

VENDIM
Nr.46, datë 10.6. 2009

PËR DISA SHITESA DHE NDRYSHIME NË RREGULLOREN
“PËR ADMINISTRIMIN E RREZIKUT NGA EKSPOZIMET E MËDHA TË BANKAVE”

Në bazë dhe për zbatim të nenit 1, pika 4, shkronja “b”, të nenit 12 shkronja “a”, të nenit 43, shkronja “c” të ligjit nr. 8269, datë 23.12.1997 “Për Bankën e Shqipërisë”, i ndryshuar; dhe të nenit 57 pika 2, nenit 58 pika 1, shkronja ”b”, nenit 63 dhe nenit 64 të ligjit nr. 9662, datë 18.12.2006 “Për bankat në Republikën e Shqipërisë”, me propozimin e Departamentit të Mbikëqyrjes, Këshilli Mbikëqyrës i Bankës së Shqipërisë

VENDOSI:

1. Në rregulloren “Për administrimin e rrezikut nga ekspozimet e mëdha të bankave”, miratuar me vendimin nr. 31, datë 30.04.2008, ndryshuar me vendimin nr.72, datë 07.10.08 të Këshillit Mbikëqyrës të Bankës së Shqipërisë, bëhen shtesat dhe ndryshimet e mëposhtme:

1. Në nenin 7, shtohet pika 7 me përmbajtjen e mëposhtme:

“Përfshihet nga kufizimi i pikës 6 të këtij neni bëjnë ekspozimet e bankës ndaj një apo më shumë filialeve të vetë bankës ose të shoqërisë mëmë, kur këto filiale plotësojnë kriteret e mëposhtme:

1.1 ushtrojnë aktivitet në territorin e Republikës së Shqipërisë;

1.2 licencohen e mbikëqyren nga Banka e Shqipërisë;

1.3 kryejnë vetëm me klientë/persona që veprojnë në territorin e Republikës së Shqipërisë të paktën një nga veprimtaritë e mëposhtme:

a) të gjitha format e kredidhënies,

b) qiranë financiare,

c) faktoringun.

2. Në nenin 8, shkronja “b”, pas pikës (vi) shtohet pika (vii) me përmbajtjen e mëposhtme:

“Garancitë e drejtpërdrejta dhe të pakushtëzuara të lëshuara nga bankat dhe institucionet e tjera financiare që veprojnë në vendet e OECD-së, të cilat garantojnë shprehimisht të drejta/kredi ndaj klienteve/personave që veprojnë në territorin e Republikës së Shqipërisë.

3. Në nenin 8, shkronja “b”, pika (vii) rinumërohet si pika (viii).

4. Në nenin 10, pika 1, shtohet shkronja “c”, me përmbajtjen e mëposhtme:

“Formularin e raportimit nr. 4 në zbatim të kërkesave të nenit 7, paragrafi 4 të rregullores”.

5. Formularët nr. 1 dhe nr. 2 ” të përcaktuar në nenin 10, pika 1, shkronja “a” zëvendësohen me formularët respektivë bashkëngjitur kësaj rregulloreje (SRU respektivisht forma 18 dhe 18/1)”.

2. Ngarkohet Departamenti i Mbikëqyrjes për ndjekjen e zbatimit të këtij vendimi.

3. Ngarkohet Departamenti i Statistikave për të përgatitur dhe propozuar në Këshillin Mbikëqyrës të gjitha ndryshimet e nevojshme në formularët e raportimit (SRU) që rrjedhin nga zbatimi i këtij vendimi.

4. Ngarkohet Departamenti i Marrëdhënieve me Jashtë, Integritetit Evropian dhe Komunikimit, për publikimin e këtij vendimi në Fletoren Zyrtare të Republikës së Shqipërisë dhe në Buletinin Zyrtar të Bankës së Shqipërisë.

5. Ky vendim hyn në fuqi 15 (pesëmbëdhjetë) ditë pas botimit në Fletoren Zyrtare.

SEKRETARI
Ylli Memisha

KRYETARI
Ardian Fullani

Formulari nr.1

MATJA E KONTROLLI I EKSPOZIMEVE MAKSIMALE	
Kapitali rregullator	Shumat
kapitali rregullator në fillim të periudhës shtesat (+)/pakësimet (-) gjatë periudhës kapitali rregullator në fund të periudhës (10%) e kapitalit rregullator (20%) e kapitalit rregullator (700%) e kapitalit rregullator	

Ekspozimet e mëdha

Klienti/Personi dhe grup klientët e lidhur	Ekspozimet per kliente/ grup kliente te lidhur	Garancitë/ kolateralet e zbritshme	Ekspozimet per kliente/ grup kliente te lidhur pas zbritjes se garancive/kolateraleve	Ekspozime per kliente/grup kliente te lidhur te reduktuar		Ekspozimet
				me 20%	me 50%	
1	2	3	4 = 2 - 3	5 = 4*20/100	6 = 4*50/100	7 =4,5,6
Totali i ekspozimeve të mëdha		0.0		0.0	0.0	

Formulari nr.2

MATJEA E KONTROLLI I EKSPOZIMEVE MAKSIMALE	
Kapitali rregullator	Shumat
kapitali rregullator në fillim të periudhës	
shtesat (+)/pakësimet (-) gjatë periudhës	
kapitali rregullator në fund të periudhës	
(10%) e kapitalit rregullator	
(25%) e kapitalit rregullator	

Ekspozimet e mëdha

Klientë/Persona të lidhur me bankën	Ekspozimet per kliente/ personat e lidhur me banken	Garancitë/ kolateralet e zbritshme	Ekspozimet per kliente/ personat e lidhur me banken pas zbritjes se garancive/kolateraleve	Ekspozime per kliente/persona te lidhur me banken te reduktuar		Ekspozimet
				me 20%	me 50%	
1	2	3	4 = 2 - 3	5 = 4*20/100	6 = 4*50/100	7=4,5,6
Totali i ekspozimeve të mëdha		0.0		0.0	0.0	

Ne tabelen e ekspozimeve te medha do te raportohen te dhena per ato kliente/grup klientesh apo persona te lidhur me banken ekspozimi i te cileve pas zbritjes se garancive/kolateralit dhe reduktimeve respektive, rezulton i barabarte ose me i madh se 10 % e kapitalit rregullator te bankes

1. Në kollonën 1 – banka tregon emrin e klientit

2. Në kollonën 2 – jepet vlera e ekspozimit per cdo klient/grup kliente te lidhur /person te lidhur me banken përpara zbritjes së garancive/kolateralit dhe reduktimit.

3. Në kollonën 3 – jepet totali i garancive apo kolateraleve të marra për cdo klient./grup kliente te lidhur/person te lidhur me banken.

4. Në kollonën 4 – jepet vlera e ekspozimit per cdo klient./grup kliente te lidhur/person te lidhur me banken pas zbritjes se garancive apo kolateraleve.

5. Në kollonën 5 – jepet vlera e ekspozimit per cdo klient/grup kliente te lidhur/person te lidhur me banken te reduktuar me koeficientin 20 %.

6. Në kollonën 6 – jepet vlera e ekspozimit per cdo klient/grup kliente te lidhur/person te lidhur me banken te reduktuar me koeficientin 50 %.

7. Në kollonën 7 – jepet ekspozimi total për cdo klient/grup kliente te lidhur/person te lidhur me banken, që rezulton i barabarte ose me i madh se 10 % të kapitalit rregullator të bankës (ekspozimit te cdo klienti/grup klientesh te lidhur/personi te lidhur me banken, i eshte zbritur garancia/kolateriali përkatës dhe jane bere reduktimet respektive me 20 dhe 50 per qind te ekspozimit).

8. Rreshti “Totali i ekspozimeve të mëdha” – jepet shuma e ekspozimeve të mëdha për të gjithë klientet e raportuar.

Formulari nr.4 Ekspozimet ndaj personave me nje marredhenie te vecante me banken

Personat me nje marredhenie te vecante me banken	Ekspozimet ndaj personave me nje marredhenie te vecante me banken			
	Ekspozimet	Kolaterali	Kolaterali sipas percaktimit ne rregullore	Pjesa qe zbritet nga kapitali rregullator
	1	2	$3=140\% \cdot 1$	$4=3-2$ nqs $3>2$
Shuma qe zbritet nga kapitali rregullator				0

Shenim :

Per plotesimin e formularit do te zbatohen kerkesat e nenit 7, paragrafi 4 e rregullores per "Administrimin e rrezikut nga ekspozimet e medha te bankave".