

VENDIM
Nr. 25, datë 1.4.2015

**PËR DISA NDRYSHIME NË RREGULLOREN “PËR KËRKESAT MINIMALE TË
PUBLIKIMIT TË INFORMACIONIT NGA BANKAT DHE DEGËT E BANKAVE TË
HUAJA”**

Në bazë dhe për zbatim të nenit 12 dhe të nenit 43, shkronja “c”, të ligjit nr. 8269, datë 23.12.1997, “Për Bankën e Shqipërisë”, i ndryshuar; të nenit 47, pikat 3 dhe 4, dhe të nenit 53, të ligjit nr. 9662, datë 18.12.2006, “Për bankat në Republikën e Shqipërisë”; Këshilli Mbikëqyrës i Bankës së Shqipërisë, me propozimin e Departamentit të Mbikëqyrjes

VENDOSI:

1. Në rregulloren “Për kërkesat minimale të publikimit të informacionit nga bankat dhe degët e bankave të huaja”, miratuar me vendimin nr. 60, datë 29.8.2008, të Këshillit Mbikëqyrës të Bankës së Shqipërisë, të bëhen ndryshimet e mëposhtme:

a) Përmbajtja e nenit 4, ndryshon si më poshtë vijon:

i) Në shkronjën “a” të pikës 2, togfjalëshi “*Për përdoruesit*”, zëvendësohet me togfjalëshin “*për të gjitha kategoritë e përdoruesve*”,

ii) Në shkronjën “b”, fjala “*qeverisje*”, zëvendësohet me fjalën “*drejtim*”;

b) Përmbajtja e nenit 5 ndryshon si më poshtë vijon:

i) Në pikën 1, shkronja “e”, hiqet fjala “*ligjor*”,

ii) Pika 2 ndryshon me përmbajtje si më poshtë:

“*Bankat pasqyrojnë këto kategori të informacionit, në përputhje me natyrën, madhësinë, kompleksitetin e veprimtarisë dhe profilin e rreziqut të bankës*”;

iii) Pika 4 shfuqizohet, ndërsa pika 5 rinumërohet 4;

c) Në pikën 2, të nenit 6, hiqet togfjalëshi “*(depozitues, analistë kredimarrës të mëdhenj, investitorë të mundshëm dhe/ose kategori të tjera përdoruesish)*”;

d) Përmbajtja e nenit 8 ndryshon si më poshtë vijon:

i) Në pikën 2, togfjalëshi “*brenda muajit mars*”, zëvendësohet me togfjalëshin “*brenda muajit prill*”;

ii) Në pikën 4 hiqet fjala “*tremujorë*”, ndërsa fjala “*tremujorin*” zëvendësohet me fjalën “*periudhën*”;

iii) Pas pikës 4 shtohet pika 5 me përmbajtje si më poshtë:

“*Bankat mund të publikojnë informacionin edhe në frekuenca më të shpeshta, në varësi të rëndësisë së këtij informacioni*.”;

e) Përmbajtja e kreut III, ndryshon si më poshtë vijon:

“Kreu III

Kërkesa raportuese dhe mbikëqyrëse

Neni 9

Kërkesa raportuese

1. Bankat publikojnë informacionin cilësor dhe sasior, sipas përmbajtjes dhe frekuencave të përcaktuara në tabelat e aneksit 1, bashkëlidhur dhe pjesë përbërëse e kësaj rregullore.

2. Informacioni i paraqitur në secilën tabelë të përcaktuar në paragrafin 1 të këtij neni, i referohet një kategorie të caktuar informacioni.

3. Bankat dërgojnë në Bankën e Shqipërisë një kopje të publikimeve të tyre në formë elektronike, në përputhje me frekuencat e përcaktuara në këtë rregullore.

4. Banka e Shqipërisë, në çdo rast që e gjykon të arsyeshme, ka të drejtë të kërkojë dhe të urdhërojë ndryshime në përmbajtjen dhe shpeshësinë e publikimit.”;

- f) neni 13 i rregullores, rinumërohet 10;
- g) anekset e rregullores ndryshohen sipas aneksit 1, bashkëlidhur këtij vendimi.
2. Ngarkohet Departamenti i Mbikëqyrjes së Bankës së Shqipërisë për ndjekjen e zbatimit të këtij vendimi.
3. Ngarkohet Departamenti i Marrëdhënieve me Publikun 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 15 (pesëmbëdhjetë) ditë pas botimit në Fletoren Zyrtare.

KRYETARI
Gent Sejko

ANEKSI 1

TABELË 1: INFORMACION MBI AKTIVITETIN KRYESOR, ORGANIZIMIN, DREJTIMIN DHE KONTROLLIN E BANKAVE

1.	Informacion i përgjithshëm mbi bankën <i>(çdo fund viti dhe sa herë që ka ndryshime)</i>
1.1	Bankat publikojnë:
	a) emrin tregtar, formën juridike, adresën e regjistruar, numrin dhe datën e vendimit të Qendrës Kombëtare të Regjistrimit;
	b) shumën e kapitalit të regjistruar sipas vendimit të Qendrës Kombëtare të Regjistrimit;
	c) shumën e kapitalit të paguar;
	d) tipin, formën, numrin e aksioneve të emtuara dhe vlerën nominale të tyre;
	e) informacion mbi rritjet e kapitalit, nëse ka rritje të tij që nga publikimi i fundit mbi:
	i) mënyrën dhe nivelin e rritjes së kapitalit;
	ii) tipin, formën, numrin e aksioneve të emtuara, vlerën nominale të tyre (në rastin e emetimit të një aksioni të ri),
	iii) shumën e rritjes së kapitalit, burimin (fondet) e rritjes (në rastin e rritjes së kapitalit nga fondet e veta) dhe nëse rritet vlera nominale e aksioneve, jepet shuma sipas së cilës ajo do të rritet.
1.2	Bankat publikojnë informacion mbi aksionerët që kanë pjesëmarrje influencuese.
	a) Në rastin e aksionerëve - persona juridikë, bankat publikojnë:
	i) emrin tregtar;
	ii) formën juridike;
	iii) adresën e regjistruar;
	iv) përqindjen e aksioneve me të drejta votimi.
	b) Në rastin e aksionerëve - persona fizikë, bankat publikojnë:
	i) emrin dhe mbiemrin;
	ii) përqindjen e aksioneve me të drejta votimi.
2	Informacion i përgjithshëm mbi degët e bankave të huaja <i>(çdo fundviti dhe sa herë që ka ndryshime)</i>
	Degët e bankave të huaja publikojnë:
	a) emrin tregtar, formën juridike, selinë, numrin dhe datën e vendimit të regjistrimit;
	b) shumën e kapitalit të dhuruar;
	c) shumën e kapitalit të dhuruar, të paguar.
3	Informacion mbi strukturën e organizimit, të administrimit dhe të funksionimit të bankës dhe degës së bankës së huaj, duke përfshirë njësitë e saj funksionale dhe administrative, funksionet e tyre dhe marrëdhëniet raportuese dhe kontrolluese <i>(çdo fundviti dhe sa herë që ka ndryshime)</i>
3.1.	Bankat publikojnë informacion mbi administrimin e bankës:
	a) strukturën organizative, numrin e njësive organizative dhe numrin e punonjësve;
	b) strukturën e organeve drejtuese, si këshillit drejtues dhe drejtorisë, autoritetet dhe përgjegjësitë e tyre;
	c) kualifikimet dhe përvojën e anëtarëve të këshillit drejtues, komitetit të kontrollit dhe drejtuesve ekzekutivë të bankave;
	d) strukturën e pronësisë (për shembull, aksionerët kryesorë dhe të drejtat e votimit), pjesëmarrjen e aksionerëve kryesorë në këshillin drejtues ose në drejtorinë e bankës;
	e) kodin e etikës dhe politikën e drejtimit të veprimtarisë, në veçanti përmbajtjen e ndonjë kodi apo politike qeverisëse dhe procesi sipas të cilit është zbatuar apo një vlerësim nga këshilli drejtues i performancës së tij lidhur me këtë kod ose politikë;
	f) politikën e bankës lidhur me konfliktet e interesave, si dhe natyrën dhe nivelin e transaksioneve me filialet dhe personat/klientët e lidhur.
3.2	Bankat publikojnë informacion mbi strukturën e grupit të konsoliduar, të cilit ato i përkasin (nëse ekziston grupi bankar):
	a) emrin tregtar, formën juridike dhe adresën e regjistruar të sipërmarrjeve që përbëjnë grupin e konsoliduar, ndërsa në rastin e personit fizik, jepet emri dhe mbiemri;
	b) emrin tregtar, formën juridike dhe adresën e regjistruar të sipërmarrjeve në të cilat bankat janë sipërmarrje mëmë ose aksionere kryesore;
	c) emrin tregtar, formën juridike dhe adresën e regjistruar të sipërmarrjeve, të cilat janë sipërmarrje mëmë ose aksionere kryesore në banka.
4.	Informacion mbi aktivitetet e bankave <i>(çdo fundviti dhe sa herë që ka ndryshime)</i>

	Bankat publikojnë informacion mbi aktivitetin e tyre si më poshtë:
	a) një listë të veprimtarive sipas licencës së marrë;
	b) një listë të veprimtarive që ato aktualisht kryejnë.
5.	Informacion mbi filialet e bankave dhe sipërmarrjet në të cilat bankat janë aksionere kryesore <i>(çdo fundviti dhe sa herë që ka ndryshime)</i>
	Bankat publikojnë:
	a) emrin tregtar, formën juridike dhe adresën e regjistruar;
	b) përqindjen e pjesëmarrjes direkte ose indirekte, në kapitalin e një sipërmarrjeje të tillë;
	c) përqindjen e pjesëmarrjes direkte ose indirekte, në të drejtat e votimit në një sipërmarrje të tillë;
	d) çdo mënyrë tjetër të kontrollit të ushtruar;
	e) numrin, vlerën nominale dhe çmimin e blerjes së aksioneve dhe çdo ndryshim të bërë gjatë periudhës aktuale;
	f) shumën e vlerave për t'u arkëtuar dhe për t'u paguar nga bankat, në lidhje me një sipërmarrje të tillë;
	g) shumën e letrave me vlerë, të cilat janë lëshuar nga sipërmarrjet e tilla, dhe shumën e vlerave të pagueshme nga letra të tilla me vlerë;
	h) shumën e garancive të lëshuara nga bankat për sipërmarrje të tilla dhe shumën e garancive të pranuar nga bankat, nga sipërmarrje të tilla.
6.	Informacion mbi sipërmarrjet mëmë dhe sipërmarrjet aksionere kryesore në banka <i>(çdo fundviti dhe sa herë që ka ndryshime)</i>
	Bankat publikojnë:
	a) emrin tregtar, formën juridike dhe adresën e regjistruar (në rastin e personit fizik jepet emri dhe mbiemri);
	b) përqindjen e pjesëmarrjes direkte ose indirekte, në kapitalin e bankave;
	c) përqindjen e pjesëmarrjes, direkte ose indirekte, të të drejtave të votimit të bankave;
	d) ndonjë mënyrë tjetër e kontrollit, e ushtruar;
	e) shumën e vlerave të arkëtueshme dhe të pagueshme të bankave ndaj sipërmarrjeve të tilla;
	f) shumën e letrave me vlerë, të cilat janë emetuar nga sipërmarrje të tilla, dhe shumën e vlerave të pagueshme <i>(bank's payables)</i> nga këto letra me vlerë;
	g) shumën e garancive të lëshuara nga bankat për këto sipërmarrje dhe shumën e garancive të pranuar nga bankat për sipërmarrje të tilla.
7	Informacion i degës së bankës së huaj lidhur me bankën mëmë <i>(çdo tremujor)</i>
	Dega e bankës së huaj publikon raportet financiare tremujore dhe vjetore të bankës mëmë si më poshtë:
	a) raportin e mjaftueshmërisë së kapitalit;
	b) kapitalin rregullator (fondet e veta);
	c) treguesin e kredisë me probleme ndaj totalit të kredisë;
	d) treguesin e kredisë me probleme neto ndaj kapitalit rregullator (fondet e veta);
	e) treguesin e shumës së fondeve rezervë për humbjet nga kreditë ndaj kredive me probleme;
	f) treguesin e aktiveve likuide ndaj totalit të aktiveve;
	g) raportet financiare tremujore më të fundit të bankës mëmë;
	h) raportin më të fundit të ekspertit kontabël të autorizuar për bankën mëmë;
	i) vlerësimin e performancës së bankës mëmë nga agjencitë ndërkombëtare të vlerësimit (shoqëritë e rating-ut).

Tabelë 2: Bilanci kontabël, pasqyra e të ardhurave dhe shpenzimeve dhe në veçanti, tregues të rentabilitetit *(çdo tremujor)*

Informacion cilësor		
	(a)	Informacion përmblledhës, në formën e analizave dhe komenteve të shkruara, për ecurinë e gjendjes financiare të bankës.
Informacion sasior		
	(b)	Bilanci kontabël (aktiv-pasivet) dhe zërat jashtë bilancit, shoqëruar me shënime sqaruese për zërat që u shërbejnë kërkesave të përdoruesve.
	(c)	Pasqyra e llogarisë “të ardhura dhe shpenzime”, shoqëruar me shënime sqaruese mbi kategoritë e rëndësishme të të ardhurave dhe shpenzimeve.
	(d)	Tregues të rentabilitetit si më poshtë: i) kthyeshmëria nga aktivet mesatare (ROAA) = të ardhurat neto/aktivet mesatare *100; ii) rezultati neto i jashtëzakonshëm/aktivet mesatare; iii) shpenzimet e përgjithshme të veprimtarisë/të ardhurat bruto të veprimtarisë; iv) të ardhurat neto nga interesi/shpenzimet e përgjithshme të veprimtarisë; v) kthyeshmëria nga kapitali aksioner mesatar (ROAE) = të ardhurat neto/kapitali aksioner mesatar *100; vi) aktive për punonjës = totali i aktiveve/numri i regjistruar i punonjësve; vii) të ardhurat neto nga interesat/aktivet mesatare; viii) marzhi neto nga interesat = të ardhurat neto nga interesat/aktive mesatare që sjellin të ardhura; ix) të ardhurat nga interesat/aktivet mesatare; x) shpenzime për interesa/aktivet mesatare; xi) të ardhurat neto nga interesat/të ardhurat bruto të veprimtarisë; xii) të ardhurat neto nga veprimtaritë e tjera/aktivet mesatare; xiii) shpenzimet jo për interesa/të ardhurat bruto të veprimtarisë; xiv) shpenzime personeli/të ardhurat bruto të veprimtarisë; xv) shpenzime për provigjone/aktivet mesatare.

Tabelë 3: Struktura e kapitalit rregullator *(çdo tremujor)*

Informacion cilësor		
	(a)	Informacion përmblledhës mbi veçoritë kryesore kontraktuale të instrumenteve të kapitalit dhe veçanërisht të instrumenteve të borxhit të varur.
Informacion sasior		
	(b)	Kapitali i nivelit të parë, i llogaritur si shumë e kapitalit bazë të nivelit të parë dhe kapitalit shtesë të nivelit të parë. i) Kapitali bazë i nivelit të parë, i detajuar në elementet e mëposhtme: - kapitali i paguar (aksione të zakonshme); - primet e aksioneve (të zakonshme); - fitimet e pashpërndara dhe humbjet e mbartura nga periudhat e mëparshme, - fitimi ushtrimor i fundit të vitit; - fitimi ushtrimor i periudhës raportuese; - rezervat (përveç rezervave të rivlerësimit); - diferenca rivlerësimi kreditorë; ii) Filtrat prudencialë dhe zbritjet nga kapitali bazë i nivelit të parë, sipas rregullores “Për kapitalin rregullator të bankës” dhe/ose akteve të tjera rregullative; iii) Kapitali shtesë i nivelit të parë, i detajuar në elementet e mëposhtme: - instrumentet e kapitalit që plotësojnë kushtet e përcaktuara në rregulloren “Për kapitalin rregullator të bankës”, dhe - primet e emetimit të lidhura me instrumentet e mësipërme.
	(c)	Totali i kapitalit të nivelit të parë
	(d)	i) Kapitali i nivelit të dytë, i detajuar në elementet e mëposhtme: - instrumentet e kapitalit dhe borxhi i varur, të cilët plotësojnë kushtet për t’u përfshirë në kapitalin e nivelit të dytë; - primet e emetimit të lidhura me instrumentet e mësipërme. ii) Zbritjet nga kapitali i nivelit të dytë, sipas rregullores “Për kapitalin rregullator të bankës”.
	(e)	Totali i kapitalit të nivelit të dytë
	(f)	Totali i kapitalit rregullator

Tabelë 4: Mjaftueshmëria e kapitalit (qdo tremujor)

Informacion cilësor		
	(a)	Informacion përmblledhës mbi metodën standarde për vlerësimin e mjaftueshmërisë së kapitalit të bankës.
Informacion sasior		
	(b)	Zërat e ekspozimeve dhe të ekspozimeve të mundshme, të ponderuara me rrezikun e kredisë dhe rrezikun e kredisë së kundërpatisë, të llogaritura sipas metodës standarde, të përcaktuar respektivisht në rregulloren “Për raportin e mjaftueshmërisë së kapitalit”.
	(c)	Kërkesa për kapital për rrezikun e tregut, e llogaritur sipas kërkesave të përcaktuara në rregulloren “Për raportin e mjaftueshmërisë së kapitalit”, të shumëzuara me 12.5. Bankat llogarisin kërkesën për kapital për rrezikun e tregut si shumë e: i) kërkesës për kapital për aktivitetin në librin e tregtueshëm, e cila përfshin: - kërkesën për kapital për rreziqet e pozicionit; - kërkesën për kapital për rrezikun e përqendrimit; dhe ii) kërkesës për kapital rregullator për të gjitha pozicionet e bankës (pozicionet në librin e tregtueshëm dhe pozicionet në librat e bankës), e cila përfshin: - kërkesën për kapital për rrezikun e kursit të këmbimit; - kërkesën për kapital për rrezikun e pozicioneve në mallra (<i>commodities</i>); - kërkesën për kapital për rrezikun e shlyerjes.
	(d)	Kërkesa për kapital për rrezikun operacional, e llogaritur sipas metodës së treguesit të thjeshtë ose sipas metodës standarde, e përcaktuar në rregulloren “Për raportin e mjaftueshmërisë së kapitalit”, të shumëzuara me 12.5.
	(e)	Raporti i kapitalit bazë të nivelit të parë/aktive të ponderuara me rrezikun (në %).
	(f)	Raporti i kapitalit të nivelit të parë/aktive të ponderuara me rrezikun (në %).
	(g)	Raporti i mjaftueshmërisë së kapitalit (në %).

Tabelë 5: Informacion i përgjithshëm cilësor për ekspozimin ndaj rreziqeve*

Informacion cilësor		
	(a)	Informacion përmblledhës mbi objektivat dhe politikat e administrimit të secilës kategori rreziku, duke u ndalur në veçanti në: i) strategjitë dhe proceset për administrimin e këtyre rreziqeve; ii) strukturën dhe organizimin e funksionit të administrimit të rrezikut/qeve; iii) qëllimin dhe llojet e sistemeve të raportimit dhe matjes së rrezikut/qeve; iv) politikat e zbatjes së rrezikut, strategjitë dhe proceset për monitorimin e vazhdueshëm të efikasitetit të tyre.

*Frekuenca e publikimit të informacionit të kërkuar në tabelën 5, do të përshtatet sipas frekuencës së publikimit të secilës kategori rreziku, të detajuar në tabelat në vijim.

Tabelë 6: Rreziku i kredisë: Informacion i përgjithshëm (çdo tremujor)

Informacion cilësor		
	(a)	Informacion përmblledhës mbi rrezikun e kredisë që përfshin: i) përkufizimin e kredive me probleme; ii) përshkrimin e metodës së përdorur për krijimin e fondeve rezervë për humbjet nga kreditë; iii) politikën e bankës për administrimin e rrezikut të kredisë.
Informacion sasior		
	(b)	Teprica bruto e kredisë, teprica mesatare bruto e kredisë gjatë periudhës tremujore, sipas llojeve kryesore të ekspozimeve të kredisë.
	(c)	Klasifikime të portofolit të kredive sipas shpërndarjes gjeografike.
	(d)	Klasifikime të portofolit të kredive sipas sektorëve të ekonomisë ose tipit të kundërpartisë.
	(e)	Klasifikime të portofolit të kredive sipas maturitetit të mbetur (kontraktual).
	(f)	Shuma e kredive që u ka kaluar afati dhe atyre me probleme sipas klasifikimit (d), dhe shpenzimeve për provigjone brenda këtij klasifikimi.
	(g)	Shuma e kredive që u ka kaluar afati dhe atyre me probleme sipas klasifikimit (c), dhe shpenzimeve për provigjone brenda këtij klasifikimi.
	(h)	Ndryshimet në fondet rezervë për humbjet nga kreditë gjatë periudhës: i) teprica e fondeve rezervë në fillim të periudhës (+); ii) shtimi i fondeve rezervë (+); iii) rimarrje e fondeve rezervë (+); iv) kreditë e fshira gjatë periudhës (-); v) korrigjime të bëra gjatë periudhës (+ ose -); vi) teprica e fondeve rezervë në fund të periudhës (1+2+3-4+ose-5).

Tabelë 7: Rreziku i kredisë : Informacion për portofolin e kredisë sipas metodës standarde (çdo tremujor)

Informacion cilësor		
	(a)	Informacion përmblledhës për secilën klasë të ekspozimit, sipas klasifikimit në rregulloren “Për raportin e mjaftueshmërisë së kapitalit”, që përfshin: i) emrat e institucioneve të jashtëm të vlerësimit të kredisë (ECAI) dhe agjencive të kreditimit të eksporteve (ECA), si dhe arsyet e çdo ndryshimi; ii) klasat e ekspozimit për të cilën është përdorur institucioni i jashtëm i vlerësimit të kredisë (ECAI) dhe agjencia e kreditimit të eksporteve (ECA).
Informacion sasior		
	(b)	Vlerat e ekspozimeve sipas cilësisë së kredisë, para dhe pas aplikimit të teknikave të zbutjes së rrezikut të kredisë, si dhe vlerat e ekspozimeve të zbritshme nga kapitalit rregullator, sipas klasave të ekspozimit në bazë të rregullores “Për raportin e mjaftueshmërisë së kapitalit”.

Tabelë 8: Teknikat e zbutjes së rrezikut (çdo tremujor)

Informacion cilësor		
	(a)	Informacion përmblledhës mbi teknikat e zbutjes së rrezikut të kredisë që përfshin: i) politikat dhe proceset për netimit/kompensimin në bilanc dhe jashtë bilancit, të shoqëruara me të dhëna mbi masën e përdorimit të netimit/kompensimit nga banka; ii) politikat dhe proceset për vlerësimin dhe administrimin e kolateraleve; iii) përshkrim i kolateraleve kryesore të pranuar nga banka; iv) llojet kryesore të ofruesve të mbrojtjes së pafinancuar të kredisë dhe të aftësisë së tyre paguese; v) informacione mbi përqendrimin e rrezikut të tregut ose të kredisë brenda instrumenteve të përdorura për zbutjen e rrezikut.
Informacion sasior		
	(b)	Vlera e ekspozimit total (neto) pas netimit/kompensimit në bilanc dhe jashtë bilancit (nëse është e aplikueshme), në rastin e përdorimit të mbrojtjes së financuar të kredisë që mbulohet nga: i) kolaterali financiar; ii) netimi në bilanc; iii) marrëveshjet tip të netimit/kompensimit; iv) mbrojtje të tjera të pranueshme; (pas aplikimit të rregullimeve të luhatshmërisë).
	(c)	Vlera e ekspozimit total (neto) pas netimit/kompensimit në bilanc dhe jashtë bilancit (nëse është e aplikueshme), në rastin e përdorimit të mbrojtjes së pafinancuar të kredisë, të mbuluara nga: i) garanci; ii) kundërgaranci; iii) derivativët e kredisë.

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

Informacion cilësor		
	(a)	Informacion përmblledhës mbi derivativët dhe rrezikun e kredisë së kundërpartisë që përfshin: i) politikat lidhur me sigurimin e kolateralit dhe krijimin e fondeve rezervë për rrezikun e kredisë së kundërpartisë; ii) shumën e fondeve rezervë që banka krijon/planifikon, në rastet kur vlera e kolateralit bie për shkak të rënies së cilësisë së kredisë (<i>downgrading</i>).
Informacion sasior		
	(b)	i) vlera e drejtë pozitive bruto e kontratave; ii) zvogëlimi i vlerës së drejtë pozitive bruto, si rrjedhojë e netimit/kompensimit; iii) vlera e drejtë pozitive neto e marrëveshjeve të netimit/kompensimit; iv) garancitë e marra; v) vlera e drejtë pozitive e kontratave derivative neto pas aplikimit të netimit/kompensimit dhe marrëveshjeve të garancisë; vi) vlera e ekspozimeve ndaj rrezikut të kundërpartisë, të llogaritura sipas metodës standarde. vii) vlera nominale (<i>notional</i>) e derivativëve të kredisë të përdorur për mbulimin e rrezikut të kundërpartisë; viii) shpërndarja e vlerës së drejtë pozitive të kontratave, sipas llojit të kontratave derivative; ix) vlera nominale (<i>notional</i>) e derivativëve në librin e bankës dhe në librin e tregtueshëm, të ndarë sipas produkteve dhe të detajuar sipas pozicionit që merr banka (blerës ose shitës i mbrojtjes), në fushën e secilit grup produktesh.

Tabelë 10: Titullzimi (*çdo tremujor*)

Informacion cilësor		
	(a)	Informacion përmblledhës mbi titullzimin (përfshirë këtu dhe titullzimin sintetik), që përfshin: i) objektivat e bankës mbi veprimtarinë e titullzimit, duke përfshirë shkallën me të cilën këto veprimtari transferojnë rrezikun e kredisë së aktivitetit bazë të titullzuar, nga banka në subjekte të tjera; ii) roli që luan banka në procesin e titullzimit dhe shkalla e përfshirjes së saj në secilin proces titullzimi.
	(b)	Informacion përmblledhës mbi politikat kontabël të përdorura nga banka për operacionet e titullzimit që përfshin: i) nëse transaksionet trajtohen si shitje ose financime; ii) njohjen e fitimeve nga shitja; iii) supozimet bazë për vlerësimin e interesave të përfutshme që përfshijnë çdo ndryshim të rëndësishëm që nga periudha e fundit raportuese dhe ndikimi i këtyre ndryshimeve; iv) trajtimin e titullzimeve sintetike, nëse nuk mbulohen nga politika të tjera kontabël (për shembull derivativët).
	(c)	Emrat e institucioneve të jashtme të vlerësimit të kredisë (ECAI), të përdorura për titullzimin dhe llojet e ekspozimeve në titullzime, për të cilat është përdorur secili institucion.
Informacion sasior		
	(d)	Shuma totale e operacioneve të titullzimit të realizuara nga banka, në rastet kur banka është origjinuese e titullzimit, të ndara në titullzime tradicionale dhe sintetike dhe të atyre (operacioneve të titullzimit) në të cilat banka është investuese, sipas llojit të ekspozimit.
	(e)	Për ekspozimet e titullzuara nga banka dhe subjekt i kuadrit rregullativ për titullzimin, sipas llojit të ekspozimit: i) shuma e aktiveve të titullzuara me probleme; dhe ii) humbjet e njohura nga banka në periudhën aktuale.
	(f)	Shuma agregate e ekspozimeve të mbajtura ose të blera në titullzime, të ndara sipas llojit të ekspozimit.
	(g)	Informacion mbi vlerën agregate të ekspozimeve që u atribuohet interesave të origjinuesve dhe të investitorëve, në rastet e lehtësirave të titullzuara, që janë subjekt i trajtimit të shlyerjes së parakohshme.
	(h)	Shuma e operacioneve të titullzimit për vitin aktual, duke përfshirë shumën e ekspozimeve të titullzuara sipas llojit të ekspozimit dhe njohja e humbjeve ose të fitimeve nga shitja, sipas llojit të aktivitetit.
	(i)	Shuma e pozicioneve të titullzimit të zbritura nga kapitali rregullator ose atyre të cilat ponderohen me peshën e rrezikut 1250 %.

Tabelë 11: Rreziqet e tregut: Informacion i përgjithshëm (*çdo gjashtëmujor*)

Informacion cilësor		
	(a)	Informacion përmblledhës cilësor për rreziqet e tregut, sipas kërkesave të rregullores “Për raportin e mjaftueshmërisë së kapitalit”.
Informacion sasior		
	(b)	Kërkesa për kapital për: i) rrezikun nga normat e interesit; ii) rrezikun nga pozicionet në instrumentet e kapitalit;

	iii)	rrezikun nga kursi i këmbimit;
	iv)	rrezikun e pozicioneve në mallra (<i>commodities</i>).

Tabelë 12: Rreziku operacional (*çdo tremujor*)

Informacion cilësor		
	(a)	Informacion përmblledhës për metodën e përdorur në vlerësimin e rrezikut operacional (metoda e treguesit të thjeshtë ose metoda standarde).
Informacion sasior		
	(b)	Kërkesa për kapital për rrezikun operacional, e llogaritur sipas metodës së treguesit të thjeshtë ose sipas metodës standarde, të përcaktuar në rregulloren “Për raportin e mjaftueshmërisë së kapitalit”, të shumëzuar me 12.5.

Tabelë 13: Ekspozimet në instrumente të kapitalit: informacion mbi pozicionet e përfshira në librin e bankës (*çdo tremujor*)

Informacion cilësor		
	(a)	Informacion përmblledhës lidhur me investimet në aksione të përfshira në librin e bankës, që përfshin: i) ekspozimet nga investimet në instrumentet e kapitalit (<i>equity</i>), të ndara sipas qëllimit të investimit (për shembull për realizimin e fitimeve kapitale, për marrëdhëniet me kundërpartinë ose për qëllime strategjike); ii) përshkrim i politikave/technikave kontabël dhe metodave të vlerësimit të përdorura, që përfshijnë supozimet bazë dhe praktikën e përdorura që ndikojnë në vlerësimin, si dhe ndryshimet e rëndësishme në këto praktika.
Informacion sasior		
	(b)	Informacion përmblledhës lidhur me investimet në aksione të përfshira në librin e bankës: i) vlera e bilancit dhe vlera e drejtë dhe për titujt e listuar, krahasimi me çmimin e tregut, në rast se ekziston një diferencë e konsiderueshme me vlerën e drejtë.
	(c)	Llojet dhe shumat e ekspozimeve, për: i) instrumentet e tregtueshme në bursë; ii) instrumentet e emetuara përmes një oferte private të mbajtura në portofola të diversifikuar mjaftueshëm; iii) instrumente të tjera.
	(d)	Fitimet dhe humbjet kumulative të realizuara nga shitja dhe likuidimi, gjatë periudhës raportuese.
	(e)	i) fitimet dhe humbjet e paralizuar, të njohura në bilanc, por jo në pasqyrën e të ardhurave dhe shpenzimeve; ii) fitimet dhe humbjet e paralizuar, të panjohura në bilanc dhe në pasqyrën e të ardhurave dhe të shpenzimeve; iii) çdo shumë e fitimeve dhe e humbjeve të paralizuar, siç përcaktohet në pikat “i” dhe “ii” të kësaj shkrime, të përfshira në kapitalin e nivelit të parë dhe/ose të nivelit të dytë.

Tabelë 14: Rreziku i normës së interesit në librin e bankës (*çdo tremujor*)

Informacion cilësor		
	(a)	Informacion përmblledhës mbi ekspozimet ndaj rrezikut të normës së interesit, për pozicionet në librin e bankës, që përfshin: i) burimin/formën e rrezikut të normës së interesit në librin e bankës; ii) supozimet bazë të përdorura për administrimin e rrezikut të normës së interesit në librin e bankës (përfshirë edhe supozimet për kreditë me një opsion shlyerjeje të hershme dhe sjelljen e depozitave pa afat); iii) frekuencën e matjes së këtij rreziku.
Informacion sasior		
	(b)	Ndryshimi në të ardhurat ose tregues të ngjashëm të përdorur nga banka për <i>shock</i> -un pozitiv apo negativ të normës së interesit, në varësi të metodës së përdorur për matjen e rrezikut të normës së interesit, të ndarë sipas monedhave.

Tabelë 15: Rreziku i likuiditetit (*çdo tremujor*)

Informacion cilësor		
	(a)	Informacion përmblledhës sipas kërkesave të rregullores “Për administrimin e rrezikut të likuiditetit”.
Informacion sasior		
	(b)	i) niveli i aktiveve likuide dhe burimeve e përdorimeve të fondeve të bankave; ii) niveli i aktiv-pasiveve afatshkurtra; iii) niveli i burimeve të fondeve nga të tretët, sipas maturitetit të mbetur; iv) një pasqyrë e fluksit të rrjedhjes së parave (<i>cashflow-t</i>); v) vlera e aktiveve të titullzuara (nëse ka) etj.

Tabelë 16: Depozita ekuivalente e kapitalit të degës së bankës së huaj (*çdo muaj*)

Nr.	Depozita ekuivalente e kapitalit (DEK-a)	Shuma
1	Depozitë në Bankën e Shqipërisë me normë interesi të përcaktuar me marrëveshje midis tyre	

2	Bono thesari dhe obligacione të emetuara nga Këshilli i Ministrave i Republikës së Shqipërisë	
3	Tituj të emtuar nga Banka e Shqipërisë	
	SHUMA	

Tabelë 17: Matja dhe kontrolli i kufijve të rrezikut të degës së bankës së huaj (çdo tremujor)

Kodi	Treguesit (në mijë lekë)	
1	Totali i aktiveve në fund të tremujorit paraardhës	
2	Teprica e kredisë e tremujorit raportues	
3	Raporti tepricë kredie/total i aktiveve (në %) (2:1 x100)	
4	Kufiri maksimal i rrezikut	70%

Tabelë 18: Politikat e shpërblimit (çdo fundviti)

Informacion cilësor		
	(a)	Informacion përmblledhës mbi komitetin e shpërblimit (nëse ka)/njësinë përgjegjëse që përcakton politikat e shpërblimit, që përfshin: i) emrin, përbërjen dhe mandatin e komitetit të shpërblimit (nëse ka)/njësisë përgjegjëse për përcaktimin e politikave të shpërblimit; ii) një përshkrim të qëllimit të politikës së shpërblimit të bankës (për shembull sipas linjave të biznesit), duke përfshirë dhe deri në çfarë mase janë të aplikueshme për filialet dhe degët e huaja; iii) një përshkrim për kategorinë e punonjësve që ndërmarrin rrezik në detyrat që kryejnë, si dhe drejtuesit ekzekutivë, duke përfshirë dhe numrin e punonjësve në secilin grup.
	(b)	Informacion përmblledhës në lidhje me hartimin dhe strukturimin e procesit të përcaktimit të pagave dhe të shpërblimeve, që përfshin: i) objektivat e politikës së shpërblimit; ii) rishikimin e politikave të shpërblimeve gjatë vitit të kaluar (nëse ka), shoqëruar me një përshkrim të ndryshimeve që janë bërë; iii) procedurën e ndjekur nga banka për të siguruar se politikat e shpërblimit të punonjësve që ndërmarrin rrezik në detyrat që kryejnë, dallojnë nga pjesa tjetër e punonjësve të bankës.
	(c)	Informacion përmblledhës mbi procedurat e bankës për vlerësimin e ndikimit të rrezikut aktual dhe rrezikut <i>ex-ante</i> , në përcaktimin e pagave dhe shpërblimeve, që përfshin: i) rreziqet që banka merr në konsideratë gjatë procesit të zbatimit të masës së shpërblimit; ii) masat kryesore të përdorura për të vlerësuar rreziqet, përfshirë këtu dhe rreziqet e vështira për t'u matur, si dhe ndikimin e tyre në politikat e pagave dhe shpërblimeve.
	(d)	Informacion përmblledhës mbi mënyrën sesi banka lidh performancën gjatë periudhës së vlerësimit të saj (performancës) me nivelin e pagave dhe të shpërblimeve, që përfshin: i) matësit kryesorë të performancës për bankën, për linjat kryesore të biznesit dhe për punonjësit; ii) masën (në %) e shpërblimit individual që varet nga performanca e përgjithshme e bankës dhe performanca individuale e çdo punonjësi; iii) masat që banka ndërmerr për të përshtatur politikat e shpërblimit, në rastet e performancës financiare negative.
	(e)	Informacion përmblledhës mbi mënyrën sesi banka lidh objektivat dhe performancën në periudhën afatgjatë, me nivelin e pagave dhe shpërblimeve.
	(f)	Informacion përmblledhës mbi format e ndryshme të elementit të ndryshueshëm të shpërblimit që banka përdor dhe arsyen e përdorimit të tyre. Një përshkrim nëse ky element i ndryshueshëm i shpërblimit ndryshon për punonjës apo grup punonjësish të caktuar, një përshkrim të faktorëve që përcaktojnë kombinimin e shpërblimit të ndryshueshëm dhe rëndësinë e secilit prej tyre.
Informacion sasior		
	(g)	Numrin e takimeve të mbajtura nga komiteti i shpërblimeve (nëse ka)/struktura përgjegjëse për përcaktimin e pagave dhe shpërblimeve gjatë vitit financiar dhe niveli i pagesës së anëtarëve të kësaj strukture.
	(h)	Shumat vjetore të agreguara të pagesave dhe shpërblimeve për Këshillin Drejtues dhe drejtuesit ekzekutivë (sipas tabelës 19), si dhe format e shpërblimit të tyre, duke argumentuar dhe duke shpjeguar përputhshmërinë e këtyre pagesave me politikat e administrimit të rrezikut, profilin e rrezikut të përcaktuar sipas objektivave afatgjatë të bankës.

Tabelë 19: Format dhe elementet e shpërblimit për Këshillin Drejtues dhe drejtuesit ekzekutivë (çdo fund viti)**

Vlera totale e agreguar e pagesave dhe shpërblimeve për vitin aktual fiskal	E menjëhershme/për periudhën aktuale	Për periudha të kaluara
Elemente të pandryshueshme të shpërblimit		
Cash/ bonus		
aksione		
të tjera		
Elemente të ndryshueshme të shpërblimit		
Cash/ bonus		

<i>aksione</i>		
<i>të tjera</i>		

** Kjo tabelë do të plotësohet më vete për: a) Këshillin Drejtues; dhe b) drejtuesit ekzekutivë.

Tabelë 20: Politikat kontabël *(çdo tremujor)*

Informacion cilësor		
	(a)	Informacion përmblledhës mbi politikat kontabël të përdorura në përgatitjen e pasqyrave financiare, në mënyrë që përdoruesi i informacionit të njohë si vlerësohen zërat e ndryshëm në këto pasqyra, për një interpretim të saktë të informacionit.
	(b)	Informacion përmblledhës mbi politikat kontabël të përdorura për vlerësimin e aktiv-pasiveve, fondeve rezervë, të ardhurave etj.