

VENDIM
Nr. 4, datë 1.2.2017

PËR MIRATIMIN E RREGULLORES “PËR MBIKËQYRJEN E KONSOLIDUAR”

Në bazë dhe për zbatim të nenit 12, shkronja “a”, dhe të nenit 43, shkronja “c”, të ligjit nr. 8269, datë 23.12.1997, “Për Bankën e Shqipërisë”, i ndryshuar dhe të nënkreut II të kreut VI 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. Të miratojë rregulloren “Për mbikëqyrjen e konsoliduar”, sipas tekstit bashkëlidhur këtij vendimi.
 2. Ngarkohet Departamenti i Mbikëqyrjes dhe Departamenti i Statistikave Financiare me ndjekjen e zbatimit të këtij vendimi.
 3. Bankat dhe subjektet e tjera financiare jobanka, të cilat në përputhje me ligjin “Për bankat në Republikën e Shqipërisë” janë institucione mbizotëruese të një grupi bankar ose financiar, deri në hyrjen në fuqi të këtij vendimi, marrin masat dhe krijojnë kushtet e nevojshme për zbatimin e kërkesave të rregullores së miratuar sipas këtij vendimi.
 4. Të dhënat e hartuara mbi baza vjetore, për vitin 2017, do të raportohen në Bankën e Shqipërisë sipas kërkesave të rregullores së miratuar sipas këtij vendimi.
 5. Me hyrjen në fuqi të rregullores së miratuar me këtë vendim, shfuqizohet rregullorja “Për mbikëqyrjen e konsoliduar”, miratuar me vendim të Këshillit Mbikëqyrës nr. 68, datë 28.07.2005.
 6. Ngarkohet Departamenti i Kërkimeve, 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 1 dhjetor 2017.

KTYRTARI
Gent Sejko

KREU I
TË PËRGJITHSHME

Neni 1
Objekti

Objekti i kësaj rregulloreje është përcaktimi i kushteve, rregullave dhe kërkesave rregullatore për realizimin e mbikëqyrjes së konsoliduar, për qëllime të administrimit të rrezikut që rrjedh nga grupi bankar dhe grupi financiar.

Neni 2
Subjektet

1. Subjekte të kësaj rregulloreje janë subjektet e licencuara nga Banka e Shqipërisë, të cilat në përputhje me ligjin “Për bankat në Republikën e Shqipërisë”, janë institucione mbizotëruese të një grupi bankar ose të një grupi financiar, sipas përcaktimeve të kësaj rregulloreje.
2. Dispozitat e kësaj rregulloreje zbatohen në mënyrë të përshtatshme për grupin financiar dhe institucionet mbizotëruese të tij, sipas kërkesave të Bankës së Shqipërisë në përputhje me përbërjen, madhësinë dhe kompleksitetin e grupit.

Neni 3
Baza juridike

Kjo rregullore hartohet në bazë dhe për zbatim të:

- a) nenit 12, shkronja “a” dhe nenit 43, shkronja “c” të ligjit nr. 8269, datë 23.12.1997 “Për Bankën e Shqipërisë”, i ndryshuar; dhe
- b) nënkreut II të kreut VI të ligjit nr. 9662, datë 18.12.2006 “Për bankat në Republikën e Shqipërisë”, i ndryshuar, që më poshtë do të quhet “ligji për bankat”.

Neni 4

Përkufizime

1. Termat e përdorur në këtë rregullore kanë të njëjtin kuptim me termat e përkufizuar në ligjin për bankat, si dhe në aktet e tjera nënligjore të Bankës së Shqipërisë.

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

a) “Institucion mbizotërues” është banka mbizotëruese ose shoqëria financiare zotëruese në një grup, siç përcaktohen në ligjin për bankat dhe që licencohen nga Banka e Shqipërisë;

b) “Institucion i varur” është çdo subjekt financiar që bën pjesë në të njëjtin grup bankar ose financiar, që nuk konsiderohet institucion mbizotërues, veprimtaria e të cilit përfshihet për efekt të kryerjes së mbikëqyrjes së konsoliduar;

c) “Perimetri i rrezikut” është tërësia e rreziqeve materiale, ndaj të cilave ekspozohet grupi bankar ose financiar, të cilat vijnë nga një subjekt i veçantë i grupit ose nga subjekte të lidhura me të, apo nga mjedisi makrofinanciar;

d) “Interes i pakicës” është shuma (madhësia) e kapitalit bazë të nivelit të parë (aksione të zakonshme) të një anëtarit të grupit bankar, që i atribuohet personave fizikë ose juridikë, të cilët nuk janë objekt i konsolidimit të grupit bankar;

e) “Grup financiar” është:

i) një grup, në të cilin një subjekt financiar jobankë, i licencuar nga Banka e Shqipërisë, ka pjesëmarrje influencuese ose kontrollon një bankë me seli në territorin e Republikës së Shqipërisë dhe kur totali i bilancit të kësaj banke nuk është më i madh se investimet e tjera të kryera nga ky subjekt financiar jobankë;

ii) një grup, në të cilin një shoqëri financiare zotëruese me seli në territorin e Republikës së Shqipërisë, ka përqindje influencuese ose kontrollon një apo më shumë banka ose subjekte financiare jobanka me seli brenda apo jashtë territorit të Republikës së Shqipërisë.

KREU II

GRUPI BANKAR

Neni 5

Metoda dhe shtrirja e konsolidimit

1. Institucioni mbizotërues, për konsolidimin e pasqyrave financiare, përdor metodat e konsolidimit të përcaktuara në “Metodologjinë e raportimit dhe përmbajtjen e raporteve financiare”¹.

2. Metoda e përdorur për konsolidimin e pasqyrave financiare të të gjithë anëtarëve të grupit bankar, konsideron respektivisht:

a) përfshirjen e aktiveve dhe pasiveve të anëtarëve të grupit bankar, rresht për rresht në bilancin e konsoliduar, pasi më parë të jenë kryer zbritjet e plota të tepricave që përfaqësojnë marrëdhënien midis anëtarëve të grupit bankar (përfshirë edhe llogaritë e pagueshme dhe të arkëtueshme);

b) përfshirjen e zërave të të ardhurave dhe shpenzimeve të anëtarëve të grupit bankar, rresht për rresht në pasqyrën e të ardhurave dhe shpenzimeve të konsoliduar, pasi më parë të jenë kryer zbritjet e plota të të ardhurave dhe shpenzimeve dhe të fitimeve/humbjeve që kanë lidhje me transaksionet brenda grupit bankar; si dhe

c) zbritjet e investimeve në pjesëmarrje të institucionit mbizotërues dhe të pjesës së kapitalit, që institucioni mbizotërues zotëron tek çdo anëtar i grupit bankar.

3. Institucioni mbizotërues përcakton dhe vlerëson perimetrin e rrezikut të grupit bankar, duke marrë në konsideratë profilin e rrezikut të tij mbi baza individuale dhe mbi baza të konsoliduara, së bashku me subjektet përbërëse të grupit bankar, si dhe duke vlerësuar veprimtaritë e subjekteve përbërëse të grupit, në masën që ato mund të kenë një ndikim të rëndësishëm (material) në reputacionin apo gjendjen financiare të grupit bankar.

4. Institucioni mbizotërues përjashton nga konsolidimi i grupit bankar institucionet e varura, pjesë të grupit, në rastin kur këto janë:

a) shoqëri të sigurimit dhe risigurimit, në rastin e konsolidimit sipas metodës së përfshirjes së plotë;

b) shoqëri të administrimit të fondeve të investimit dhe të fondeve të pensionit, në rastin e konsolidimit sipas metodës së përfshirjes së plotë; dhe

c) subjekte financiare, totali i bilancit të të cilave nuk tejkalon 1% të totalit të bilancit të institucionit mbizotërues.

¹ Miratuar me vendimin e Këshillit Mbikëqyrës të Bankës së Shqipërisë nr. 95, datë 24.12.2008.

Neni 6

Mbikëqyrja e konsoliduar cilësore

1. Mbikëqyrja e konsoliduar cilësore përfshin vlerësimin dhe kontrollin e të gjitha rreziqeve që nuk konsiderohen nga mbikëqyrja e konsoliduar sasiore, kryesisht:

a) të rrezikut që rrjedh nga krijimi i strukturës së përgjithshme të grupit bankar, duke përfshirë edhe (pa)mjaftueshmërinë e strukturave që sigurojnë komunikimin dhe koordinimin nga qendra në periferi të grupit bankar dhe anasjelltas (simetrinë e informacionit);

b) të përshtatshmërisë së sistemit të kontrollit të brendshëm dhe të administrimit të rreziqeve;

c) të rrezikut operacional, strategjik, reputacional dhe ligjor;

d) të përputhshmërisë së veprimtarive, organizimit dhe drejtimit të grupit bankar me aktet e brendshme të tyre;

e) të rrezikut që rrjedh nga faktorë të mjedisit të brendshëm dhe të jashtëm, ku ushtron veprimtarinë institucioni mbizotërues, si edhe çdo subjekt përbërës i grupit bankar;

f) të rrezikut të përqendrimit dhe të transaksioneve të rëndësishme brenda grupit (TRBG), siç përcaktohet në aneksin 1 të kësaj rregulloreje.

Neni 7

Mbikëqyrja e konsoliduar sasiore

1. Mbikëqyrja e konsoliduar sasiore përfshin vlerësimin dhe kontrollin, kryesisht, të pozicionit të konsoliduar të kapitalit rregullator, të mjaftueshmërisë së kapitalit, të ekspozimeve të mëdha, të pozicioneve të hapura valutore, si dhe të investimeve në kapitalin e institucioneve jofinanciare të grupit bankar.

2. Institucioni mbizotërues përgatit dhe paraqet pranë Bankës së Shqipërisë pasqyrat e konsoliduara financiare, në përputhje me nenin 85 të ligjit për bankat.

KREU III

KAPITALI RREGULLATOR, EKSPOZIMI I MADH, POZICIONI I HAPUR VALUTOR DHE INVESTIMI NË KAPITALIN E INSTITUCIONEVE JOFINANCIARE PËR GRUPIN BANKAR

Neni 8

Të përgjithshme

1. Institucioni mbizotërues respekton në çdo kohë kërkesat e përcaktuara në këtë rregullore dhe në aktet e tjera rregullative të Bankës së Shqipërisë, mbi nivelin e kapitalit rregullator, të raportit minimal të kërkuar të mjaftueshmërisë së kapitalit, të ekspozimit të madh, të pozicionit të hapur valutor, si edhe të investimit në kapitalin e institucioneve jofinanciare.

2. Në zbatim të kërkesave të paragrafit 1 të këtij neni, kërkesat e akteve të tjera rregullative, zbatohen përshtatshmërisht për një grup bankar, duke e konsideruar grupin bankar si një subjekt të vetëm, përveç rasteve kur parashikohet ndryshe në këtë rregullore.

NËNKREU I

Kapitali rregullator i grupit bankar

Neni 9

Niveli i kërkuar i kapitalit rregullator

1. Institucioni mbizotërues siguron që kapitali rregullator i llogaritur mbi baza të konsoliduara, të jetë në çdo kohë më shumë se totali i:

a) kërkesës për kapital për rrezikun e kredisë dhe rrezikun e kredisë së kundërpartisë, të llogaritur si totali i ekspozimeve dhe ekspozimeve të mundshme të ponderuara me rrezikun, të shumëzuara me 12%;

b) kërkesës për kapital për rrezikun e tregut, të llogaritur sipas kërkesave të përcaktuara në kreun VII të rregullores “Për raportin e mjaftueshmërisë së kapitalit”, të shumëzuara me 1.5;

c) kërkesës për kapital për rrezikun operacional, të llogaritur sipas Metodës së Treguesit të Thjeshtë ose sipas Metodës Standarde, të përcaktuar në kreun VIII të rregullores “Për raportin e mjaftueshmërisë së kapitalit”, të shumëzuara me 1.5.

Neni 10

Llogaritja e kapitalit rregullator

1. Kapitali rregullator llogaritet mbi bazën e të dhënave të pasqyrave financiare të konsoliduara të grupit

bankar.

2. Kërkesat në lidhje me strukturën, elementet përbërëse të kapitalit rregullator, kufijtë dhe elementet e zbritshme sipas rregullores “Për kapitalin rregullator të bankës”, zbatohen përshtatshmërisht në llogaritjen e kapitalit rregullator të grupit bankar.

3. Institucioni mbizotërues, përveç sa parashikohet në pikën 2 të këtij neni, në rastet që evidentohen interesa të pakicës, do t’i konsiderojë këto interesa si elemente të kapitalit bazë të nivelit të parë të grupit, nëse:

a) zbatohet metoda e përfshirjes së plotë nga institucioni mbizotërues; dhe

b) institucioni i varur që ka emetuar instrumentin, është një bankë ose çdo institucion që është subjekt i kritereve rregullatore dhe mbikëqyrëse, të paktën të barasvlershme me ato të Bankës së Shqipërisë për bankat.

NËNKREU II

Kërkesat për kapital për grupin bankar

Neni 11

Të përgjithshme

1. Institucioni mbizotërues llogarit kërkesën për kapital për grupin bankar mbi baza të konsoliduara, si shumë të kërkesave për kapital të llogaritura në nivel grupi bankar.

2. Kërkesat e rregullores “Për raportin e mjaftueshmërisë së kapitalit” zbatohen përshtatshmërisht për llogaritjen e kërkesave për kapital në nivel grupi bankar, përveç rasteve kur parashikohet ndryshe nga kjo rregullore.

Neni 12

Kërkesat për kapital për rrezikun e kredisë

1. Kërkesa për kapital për rrezikun e kredisë, për një grup bankar, do të llogaritet duke përdorur metodën standarde në baza të konsoliduara.

2. Kërkesat e rregullores “Për raportin e mjaftueshmërisë së kapitalit” për llogaritjen e kërkesave për kapital për rrezikun e kredisë, zbatohen në nivel grupi bankar, duke konsideruar grupin bankar si një subjekt të vetëm.

Neni 13

Kërkesat për kapital për rrezikun operacional

1. Kërkesa për kapital për rrezikun operacional për një grup bankar do të llogaritet duke përdorur metodën e treguesit të thjeshtë ose metodën standarde, mbi bazën e të dhënave të konsoliduara.

2. Kërkesat e rregullores “Për raportin e mjaftueshmërisë së kapitalit” për llogaritjen e kërkesave për kapital për rrezikun operacional, zbatohen në nivel grupi bankar duke konsideruar grupin bankar si një subjekt të vetëm.

3. Zbatimi i kërkesave të përcaktuara në paragrafin 2 të këtij neni kërkon që llogaritja e kërkesës për kapital për rrezikun operacional të bëhet duke përdorur të dhënat për të ardhurat neto të grupit bankar.

Neni 14

Kërkesat për kapital për rrezikun e tregut

1. Kërkesa për kapital për rrezikun e tregut për një grup bankar llogaritet si shumë e kërkesave për kapital, të përcaktuara në rregulloren “Për raportin e mjaftueshmërisë së kapitalit” për aktivitetin në librin e tregtueshëm, si edhe të kërkesave për kapital për të gjitha pozicionet (pozicione në librin e tregtueshëm dhe pozicione në librat e bankës) në nivel grupi bankar.

2. Institucioni mbizotërues, në llogaritjen e kërkesave për kapital për rrezikun e tregut, nuk mund të bëjë asnjë netim të pozicioneve të librit të tregtueshëm ose netim të pozicioneve në monedhë të huaj (për rrezikun e kursit të këmbimit) apo netim të pozicioneve në mallra (*commodities*) ndërmjet subjekteve përbërëse të grupit bankar, përveçse nëse ato janë kryer në përputhje me rregulloren “Për raportin e mjaftueshmërisë së kapitalit”.

NËNKREU III

Ekspozimi i madh, pozicioni i hapur valutor dhe investimi në kapitalin e institucioneve jofinanciare për grupin bankar

Neni 15

Mënyra e llogaritjes së ekspozimit të madh

1. Ekspozimet e grupit bankar ndaj një personi, apo personave të lidhur ndërmjet tyre, nuk mund të tejkalojnë kufijtë maksimalë të lejuar, të përcaktuar në ligjin për bankat dhe në Rregulloren “Për administrimin e rrezikut nga ekspozimet e mëdha”. Kërkesat për llogaritjen e ekspozimit të madh të grupit bankar, zbatohen duke e konsideruar grupin bankar si një subjekt të vetëm.

2. Ekspozimi i një grupi bankar ndaj një personi, ose grupi personash të lidhur ndërmjet tyre, llogaritet mbi bazën e zërave të bilancit dhe jashtë-bilancit në pasqyrat financiare të konsoliduara, si dhe llogaritja e kufijve maksimalë të këtyre ekspozimeve konsideron kapitalin rregullator të grupit bankar, mbi baza të konsoliduara.

3. Në llogaritjen e ekspozimit nga aktiviteti në librin e tregtueshëm, një institucion mbizotërues mund të netojë pozicionet nga libri i tij i tregtueshëm dhe pozicionet nga librat e tregtueshëm të subjekteve të përfshira në llogaritjen e ekspozimit në baza të konsoliduara, në përputhje me kushtet e përcaktuara në kreun VII “Rreziku i tregut”, të rregullores “Për raportin e mjaftueshmërisë së kapitalit”.

4. Banka e Shqipërisë, pa rënë ndesh me mënyrën e llogaritjes dhe kërkesat e përcaktuara në paragrafin 2 të këtij neni, mund të kërkojë përfshirjen në llogaritjen e ekspozimit të madh të grupit bankar, të ekspozimeve ndaj subjekteve të përjashtuara nga konsolidimi, me qëllim llogaritjen e plotë të ekspozimit të madh të grupit.

Neni 16

Mënyra e llogaritjes së pozicionit të hapur valutor

1. Mënyra e llogaritjes së pozicionit të hapur valutor dhe kërkesat për kufijtë e ekspozimit të parashikuara në rregulloren “Për administrimin e rrezikut nga pozicionet e hapura valutore”, zbatohen për grupin bankar, duke e konsideruar grupin bankar si një subjekt të vetëm.

2. Për qëllime të pikës 1 të këtij neni, për kursin e këmbimit të monedhave të cilat nuk janë të publikuara në faqen zyrtare të Bankës së Shqipërisë, si referencë përdoret kursi i publikuar në faqen zyrtare: <http://www.reuters.com>.

Neni 17

Investimet në kapitalin e institucioneve jofinanciare

1. Investimet e grupit bankar në kapitalin e shoqërive tregtare, që nuk janë banka apo institucione financiare, janë subjekt i dispozitave të nenit 70 të ligjit për bankat.

2. Kërkesat për kufijtë e investimit në kapitalin e subjekteve të përcaktuara në paragrafin 1 të këtij neni, llogariten bazuar në kapitalin rregullator të grupit bankar të llogaritur mbi baza të konsoliduara, dhe në vlerën e investimit bazuar në pasqyrat financiare të konsoliduara.

KREU IV

KËRKESAT RAPORTUESE

Neni 18

Të përgjithshme

1. Institucioni mbizotërues paraqet në Bankën e Shqipërisë, brenda 60 ditëve pas datës së mbylljes së periudhës raportuese, pasqyrat financiare të konsoliduara dhe të dhënat sipas anekseve bashkëlidhur dhe pjesë përbërëse të kësaj rregulloreje.

2. Institucioni mbizotërues siguron transparencën e nevojshme në hartimin dhe paraqitjen e pasqyrave financiare, të përcaktuara në paragrafin 1 të këtij neni, duke paraqitur edhe informacione shtesë për të qartësuar pasqyrat financiare të konsoliduara, nëse kërkohen nga Banka e Shqipërisë.

3. Institucioni mbizotërues paraqet pasqyrat financiare të konsoliduara dhe të dhënat, sipas përmbajtjes dhe frekuencës së përcaktuar në anekset bashkëlidhur dhe pjesë përbërëse të kësaj rregulloreje.

4. Institucioni mbizotërues, në rast të një kërkesë të veçantë nga Banka e Shqipërisë, harton raportet e përcaktuara në këtë nen bazuar në të dhënat për situatën deri në një datë dhe brenda një afati të përcaktuar.

Neni 19

Paraqitja e informacionit nga subjektet e grupit bankar për konsolidimin

1. Institucioni mbizotërues siguron që subjektet përbërëse të grupit bankar (institucionet e varura), të paraqesin të gjithë informacionin e nevojshëm në zbatim të kërkesave për mbikëqyrjen mbi baza të

konsoliduara, dhe mbi bazën e tyre, përgatit dhe paraqet në përputhje me detyrimet ligjore dhe rregullative, raportet dhe informacionet e kërkuara nga ligji për bankat dhe nga aktet nënligjore përkatëse.

2. Informacioni i specifikuar në pikën 1 të këtij neni përfshin në veçanti:

a) raportin e kontrollit të brendshëm, raportin e ekspertit kontabël të autorizuar, si dhe planin e biznesit, nëse ekziston;

b) raportet financiare tremujore (bilanci, pasqyra e të ardhurave dhe shpenzimeve);

c) një listë të aksionarëve ose zotëruesve të interesave pjesëmarrëse dhe të drejtave të tjera;

d) një listë të anëtarëve të këshillit drejtues dhe drejtorisë së institucionit të varur, specifikimin nëse konsiderohen të varur apo të pavarur, si edhe informacion të detajuar mbi anëtarësimin e tyre në këshilla drejtues apo drejtori të subjekteve të tjera;

e) informacion të detajuar në lidhje me zërat/elementet e kapitalit (rregullator) të kërkuar për të vlerësuar nëse ata janë në përputhje me karakteristikat dhe kushtet për t'u përfshirë në llogaritjen e kapitalit rregullator mbi baza të konsoliduara;

f) shumat e investimeve në aksione, interesa ose instrumente të tjerë kapitali tek subjekte të tjera, të cilat janë të nevojshme për të llogaritur zërat që zbriten nga kapitali rregullator, ose detyrimet që kanë të bëjnë me kufijtë në pjesëmarrjet influencuese të grupit bankar jashtë sektorit financiar;

g) të dhëna të tjera që institucioni mbizotërues kërkon në lidhje me llogaritjen e kërkesave për kapital, në varësi të metodës së përdorur për llogaritjen e kërkesave për kapital mbi baza të konsoliduara;

h) shumat e ekspozimeve në librin e institucionit mbizotërues dhe në librin e tregtueshëm për klientët individualë dhe për grupet e klientëve të lidhur; dhe

i) informacione të tjera, të cilat sipas vlerësimit të Bankës së Shqipërisë, mund të jenë të nevojshme për zbatimin e kërkesave për mbikëqyrjen mbi baza të konsoliduara.

Neni 20

Raporti mbi strukturën e grupit bankar

1. Institucioni mbizotërues i paraqet çdo vit Bankës së Shqipërisë raportin mbi strukturën e grupit bankar. Ky raport përmban një listë të subjekteve përbërëse të grupit, të dhëna dhe informacione të veçanta për këto subjekte, si edhe një përshkrim të marrëdhënieve ndërmjet këtyre subjekteve të grupit, siç paraqiten në ditën e fundit të vitit.

2. Të dhënat dhe informacionet e veçanta për subjektet përbërëse të grupit bankar, përmbajnë minimalisht:

a) emrin e subjektit, numrin unik identifikues (NUI), veprimtaritë e subjektit dhe totalin e aktiveve;

b) kapitalin aksionar të subjektit, pjesën e kapitalit ose të drejtave të votës që zotëron institucioni mbizotërues, dhe një listë të subjekteve të tjera që kanë pjesëmarrje në këtë subjekt;

c) administratorët e subjektit dhe të dhëna/informacione, nëse këta administratorë kanë pozicione drejtuese në subjekte të tjera;

d) të dhëna/informacione mbi autoritetin përgjegjës për mbikëqyrjen e çdo subjekti në baza individuale, përfshirë edhe subjektet jashtë territorit të Republikës së Shqipërisë;

e) të dhëna/informacione mbi auditimet e kryera dhe titullin/emrin e ekspertit kontabël të autorizuar;

f) një listë të transaksioneve më të shpeshta/zakonshme që subjekti kryen me subjektet e tjera përbërëse të grupit bankar;

g) çdo informacion shtesë të nevojshëm për të pasqyruar strukturën e grupit bankar dhe lidhjet në grup.

3. Pjesëmarrjet në kapital ndërmjet subjekteve përbërëse të grupit bankar pasqyrohen në formën e një prezantimi skematik, që tregon qartë pjesëmarrjet e drejtpërdrejta dhe të tërthorta në kapital ose të drejtave të votës, ose të kontrollit të përbashkët, ose ndonjë lidhje tjetër, si rrjedhojë e së cilës institucioni mbizotërues kontrollon ose ushtron një kontroll ose ndikim të rëndësishëm mbi subjektet e tjera përbërëse të grupit bankar.

4. Raporti mbi strukturën e grupit bankar dorëzohet në Bankën e Shqipërisë brenda datës 30 prill të vitit pasardhës.

5. Institucioni mbizotërues, në rast të një kërkesë të veçantë nga Banka e Shqipërisë, paraqet një raport mbi situatën deri në një datë të përcaktuar nga Banka e Shqipërisë.

6. Institucioni mbizotërues njofton menjëherë Bankën e Shqipërisë për çdo ndryshim në strukturën e grupit bankar dhe për fakte të tjera që janë me rëndësi për mbikëqyrjen mbi baza të konsoliduara.

Neni 21

Kërkesat mbi sistemin e kontrollit të brendshëm

1. Institucioni mbizotërues, me qëllim sigurimin e zbatueshmërisë efektive të kërkesave të kësaj rregulloreje, dhe në veçanti për zbatimin e kërkesave të rregullores “Për sistemin e kontrollit të brendshëm”:

a) miraton dhe zbaton akte të brendshme, si dhe sisteme të kontrollit të brendshëm, struktura ose funksione të cilat sigurojnë mbikëqyrjen mbi baza të konsoliduara të grupit bankar;

b) zhvillon një sistem dhe procedura të brendshme për llogaritjen dhe monitorimin e kapitalit rregullator, të kërkesave për kapital dhe për të gjitha kërkesat e tjera për grupin bankar;

c) zhvillon një sistem të administrimit të rreziqeve në nivel grupi, për qëllime të mbikëqyrjes mbi baza të konsoliduara.

Neni 22

Parimet dhe kriteret e vlerësimit

1. Banka e Shqipërisë vlerëson grupin bankar mbi baza të konsoliduara, në mënyrë të vazhdueshme, duke zbatuar standarde të kujdesshme për të gjitha veprimtaritë e kryera nga grupi bankar.

2. Banka e Shqipërisë vlerëson nëse rreziqet e grupit bankar administrohen në mënyrë efektive, si dhe ndërmerr veprime/masa kur rreziqet që rrjedhin nga grupi bankar dhe subjektet e tjera të lidhura me të, në veçanti rreziku reputacional, ndikon në qëndrueshmërinë e institucionit mbizotërues dhe të sistemit bankar në Shqipëri.

3. Banka e Shqipërisë vlerëson nëse grupi bankar disponon akte të brendshme për drejtimin efektiv, të cilat përfshijnë drejtimin strategjik, strukturën organizative, sistemin e kontrollit, përgjegjësitë e organeve drejtuese dhe të drejtorive, si edhe politikat e shpërblimit.

4. Banka e Shqipërisë vlerëson nëse aktet e brendshme të grupit bankar përcaktojnë qartë kërkesat për ekspertizën e nevojshme që duhet të kenë administratorët dhe drejtuesit e lartë të institucioneve të varura, për të administruar veprimtaritë në mënyrë të sigurt dhe të shëndoshë, si edhe në përputhje me kërkesat rregullative dhe mbikëqyrëse të vendit të origjinës dhe të atij pritës.

5. Banka e Shqipërisë, për realizimin e mbikëqyrjes së konsoliduar, mund të lidhë marrëveshje bashkëpunimi me autoritetet mbikëqyrëse vendase ose të huaja.

Neni 23

Masat mbikëqyrëse

1. Banka e Shqipërisë, në rast të mosplotësimit të kërkesave të kësaj rregulloreje, zbaton masat korrigjuese, mbikëqyrëse dhe/ose ndëshkimore të parashikuara në ligjin për bankat.

2. Banka e Shqipërisë vlerëson dhe kufizon gamën e veprimtarive të grupit bankar dhe vendet në të cilat mund të ushtrojë veprimtaritë (duke përfshirë edhe mbylljen e zyrave apo degëve të institucionit mbizotërues në vende të huaja), në rast se:

a) cenohet siguria dhe qëndrueshmëria e grupit bankar apo institucionit mbizotërues, për shkak se veprimtaritë kanë ekspozuar grupin bankar apo institucionin mbizotërues ndaj rreziqeve të tepërta dhe/ose nuk administrohen në mënyrë efektive;

b) mbikëqyrja nga autoritetet e tjera mbikëqyrëse, të huaja apo vendase, nuk është efektive mbi veprimtaritë e tyre; dhe/ose

c) bëhet i pamundur ushtrimi i mbikëqyrjes efektive në bazë të konsoliduar.

ANEKSI 1

Trajtimi i transaksioneve të rëndësishme brenda grupit

1. Përkufizime

“Transaksione brenda grupit” konsiderohen të gjitha transaksionet, nëpërmjet të cilave subjektet e rregulluara brenda grupit financiar mbështeten, në mënyrë të drejtpërdrejtë ose të tërthortë, mbi subjekte të tjera brenda të njëjtit grup, ose mbi persona fizikë apo juridikë që lidhen me këto subjekte nëpërmjet “lidhjeve të ngushta”, me qëllim përmbushjen e detyrimeve me natyrë kontraktuale ose jokontraktuale, dhe të detyrimeve që kërkojnë ose jo pagesë.

“Lidhje e ngushtë” konsiderohet situata ku dy ose më shumë persona fizikë apo juridikë, janë të lidhur nëpërmjet pjesëmarrjes influencuese ose kontrollit, siç përcaktohet në ligjin për bankat.

Një transaksion brenda grupit konsiderohet “transaksion i rëndësishëm”, nëse shuma e tij është të paktën sa 5 për qind e kapitalit rregullator në nivel grupi.

2. Llojet/tipat e transaksioneve të rëndësishme brenda grupit (TRBG)

2.1 Transaksionet e rëndësishme brenda grupit mund të jenë në një nga format e mëposhtme, por jo vetëm:

- a) investime/zotërim i ndërsjellë i aksioneve (*cross shareholdings*);
- b) operacione tregtimi, ku një anëtar i grupit tregton me (ose në emër të) një anëtar tjetër të grupit;
- c) garanci, hua, letër kredi dhe angazhime të tjera jashtë bilancit, që i jepen (ose merren prej) një anëtar tjetër të grupit;
- d) ofrimi i administrimit ose i shërbimeve të tjera (për shembull, shërbimet e *back-office*, shërbimet e fondeve të pensionit);
- e) ekspozimi ndaj aksionarëve kryesorë (duke përfshirë huatë dhe ekspozimet jashtë bilancit, si angazhimet dhe garancitë);
- f) ekspozimi që rrjedh si rezultat i vendosjes së mjeteve të klientëve tek anëtarë të tjerë të grupit;
- g) transaksionet e blerjes, shitjes ose dhënies me qira të mjeteve/detyrimeve me anëtarë të tjerë të grupit;
- h) transaksione për të zhvendosur ekspozimet me rrezik ndaj palëve të treta, midis anëtarëve që përbëjnë grupin financiar;
- i) transferimi i rrezikut nëpërmjet sigurimit ose risigurimit;
- j) transaksionet e derivativëve;
- k) komisionet brenda grupit që lidhen me kontratat e shpërndarjes (*distribution*).

3. Monitorimi dhe administrimi i TRBG-ve

3.1 Këshilli drejtues dhe/ose organet drejtuese të institucionit mbizotërues miratojnë një politikë për monitorimin dhe administrimin e TRBG-ve, e cila përcakton kërkesat që duhet të zbatohen nga institucioni mbizotërues në mënyrë të vazhdueshme.

3.2 Politika përcakton proceset dhe sistemet, që mundësojnë identifikimin, vlerësimin dhe raportimin në mënyrë efektive të TRBG-ve, duke mundësuar vlerësimin e saktë të rrezikut që buron nga këto transaksione.

3.3 Këshilli drejtues dhe/ose organet drejtuese të institucionit mbizotërues, rishikojnë politikën për monitorimin dhe administrimin e TRBG-ve, të paktën një herë në vit.

3.4 Politika për monitorimin dhe administrimin e TRBG-ve përfshin minimalisht:

- a) një sistem të rishikimit dhe raportimit në këshillin drejtues dhe/ose organet drejtuese të TRBG-ve, në mënyrë që të mundësojë kuptim më të mirë të madhësisë dhe të rrezikut që buron prej tyre;
- b) kufijtë e ekspozimeve maksimale të lejueshme, sipas dispozitave të ligjit për bankat dhe të rregullores “Për administrimin e rrezikut nga ekspozimet e mëdha të bankave”;
- c) kërkesën nëpërmjet së cilës, institucioni mbizotërues i adreson rreziqet që burojnë nga TRBG-të në të njëjtën mënyrë siç do të trajtonte rreziqet nga ekspozimet me palë të treta (jashtë grupit);
- d) kërkesën, nëpërmjet së cilës termat, kushtet dhe standardet e kreditimit për transaksionet brenda grupit, të jenë kryesisht të njëjta me ato që mbizotërojnë në atë kohë edhe për transaksione të krahasueshme me palë të treta (jashtë grupit);
- e) përcaktime lidhur me mekanizmin e transferimit të çmimit, të cilat duhet të sigurojnë përputhshmëri me parimin e “kryerjes së transaksioneve në mënyrë të paanshme”;
- f) procedura për zgjidhjen e çdo konflikti interesi që mund të rrjedhë nga TRBG-të;
- g) përcaktime lidhur me transaksionet me palë të treta (jashtë grupit), por që kryhen për përfitim të subjekteve përbërëse të grupit, duke konsideruar parimin që institucioni mbizotërues nuk duhet të hyjë në transaksione me palë të treta, me qëllim mbështetjen e veprimtarisë së njërive të grupit, nëse këto nuk kryhen në përputhje me parimin e “kryerjes së transaksioneve në mënyrë të paanshme”² dhe në përputhje me politikën e transferimit të çmimit;
- h) kërkesën që TRBG-të duhet të kontrollohen rregullisht nga kontrolli i brendshëm i institucionit mbizotërues dhe të verifikohen me përzgjedhje, nga auditorët e jashtëm, për t’u siguruar që TRBG-të:
 - i) janë në përputhje me parimin e “kryerjes së transaksioneve në mënyrë të paanshme”;
 - ii) nuk ndikojnë negativisht në gjendjen e institucionit mbizotërues;
 - iii) nuk kryhen për të transferuar mjete me cilësi të ulët;
 - iv) nuk janë një instrument për transferim të parregullt të kapitalit/të të ardhurave tek njësitë e grupit;
 - i) mekanizmin për të siguruar që TRBG-të nuk çojnë në shkeljen ose shmangien e çdo kërkesë rregullatore, statutore ose të përputhshmërisë fiskale.

² Parimi i “kryerjes së transaksioneve në mënyrë të paanshme” në transferimin e çmimit midis subjekteve të grupit nënkupton që çmimi i caktuar nga njëra palë e lidhur për palë tjetër, për një produkt të caktuar, do të jetë i njëjtë siç do të ishte nëse palët nuk do të ishin të lidhura. Çmimi për një transaksion të tillë do të ishte sa çmimi i atij transaksioni në treg.

3.5 Këshilli Drejtues dhe/ose organet drejtuese të institucionit mbizotërues miratojnë kushtet, në rastet kur për një TRBG synohet të zbatohen kushte të ndryshme nga ato që do të zbatoheshin në përputhje me kushtet mbizotëruese të tregut, për transaksione të ngjashme me palë të treta jashtë grupit. Këto kushte duhet të jenë plotësisht të justifikuara dhe qartësisht të dokumentuara nga institucioni mbizotërues dhe vihen në dispozicion të Bankës së Shqipërisë, ose raportohen sa herë që kërkohen prej saj.

3.6 Institucioni mbizotërues nuk blen ose shet aktive të cilësisë së ulët tek njësitë e tjera të grupit, si dhe një aktiv i cilësisë së ulët nuk pranohet si kolateral për një kredi, për një garanci, për një letër kredi, apo për çdo instrument tjetër të ngjashëm, të lëshuar në emër të një anëtarë të grupit. Institucioni mbizotërues duhet të sigurojë që transaksionet me aktivet e cilësisë së ulët nuk kryhen për qëllime të fshehjes së humbjeve, apo të “rregullimit” të bilancit;

3.7 Institucioni mbizotërues siguron vendosjen e sistemeve dhe të kontrolleve të mjaftueshme për identifikimin, monitorimin, administrimin dhe rishikimin e rreziqeve që burojnë nga TRBG-të.

4. Sistemet e raportimit të brendshëm

4.1 Institucioni mbizotërues, në sistemin e informimit të administratorëve të tij, përfshin edhe raportimin e TRBG-ve, i cili përmban minimalisht të dhënat që kërkohen në pikën 8 të këtij aneksi.

4.2 Banka e Shqipërisë mund të kërkojë, në çdo kohë, nga institucioni mbizotërues raporte të ndryshme për TRBG-të.

5. Mbështetja e institucionit mbizotërues për grupin

5.1 Institucioni mbizotërues mund të mbështesë veprimtarinë e grupit, për sa kohë ajo është në përputhje me përcaktimet në këtë rregullore. Institucioni mbizotërues duhet të ndërmarrë veprimet e nevojshme, për të mos krijuar perceptim të pasaktë lidhur me mbështetjen e tij të drejtpërdrejtë ose të tërthortë ndaj anëtarëve të grupit, nëse nuk ekzistojnë procedura të qarta ligjore ose rregullative për këtë mbështetje.

5.2 Institucioni mbizotërues, kur vlerëson kërkesat për financim (veçanërisht në situata stresi), duhet të konsiderojë çdo angazhim që ka për dhënie likuiditeti ndaj anëtarëve të tjerë të grupit dhe të përgatitet për tërheqje fondesh nga anëtarët e grupit mbi bazën e këtyre angazhimeve. Institucioni mbizotërues duhet të analizojë se si pozicioni i likuiditetit të subjekteve të tjera të grupit, mund të ndikojë pozicionin e tij të likuiditetit, në mënyrë të drejtpërdrejtë ose nëpërmjet transferimit të rrezikut, në rastet kur këto subjekte përballen me mungesë të likuiditetit. Institucioni mbizotërues, në rastet kur anëtarët e grupit mbështeten tek njëri-tjetri për plotësimin e nevojave për likuiditet, vlerëson përcaktimet ligjore, rregullative ose faktorë të tjerë, që mund të kufizojnë aksesin në likuiditet nga institucioni mbizotërues drejt subjekteve të tjera të grupit dhe e kundërta, në rast nevojë.

5.3 Institucioni mbizotërues duhet të vendosë kufij të brendshëm për mbështetjen me likuiditet brenda grupit, për të kufizuar mundësinë e transferimit të rrezikut nga anëtarë të tjerë të grupit, në rastet kur ata ndodhen në situatën e mungesës së likuiditetit. Institucioni mbizotërues mund të ndihmojë për përgatitjen dhe zbatimin e planeve të financimit në nivel grupi, për krijimin e rezervave të likuiditetit dhe për diversifikimin e burimeve të financimit, në rastet e shfaqjes së mungesës së likuiditetit në nivel grupi.

6. Shitja e kryqëzuar e produkteve të grupit dhe transparencja ndaj klientit

6.1 Institucioni mbizotërues duhet të zbatojë kriteret më të larta të transparencës, kur shet produktet e veta ose të anëtarëve të grupit të klientët e vet, ose tek ata të anëtarëve të tjerë të grupit.

6.2 Institucioni mbizotërues, në rastet kur angazhohet për reklamimin/ofrimin e produkteve financiare të subjekteve të tjera të grupit të klientët e tij, duhet të sigurohet që identiteti i shitësit është qartësisht i shprehur dhe i shfaqur në materialet përkatëse të reklamimit, në dokumentacionin shoqërues të produktit dhe që i njëjti standard përdoret kur produkti reklamohet nga personeli/agjentët e tij në degë, në ATM, përmes telefonit, postës elektronike, apo çdo forme/mjeti tjetër komunikimi.

6.3 Institucioni mbizotërues, në çdo rast sigurohet që:

a) klienti mund të dallojë qartësisht rolin dhe përgjegjësinë e institucionit mbizotërues nga ai i shitësit të produktit;

b) nuk krijohet perceptimi se produkti është i garantuar apo i mbështetur nga institucioni mbizotërues, nëse nuk ka një marrëveshje formale ligjrisht të vlefshme për këtë qëllim;

c) këto produkte nuk kombinohen me produkte të institucionit mbizotërues, në një mënyrë që t'i detyrojë klientët të blejnë produktin e reklamuar; dhe

d) kur reklamon apo shpërndan produkte të subjekteve të tjera të grupit, institucioni mbizotërues duhet të zbatojë kuadrin ligjor e rregullativ lidhur me njohjen e klientit, parandalimin e pastrimit të parave dhe të financimit të terrorizmit.

6.4 Institucioni mbizotërues, në rastet kur subjekte të tjera të grupit shpërndajnë/shesin produktet e tij,

sigurohet se:

- a) garantohet një transparencë e plotë për rolin e institucionit mbizotërues dhe të subjektit tjetër të grupit;
- b) subjekti i grupit nuk kryen ndonjë funksion kyç vendimmarrës të institucionit mbizotërues (siç mund të jetë p.sh. vlerësimi i aftësisë paguese të kredimarrësit) në shpërndarjen e produktit të institucionit mbizotërues, përveçse kur parashikohet ndryshe në një akt nënligjor të Bankës së Shqipërisë dhe mbështetet nga marrëveshjet përkatëse kontraktuale midis palëve;
- c) zbatimi i kërkesave rregullative lidhur me parandalimin e pastrimit të parave dhe financimit të terrorizmit, është i mundur dhe i plotë.

6.5 Institucioni mbizotërues përcakton standarde minimale që duhet të plotësohen nga personeli i tij lidhur me komunikimin dhe transparencën, gjatë shitjes së kryqëzuar të një produkti tek një klient i institucionit mbizotërues³. Institucioni mbizotërues gjithashtu sigurohet që informacioni që i jepet klientit është i saktë, për t'i mundësuar klientit të marrë një vendim të mirëinformuar. Karakteristikat, kushtet dhe elementë të tjerë të produktit, përveçse i komunikohen klientit, duhet t'i jepen atij edhe me shkrim, paraprakisht, nëse ai i kërkon, edhe pasi produkti të blihet nga klienti.

6.6 Institucioni mbizotërues sigurohet që stimujt për personelin ose agjentët ndërtohen në atë mënyrë, që të mos inkurajojnë abuzimet në shitjen e produktit tek klientët. Këta stimuj duhet të përfshijnë edhe mekanizmin e rikthimit të përfitimeve, në rastin e abuzimit me shitjen. Gjithashtu, institucioni mbizotërues nuk duhet të nënshkruajë marrëveshje, ku stimujt monetarë/jomonetarë nga shitja e kryqëzuar e produkteve, i paguhen/jepen direkt punonjësve të subjekteve përbërëse të grupit, në rastin e shitjes së produktit të tij, ose direkt punonjësit të tij, në rastin e shitjes së produktit të një anëtarit tjetër të grupit.

7. Ndarja e shërbimeve me subjektet e grupit

7.1 Institucioni mbizotërues, në rastet kur vendos të ofrojë shërbime për subjektet e tjera të grupit (të tilla si ofrimi i shërbimit të qendëruar të *back-office*, përdorimi i përbashkët i hapësirave fizike, përdorimi i aplikacioneve hardware dhe *software*, marrëveshje me të tretët (*outsourcing*) për disa shërbime tek subjekte të tjera financiare të grupit), sigurohet që kjo marrëdhënie:

- a) është qartësisht e dokumentuar në marrëveshje të shkruara, ku përcaktohen llojet e shërbimeve, komisionet/kostot për shërbimin, mënyra e mbrojtjes së të dhënave;
- b) nuk shkakton ngatërresa tek klientët;
- c) nuk dëmton sigurinë dhe qëndrueshmërinë e institucionit mbizotërues si një subjekt i veçantë;
- d) nuk pengon Bankën e Shqipërisë për marrjen e të dhënave që janë të nevojshme për mbikëqyrjen e institucionit mbizotërues, ose të grupit në tërësi;
- e) ka një detyrim të qartë në marrëveshjen e shkruar për çdo ofrues shërbimi, që ai duhet të zbatojë kërkesat e Bankës së Shqipërisë, të cilat lidhen me veprimtarinë e institucionit mbizotërues.

7.2 Institucioni mbizotërues duhet të sigurojë që kapaciteti i tij për të vazhduar veprimtarinë në një mënyrë të qëndrueshme, nuk do të dëmtohet nëse godina apo shërbime të tjera (për shembull sistemet e teknologjisë së informacionit) që ofrohen nga subjekte të tjera të grupit, bëhen të padisponueshme.

7.3 Institucioni mbizotërues duhet të sigurohet që varësia ndaj përdorimit të hapësirës fizike, të shërbimeve, etj., të ofruara nga anëtarët e tjerë të grupit, ose dhënia e shërbimeve të tilla nga institucioni mbizotërues tek anëtarët e grupit, nuk cenon aftësinë e tij për identifikimin dhe administrimin e rrezikut, si një njësi e veçantë.

7.4 Nëse hapësirat e godinës përdoren bashkërisht me subjekte të tjera të grupit, me qëllim shitjen e kryqëzuar të produkteve, institucioni mbizotërues duhet të marra masa për të siguruar që identiteti i subjektit është qartësisht i dukshëm dhe i qartë për klientët.

8. Kërkesa raportuese

8.1 Institucioni mbizotërues raporton në baza tremujore të dhënat mbi TRBG-të, respektivisht:

- a) listën e të gjitha TRBG-ve;
- b) vlerën individuale të çdo TRBG-je dhe vlerën totale të tyre;
- c) vlerën totale të 20 TRBG-ve më të mëdha, brenda grupit.

8.2 Institucioni mbizotërues, për TRBG, duke përfshirë ato të pikën 7 të këtij aneksi “Ndarja e shërbimeve me njësitë e grupit”, raporton në fund të vitit dhe përfshin në raportim një përshtypje lidhur me:

- a) listën e subjekteve/anëtarëve të tjerë të grupit, me të cilët ka pasur një TRBG gjatë dy viteve të fundit;

³ Zbatimi i këtyre standardeve në praktikë duhet të verifikohet rregullisht. Kur produkti reklamohet dhe shitet përmes kanaleve të tilla si telefoni apo posta elektronike, klientit duhet t'i tregohet në mënyrë të qartë identiteti i telefonuesit/dërguesit të mesazhit duke përfshirë emrin-mbiemrin, pozicionin dhe drejtorinë/departamentin e bankës ku ai punon.

- b) llojin e shërbimit/të marrëdhënies që ka (jep ose merr) me një subjekt tjetër brenda grupit, në fund të periudhës së raportimit;
- c) afatin kontraktual të këtij shërbimi;
- d) detyrimet dhe të drejtat që i lindin nga ky shërbim;
- e) vlerësimin e nivelit të rëndësisë që ka ky shërbim për institucionin mbizotërues;
- f) infrastrukturën që angazhon për këtë shërbim, të klasifikuar të paktën sipas vendndodhjes, numrit të burimeve njerëzore, sistemeve të teknologjisë së informacionit që përfshihen;
- g) të ardhurat ose kostot që lidhen me këtë shërbim;
- h) vlerësimin nëse ky shërbim realizohet sipas kushteve të tregut.

ANEKSI 2

Pasqyrat financiare mbi baza të konsoliduara (çdo tremujor)

Formulari 1: Bilanci mbi baza të konsoliduara

Kodi	AKTIVET (në njësi monetare)	Fondi i Amortizimit dhe provigjonet (-A)	LEKË		VALUTË		TOT.
			Rez.	Jorez.	Rez.	Jorez.	
1	VEPRIMEI ME THESARIN DHE TRANSAKSIONET NDËRBANKARE						
11	Arka dhe Banka Qendrore						
111	Arka						
1111&2	Monedha metalike dhe kartemonedha						
1113&4	Çeqet e udhetarit						
1117	Të tjera						
112	Banka qendrore						
1121	Llogaritë rrjedhëse						
11211	Llogaritë rrjedhëse						
11219	Interesi i përlogaritur						
1122	Rezerva e detyruar						
11221	Rezerva e detyruar						
11229	Interesi i përlogaritur						
1123	Llogaritë e depozitave						
11231	Llogaritë e depozitave pa afat						
11232	Llogaritë e depozitave me afat						
11239	Interesi i përlogaritur						
112391	Interesi i përlogaritur për depozitat pa afat						
112392	Interesi i përlogaritur për depozitat me afat						
1124	Hua për Bankën Qendrore						
11241	Kryegjeja						
11249	Interesi i përlogaritur						
1127	Llogaritë e pakthyera në afat në Bankën Qendrore						
1128	Llogaritë tjera me Bankën Qendrore						
12	Bono thesari dhe bono të tjera të pranueshme për refinancim me Bankën Qendrore						
121	Bono thesari						
1211	Të tregtueshme						
1212	Të vendosjes						
12121	Bono thesari*						
A/-A	12122 Skonto/Shtesa**						
A/-A	12129 Interesi i përlogaritur						
1213	Të investimit						
12131	Bono thesari*						
A/-A	12132 Skonto/Shtesa**						
A/-A	12139 Interesi i përlogaritur						
1214	Bono thesari të blera sipas marrëveshjeve të riblerjes						
12141	Bono thesari të blera sipas marrëveshjeve të riblerjes						
12149	Interesi i përlogaritur						
122	Bono të tjera të përshatshme për refinancim nga Banka Qendrore						
1221	Preferendime të tjera mbi Qeverinë						
12211	Të tregtueshme						
12212	Të vendosjes						
122121	Kryegjeja*						
A/-A	122122 Skonto/Shtesa**						
A/-A	122129 Interesi i përlogaritur						
12213	Të investimit						
122131	Kryegjeja*						
A/-A	122132 Skonto/Shtesa**						
A/-A	122139 Interesi i përlogaritur						
1222	Preferendime mbi Bankën Qendrore						
12221	Të tregtueshme						
12222	Të vendosjes						
122221	Kryegjeja*						
A/-A	122222 Skonto/Shtesa**						
A/-A	122229 Interesi i përlogaritur						
12223	Të investimit						
122231	Kryegjeja*						
A/-A	122232 Skonto/Shtesa**						
A/-A	122239 Interesi i përlogaritur						
1223	Preferendime mbi bankat						
12231	Të tregtueshme						
12232	Të vendosjes						
122321	Kryegjeja*						
A/-A	122322 Skonto/Shtesa**						
A/-A	122329 Interesi i përlogaritur						
12233	Të investimit						
122331	Kryegjeja*						
A/-A	122332 Skonto/Shtesa**						
A/-A	122339 Interesi i përlogaritur						
1224	Bono të blera sipas marrëveshjes së riblerjes						
12241	Bono të blera sipas marrëveshjes së riblerjes						
12249	Interesi i përlogaritur						
128	Fonde rezervë për zhvlerësimin e bonove të përshatshme për refinancim nga banka qendrore						
-A	1281 Fonde rezervë për zhvlerësimin e bonove të thesarit						
-A	1282 Fonde rezervë për zhvlerësimin e bonove të tjera						

13	Llogari rrjedhëse në bankat, institucionet e kreditit dhe institucionet e tjera financiare								
131	Llogari rrjedhëse në bankat, institucionet e kreditit dhe institucionet e tjera financiare rezidente								
1311	Llogari rrjedhëse në bankat, institucionet e kreditit dhe institucionet e tjera financiare rezidente								
13111	Llogari rrjedhëse në bankat								
13112	Llogari rrjedhëse në institucionet e kreditit dhe institucionet e tjera financiare								
1319	Interesa të përlogaritur								
13191	Interesa të përlogaritur për bankat								
13192	Interesa të përlogaritur për institucionet e kreditit dhe institucionet e tjera financiare								
132	Llogari rrjedhëse në bankat, institucionet e kreditit dhe institucione të tjera financiare jorezidente								
1321	Llogari rrjedhëse në bankat, institucionet e kreditit dhe institucione të tjera financiare jorezidente								
1329	Interesa të përlogaritur								
137	Llogari rrjedhëse të parregullta në bankat, institucionet e kreditit dhe institucione të tjera financiare								
1371	Llogari rrjedhëse të parregullta në bankat, institucionet e kreditit dhe institucionet të tjera financiare rezidente								
13711	Llogari rrjedhëse të parregullta në bankat								
13712	Llogari rrjedhëse të parregullta në institucionet financiare								
1372	Llogari rrjedhëse të parregullta në bankat, institucionet e kreditit dhe institucionet e tjera financiare jorezidente								
14	Depozita në bankat, institucionet e kreditit dhe institucione të tjera financiare								
141	Depozita në bankat, institucionet e kreditit dhe institucione të tjera financiare rezidente								
1411	Depozita pa afat								
14111	Depozita në banka								
14112	Depozita në institucionet e kreditit dhe institucione të tjera financiare								
1412	Depozita me afat								
14121	Depozita në banka								
14122	Depozita në institucionet e kreditit dhe institucionet e tjera financiare								
1419	Interesi i përlogaritur								
14191	Interesa të përlogaritur për depozitat pa afat në banka								
14192	Interesa të përlogaritur për depozitat pa afat në institucionet e kreditit dhe institucione të tjera financiare								
14193	Interesa të përlogaritur për depozitat me afat në banka								
14194	Interesa të përlogaritur për depozitat me afat në institucionet e kreditit dhe institucione të tjera financiare								
142	Depozita në bankat, institucionet e kreditit dhe institucione të tjera financiare jorezidente								
1421	Pa afat								
1422	Me afat								
1429	Interesi i përlogaritur								
15	Hua për bankat, institucionet e kreditit dhe institucionet e tjera financiare								
151	Hua për bankat, institucionet e kreditit dhe institucionet e tjera financiare rezidente								
1511	Hua pa afat për bankat, institucionet e kreditit dhe institucionet e tjera financiare								
15111	Hua për bankat								
15112	Hua për institucionet e kreditit dhe institucionet e tjera financiare								
1512	Hua me afat për bankat, institucionet e kreditit dhe institucionet e tjera financiare								
15121	Hua për bankat								
15122	Hua për institucionet e kreditit dhe institucionet e tjera financiare								
1513	Hua financiare për bankat, institucionet e kreditit dhe institucionet e tjera financiare								
15131	Hua për bankat								
15132	Hua për institucionet e kreditit dhe institucionet e tjera financiare								
1519	Interesi i përlogaritur								
15191	Interesa të përlogaritur për hua pa afat për bankat								
15192	Interesa të përlogaritur për hua pa afat për institucionet e kreditit dhe institucione të tjera financiare								
15193	Interesa të përlogaritur për hua me afat për bankat								
15194	Interesa të përlogaritur për hua me afat për institucionet e kreditit dhe institucione të tjera financiare								
15195	Interesa të përlogaritur për hua financiare të bankave								
15196	Interesa të përlogaritur për hua financiare të institucioneve të kreditit dhe institucioneve të tjera financiare								
152	Hua dhënë bankave, institucioneve të kreditit dhe institucioneve të tjera financiare jorezidente								
1521	Hua pa afat dhënë bankave, institucioneve të kreditit dhe institucioneve të tjera financiare jorezidente								
1522	Hua me afat dhënë bankave, institucioneve të kreditit dhe institucioneve të tjera financiare jorezidente								
1523	Hua financiare dhënë bankave, institucioneve të kreditit dhe institucioneve të tjera financiare jorezidente								
1529	Interesi i përlogaritur								
153	Letrat tregtare dhe shumat e të hollave të marra sipas një marrëveshjeje riblerjeje								
1531	Letrat tregtare dhe shumat e të hollave të marra sipas një marrëveshjeje riblerjeje pa afat								
1532	Letrat tregtare dhe shumat e të hollave të marra sipas një marrëveshjeje riblerjeje me afat								
1539	Interesa të përlogaritur								
15391	Interesa të përlogaritur për letrat tregtare dhe shumat e të hollave të marra sipas një marrëveshjeje riblerjeje pa afat								
15392	Interesa të përlogaritur për letrat tregtare dhe shumat e të hollave të marra sipas një marrëveshjeje riblerjeje me afat								
157	Hua të pakthyera në afat ndaj bankave, institucioneve të kreditit dhe institucioneve të tjera financiare								
1571	Hua të pakthyera në afat ndaj bankave, institucioneve të kreditit dhe institucioneve të tjera financiare rezidente								
15711	Hua të pakthyera në afat në banka								
15712	Hua të pakthyera në afat në institucionet financiare								
1572	Hua të pakthyera në afat ndaj bankave, institucioneve të kreditit dhe institucioneve të tjera financiare jorezidente								
1573	Letra tregtare dhe pranime në para të pakthyera në para të marra sipas një marrëveshjeje riblerjeje								
15731	Letra tregtare dhe pranime në para të pakthyera në para të marra sipas një marrëveshjeje riblerjeje në bankat								
15732	Letra tregtare dhe pranime në para të pakthyera në para të marra sipas një marrëveshjeje riblerjeje në inst. e kreditit dhe inst. e tjera financiare								
18	Llogari të tjera në bankat, institucionet e kreditit dhe institucionet e tjera financiare								
182	Llogari të garancive								
1821	Garancipaguar bankave								
1822	Interesi i përlogaritur								
183	Llogari të bllokuar për garanci (escrow)								
1831	Shuma të depozituara për një llogari të bllokuar për garanci në një bankë								
1832	Interesa të përlogaritur								

186	Llogari të tjera në bankat, institucionet e kreditit dhe institucionet e tjera financiare								
1861	Llogaritë tjera me bankat								
1862	Llogaritë tjera me institucionet e kreditit dhe institucionet e tjera financiare								
1869	Interesa të përlogaritura								
18691	Interesa të përlogaritur për llogari të tjera në banka								
18692	Interesa të përlogaritur për llogari të tjera në institucionet e kreditit dhe institucionet e tjera financiare								
187	Llogari të tjera të pakthyera në afat në banka, institucionet e kreditit dhe institucionet e tjera financiare								
1871	Llogaritë tjera të pakthyera në afat në banka								
1872	Llogaritë tjera të pakthyera në afat në institucionet e kreditit dhe institucionet e tjera financiare								
19	Llogari për t'u arkëtuar të dyshimta në bankat, institucionet e kreditit dhe institucionet e tjera financiare								
191	Llogari rrjedhëse në banka, institucione krediti dhe institucione të tjera financiare të cilat janë me status të dyshimtë								
1911	Llogari rrjedhëse të dyshimta me bankat								
1912	Llogari rrjedhëse të dyshimta me institucionet e kreditit dhe institucionet e tjera financiare								
192	Depozita në banka, institucione krediti dhe institucione të tjera financiare të cilat janë me status të dyshimtë								
1921	Depozita të dyshimta me bankat								
1922	Depozita të dyshimta me institucionet e kreditit dhe institucionet e tjera financiare								
193	Hua për bankat, institucione krediti dhe institucione të tjera financiare të cilat janë me status të dyshimtë								
1931	Hua të dyshimta për bankat								
1932	Hua të dyshimta për institucionet e kreditit dhe institucionet e tjera financiare								
197	Llogari të tjera në banka, institucione krediti dhe institucione të tjera financiare të cilat janë me status të dyshimtë								
1971	Llogaritë tjera të dyshimta me bankat								
1972	Llogaritë tjera të dyshimta me institucionet e kreditit dhe institucionet e tjera financiare								
-A	198 Fonde rezervë për llogari të për t'u arkëtuar nga bankat, instit. e kreditit dhe instit. e tjera financiare								
-A	1981 Fonde rezervë për llogari të për t'u arkëtuar nga bankat								
-A	1982 Fonde rezervë për llogari të për t'u arkëtuar nga institucionet e kreditit dhe institucionet e tjera financiare								
2	VEPRIMET ME KLIENTËT								
20	Hua standarde dhe paradhënie për klientët								
201	Hua afatshkurtër								
2011	Individët								
2012	Njësi tregtare dhe industriale private								
2013	Njësi tregtare dhe industriale publike								
2014	Punonjësit e bankës								
2017	Klientë të tjerë								
2019	Interesi i përlogaritur								
20191	Interesi i përlogaritur për individët								
20192	Interesi i përlogaritur për njësi tregtare dhe industriale private								
20193	Interesi i përlogaritur për njësi tregtare dhe industriale publike								
20194	Interesi i përlogaritur për punonjësit e bankës								
20197	Interesi i përlogaritur për klientë të tjerë								
202	Hua afatmesme								
2021	Individët								
2022	Njësi tregtare dhe industriale private								
2023	Njësi tregtare dhe industriale publike								
2024	Punonjësit e bankës								
2027	Klientë të tjerë								
2029	Interesi i përlogaritur								
20291	Interesi i përlogaritur për individët								
20292	Interesi i përlogaritur për njësi tregtare dhe industriale private								
20293	Interesi i përlogaritur për njësi tregtare dhe industriale publike								
20294	Interesi i përlogaritur për punonjësit e bankës								
20297	Interesi i përlogaritur për klientë të tjerë								
203	Hua afatgjatë								
2031	Individët								
2032	Njësi tregtare dhe industriale private								
2033	Njësi tregtare dhe industriale publike								
2034	Punonjësit e bankës								
2037	Klientë të tjerë								
2039	Interesi i përlogaritur								
20391	Interesi i përlogaritur për individët								
20392	Interesi i përlogaritur për njësi tregtare dhe industriale private								
20393	Interesi i përlogaritur për njësi tregtare dhe industriale publike								
20394	Interesi i përlogaritur për punonjësit e bankës								
20397	Interesi i përlogaritur për klientë të tjerë								
204	Hua për prona të patundshme (hipotekare)								
2041	Individët								
2042	Njësi tregtare dhe industriale private								
2043	Njësi tregtare dhe industriale publike								
2044	Punonjësit e bankës								
2047	Klientë të tjerë								
2049	Interesi i përlogaritur								
20491	Interesi i përlogaritur për individët								
20492	Interesi i përlogaritur për njësi tregtare dhe industriale private								
20493	Interesi i përlogaritur për njësi tregtare dhe industriale publike								
20494	Interesi i përlogaritur për punonjësit e bankës								
20497	Interesi i përlogaritur për klientë të tjerë								
205	Kontratat e qiradhënies financiare								
2051	Individët								
2052	Njësi tregtare dhe industriale private								
2053	Njësi tregtare dhe industriale publike								
2054	Punonjësit e bankës								
2057	Klientë të tjerë								
2059	Interesi i përlogaritur								
20591	Interesi i përlogaritur për individët								
20592	Interesi i përlogaritur për njësi tregtare dhe industriale private								
20593	Interesi i përlogaritur për njësi tregtare dhe industriale publike								
20594	Interesi i përlogaritur për punonjësit e bankës								
20597	Interesi i përlogaritur për klientë të tjerë								

21	Hua dhe paradhënie të papaguara në afat për klientët								
211	<i>Hua afatshkurtër</i>								
2111	Individët								
2112	Njësi tregtare dhe industriale private								
2113	Njësi tregtare dhe industriale publike								
2114	Punonjësit e bankës								
2117	Klientë të tjerë								
2119	Interesi i përllogaritur								
21191	Interesi i përllogaritur për individët								
21192	Interesi i përllogaritur për njësi tregtare dhe industriale private								
21193	Interesi i përllogaritur për njësi tregtare dhe industriale publike								
21194	Interesi i përllogaritur për punonjësit e bankës								
21197	Interesi i përllogaritur për klientë të tjerë								
212	<i>Hua afatmesme</i>								
2121	Individët								
2122	Njësi tregtare dhe industriale private								
2123	Njësi tregtare dhe industriale publike								
2124	Punonjësit e bankës								
2127	Klientë të tjerë								
2129	Interesi i përllogaritur								
21291	Interesi i përllogaritur për individët								
21292	Interesi i përllogaritur për njësi tregtare dhe industriale private								
21293	Interesi i përllogaritur për njësi tregtare dhe industriale publike								
21294	Interesi i përllogaritur për punonjësit e bankës								
21297	Interesi i përllogaritur për klientë të tjerë								
213	<i>Hua afatgjatë</i>								
2131	Individët								
2132	Njësi tregtare dhe industriale private								
2133	Njësi tregtare dhe industriale publike								
2134	Punonjësit e bankës								
2137	Klientë të tjerë								
2139	Interesi i përllogaritur								
21391	Interesi i përllogaritur për individët								
21392	Interesi i përllogaritur për njësi tregtare dhe industriale private								
21393	Interesi i përllogaritur për njësi tregtare dhe industriale publike								
21394	Interesi i përllogaritur për punonjësit e bankës								
21397	Interesi i përllogaritur për klientë të tjerë								
214	<i>Hua për pronë të patusdshme (hipotekare)</i>								
2141	Individët								
2142	Njësi tregtare dhe industriale private								
2143	Njësi tregtare dhe industriale publike								
2144	Punonjësit e bankës								
2147	Klientë të tjerë								
2149	Interesi i përllogaritur								
21491	Interesi i përllogaritur për individët								
21492	Interesi i përllogaritur për njësi tregtare dhe industriale private								
21493	Interesi i përllogaritur për njësi tregtare dhe industriale publike								
21494	Interesi i përllogaritur për punonjësit e bankës								
21497	Interesi i përllogaritur për klientë të tjerë								
215	<i>Kontrat e qiradhënies financiare</i>								
2151	Individët								
2152	Njësi tregtare dhe industriale private								
2153	Njësi tregtare dhe industriale publike								
2154	Punonjësit e bankës								
2157	Klientë të tjerë								
2159	Interesi i përllogaritur								
21591	Interesi i përllogaritur për individët								
21592	Interesi i përllogaritur për njësi tregtare dhe industriale private								
21593	Interesi i përllogaritur për njësi tregtare dhe industriale publike								
21594	Interesi i përllogaritur për punonjësit e bankës								
21597	Interesi i përllogaritur për klientë të tjerë								
22	Hua dhe paradhënie në ndjekje								
221	<i>Hua afatshkurtër</i>								
2211	Individët								
2212	Njësi tregtare dhe industriale private								
2213	Njësi tregtare dhe industriale publike								
2214	Punonjësit e bankës								
2217	Klientë të tjerë								
2219	Interesi i përllogaritur								
22191	Interesi i përllogaritur për individët								
22192	Interesi i përllogaritur për njësi tregtare dhe industriale private								
22193	Interesi i përllogaritur për njësi tregtare dhe industriale publike								
22194	Interesi i përllogaritur për punonjësit e bankës								
22197	Interesi i përllogaritur për klientë të tjerë								

222	Hua afatmesme								
2221	Individet								
2222	Njësi tregtare dhe industriale private								
2223	Njësi tregtare dhe industriale publike								
2224	Punonjësit e bankës								
2227	Klientë të tjerë								
2229	Interesi i përlogaritur								
22291	Interesi i përlogaritur për individët								
22292	Interesi i përlogaritur për njësi tregtare dhe industriale private								
22293	Interesi i përlogaritur për njësi tregtare dhe industriale publike								
22294	Interesi i përlogaritur për punonjësit e bankës								
22297	Interesi i përlogaritur për klientë të tjerë								
223	Hua afatgjatë								
2231	Individet								
2232	Njësi tregtare dhe industriale private								
2233	Njësi tregtare dhe industriale publike								
2234	Punonjësit e bankës								
2237	Klientë të tjerë								
2239	Interesi i përlogaritur								
22391	Interesi i përlogaritur për individët								
22392	Interesi i përlogaritur për njësi tregtare dhe industriale private								
22393	Interesi i përlogaritur për njësi tregtare dhe industriale publike								
22394	Interesi i përlogaritur për punonjësit e bankës								
22397	Interesi i përlogaritur për klientë të tjerë								
224	Hua për prona të patundshme (hipotekare)								
2241	Individet								
2242	Njësi tregtare dhe industriale private								
2243	Njësi tregtare dhe industriale publike								
2244	Punonjësit e bankës								
2247	Klientë të tjerë								
2249	Interesi i përlogaritur								
22491	Interesi i përlogaritur për individët								
22492	Interesi i përlogaritur për njësi tregtare dhe industriale private								
22493	Interesi i përlogaritur për njësi tregtare dhe industriale publike								
22494	Interesi i përlogaritur për punonjësit e bankës								
22497	Interesi i përlogaritur për klientë të tjerë								
225	Kontratat e qiradhënies financiare								
2251	Individet								
2252	Njësi tregtare dhe industriale private								
2253	Njësi tregtare dhe industriale publike								
2254	Punonjësit e bankës								
2257	Klientë të tjerë								
2259	Interesi i përlogaritur								
22591	Interesi i përlogaritur për individët								
22592	Interesi i përlogaritur për njësi tregtare dhe industriale private								
22593	Interesi i përlogaritur për njësi tregtare dhe industriale publike								
22594	Interesi i përlogaritur për punonjësit e bankës								
22597	Interesi i përlogaritur për klientë të tjerë								
23	Hua nënstandarde								
231	Hua afatshkurtyr								
2311	Individet								
2312	Njësi tregtare dhe industriale private								
2313	Njësi tregtare dhe industriale publike								
2314	Punonjësit e bankës								
2317	Klientë të tjerë								
2319	Interesi i përlogaritur								
23191	Interesi i përlogaritur për individët								
23192	Interesi i përlogaritur për njësi tregtare dhe industriale private								
23193	Interesi i përlogaritur për njësi tregtare dhe industriale publike								
23194	Interesi i përlogaritur për punonjësit e bankës								
23197	Interesi i përlogaritur për klientë të tjerë								
232	Hua afatmesme								
2321	Individet								
2322	Njësi tregtare dhe industriale private								
2323	Njësi tregtare dhe industriale publike								
2324	Punonjësit e bankës								
2327	Klientë të tjerë								
2329	Interesi i përlogaritur								
23291	Interesi i përlogaritur për individët								
23292	Interesi i përlogaritur për njësi tregtare dhe industriale private								
23293	Interesi i përlogaritur për njësi tregtare dhe industriale publike								
23294	Interesi i përlogaritur për punonjësit e bankës								
23297	Interesi i përlogaritur për klientë të tjerë								
233	Hua afatgjatë								
2331	Individet								
2332	Njësi tregtare dhe industriale private								
2333	Njësi tregtare dhe industriale publike								
2334	Punonjësit e bankës								
2337	Klientë të tjerë								
2339	Interesi i përlogaritur								
23391	Interesi i përlogaritur për individët								
23392	Interesi i përlogaritur për njësi tregtare dhe industriale private								
23393	Interesi i përlogaritur për njësi tregtare dhe industriale publike								
23394	Interesi i përlogaritur për punonjësit e bankës								
23397	Interesi i përlogaritur për klientë të tjerë								

	234 Hua për prona të patundshme (hipotekare)							
	2341 Individët							
	2342 Njësi tregtare dhe industriale private							
	2343 Njësi tregtare dhe industriale publike							
	2344 Punonjësit e bankës							
	2347 Klientë të tjerë							
	2349 Interesi i përllogaritur							
	23491 Interesi i përllogaritur për individët							
	23492 Interesi i përllogaritur për njësi tregtare dhe industriale private							
	23493 Interesi i përllogaritur për njësi tregtare dhe industriale publike							
	23494 Interesi i përllogaritur për punonjësit e bankës							
	23497 Interesi i përllogaritur për klientë të tjerë							
	235 Kontratat e qiradhënies financiare							
	2351 Individët							
	2352 Njësi tregtare dhe industriale private							
	2353 Njësi tregtare dhe industriale publike							
	2354 Punonjësit e bankës							
	2357 Klientë të tjerë							
	2359 Interesi i përllogaritur							
	23591 Interesi i përllogaritur për individët							
	23592 Interesi i përllogaritur për njësi tregtare dhe industriale private							
	23593 Interesi i përllogaritur për njësi tregtare dhe industriale publike							
	23594 Interesi i përllogaritur për punonjësit e bankës							
	23597 Interesi i përllogaritur për klientë të tjerë							
	238 Fonde rezervë për mbulimin e humbjeve nga huatë nënstandarde							
-A	2381 Kryeqjësja							
-A	2389 Interesi i përllogaritur							
	24 Hua të dyshimta							
	241 Hua afatshkurtër							
	2411 Individët							
	2412 Njësi tregtare dhe industriale private							
	2413 Njësi tregtare dhe industriale publike							
	2414 Punonjësit e bankës							
	2417 Klientë të tjerë							
	2419 Interesi i përllogaritur							
	24191 Interesi i përllogaritur për individët							
	24192 Interesi i përllogaritur për njësi tregtare dhe industriale private							
	24193 Interesi i përllogaritur për njësi tregtare dhe industriale publike							
	24194 Interesi i përllogaritur për punonjësit e bankës							
	24197 Interesi i përllogaritur për klientë të tjerë							
	242 Hua afatmesme							
	2421 Individët							
	2422 Njësi tregtare dhe industriale private							
	2423 Njësi tregtare dhe industriale publike							
	2424 Punonjësit e bankës							
	2427 Klientë të tjerë							
	2429 Interesi i përllogaritur							
	24291 Interesi i përllogaritur për individët							
	24292 Interesi i përllogaritur për njësi tregtare dhe industriale private							
	24293 Interesi i përllogaritur për njësi tregtare dhe industriale publike							
	24294 Interesi i përllogaritur për punonjësit e bankës							
	24297 Interesi i përllogaritur për klientë të tjerë							
	243 Hua afatgjatë							
	2431 Individët							
	2432 Njësi tregtare dhe industriale private							
	2433 Njësi tregtare dhe industriale publike							
	2434 Punonjësit e bankës							
	2437 Klientë të tjerë							
	2439 Interesi i përllogaritur							
	24391 Interesi i përllogaritur për individët							
	24392 Interesi i përllogaritur për njësi tregtare dhe industriale private							
	24393 Interesi i përllogaritur për njësi tregtare dhe industriale publike							
	24394 Interesi i përllogaritur për punonjësit e bankës							
	24397 Interesi i përllogaritur për klientë të tjerë							
	244 Hua për prona të patundshme (hipotekare)							
	2441 Individët							
	2442 Njësi tregtare dhe industriale private							
	2443 Njësi tregtare dhe industriale publike							
	2444 Punonjësit e bankës							
	2447 Klientë të tjerë							
	2449 Interesi i përllogaritur							
	24491 Interesi i përllogaritur për individët							
	24492 Interesi i përllogaritur për njësi tregtare dhe industriale private							
	24493 Interesi i përllogaritur për njësi tregtare dhe industriale publike							
	24494 Interesi i përllogaritur për punonjësit e bankës							
	24497 Interesi i përllogaritur për klientë të tjerë							

26	Qeveria Shqiptare dhe administrata publike								
261	Llogari rrjedhëse								
2611	Qeveria qendrore								
2612	Qeveria rajonale								
2613	Qeveria lokale								
2617	Të tjera								
2619	Interesi i përlogaritur								
26191	Interesi i përlogaritur për llogaritë rrjedhëse të qeverisë qendrore								
26192	Interesi i përlogaritur për llogaritë rrjedhëse të qeverisë rajonale								
26193	Interesi i përlogaritur për llogaritë rrjedhëse të qeverisë lokale								
26197	Interesi i përlogaritur për llogaritë rrjedhëse të tjera								
262	Hua dhënë Qeverisë Shqiptare dhe administratës publike								
2621	Qeveria qendrore								
2622	Qeveria rajonale								
2623	Qeveria lokale								
2627	Të tjera								
2629	Interesi i përlogaritur								
26291	Interesi i përlogaritur për llogaritë rrjedhëse të qeverisë qendrore								
26292	Interesi i përlogaritur për llogaritë rrjedhëse të qeverisë rajonale								
26293	Interesi i përlogaritur për llogaritë rrjedhëse të qeverisë lokale								
26297	Interesi i përlogaritur për llogaritë rrjedhëse të tjera								
266	Llogari për t'u arkëtuar të Qeverisë Shqiptare dhe administratës publike me status të dyshimtë								
2661	Llogari për t'u arkëtuar me status të dyshimtë, qeveria qendrore								
2662	Llogari për t'u arkëtuar me status të dyshimtë, qeveria rajonale								
2663	Llogari për t'u arkëtuar me status të dyshimtë, qeveria lokale								
2667	Llogari për t'u arkëtuar me status të dyshimtë me të tjere								
267	Llogari të pakthyera në afat të qeverisë dhe administratës publike								
2671	Llogari të pakthyera në afat, qeveria qendrore								
2672	Llogari të pakthyera në afat, qeveria rajonale								
2673	Llogari të pakthyera në afat, qeveria lokale								
2677	Llogari të pakthyera në afat me të tjere								
-A	268 Fonde rezervë për mbulimin e humbjeve nga llogaritë për t'u arkëtuar prej Qeverisë Shqiptare dhe organizatave të tjera me status të dyshimtë								
269	Llogari të tjera të Qeverisë Shqiptare dhe administratës publike me status të dyshimtë								
2691	Qeveria qendrore								
2692	Qeveria rajonale								
2693	Qeveria lokale								
2697	Të tjera								
27	Detyrimet ndaj klientëve për llogaritë rrjedhëse dhe depozitat								
271	Llogaritë rrjedhëse								
2711	Individët								
2712	Njësi tregtare dhe industriale private								
2713	Njësi tregtare dhe industriale publike								
2714	Personeli i bankës								
2717	Klientë të tjere								
2719	Interesi i përlogaritur								
27191	Interesi i përlogaritur për individët								
27192	Interesi i përlogaritur për njësitë tregtare dhe industriale private								
27193	Interesi i përlogaritur për njësitë tregtare dhe industriale publike								
27194	Interesi i përlogaritur për personelin e bankës								
27197	Interesi i përlogaritur për klientë të tjere								
277	Llogaritë rrjedhëse të parregullta të klientëve debitorë								
2771	Individët								
2772	Njësi tregtare dhe industriale private								
2773	Njësi tregtare dhe industriale publike								
2774	Personeli i bankës								
2777	Klientë të tjere								
2779	Interesi i përlogaritur								
27791	Interesi i përlogaritur për individët								
27792	Interesi i përlogaritur për njësitë tregtare dhe industriale private								
27793	Interesi i përlogaritur për njësitë tregtare dhe industriale publike								
27794	Interesi i përlogaritur për personelin e bankës								
27797	Interesi i përlogaritur për klientë të tjere								
28	Llogari të tjera të klientëve								
286	Llogari të tjera të klientëve								
2861	Individët								
2862	Njësi tregtare dhe industriale private								
2863	Njësi tregtare dhe industriale publike								
2864	Personeli i bankës								
2867	Klientë të tjere								
2869	Interesi i përlogaritur								
28691	Interesi i përlogaritur për individët								
28692	Interesi i përlogaritur për njësitë tregtare dhe industriale private								
28693	Interesi i përlogaritur për njësitë tregtare dhe industriale publike								
28694	Interesi i përlogaritur për personelin e bankës								
28697	Interesi i përlogaritur për klientë të tjere								

288	Llogari të tjera të klientëve të pakthyeri në afat							
2881	Individët							
2882	Njësi tregtare dhe industriale private							
2883	Njësi tregtare dhe industriale publike							
2884	Personeli i bankës							
2887	Klientë të tjerë							
2889	Interesi i përllogaritur							
28891	Interesi i përllogaritur për individët							
28892	Interesi i përllogaritur për njësitë tregtare dhe industriale private							
28893	Interesi i përllogaritur për njësitë tregtare dhe industriale publike							
28894	Interesi i përllogaritur për personelin i bankës							
28897	Interesi i përllogaritur për klientë të tjerë							
29	Llogari për t'u arkëtuar të klientëve përveç huave							
291	Llogari rrjedhëse të klientëve me status të dyshimtë							
297	Llogari të tjera të klientëve me status të dyshimtë							
-A	298 Fonde rezervë për llogaritë për t'u arkëtuar të klientëve me status të dyshimtë përveç huave							
3	VEPRIME MELETIRAT ME VLERË							
31	Letra me vlerë me të ardhura fikse							
311	Letra me vlerë të tregtueshme							
312	Letra me vlerë të vendosjes							
3121	Letra me vlerë të vendosjes							
A/-A	3122 Skonto / primi							
-A	3128 Fonde rezervë për të mbuluar zhvlerësimin							
A/-A	3129 Interesi i përllogaritur si e ardhur							
313	Letra me vlerë të investimit							
3131	Letra me vlerë të investimit							
A/-A	3132 Skonto / primi							
-A	3138 Fonde rezervë për të mbuluar zhvlerësimin							
A/-A	3139 Interesi i përllogaritur si e ardhur							
32	Letra me vlerë me të ardhura të ndryshueshme							
321	Letra me vlerë të tregtueshme							
322	Letra me vlerë të vendosjes							
3221	Letra me vlerë të vendosjes							
-A	3222 Fonde rezervë për të mbuluar zhvlerësimin							
34	Letra me vlerë të blera dhe të shitura sipas marrëveshjes së riblerjes							
341	Letra me vlerë të blera sipas marrëveshjes së riblerjes							
3411	Letra me vlerë të blera sipas marrëveshjes së riblerjes							
3419	Interesi i përllogaritur							
35	Garancia e ofruar për transaksionet me letra me vlerë							
351	Garancia e paguar në lidhje me letrat me vlerë të dhëna hua							
36	Çmimet (primet) për instrumentet financiare							
361	Te marna							
362	Derivativë financiarë							
363	Kuota/aksione të fondeve të investimit							
4	MJETE DHE DETYRIME TË TJERA							
41	Mjete të tjera							
411	Debitori të ndryshëm							
412	Mjete inventari							
4121	Metale të çmuara							
4122	Rezerva materiale (mallra dhe pajime)							
4123	Toka, ndërtesë dhe mjete të tjera të përfuara nëpërmjet një procesi ligjor							
4127	Të tjera							
-A	418 Fonde rezervë për zhvlerësimin e mjeteve të tjera							
419	Të ardhura të llogaritura dhe shpenzime të shlyra							
43	Transaksionet si agjent							
431	Sigurimet shoqërore							
432	Asistenca							
433	Doganat							
434	Administrimi fiskal							
437	Transaksione të tjera si agjent							
44	Llogari marrëdhëniesh							
45	Llogari pezull dhe të pozicionit							
451	Llogari pezull							
452	Llogaritë e pozicionit							
46	Tatim i vlerës së shtuar							
5	MJETET E QËNDRUESHME DHE BURIMET E PËRHERSHME							
51	Interesa pjesëmarrës							
52	Filiale							
53	Mjete të qëndrueshme							
531	Mjetet e patrupëzuara							
5371	Amortizimi i mjeteve të patrupëzuara							
	TOTALI							

Kodi	PASIVET (në njësi monetare)	LEKË		VALUTË		TOT.
		Rezident	Jorez.	Rez.	Jorez.	
1	VEPRIMET E THESARIT DHE TRANSAKSIONET NDËRBANKARE					
112	Banka Qendrore					
1121	Llogaritë mjedhëse					
11211	Llogaritë mjedhëse					
11219	Interesi i përllogaritur					
1125	Depozita të marra nga Banka Qendrore					
11251	Depozita pa afat të marra nga Banka Qendrore					
11252	Depozita me afat të marra nga Banka Qendrore					
11259	Interesi i përllogaritur					
112591	Interesi i përllogaritur për depozitat pa afat të marra nga Banka Qendrore					
112592	Interesi i përllogaritur për depozitat me afat të marra nga Banka Qendrore					
1126	Huamarrje nga Banka Qendrore					
11261	Huamarrje nga Banka Qendrore jo e rifinancuar nga një institucion financiar ndërkombëtar					
11262	Huamarrje nga Banka Qendrore e rifinancuar nga institucionet financiare ndërkombëtare					
11269	Interesi i përllogaritur					
112691	Interesi i përllogaritur për huamarrje nga BQ jo e rifinancuar nga një institucion financiar ndërkombëtar					
112692	Interesi i përllogaritur për huamarrje nga BQ e rifinancuar nga një institucion financiar ndërkombëtar					
112699	Interesi i përllogaritur për huamarrje nga BQ jo e rifinancuar nga një institucion financiar ndërkombëtar					
12	Bono thesari dhe bono të tjera të përshtatshme për refinancim me Bankën Qendrore					
1215	Bono thesari të shitura sipas marrëveshjes së riblerjes					
12151	Bono të shitura sipas marrëveshjes së riblerjes					
12159	Interesi i përllogaritur					
1225	Bono të tjera të shitura sipas marrëveshjes së riblerjes					
12251	Kryegjeja					
12259	Interesi i përllogaritur					
13	Llogari rrjedhëse me bankat, institucionet e kreditit dhe institucionet e tjera financiare					
131	Llogari rrjedhëse në bankat, institucionet e kreditit dhe institucionet e tjera financiare rezidente					
1311	Llogari rrjedhëse me bankat rezidente					
1312	Llogari rrjedhëse me institucionet e kreditit dhe institucionet e tjera financiare rezidente					
1319	Interesi i përllogaritur					
13191	Interesi i përllogaritur për llogaritë mjedhëse në banka					
13192	Interesi i përllogaritur për llogaritë mjedhëse në institucionet e kreditit dhe institucionet e tjera financiare					
132	Llogari rrjedhëse në bankat, institucionet e kreditit dhe institucionet e tjera financiare jorezidente					
1321	Llogari rrjedhëse në bankat, instituc. e kreditit dhe instituc. e tjera financiare jorezidente					
1329	Interesa të përllogaritur					
16	Depozita nga bankat, institucionet e kreditit dhe institucionet e tjera financiare					
161	Depozita nga bankat, institucionet e kreditit dhe institucionet e tjera financiare rezidente					
1611	Depozita pa afat					
16111	Depozita në banka					
16112	Depozita me institucionet e kreditit dhe institucionet e tjera financiare					
1612	Depozita me afat					
16121	Depozita në banka					
16122	Depozita me institucionet e kreditit dhe institucionet e tjera financiare					
1619	Interesa të përllogaritur					
16191	Interesi i përllogaritur për depozitat pa afat në banka					
16192	Interesi i përllogaritur për depozitat pa afat në institucionet e kreditit dhe institucionet e tjera financiare					
16193	Interesi i përllogaritur për depozitat me afat në banka					
16194	Interesi i përllogaritur për depozitat me afat në institucionet e kreditit dhe institucionet e tjera financiare					
162	Depozita nga bankat, institucionet e kreditit dhe institucionet e tjera financiare jorezidente					
1621	Pa afat					
1622	Me afat					
1629	Interesi i përllogaritur					
17	Hua marrë nga bankat, institucionet e kreditit dhe institucionet e tjera financiare					
171	Hua marrë nga bankat, institucionet e kreditit dhe institucionet e tjera financiare rezidente					
1711	Hua pa afat marrë nga bankat, institucionet e kreditit dhe institucionet e tjera financiare rezidente					
17111	Hua marrë nga bankat					
17112	Institucionet e kreditit dhe institucionet e tjera financiare					
1712	Hua me afat marrë nga bankat, institucionet e kreditit dhe institucionet e tjera financiare rezidente					
17121	Hua marrë nga bankat					
17122	Institucionet e kreditit dhe institucionet e tjera financiare					
1713	Hua financiare marrë nga bankat, institucionet e kreditit dhe institucionet e tjera financiare rezidente					
17131	Hua marrë nga bankat					
17132	Institucionet e kreditit dhe institucionet e tjera financiare					
1719	Interesi i përllogaritur					
17191	Interesi i përllogaritur për huatë pa afat në banka					
17192	Interesi i përllogaritur për huatë pa afat në instit. e kreditit dhe instit. e tjera financiare					
17193	Interesi i përllogaritur për huatë me afat në banka					
17194	Interesi i përllogaritur për huatë me afat në instit. e kreditit dhe instit. e tjera financiare					
17195	Interesi i përllogaritur për huatë financiare në banka					
17196	Interesi i përllogaritur për huatë financiare në instit. e kreditit dhe instit. e tjera financiare					
172	Hua marrë nga bankat, institucionet e kreditit dhe institucionet e tjera financiare jorezidente					
1721	Hua pa afat marrë nga bankat, institucionet e kreditit dhe institucionet e tjera financiare					
1722	Hua me afat marrë nga bankat, institucionet e kreditit dhe institucionet e tjera financiare					
1723	Hua financiare marrë nga bankat, institucionet e kreditit dhe institucionet e tjera financiare					
1729	Interesi i përllogaritur					
17291	Interesi i përllogaritur për huatë pa afat marrë nga bankat, instit. e kred. dhe instit. e tjera fin. Jorez.					
17292	Interesi i përllogaritur për huatë me afat marrë nga bankat, instit. e kred. dhe instit. e tjera fin. Jorez.					
17293	Interesi i përllogaritur për huatë fin. marrë nga bankat, instit. e kred. dhe instit. e tjera fin. Jorez.					
173	Letrat tregtare dhe shumat e të hollave të marra sipas një marrëveshjeje riblerjeje					
1731	Letrat tregtare dhe shumat e të hollave të marra sipas një marrëveshjeje riblerjeje pa afat					
1732	Letrat tregtare dhe shumat e të hollave të marra sipas një marrëveshjeje riblerjeje me afat					
1739	Interesi i përllogaritur					
17391	Interesi i përllogaritur për letra tregtare dhe shumat e të hollave të marra sipas një marrëveshjeje riblerjeje pa afat					
17392	Interesi i përllogaritur për letra tregtare dhe shumat e të hollave të marra sipas një marrëveshjeje riblerjeje me afat					

18	Llogari të tjera me bankat, institucionet e kreditit dhe institucionet e tjera financiare						
182	<i>Llogari të garancive</i>						
1823	Garancitë marra nga banka						
1829	Interesi i përlogaritur						
183	<i>Llogari e bllokuar për garanci (escrow)</i>						
1833	Shuma të marra në një llogari të bllokuar për garanci nga një bankë						
1839	Interesi i përlogaritur						
186	<i>Llogari të tjera në banka, institucionet e kreditit dhe institucione të tjera financiare</i>						
1861	Llogari të tjera me bankat						
1862	Llogari të tjera me institucionet financiare						
2	VEPRIMET ME KLIENTËT						
26	QEVERIA SHQIPTARE DHE ADMINISTRATA PUBLIKE						
261	<i>Llogari rrjedhëse me Qeverinë Shqiptare dhe administratën publike</i>						
2611	Qeveria qendrore						
2612	Qeveria rajonale						
2613	Qeveria lokale						
2617	Të tjera						
2619	Interesi i përlogaritur						
26191	Interesi i përlogaritur për llogaritë rrjedhëse të qeverisë qendrore						
26192	Interesi i përlogaritur për llogaritë rrjedhëse të qeverisë rajonale						
26193	Interesi i përlogaritur për llogaritë rrjedhëse të qeverisë lokale						
26194	Interesi i përlogaritur për llogaritë rrjedhëse të tjera						
263	<i>Depozita pa afat nga Qeveria Shqiptare dhe administrata publike</i>						
2631	Qeveria qendrore						
2632	Qeveria rajonale						
2633	Qeveria lokale						
2637	Të tjera						
2639	Interesi i përlogaritur						
26391	Interesi i përlogaritur për llogaritë rrjedhëse të qeverisë qendrore						
26392	Interesi i përlogaritur për llogaritë rrjedhëse të qeverisë rajonale						
26393	Interesi i përlogaritur për llogaritë rrjedhëse të qeverisë lokale						
26394	Interesi i përlogaritur për llogaritë rrjedhëse të tjera						
264	<i>Depozitat me afat nga Qeveria Shqiptare dhe administrata publike</i>						
2641	Qeveria qendrore						
2642	Qeveria rajonale						
2643	Qeveria lokale						
2647	Të tjera						
2649	Interesi i përlogaritur						
26491	Interesi i përlogaritur për llogaritë rrjedhëse të qeverisë qendrore						
26492	Interesi i përlogaritur për llogaritë rrjedhëse të qeverisë rajonale						
26493	Interesi i përlogaritur për llogaritë rrjedhëse të qeverisë lokale						
26494	Interesi i përlogaritur për llogaritë rrjedhëse të tjera						
265	<i>Hua të marra nga Qeveria Shqiptare dhe administrata publike</i>						
2651	Qeveria qendrore						
2652	Qeveria rajonale						
2653	Qeveria lokale						
2657	Të tjera						
2659	Interesi i përlogaritur						
26591	Interesi i përlogaritur për llogaritë rrjedhëse të qeverisë qendrore						
26592	Interesi i përlogaritur për llogaritë rrjedhëse të qeverisë rajonale						
26593	Interesi i përlogaritur për llogaritë rrjedhëse të qeverisë lokale						
26594	Interesi i përlogaritur për llogaritë rrjedhëse të tjera						
269	<i>Llogari të tjera të Qeverisë Shqiptare dhe administratës publike me status të dyshimtë</i>						
2691	Qeveria qendrore						
2692	Qeveria rajonale						
2693	Qeveria lokale						
2697	Të tjera						
27	<i>Detyrimet ndaj klientëve për llogaritë rrjedhëse dhe depozitat</i>						
271	<i>Llogari rrjedhëse</i>						
2711	Individët						
2712	Njësi tregtare dhe industriale private						
2713	Njësi tregtare dhe industriale publike						
2714	Punonjësit e bankës						
2717	Klientë të tjerë						
2719	Interesi i përlogaritur						
27191	Interesi i përlogaritur për individët						
27192	Interesi i përlogaritur për njësitë tregtare dhe industriale private						
27193	Interesi i përlogaritur për njësitë tregtare dhe industriale publike						
27194	Interesi i përlogaritur për punonjësit e bankës						
27197	Interesi i përlogaritur për klientë të tjerë						
272	<i>Llogari depozitash pa afat</i>						
2721	Individët						
2722	Njësi tregtare dhe industriale private						
2723	Njësi tregtare dhe industriale publike						
2724	Punonjësit e bankës						
2727	Klientë të tjerë						
2729	Interesi i përlogaritur						
27291	Interesi i përlogaritur për individët						
27292	Interesi i përlogaritur për njësitë tregtare dhe industriale private						
27293	Interesi i përlogaritur për njësitë tregtare dhe industriale publike						
27294	Interesi i përlogaritur për punonjësit e bankës						
27297	Interesi i përlogaritur për klientë të tjerë						

273	Llogari depozitash me afat					
2731	Individët					
2732	Njësi tregtare dhe industriale private					
2733	Njësi tregtare dhe industriale publike					
2734	Punonjësit e bankës					
2737	Klientë të tjerë					
2739	Interesi i përlogaritur					
27391	Interesi i përlogaritur për individët					
27392	Interesi i përlogaritur për njësitë tregtare dhe industriale private					
27393	Interesi i përlogaritur për njësitë tregtare dhe industriale publike					
27394	Interesi i përlogaritur për punonjësit e bankës					
27397	Interesi i përlogaritur për klientë të tjerë					
274	Certifikatat e depozitave					
2741	Certifikatat e depozitave emërore					
27411	Individët					
27412	Njësi tregtare dhe industriale private					
27413	Njësi tregtare dhe industriale publike					
27414	Punonjësit e bankës					
27415	Klientë të tjerë					
27419	Interesi i përlogaritur					
274191	Interesi i përlogaritur për individët					
274192	Interesi i përlogaritur për njësitë tregtare dhe industriale private					
274193	Interesi i përlogaritur për njësitë tregtare dhe industriale publike					
274194	Interesi i përlogaritur për punonjësit e bankës					
274197	Interesi i përlogaritur për klientë të tjerë					
2742	Certifikatat e depozitave të mbajtësit					
27421	Kryegjësja					
27429	Interesi i përlogaritur					
28	Llogari të tjer a të klientëve					
281	Llogari për mbulimin e çeqeve					
2811	Individët					
2812	Njësi tregtare dhe industriale private					
2813	Njësi tregtare dhe industriale publike					
2814	Punonjësit e bankës					
2815	Klientë të tjerë					
282	Llogari garancie					
2821	Individët					
2822	Njësi tregtare dhe industriale private					
2823	Njësi tregtare dhe industriale publike					
2824	Punonjësit e bankës					
2825	Klientë të tjerë					
283	Llogari të bllokua për garanci					
2831	Individët					
2832	Njësi tregtare dhe industriale private					
2833	Njësi tregtare dhe industriale publike					
2834	Punonjësit e bankës					
2835	Klientë të tjerë					
284	Llogari për mbulimin e letërkredivë					
285	Llogarija e faktoringut					
286	Llogari të gjeru					
3	VEPRIME ME LETRAT ME VLERË					
33	Borchi i përfaqësuar nga letrat me vlerë					
331	Borchi i përfaqësuar nga letrat me vlerë					
3311	Mjetet e jorezidentëve					
3312	Mjete të njësive tregtare dhe industriale private					
3313	Mjete të njësive tregtare dhe financiare publike					
3314	Mjete të institucioneve financiare					
3315	Mjete të sektorëve të tjerë rezidentë					
339	Interesi i përlogaritur					
3391	Interesi i përlogaritur për mjetet e jorezidentëve					
3392	Interesi i përlogaritur për mjete të njësive tregtare dhe industriale private					
3393	Interesi i përlogaritur për mjete të njësive tregtare dhe financiare publike					
3394	Interesi i përlogaritur për mjete të institucioneve financiare					
3395	Interesi i përlogaritur për mjete të sektorëve të tjerë rezidentë					
34	Letra me vlerë të blera dhe të shitura sipas marrëveshjes së riblerjes					
342	Letra me vlerë të shitura sipas marrëveshjes së riblerjes					
3421	Letra me vlerë të shitura sipas marrëveshjes së riblerjes					
34211	Letra me vlerë të shitura sipas marrëveshjes së riblerjes të njësive tregtare dhe industriale private					
34212	Letra me vlerë të shitura sipas marrëveshjes së riblerjes të njësive tregtare dhe industriale publike					
34213	Letra me vlerë të shitura sipas marrëveshjes së riblerjes të institucioneve financiare					
3429	Interesi i përlogaritur					
34291	Interesi i përlogaritur për letra me vlerë të shitura sipas marrëveshjes së riblerjes të njësive tregtare dhe ind. private					
34292	Interesi i përlogaritur për letra me vlerë të shitura sipas marrëveshjes së riblerjes të njësive tregtare dhe industriale publike					
34293	Interesi i përlogaritur për letra me vlerë të shitura sipas marrëveshjes së riblerjes të institucioneve financiare					
35	Garancia e ofruar për transaksionet me letra me vlerë					
352	Garancia e marrë në lidhje me letrat me vlerë të marra hua					
36	Çmimet (primet) për instrumentet financiare					
362	Çmimet (primet) për instrumentet financiare të paguara					
364	Derivathë financiarë					
365	Kuota/aksione të fondëve të investimit					

4	MJETE DHE Detyrime të tjera					
42	Detyrime të tjera					
421	Kreditorë të ndryshëm					
4211	Furnitorë					
4212	Depozita garancie të marra					
4213	Tatimi për t'u paguar					
4214	Dividentë për t'u paguar					
4217	Të tjera					
429	Shpenzime të llogaritura dhe të ardhura të shlyra					
43	Transaksionet si agjente					
431	Sigurimet shoqërore					
432	Asistencë					
433	Doganat					
434	Administrimi fiskal					
437	Transaksione të tjera si agjent					
44	Llogaritë e marrëdhënieve					
45	Llogaritë pezull dhe të pozicionit					
451	Llogaritë pezull					
452	Llogaritë e pozicionit					
46	Tatimi i vlerës së shtuar					
5	MJETE TË QËNDRUESHME DHE BURIME TË PËRHERSHME					
54	Ndihma dhe financimi publik					
55	Fondet rezervë specifike					
551	Fonde rezervë për rreziqe dhe shpenzime					
5511	Fonde rezervë për humbjet e mundshme në lidhje me angazhimet e dhëna					
5512	Fonde rezervë për gjobat					
5513	Fonde rezervë për rrezikun statistikor për mbulimin e humbjeve nga huatë standarde dhe në ndjekje					
5514	Fonde rezervë të tjera					
558	Fonde rezervë specifike të tjera					
56	Borxhi i varur					
561	Borxhi i varur					
5611	Borxhi i varur më pak se 5 vjet maturitet					
56111	Borxhi i varur i bankave (më pak se 5 vjet maturitet)					
56112	Borxhi i varur i institucioneve jo financiare (më pak se 5 vjet maturitet)					
56113	Borxhi i varur i institucioneve financiare (më pak se 5 vjet maturitet)					
56114	Borxhi i varur i sektorëve të tjerë rezidentë (më pak se 5 vjet maturitet)					
5612	Borxhi i varur më shumë se 5 vjet maturitet					
56121	Borxhi i varur i bankave (më shumë se 5 vjet maturitet)					
56122	Borxhi i varur i institucioneve jo financiare (më shumë se 5 vjet maturitet)					
56123	Borxhi i varur i institucioneve financiare (më shumë se 5 vjet maturitet)					
56124	Borxhi i varur i sektorëve të tjerë rezidentë (më shumë se 5 vjet maturitet)					
569	Interesi i përlogaritur					
5691	Interesi i përlogaritur për borxhin e varur më pak se 5 vjet					
56911	Interesi i përlogaritur për borxhin e varur të bankave (më pak se 5 vjet maturitet)					
56912	Interesi i përlogaritur për borxhin e varur të institucioneve jo financiare (më pak se 5 vjet maturitet)					
56913	Interesi i përlogaritur për borxhin e varur të institucioneve financiare (më pak se 5 vjet maturitet)					
56914	Interesi i përlogaritur për borxhin e varur të sektorëve të tjerë rezidentë (më pak se 5 vjet maturitet)					
5692	Interesi i përlogaritur për borxhin e varur më shumë se 5 vjet					
56921	Interesi i përlogaritur për borxhin e varur të bankave (më shumë se 5 vjet maturitet)					
56922	Interesi i përlogaritur për borxhin e varur të institucioneve jo financiare (më shumë se 5 vjet maturitet)					
56923	Interesi i përlogaritur për borxhin e varur të institucioneve financiare (më shumë se 5 vjet maturitet)					
56924	Interesi i përlogaritur për borxhin e varur të sektorëve të tjerë rezidentë (më shumë se 5 vjet maturitet)					
57	Kapitali i aksionerëve					
571	Kapitali i paguar*					
572	Primet e aksioneve					
573	Rezerva					
574	Diferenca e rivlerësimit					
577	Fitimi (humbja) i pashpërndarë					
578	Fitimi (humbja) i vitit ushtrimor					
579	Interesa të pakicës					
	TOTALI					

* do të përfshihet edhe kapitali minimal i dhuruar

Formulari 2: Llogaria fitim - humbje mbi baza të konsoliduara

Kodi	LLOGARIA FITIME HUMBJE (në njësi monetare)	LEKË	VALUTË	TOT.
0	SHPENZIME TË VEPRIMTARISË BANKARE			
601	<i>Shpenzime për interesa</i>			
6011	Për veprimet e thesarit dhe ndërbankare			
6012	Për veprimet me klientët			
6013	Për bordhe që përfaqësohen nga letrat me vlerë			
6014	Për bordhet e varura			
6015	Për letrat me vlerë të shitura sipas marrëveshjeve të riblerjes			
6017	Të tjera			
602	<i>Humbje nga veprimet me letrat me vlerë dhe veprimet financiare</i>			
6021	Humbje nga bonot e thesarit dhe bonot e tjera të pranueshme për rifinancim me Bankën Qendrore			
60211	Humbje nga letrat me vlerë të tregtueshme			
60212	Humbje nga letrat me vlerë të vendosjes			
602121	Humbje nga letrat me vlerë të vendosjes			
602122	Amortizimi i primeve në lidhje me letrat me vlerë të vendosjes			
602123	Shpenzime për zhvlerësimin e letrave me vlerë të vendosjes			
60213	Humbje nga letrat me vlerë të investimit			
602131	Humbje nga letrat me vlerë të investimit			
602132	Amortizimi i primeve në lidhje me letrat me vlerë të investimit			
602133	Shpenzime për zhvlerësimin e letrave me vlerë të investimit			
6022	Humbje nga veprimet me letrat e tjera me vlerë			
60221	Humbje nga letrat me vlerë të tregtueshme			
60222	Humbje nga letrat me vlerë të vendosjes			
602221	Humbje nga letrat me vlerë të vendosjes			
602222	Amortizimi i primeve në lidhje me letrat me vlerë të vendosjes			
602223	Shpenzime për zhvlerësimin e letrave me vlerë të vendosjes			
60223	Humbje nga letrat me vlerë të investimit			
602231	Humbje nga letrat me vlerë të investimit			
602232	Amortizimi i primeve në lidhje me letrat me vlerë të investimit			
602233	Shpenzime për zhvlerësimin e letrave me vlerë të investimit			
6027	Shpenzime të tjera nga veprimet financiare			
603	<i>Komisione</i>			
6031	Për veprimet e thesarit dhe ndërbankare			
6032	Për transaksionet me klientët			
6033	Për bordhe që përfaqësohen nga letrat me vlerë			
6034	Për bordhet e varura			
6035	Për letrat me vlerë të shitura sipas marrëveshjeve të riblerjes			
6036	Komisione për shërbime bankare			
6037	Komisione të tjera			
604	<i>Shpenzime për operacionet e qirasë</i>			
605	<i>Shpenzime të tjera të veprimtarisë bankare</i>			
606	<i>Humbje nga veprimet me valutat</i>			
61	Shpenzime për personelin			
62	Taksa të tjera përveç taksave mbi të ardhurat			
63	Shpenzime të përgjithshme të veprimtarisë			
64	Amortizimi dhe fondet rezervë për zhvlerësimin e mjeteve të qëndrueshme			
641	Shpenzime amortizimi			
648	Fonde rezervë			
65	Humbje nga llogaritë për t'u arkëtuar të pambledhshme shpenzime për fonde rezervë			
651	<i>Shpenzime për fonde rezervë statistikore për huatë standarde dhe në ndjekje</i>			
6511	Standarde			
6512	Në ndjekje			
652	<i>Shpenzime për fonde rezervë për huatë nënstandarde, të dyshimta & të humbura.</i>			
6523	Nënstandarde			
6524	Të dyshimta			
6525	Të humbura			
653	<i>Humbje nga bonot e thesarit dhe bonot e tjera të pranueshme për rifinancim me Bankën Qendrore</i>			
654	<i>Letra me vlerë të ndryshme nga bono thesari</i>			
655	<i>Interesa pjesëmarrës dhe filialet</i>			
656	<i>Llogari për t'u arkëtuar të pambledhshme</i>			
657	<i>Shpenzime të tjera për fondet rezervë</i>			
66	Shpenzime të jashtëzakonshme			
67	Taksa mbi të ardhurat			
69	Fitimi i vitit në vazhdim			
	" --- interesa të pakicës "			
	TOTALI I SHPENZIMEVE			

70	Të ardhura të veprimtarisë bankare			
701	Të ardhura nga interesat			
7011	Për veprimet e thesarit dhe ndërbankare			
7012	Nga veprimet me klientët			
7015	Interesa për letrat me vlerë të blera sipas manëveshjeve të rishitjes			
7017	Të tjera			
702	Të ardhura nga veprimet me letrat me vlerë dhe veprimtaritë e tjera financiare			
7021	Të ardhura nga bonot e thesarit			
70211	Të ardhura nga letrat me vlerë të tregtueshme			
70212	Të ardhura nga letrat me vlerë të vendosjes			
702121	Fitime nga shitjet e letrave me vlerë të vendosjes			
702122	Të ardhura nga interesat			
702123	Amortizimi i skontove për letrat me vlerë të vendosjes			
70213	Të ardhura nga letrat me vlerë të investimeve			
702131	Fitime nga shitjet e letrave me vlerë të investimeve			
702132	Të ardhura nga interesat			
702133	Amortizimi i skontove për letrat me vlerë të investimeve			
7022	Nga veprimet me letrat e tjera me vlerë			
70221	Të ardhura nga letrat me vlerë të tregtueshme			
70222	Të ardhura nga letrat me vlerë të vendosjes			
702221	Fitime nga shitjet e letrave me vlerë të vendosjes			
702222	Të ardhura nga interesat			
702223	Dividentët			
702224	Amortizimi i skontove për letrat me vlerë të vendosjes			
70223	Të ardhura nga letrat me vlerë të investimeve			
702231	Fitime nga shitjet e letrave me vlerë të investimeve			
702232	Të ardhura nga interesat			
702233	Dividentët			
702234	Amortizimi i skontove për letrat me vlerë të investimeve			
7023	Nga interesat pjesëmarrës dhe filialet			
7027	Të tjera			
703	Komisione për shërbime bankare			
7031	Nga veprimet e thesarit dhe ndërbankare			
7032	Nga transaksionet me klientët			
7033	Nga bordhet e përfaqësuara prej letrave me vlerë			
7034	Nga bordhet e varura			
7035	Nga letrat me vlerë të shitura sipas manëveshjeve të riblerjes			
7036	Komisione për shërbimet bankare			
7037	Komisione të tjera			
704	Të ardhura nga veprimet e qirasë			
705	Të ardhura të tjera të veprimtarisë bankare			
706	Fitime nga veprimet me valutat			
74	Transferime nga fondet rezervë për zhvlerësimin e mjeteve të qëndrueshme			
75	Transferime nga fondet rezervë për zhvlerësimin e llogarive për t'u arkëtuar			
751	Fonde rezervë statistikore për huatë standarde dhe në ndjekje			
7511	Standarde			
7512	Në ndjekje			
752	Fonde rezervë për huatë nënstandarde, të dyshimta dhe të humbura.			
7523	Nënstandarde			
7524	Të dyshimta			
7525	Të humbura			
753	Transferime nga fondet rezervë të krijuara për bonot e thesarit dhe bonot e tjera të pranueshme për refinancim me Bankën Qendrore			
754	Transferime nga fondet rezervë të krijuara për letrat me vlerë të ndryshme nga bono thesari			
755	Për interesat pjesëmarrës dhe filialet			
757	Të tjera transferime të fondeve rezervë			
76	Të ardhura të jashtëzakonshme			
761	Shlyerja e huave të regjistruara si hua të humbura			
762	Shlyerja e huave të humbura nga të tretët			
763	Të ardhura të tjera të jashtëzakonshme			
79	Humbja e vutit në vazhdim			
	" — Interesa të pakicës "			
	TOTALI I TË ARDHURAVE			

Formulari 3: Llogaria fitim-humbje sipas monedhave mbi baza të konsoliduara

Kodi	LLOGARIA FITIM E HUMBJE (në njësi monetare)	LEKË	VALUTË				TOTALI
			GJITHSEJ	Nga kjo:			
				USD	EUR	TË TJERA	
	Shpenzimet						
6011	Për veprimet e thesarit dhe ndërbankare						
6012	Për veprimet me klientët						
6013	Për borzhe që përfaqësohen nga letrat me vlerë						
6014	Për borzhet e varura						
6015	Për letrat me vlerë të shitura sipas marrëveshjeve të riblerjes						
6017	Të tjera						
	Të ardhurat						
7011	Për veprimet e thesarit dhe ndërbankare						
7012	Nga veprimet me klientët						
7015	Interesa për letrat me vlerë të blera sipas marrëveshjeve të rishitjes						
7017	Të tjera						
70211	Të ardhura nga letrat me vlerë të tregtueshme						
702122	Të ardhura nga interesat (letra me vlerë të vendosjes)						
702132	Të ardhura nga interesat (letra me vlerë të investimit)						
70221	Të ardhura nga letrat me vlerë të tregtueshme						
702222	Të ardhura nga interesat (letra me vlerë të vendosjes)						
702232	Të ardhura nga interesat (letra me vlerë të investimit)						
7023	Nga interesat pjesëmarrës dhe filialet						

Formulari 4: Zërat jashtë bilancit mbi baza të konsoliduara

Kodi	ZËRAT JASHTË BILANCIT (në njësi monetare)	LEKË		VALUTË		TOTALI
		Rezident	Jorezident	Rezident	Jorezident	
90	ANGAZHIME FINANCIMI					
901	Angazhime të dhëna					
9011	Institucioneve të kreditit					
9012	Klientëve					
902	Angazhime të marra					
9021	Institucioneve të kreditit					
9022	Klientëve					
91	GARANCITË					
911	Garanci të dhëna					
9111	Institucioneve të kreditit					
9112	Klientëve					
912	Garanci të marra					
9121	Institucioneve të kreditit					
9122	Klientëve					
92	ANGAZHIME PËR LETRAT ME VLERË					
921	Letra me vlerë për t'u dhënë					
922	Letra me vlerë për t'u marrë					
923	Letra me vlerë të marra si garanci për kredi ose rifinancim					
924	Letra me vlerë të dhëna si garanci për kredi ose rifinancim					
925	Letra me vlerë të marra hua					
926	Letra me vlerë të dhëna hua					
93	TRANSAKSIONENË VALUTË					
931	Valutë e blerë me afat					
932	Valutë e shitur me afat					
933	Lek për t'u marrë					
934	Lek për t'u dhënë					
935	Llogari rivlerësimi e operacioneve me afat në valutë					
94	ANGAZHIME TË TJERA					
941	Angazhime të dyshimta					
942	Të tjera					
95	ANGAZHIME PËR INSTRUMENTET FINANCIARE					
951	Të marra					
952	Të dhëna					
	TOTALI					

ANEKSI 3

Formularët raportues të kërkesave për kapital (COREP) mbi baza të konsoliduara (referuar rregullores “Për Raportin e Mjaftueshmërisë së Kapitalit”) - (çdo tremujor)

Formulari 2

CR SEC SA

Titullizimi

Uloji i tittullizimit:

FC AI-12 e
nominuara:

[illegible]

Formulari 3

MKR SA TDI

Monedha:

Rreziku i pozicionit të titujve të borxhit

[illegible]

Formulari 5

CR TB SETT

Rreziku i shlyerjes

		Transaksione të pashlyera me ciminin e shlyerjes	Ekspozimi si rezultat i diferencës në cimin për transaksionet e pashlyera	Kërkesa për kapital	Totali i ekspozimeve i ponderuar me rrezik
		010	020	030	040
010	Totali I transaksioneve të pashlyera në librin e bankës				
020	Transaksione të pashlyera deri në 4 ditë (faktor 0 %)				
030	Transaksione të pashlyera ndërmjet 5 dhe 15 ditësh (faktor 8%)				
040	Transaksione të pashlyera ndërmjet 16 dhe 30 ditësh (faktor 50%)				
050	Transaksione të pashlyera ndërmjet 31 dhe 45 ditësh (faktor 75%)				
060	Transaksione të pashlyera mbi 46 ditë e më tepër (faktor 100%)				
070	Totali I transaksioneve të pashlyera në librin e tregueshëm				
080	Transaksione të pashlyera deri në 4 ditë (faktor 0 %)				
090	Transaksione të pashlyera ndërmjet 5 dhe 15 ditësh (faktor 8%)				
100	Transaksione të pashlyera ndërmjet 16 dhe 30 ditësh (faktor 50%)				
110	Transaksione të pashlyera ndërmjet 31 dhe 45 ditësh (faktor 75%)				
120	Transaksione të pashlyera mbi 46 ditë e më tepër (faktor 100%)				

Formulari 7

MKR SA FX

Rreziku i kursit të këmbimit

[illegible]

Formulari 8

OPR

Rreziku operacional

Aktiviteti bankar					Treguesi				Kredi dhe parashënie (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	
010	1. TOTALI I AKTIVITEVE BANKARE SUBJECT I METODËS SË TREGUESIT BAZIK (BIA)															
020	2. TOTALI I AKTIVITEVE BANKARE SUBJECT 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 (RBt)															
060	BANKINGU TREGTAR(CB)															
070	BANKINGU ME PAKICË (RB)															
080	PAGESAT DHE SHLYERJET (PS)															
090	SHËRBIMET E AGJENCISE (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

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

ANEKSI 4

*Formularët raportues për ekspozimet e mëdha mbi baza të konsoliduara
(referuar rregullores “Për administrimin e rrezikut nga ekspozimet e mëdha
të bankave”) - (çdo tremujor)*

(Emri i institucionit mbizotërues)

RAPORT MBI EKSPOZIMIN E MADH

Data e raportimit: _____

I. Logaritja e kufijve

Kapitali rregullator i grupit bankar në datën e raportimit	=	_____
Ekspozimi i madh	$\geq 10\%$ e kapitalit rregullator të grupit	_____
Ekspozimi i madh i lejuar ndaj personave me marrëdhënie të veçantë	10% e kapitalit rregullator të grupit	_____
Ekspozimi i madh i lejuar	20% e kapitalit rregullator të grupit	_____
Ekspozimi i madh i lejuar ndaj bankës mëmë, filialeve ose filialeve të bankës mëmë	25% e kapitalit rregullator të grupit	_____
Kufiri i lejuar i ekspozimeve të mëdha, të marra së bashku	700% e kapitalit rregullator të grupit	_____

II. Tejkalmimi i kufijve

III. Tejkalmimi i kufirit për ekspozimet e mëdha, të marra së bashku

Data: _____

Përgatitur nga: _____

Vula dhe firma e personit përgjegjës:

Formulari 1

(Emri i institucionit mbizotërues)

EKSPOZIMET E MËDHA⁴⁴

Data e Raportimit:

[illegible]

(Emri i institucionit mbizotëres)

RAPORT MBI EKSPOZIMIN E MADH NË TËRËSI⁴

Data e raportimit: _____

I. Përlogaritja e kufijve

Kapitali rregullator i grupit bankar në datën e raportimit

Ekspozimi i madh	≥ 10% e kapitalit rregullator të grupit	>	_____	=	_____
Ekspozimi i madh i lejuar ndaj personave me marrëdhënie të veçantë				=	_____
Ekspozimi i madh i lejuar				=	_____
Ekspozimi i madh i lejuar ndaj mënës, filialeve ose filialeve të bankës mëmë				=	_____
Kufiri i lejuar i ekspozimeve të mëdha, të marra së bashku:				=	_____

II. Tejkalmi i kufijve

III. Tejkalmi i kufirit për ekspozimet e mëdha në tërësi, të marra së bashku

Data: _____

Përgatitur nga: _____

Vula dhe firma e personit përgjegjës:

⁴ Ekspozime në zëra të librit të bankës dhe të librit të tregtueshëm.

Formulari 3

(Emri i institucionit mbizotërues)

EKSPOZIMINE ZERAT E LIBRIT TE BANKES

Data e Raportimit:

[illegible]

Formulari 4

(Emri i institucionit mbizotërues)

EKSPOZIMI NË ZËRAT E LIBRIT TË TREGTUESHËM

Data e Raportimit: _____

Nr.	Emri i Klientit	Numri i identifikimit të klientit	Kodi për institucionet financiare ("IF")	Pozicionet në instrumente financiare	Pozicionet në instrumente financiare në rast të nënshkrimit me premtimin për të blerë	Ekspozimi i rezikut të kredisë së kundërpatisë	Ekspozimi përpara përjashtimeve dhe zbuljes së rezikut të kredisë (libri i tregtueshëm) =4+5+6
	1	2	3	4	5	6	7
	I. Personat			Në blerje Në shitje Në blerje neto	Premtimi për të blerë Transferuar një personi të tretë Diferenca		
	II. Grupe të personave të lidhur						

(Emri i institucionit mbizotërues)

**RAPORT MBI EKSPOZIMIN E MADH
NDAJ PERSONAVE ME MARRËDHËNIE TË VEÇANTË**

Data e raportimit: _____

I. Llogaritja e kufijve

Kapitali rregullator i grupit bankar në datën e raportimit

=

Ekspozimi i madh

≥ 10% e kapitalit rregullator të grupit

≥

Ekspozimi i madh i lejuar ndaj personave me marrëdhënie të veçantë

10% e kapitalit rregullator të grupit

=

Kufiri i lejuar i kredive, për dhe në përfitim të personave me marrëdhënie të veçantë

100% e kapitalit rregullator të grupit

=

II. Tejkalmi i kufirit për ekspozimet e mëdha

III. Tejkalmi i kufirit të lejuar të kredive, për dhe në përfitim të, personave me marrëdhënie të veçantë

Data: _____

Vula dhe firma e personit përgjegjës:

(Emri i institucionit mbizotërues)

Data e Raportimit:

[illegible]

ANEKSI 5

Formularët raportues të kapitalit rregullator mbi baza të konsoliduara (referuar rregullores “Për Kapitalin Rregullator” dhe rregullores “Për mbikëqyrjen e konsoliduar”) - (çdo tremujor)

Formulari 1

KAPITALI RREGULLATOR (I KONSOLIDUAR)			
Nr.	Zëri	Shuma	Udhëzues
1	KAPITALI RREGULLATOR	1.1 + 1.2	Neri 5: Kapitali rregullator llogaritet si shumë e kapitalit të nivelit të parë dhe kapitalit të nivelit të dytë
1.1	KAPITALI I NIVELIT TË PARË	1.1.1 + 1.1.2	Neri 6: Kapitali i nivelit të parë llogaritet si shumë e kapitalit bazë të nivelit të parë dhe kapitalit shtesë të nivelit të parë
1.1.1	KAPITALI BAZË I NIVELIT TË PARË	1.1.1.1 + 1.1.1.2 + 1.1.1.3 + 1.1.1.4 + 1.1.1.5 + 1.1.1.6 + 1.1.1.7 + 1.1.1.8 + 1.1.1.9 + 1.1.1.10 + 1.1.1.11 + 1.1.1.12 + 1.1.1.13 + 1.1.1.14 + 1.1.1.15 + 1.1.1.16 + 1.1.1.17 + 1.1.1.18 + 1.1.1.19	Neri 6
1.1.1.1	Instrumenta të kapitalit të njohura si Kapital Bazë i Nivelit të Parë (KBN1)	1.1.1.1.1 + 1.1.1.1.3 + 1.1.1.1.4 + 1.1.1.1.5	Neri 6, neri 11 dhe neri 16.
1.1.1.1.1	Kapitali i paguar		Neri 6, paragrafi 2, shkronja "a", neri 11. Shuma që do raportohet nuk do të përfshijë primet e emetimit të lidhura me instrumentat.
1.1.1.1.2	Zëra memorandumit: Instrumenta kapitali jo të njohura		
1.1.1.1.3	Primet e aksioneve		Neri 6. Shuma që do të raportohet do të jetë pjesë e lidhur me kapitalin e paguar.
1.1.1.1.4	(-) Instrumenta të veta të Kapitalit Bazë të Nivelit të Parë	1.1.1.1.4.1 + 1.1.1.1.4.2 + 1.1.1.1.4.3	Neri 11, shkronja "e", neri 16. Shuma që do raportohet do të përfshijë primet e aksioneve që lidhen me aksionet e veta.
1.1.1.1.4.1	(-) Pjesëmarrjet e drejtpërdrejta në instrumentat e Kapitalit Bazë të Nivelit të Parë		Neri 11, shkronja "e", neri 16.
1.1.1.1.4.2	(-) Pjesëmarrje të tërthorta në instrumentat e Kapitalit Bazë të Nivelit të Parë		Neri 11, shkronja "e", neri 16.
1.1.1.1.4.3	(-) Pjesëmarrje sintetike në instrumenta të Kapitalit Bazë të Nivelit të Parë		Neri 11, shkronja "e", neri 16.
1.1.1.1.5	(-) Detyrime aktuale ose të mundshme për të blerë instrumenta të veta të Kapitalit Bazë të Nivelit të Parë		Neri 11, shkronja "e", neri 16.
1.1.1.2	Fitimet e pashpërndara	1.1.1.2.1 + 1.1.1.2.2 + 1.1.1.2.3	Neri 6, paragrafi 2, shkronja "c", neri 6 paragrafi 8.
1.1.1.2.1	Fitimet e pashpërndara dhe humbjet e mbartura nga periudhat e mëparshme		Neri 6 paragrafi 2, shkronja "c".
1.1.1.2.2	Fitimi ushtrimor i fundit të vitit		Neri 6, paragrafi 2, shkronja "d".
1.1.1.2.3	Fitimi ushtrimor i periudhës raportuese		Neri 6, paragrafi 2, shkronja "e", neri 11 paragrafi 1, shkronja "a"
1.1.1.3	Rezervat (përveç rezervave të rivlerësimit)		Neri 6, paragrafi 2, shkronja "f"
1.1.1.4	Diferenca rivlerësimi kreditorë		Neri 6, paragrafi 2, shkronja "g"

1.1.1.5	Rregullime të KBN1 lidhur me filtrat prudencialë	1.1.1.5.1 + 1.1.1.5.2 + 1.1.1.5.3 + 1.1.1.5.4 + 1.1.1.5.5	Nenet 7-10
1.1.1.5.1	(-) Rritjet në kapital që burojnë nga aktivet e titulluara		Neni 7: Shuma që do të raportohet është rritja në vlerën e kapitalit të bankës që rezultojn nga aktivet e titulluara në përputhje me standardet kontabël. Për shembull, ky zë përfshin të ardhurat e ardhshme nga marzhi që rezultojn nga një fitim nga shitja për bankën, ose për origjinuesin fitimet neto që burojnë nga kapitalizimi i të ardhurave të ardhshme nga aktivet e titulluara që mundësojnë përmirësim të cilësise së kredisë për pozicionet në titullim.
1.1.1.5.2	Rezerva e mbrojtjes nëpërmjet flukseve të parasë		Neni 8, paragrafi 1, shkronja "a": Shuma që do të raportohet mund të jetë pozitive ose negative. Do të jetë pozitive nëse mbrojtjet nëpërmjet flukseve të parasë rezultojn në humbje (duke reduktuar kështu kapitalin) dhe anasjellas. Pra shenja e raportuar do të jetë e kundërta e asaj që përdoret në pasqyrat kontabël. Shuma do të jetë neto nga çdo tatim i parashikueshëm në momentin e përlogantjes.
1.1.1.5.3	Fitimet dhe humbjet e përcaktuara që burojnë nga detyrimet e matura me vlerën e drejtë, si rezultat i ndryshimeve në rrezikun e kredisë të vetë bankës		Neni 8, paragrafi 1, shkronja "b": Fitimet ose humbjet nga detyrimet e bankës që vlerësohen me vlerë të drejtë, që rezultojn nga ndryshimet në vlerësimin e kredisë (credit rating) të vetë bankës. Shuma që do të raportohet mund të jetë pozitive ose negative. Do të jetë pozitive nëse ka humbje si rezultat i ndryshimeve në rrezikun e vet të kredisë (duke reduktuar kështu kapitalin) dhe anasjellas. Pra, shenja e raportuar do të jetë e kundërta e asaj që përdoret në pasqyrat kontabël. Fitimet e paaudituar nuk do të përfshihen në këtë zë.
1.1.1.5.4	Fitime dhe humbje me vlerën e drejtë që burojnë nga rreziku i kredisë së vetë institucionit lidhur me detyrimet derivative		Neni 8, paragrafi 1, shkronja "c" dhe paragrafi 2: c. Fitimet ose humbjet e vlerës së drejtë që burojnë nga rreziku i kredisë së vetë bankës lidhur me detyrimet derivative. Shuma që do të raportohet mund të jetë pozitive ose negative. Do të jetë pozitive nëse ka humbje si rezultat i ndryshimeve në rrezikun e vet të kredisë dhe anasjellas. Pra, shenja e raportuar do të jetë e kundërta e asaj që përdoret në pasqyrat kontabël. Fitimet e paaudituar nuk do të përfshihen në këtë zë.
1.1.1.5.5	(-) Rregullime të vlerës sipas kërkesave për vlerësimin prudent		Neni 9: Në përputhje me nenin 142 "Kërkesa për vlerësimin e zërave të librit të tregtueshëm" të rregullores për mjaftueshmërinë e kapitalit, për të gjitha aktivet e matura me vlerën e drejtë gjatë përlogantjes së kapitalit rregullator, dhe zbrisin nga kapitali bazë i nivelit të parë shumën e çdo rregullimi vlerë shtesë që mund të jetë i nevojshëm.
1.1.1.6	(-) Emri i mirë	1.1.1.6.1 + 1.1.1.6.2 + 1.1.1.6.3	Neni 11, paragrafi 1, shkronja "b" dhe neni 12
1.1.1.6.1	(-) Emri i mirë i klasifikuar si aktiv i patrupëzuar		Neni 11, paragrafi 1, shkronja "b": Emri i mirë këtu do të ketë të njëjtin kuptim me përkufizimin sipas standardeve kontabël. Shuma që do të raportohet do të jetë e njëjtë me atë të paraqitur në bilanc.
1.1.1.6.2	(-) Emri i mirë i përfshirë në vlerësimin e investimeve të rëndësishme		Neni 12, paragrafi 2, shkronja "b"
1.1.1.6.3	Detyrimet tatimore të shtyra të lidhura me emrin e mirë		Neni 12, paragrafi 2, pika "a": Shuma e detyrimeve tatimore të shtyra që do të fshiheshin nëse emri i mirë do të zhvlerësohej ose fshihej sipas standardeve kontabël.
1.1.1.7	(-) Aktive të tjera të patrupëzuara	1.1.1.7.1 + 1.1.1.7.2	Neni 11, paragrafi 1, shkronja "b", dhe neni 12, paragrafi 2, pika "a": Aktivet e tjera të patrupëzuara janë aktivet e patrupëzuara sipas standardeve kontabël, minus emrin e mirë, po sipas standardeve kontabël.

1.1.1.1	(-) Shuma bruto e aktiveve të tjera të patrupëzuara		Neni 11, paragrafi 1, shkronja "b": Aktivët e tjera të patrupëzuara janë aktivët e patrupëzuara sipas standardeve kontabël, minus emiri i mirë, po sipas standardeve kontabël. Shuma që duhet të raportohet këtu do të korrespondojë me shumën e raportuar në bilanc të aktiveve të patrupëzuara të ndryshme nga emiri i mirë.
1.1.1.2	Detyrimet tatimore të shtyra të lidhura me aktivët e tjera të patrupëzuara		Neni 12, paragrafi 2, pika "a": Shuma e detyrimeve tatimore të shtyra që do të fshihet nëse aktivët e patrupëzuara të ndryshme nga emiri i mirë do të zhvlerësoheshin ose fshiheshin sipas standardeve kontabël.
1.1.1.8	(-) Aktivët tatimore të shtyra që varen nga përfitueshmëria e ardhshme dhe nuk burojnë nga diferencat e përkohshme, të netuara me detyrimet tatimore të lidhura		Neni 11, paragrafi 1, shkronja "c" dhe neni 13
1.1.1.9	(-) Aktivët e fondeve të pensionit me përfitim të përcaktuar	1.1.1.9.1 + 1.1.1.9.2 + 1.1.1.9.3	Neni 11, paragrafi 1, shkronja "d", dhe neni 15
1.1.1.9.1	(-) Shuma bruto e aktiveve të fondeve të pensionit me përfitim të përcaktuar		Neni 11, paragrafi 1, shkronja "d": Aktivët e fondeve të pensionit me përfitim të përcaktuar përkufizohen si "aktivët e një fondi ose plani pensionesh me përfitim të përcaktuar, të përlogaritura pasi janë zvogëluar me shumën e detyrimeve nën të njëjtin fond ose plan". Shuma që do të raportohet këtu do të korrespondojë shumës së raportuar në bilanc (nëse në bilanc raportohet në mënyrë të veçantë).
1.1.1.9.2	Detyrimet e shtyra tatimore të lidhura me aktivët e fondeve të pensionit me përfitim të përcaktuar		Neni 15, paragrafi 2, shkronja "a": Shuma e detyrimeve tatimore të shtyra që do të fshihet nëse aktivët e fondi të pensionit me përfitim të përcaktuar do të zhvlerësoheshin ose fshiheshin sipas standardeve kontabël.
1.1.1.9.3	Aktive të fondeve të pensionit me përfitim të përcaktuar, të cilat institucioni ka aftësi të pakufizuar për t'i përdorur		Neni 15, paragrafi 2, shkronja "b": Ky zë do të plotësohet vetëm nëse është marrë miratimi paraprak nga Banka e Shqipërisë për të zvogëluar shumën e aktiveve të fondi të pensionit me përfitim të përcaktuar. Aktivët e përfshira në këtë mesht do të ponderohen me një peshe me rrezik sipas kërkesave të rregullores për mjaftueshmërinë e kapitalit.
1.1.1.10	(-) Pjesëmarrje reciproke të kryqëzuara në KBN1		Neni 11, paragrafi 1, shkronja "f" dhe neni 17: Pjesëmarrjet në instrumenta financiare të KBN1 të subjekteve të sektorit financiar ku ka një pjesëmarrje reciproke të kryqëzuar të cilën Banka e Shqipërisë e konsideron si të krijuar për të fryrë artificialisht kapitalin regulator të bankës. Shuma që do të raportohet do të përlogaritet në bazë të pozicioneve bruto në blerje dhe do të përfshijë zërat e sigurimit (Insurance Items) të kapitalit bazë.
1.1.1.11	(-) Teprica e zbritjeve nga zërat e Kapitalit Shtesë të Nivelit të Parë që tejkalojnë Kapitalin Bazë të Nivelit të Parë	(-1.1.2.6)	Neni 11, paragrafi 1, shkronja "i": Shuma që do të raportohet në këtë mesht merret drejtpërdrejt nga meshti 610 "Teprica e zbritjes nga zërat AT1 mbi kapitalin AT1. Shuma duhet të zbritet nga KBN1.
1.1.1.12	(-) Pjesëmarrjet influencuese (qualifying holdings) jashtë sektorit financiar të cilat (në mënyrë alternative) mund të jenë subjekt i një peshe me rrezik prej 1250%		Neni 11, paragrafi 1, shkronja "j", nënpika (i): Sipas neni 11, paragrafi 1, shkronja "j", pjesëmarrjet influencuese (qualifying holdings) mund të zbriten nga Kapitali Bazë i Nivelit të Parë (duke i raportuar në këtë mesht) ose të ponderohen me 1250%.
1.1.1.13	(-) Pozicionet e titulizimit të cilat (në mënyrë alternative) mund të jenë subjekt i një peshe me rrezik prej 1250%		Neni 11, paragrafi 1, shkronja "j", nënpika (ii): Pozicionet e titulizimit që janë subjekt i ponderimit me një peshe rreziku prej 1250%, por në mënyrë alternative lejohen të zbriten nga Kapitali Bazë i Nivelit të Parë. Në rast se zbriten, do të raportohen në këtë mesht.

1.1.1.14	(-) Transaksione joDVP (free delivery) të cilat (në mënyrë alternative) mund të jenë subjekt i një peshe me rrezik prej 1250%		Neni 11, paragrafi 1, shkronja "j", nënpika (ii): Transaksionet me dorëzim të lirë janë subjekt i ponderimit me 1250% 5 ditë pas pagesës së dytë kontraktuale ose këmbës së dorëzimit deri në shuarjen e transaksionit, sipas kërkesave të RMK për rrezikun e shlyerjes. Në mënyrë alternative ato mund të zbriten nga Kapitali Bazë i Nivelit të Parë dhe të raportohen në këtë rresht.
1.1.1.15	(-) Instrumenta të KBN1 të subjekteve të sektorit financiar ku banka nuk ka investime të rëndësishme		Neni 11, paragrafi 1, shkronja "g" dhe neni 18: Pjesa e pjesëm arjeve të bankës në instrumenta kapitali të subjekteve të sektorit financiar ku banka nuk ka investimet e rëndësishme, që duhet zbritur nga Kapitali Bazë i Nivelit të Parë.
1.1.1.16	(-) Aktive tatimore të shtyra të zbritshme që varen nga përfitueshmëria e ardhshme dhe burojnë nga diferencat e përkohshme		Neni 11, paragrafi 1, shkronja "c", neni 13 dhe neni 20, paragrafi 1, shkronja "a": Pjesa e aktiveve tatimore të shtyra që varen nga përfitueshmëria e ardhshme dhe burojnë nga diferencat e përkohshme (neto nga pjesa e detyrimeve tatimore shoqëruese që i alokohen aktiveve tatimore të shtyra që burojnë nga diferencat e përkohshme, në përputhje me nenin 13, paragrafi 4, shkronja "b") që duhet të zbritet, duke zbatuar kufirin prej 10% të specifikuar në nenin 20, paragrafi 1, shkronja "a".
1.1.1.17	(-) Instrumenta të KBN1 të subjekteve të sektorit financiar ku banka ka investime të rëndësishme		Neni 11, paragrafi 1, shkronja "h", neni 19, neni 20, paragrafi 1, shkronja "b", Pjesa e pjesëm arjeve të bankës në instrumenta të Kapitalit Bazë të Nivelit të Parë të subjekteve të sektorit financiar ku banka ka investime të rëndësishme që duhet të zbritet, duke zbatuar kufirin prej 10% të specifikuar në nenin 20, paragrafi 1, shkronja "b".
1.1.1.18	(-) Shuma që tejkalon kufirin prej 17.65%		Neni 20, paragrafi 1: Pjesa e aktiveve tatimore të shtyra që varen nga përfitueshmëria e ardhshme dhe burojnë nga diferencat e përkohshme, dhe pjesëm arjet e drejtpërdrejta dhe të tërthorta të bankës në instrumentat e Kapitalit Bazë të Nivelit të Parë të subjekteve të sektorit financiar ku banka ka investimet e rëndësishme që duhet të zbritet, duke zbatuar kufirin prej 17.65% të specifikuar në nenin 20, paragrafi 1.
1.1.1.19	Interesat e pakicës		Rregullorja "Per Mbiqyryrjen e Konsoliduar" Neni 4, shkronja "d" dhe Neni 10, paragrafi 3.
1.1.2	KAPITALI SHITESI I NIVELIT TE PARE	1.1.2.1 + 1.1.2.2 + 1.1.2.3 + 1.1.2.4 + 1.1.2.5 + 1.1.2.6 + 1.1.2.7 + 1.1.2.8	Neni 21
1.1.2.1	Instrumentat e kapitalit të njohura si Kapital Shtesë i Nivelit të Parë	1.1.2.1.1 + 1.1.2.1.3 + 1.1.2.1.4 + 1.1.2.1.5	Neni 21, paragrafi 1, shkronja "a"; Neni 21, paragrafi 2; nenet 22-24; Neni 25 shkronja "a" dhe neni 26
1.1.2.1.1	Instrumenta kapitali të paguara		Neni 21, paragrafi 1, shkronja "a"; Neni 21, paragrafi 2; nenet 22-24; Shuma që do raportohet nuk do të përfshijë Primet e emetim it të lidhura me instrumentat.
1.1.2.1.2	Zë mem orandum i: Instrumenta kapitali jo të njohura		Neni 22, paragrafi 1, shkronja "c", "e" dhe "f". Kushtet në këto pika pasqyrojnë situata të ndryshme të kapitalit, të cilat janë të kthyeshme, ndaj shum a e raportuar këtu mund të të njihet në periudhat pasuese. Shum a që do raportohet nuk do të përfshijë primet e emetim it të lidhura me instrumentat.

1.1.2.1.3	Primet e emetimit të lidhura me instrumentat		Neni 21, paragrafi 1, shkronja "b". Primet e emetimit të lidhura me instrumentat kanë të njëjtin kuptim sipas standardeve kontabël. Shuma që do të raportohet do të jetë pjesë e lidhur me instrumenta kapitali të paguara.
1.1.2.1.4	(-) Instrumentat e veta të Kapitalit Shtesë të Nivelit të Parë	1.1.2.1.4.1 + 1.1.2.1.4.2 + 1.1.2.1.4.3	Neni 22, paragrafi 1, shkronja "b"; neni 25, shkronja "a" dhe neni 26. Shuma që do të raportohet do të përfshijë primet e emetimit të lidhura me instrumentat që lidhen me instrumentat e veta.
1.1.2.1.4.1	(-) Pjesëmarrjet e drejtpërdrejta në instrumenta të Kapitalit Shtesë të Nivelit të Parë		Neni 22, paragrafi 1, shkronja "b"; neni 25, shkronja "a" dhe neni 26.
1.1.2.1.4.2	(-) Pjesëmarrjet të tërthorta në instrumenta të Kapitalit Shtesë të Nivelit të Parë		Neni 22, paragrafi 1, shkronja "b" pika "i"; neni 25, shkronja "a" dhe neni 26.
1.1.2.1.4.3	(-) Pjesëmarrjet sintetike në instrumenta të Kapitalit Shtesë të Nivelit të Parë		Neni 22, paragrafi 1, shkronja "b"; neni 25, shkronja "a" dhe neni 26.
1.1.2.1.5	(-) Detyrime aktuale ose të mundshme për të blerë instrumenta të veta të Kapitalit Shtesë të Nivelit të Parë		Neni 25, shkronja "a" dhe neni 26. Sipas neni 25, shkronja "a", "instrumenta të veta të kapitalit shtesë të nivelit të parë, të cilat banka është e detyruar t'i blejë si rezultat i një detyrimi kontraktual" duhet të zbriten.
1.1.2.2	(-) pjesëmarrjet reciproke (të kryqëzuara) në kapitalin shtesë të nivelit të parë (AT1)		Neni 25, shkronja "b" dhe neni 27. Pjesëmarrje në instrumenta të kapitalit shtesë të nivelit të parë të subjekteve të sektorit financiar kur ka pjesëmarrje reciproke (të kryqëzuara) me bankën, të cilat Banka e Shqipërisë vlerëson se janë krijuar për të rritur artificialisht kapitalin e bankës.
1.1.2.3	(-) Instrumentat e kapitalit shtesë të nivelit të parë (AT1) të subjekteve të sektorit financiar, ku banka nuk ka investime të rëndësishme		Neni 25, shkronja "c"; neni 28; neni 29; neni 40. Pjesëmarrje në instrumenta të subjekteve të sektorit financiar, ku banka nuk ka investime të rëndësishme të cilat duhet të zbriten nga kapitali shtesë i nivelit të parë (AT1).
1.1.2.4	(-) Instrumenta e kapitalit shtesë të nivelit të parë (AT1) të subjekteve të sektorit financiar, ku banka ka investime të rëndësishme		Neni 25, shkronja "d"; neni 28; neni 40. Pjesëmarrjet në instrumentat të kapitalit shtesë të nivelit të parë (AT1) të subjekteve të sektorit financiar, ku banka ka investime të rëndësishme, zbriten plotësisht.
1.1.2.5	(-) tepricat e zbritjeve nga zërat e kapitalit të nivelit të dytë (T2) që tejkalojnë kapitalin e nivelit të dytë (T2)	(-1.2.6)	Neni 25, shkronja "e". Shuma që do të raportohet do të merret direkt në zërin "Tepricat e zbritjeve nga zërat e kapitalit të nivelit të dytë (T2) që tejkalojnë kapitalin e nivelit të dytë (T2)" (e zbritur në AT1)
1.1.2.6	Tepricat e zbritjeve nga zërat e kapitalit shtesë të nivelit të parë (AT1) që tejkalojnë kapitalin shtesë të nivelit të parë (AT1) (të zbritura në kapitalin bazë të nivelit të parë CET1)		Neni 11, shkronja "f". Kapitali shtesë i nivelit të parë (AT1) nuk mund të jetë negativ, por është e mundur që zbritjet nga AT1 të jenë më të mëdha se kapitali i AT1 plus Primet e emetimit të lidhura me instrumentat që lidhen me to. Në rastet kur ndodh kjo, atëherë AT1 duhet të barazohet me zero, dhe tepricat e zbritjeve nga AT1 duhet të zbriten nga KBN1.
1.1.2.7	(-) Zbritjet shtesë të kapitalit shtesë të nivelit të parë (AT1)		Kjo rregullore nuk pengon bankat për të mbajtur më tepër kapital rregulator apo të aplikojë masa më të repta nga sa parashikohen në këtë rregullore.
1.1.2.8	Elemente të kapitalit shtesë të nivelit të parë (AT1) ose zbritje - të tjera		Ky rresht është vendosur për të siguruar fleksibilitet dhe për qëllime raportimi. Rreshti do të plotësohet vetëm në raste të rralla nëse elementet e kapitalit shtesë të nivelit të parë (AT1) apo zbritjet e elementeve të kapitalit shtesë të nivelit të parë (AT1) nuk do të caktoheshin në rreshtat nga 1.1.2 (kapitali shtesë i nivelit të parë) deri tek rreshti 1.1.2.7 (Zbritjet shtesë të kapitalit shtesë të nivelit të parë (AT1))
1.2	KAPITALI I NIVELIT TË DYTË	1.2.1 + 1.2.2 + 1.2.3 + 1.2.4 + 1.2.5 + 1.2.6 + 1.2.7 + 1.2.8	Neni 30
1.2.1	Instrumentat e kapitalit dhe borxhi i varur të njohur si kapital i nivelit të dytë	1.2.1.1 + 1.2.1.3 + 1.2.1.4 + 1.2.1.5	Neni 30, paragrafi 1, shkronja "a"; neni 31; neni 33, shkronja "a" dhe neni 34.

1.2.1.1	Instrumenta të kapitalit të paguara plotësisht dhe borxhi i varur		Neni 30, paragrafi 1, shkronja "a"; neni 31. Shuma që do raportohet nuk do të përfshijë primet e emetimit të lidhura me instrumentat.
1.2.1.2	Zëra memorandumit: Instrumentat e kapitalit dhe borxhi i varur jo i njohur		Neni 31, paragrafi 1, shkronja "c", "e" dhe "f". Kushtet në këto pika pasqyrojnë situata të ndryshme të kapitalit, të cilat janë të kthyeshme, ndaj shumave e raportuar këtu mund të të njihet në periodat pasuese. Shuma që do raportohet nuk do të përfshijë primet e emetimit të lidhura me instrumentat.
1.2.1.3	Primet e emetimit të lidhura me instrumentat		Neni 30, paragrafi 1, shkronja "b". Primet e emetimit të lidhura me instrumentat kanë të njëjtin kuptim sipas standardeve kontabël. Shuma që do të raportohet do të jetë pjesë e lidhur me instrumenta kapitali të paguara.
1.2.1.4	(-) Instrumentat e veta të kapitalit të nivelit të dytë (T2)	1.2.1.4.1 + 1.2.1.4.2 + 1.2.1.4.3	Neni 31, shkronja "b", pika (i); neni 33, shkronja "a" dhe neni 34. Shuma që do të raportohet në këtë rresht do përfshijë primet e emetimit të lidhura me instrumentat që lidhen me instrumentat e veta.
1.2.1.4.1	(-) Pjesëmarrjet e drejtpërdrejta të instrumentave të kapitalit të nivelit të dytë (T2)		Neni 31, shkronja "b"; neni 33, shkronja "a" dhe neni 34.
1.2.1.4.2	(-) Pjesëmarrjet e tërthorta të instrumentave të kapitalit të nivelit të dytë (T2)		Neni 31, shkronja "b"; neni 33, shkronja "a" dhe neni 34.
1.2.1.4.3	(-) Pjesëmarrjet sintetike të instrumentave të kapitalit të nivelit të dytë (T2)		Neni 31, shkronja "b"; neni 33, shkronja "a" dhe neni 34.
1.2.1.5	(-) Detyrim aktual apo i mundshëm për të blerë instrumentat e veta të kapitalit të nivelit të dytë (T2)		Neni 33, shkronja "a" dhe neni 34.
1.2.2	Metoda Standarte (SA) rregullimet kryesore të rrezikut të kredisë		
1.2.3	(-) Pjesëmarrje të kryqëzuara (reciproke) në kapitalin e nivelit të dytë (T2)		Neni 33, shkronja "b" dhe neni 35.
1.2.4	(-) Instrumentat e kapitalit të nivelit të dytë T2 të subjekteve të sektorit financiar, ku banka nuk ka investimeve të rëndësishme		Neni 33, shkronja "c"; neni 35; neni 36; neni 37 dhe neni 40.
1.2.5	(-) Instrumentat e kapitalit të nivelit të dytë T2 të subjekteve të sektorit financiar, ku banka ka investimeve të rëndësishme		Neni 33, shkronja "d"; neni 35; neni 36 dhe neni 40.
1.2.6	Tepërcat e zbritjeve nga zërat e kapitalit të nivelit të dytë (T2) që tejkalojnë kapitalin e nivelit të dytë (T2)		Neni 25, shkronja "e". Kapitali i nivelit të dytë (T2) nuk mund të jetë negativ, por është e mundur që zbritjet nga T2 të jenë më të mëdha se kapitali i T2 plus primet e emetimit të lidhura me instrumentat që lidhen me to. Në rastet kur ndodh kjo, atëherë T2 duhet të barazohet me zero, dhe tepërcat e zbritjeve nga T2 duhet të zbriten nga AT1.
1.2.7	(-) Zbritjet shtesë të kapitalit të nivelit të dytë (T2)		Kjo rregullore nuk pengon bankat për të mbajtur më tepër kapital rregulator apo të aplikojmë as më të repta nga sa parashikohen në këtë rregullore.
1.2.8	Elemente të kapitalit të dytë (T2) ose zbritje - të tjera		Ky rresht është vendosur për të siguruar fleksibilitet dhe për qëllime raportimi. Rreshti do të plotësohet vetëm në raste të rralla nëse nuk ka një vendim marrje finale në raportimin e zerave/zbritjeve specifike të kapitalit. Rreshti do të plotësohet vetëm nëse elementet e kapitalit të nivelit të dytë (T2) apo zbritje të elementeve të kapitalit të nivelit të dytë (T2) nuk do të caktohen në rreshtat nga 1.2 (kapitali i nivelit të dytë) deri tek rreshti 1.2.7 (Zbritjet shtesë të kapitalit të nivelit të dytë (T2))

Shënim sqarues: *“Interes i pakicës” - është shuma (madhësia) e kapitalit bazë të nivelit të parë (aksione të zakonshme) të një anëtarit të grupit bankar, që i atribuohet personave fizikë ose juridikë, të cilët nuk janë objekt i konsolidimit të grupit bankar*

Formulari 2

RAPORTET DHE NIVELET E KAPITALIT (I KONSOLIDUAR)

NR.	Zëra	Vlera
1	Raporti: Kapitali Bazë i Nivelit të Parë/Ekspozime të ponderuara me rrezikun.	$\geq 4.5\%$
3	Raporti: Kapitali i Nivelit të Parë/Ekspozime të ponderuara me rrezikun.	$\geq 6\%$
5	Raporti i Mjaftueshmërisë së Kapitalit	$\geq 12\%$

Formulari 3

ZERA MEMORANDUMI (TE KONSOLIDUARA)			
NR.	Zëri	Shuma	Udhëzues
Aktive dhe pasive tatimore të shtyra			
1	Totali i aktiveve tatimore të shtyra		Shuma e raportuar në këtë rresht do të jetë e barabartë me shumën e raportuar në bilanci kontabël të bankës.
1.1	Aktive tatimore të shtyra të cilat nuk varen nga përfitueshmëria në të ardhmen		Neni 14: Aktivet tatimore të shtyra që nuk varen nga përfitueshmëria e ardhshme dhe janë subjekt i aplikimit të një peshe të caktuar me zbir.
1.2	Aktive tatimore të shtyra të cilat varen nga përfitueshmëria në të ardhmen dhe nuk burojnë nga diferenca të përkohshme		Neni 11, paragrafi 1, shkronja "c", dhe neni 13: Aktivet tatimore të shtyra që varen nga përfitueshmëria e ardhshme por nuk burojnë nga diferenca të përkohshme, dhe nuk janë subjekt i ndonjë zbritjeje kufi (pra zbirten plotësisht nga Kapitall Bazë i Nivelit të Parë).
1.3	Aktive tatimore të shtyra të cilat varen nga përfitueshmëria në të ardhmen dhe burojnë nga diferenca të përkohshme		Neni 11, paragrafi 1, shkronja "c", neni 13, dhe neni 20, paragrafi 1, shkronja "a": Aktivet tatimore të shtyra që varen nga përfitueshmëria e ardhshme dhe burojnë nga diferenca të përkohshme, dhe si rezultat zbritje e tyre nga Kapitall Bazë i Nivelit të Parë do të jetë subjekt i kufijve prej 10% dhe 17.65% të përcaktuar në nenin 20.
2	Totali i pasiveve tatimore të shtyra	2.1+2.2	Shuma e raportuar në këtë rresht do të jetë e barabartë me shumën e raportuar në bilanci kontabël të bankës.
2.1	Pasive tatimore të shtyra jo të zbritshme nga aktivet tatimore të shtyra të cilat varen nga përfitueshmëria në të ardhmen		Neni 13, paragrafi 2 dhe 3: Detyrimet tatimore të shtyra për të cilat kushtet në nenin 13, paragrafi 2 dhe 3 nuk përmblen. Në këtë rresht do të përfshihen detyrimet tatimore të shtyra që reduktojnë shumën e emrit të mirë, aktiveve të tjera të patrupëzuara ose aktiveve të fondeve të pensionit me përfitim të përcaktuar që duhet të zbirten.
2.2	Pasive tatimore të shtyra të zbritshme nga aktivet tatimore të cilat varen nga përfitueshmëria në të ardhmen		Neni 13
2.2.1	Pasive tatimore të shtyra të zbritshme që kanë lidhje me aktive tatimore të shtyra të cilat varen nga përfitueshmëria në të ardhmen dhe nuk burojnë nga diferenca të përkohshme		Neni 13, paragrafi 2, 3 dhe 4: Aktivet tatimore të shtyra që mund të reduktojnë shumën e aktiveve tatimore të shtyra që varen nga përfitueshmëria e ardhshme, sipas nenit 13, paragrafi 2 dhe 3, dhe nuk janë alokuar tek aktivet tatimore të shtyra që varen nga përfitueshmëria e ardhshme dhe burojnë nga diferenca të përkohshme sipas nenit 13, paragrafi 4.
2.2.2	Pasive tatimore të shtyra të zbritshme që kanë lidhje me aktive tatimore të shtyra të cilat varen nga përfitueshmëria në të ardhmen dhe burojnë nga diferenca të përkohshme		Aktivt tatimore të shtyra që mund të reduktojnë shumën e aktiveve tatimore të shtyra që varen nga përfitueshmëria e ardhshme, sipas nenit 13, paragrafi 2 dhe 3, dhe janë alokuar tek aktivet tatimore të shtyra që varen nga përfitueshmëria e ardhshme dhe burojnë nga diferenca të përkohshme sipas nenit 13, paragrafi 4.
8	Kufiri i pazbritshëm i pjesëmarrjeve në subjektet e sektorit financiar ku banka nuk ka investimeve të rëndësishme		Neni 18, paragrafi 4, shkronja "a": Në këtë rresht raportohet kufiri deri në të cilin pjesëmarrjet në një subjekt të sektorit financiar ku banka nuk ka investimeve të rëndësishme, nuk zbirten. Pra shuma do të përfshijë zërat që janë në bazë të kufirit shumëzuar me 10%.
9	Kufiri 10% i Kapitall Bazë të Nivelit të Parë		Neni 20, paragrafi 1, shkronjat "a" dhe "b": Në këtë rresht raportohet kufiri 10% për pjesëmarrjet në subjektet e sektorit financiar ku banka ka investimeve të rëndësishme, dhe për aktivet tatimore të shtyra që varen nga përfitueshmëria e ardhshme dhe burojnë nga diferenca të përkohshme. Shuma përfshin zërat që janë në bazë të kufirit, shumëzuar me 10%.
10	Kufiri 17.65% i Kapitall Bazë të Nivelit të Parë		Neni 20, paragrafi 1: Në këtë rresht raportohet kufiri 17.65% për pjesëmarrjet në subjektet e sektorit financiar ku banka ka investimeve të rëndësishme, dhe për aktivet tatimore të shtyra që varen nga përfitueshmëria e ardhshme dhe burojnë nga diferenca të përkohshme, që zbatohet pas kufirit prej 10%. Kufiri përllogaritet në mënyrë të tillë që shuma e dy zërave që njihet të mos tejkalojë 15% të Kapitall Bazë të Nivelit të Parë, të përllogaritur pas gjithë zbritjeve.
Investimet në kapitalin e subjekteve të sektorit financiar në rastin kur banka nuk ka investimeve të rëndësishme			
12	Pjesëmarrje në Kapitalin Bazë të Nivelit të Parë të subjekteve të sektorit financiar në rastin kur banka nuk ka investimeve të rëndësishme, të netuara me pozicionet në shitje		Neni 17 dhe neni 18

12.1	Pjesëmarrje të drejtëpërdrejta në Kapitalin Bazë të Nivelit të Parë në subjektet e sektorit financiar në rastin kur banka nuk ka investimeve të rëndësishme		Neni 17 dhe neni 18
12.1.1	Pjesëmarrje të drejtëpërdrejta (BRUTO) në Kapitalin Bazë të Nivelit të Parë në subjektet e sektorit financiar në rastin kur banka nuk ka investimeve të rëndësishme		Pjesëmarrjet e drejtëpërdrejta në Kapitalin Bazë të Nivelit të Parë të subjekteve të sektorit financiar ku banka nuk ka investimeve të rëndësishme duke përfshiruar: a) Pozicionet e nënshkrimit të mbajtura për 5 ditë punë ose më pak; b) Pjesëmarrjet që trajtohen si pjesëmarrje reciproke të kryqëzuara sipas nenit 11, paragrafi 1, shkronja "f".
12.1.2	(-) Kompensimet e lejuara për pozicionet në shitje që kanë të bëjnë me pjesëmarrjet e drejtëpërdrejta (BRUTO) të përfshira si më lart		Neni 18, paragrafi 2 dhe 3: Kompensimi i pozicioneve në shitje me pozicionet në blerje, lejohet kur këto janë në të njëjtin ekspozim themelor dhe maturiteti i pozicionit në shitje përputhet me maturitetin e pozicionit në blerje ose ka një maturitet të mbetur prej të paktën një vit.
12.2	Pjesëmarrje të tërthorta në Kapitalin Bazë të Nivelit të Parë në subjektet e sektorit financiar në rastin kur banka nuk ka investimeve të rëndësishme		Neni 17 dhe Neni 18, paragrafi 2 dhe 3
12.2.1	Pjesëmarrje të tërthorta (BRUTO) në Kapitalin Bazë të Nivelit të Parë në subjektet e sektorit financiar në rastin kur banka nuk ka investimeve të rëndësishme		Neni 17 dhe Neni 18, paragrafi 2 dhe 3: Shuma që do të raportohet përfaqëson pjesëmarrjet e tërthorta në librin e tregtueshëm të instrumentave të kapitalit të subjekteve të sektorit financiar që kanë formën e pjesëmarrjeve në letrat me vlerë të indeksëve. Kjo shumë përfitohet duke përllogaritur ekspozimin themelor ndaj instrumentave të kapitalit të subjekteve të sektorit financiar në këto indekse. Pjesëmarrjet që trajtohen si pjesëmarrje të kryqëzuara reciproke sipas nenit 11, paragrafi 1, shkronja "f" nuk do të përfshihen.
12.2.2	(-) Kompensimet e lejuara për pozicionet në shitje që kanë të bëjnë me pjesëmarrjet e tërthorta (BRUTO) të përfshira si më lart		Neni 18, paragrafi 2: Neni 18, paragrafi 2 lejon kompensimin e pozicioneve në shitje në njëjtin ekspozim themelor me kusht që maturiteti i pozicionit në shitje të përputhet me maturitetin e pozicionit në blerje ose të ketë një maturitet të mbetur prej të paktën një vit.
12.3	Pjesëmarrje sintetike në Kapitalin Bazë të Nivelit të Parë në subjektet e sektorit financiar në rastin kur banka nuk ka investimeve të rëndësishme		Neni 17 dhe neni 18 paragrafi 2 dhe 3
12.3.1	Pjesëmarrje sintetike (BRUTO) në Kapitalin Bazë të Nivelit të Parë në subjektet e sektorit financiar në rastin kur banka nuk ka investimeve të rëndësishme		Neni 17 dhe neni 18 paragrafi 2 dhe 3
12.3.2	(-) Kompensimet e lejuara për pozicionet në shitje që kanë të bëjnë me pjesëmarrjet sintetike (BRUTO) të përfshira si më lart		Neni 18 paragrafi 2 dhe 3
13	Pjesëmarrje në Kapitalin shtesë të nivelit të parë të subjekteve në sektorin financiar në rastin kur banka nuk ka investimeve të rëndësishme, të netuara me pozicionet në shitje	13.1+13.2+13.3	Neni 27; neni 28 dhe neni 29.
13.1	Pjesëmarrje të drejtëpërdrejta në Kapitalin shtesë të nivelit të parë të subjekteve në sektorin financiar ku banka nuk ka investimeve të rëndësishme	13.1.1+13.1.2	Neni 27; neni 28 dhe neni 29, paragrafi 2.
13.1.1	Pjesëmarrje të drejtëpërdrejta (BRUTO) në Kapitalin shtesë të nivelit të parë të subjekteve në sektorin financiar ku banka nuk ka investimeve të rëndësishme		Neni 27 dhe neni 29, paragrafi 2. Pjesëmarrjet e drejtëpërdrejta në kapitalin shtesë të nivelit të parë të subjekteve në sektorin financiar, ku banka nuk ka investimeve të rëndësishme, duke përfshiruar: a) pozicionet e nënshkrimit të mbajtura për pesë ditë punë ose më pak; dhe b) pjesëmarrjet që trajtohen si pjesëmarrje reciproke (të kryqëzuara) sipas nenit 25, shkronja "b"
13.1.2	(-) Kompensimet e lejuara për pozicionet në shitje që kanë të bëjnë me pjesëmarrjet e drejtëpërdrejta (BRUTO) të përfshira si më lart		Neni 28
13.2	Pjesëmarrje të tërthorta në Kapitalin shtesë të nivelit të parë të subjekteve në sektorin financiar në rastin kur banka nuk ka investimeve të rëndësishme	13.2.1+13.2.2	Neni 27 dhe neni 28.
13.2.1	Pjesëmarrje të tërthorta (BRUTO) në Kapitalin shtesë të nivelit të parë të subjekteve në sektorin financiar në rastin kur banka nuk ka investimeve të rëndësishme		Neni 27 dhe neni 28. Shuma që do të raportohet përfaqëson pjesëmarrjet e tërthorta në librin e tregtueshëm të instrumentave të kapitalit të subjekteve të sektorit financiar që kanë formën e pjesëmarrjeve në letrat me vlerë të indeksëve. Kjo shumë përfitohet duke përllogaritur ekspozimin themelor ndaj instrumentave të kapitalit të subjekteve të sektorit financiar në këto indekse. Pjesëmarrjet që janë trajtuar si pjesëmarrje reciproke (të kryqëzuara) sipas nenit 25, shkronja "b" nuk do të përfshihen.

13.2.2	(-) Kompensimet e lejuara për pozicionet në shitje që kanë të bëjnë me pjesëmarrjet e tërthorta (BRUTO) të përfshira si më lart		Neni 28. Neni 25, shkronja "a" lejon kompensimin e pozicioneve në shitje në njëjtin ekspozim themelor me kusht që maturiteti i pozicionit në shitje të përputhet me maturitetin e pozicionit në blerje ose të ketë një maturitet të mbetur prej të paktën një vit.
13.3	Pjesëmarrje sintetike në Kapitalin shtesë të nivelit të parë të subjekteve në sektorin financiar ku banka nuk ka investimeve të rëndësishme	13.3.1+13.3.2	Neni 27 dhe neni 28.
13.3.1	Pjesëmarrje sintetike (BRUTO) në Kapitalin shtesë të nivelit të parë të subjekteve në sektorin financiar ku banka nuk ka investimeve të rëndësishme		Neni 27 dhe neni 28.
13.3.2	(-) Kompensimet e lejuara në pozicionet në shitje që kanë të bëjnë me pjesëmarrjet sintetike (BRUTO) të përfshira si më lart		Neni 28.
14	Pjesëmarrje në Kapitalin e nivelit të dytë të subjekteve në sektorin financiar ku banka nuk ka investimeve të rëndësishme, të netuara me pozicionet në shitje	14.1+14.2+14.3	Neni 35; neni 36 dhe neni 37.
14.1	Pjesëmarrje të drejtpërdrejta në Kapitalin e nivelit të dytë të subjekteve në sektorin financiar ku banka nuk ka investimeve të rëndësishme	14.1.1+14.1.2	Neni 35; neni 36 dhe neni 37, paragrafi 2.
14.1.1	Pjesëmarrje të drejtpërdrejta (BRUTO) në Kapitalin e nivelit të dytë të subjekteve në sektorin financiar ku banka nuk ka investimeve të rëndësishme		Neni 35 dhe neni 37, paragrafi 2. Pjesëmarrje të drejtpërdrejta në kapitalin e nivelit të dytë të subjekteve në sektorin financiar, ku banka nuk ka investimeve të rëndësishme, duke përjashtuar: a) pozicionet e nënshkrimit të mbajtura për pesë ditë pune ose më pak; dhe b) pjesëmarrje që trajtohen si pjesëmarrje reciproke (të kryqëzuara) sipas nenit 33, shkronja "b"
14.1.2	(-) Kompensimet e lejuara për pozicione në shitje që kanë të bëjnë me pjesëmarrjet të drejtpërdrejta (BRUTO) të përfshira si më lart		Neni 36. Neni 36, shkronja "a" lejon kompensimin e pozicioneve në shitje në njëjtin ekspozim themelor me kusht që maturiteti i pozicionit në shitje të përputhet me maturitetin e pozicionit në blerje ose të ketë një maturitet të mbetur prej të paktën një vit.
14.2	Pjesëmarrje të tërthorta në Kapitalin e nivelit të dytë të subjekteve e në sektorin financiar në rastin kur banka nuk ka investimeve të rëndësishme	14.2.1+14.2.2	Neni 35 dhe neni 36.
14.2.1	Pjesëmarrje të tërthorta (BRUTO) në Kapitalin e nivelit të dytë të subjekteve në sektorin financiar në rastin kur banka nuk ka investimeve të rëndësishme		Neni 35 dhe neni 36. Shuma që do të raportohet përfaqëson pjesëmarrjet e tërthorta në librin e tregtueshëm të instrumentave të kapitalit të subjekteve të sektorit financiar që kanë formën e pjesëmarrjeve në letrat me vlerë të indeksve. Kjo shumë përfshihet duke përfshirë ekspozimin themelor ndaj instrumentave të kapitalit të subjekteve të sektorit financiar në këto indekse. Pjesëmarrjet që janë trajtuar si pjesëmarrje reciproke (të kryqëzuara) sipas nenit 33, shkronja "b" nuk do të përfshihen.
14.2.2	(-) Kompensimet e lejuara për pozicione në shitje që kanë të bëjnë me pjesëmarrjet e tërthorta (BRUTO) të përfshira si më lart		Neni 36. Neni 36, shkronja "a" lejon kompensimin e pozicioneve në shitje në njëjtin ekspozim themelor me kusht që maturiteti i pozicionit në shitje të përputhet me maturitetin e pozicionit në blerje ose të ketë një maturitet të mbetur prej të paktën një vit.
14.3	Pjesëmarrje sintetike në Kapitalin e nivelit të dytë të subjekteve në sektorin financiar ku banka nuk ka investimeve të rëndësishme	14.3.1+14.3.2	Neni 35 dhe neni 36.
14.3.1	Pjesëmarrje sintetike (BRUTO) në Kapitalin e nivelit të dytë të subjekteve në sektorin financiar ku banka nuk ka investimeve të rëndësishme		Neni 35 dhe neni 36.
14.3.2	(-) Kompensimet e lejuara në pozicione në shitje që kanë të bëjnë me pjesëmarrjet sintetike (BRUTO) të përfshira si më lart		Neni 36.
Pjesëmarrje në Kapitalin e subjekteve të sektorit financiar ku banka ka investimeve të rëndësishme			
15	Pjesëmarrje në Kapitalin bazë të nivelit të parë të subjekteve të sektorit financiar ku banka ka investimeve të rëndësishme	15.1+15.2+15.3	Neni 17 dhe neni 19
15.1	Pjesëmarrje të drejtpërdrejta në Kapitalin bazë të nivelit të parë të subjekteve në sektorin financiar ku banka ka investimeve të rëndësishme	15.1.1+15.1.2	Neni 17 dhe neni 19
15.1.1	Pjesëmarrje të drejtpërdrejta (BRUTO) në Kapitalin bazë të nivelit të parë të subjekteve në sektorin financiar ku banka ka investimeve të rëndësishme		Neni 17 dhe neni 19: Pjesëmarrjet e drejtpërdrejta në Kapitalin Bazë të Nivelit të Parë të subjekteve të sektorit financiar ku banka ka investimeve të rëndësishme, duke përjashtuar: a) Pozicionet e nënshkrimit të mbajtura për 5 ditë pune ose më pak; b) Pjesëmarrjet që trajtohen si pjesëmarrje reciproke të kryqëzuara

15.1.2	(-) Kompensimet e lejuara për pozicionet në shitje që kanë të bëjnë me pjesëmarrjet e drejtpërdrejta (BRUTO) të përfshira si më lart		Neni 19, paragrafi 4 dhe 5: Kompensimi i pozicioneve në shitje për të njëjtin ekspozim themelor mund të kryhet nëse maturteti i pozicionit në shitje përputhet me maturtetin e pozicionit në blerje ose ka një maturtet të mbetur prej të paktën një viti.
15.2	Pjesëmarrje të tërthorta në Kapitalin Bazë të Nivelit të Parë në subjektet e sektorit financiar në rastin kur banka ka investimeve të rëndësishme	15.2.1+15.2.2	Neni 17 dhe neni 19, paragrafi 4 dhe 5
15.2.1	Pjesëmarrje të tërthorta (BRUTO) në Kapitalin Bazë të Nivelit të Parë në subjektet e sektorit financiar në rastin kur banka ka investimeve të rëndësishme		Neni 17 dhe neni 19, paragrafi 4 dhe 5: Shuma që do të raportohet do të përfaqësojë pjesëmarrjet indirekte në librin e tregtueshëm të instrumentave të kapitalit të subjekteve të sektorit financiar që kanë formën e pjesëmarrjeve në letra me vlerë të indeksëve. Kjo shumë do të përfitohet duke përllogaritur ekspozimin themelor ndaj instrumentave të kapitalit të subjekteve të sektorit financiar në indekse. Pjesëmarrjet që trajtohen si pjesëmarrje reciproke të kryqëzuara sipas nenit 11, paragrafi 1, shkronja "p" nuk do të përfshihen.
15.2.2	(-) Kompensimet e lejuara për pozicionet në shitje që kanë të bëjnë me pjesëmarrjet e tërthorta (BRUTO) të përfshira si më lart		Neni 19, paragrafi 4 dhe 5: Kompensimi i pozicioneve në shitje për të njëjtin ekspozim themelor mund të kryhet nëse maturteti i pozicionit në shitje përputhet me maturtetin e pozicionit në blerje ose ka një maturtet të mbetur prej të paktën një viti.
15.3	Pjesëmarrje sintetike në Kapitalin Bazë të Nivelit të Parë në subjektet e sektorit financiar në rastin kur banka ka investimeve të rëndësishme	15.3.1+15.3.2	Neni 17 dhe neni 19, paragrafi 4 dhe 5
15.3.1	Pjesëmarrje sintetike (BRUTO) në Kapitalin Bazë të Nivelit të Parë në subjektet e sektorit financiar në rastin kur banka ka investimeve të rëndësishme		Neni 17 dhe neni 19, paragrafi 4 dhe 5
15.3.2	(-) Kompensimet e lejuara për pozicionet në shitje që kanë të bëjnë me pjesëmarrjet sintetike (BRUTO) të përfshira si më lart		Neni 19, paragrafi 4 dhe 5
16	Pjesëmarrje në Kapitalin shtesë të nivelit të parë të subjekteve në sektorin financiar në rastin kur banka ka investimeve të rëndësishme, të netuara me pozicionet në shitje	16.1+16.2+16.3	Neni 27 dhe neni 28.
16.1	Pjesëmarrje të drejtpërdrejta në Kapitalin shtesë të nivelit të parë të subjekteve në sektorin financiar ku banka ka investimeve të rëndësishme	16.1.1+16.1.2	Neni 27 dhe neni 28.
16.1.1	Pjesëmarrje të drejtpërdrejta (BRUTO) në Kapitalin shtesë të nivelit të parë të subjekteve në sektorin financiar ku banka ka investimeve të rëndësishme		Neni 27. Pjesëmarrjet e drejtpërdrejta në kapitalin shtesë të Nivelit të Parë (AT1) të subjekteve të sektorit financiar ku banka ka investimeve të rëndësishme, duke përjashtuar: a) Pozicionet e nënshkrimit të mbajtura për 5 ditë punë ose më pak (neni 25, shkronja "d"); b) Pjesëmarrjet që trajtohen si pjesëmarrje reciproke të kryqëzuara sipas nenit 25, shkronja "b"
16.1.2	(-) Kompensimet e lejuara për pozicionet në shitje që kanë të bëjnë me pjesëmarrjet e drejtpërdrejta (BRUTO) të përfshira si më lart		Neni 28, shkronja "a" lejon kompensimin e pozicioneve në shitje në njëjtin ekspozim themelor me kusht që maturteti i pozicionit në shitje të përputhet me maturtetin e pozicionit në blerje ose të ketë një maturtet të mbetur prej të paktën një viti.
16.2	Pjesëmarrje të tërthorta në Kapitalin shtesë të nivelit të parë të subjekteve në sektorin financiar në rastin kur banka ka investimeve të rëndësishme	16.2.1+16.2.2	Neni 27 dhe neni 28.
16.2.1	Pjesëmarrje të tërthorta (BRUTO) në Kapitalin shtesë të nivelit të parë të subjekteve në sektorin financiar në rastin kur banka ka investimeve të rëndësishme		Neni 27 dhe neni 28. Shuma që do të raportohet do të përfaqësojë pjesëmarrjet indirekte në librin e tregtueshëm të instrumentave të kapitalit të subjekteve të sektorit financiar që kanë formën e pjesëmarrjeve në letra me vlerë të indeksëve. Kjo shumë do të përfitohet duke përllogaritur ekspozimin themelor ndaj instrumentave të kapitalit të subjekteve të sektorit financiar në indekse. Pjesëmarrjet që trajtohen si pjesëmarrje reciproke të kryqëzuara sipas nenit 25, shkronja "b" nuk do të përfshihen.
16.2.2	(-) Kompensimet e lejuara për pozicionet në shitje që kanë të bëjnë me pjesëmarrjet e tërthorta (BRUTO) të përfshira si më lart		Neni 28, shkronja "a" lejon kompensimin e pozicioneve në shitje në njëjtin ekspozim themelor me kusht që maturteti i pozicionit në shitje të përputhet me maturtetin e pozicionit në blerje ose të ketë një maturtet të mbetur prej të paktën një viti.
16.3	Pjesëmarrje sintetike në Kapitalin shtesë të nivelit të parë të subjekteve në sektorin financiar ku banka ka investimeve të rëndësishme	16.3.1+16.3.2	Neni 27 dhe neni 28.
16.3.1	Pjesëmarrje sintetike (BRUTO) në Kapitalin shtesë të nivelit të parë të subjekteve në sektorin financiar ku banka ka investimeve të rëndësishme		Neni 27 dhe neni 28.

16.3.2	(-) Kompensimet e lejuara në pozicionet në shitje që kanë të bëjnë me pjesëmarrjet sirtetike (BRUTO) të përfshira si më lart		Neni 28.
17	Pjesëmarrje në Kapitalin e nivelit të dytë të subjekteve në sektorin financiar ku banka ka investimeve të rëndësishme, të netuara me pozicionet në shitje	17.1+17.2+17.3	Neni 35 dhe neni 36.
17.1	Pjesëmarrje të drejtpërdrejta në Kapitalin e nivelit të dytë të subjekteve në sektorin financiar ku banka ka investimeve të rëndësishme	17.1.1+17.1.2	Neni 35 dhe neni 36.
17.1.1	Pjesëmarrje të drejtpërdrejta (BRUTO) në Kapitalin e nivelit të dytë të subjekteve në sektorin financiar ku banka ka investimeve të rëndësishme		Neni 35, Pjesëmarrjet e drejtpërdrejta në kapitalin e Nivelit të Dytë (T2) të subjekteve të sektorit financiar ku banka ka investimeve të rëndësishme, duke përfshirë: a) Pozicionet e nënshkrimit të mbajtura për 5 ditë punë ose më pak (neni 33, shkronja "d"); b) Pjesëmarrjet që trajtohen si pjesëmarrje reciproke të kryqëzuara sipas nenit 33, shkronja "b"
17.1.2	(-) Kompensimet e lejuara për pozicione në shitje që kanë të bëjnë me pjesëmarrje të drejtpërdrejta (BRUTO) të përfshira si më lart		Neni 36, shkronja "a", lejon kompensimin e pozicioneve në shitje në njëjtin ekspozim themelor me kusht që maturiteti i pozicionit në shitje të përputhet me maturitetin e pozicionit në blerje ose të ketë një maturitet të mbetur prej të paktën një vit.
17.2	Pjesëmarrje të tërthorta në Kapitalin e nivelit të dytë të subjekteve e në sektorin financiar në rastin kur banka ka investimeve të rëndësishme	17.2.1+17.2.2	Neni 35 dhe neni 36.
17.2.1	Pjesëmarrje të tërthorta (BRUTO) në Kapitalin e nivelit të dytë të subjekteve në sektorin financiar në rastin kur banka ka investimeve të rëndësishme		Neni 35 dhe neni 36. Shuma që do të raportohet do të përfaqësojë pjesëmarrjet indirekte në librin e tregueshëm të instrumentave të kapitalit të subjekteve të sektorit financiar që kanë formën e pjesëmarrjeve në letra me vlerë të indeksve. Kjo shumë do të përftohet duke përloqitur ekspozimin themelor ndaj instrumentave të kapitalit të subjekteve të sektorit financiar në indekse. Pjesëmarrjet që trajtohen si pjesëmarrje reciproke të kryqëzuara sipas nenit 33, shkronja "b" nuk do të përfshihen.
17.2.2	(-) Kompensimet e lejuara për pozicione në shitje që kanë të bëjnë me pjesëmarrjet e tërthorta (BRUTO) të përfshira si më lart		Neni 36, shkronja "a", lejon kompensimin e pozicioneve në shitje në njëjtin ekspozim themelor me kusht që maturiteti i pozicionit në shitje të përputhet me maturitetin e pozicionit në blerje ose të ketë një maturitet të mbetur prej të paktën një vit.
17.3	Pjesëmarrje sirtetike në Kapitalin e nivelit të dytë të subjekteve në sektorin financiar ku banka ka investimeve të rëndësishme	17.3.1+17.3.2	Neni 35 dhe neni 36.
17.3.1	Pjesëmarrje sirtetike (BRUTO) në Kapitalin e nivelit të dytë të subjekteve në sektorin financiar ku banka ka investimeve të rëndësishme		Neni 35 dhe neni 36.
17.3.2	(-) Kompensimet e lejuara në pozicione në shitje që kanë të bëjnë me pjesëmarrjet sirtetike (BRUTO) të përfshira si më lart		Neni 36.
Shuma totale e rrezikut të ekspozimit të pjesëmarrjeve - që nuk janë zbritur nga kategoria korresponduese e kapitalit			
18	Ekspozimet e pjesëmarrjeve në Kapitalin bazë të nivelit të parë të ponderuara për rrezikun në subjektet e sektorit financiar të cilat nuk janë të zbritura nga Kapitali bazë i nivelit të parë të bankës		Neni 18.
19	Ekspozimet e pjesëmarrjeve në Kapitalin shtesë të nivelit të parë të ponderuara për rrezikun në subjektet e sektorit financiar të cilat nuk janë të zbritura nga Kapitali shtesë i nivelit të parë të bankës		Neni 29.
20	Ekspozimet e pjesëmarrjeve në Kapitalin të nivelit të dytë të ponderuara për rrezikun në subjektet e sektorit financiar të cilat nuk janë të zbritura nga Kapitali i nivelit të dytë të bankës		Neni 37.

ANEKSI 6

*Formularët raportues të pozicioneve të hapura valutore mbi baza të konsoliduara
(referuar rregullores “Për administrimin e rrezikut nga pozicionet e hapura
valutore”) - (çdo tremujor)*

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

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

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

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

Formulari 6				
POZICIONET E HAPURA VALUTORE	Ekuivalenti në Lek i pozicionit neto të hapur valutor	Zërat jashtë-bilancit neto	Pozicioni total përfshirë zërat e tjerë jashtë-bilancit	Pozicioni neto i hapur valutor në lek/kapitalit rregullator
Monedha				
(1)	(2)	(3)	(4) = '(2) + '(3)	(5) = (4)/(7)*100
USD				
EURO				
GBP				
CHF				
CAD				
SEK				
AUD				
JPY				
DKK				
NOK				
TRY				
AR				
1. Pozicioni total neto i hapur valutor në blerje (6)				
2. Pozicioni total neto i hapur valutor në shitje (7)				
3. Pozicioni total neto i hapur valutor i bankës (8) = (6) nqs (6) > (7); ose (7) nqs (7) > (6)				
4. Kapitali rregullator (7)				
5. Pozicioni total neto i hapur valutor i bankës (8)/kapitalit rregullator (7)*100				
Shënime sqaruese:				
Kolona (2): Formulari 4, kolona (10).				
Kolona (3): Formulari 5, shkronja (H).				

Formulari 7				
Elementet që nuk përfshihen në llogaritjen e pozicionit të hapur valutor	USD	EURO	...	AR
Shënime sqaruese:				
Formulari 7 plotësohet nga banka sipas përcaktimeve të rregullores.				

ANEKSI 7

Formularët raportues për investimet në kapitalin e shoqërive tregtare (referuar rregullores “Për investimet nga bankat në kapitalin e shoqërive tregtare”) – (çdo tremujor)

Formulari 1

(Emri i institucionit mbizotërues)

RAPORT MBI INVESTIMET NË KAPITAL

Data e raportimit: _____

I. Përlozaritja e kufiive

- Kapitali rregullator i grupit bankar në datën e raportimit = _____
- Investimi maksimal i lejuar ndaj të njëjtës shoqëri tregtare 15% e kapitalit rregullator të grupit = _____
- Investimi maksimal i lejuar i të gjitha investimeve në shoqëritë tregtare, të marra së bashku: 60% e kapitalit rregullator të grupit = _____

II. Teikalimi i kufiive

III. Teikalimi i kufirit për investimet totale, të marra së bashku

Data: _____

Përgatitur nga: _____

Vula dhe firma e personit përgjegjës:

Formulari 2

(Emri i institucionit mbizotërues)

Kapitali rregullator i grupit bankar në datën e raportimit

INVESTIMET NË KAPITAL

Data e raportimit: _____

Tabela 1/1

Nr.	Emri i subjektit financiar që ka investuar në kapitalin e tregtare	Shuma e investuar në kapitalin e shoqërisë tregtare	Emri i shoqërisë tregtare ku është investuar	% e shumës së investuar ndaj kapitalit rregullator të grupit
	1	2	3	4
A. B. C.				

Tabela 1/2

Nr.	Totali i investimeve në kapitalin e shoqërive tregtare	% e shumës së investuar ndaj kapitalit rregullator të grupit	Kufiri i lejuar në raport me kapitalin rregullator të grupit
	1	2	3
			60%

ANEKSI 8

Tabelat për publikimin e informacionit (referuar rregullores “Për kërkesat minimale të publikimit të informacionit nga bankat dhe degët e bankave të huaja”)

Formulari 1

Tabelë 1: Informacion mbi strukturën, aktivitetin kryesor dhe organizimin e grupit bankar (çdo fund viti)

1.	Informacion i përgjithshëm mbi grupin bankar
1.1	Institucioni mbizotërues publikon:
	a) Strukturën e subjekteve përbërëse të grupit bankar (në formë skeme);
	b) Formën juridike të subjekteve përbërëse të grupit bankar;
	c) Adresën e subjekteve përbërëse të grupit bankar;
1.2	Institucioni mbizotërues publikon informacion mbi aksionerët që kanë pjesëmarrje influencuese:
	a) emrin tregtar ose emrin dhe mbiemrin;
	b) formën juridike,
	c) adresën e regjistruar,
	d) përqindjen e aksioneve me të drejta votimi.
2	Informacion mbi strukturën e funksionimit të grupit bankar
2.1	Institucioni mbizotërues publikon informacion mbi:
	a) kodin e etikës dhe politikën e drejtimit të veprimtarisë, në veçanti përmbajtja e ndonjë kodi apo politike qeverisëse dhe procesi i zbatimit të tyre;
	b) politikën e grupit bankar lidhur me konfliktet e interesave, si dhe natyrën dhe nivelin e transaksioneve me subjektet përbërëse të grupit dhe personat/klientët e lidhur.
3.	Informacion mbi aktivitetet e subjekteve përbërëse të grupit bankar
3.1	Institucioni mbizotërues publikon informacion mbi aktivitetin e subjekteve përbërëse si më poshtë:
	a) një listë të veprimtarive sipas licencës së marrë;
	b) një listë të veprimtarive që ato aktualisht kryejnë.

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 grupit bankar.
Informacion sasior	
(b)	Bilanci kontabël (aktiv-pasivet) dhe zërat jashtë bilancit, shoqëruar me shënime sqaruese për zërat që i 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) kthyeshmëria nga kapitali aksioner mesatar (ROAE) = të ardhurat neto / kapitali aksioner mesatar *100; v) aktive për punonjës = totali i aktiveve/ numri i regjistruar i punonjësve; vi) shpenzime personeli / të ardhurat bruto të veprimtarisë;

Tabelë 3: Struktura e kapitalit rregullator (çdo tremujor)

Informacion cilësor	
(a)	Informacion përmbledhës mbi veçoritë kryesore kontraktuale të instrumentave të kapitalit dhe veçanërisht të instrumentave 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 elementët e mëposhtëm: • 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 kreditore; • interesat e pakicës. 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 elementët e mëposhtëm: • instrumentat e kapitalit që plotësojnë kushtet e përcaktuara në rregulloren “Për kapitalin rregullator të bankës”; dhe • primet e emetimit të lidhura me instrumentat e mësipërm.
(c)	Totali i kapitalit të nivelit të parë
(d)	i) Kapitali i nivelit të dytë, i detajuar në elementët e mëposhtëm: • instrumentat e kapitalit dhe borxhi i varur që plotësojnë kushtet për t'u përfshirë në kapitalin e nivelit të dytë; • primet e emetimit të lidhura me instrumentat e mësipërm; 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 (çdo tremujor)

Informacion cilësor	
(a)	Informacion përmblledhës mbi metodën standarde për vlerësimin e mjaftueshmërisë së kapitalit të grupit bankar.
Informacion sasior	
(b)	Zërat e ekspozimeve dhe ekspozimeve të mundshme, të ponderuara me rrezikun e kredisë dhe rrezikun e kredisë së kundërpartisë, të llogaritura sipas Metodës Standarde, të përcaktuara 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. Grupi bankar llogarit 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 grupit bankar (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, të përcaktuara 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 zbutjes 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 grupit bankar 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

	rregulator, 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 përmbledhës mbi teknikat e zbutjes së rrezikut të kredisë që përfshin: i) politikat dhe proceset për netimin/kompensimin në bilanc dhe jashtë bilancit, të shoqëruara me të dhëna mbi masën e përdorimit të netimit / kompensimit nga grupi bankar; ii) politikat dhe proceset për vlerësimin dhe administrimin e kolateraleve; iii) përshkrim i kolateraleve kryesore të pranuar nga subjektet e grupit bankar; 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 instrumentave 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 grupi 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 grupi (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 grupit bankar mbi veprimtarinë e titullzimit duke përfshirë shkallën me të cilën këto veprimtari transferojnë rrezikun e kredisë të aktivitetit bazë të

		titullzuar, nga subjektet e grupit bankar në subjekte të tjera; ii) roli që luajnë subjektet e grupit bankar në procesin e titullzimit dhe shkalla e përfshirjes së tyre në secilin proces titullzimi.
	(b)	Informacion përmblledhës mbi politikat kontabël të përdorura nga grupi bankar 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 përftueshme 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 jashtëm 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 grupi bankar në rastet kur grupi bankar është origjinues i titullzimit, të ndara në titullzime tradicionale dhe sintetike dhe të atyre (operacioneve të titullzimit) në të cilat grupi bankar është investues, sipas llojit të ekspozimit.
	(e)	Për ekspozimet e titullzuara nga grupi bankar 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 grupi bankar 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 i atribuohet interesave të origjinuesve dhe investorëve 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 ato të cilat ponderohen me peshën e rrezikut 1250 %.

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

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 instrumentat 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: Rreziku i likuiditetit (*çdo tremujor*)

Informacion cilësor	
(a)	Informacion përmblledhës për kushtet e marrëveshjes, në rastet e ekzistencës së një marrëveshje brenda grupit, për mbështetje me likuiditet.

Tabelë 14: Politikat kontabël (*çdo fund viti*)

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.

Tabelë 15: Politikat e shpërblimit (*çdo fund viti*)

Informacion cilësor	
(a)	Informacion përmblledhës mbi njësinë përgjegjëse që përcakton politikat e shpërblimit të subjekteve të grupit bankar, që përfshin: i) emrin, përbërjen dhe mandatin e njësisë përgjegjëse për përcaktimin e politikave të shpërblimit;

		ii) një përshkrim të qëllimit të politikave të shpërblimit të grupit bankar (për shembull sipas linjave të biznesit); 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 përmbledhës në lidhje me hartimin dhe strukturimin e procesit të përcaktimit të pagave dhe shpërblimeve që përfshin: i) objektivat e politikave të shpërblimit; ii) rishikimin e politikave të shpërblimit gjatë vitit të kaluar (nëse ka), shoqëruar me një përshkrim të ndryshimeve që janë bërë; iii) procedurën e ndjekur nga subjektet e grupit bankar për të siguruar se politikat e shpërblimit të punonjësve që ndërmarrin rrezik në detyrat që kryejnë, dallojnë nga pjesa tjetër e punonjësve të grupit.
	(c)	Informacion përmbledhës mbi procedurat e subjekteve të grupit bankar për vlerësimin e ndikimit të rrezikut aktual dhe rrezikut <i>ex-ante</i> në përcaktimin e pagave dhe shpërblimeve, që përfshin: i) rreziqet që subjektet marrin 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 përmbledhës mbi mënyrën sesi subjektet e grupit bankar lidhin performancën me nivelin e pagave dhe shpërblimeve, që përfshin: i) matësit kryesorë të performancës për subjektet përbërëse të grupit, për linjat kryesore të biznesit dhe për punonjësit; ii) masën (në %) e shpërblimit individual që varet nga performanca e përgjithshme e subjekteve të grupit bankar dhe performanca individuale e çdo punonjësi; iii) masat që ndërmerren për të përshtatur politikat e shpërblimit, në rastet e performancës financiare negative.
	(e)	Informacion përmbledhës mbi mënyrën sesi lidhen objektivat dhe performanca në periudhën afatgjatë, me nivelin e pagave dhe shpërblimeve.
	(f)	Informacion përmbledhës mbi format e ndryshme të elementit të ndryshueshëm të shpërblimit që përdoren 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 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/ose organet drejtuese dhe drejtuesit ekzekutivë (sipas tabelës 16), si dhe format e shpërblimit të tyre, duke argumentuar dhe shpjeguar përputhshmërinë e këtyre pagesave me politikat e administrimit të rrezikut, profilin e rrezikut të përcaktuar sipas objektivave afatgjatë të grupit bankar.

Tabelë 16:** Format dhe elementët e shpërblimit për Këshillin Drejtues dhe/ose organet drejtuese dhe drejtuesit ekzekutivë të të gjithë subjekteve të grupit bankar
(çdo fund viti)

Vlera totale e agreguar e pagesave dhe shpërblimeve për vitin aktual fiskal	E menjëhershme/për periudhën aktuale	Për periudha të kaluara
Elementë të pandryshueshëm të shpërblimit		
<i>Cash/bonus</i>		
<i>aksione</i>		
<i>të tjera</i>		
Elementë të ndryshueshëm të shpërblimit		
<i>Cash/bonus</i>		
<i>aksione</i>		
<i>të tjera</i>		

** Kjo tabelë do të plotësohet më vete për a) Këshillin Drejtues dhe/ose organet drejtuese dhe b) drejtuesit ekzekutivë të të gjithë subjekteve të grupit bankar.