

VENDIM
Nr.48, datë 14.7.2010

PËR MIRATIMIN E RREGULLORES
“PËR ADMINISTRIMIN E RREZIKUT NGA POZICIONET E HAPURA VALUTORE”

Në bazë dhe për zbatim të nenit 12 shkronja “a” dhe të nenit 43 shkronja “c” të ligjit nr.8269, datë 23.12.1997 “Për Bankën e Shqipërisë”, të ndryshuar, si dhe nenit 57 pikat 2, 3, 4 dhe 5 dhe të nenit 58 pika 1, shkronja “d” 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. Të miratojë rregulloren “Për administrimin e rrezikut nga pozicionet e hapura valutore” dhe formularët 1 deri në 7 të saj, sipas tekstit bashkëlidhur këtij vendimi.

2. Ngarkohet Departamenti i Mbikëqyrjes dhe Departamenti i Statistikave në Bankën e Shqipërisë për zbatimin e këtij vendimi.

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

4. Me hyrjen në fuqi të kësaj rregulloreje shfuqizohen rregullorja “Për pozicionet e hapura valutore”, miratuar me vendim nr.59, datë 5.5.1999 të Këshillit Mbikëqyrës, e ndryshuar, dhe udhëzimi metodik “Për rreziqet nga këmbimet valutore” i datës 26.06.1999.

Kjo rregullore hyn në fuqi 15 (pesëmbëdhjetë) ditë pas botimit në Fletoren Zyrtare të Republikës së Shqipërisë.

KRYETARI
Ardian Fullani

RREGULLORE
PËR ADMINISTRIMIN E RREZIKUT NGA POZICIONET E HAPURA VALUTORE

KREU I
TË PËRGJITHSHME

Neni 1
Objekti

Objekti i kësaj rregullore është përcaktimi i rregullave dhe kritereve për llogaritjen, raportimin dhe mbikëqyrjen e pozicioneve të hapura valutore të bankave, me qëllim administrimin e rrezikut të kursit të këmbimit.

Neni 2
Subjektet

Subjekte të kësaj rregulloreje janë bankat e licencuara nga Banka e Shqipërisë, për të ushtruar veprimtari bankare dhe financiare në Republikën e Shqipërisë.

Neni 3
Baza ligjore

Kjo rregullore nxirret në bazë dhe për zbatim të nenit 12 shkronja “a” dhe nenit 43 shkronja “c” të ligjit nr.8269, datë 23.12.1997 “Për Bankën e Shqipërisë”, të ndryshuar, si dhe të nenit 57 pikat 2, 3, 4 dhe 5 dhe të nenit 58 pika 1, shkronja “d” të ligjit nr.9662, datë 18.12.2006 “Për bankat në Republikën e Shqipërisë”.

Neni 4 **Përkufizime**

1. Termat e përdorur në këtë rregullore kanë të njëjtin kuptim me termat e përkufizuar në ligjin nr.9662, datë 18.12.2006 “Për bankat në Republikën e Shqipërisë”.

2. Përveç sa parashikohet në pikën 1 të këtij neni, për qëllime të zbatimit të kësaj rregulloreje, termat e mëposhtëm do të kenë këto kuptime:

a) “Rrezik i kursit të këmbimit” është rreziku i humbjes nga ndryshimi në kursin e këmbimit midis monedhave të ndryshme të huaja dhe/ose ndryshimi në kursin e këmbimit të lekut ndaj monedhave të huaja.

b) “Aktive (të drejta) dhe pasive (detyrime) në monedhë të huaj” janë të gjitha aktivet dhe pasivet të regjistruara në monedhë të huaj.

c) “Pozicioni strukturor në valutë” është pozicioni i cili krijohet nga:

i) elemente (zëra të bilancit ose të jashtë bilancit) të cilat nuk janë të natyrës së veprimtarisë (biznesit) kryesore bankare e financiare të bankës dhe/ose janë elemente të qëndrueshme/afatgjata, të tilla si: “interesat në pjesëmarrje”, investimet në “filialet”, “aktivet e qëndrueshme të patrupëzuara dhe të trupëzuara”, dhurimi i kapitalit për degët e bankës të hapura jashtë vendit etj;

ii) transaksione të bankës, të cilat ruajnë nivelin e mjaftueshmërisë së kapitalit në rastet kur raporti i mjaftueshmërisë së kapitalit ndikohet nga luhajtjet e kursit të këmbimit.

KREU II **ADMINISTRIMI I RREZIKUT TË KURSIT TË KËMBIMIT**

Neni 5 **Mënyra e përcaktimit të pozicioneve të hapura valutore**

1. Pozicioni neto i hapur valutor për çdo monedhë të huaj dhe/ose në ar llogaritet si shuma e:

a) pozicionit neto spot, që përcaktohet si diferencë midis aktiveve dhe pasiveve në monedhë të huaj dhe/ose në ar, duke përfshirë dhe interesat e përllogaritur, si dhe transaksionet spot të cilat kanë të bëjnë me blerje dhe shitje të valutave, për të cilat është rënë dakord, por që nuk janë regjistruar ende në librat kontabël;

b) pozicionit neto forward, që përcaktohet si diferencë midis të gjitha shumave që do të arkëtohen dhe të gjitha shumave që do të paguhën sipas:

i) marrëveshjeve forward për transaksionet e këmbimeve valutore (dhe/ose të arit),

ii) marrëveshjeve future të monedhave të huaja (dhe/ose të arit), si dhe do të përfshijë:

iii) kryegjënë sipas marrëveshjeve swap të monedhave të huaja, të papërfshirë në pozicionin spot, dhe

iv) garancitë e parevokueshme, letrat e kredisë të pambuluara dhe instrumentet e tjera të ngjashme, të cilat janë të sigurta që do të ekzekutohen (*called*) dhe të mundshme për të qenë të parikuperueshme (*irrecoverable*).

c) pozicionit neto të opsioneve të monedhave të huaja (dhe/ose të arit), që përcaktohet si diferencë midis vlerës nominale në total të të gjitha opsioneve *Call* të blera dhe opsioneve *Put* të shitura dhe vlerës nominale në total të të gjitha opsioneve *Put* të blera dhe opsioneve *Call* të shitura.

2. Në llogaritjen e pozicionit të hapur valutor nuk përfshihet pozicioni strukturor në valutë, vetëm pas miratimit nga Banka e Shqipërisë.

3. Pozicioni neto i hapur valutor llogaritet për çdo monedhë të huaj (përfshirë edhe arin) të pasqyruar në bilancin e bankës dhe konvertohet në lekë me kursin zyrtar të publikuar nga Banka e Shqipërisë në ditën e llogaritjes.

4. Pozicioni neto i hapur valutor mund të jetë “pozicion neto i hapur valutor në blerje” (*long*)

ose “pozicion neto i hapur valutor në shitje” (*short*).

5. Pozicioni neto i hapur valutor në blerje është kur aktivet në monedhë të huaj janë më të mëdha se pasivet në monedhë të huaj, domethënë kur diferenca midis aktiveve në monedhë të huaj dhe pasiveve në monedhë të huaj është pozitive (me shenjë +).

6. Pozicioni neto i hapur valutor në shitje është kur aktivet në monedhë të huaj janë më të vogla se pasivet në monedhë të huaj, domethënë kur diferenca midis aktiveve në monedhë të huaj dhe pasiveve në monedhë të huaj është negative (me shenjë -).

7. Shuma e të gjitha pozicioneve neto të hapura valutore në blerje, e shprehur në lekë, përfaqëson pozicionin total neto të hapur valutor në blerje.

8. Shuma e të gjitha pozicioneve neto të hapura valutore në shitje, e shprehur në lekë, përfaqëson pozicionin total neto të hapur valutor në shitje.

9. Vlera më e madhe midis pozicionit total neto të hapur valutor në blerje dhe pozicionit total neto të hapur valutor në shitje përfaqëson pozicionin total neto të hapur valutor të bankës, ose ndryshe ekspozimin e përgjithshëm të bankës ndaj rrezikut të kursit të këmbimit.

Neni 6

Kufijtë e lejueshëm për pozicionet e hapura valutore

1. Pozicioni total neto i hapur valutor i bankës në fund të çdo dite pune nuk duhet të kalojë 30 (tridhjetë) për qind të kapitalit të saj rregullator.

2. Pozicioni neto i hapur valutor i bankës në çdo monedhë të huaj dhe/ose në ar në fund të çdo dite pune nuk duhet të kalojë 20 (njëzet) për qind të kapitalit të saj rregullator.

Neni 7

Administrimi i rrezikut nga pozicionet e hapura valutore

1. Banka krijon sistemin e administrimit të rrezikut të kursit të këmbimit ndaj të cilit ajo ekspozohet gjatë ushtrimit të veprimtarisë së saj, me qëllim identifikimin, matjen, monitorimin dhe kontrollin e këtij rreziku.

2. Banka harton politika dhe procedura të nevojshme për administrimin e rrezikut të kursit të këmbimit.

3. Politika për administrimin e rrezikut nga kursi i këmbimit përfshin minimalisht:

a) objektivat dhe parimet e bankës në ushtrimin e veprimtarive në monedhë të huaj;

b) kufizime të qarta dhe të sakta për ekspozimin e bankës ndaj rrezikut të kursit të këmbimit, në përputhje me kufijtë e lejueshëm të përcaktuar në nenin 6 të kësaj rregulloreje;

c) përcaktime të qarta të përgjegjësiave dhe delegimit të tyre në lidhje me aktivitetet në monedhë të huaj, si dhe të njësiave organizative dhe personave për administrimin e rrezikut nga kursi i këmbimit;

d) përjashtimet e mundshme nga kufijtë/kufizimet e brendshme të përcaktuara dhe përgjegjësitë për marrjen e vendimeve për aplikimin e këtyre përjashtimeve.

4. Politika për administrimin e rrezikut nga kursi i këmbimit duhet të jetë në përputhje me natyrën, qëllimin, tipin dhe kompleksitetin e veprimtarive në monedhë të huaj të cilat banka i kryen dhe/ose planifikon t'i kryejë.

5. Këshilli drejtues i bankës miraton politikën e përcaktuar në pikën 3 të këtij neni dhe e rishikon atë të paktën një herë në vit për ndryshime dhe/ose përmirësime të mundshme.

6. Banka vlerëson dhe monitoron rrezikun e kursit të këmbimit çdo ditë.

7. Komiteti/struktura e administrimit të rreziqeve minimalisht:

a) zbaton politikën e administrimit të rrezikut të kursit të këmbimit;

b) jep sugjerime për përmirësimin e politikës së administrimit të rrezikut të kursit të këmbimit;

c) vlerëson sistemin e bankës për administrimin e rrezikut të kursit të këmbimit;

d) përcakton kufij të brendshëm për raportet midis pozicioneve të hapura valutore për monedha të ndryshme (*long* dhe *short*) dhe kapitalit rregullator, dhe i shqyrton në mënyrë periodike këto raporte;

e) kryen analiza për ekspozimin e bankës ndaj kursit të këmbimit dhe monitoron veprimtarinë për administrimin e këtij rreziku;

f) analizon ndikimin e administrimit të rrezikut të kursit të këmbimit në rezultatet e operacioneve të bankës nëpërmjet skenarëve të ndryshëm apo rezultateve të stress-test-eve;

g) monitoron kushtet makroekonomike dhe kushte të tjera (të brendshme dhe të jashtme), të cilat kanë ndikim në kursin e këmbimit dhe që e ekspozojnë bankën ndaj rrezikut të veprimtarisë në monedhë të huaj, me qëllim identifikimin në kohë të këtyre rreziqeve dhe marrjen e masave për administrimin e tyre.

8. Drejtoria e bankës minimalisht:

a) harton dhe aplikon procedura për identifikimin, matjen, monitorimin dhe kontrollin e rrezikut të kursit të këmbimit të bankës në përputhje me politikën për administrimin e rrezikut të kursit të këmbimit;

b) krijon dhe aplikon sisteme të përshtatshme për matjen e ekspozimit të bankave ndaj rrezikut të kursit të këmbimit;

c) krijon dhe aplikon sisteme të përshtatshme për monitorimin dhe matjen e fitimeve dhe humbjeve nga aktivitetet në monedhë të huaj;

d) përcakton kushtet dhe termat për monitorimin dhe vlerësimin mbi baza të rregullta të politikës dhe zbatimit të saj;

e) harton procedura për vlerësimin e ndikimit të produkteve të reja në ekspozimin ndaj rrezikut të kursit të këmbimit;

f) monitoron kushtet ekonomike dhe kushte të tjera në të cilat banka është duke vepruar, me qëllim përbalimin e ndryshimeve eventuale në aktivitetet në monedha të huaja, kursin e këmbimit dhe rrezikun e ekspozimit të monedhës/ave;

g) përgatit dhe sugjeron forma, përmbajtje dhe metoda për raportim në këshillin drejtues dhe komitetin e administrimit të rreziqeve për aktivitetet në monedhë të huaj, për administrimin eficient të rrezikut të kursit të këmbimit, ndaj të cilit banka është e ekspozuar.

9. Në rastet kur banka është subjekt i mbikëqyrjes së konsoliduar, politika për administrimin e rrezikut nga kursi i këmbimit përfshin administrimin e rrezikut nga kursi i këmbimit në nivel grupi bankar.

10. Procedurat për zbatimin e politikës për administrimin e rrezikut të kursit të këmbimit përfshijnë minimalisht:

a) raportimin tek drejtoria dhe këshilli drejtues të:

i) pozicioneve të hapura valutore sipas monedhave;

ii) pozicionit valutor total;

iii) fitimit dhe humbjes së realizuar nga veprimtaria në monedhë të huaj.

b) sisteme kontrolli në:

i) njësitë e përcaktuara për të kryer dhe administruar veprimtaritë në monedhë të huaj;

ii) monitorimin e përputhshmërisë dhe respektimit të kufijve të përcaktuar për ekspozimin ndaj rrezikut të kursit të këmbimit;

iii) regjistrimin e transaksioneve që kanë lidhje me veprimtarinë e bankës në monedhë të huaj.

c) metodologjinë e kryerjes së stress test-it për ekspozimin e bankës ndaj rrezikut të kursit të këmbimit, në përputhje me procedurat e brendshme të bankës.

KREU III MBIKËQYRJA DHE RAPORTIMI

Neni 8

Kërkesa monitoruese dhe mbikëqyrëse

1. Bankat detyrohen të njoftojnë menjëherë në Bankën e Shqipërisë, për çdo rast të tejkalimit të kufizimeve të lejueshme të pozicionit/eve të hapur/a valutor/e, të përcaktuara në nenin 6 të kësaj rregulloreje. Me këtë njoftim banka i paraqet Bankës së Shqipërisë kohën dhe masat e nevojshme për rivendosjen e pozicioneve të hapura valutore brenda kufijve të lejueshëm.

2. Kuadri i përgjithshëm i procedurave administrative dhe kontabël, si dhe i sistemeve të informacionit në lidhje me identifikimin, regjistrimin dhe monitorimin e pozicioneve të hapura

valutore, janë subjekt i mbikëqyrjes dhe vlerësimit të vazhdueshëm nga Banka e Shqipërisë.

Neni 9

Raportimi në Bankën e Shqipërisë

1. Bankat plotësojnë dhe dorëzojnë në Bankën e Shqipërisë, në fund të çdo muaji, formularët përkatës të kësaj rregulloreje, si pjesë e Sistemit Raportues të Unifikuar.

2. Formularët 1,2,3,4 dhe 7 pasqyrojnë llogaritjet e pozicionit neto të hapur valutor të bankës në zbatim të kërkesave të nenit 6 të kësaj rregulloreje, ndërsa formularët 5 dhe 6 plotësojnë kërkesat mbikëqyrëse të Bankës së Shqipërisë për nevoja të monitorimit të pozicionit neto të hapur valutor të bankës duke konsideruar të gjithë zërat jashtë bilancit.

3. Grupi bankar raporton mbi baza të konsoliduara për pozicionet e hapura valutore, çdo 3 (tre) muaj. Ky raportim kryhet sipas formularëve të përcaktuar në pikën 2 të këtij neni.

4. Departamenti i Mbikëqyrjes, në çdo rast që e gjykon të arsyeshme, ka të drejtë të kërkojë nga bankat ndryshime në përmbajtjen dhe në shpeshësinë e raportimit.

Neni 10

Masat mbikëqyrëse

Banka e Shqipërisë, në rast të mosrespektimit të detyrimeve të kësaj rregulloreje, zbaton masat mbikëqyrëse të parashikuara në ligjin nr.9662, datë 18.12.2006 "Për bankat në Republikën e Shqipërisë".

KREU IV TË FUNDIT

Neni 11

Dispozitë kalimtare

Bankat janë të detyruara të kryejnë rishikimin dhe miratimin e rregulloreve dhe procedurave të brendshme për vlerësimin dhe monitorimin e pozicioneve të hapura valutore në përputhje me kërkesat e kësaj rregulloreje jo më vonë se 3 (tre) muaj pas hyrjes në fuqi të saj.

Formulari 1

POZICIONI SPOT NË VALUTË	USD	EURO		AR	TOTALI
A. Aktiv					
1. Arka dhe Banka Qendrore					
2. Bono thesari dhe bono të tjera të pranueshme për rifinancim me Bankën Qendrore					
3. Llogari rrjedhëse në banka, institucione krediti dhe institucione të tjera financiare					
4. Depozita në banka, institucione krediti dhe institucione të tjera financiare pa afat					
me afat					
5. Huadhënie bankave, institucioneve të kreditit dhe institucioneve të tjera financiare					
6. Të tjera me bankat, institucionet e kreditit dhe institucione të tjera financiare					
7. Hua dhe paradhënie					
afatshkurtër					
afatmesme					
afatgjatë					
minus provigjonet për kreditë					
8. Detyrime të klientëve për llogaritë rrjedhëse					
9. Bono dhe letra të tjera me vlerë me të ardhura fikse					
10. Bono dhe letra të tjera me vlerë me të ardhura të ndryshueshme					
11. Interesa pjesëmarrës					
në banka dhe institucione financiare					
në të tjera					
12. Mjete të qëndrueshme të patrupëzuara (neto) (minus amortizimin)					
13. Mjete të qëndrueshme të trupëzuara (neto) (minus amortizimin)					
14. Të tjera aktive					
Totali i Aktivit					
15. Transaksione valutore- blerje valute spot					
Pozicioni Spot në Aktiv (Totali i aktivit dhe i transaksioneve valutore -blerje valute spot)					
Pozicioni Spot në Aktiv (kundërvlera në milionë lekë)					
B. Pasivi	USD	EURO	...	AR	TOTALI
1. Banka Qendrore					
2. Llogari rrjedhëse nga bankat, institucionet e kreditit dhe institucionet e tjera financiare					
3. Llogari rrjedhëse në banka, institucione krediti dhe institucione të tjera financiare					
4. Depozita nga bankat, institucionet e kreditit dhe institucionet e tjera financiare pa afat					
me afat					
5. Hua marrë nga bankat, institucione krediti dhe institucione të tjera financiare					
6. Detyrime ndaj klientëve për llogaritë rrjedhëse dhe depozitat					
depozita					
7. Detyrime ndaj Qeverisë Shqiptare dhe administratës publike					
8. Detyrime nga bonot dhe letra të tjera me vlerë					
minus provigjonet për kreditë					
9. Ndihma dhe financime publiku					
10. Fonde rezervë specifike					
11. Borxhi i varur					
12. Kapitali i aksionerëve					
kapitali i paguar					
primet					
13. Të tjera detyrime					
Totali i Pasivit					
14. Transaksione valutore - shitje valute spot					
Pozicioni Spot në Pasiv (Totali i pasivit dhe i transaksioneve valutore -shitje valute spot)					
Pozicioni spot në Pasiv (kundërvlera në lekë)					

Formulari 2

POZICIONI FORWARD NË VALUTË	USD	EURO	...	AR	TOTALI
C. Pozicioni në blerje (LONG)					
1. Transaksione valutore - blerje valute forward					
2. Transaksione valutore - blerje valute future					
3. Transaksione valutore - kryegjëja sipas marrëveshjeve swap (pjesa e papërfshirë në pozicionin spot)					
4. Garancitë sipas përcaktimit të rregullores					
5. Letër kreditë sipas përcaktimit të rregullores					

Pozicioni forward në blerje (LONG)					
Pozicioni forward në blerje (LONG) (kundërvlera në milionë lekë)					
D. Pozicioni në shitje (SHORT)	USD	EURO	...	AR	TOTALI
1. Transaksione valutore - shitje valute forward					
2. Transaksione valutore - shitje valute future					
3. Transaksione valutore - kryegjëja sipas marrëveshjeve swap (pjesa e papërfshirë në pozicionin spot)					
4. Garancitë sipas përcaktimit të rregullores					
5. Letër kreditë sipas përcaktimit të rregullores					
Pozicioni forward në shitje (SHORT)					
Pozicioni forward në shitje (SHORT) (kundërvlera në milionë lekë)					

Formulari 3

POZICIONI NETO I OPSIONEVE	USD	EURO	...	AR	TOTALI
1. Blerje opsiioni CALL					
2. Shitje opsiioni PUT					
3. Shitje opsiioni CALL					
4. Blerje opsiioni PUT					
Pozicioni neto i opsioneve (1+2)-(3+4)					
Pozicioni neto i opsioneve (kundërvlera në milionë lekë)					

Formulari 4

POZICIONET E HAPURA VALUTORE	Pozicioni SPOT		Pozicioni FORWARD		Pozicioni neto i hapur valutore	Pozicioni neto	Pozicioni neto i hapur valutore	Kursi	Ekuivalenti në	Pozicioni neto i hapur valutore në lek / Kapitalit rregullator
	Mjetet	Detyrimet	Pozicioni në blerje (long)	Pozicioni në shitje (short)						
Monedha					(pa përfshirë OPSIONE T)	i OPSIO NEVE	(duke përfshirë OPSIO NET)	i këmbimit	Lek i pozicionit neto të hapur valutore	
(1)	(2)	(3)	(4)	(5)	(6)= (2)-(3)+(4)-(5)	(7)	(8)= (6)+(7)	(9)	(10)	(11)=(10)/(15)*100
USD										
EURO										
GBP										
CHF										
CAD										
SEK										
AUD										
JPY										
DKK										
NOK										
TRY										
AR										
1. Pozicioni total neto i hapur valutore në blerje (12)										
2. Pozicioni total neto i hapur valutore në shitje (13)										
3. Pozicioni total neto i hapur valutore i bankës (14)= (12) nqs (12)>(13); ose (13) nqs (13)>(12)										
4. Kapitali rregullator (15)										
5. Pozicioni total neto i hapur valutore i bankës (14)/kapitalit rregullator (15)*100=<(30%)										
Norma e miratuar për një monedhë										20%
Norma e miratuar për të gjitha monedhat së bashku										30%

Formulari 5

Zërat jashtë bilancit (pa elementet e përfshira në pozicionet SPOT, FORWARD dhe Opsionet)	USD	EURO	...	AR	TOTALI
F. Aktiv					
1. Angazhime financimi të dhëna në favor të bankave dhe institucioneve financiare në favor të klientëve					
2. Garanci të dhëna në favor të bankave dhe institucioneve financiare në favor të klientëve					
3. Angazhime për letra me vlerë për t'u marrë					
4. Letra me vlerë të dhëna si garanci për një kredi ose rrefinancim					
5. Letra me vlerë të marra hua					
6. Angazhime të tjera					
7. Angazhime për instrumente financiare të dhëna					
Totali i zërave jashtë bilancit të aktivitetit					
Totali i zërave jashtë bilancit të aktivitetit (kundërvlera në milionë lekë)					

G. P a s i v i	USD	EURO	CHF	AR	TOTALI
1. Angazhime financimi të marra nga bankat dhe institucionet e kreditit nga klientët					
2. Garanci të marra nga bankat dhe institucionet e kreditit nga klientët					
3. Angazhime për letra me vlerë për t'u dhënë					
4. Letra me vlerë të marra si garanci për një kredi ose rifinancim					
5. Letra me vlerë të dhëna hua					
6. Angazhime të tjera					
7. Angazhime për instrumente financiare të marra					
Totali i zërave jashtë bilancit të pasivit					
Totali i zërave jashtë bilancit të pasivit (kundërvlera në milionë lekë)					
H) Zërat jashtë-bilancit neto (kundërvlera në milionë lekë) (F-G)					

Formulari 6

POZICIONET E HAPURA VALUTORE	Ekuivalenti në Lek i pozicionit neto të hapur valutator	Zërat jashtë-bilancit neto	Pozicioni total përfshirë zërat e tjerë jashtë-bilancit	Pozicioni neto i hapur valutator në lek/kapitalit rregullator
Monedha				
(1)	(2)	(3)	(4) = '(2) + '(3)	(5)=(4)/(7)*100
USD				
EURO				
GBP				
CHF				
CAD				
SEK				
AUD				
JPY				
DKK				
NOK				
TRY				
AR				
1. Pozicioni total neto i hapur valutator në blerje (6)				
2. Pozicioni total neto i hapur valutator në shitje (7)				
3. Pozicioni total neto i hapur valutator i bankës (8)= (6) nqs (6)>(7); ose (7) nqs (7)>(6)				
4. Kapitali rregullator (7)				
5. Pozicioni total neto i hapur valutator i bankës (8)/kapitalit rregullator (7)*100				

Shënime sqaruese:

Kolona (2): Formulari 4, kolona (10).

Kolona (3): Formulari 5, shkronja (H).

Formulari 7

Elementet që nuk përfshihen në llogaritjen e pozicionit të hapur valutator	USD	EURO	...	AR

Shënime sqaruese:

Formulari 7 plotësohet nga banka sipas përcaktimeve të rregullores.