VENDIM
Nr. 43, datë 30.7.2014

PËR NJË SHTESË NË RREGULLOREN "PËR RAPORTIN E MJAFTUESHMËRISË SË KAPITALIT"

Në bazë dhe për zbatim të nenit 12, shkronja "a", dhe neni 43, shkronja "c", të ligjit nr. 8269, datë 23.12.1997, "Për Bankën e Shqipërisë", i ndryshuar; nenit 58, shkronjat "a", "b", "c" dhe "ç", nenit 59, pikat 2 dhe 3, dhe të nenit 60 pika 2, të ligjit nr. 9662, datë 18.12.2006, "Për bankat në Republikën e Shqipërisë", i ndryshuar; me propozim të Departamentit të Mbikëqyrjes, Këshilli Mbikëqyrës i Bankës së Shqipërisë

VENDOSI:

1. Në rregulloren "Për raportin e mjaftueshmërisë së kapitalit" miratuar me vendimin nr. 48, datë 31.7.2013, të Këshillit Mbikëqyrës, pas "Aneksit 6", shtohet "Aneksi 7" me emërtimin "Formularët raportues të kërkesave për kapital (COREP) dhe udhëzuesi metodologjik për plotësimin e tyre", sipas materialit bashkëlidhur këtij vendimi.
2. Ngarkohen Departamenti i Mbikëqyrjes dhe Departamenti Stabilitetit Financiar dhe i Statistikave në Bankën e Shqipërisë me ndjekjen e zbatimit të këtij vendimi.
3. Ngarkohet Kabineti i Guvernatorit për publikimin e këtij vendimi në Fletoren Zyrtare të Republikës së Shqipërisë dhe në Buletinin Zyrtar të Bankës së Shqipërisë.

Ky vendim hyn në fuqi në datën 31 dhjetor 2014.

KRYETARI
Ardian Fullani

ANEKSI 7

Formularët raportues të kërkesave për kapital (COREP) dhe udhëzuesi metodologjik për plotësimin e tyre

CR SA **Rreziku i kredisë, rreziku i kredisë së kundërpartisë dhe rreziku i shlyerjes s**

Klasa e ekspozimit

Ecai të nominuara

		Ekspozimi origjinal përpara faktorëve të konvertimit		(-) Rregullimet e vlerës dhe provigjonet e lidhura ekspozimet origjinale	Ekspozimi origjinal para faktoreve të konvertimit (neto nga rregullimet e vlerës dhe provigjonet)	Teknikat e zbutjes së rrezikut të kredise me efekte zëvendësimi të ekspozimit						Ekspozimi neto pas efektit zëvendësues të teknikave të zbutjes së kredisë, përpara aplikimit të faktorëve të konvertimit	Metodat e zbutjes së rrezikut të kredisë që prekin vlerën e ekspozimit: Mbrojtja e kredisë e financuar, metoda e kolateralit financiar, metoda			Vlera e ekspozimit te rregulluar plotësisht (E*)	Ndarja e ekspozimeve të rregulluara plotësisht të zërave jashte bilancit sipas faktoreve te konvertimit				Vlera e ekpozimit				
						Mbrojtja e pafinancuar e kredisë: Vlera e rregulluar (Ga)		Mbrojtja e financuar e kredisë		Zëvendësimi i ekspozimeve si rezultat i teknikave të zbutjes							0%	20%	50%	100%		Nga të cilat: të lidhura me rrezikun e kundërpartisë	Shuma e ekspozimeve të klasifikuara sipas rrezikut	Nga të cilat : me vlerësim të cilësisë së kredisë nga një Ecai e nominuar	Nga e cila: me cilësi të kredisë të derivuar nga cilësisa e kredisë së qeverisë qëndrore.
						Garancitë	Derivatet e kredisë	Kolateral i financiar: Metoda e Thjeshte	Mbrojtje të tjera të finacuara të kredisë	Totali i fluksev e dalëse/ outflow	Totali i fluksev e hyrëse/ inflow		Rregullimi i luhatshmërisë së ekspozimit	(-) Kolateral financiar: Vlera e rregulluar (Cvam)	(-) Rregullime te luhatshmërisë dhe maturiteti										
		010	020	030	040	050	060	070	080	090	100	110=040-090+100	120	130	140	150 = 110 + 120 - 130	160	170	180	190	200=150-160-0,8*170-0,5*180	210	220	230	240
010	**Totali i ekspozimeve**																								
011	**Nga të cilat: SME**																								
012																									
013																									
014																									
	Ndarja sipas llojit të ekspozimit																								
020	Zërat e bilancit subjekt i rrezikut të kredisë																								
030	Zërat jashtë bilancit subjekt i rrezikut të kredisë																								
	Ekspozimet/ transaksionet subjekt i rrezikut të kundërpartisë																								
040	Transaksionet e financimit të letrave me vlerë																								
050																									
060	Derivativë dhe transaksionet e shlyerjes në aftat të gjatë kohë																								
070																									
080																									
	Ndarja e ekspozimeve totale sipas peshës së ponderimit																								
090	0%																								
100	10%																								
110	20%																								
120	35%																								
130	50%																								
140	75%																								
150	85%																								
160	100%																								
170	125%																								
180	150%																								
190	200%																								
200	1250%																								
210	Pesha të tjera																								
	Zëra të vecantë																								
220																									
230																									
240																									
250																									

Formulari 2

CR SEC SA **Titullizimi**

Lloji i titullizimit:

ECAI-të e nominuara:

		Titullizmi sintetik: Mbrojtja e kredisë së ekspozimeve të titullizuara	Pozicioni në titullizime			Teknikat e zbutjes së kredisë (TZK) me efekt zëvendësues				Ndarja e ekspozimeve të rregulluara plotësisht të zërave jashtë bilancit sipas faktorëve të konvertimit		Ndarja e ekspozimeve subjekt i ponderimit me rrezik sipas peshave të rrezikut				Zëra të memorandumit:
		010	020	030	040	050	060	070	080	090	100	110	120	130	140	150
010	**Totali i ekspozimeve**															
011	**Nga të cilat: SME**															
012																
013																
014																
	Ndarja sipas llojit të ekspozimit															
020	Zërat e bilancit subjekt i rrezikut të kredisë															
030	Zërat jashtë bilancit subjekt i rrezikut të kredisë															
	Ekspozimet/ transaksionet subjekt i rrezikut të kundërpartisë															
040	Transaksionet e financimit të letrave me vlerë															
050																
060	Derivativë dhe transaksionet e shlyerjes në aftat të gjatë kohë															
070																
080																
	Ndarja e ekspozimeve totale sipas peshës së ponderimit															
090	0%															
100	10%															
110	20%															
120	35%															
130	50%															
140	75%															
150	85%															
160	100%															
170	125%															
180	150%															
190	200%															
200	1250%															
210	Pesha të tjera															
	Zëra të vecantë															
220																
230																
240																
250																

MKR SA TDI **Rreziku i pozicionit të titujve të borxhit**

Monedha:

		Pozicionet					Kërkesë për kapital (në %)	Kërkesa për kapital	Ekspozimi i ponderuar me rrezik
		Të gjitha pozicionet		Pozicionet neto		Pozicionet subjekt i kapitalit rregullator			
		Në blerje	Në shitje	Në blerje	Në shitje				
		010	020	030	040	050		060	070
010	**Titujt e borxhit në librin e tregtueshem**								
011	**Rreziku i përgjithshëm**								
012	Derivativet								
013	Mjete të tjera dhe detyrime								
020	**Metoda e bazuar në maturitet**								
030	Zona 1								
040	0 ≤ 1 muaj								
050	> 1 ≤ 3 muaj								
060	> 3 ≤ 6 muaj								
070	> 6 ≤ 12 muaj								
080	Zona 2								
090	> 1 ≤ 2 (1,9 për kupon më të ulët së 3%) vitë								
100	> 2 ≤ 3 (> 1,9 ≤ 2,8 për kupon më të ulët se 3%) vite								
110	> 3 ≤ 4 (> 2,8 ≤ 3,6 për kupon më të ulët së 3%) vite								
120	Zona 3								
130	> 4 ≤ 5 (> 3,6 ≤ 4,3 për kupon më të ulët së 3%) vite								
140	> 5 ≤ 7 (> 4,3 ≤ 5,7 për kupon më të ulëtl së 3%) vite								
150	> 7 ≤ 10 (> 5,7 ≤ 7,3 për kupon më të ulët së 3%) vite								
160	> 10 ≤ 15 (> 7,3 ≤ 9,3 për kupon më të ulët së 3%) vite								
170	> 15 ≤ 20 (> 9,3 ≤ 10,6 për kupon më të ulët së 3%) vite								
180	> 20 (> 10,6 ≤ 12,0 për kupon më të ulët së 3%) vite								
190	(> 12,0 ≤ 20,0 për kupon më të ulët së 3%) vite								
200	(> 20 për kupon më të ulët së 3%) vite								
210	**Mëtoda e bazuar në kohëzgjatjën financiarë**								
220	Zona 1								
230	Zona 2								
240	Zona 3								
250	**Rreziku specifik**							0	
251	Kërkesa për kapital për instrumentat e borxhit jo të titullizuar							0	
260	Tituj të borxhit sipas kategorisë së parë të tabelës 22, të Rregullores së RMK						**0.00**	0	
270	Tituj të borxhit sipas kategorisë së dytë, të tabelës 22, të Rregullores së RMK							0	
280	*Me maturitet të mbetur ≤ 6 muaj*						**0.25**	0	
290	*Me maturitet të mbetur > 6 muaj dhe ≤ 24 muaj*						**1.00**	0	
300	*Me maturitet të mbetur > 24 muaj*						**1.60**	0	
310	Tituj te borxhit sipas kategorise së tretë, të tabelës 22, të Rregullores së RMK						**8.00**	0	
320	Tituj të borxhit sipas kategorisë së katërt, të tabeles 22, të Rregullores së RMK						**12.00**	0	
321	Derivatet e kredisë n-th to default të vlerësuar (rated)								
325	Kerkesa për kapital për pozicionet e titullizuara								
330									
340	Përqasje e vecantë për pozicionet në SKI								
350	Kërkesë shtesë për opcionet (rreziqe jo delta)							0	
360	*Metoda e thjeshtë*								
370	*Metoda delta plus - kërkesa shtesë për rrezikun gamma*								
380	*Metoda delta plus - kërkesa shtesë për rrezikun vega*								
390									

Formulari 4

MKR SA EQU **Rreziku i pozicionit në tituj të kapitalit**

		Pozicionet					Kërkesa për kapital në % (%)	Kërkesa për kapital	Totali i ekspozimeve të ponderuara me rrezik
		Pozicionet		Pozicioni neto		Pozicioni neto subjekt i kërkesës për kapital			
		Në blerje	Në shitje	Në blerje	Në shitje				
		010	020	030	040	050		060	070
010	Tituj të kapitalit në librin e tregtueshëm								
020	Rreziku i përgjithshëm						8.00		
021	Derivativet								
022	Asete të tjera dhe detyrime								
030	Kontrata të së ardhmes që bazohen në indekset e aksioneve të tregtueshme në bursë, gjerësisht të diversifikueshme, subjekte të një përqasje të vecantë								
040	Aksione të tjera përvec atyre të përcaktuara në rrjeshtin 030								
050	Rreziku specifik						4.00		
080	Përqasje e vecantë për pozicionet në SKI								
090	Kërkesë shtesë për opsionet (rreziqe jo delta)								
100	Metoda e thjeshtë								
110	Përqasja delta plus - rreziku gama								
120	Përqasja delta plus - rreziku vega								

Formulari 5

CR TB SETT **Rreziku i shlyerjes**

MKR SA COM *(Commodities)* **Rreziku i investimeve në mallra**

		Të gjitha pozicionet		Pozicioni Neto		Pozicione subjekt i kërkesës për kapital	Kërkesa për kapital (%)	Kërkesa për kapital	Pozicionet e ponderuara me rrezik
		Në blerje	Në shitje	Në blerje	Në shitje				
		010	020	030	040	050		060	070
010	***Pozicionet totale në mallra***								
020	*Metale të cmuara (përvec arit)*								
030	*Metale bazë (zink, bakër, etj)*								
040	*Produkte bujqësore (softs)*								
050	*Të tjera*								
060	Nga të cilat produkte energjitike (naftë, benzinë)								
070	Metoda e bazuar në segmentet e maturitetit								
080	Extended maturity ladder approach								
090	Metoda e thjeshtë: Të gjitha pozicionet								
100	Kërkesë shtesë për opcionet s (rreziqe jo delta)								
110	*Metoda e thjeshtë*								
120	*Metoda delta plus - kërkesa shtesë për rrezikun gamma*								
130	*Metoda delta plus - kërkesa shtesë për rrezikun vega*								
140	Scenario matrix approach								

Formulari 7

MKR SA FX **Rreziku i kursit të këmbimit**

		Kodi i monedhës	Te gjitha pozicionet		Pozicionet neto		Pozicione me trajtim preferencial			Kërkesa për kapital (%)			Kërkesa për kapital	Ekspozimet e ponderuara me rrezik
			Në blerje	Në shitje	Në blerje	Në shitje	Në blerje	Në shitje		Në blerje	Në shitje			
		010	020	030	040	050	060	070	080				090	100
010	Pozicionet totale në monedhë të huaj													
020	Monedhat me korrelacion të fortë													
030	*Të gjitha monedhat (duke përfshirë investimet në SKI të trajtuara si monedhë e vecantë)*									**8.00**	**8.00**			
040	Ari									**8.00**	**8.00**			
050	Kërkesë shtesë për opcionet s (rreziqe jo delta)													
060	*Metoda e thjeshtë*													
070	*Metoda delta plus - kerkesa shtesë për rrezikun gamma*													
080	*Metoda delta plus - kërkesa shtesë për rrezikun vega*													
090	Scenario matrix approach													
	Ndarja e pozicioneve sipas llojit të instrumentit													
100	*Instrumenta financiare*													
110	*Zëra jashtë bilancit*													
120	*Derivative*													
	Pozicionet në valuta të ndryshme													
130	*Euro*	EUR												
140	*Lek*	ALL												
150	*Peso Argjientinas*	ARS												
160	*Dollar Australian*	AUD												
170	*Real Brazilian*	BRL												
180	*Lev Bullgar*	BGN												
190	*Dollar Kanadez*	CAD												
200	*Koruna Ceke*	CZK												
210	*Krona Daneze*	DKK												
220	*Paundi Egjiptian*	EGP												
230	*Paundi Britanik*	GBP												
240	*Forint Hungarez*	HUF												
250	*Yen Japonez*	JPY												
260	*Lata Letoneze*	LVL												
270	*Lita Lituaniane*	LTL												
280	*Denar Maqedonas*	MKD												
290	*Peso Meksikan*	MXN												
300	*Zloti Polak*	PLN												
310	*Leu Rumun*	RON												
320	*Rubla Ruse*	RUB												
330	*Dinar Serb*	RSD												
340	*Krona Suedeze*	SEK												
350	*Franga Zviceriane*	CHF												
360	*Lira Turke*	TRY												
370	*Hryvnia Ukrainase*	UAH												
380	*Dollar Amerikan*	USD												
390	*Krona Islandës*	ISK												
400	*Krone Norvegjeze*	NOK												
410	*Të tjera*													

Formulari 8

OPR **Rreziku operacional**

	Aktiviteti bankar	Treguesi			Kredi dhe paradhënie (Në rast të aplikimit të metodës standarte të avancuar)			Kërkesa për kapital	Ekspozimet e ponderuara me rrezik
		VITI-3	VITI-2	VITI I FUNDIT	VITI-3	VITI-2	VITI I FUNDIT		
		010	020	030	040	050	060	070	071
010	**1. TOTALI I AKTIVITETEVE BANKARE SUBJEKT I METODËS SË TREGUESIT BAZIK (BIA)**								
020	**2. TOTALI I AKTIVITETEVE BANKARE SUBJEKT I METODAVE STANDARTE (STA) / STANDARTE ALTERNATIVE (ASA)**								
	Subjekt i metodës standarte:								
030	FINANCAT E KORPORATAVE (CF)								
040	TREGTIMI DHE SHITJET (TS)								
050	Broker me Pakice (RBr)								
060	BANKINGU TREGTAR(CB)								
070	BANKINGU ME PAKICË (RB)								
080	PAGESAT DHE SHLYERJET (PS)								
090	SHËRBIMET E AGJENCISË (AS)								
100	MENAXHIMI I ASETEVE (AM)								
	Subjekt i metodës standarte të avancuar:								
110	BANKINGU TREGTAR (CB)								
120	BANKINGU ME PAKICE (RB)								
130	**Përqasja AMA**								

Formulari 9
RMK – Raporti i mjaftueshmërisë së kapitalit

1)

Treguesit	Vlera
Kapitali rregullator	(a)
Aktivet dhe zërat jashtë bilancit të ponderuara me rrezik	(b)
Raporti i Mjaftueshmërisë së Kapitalit (ne%)	(a)/(b)*100

2)

Treguesit	Vlera
Aktivet dhe zërat jashtë bilancit të ponderuara me rrezik	(d)=(a)+(b)+ (c)
Aktivet dhe zërat jashtë bilancit të ponderuara me rrezik për rrezikun e kredisë	(a)
12.5*kërkesa për kapital për rrezikun e tregut	(b)
12.5*kërkesa për kapital për rrezikun operacional	(c)

UDHËZUES METODOLOGJIK
PËR PLOTËSIMIN E FORMULARËVE RAPORTUES TË KËRKESAVE PËR KAPITAL "COREP"

1 Përmbajtja

2 KËRKESA PËR KAPITAL PËR RREZIKUN E KREDISË..... 14

2.1 Formulari CR SA- Rreziku i kredisë, rreziku i kredise së kundërpartise dhe rreziku i shlyerjes se transaksioneve jo-DVP 14
2.1.1 Të përgjithshme 14
2.1.2 Përmbajtja e kolonave 14
2.1.3 Përmbajtja e rreshtave 19

2.2 Formulari CR SEC SA-Titullizimi 20
2.2.1 Të përgjithshme 20
2.2.2 Përmbajtja e kolonave 20
2.2.3 Përmbajtja e rreshtave 25

3 KËRKESA PËR KAPITAL PËR RREZIKUN E TREGUT..... 26

3.1 Formulari MKR SA TDI –Rreziku i pozicionit të titujve të borxhit. 26
3.1.1 Të përgjithshme 26
3.1.2 Përmbajtja e kolonave 26
3.1.3 Përmbajtja e rreshtave 27

3.2 Formulari MKR SA ECU-Rreziku i pozicionit të titujve të kapitalit. 29
3.2.1 Të përgjithshme 29
3.2.2 Përbërja e kolonave 29
3.2.3 Përbërja e rreshtave 30

3.3 Formulari CR TB SETT – Rreziku i shlyerjes 31
3.3.1 Të përgjithshme 31
3.3.2 Përmbajtja e kolonave 32
3.3.3 Përmbajtja e rreshtave 32

3.4 Formulari MKR SA COM- Rreziku i investimeve në mallra (commodities). ..33
3.4.1 Të përgjithshme 33
3.4.2 Përmbajtja e kolonave 33
3.4.3 Përmbajtja e rreshatve 34

3.5 Formulari MKR SA FX- Rreziku i kursit të këmbimit. 35
3.5.1 Të përgjithshme 35
3.5.2 Raportimi i pozicionit valutor neto 35
3.5.3 Raportimi i kërkesës për kapital për pozicionin neto të hapur valuator 36
3.5.4 Rreziqe të tjera 36
3.5.5 Kërkesa për kapital 37

4 KËRKESA PËR KAPITAL PËR RREZIKUN OPERACIONAL..... 37

4.1 Formulari OPR - Rreziku operacional 37
4.1.1 Të përgjithshme 37
4.1.2 Metoda e Thjeshtë 37
4.1.3 Metoda standarte 38
4.1.4 Metoda standarte e avancuar 38

5 FORMULARI RMK-RAPORTI I MJAFTUESHMERISË SE KAPITALIT 38

2. Kërkesa për kapital për rrezikun e kredisë

2.1 Formulari CR SA - Rreziku i kredisë, rreziku i kredisë së kundërpartisë dhe rreziku i shlyerjes së transaksioneve jo-DVP

2.1.1 Të përgjithshme

Fusha e zbatimit të këtij formulari mbulon kërkesat e mëposhtme për kapital:

- Rrezikun e kredisë në librin e bankës, i cili përfshin edhe rrezikun e kundërpartisë në librin e bankës;

- Rrezikun e kundërpartisë në librin e tregtueshëm;

- Rrezikun e shlyerjes për transaksionet jo-DVP (neni 164), si në librin e bankës dhe në librin e tregtueshëm.

Bankat duhet të plotësojnë këtë formular për çdo klasë ekspozimi të përcaktuar në nenin 10 të rregullores dhe në total për të gjitha klasat e ekspozimeve, duke përjashtuar ekspozimet e titullzuara.

Ekspozimet, të cilat sipas kuadrit rregullator në fuqi, konsiderohen të pambrojtura ndaj luhatshmërisë së kursit të këmbimit, do të pasqyrohen në atë klasë ekspozimi në të cilën do të përfshiheshin sikur të mos e kishin këtë veçori, pavarësisht se në rregullore, të tilla ekspozime trajtohen në klasën e ekspozimeve me rrezik të lartë.

Bankat nuk duhet të plotësojnë fushat me ngjyrë gri.

Në fushën ECAI të emëruara dhe/ose ECA, bankat paraqesin emrat e të gjithë ECAI-ve të emëruara nga banka dhe/ose të ECA-ve për t'u përdorur për të vlerësuar (*rating*) ekspozimet e përfshira në secilën prej klasave të ekspozimit.

Bankat, për plotësimin e kësaj tabele konsiderojnë të gjitha ato ekspozime të cilat nuk janë zbritur nga kapitali rregullator dhe për të cilat ato (bankat) nuk llogarisin kërkesë për kapital për rrezikun e tregut.

Ky formular raportohet çdo tremujor.

2.1.2 Përmbajtja e kolonave

Ky formular përmban 24 kolona, me përmbajtje si më poshtë:

Kolonat 010-030: Këto kolona janë të ngjyrosura me gri dhe nuk plotësohen nga bankat.

Kolona 040 - Ekspozimet origjinale përpara faktorëve të konvertimit (neto nga rregullimet e vlerës dhe provigjonet).

Në kolonën 040, në rreshtin "Totali i ekspozimeve" bankat paraqesin totalin e vlerës të ekspozimeve neto, që i përkasin kategorisë të specifikuar në fushën "Klasa e ekspozimit", sipas rregullave të mëposhtme:

- Vlera e një ekspozimi individual, që është pjesë e bilancit të bankës, është e barabartë me vlerën neto, me të cilën paraqitet në bilanc ekspozimi në fjalë (pas zbritjes së provigjoneve);

- Vlera e një ekspozimi individual, që është pjesë e zërave jashtë bilancit, është e barabartë me vlerën që ka zëri jashtë bilancit, të cilit i referohet ekspozimi në fjalë (pas zbritjes së provigjoneve);

- Vlera e ekspozimeve individuale, që lindin nga marrëveshjet repo të letrave me vlerë apo të mallrave, marrëveshjet e huadhënies apo të huamarrjes së letrave me vlerë apo mallrave, të cilat nuk janë subjekt i marrëveshjeve kuadër të netimit dhe e transaksioneve të huadhënies me marzhe, është e barabartë me vlerën e transaksionit në fjalë;

- Në rast të marrëveshjeve kuadër të netimit që mbulojnë marrëveshjet repo të letrave me vlerë apo të mallrave, marrëveshjet e huadhënies apo të huamarrjes së letrave me vlerë apo mallrave, vlera e ekspozimit që rrjedh nga këto marrëveshje të netimit është e barabartë me vlerën e rregulluar plotësisht të ekspozimit (E*), të llogaritur në përputhje me nenin 75, paragrafi 6, të rregullores;

- Vlera e një ekspozimi individual, që rrjedh nga marrëveshjet e shlyerjes në afat të gjatë kohe, llogaritet sipas metodave të përcaktuara në kreun IV të rregullores;

- Vlera e ekspozimit, që rrjedh nga derivatet e specifikuara në aneksin IV të rregullores llogaritet siç është përcaktuar në kreun IV të rregullores.

Bankat ndajnë shumën që plotësohet në kolonën e parë, në rreshtin "Totali i ekspozimeve" sipas rreshtave individualë":

- Sipas tipit të ekspozimit (zë bilanci, zë jashtë bilancit, transaksione të financimit të letrave me vlerë[1] dhe derivative, dhe transaksionet e shlyerjes në afat të gjatë kohë)

- Sipas peshave të rrezikut (0%, 10%, 20%, 35%, 50%, 75%, 85%, 100%, 125%, 150%, 250%, 1250% dhe pesha të tjera).

Kolonat 050-100: Teknikat e zbutjes së kredisë me efekt zëvendësimi në ekspozim

Kolonat nga 050 deri në 100 i referohen mbrojtjes së kredisë së financuar dhe të pafinancuar që redukton rrezikun e kredisë për një ose disa ekspozime, me anë të efektit të zëvendësimit, sipas neneve 53-57 (*Mbrojtja e financuar - Metoda e thjeshtë për kolateralin) dhe neneve 94-96 (Mbrojtja e pafinancuar*), duke zëvendësuar peshat e rrezikut për pjesën e mbuluar të ekspozimit me peshën e rrezikut të kolateralit ose të ofruesit të kolateralit.

Kolonat 050 dhe 060 – Mbrojtja e pafinancuar e kredisë: Vlera e rregulluar (GA)

Bankat në këto kolona paraqesin vlerën e mbrojtjes së pafinancuar të kredisë, të rregulluar për mospërputhjet në maturitet dhe në monedhë, të llogaritur sipas neneve 90-92 të rregullores. Vlerat e rregulluara të garancive dhe të derivativeve të kredisë jepen të ndara, përkatësisht në kolonat 050 dhe 060.

Kolonat 070 dhe 080 - Mbrojtja e financuar e kredisë

Kolonat 070 dhe 080 i referohen mbrojtjes së financuar të kredisë (pa marrë parasysh marrëveshjet kuadër të netimit, të cilat merren në konsideratë me vlerën origjinale të ekspozimit, në kolonën 1). *Credit linked notes* dhe netimi në bilanc trajtohen si kolaterali i tipit depozitë në *cash* (neni 49, paragrafi 1, pika a e rregullores).

[1] Në transaksionet e financimit të titujve përfshihen marrëveshjet repo të titujve apo të mallrave, marrëveshjet e huadhënies apo të huamarrjes së titujve apo mallrave, dhe transaksionet e huadhënies me marzhe.

Bankat, të cilat përdorin metodën e thjeshtë të kolateralit financiar të përcaktuar në nenet 53-56 të rregullores, paraqesin në kolonën 070 vlerat e kolateralit financiar, ndërkohë që kjo kolonë nuk plotësohet nga bankat që përdorin metodën gjithëpërfshirëse të kolateralit financiar. Vlera e mbrojtjeve të tjera të financuara të kredisë, të përcaktuar në nenet 77-78 të rregullores, plotësohet në kolonën 080.

Kolonat 090 dhe 100 - Zëvendësimi i ekspozimit, si rezultat i teknikave të zbutjes së rrezikut të kredisë

Kolona 090 - Totali i flukseve dalëse

Në këtë kolonë, banka paraqet shumën e flukseve dalëse, që do të thotë shumën e atyre pjesëve të ekspozimeve që përfshihen në kolonën 040, të cilat janë të siguruara nga mbrojtja e financuar dhe e pafinancuar e kredisë, sipas kolonave nga 050 në 080. Në qoftë se emetuesi i mbrojtjes së financuar të kredisë ose ofruesi i mbrojtjes së pafinancuar të kredisë është i klasifikuar në të njëjtën klasë si debitori, fluksi dalës individual për këtë ekspozim do të paraqitet si fluks hyrës në kolonën 100 të po së njëjtës tabelë, dukë marrë në konsideratë tipin e ekspozimit dhe peshën e rrezikut të kredisë të caktuar për mbrojtjen e financuar apo të pafinancuar, sipas neneve 54, 94 dhe 95 të rregullores. Në qoftë se emetuesi i mbrojtjes së financuar të kredisë ose ofruesi i mbrojtjes së pafinancuar të kredisë nuk klasifikohet në të njëjtën klasë ekspozimi si debitori, flukset hyrëse individuale do të paraqiten si flukse hyrëse në kolonën përkatëse të tabelës, që paraqet klasën e ekspozimeve në të cilën përfshihen ekspozimet e emetuesit të mbrojtjes së financuar të kredisë ose të ofruesit të mbrojtjes së pafinancuar të kredisë.

Kolona 100 - Flukset hyrëse

Në kolonën 100, në rreshtin "Totali i ekspozimeve" paraqitet shuma e totalit të flukseve dalëse të kolonës 090 të po së njëjtës klase ekspozimesh dhe flukset dalëse të tabelave të klasave të tjera të ekspozimeve, si rezultat i marrjes në konsideratë të mbrojtjes së financuar dhe të pafinancuar të kredisë (sipas neneve 54, 94 dhe 95 të rregullores), emetuesi dhe ofruesi i të cilave klasifikohen në klasën e ekspozimit, që i përket formatit që po plotësohet.

Shuma e paraqitur në kolonën 100, në rreshtin total ndahet sipas rreshtave individualë, duke marrë parasysh:

- llojin e ekspozimit që sigurohet nga mbrojtja e financuar ose e pafinancuar, emetuesit dhe ofruesit e të cilave janë të klasifikuar në klasën e ekspozimit të formatit që po plotësohet;

- peshën e ponderimit të përcaktuar për mbrojtjen e kredisë së financuar dhe të pafinancuar.

Kolona 110 - Ekspozimi neto pas aplikimit të teknikave zbutëse me efekt zëvendësues në ekspozim, përpara aplikimit të faktorëve të konvertimit

Në këtë kolonë, banka paraqet shumën e ekspozimeve, pasi është marrë në konsideratë shuma e flukseve hyrëse dhe dalëse nga aplikimi i mbrojtjes së kredisë me efekt zëvendësues mbi ekspozimet, që llogaritet duke zbritur nga ekspozimet neto në kolonën 040, shumën e flukseve hyrëse në kolonën 090, dhe duke shtuar shumën e flukseve hyrëse në kolonën 100.

Kolonat 120 deri në 140 - Teknikat e zbutjes së rrezikut të kredisë që kanë efekt në shumën e ekspozimit: Metoda gjithëpërfshirëse e kolateralit financiar.

Kolonat 120 deri në 140 i referohen llogaritjes së vlerës së rregulluar të ekspozimit dhe mbrojtjes së kredisë së financuar.

Kolona 120 - Rregullimet e luhatshmërisë të ekspozimit

Banka paraqet rregullimin e luhatshmërisë së ekspozimit të llogaritur sipas formulës (EVA – E) = E × HE

Kolona 130 - Kolaterali financiar: Vlera e rregulluar (CVAM)

Banka paraqet vlerën e kolateralit financiar të llogaritur sipas nenit 158, paragrafi 3, sipas formulës: CVAM = C × (1-HC-HFX)×(t-t*)/(T-t*).

Kolona 140 - Rregullimet e luhatshmërisë dhe të maturitetit

Banka paraqet rregullimet e luhatshmërisë dhe të mospërputhjes të maturitetit të llogaritur me anë të formulës (CVAM – C) = C × [(1-HCHFX)×(t-t*)/(T-t*) - 1], ku efekti i rregullimeve të luhatshmërisë llogaritet me formulën (CVAM – C) = C × [(1-HCHFX) ×(t-t*)/(T-t*) – 1 dhe efekti i rregullimeve për mospërputhje të maturitetit me anë të formulës (CVAM – CVA) = C × [(1-HC-HFX)×(t-t*)/(T-t*) - 1].

Kolona 150 - Vlera e rregulluar plotësisht të ekspozimit (E)*

Banka paraqet vlerën e rregulluar plotësisht të ekspozimit, e cila merr në konsideratë luhatshmërinë e ekspozimit dhe efektet e kolateralit financiar, sipas nenit 158, paragrafi 4. Kjo vlerë llogaritet duke i shtuar shumës në kolonën 110 atë të kolonës 120, duke i zbritur shumën në kolonën 130.

Kolonat 160-190 – Ndarja e vlerës së rregulluar plotësisht të ekspozimeve të lidhura me zërat jashtë bilancit sipas faktorëve të ekspozimit

- Në kolonën 0% paraqitet ajo pjesë e shumës nga kolona 15 që përfaqëson ekspozime të zërave jashtë bilancit, që klasifikohen si me rrezik të ulët sipas aneksit numër 2, "Klasifikimi i zërave jashtë bilancit" të rregullores.

- Në kolonën 20% paraqitet ajo pjesë e shumës nga kolona 15 që përfaqëson ekspozime të zërave jashtë bilancit, që klasifikohen si me rrezik të ulët sipas aneksit numër 2, "Klasifikimi i zërave jashtë bilancit" të rregullores.

- Në kolonën 50% paraqitet ajo pjesë e shumës nga kolona 15 që përfaqëson ekspozime të zërave jashtë bilancit, që klasifikohen si me rrezik të ulët sipas aneksit numër 2, "Klasifikimi i zërave jashtë bilancit" të rregullores.

- Në kolonën 100% paraqitet ajo pjesë e shumës nga kolona 15 që përfaqëson ekspozime të zërave jashtë bilancit, që klasifikohen si me rrezik të ulët sipas aneksit numër 2, "Klasifikimi i zërave jashtë bilancit" të rregullores.

Vlerat e përfshira në kolonat 160-190, në rreshtin ekspozimet totale duhet të jenë të barabarta me vlerat e përfshira në pikëprerjen e rreshtit 030 "Zërat jashtë bilancit", me këto kolona.

Kolona 200 - Vlera e ekspozimit

Në këtë kolonë, bankat paraqesin vlerën neto të ekspozimit, pasi kanë marrë në konsideratë efektet e mbrojtjes së kredisë dhe faktorët e konvertimit për zërat jashtë bilancit. Për llogaritjen e vlerës së ekspozimit për zërat jashtë bilancit, nga kolona 150 zbriten totali i kolonës 160, 80% e shumës së kolonës 170, 50% e shumës së kolonës 180. Për tipat e tjera të ekspozimit, shuma në kolonën 200 është e barabartë me shumën në kolonën 150.

Vlera e paraqitur në këtë kolonë, në pikëprerjen me rreshtin totali i ekspozimeve, është e barabartë me shumën e rreshtave 020, 030, 040, 060, të po kësaj kolone.

Kolona 210 - Nga të cilat: Të lidhura me rrezikun e kundërpartisë

Në këtë kolonë bankat plotësojnë një pjesë të shumës së reflektuar në kolonën 200, e cila është e lidhur me ekspozime të lindura nga derivativet, transaksionet repo të letrave me vlerë apo të mallrave, marrëveshjet e huadhënies apo të huamarrjes së letrave me vlerë apo mallrave, transaksionet e huadhënies me marzhe dhe marrëveshjet e shlyerjes në afat të gjatë.

Kolona 220 - Ekspozimet e klasifikuara sipas rrezikut

Bankat përcaktojnë për vlerat e ekspozimeve nga kolona 200 një peshë rreziku, mbështetur në cilësinë e kredisë. Vlera, që bankat plotësojnë në kolonën 210, rreshti "Totali i ekspozimeve", është e barabartë me shumatoren e vlerave të kolonës 210 për rreshtat 020-060, dhe shumatoren e vlerave të kolonës 210 për rreshtat 090-210.

Kolona 230:

Në këtë kolonë do të pasqyrohet ajo pjesë e ekspozimeve të klasifikuara sipas rrezikut, për llogaritjen e të cilave bankat kanë përdorur peshat e bazuara në vlerësimet e cilësisë së kredisë të kundërpartisë, të emetuara nga një ECAI e nominuar.

Kolona 240:

Në këtë kolonë do të pasqyrohet ajo pjesë e ekspozimeve të klasifikuara sipas rrezikut, për llogaritjen e të cilave bankat kanë përdorur peshat e bazuara në vlerësimet e cilësisë së kredisë të qeverisë qendrore (rasti i ekspozimeve ndaj institucioneve të mbikëqyrura).

2.1.3 Përmbajtja e rreshtave

Rreshti 010 "Totali i ekspozimeve"

Në rreshtin "Totali i ekspozimeve", bankat raportojnë vlerën totale sipas kolonave individuale, vlerë kjo e cila prezanton shumën e kolonave individuale përkundrejt llojit të ekspozimit ose të peshës së rrezikut.

Rreshti 011 - Nga të cilat SME

Ky rresht plotësohet për klasat "Ekspozime ose ekspozime të mundshme ndaj shoqërive tregtare (korporatave)", "Ekspozime ose ekspozime të mundshme ndaj portofoleve me pakicë (retail)"; "Ekspozime ose ekspozime të mundshme të siguruara me kolateral pasuri të paluajtshme dhe "Ekspozime ekspozime (kredi) me probleme", si dhe në tabelën përmbledhëse të të gjitha klasave të ekspozimeve.

Rreshtat 020-060 - Ndarja e ekspozimeve totale sipas llojit të ekspozimit

Shuma e vlerës të ekspozimeve që paraqitet në kolonën 040, në rreshtin "Totali i ekspozimeve", ndahet sipas tipit të ekpozimeve si në vijim:

- Zërat e bilancit: janë zërat që nuk përfshihen në asnjë nga tipat e tjerë të ekspozimit. Ekspozimet e lindura nga shlyerjet jo-DVP, edhe pse nuk janë zëra bilanci, pasqyrohen në këtë rresht. Ekspozimet që janë zëra bilanci dhe trajtohen si transaksione të financimit të letrave me vlerë dhe si derivative apo transaksione me afat të gjatë shlyerje nuk përfshihen në këtë rresht, por përkatësisht në rreshtat 040 dhe 060;

- Zërat jashtë bilancit: zërat e përcaktuar në aneksin numër 2 të rregullores. Ekspozimet që janë zëra jashtë bilancit dhe trajtohen si transaksione të financimit të letrave me vlerë dhe si derivative apo transaksione me afat të gjatë shlyerje nuk përfshihen në këtë rresht, por përkatësisht në rreshtat 040 dhe 060;

- Transaksionet e financimit të letrave me vlerë (këtu përfshihen transaksionet repo, transaksionet e huamarrjes dhe huadhënies të letrave me vlerë dhe mallrave, transaksionet e financimit me marzhe, si edhe vlera E* e marrëveshjeve kuadër të netimit të lidhura me të tilla transaksione);

- Derivativet dhe transaksionet e shlyerjes në afat të gjatë kohe: derivativet, si specifikohet në aneksin IV të rregullores, dhe transaksionet e shlyerjes në afat të gjatë kohe, siç specifikohet në kreun VI të rregullores.

Rreshtat 090-210 - Ndarja e ekspozimeve totale sipas peshave të rrezikut

Shuma e vlerës së ekspozimeve që paraqitet në qelizën që formohet nga prerja e kolonës 040 me rreshtin "Totali i ekspozimeve" ndahet sipas peshave të rrezikut të specifikuara në (0%, 10%, 20%, 35%, 50%, 75%, 85, 100%, 150%, 1,250%, pesha të tjera).

Rreshtat 220- 270 - Zëra të veçantë

Këta rreshta janë të pasqyruar me gri dhe do të plotësohen nga bankat, sipas kërkesave të autoritetit në periudhat në vazhdim.

2.2 Formulari CR SEC SA - Titullzimi

2.2.1 Të përgjithshme

Bankat duhet të plotësojnë formularin CR SEC SA për ekspozimet e lidhura me transaksionet e titullzimit, në mënyrë të veçantë për ekspozimet e lidhura me titullzimet tradicionale dhe ato sintetike, të cilat përcaktohen në fushën "Lloji i titullzmit".

Raportimi varet nga roli që marrin bankat në procesin e titullzimit. Për këta arsye, raportimi i zërave ndryshon në varësi të faktit nëse banka është origjinuesi, investuesi dhe sponsori.

Në fushën ECAI e emëruar, bankat pasqyrojnë emrin e të gjitha ECAI-ve të emëruara për vlerësimin e të tilla

ekspozimeve.

Bankat nuk plotësojnë fushat me ngjyrë gri.

Ky formular raportohet çdo tremujor.

2.2.2 Përmbajtja e kolonave

Formulari CR SEC SA përmban 34 kolona, përbërja e të cilave është si më poshtë:

Kolona 010 - Shuma totale e ekspozimeve të titullzuara të origjinuara

Kjo plotësohet vetëm nga bankat që kanë rolin e origjinuesit në një titullzim. Në këtë kolonë bankat plotësojnë vlerën aktuale të të gjithapozicioneve të titullzuara, të origjinuara gjatë transaksioneve të titullzimit, pavarësisht se kush mban pozicionet.

Kështu, si ekspozimet e titullzuara në bilanc (obligacionet, obligacionet e varura) ashtu edhe ekspozimet jashtë bilancit (linjat e varura të kredisë, lehtësirat e likuiditetit dhe derivativet financiare) që kanë origjinuar gjatë procesit të titullzimit duhet që të raportohen.

Në rast të pozicioneve të mbivendosura, vetëm pozicioni ose pjesa e pozicionit që prodhon ekspozimin më të lartë të ponderuar me rrezik duhet të raportohet. Në rreshtin "Totali në kolonën 1, pasqyrohet shuma aktuale e ekspozimeve të titullzuara (*underlying pool of exposures and reserve account*).

Zërat e aktivit dhe zërat e pasivit pasqyrohen në mënyrë të ndarë në kolonën 1, sipas rreshtave individualë, me vlerën e tyre kontabël, duke marrë parasysh faktin që:

a) zërat e bilancit nuk përfshijnë zhvlerësimin (impairment);

b) zërat jashtë bilancit nuk përfshijnë provigjonet e krijuara për të tilla angazhime;

c) zërat jashtë bilancit nuk përfshijnë faktorët e konvertimit;

d) zërat e bilancit dhe jashtë bilancit nuk përfshijnë efektet e mbrojtjes së kredisë, me përjashtim të marrëveshjeve kuadër të netimit (marrëveshjet kuadër të netimit që i referohen disa instrumenteve financiare të ekzekutueshëm, të emetuar nga e njëjta SPV, merren në konsideratë).

Në rast të një ekspozimi qarkullues me të drejtë amortizimi të hershëm është e nevojshme të plotësohet shuma e "interesit të investitorit" në rreshtin përkatës sipas nenit 152, paragrafi 2.

Kolonat 020-040 - Titullzimi sintetik - Mbrojtja e kredisë së ekspozimeve të titullzuara

Kolonat 020-040 i referohen mbrojtjes së kredisë të një titullzimi sintetik, me anë të së cilës arrihet segmentimi (*transhing*) i ekspozimeve të titullzuara. Vetëm bankat origjinuese në një titullzim sintetik i plotësojnë këto kolona. Mbrojtja e kredisë nuk përfshin rregullimet si rezultat i mospërputhjeve në maturitet.

Kolona 020 dhe 030 i referohen mbrojtjes së financuar dhe të pafinancuar të kredisë.

Kolona 020 – Mbrojtja e kredisë e financuar (CVAm)

Banka plotëson vlerën e mbrojtjes së kredisë së financuar, siç përcaktohet në nenin 158 të rregullores. Për kolateralin financiar, bankat mund të përdorin vetëm metodën gjithëpërfshirëse. Për këtë arsye, vlera e kolateralit në këtë kolonë paraqitet e rregulluar për luhatshmërinë dhe mospërputhjet në maturitet, siç përcaktohet në nenin 158, paragrafi 3. *Credit linked notes* trajtohen si mbrojtje e financuar e kredisë, sipas nenit 90, paragrafi 2.

Kolona 030 - Mbrojtja e pafinancuar e kredisë: Vlera e rregulluar (G)*

Banka plotëson vlerën e mbrojtjes së kredisë të pafinancuar, të rregulluar për çdo mos përputhje në monedhë (G*), sipas nenit 91, paragrafi 1.

Kolona 4 - Vlera e mbajtur ose e blerë e mbrojtjes së kredisë

Bankat plotësojnë vlerat e mbrojtjes së financuar të kredisë, të cilat origjinuesi, si blerës i kolateralit, mban ose riblen nga ofruesit e kolateralit. Efektet e rregullimeve të luhatshmërisë, siç përcaktohen në nenet 58 dhe 59 të rregullores, nuk merren në konsideratë për llogaritjen e vlerës së mbajtur apo të riblerë të mbrojtjes së kredisë.

Kolona 050 - Poziconet në titullzime: Ekspozimet origjinale para faktorëve të konvertimit

Bankat plotësojnë vlerën kontabël të pozicioneve individuale të titullzuara, pa zhvlerësim apo provigjone, dhe pa përdorur faktorët e konvertimit. Origjinuesi, i cili përdor titullzimin sintetik, e llogarit këtë vlerë sipas kolonave 010-020-030+040 (kolonat 020 dhe 030 kanë vlera negative). Kështu, vlera e ekspozimit plotësohet pasi janë marrë në konsideratë flukset hyrëse dhe dalëse, si rezultat i mbrojtjes së kredisë me anë të të cilave është arritur segmentimi (*transhing*).

Netimi është i rëndësishëm vetëm në rast të kontratave derivative të shumëfishta të ofruara tek e njëjta SPV.

Në rast të klauzolave të amortizimit të hershëm, bankat duhet të specifikojnë shumën e "interesit të investitorëve", sipas nenit 152 të rregullores.

Kolona 060 – Rregullimi i vlerës

Plotësohet shuma e zhvlerësimeve dhe provigjoneve për asetet dhe për zërat jashtë bilancit.

Kolona 070 - Ekspozimi neto nga rregullimet e vlerës

Plotësohet vlera neto e ekspozimeve, e cila llogaritet si diferencë e kolonës 050 dhe 060, pa përdorur faktorët e konvertimit.

Kolonat 080-013 plotësohen vetëm në rast të blerjes së kolateralit shtesë që nuk është marrë në konsideratë në kolonat 020-040.

Kolonat 080-110 - Teknikat e zbutjes së rrezikut të kredisë me efekt zëvendësues në ekspozim

Kolonat nga 080-110 i referohen mbrojtjes së kredisë të financuar dhe të pafinancuar, e cila sjell një rënie në rrezikun e kredisë bazuar në zëvendësimin e ekspozimit, ku pesha e rrezikut për pjesën e mbrojtur zëvendësohet me peshën e rrezikut të kolateralit (që do të thotë ofruesi i kolateralit).

Kolona 080 - Mbrojtja e kredisë e pafinancuar - Vlera e rregulluar (Ga)

Bankat plotësojnë vlerën e mbrojtjes së kredisë të pafinancuar, e rregulluar për çdo mospërputhje në maturitet dhe në monedhë sipas neneve 90 dhe 92 të rregullores.

Kolona 090 - Mbrojtja e financuar e kredisë

Për kolateralin financiar, kjo kolonë plotësohet vetëm nga bankat që përdorin metodën e thjeshtë të kolateralit financiar, sipas neneve 53-56 të rregullores.

Kolonat 100 dhe 110 - Zëvendësimi i ekspozimit si rezultat i CRM

Kolona 100 - Totali i flukseve dalëse

Plotësohet shuma e kolateralizuar për secilin prej roleve që ka një bankë në titullzim (origjinues, investitor etj.) dhe është e barabartë me shumën e kolonave 8 dhe 9.

E njëjta shumë plotësohet edhe në kolonën 11 - Totali i flukseve hyrëse për të njëjtin rol (origjinues, investues dhe sponsor).

Kolona 120 - Ekspozimi neto pas efektit zëvendësues të teknikave të zbutjes së kredisë para aplikimit të faktorëve të konvertimit

Plotësohet shuma e ekspozimit neto pasi janë marrë në konsideratë flukset hyrëse dhe dalëse si rezultat i efektit të zëvendësimit të ekspozimit, e cila llogaritet duke zbritur shumën totale në kolonën 100 nga kolona 070 dhe duke shtuar shumën nga kolona 110 (070-100+110).

Kolona 130 - Teknikat e zbutjes së kredisë që ndikojnë në shumën e ekspozimit: Metoda gjithëpërfshirëse e kolateralit financiar

Kolona 140 - Vlera e rregulluar plotësisht e ekspozimit (E): llogaritet si shumë e kolonave 120 dhe 130*

Kolonat 150-180 - Ndarja e vlerës së rregulluar plotësisht të zërave jashtë bilancit, duke konsideruar faktorët e konvertimit

Vlera e rregulluar plotësisht e zërave jashtë bilancit nga kolona 140 klasifikohet në një nga kolonat korresponduese 150-180, sipas faktorëve të konvertimit.

Kolona 190 - Vlera e ekspozimit

Plotësohet vlera e ekspozimit neto pasi është marrë në konsideratë efekti i mbrojtjes së kredisë dhe faktorët e konvertimit.

Për zërat jashtë bilancit, vlera në kolonën 190 është shuma e prodhimit të vlerës nominale të rregulluar plotësisht në kolonat 150-180 dhe i faktorëve të konvertimit korrespondues. Për zërat e bilancit plotësohet vlera nga kolona 140 (pasi janë zbritur zërat jashtë bilancit).

Kolona 200 - Zërat që zbriten nga kapitali rregullator

Plotësohet vlera e pozicioneve të titullzuara, të cilave u është caktuar një peshë rreziku 1250% dhe që banka e zbret nga kapitali rregullator, sipas udhëzimit të kapitalit rregullator.

Kolona 210 - Subjekt i peshave të rrezikut

Bankat plotësojnë në këtë kolonë shumën si diferencë e kolonave 190 dhe 200.

Kolona 220-290 - Ndarja e vlerës së ekspozimit sipas peshave të rrezikut

Kolonat 220-250 - Ekspozimet e vlerësuara (me cilësi kredie nga 1-4)

Plotësohen ekspozimet e titullzuara me vlerësim të cilësisë së kredisë nga një ECAI e emëruar, duke plotësuar kolonën përkatëse sipas peshave të rrezikut.

Kolona 260 - 1250% (Ekspozime të vlerësuara)

Plotësohen shumat e pozicioneve të titullzuara me një vlerësim kredie nga një ECAI e zgjedhur, të cilave u është caktuar një peshë rreziku 1250%.

Kolona 270 - 1250% (Ekspozime të pavlerësuara)

Plotësohet shuma e pozicioneve të titullzuara, të pavlerësuar nga një ECAI e emëruar.

Kolona 280-290 Pozicionet e pavlerësuara -"Metoda look through"

Plotësohen pozicionet pa vlerësim kredie nga një ECAI e emëruar, ku peshat e rrezikut përllogariten bazuar në grupin e ekspozimeve bazë, sipas nenit 110 të rregullores. Në rast të ekspozimeve qarkulluese me klauzola të amortizimit të hershëm, bankat duhet të konsiderojnë detyrimet që rrjedhin nga neni 110 i rregullores.

Kolona 290 - Nga të cilat: segmenti (transhi) i dytë që mbulon humbjet

Plotësohet pjesa e pavlerësuar e ekspozimeve nga kolona 28 që, sipas nenit 110 të rregullores, si pjesë e një programi ABCP, kanë trajtim të veçantë.

Kolona 300: Ekspozimet e ponderuara me rrezik

Plotësohet shuma e ponderuar me rrezik si shumë e prodhimeve të ekspozimeve individuale prej kolonave 220-290 dhe peshave të rrezikut korresponduese, pa marrë parasysh ekspozimet e trajtuara sipas nenit 109 dhe nenit 117, dhe duke përjashtuar çdo ekspozim të ponderuar me rrezik që i korrespondojnë ekspozimeve të rishpërndara me anë të flukseve dalëse (*outflow*) në formatet e tjera.

Për titullzimet sintetike me mospërputhje në maturitet, shuma që do të raportohet në këtë kolonë duhet të mos konsiderojë mospërputhjet në maturitet.

Kolona 300 bis - Rregullimet e ekspozimeve me rrezik si rezultat i mospërputhjeve në maturitet

Mospërputhjet në maturitet në titullzimin sintetik midis mbrojtjes së financuar me anë të së cilës është arritur segmentimi i ekspozimeve të titullzuara dhe ekspozimeve të titullzuara duhet të llogaritet në përputhje me nenin 125 të rregullores si RW*-RW(SP). Mospërputhjet në maturitet duhet të injorohen në rast të segmenteve (transheve) që janë subjekt i një peshe rreziku prej 1250%, ku shuma që duhet të raportohet është 0. Shuma e RW(SP) përfshin jo vetëm shumën e ekspozimeve të ponderuara me rrezik të raportuara nën kolonën 30, por edhe shumat e ekspozimeve të ponderuara me rrezik që i korrespondojnë ekspozimeve të shpërndara nëpërmjet flukseve dalëse (*outflow*) në tabelat e tjera.

Kolona 310 - Kërkesa për kapital përpara përdorimit të CAP-it

CAP është kërkesa maksimale për kapital për totalin e ekspozimeve të ponderuara me rrezik për pozicionet e titullzuara, e përcaktuar në nenet 109 dhe 117.

Kërkesa për kapital për rrezikun e kredisë të titullzimeve llogaritet si 12% e shumës nga kolona 300 dhe 300 bis.

Kolona 320 - Memorandum items: kërkesa për kapital që i korrespondon flukseve dalëse nga titullzimi te klasat e tjera të ekspozimit

Kjo kolonë plotësohet vetëm nga origjinuesi, i cili pasqyron kërkesën për kapital për ekspozimet nga kolona 300, të cilat si rezultat i përdorimit të mbrojtjes së kredisë, tejkalojnë kërkesën për kapital për ekspozimet bazë, sikur ato të mos ishin të titullzuara (CAP). Këto kërkesa për kapital i korrespondojnë flukseve dalëse të kërkesës për kapital për ekspozimet e titullzuara te klasat e ekspozimeve e tjera. Në llogaritjen e këtij zëri konsiderohen kufizimet e përcaktuara në nenet 109 dhe 117 të rregullores.

Kolona 330 - Kërkesa për kapital pas përdorimit të CAP

Plotësohet kërkesa për kapital pasi konsiderohen kufizimet në nenet 109 dhe 117. Kolona 330 llogaritet si shumë e vlerave në kolonat 310 dhe 320.

Bankat duhet të raportojnë ekspozimet në titullzime sipas kolonave dhe të analizojnë fushat që mbulohen nga një aktivitet i tillë nëpër rreshta, sipas rolit që merret përsipër në titullzim.

2.2.3 Përmbajtja e rreshtave

Formulari CR SEC SA përmban 17 rreshta.

Vlera në rreshtin 010 "Ekspozimi total" duhet të jetë e barabartë me shumën e ekspozimeve totale të bankës, sipas roleve të marra përsipër në një titullzim:

- origjinuesi;
- investuesi;
- sponsori.

Ekspozimet në titullzim sipas roleve individuale, ndahen më tej sipas:

- Aseteve dhe, brenda këtij grupi, ndahen sipas segmenteve të rrezikut të kredisë në lidhje me skedulin e pagesës (plotësohet nga origjinuesi dhe investitori);
- Zërat jashtë bilancit dhe instrumentet derivative (plotësohen nga bankat në të gjitha rolet) që kanë;
- Ekspozimet qarkulluese me të drejtë shlyerje të parakohshme (plotësohet vetëm nga origjinuesi).

Zërat e aktivit që i përkasin tri segmenteve të ndryshme të rrezikut të kredisë paraqiten sipas rreshtave të veçantë:

- Zërat me rrezikun më të lartë (segmenti (transhi) senior në një titullzim);
- Zërat me rrezik mesatar (segmenti (transhi) mezzanine në një titullzim);
- Zëri, i cili mbulon i pari humbjen, që përfshin pozicionet në ato segmente (transhe), të cilët mbulojnë të parët humbjet. Në qoftë se ky segment (transh) nuk garanton përmirësim të cilësisë së kredisë për segmentet e tjera në titullzim është e nevojshme që të merret në konsideratë segmenti tjetër në radhë si segment që mbulon humbjet. Vlerësimi i rritjes së cilësisë së kredisë (*credit enhancement*), e ofruar nga segmentet e ndryshme, vazhdon deri sa një rritje e konsiderueshme e cilësisë së kredisë arrihet nëpërmjet segmentit (transhit) që mbulon i pari humbjen.

Zërat jashtë bilancit përfshijnë ekspozimet për shumat e patërhequra që origjinuesi duhet të sigurojë për likuiditet dhe për lehtësira të tjera kredituese kur bën pagesa te shërbyesit e titullzimit (*servicer*) dhe për lehtësira kredie (*credit facilities*), në rast të kushteve të përgjithshme të përkeqësuara në treg kur kryen një transaksion titullzimi.

Bankat, të cilat kanë investime në titullzime, në këtë format do të plotësojnë vetëm qelizat e ngjyrosura me të verdhë.

3. Kërkesa për kapital për rrezikun e tregut

3.1 Formulari MKR SA TDI –Rreziku i pozicionit të titujve të borxhit

3.1.1 Të përgjithshme

Formulari MKR SA TDI përmban informacion mbi pozicionet dhe kërkesën për kapital për rrezikun e pozicionit (të përgjithshëm dhe specifik) për titujt e borxhit në librin e tregtueshëm, si pjesë e kërkesës për kapital për rrezikun e tregut.

Bankat plotësojnë këtë formular në mënyrë të veçantë për monedhat kryesore (lekë, euro, USD), për të gjitha monedhat e tjera (përveç atyre kryesore), për ato instrumente në të cilat kanë pozicione në librin e tregtueshëm, si dhe në total (për monedhat kryesore dhe për monedhat e tjera).

Bankat plotësojnë shenjën e monedhës në fushën "Monedha".

Në rreshtat e tabelës konsiderohen metodat e mëposhtme për llogaritjen e kërkesës për kapital.

- Rreziku i përgjithshëm: metoda e bazuar në maturitet;
- Rreziku i përgjithshëm: metoda e bazuar në kohëzgjatje;
- Rreziku specifik;
- Rreziku specifik për pozicionet në SIK;
- Rreziqet jodelta (gamma dhe vega) të lidhura me opsionet.

Bankat nuk plotësojnë fushat me ngjyr ë gri.

Ky formular raportohet çdo gjashtëmujor.

3.1.2 Përmbajtja e kolonave

Ky formular përmban nëntë kolona, me përmbajtje si më poshtë:

Kolona 010 dhe 020 - Të gjitha pozicionet (Në blerje dhe në shitje)

Në kolonat 010 dhe 020, bankat plotësojnë pozicionet bruto, pa marrë në konsideratë marrëveshjet e netimit dhe pa pozicionet e derivuara nga nënshkrimi i titujve të borxhit nga të tretët, sipas nenit 167 të rregullores.

Kolonat 030 dhe 040 –Pozicionet neto (në blerje, në shitje)

Kolona 030 (pozicioni neto në blerje) dhe kolona 040 (pozicioni neto në shitje) i referohen pozicionit neto (në blerje apo në shitje), sipas nenit 146. Bankat llogarisin pozicionin neto si diferenca midis pozicionit në blerje/shitje dhe atyre në shitje/blerje në instrumentet

financiare të të njëjtit lloj. Bankat plotësojnë vlerën e pozicionit neto, domethënë pozicionin e kompensuar për çdo segment maturiteti.

Kolona 050 - Pozicione subjekte të kërkesës për kapital

Kjo kolonë i referohet pozicioneve të ponderuara, që janë subjekt i kërkesës për kapital, të llogaritura nën përqasjet e reflektuara në rreshtat e këtij formati. Për metodën e bazuar në maturitet, këto pozicione janë të pasqyruara në nenin 155, pika "c", ndërkohë që për metodën e kohëzgjatjes, ato janë të pasqyruara në nenin 156, pika d.

Kolona 060 - Kërkesa për kapital

Bankat llogarisin kërkesën për kapital për secilën nga përqasjet e reflektuara nën rreshtat e këtij formati, si dhe totalin e kërkesës për kapital. Totali i kërkesës për kapital, i cili pasqyrohet në rreshtin 010 "Titujt e borxhit në librin e tregtueshëm", është shuma e kërkesës për kapital për rrezikun e përgjithshëm (të pasqyruar në rreshtin 020 të po kësaj kolone, në rast se banka përdor metodën e bazuar në maturitet, ose në rreshtin 201, në rast se banka përdor metodën e bazuar në kohëzgjatje) dhe të kërkesës për kapital për rrezikun specifik (të pasqyruar në rreshtin 250, ku vlera në këtë rresht është shumë e rreshtave 251, 325, 340 dhe 350).

3.1.3 Përmbajtja e rreshtave

Në rreshtat e këtij formulari bankat raportojnë pozicionet në titujt e borxhit dhe kërkesat përkatëse për kapital, duke u bazuar në kategorinë e rrezikut, maturitetin dhe metodologjinë e përdorur.

Rreshtat 012-013

Këta rreshta plotësohen vetëm për dy kolonat e para të formatit dhe përmbajnë informacion mbi pozicionet fillestare bruto të krijuara nga derivativet mbi normat e interesit dhe mbi titujt e borxhit (sipas nenit 147 të rregullores) dhe nga mjetet dhe detyrimet e tjera, vlera e të cilave varet nga ecuria e normës së interesit.

Rreshtat 020-200 - Rreziku i përgjithshëm: Metoda e bazuar në maturitet

Në këta rreshta bankat plotësojnë pozicionet në tituj të borxhit në përputhje me nenin 155 paragrafi 1, pika "a", e rregullores. Kështu, bankat shpërndajnë pozicionet neto në secilën prej segmenteve të përshtatshme të maturitetit (shih tabelën 22 të rregullores), në bazë të maturitetit të mbetur në rastin e titujve të borxhit me norma fikse dhe në bazë të periudhës së mbetur deri në vendosjen e normës së re të interesit, në rastin e titujve të borxhit me normë interesi të ndryshueshme, duke bërë dallimin midis titujve me kupon 3% dhe atyre me kupon më të lartë se 3%.

Rreshtat 210-240 - Rreziku i përgjithshëm: Metoda e bazuar në kohëzgjatjen financiare

Në këto rreshta bankat plotësojnë pozicionet në tituj të borxhit në përputhje me nenin 156, paragrafi 1, pika "a" dhe "b", të rregullores, sipas kohëzgjatjes së çdo instrumenti.

Rreshti 250 - Rreziku specifik

Në këtë rresht, në kolonën 060, bankat plotësojnë kërkesën për kapital për rrezikun specifik (shih shpjegimin për kolonën 060).

Në këtë rresht, në kolonat nga 010 deri në 040, bankat plotësojnë pozicionet në titujt e borxhit, subjekt i kërkesës për kapital të rrezikut specifik, si shumë e rreshtave 260-231.

Rreshti 251 - Kërkesa për kapital për instrumentet e borxhit jo të titullzuar

Në këtë rresht bankat plotësojnë kërkesën për kapital për rrezikun specifik për titujt e borxhit, si shumë e kërkesave për kapital të katër kategorive të titujve të borxhit, të përcaktuara në rreshtat nga 260-320, si dhe për derivatet e kredisë (*n-th to default*) të vlerësuar (*rated*), të përcaktuar në rreshtin 321.

Në llogaritjen e kërkesës për kapital, bankat konsiderojnë edhe reduktimet në kapital që rrjedhin si rezultat i mbrojtjes së pozicioneve me atë të derivateve të kredisë, sipas nenit 151 të rregullores.

Rreshti 325 - Kërkesa për kapital për pozicionet e titullzuara

Ky rresht i referohet nenit 153, paragrafi 6 të rregullores. Në këtë rresht banka plotëson ekspozimet e titullzuara në kolonat 010-040 dhe kërkesën për kapital në kolonën 060.

Rreshti 341- Qasje e veçantë për rrezikun e pozicionit për pozicionet në SKI

Ky rresht i referohet rrezikut të pozicionit për investimet në SIK, të cilat llogariten sipas nenit 161 të rregullores. Në këtë rresht bankat regjistrojnë pozicionet në SKI, sipas kolonave individuale 010-040, dhe kërkesën për kapital në kolonën 060.

Kërkesa për kapital për pozicionet në SKI llogaritet si 32% e pozicionit neto në investimet në SKI. Në qoftë se një bankë llogarit kërkesën për kapital për rrezikun e kursit të këmbimit për investimet në SKI, kërkesa për kapital do të jetë më e ulëta midis vlerës 32% të pozicionit neto dhe diferencës midis 40% të pozicionit neto dhe kërkesës për kapital për rrezikun e kursit të këmbimit, të llogaritur për këto pozicione.

Rreshtat 350-380 – Kërkesë shtesë për opsionet, rreziqet jodelta

Rreshti 350 - Kërkesë shtesë për opsionet (rreziqe jodelta) përfaqëson shumën e kërkesës për kapital, të reflektuar në rreshtat në vijim, 360:380.

Rreshti 360 - "Metoda e thjeshtë" përfaqëson kërkesë për kapital të llogaritur për ato pozicione në opsione të titujve të borxhit të specifikuara në nenin 176 të rregullores.

Rreshti 370 - "Metoda delta plus - kërkesë shtesë për rrezikun gamma" përfaqëson kërkesën për kapital për rrezikun gamma të opsioneve të titujve të borxhit të llogaritur sipas nenit 180, paragrafi 3 i rregullores.

Rreshti 380 - "Metoda delta plus - kërkesë shtesë për rrezikun vega" përfaqëson kërkesën për kapital për rrezikun vega të opsioneve të titujve të borxhit të llogaritur sipas nenit 180, paragrafi 5 i rregullores.

Bankat llogarisin ekspozimet e ponderuara me rrezik, duke shumëzuar kërkesën totale për kapital me 12.5 dhe kjo shumë reflektohet në kolonën 070, rrjeshti 010.

3.2 Formulari MKR SA ECU - Rreziku i pozicionit të

titujve të kapitalit

3.2.1 Të përgjithshme

Ky formular përmban informacion mbi rrezikun e pozicionit dhe kërkesën për kapital për rrezikun e pozicionit (të përgjithshëm dhe specifik) të lidhur me titujt e kapitalit në librin e tregtueshëm, si pjesë e kërkesës për kapital për rrezikun e tregut.

Bankat nuk plotësojnë fushat me ngjyrë gri.

Ky formular raportohet çdo gjashtëmujor.

3.2.2 Përbërja e kolonave

Ky formular përmban 7 kolona si më poshtë:

Kolonat 010 dhe 020 - Pozicionet individuale (në blerje dhe në shitje)

Në kolonat 100 dhe 200, bankat plotësojnë pozicionet bruto, pa marrë në konsideratë marrëveshjet e netimit dhe pa pozicionet e derivuara nga nënshkrimi i instrumenteve financiare.

Kolonat 030-040 - Pozicionet neto (në blerje dhe në shitje)

Pozicioni neto është diferenca midis pozicionit në blerje/shitje dhe atyre në shitje/blerje në instrumentet financiare të të njëjtit lloj. Bankat plotësojnë vlerën e pozicionit neto, pra pozicionin e kompensuar për çdo segment maturiteti. Gjatë plotësimit të këtyre kolonave, bankat marrin në konsideratë edhe kërkesat e nenit 167 - i cili përcakton faktorët e reduktimit – aty ku këto janë të aplikueshëm.

Kolona 050 – Pozicioni neto subjekt i kërkesës për kapital

Kjo kolonë i referohet pozicioneve neto që janë subjekt i kërkesës për kapital, që llogaritet nën përqasjet e reflektuara në rreshtat 010-120 të këtij formati. Pozicioni total neto llogaritet si shumë e pozicioneve nga rreshtat 010-120 të këtij formati, në rreshtin "Tituj të kapitalit në librin e tregtueshëm".

Kërkesa për kapital në %

Kjo kolonë përmban peshat me të cilat shumëzohen pozicionet neto, subjekt të kërkesës për kapital, për të përllogaritur kërkesën përkatëse për kapital.

Kolona 060 - Kërkesa për kapital

Kolona 060 përmban kërkesën për kapital të llogaritur si prodhim i peshave në kolonën "pesha" dhe pozicioneve neto, subjekt i kërkesave për kapital nga kolona 6. Kërkesa totale për kapital është shuma e kërkesave për kapital nga rreshtat 1-6 të këtij formati dhe pasqyrohet në rreshtat "Tituj të kapitalit në librin e tregtueshëm".

3.2.3 Përbërja e rreshtave

Ky formular përmban rreshta me përmbajtjen e mëposhtme:

Rreshti 020 - Rreziku i përgjithshëm

Rreshti "Rreziku i përgjithshëm" përmban pozicionet në tituj të kapitalit, të përllogaritura në përputhje me nenet 159 dhe 160 të rregullores. Në rreshtat individualë 021 dhe 022, bankat plotësojnë pozicionet e treguara në kolonat 010-070. Në rreshtin 020 plotësohen shumat përkatëse të rreshtave 021dhe 022.

Rreshti 030 - Kontrata të së ardhmes që bazohen në indekset e aksioneve të tregtueshme në bursë, gjerësisht të diversifikueshme, subjekte të një përqasjeje të veçantë.

Bankat plotësojnë rreshtin 030 me pozicionet në tituj të kapitalit dhe kontrata të së ardhmes të indeksit të kapitalit që tregtohen në bursa të njohura, dhe që përfaqësojnë indekse gjerësisht të diversifikuara aksionesh, të cilat janë subjekt i një qasjeje të veçantë, të përllogaritura në përputhje me nenin 160 të rregullores.

Rreshti 040 - Aksione të tjera përveç atyre të përcaktuara në rreshtin 30

Bankat plotësojnë rreshtin 040 me pozicionet në tituj të tjerë të kapitalit, të ndryshëm nga kontratat e së ardhmes të indeksit të kapitalit që tregtohen në bursa të njohura dhe që përfaqësojnë indekse gjerësisht të diversifikuara aksionesh, të përllogaritura në përputhje me nenin 159 të rregullores.

Rreshti 050 - Rreziku specifik

Rreshti "Rreziku specifik" përmban pozicione në tituj të kapitalit që janë subjekt i përllogaritjes së rrezikut specifik, në përputhje me nenet 158 dhe 160 të rregullores.

Rreshti 080 - Qasje e veçantë për rrezikun e pozicionit për pozicionet në SKI

Ky rresht i referohet rrezikut të pozicionit për investimet në SKI, sipas nenit 161 të rregullores. Në këtë rresht, bankat regjistrojnë pozicionet në SKI sipas kolonave individuale 010-040 dhe kërkesën për kapital në kolonën 060.

Kërkesa për kapital për pozicionet në SKI llogaritet si 32% e pozicionit neto në investimet në SKI. Në qoftë se një bankë llogarit kërkesë për kapital për rrezikun e kursit të këmbimit për investimet në SKI, kërkesa për kapital do të jetë më e ulëta midis vlerës 32% të pozicionit neto dhe diferencës midis 40% të pozicionit neto dhe kërkesës për kapital për rrezikun e kursit, të këmbimit të llogaritur për këto pozicione.

Rreshtat 090-120 – Kërkesë shtesë për opsionet, rreziqet jodelta

Rreshti 090 - Kërkesë shtesë për opsionet (rreziqe jodelta) përfaqëson shumën e kërkesës për kapital të reflektuar në rreshtat në vijim, 100:120.

Rreshti 100 - "Metoda e thjeshtë" përfaqëson kërkesë për kapital të llogaritur për ato pozicione në opsione të titujve të borxhit, të specifikuara në nenin 176 të rregullores.

Rreshti 110 - "Metoda delta plus - kërkesë shtesë për rrezikun gamma" përfaqëson kërkesën për kapital për rrezikun gamma të opsioneve të titujve të borxhit të llogaritur sipas nenit 180, paragrafi 3 i rregullores.

Rreshti 120 - "Metoda delta plus - kërkesë shtesë për rrezikun vega" përfaqëson kërkesën për kapital për rrezikun vega të opsioneve të titujve të borxhit të llogaritur sipas nenit 180, paragrafi 5 i rregullores.

Bankat llogarisin ekspozimet e ponderuara me rrezik për këtë rrezik duke shumëzuar kërkesën totale për kapital me 12.5 dhe kjo shumë reflektohet në kolonën 070, rreshti 010.

3.3 Formulari CR TB SETT – Rreziku i shlyerjes

3.3.1 Të përgjithshme

Formulari CR SETT përmban informacion mbi transaksionet në librin e bankës dhe në librin e tregtueshëm, të cilat janë akoma të pashlyera pas datës së shlyerjes (datëvalutës) dhe kërkesën për kapital për rrezikun e shlyerjes sipas nenit 368 të rregullores.

Bankat raportojnë në këtë format informacione mbi rrezikun e shlyerjes të lidhur me titujt e borxhit, titujt e kapitalit, monedhat dhe mallrat (*commodities*), të mbajtura në librin e tregtueshëm dhe në librin e bankës.

Në rast të transaksioneve të pashlyera pas datës së shlyerjes (datëvalutës), bankat llogarisin diferencën në çmim, ndaj të cilës janë ekspozuar. Kjo është diferenca midis çmimit të shlyerjes të rënë dakord për instrumentin dhe çmimit aktual të tij, kur kjo diferencë përbën humbje për bankën.

Bankat shumëzojnë këtë diferencë me faktorin përkatës, sipas tabelës 24 të rregullores. Për transaksionet të cilëve u ka kaluar data e valutës jo më shumë së katër ditë, faktori i ponderimit është 0%.

3.3.2 Përmbajtja e kolonave

Ky formular është i përbërë nga kolona me përmbajtjen e mëposhtme:

Kolona 010 - Transaksione të pashlyera me çmimin e shlyerjes

Në këtë kolonë do të paraqiten me çmimin e tyre të shlyerjes të gjitha transaksionet DVP, të cilat rezultojnë të pashlyera pas datës së valutës, pavarësisht nëse ato rezultojnë me humbje ose me fitim pas datës së shlyerjes.

Kolona 020 - Ekspozimi si rezultat i diferencës në çmim për transaksionet e pashlyera

Bazuar në nenin 368 të rregullores, bankat raportojnë në këtë kolonë diferencën midis çmimit të shlyerjes të rënë dakord për instrumentin dhe çmimin aktual të tij, kur kjo diferencë përbën humbje për bankën. Pra, bankat raportojnë në këtë kolonë vetëm transaksionet që rezultojnë me humbje pas datës së shlyerjes (datëvalutës).

Kolona 030 - Kërkesa për kapital

Në këtë kolonë bankat raportojnë kërkesën për kapital për rrezikun e shlyerjes për transaksionet DVP, sipas nenit 368 të rregullores.

Kolona 040 - Ekspozimet e ponderuara me rrezik.

Bankat llogarisin ekspozimet e ponderuara me rrezik për këtë rrezik duke shumëzuar kërkesën totale për kapital me 12.5 dhe kjo shumë reflektohet në kolonën 040, rreshti 010.

3.3.3 Përmbajtja e rreshtave

Kjo tabelë përmban rreshta me përmbajtjen e mëposhtme:

Rreshti 010 - Totali i transaksioneve të pashlyera në librin e bankës

Bankat raportojnë në rreshtin 010 informacion të agreguar në lidhje me rrezikun e shlyerjes për transaksionet në librin e bankës.

Bankat raportojnë në qelizën 010/010 (rresht/kolonë) shumën e transaksioneve të pashlyera pas datës së shlyerjes (datëvalutës), me çmimin e shlyerjes.

Bankat raportojnë në qelizën 010/020 (rresht/kolonë) shumën e diferencave në çmim, si rezultat i transaksioneve të pashlyera që rezultojnë me humbje.

Bankat raportojnë në qelizën 010/030 kërkesën agregate për kapital për transaksionet në librin e bankës.

Rreshtat 020-060 - Transaksione të pashlyera

Në këta rreshta, bankat raportojnë transaksionet në librin e bankës, të cilat janë subjekt i rrezikut të shlyerjes sipas kategorive të përcaktuara në tabelën 24 të rregullores.

Për transaksionet të cilëve u ka kaluar data e valutës jo më shumë së katër ditë, faktori i ponderimit është 0%.

Në rreshtat në vijim, bankat raportojnë të njëjtin informacion si në rreshtat 010-060, por të lidhur me transaksionet në librin e tregtueshëm.

3.4 Formulari MKR SA COM - Rreziku i investimeve në mallra (*commodities*)

3.4.1 Të përgjithshme

Formulari MKR SA COM përmban informacion mbi pozicionet në mallra dhe kërkesën korresponduese për kapital për këto pozicione, si pjesë e kërkesës për kapital për rrezikun e tregut.

Bankat nuk plotësojnë fushat me ngjyrë gri.

Ky formular raportohet çdo gjashtëmujor.

3.4.2 Përmbajtja e kolonave

Ky formular përmban kolonat me përmbajtjen si më poshtë:

Kolonat 010-020 - Të gjitha pozicionet- në blerje dhe në shitje

Bankat plotësojnë pozicionet bruto në blerje/shitje duke konsideruar pozicionet në të njëjtin mall (*commodities*), sipas nenit 168, paragrafët 2 dhe 6 të rregullores.

Kolonat 030-040 - Pozicionet neto

Bankat plotësojnë pozicionin neto, sipas nenit 168, paragrafi 5.

Kolona 050 - Pozicionet subjekt i kërkesës për kapital

Bankat plotësojnë pozicionet që janë subjekt i kërkesës për kapital, sipas metodave të përcaktuara në nenin 168 të rregullores.

Kolona 060 - Kërkesa për kapital

Bankat raportojnë kërkesën për kapital për rrezikun në mallra, sipas nenit 168 të rregullores.

Kolona 070 - Ekspozimet e ponderuara me rrezik

Bankat llogarisin ekspozimet e ponderuara me rrezik për këtë rrezik, duke shumëzuar kërkesën totale për kapital me 12.5 dhe kjo shumë reflektohet në kolonën 070, rreshti 010.

3.4.3 Përmbajtja e rreshtave

Ky formular përmban rreshtat me përmbajtjen si më poshtë:

Rreshti 010 - Pozicionet totale në mallra (commodities)

Bankat plotësojnë pozicionet në mallra dhe kërkesën përkatëse për kapital.

Rreshtat - 020-060 - Pozicionet sipas klasave të mallrave (commodities)

Për qëllime raportimi, bankat grupojnë në katër klasat e mëposhtme mallrat në të cilat kanë investuar:

- Metale bazë (zink, bakër etj.);
- Metale të çmuara (përveç arit);
- Produkte bujqësore (softs);
- Të tjera.

Rreshti 070 – Metoda e bazuar në segmentet e maturitetit

Bankat plotësojnë pozicionet në mallra, subjekte të metodës së bazuar në segmentet e maturitetit, sipas nenit 172 të rregullores.

Rreshti 090 - Metoda e thjeshtë

Bankat plotësojnë pozicionet në mallra, subjekte të metodës së bazuar në segmentet e maturitetit, sipas nenit 171 të rregullores.

Rreshtat 100-130 – Kërkesë shtesë për opsionet, rreziqet jodelta

Rreshti 100 - Kërkesë shtesë për opsionet (rreziqe jodelta) përfaqëson shumën e kërkesës për kapital të reflektuar në rreshtat në vijim, 060:080.

Rreshti 110 - "Metoda e thjeshtë" përfaqëson kërkesë për kapital të llogaritur për ato pozicione në opsione mbi mallra të specifikuara në nenin 176 të rregullores.

Rreshti 120 - "Metoda delta plus - kërkesë shtesë për rrezikun gamma" përfaqëson kërkesën për kapital për rrezikun gamma të opsioneve mbi mallra, të llogaritur sipas nenit 180, paragrafi 3 i rregullores.

Rrjeshti 130 - "Metoda delta plus - kërkesë shtesë për rrezikun vega" përfaqëson kërkesën për kapital për rrezikun vega të opsioneve mbi mallra, të llogaritur sipas nenit 180, paragrafi 5 i rregullores.

3.5 Formulari MKR SA FX- Rreziku i kursit të këmbimit

3.5.1 Të përgjithshme

Llogaritja e kërkesës për kapital për rrezikun e kursit të këmbimit i referohet dispozitave të rregullores "Mbi administrimin e pozicioneve valutore" dhe neneve 173 dhe 174 të rregullores, si pjesë e kërkesës për kapital për rrezikun e tregut.

Bankat nuk plotësojnë fushat me ngjyrë gri.

Kjo tabelë raportohet çdo gjashtëmujor.

3.5.2 Raportimi i pozicionit valutor neto

Kjo tabelë është e përbërë nga 13 kolona (010-100), nga të cilat tri kolona nuk janë të hapura për plotësim të dhënash (060-090).

Bankat plotësojnë fillimisht kolonat 020 dhe 030, për rreshtat 130 - "Euro" deri te rreshti 410 – "monedha të tjera".

Pozicionet që bankat plotësojnë në këto qeliza janë të lidhura me ekuivalentin në lekë të pozicioneve të raportuara në formularin 32 të SRU-së, pa pozicionet në Ar. Kështu, bankat plotësojnë pozicionin në blerje dhe shitje (kolona 020 dhe 030 e formatit), për rreshtat 130 – "Euro" deri rreshtin 400 – "Norwegian Corona", bazuar në formularin 32 të SRU-së, si më poshtë:

- Pozicioni në blerje për çdo monedhë = shumë e pozicionit spot (në blerje) + pozicioni *forward* (në blerje) + pozicione në opsione në blerje;

- Pozicioni në shitje për çdo monedhë = shumë e pozicionit spot (në shitje) + pozicioni *forward* (në shitje) + pozicione në opsione në shitje.

Në qelizën 020/410 (kolonë/rresht) dhe 030/410 (kolonë/rresht), bankat raportojnë pozicionet e krijuara nga investimet në SKI, të cilat, sipas nenit 174, trajtohen si monedhë e veçantë.

Shuma e rreshtave nga 130-410 në kolonën 020, që përfaqëson pozicione në blerje, plotësohet në qelizën 020/030 (kolonë/rresht) – "Të gjitha monedhat e tjera" (duke përfshirë edhe pozicionet në SIK në monedha të veçanta).

Shuma e rreshtave nga 130-140 në kolonën 030, që përfaqëson pozicione në shitje, plotësohet në qelizën 030/030 (rresht/kolonë) – "Të gjitha monedhat e tjera" (duke përfshirë edhe pozicionet në SIK në monedha të veçanta).

Bankat plotësojnë, gjithashtu, në qelizën 020/040 (kolonë/rresht) pozicionet në blerje dhe në shitje dhe qelizën 030/040, duke i'u referuar vlerës së raportuar në formularin 32 të SRU-së.

Bankat plotësojnë pozicionet neto për çdo monedhë (kolona 040 dhe 050), për rreshtat nga 130-140, si diferencë midis pozicionit në blerje dhe atij në shitje për çdo monedhë. Kjo diferencë i referohet kolonës 10 të formularit 32 të SRU-së.

Shuma e të gjitha pozicioneve neto në blerje për rreshtat 130-410, plotësohet në qelizën 040/030 (kolonë/rresht) – "Të gjitha monedhat e tjera" (duke përfshirë edhe pozicionet në SIK në monedha të veçanta).

Shuma e të gjitha pozicioneve neto në shitje për rreshtat 130-410, plotësohet në qelizën e 050/030 (kolonë/rresht) – "Të gjitha monedhat e tjera" (duke përfshirë edhe pozicionet në SIK në monedha të veçanta).

Bankat plotësojnë në rreshtin 040, në kolonat 040 dhe 050, pozicionet neto (shitje ose blerje) në Ar.

3.5.3 Raportimi i kërkesës për kapital për pozicionin neto të hapur valutor

Bankat përllogarisin pozicionin valuator neto në blerje të bankës në të gjitha monedhat si shumë e rreshtave 030 dhe 040, në kolonën 040.

Bankat përllogarisin pozicionin valuator neto në shitje të bankës në të gjitha monedhat si shumë e rreshtave 030 dhe 040, në kolonën 050.

Vlera më e lartë midis pozicioneve të përcaktuar si më sipër përbën pozicionin valuator neto të bankës. Në rast se vlera e pozicionit valuator neto është më i lartë se 2 %, bankat llogarisin kërkesën për kapital, duke ponderuar këtë pozicion me 8%. Kërkesa për kapital plotësohet në kolonën 090, në rreshtat 030 dhe 040.

3.5.4 Rreziqe të tjera

Në llogaritjen e kërkesës totale për kapital për rrezikun e kursit të këmbimit, bankat duhet të përfshijnë edhe kërkesën për kapital për rreziqet jodelta të lidhur me opsionet e këmbimeve valutore në librin e tregtueshëm.

Kjo kërkesë raportohet në rreshtat 050-080 të

formatit, sipas kolonës 090.

Rreshti 050 - Kërkesë shtesë për opsionet (rreziqe jodelta) përfaqëson shumën e kërkesës për kapital të reflektuar në rreshtat në vijim, 060:080.

Rreshti 060 - "Metoda e thjeshtë" përfaqëson kërkesën për kapital të llogaritur për ato pozicione në opsione të kursit të këmbimit të specifikuara në nenin 176 të rregullores.

Rreshti 070 - "Metoda delta plus - kërkesa shtesë për rrezikun gamma" përfaqëson kërkesën për kapital për rrezikun gamma të opsioneve të këmbimit valutor të llogaritur sipas nenit 180, paragrafi 3 i rregullores.

kapital me 12.5 dhe kjo shumë reflektohet në kolonën 100, rreshti 010.

4. Kërkesa për kapital për rrezikun operacional

4.1 Formulari OPR - Rreziku operacional

4.1.1 Të përgjithshme

Ky formular shërben për raportimin e kërkesës për kapital për rrezikun operacional sipas Metodës së Thjeshtë, Metodës Standarde dhe Metodës Standarde të Avancuar.

Bankat plotësojnë vetëm atë pjesë të formatit që i referohet llogaritjeve për përqasjen e zgjedhur për llogaritjen e kërkesës për kapital.

Bankat nuk plotësojnë fushat me ngjyrë gri.

Ky formular raportohet çdo fundviti.

4.1.2 Metoda e Thjeshtë

Për raportim e kërkesës për kapital sipas kësaj metode, bankat raportojnë në kolonat 010-030 treguesin e së ardhurës neto nga veprimtaria bankare për tre vitet e fundit, të përllogaritur sipas nenit 184, paragrafët 1, 2 dhe 3. (Vitet: T-3, T-2, T-1, ku T është viti aktual).

Bankat raportojnë kërkesën për kapital në qelizën 070/010 (kolonë, rresht), të llogaritur bazuar në nenin 184, paragrafi 4.

Bankat llogarisin ekspozimet e ponderuara me rrezik për këtë rrezik duke shumëzuar kërkesën totale për kapital me 12.5 dhe kjo shumë reflektohet në qelizën 071/010.

4.1.3 Metoda standarde

Për raportimin e kërkesës për kapital sipas metodës standarde, bankat plotësojnë në rreshtat 030-100, në kolonat 010-030, treguesin e të ardhurave neto nga veprimtaria bankare për tre vitet e fundit sipas nenit 185 (tabela 30) e rregullores.

Bankat raportojnë kërkesën për kapital në qelizën 070/020, të llogaritur bazuar në nenin 185, paragrafi 1.

4.1.4 Metoda standarde e avancuar

Rreshtat 110 dhe 120, në kolonat 040-060, janë të lidhur me kërkesa specifike raportimi sipas metodës standarde të avancuar. Bankat raportojnë në këta rreshta treguesin alternativ për dy linjat e biznesit, Bankingu Tregtar dhe Bankingu me Pakicë, sipas nenit 185, paragrafët 2 dhe 3.

Bankat raportojnë kërkesën për kapital sipas kësaj metode në qelizën 070/020.

5. Formulari RMK - Raporti i mjaftueshmërisë së

Rreshti 080 - "Metoda delta plus - kërkesa shtesë për rrezikun vega" përfaqëson kërkesën për kapital për rrezikun vega të opsioneve të këmbimit valutor të llogaritur sipas nenit 180, paragrafi 5 i rregullores.

3.5.5 Kërkesa për kapital

Bankat llogarisin kërkesën totale për kapital për rrezikun e kursit të këmbimit në kolonën 090, rreshti 010, si shumë e kërkesave për kapital për pozicionet valutore (rreshti 030+rreshti 040), si edhe kërkesës për kapital për opsionet-rreziqet jodelta (rreshti 050).

Bankat llogarisin ekspozimet e ponderuara me rrezik për këtë rrezik duke shumëzuar kërkesën totale për kapitalit

Ky formular shërben për të pasqyruar llogaritjen e raportit të mjaftueshmërisë së kapitalit nga ana e bankave.

Formulari raportohet çdo tremujor.