

VENDIM
Nr. 63, datë 4.11.2020

**PËR MIRATIMIN E RREGULLORES “PËR RAPORTIN E LEVËS
FINANCIARE TË BANKAVE”**

Në bazë dhe për zbatim të nenit 3, pika 3, nenit 12, shkronja “a”, dhe të nenit 43, shkronja “c”, të ligjit nr. 8269, datë 23.12.1997, “Për Bankën e Shqipërisë”, të ndryshuar; të neneve 57 dhe 59, të ligjit nr. 9662, datë 18.12.2006, “Për bankat në Republikën e Shqipërisë”, të ndryshuar; Këshilli Mbikëqyrës i Bankës së Shqipërisë, me propozimin e Departamentit të Mbikëqyrjes

VENDOSI:

1. Të miratojë rregulloren “Për raportin e levës financiare të bankave”, sipas tekstit bashkëlidhur këtij vendimi.
 2. Rregullorja “Për raportin e levës financiare të bankave”, hyn në fuqi në datën 1 janar 2022.
 3. Bankat, deri në hyrjen në fuqi të rregullores “Për raportin e levës financiare të bankave”, marrin masat dhe krijojnë kushtet e nevojshme për zbatimin e kërkesave të rregullores. Bankat raportojnë çdo 6 muaj në Bankën e Shqipërisë, në lidhje me ecurinë e marrjes së masave.
 4. Ngarkohet Departamenti i Mbikëqyrjes dhe Departamenti i Statistikave Financiare të Bankës së Shqipërisë për ndjekjen e zbatimit të këtij vendimi.
 5. Ngarkohet Kabineti i Guvernatorit dhe Departamenti i Kërkimeve me publikimin e këtij vendimi, përkatësisht në Fletoren Zyrtare të Republikës së Shqipërisë dhe në Buletinin Zyrtar të Bankës së Shqipërisë.
- Ky vendim hyn në fuqi 15 ditë pas botimit në Fletoren Zyrtare.

ZËVENDESKRYETAR
Luljeta Minxhozi

KREU I
TË PËRGJITHSHME

Neni 1
Objekti

1. Objekt i kësaj rregulloreje është përcaktimi i:
 - a) kriterëve dhe i rregullave për llogaritjen e raportit të levës financiare të bankave; dhe
 - b) nivelit minimal të raportit të levës financiare.

Neni 2
Subjektet

Subjekte të kësaj rregulloreje janë bankat dhe degët e bankave të huaja të licencuara nga Banka e Shqipërisë për të ushtruar veprimtari bankare dhe/ose financiare në Republikën e Shqipërisë, të cilat, për thjeshtësi, këtu e më poshtë në këtë rregullore, do të quhen “banka”.

Neni 3 **Baza ligjore**

Kjo rregullore nxirret në bazë dhe për zbatim të:

- a) nenit 3, pika 3, nenit 12, shkronja “a”, dhe nenit 43, shkronja “c”, të ligjit nr. 8269, datë 23.12.1997, “Për Bankën e Shqipërisë”, të ndryshuar; si dhe
- b) neneve 57 dhe 59, të ligjit nr. 9662, datë 18.12.2006, “Për bankat në Republikën e Shqipërisë”, të ndryshuar, i cili, këtu e më poshtë në këtë rregullore 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 rregulloren “Për raportin e mjaftueshmërisë së kapitalit” (e cila, për thjeshtësi, në këtë rregullore do të quhet “rregullorja e mjaftueshmërisë së kapitalit”), në rregulloren “Për kapitalin rregullator të bankës” (e cila, për thjeshtësi, në këtë rregullore do të quhet “rregullorja e kapitalit rregullator”) dhe në rregulloren “Për administrimin e rrezikut nga ekspozimet e mëdha të bankave” (e cila, për thjeshtësi, në këtë rregullore do të quhet “rregullorja e ekspozimeve të mëdha”).

2. Përveç sa parashikohet në pikën 1 të këtij neni, për qëllime të zbatimit të kësaj rregulloreje, termat e mëposhtëm kanë këtë kuptim:

a) “blerje ose shitje e rregullt (*regular-way*)” është një blerje ose shitje e një titulli (aktivi financiar), bazuar në kontrata, kushtet e të cilave kërkojnë dorëzimin e titullit (aktivit) brenda periudhës së përcaktuar përgjithësisht në rregullat ose marrëveshjet e tregut përkatës ku titulli (aktivi) shitet ose blihet;

b) “marrëveshje e grumbullimit të *cash-it* (*cash pooling arrangement*)” është një marrëveshje që u referohet produkteve të thesarit ku banka kombinon tepricat kreditore dhe/ose debitoare të disa llogarive individuale të klientëve pjesëmarrës, në një tepricë të vetme llogarie, për qëllime të administrimit të *cash-it* dhe/ose të likuiditetit;

c) “derivativ i shitur i kredisë” është çdo instrument financiar (si *credit default swaps*, *total return swaps*, opsionet etj.), përmes të cilit banka ofron/siguron mbrojtje ndaj rrezikut të kredisë, sipas kushteve të specifikuara në kontratë;

d) “transaksionet e financimit nëpërmjet titujve” janë transaksione në formën e marrëveshjeve të riblerjes, marrëveshjeve të anasjella të riblerjes, marrëveshjeve të huadhënies dhe huamarrjes së titujve dhe transaksioneve të huadhënies me marzhe, ku vlera e transaksioneve varet nga vlerësimet e tregut dhe transaksionet janë shpesh subjekt i marrëveshjeve me marzhe;

e) “kusht material” është çdo karakteristikë e derivativit të kredisë që është e rëndësishme për vlerësimin e tij, përfshirë nivelin e varësisë, opsionalitetin, ngjarjet e kredisë, subjektin ose grupin e subjekteve referencë bazë, dhe detyrimin ose grupin e detyrimeve referencë bazë, me përjashtim të vlerës nominale (*notional*) dhe maturimit të mbetur të derivativit të kredisë;

f) “subjekt referencë” është subjekti që emeton detyrimin referencë, i cili është titulli bazë i një derivativi kredie. Subjekti referencë mund të jetë një shoqëri tregtare, qeveri ose çdo subjekt juridik që emeton borxh të çdo lloji. Nëse ndodh një ngjarje kredie dhe subjekti referencë nuk është në gjendje të plotësojë kushtet e kredisë, blerësi i derivativit të kredisë merr pagesa nga shitësi i derivativit.

g) “strukturë me shumë nivele klientësh” është marrëveshja e klerimit në mënyrë indirekte, sipas së cilës shërbimet e klerimit i ofrohen bankës nga një institucion i cili nuk është anëtar klerimi, por është në vetvete një klient i një anëtar klerimi ose i një klienti të nivelit më të lartë;

h) “klient i nivelit më të lartë” është institucioni/subjekti që ofron shërbime të klerimit për një klient të nivelit më të ulët;

i) “klient i nivelit më të ulët” është institucioni/subjekti që i akseson shërbimet e një kundërpattie qendrore, nëpërmjet një klienti të nivelit më të lartë.

KREU II LEVA FINANCIARE

Neni 5 **Raporti i levës financiare**

1. Bankat llogarisin raportin e levës financiare në përputhje me metodologjinë e përcaktuar në nenin 6 të kësaj rregulloreje.

2. Bankat sigurojnë në çdo kohë një raport të levës financiare, prej të paktën 5.75%, në baza individuale dhe të konsoliduara.

3. Bankat respektojnë në çdo kohë raportin e levës financiare të parashikuar në pikën 2 të këtij neni. Në rast se raporti i levës financiare bie nën kufirin e parashikuar në pikën 2 të këtij neni, banka raporton menjëherë në Bankën e Shqipërisë, duke përcaktuar edhe masat e nevojshme dhe kohën për rivendosjen e këtij raporti brenda kufirit të përcaktuar.

Neni 6 **Llogaritja e raportit të levës financiare**

1. Raporti i levës financiare llogaritet si raport i kapitalit të nivelit të parë të bankës, me ekspozimin total të bankës në datën e raportimit, dhe shprehet në përqindje.

$$\text{Raporti i levës financiare (\%)} = \frac{\text{Kapitali i nivelit të parë}}{\text{Ekspozimi total i bankës}}$$

2. Për qëllime të llogaritjes së raportit të përcaktuar në pikën 1 të këtij neni, bankat llogarisin kapitalin e nivelit të parë, në përputhje me metodologjinë e parashikuar në rregulloren e kapitalit rregullator.

3. Për qëllime të llogaritjes së raportit të përcaktuar në pikën 1 të këtij neni, bankat llogarisin vlerën e ekspozimit total, si shumë të zërave/elementeve të mëposhtëm/e:

a) aktivet në bilanc, të cilët përlllogariten në përputhje me nenin 7 të kësaj rregulloreje;

b) ekspozimet që krijohen nga kontratat e derivativëve të parashikuara në aneksin 4 të rregullores së mjaftueshmërisë së kapitalit, të cilat përlllogariten në përputhje me nenin 8 të kësaj rregulloreje;

c) ekspozimet që krijohen nga derivativët e kredisë, të cilët përlogariten në përputhje me nenin 9 të kësaj rregulloreje;

d) ekspozimet që krijohen nga transaksionet e financimit nëpërmjet titujve, të cilat përlogariten në përputhje me nenin 10 të kësaj rregulloreje;

e) ekspozimet jashtë bilancit, duke përjashtuar ekspozimet jashtë bilancit që krijohen nga kontratat dhe transaksionet e parashikuara në shkronjat “b”, “c” dhe “d” të kësaj pike, të cilat përlogariten në përputhje me nenin 11 të kësaj rregulloreje;

f) blerjet ose shitjet e rregullta (*regular-way*) në pritje të shlyerjes, të cilat përlogariten në përputhje me nenin 7 të kësaj rregulloreje.

4. Përveçse kur përcaktohet ndryshe në këtë rregullore, bankat llogarisin ekspozimin total në përputhje me kërkesat e mëposhtme:

a) vlera e ekspozimit matet sipas vlerës së tij kontabël dhe shprehet në baza bruto;

b) kolaterali fizik në formën e aktiveve të qëndrueshme ose kolaterali financiar, garancitë ose teknikat e tjera të zbutjes së rrezikut të kredisë, nuk përdoren për të reduktuar vlerën totale të ekspozimit të bankës;

c) aktivet (të drejtat) nuk netohen me pasivet (detyrimet).

5. Bankat, për të siguruar një trajtim konsistent, zbresin nga vlera e ekspozimit total të parashikuar në këtë nen, çdo zë të zbritshëm nga kapitali i nivelit të parë sipas përcaktimeve në rregulloren e kapitalit rregullator, përveç zërave që lidhen me detyrimet.

6. Banka origjinuese në një titullzim tradicional, mund të përjashtojë ekspozimet e titullzuara nga vlera e ekspozimit total të parashikuar në këtë nen, nëse titullzimi plotëson kërkesat operationale për njohjen e transferimit të një pjese të konsiderueshme të rrezikut, në përputhje me rregulloren e mjaftueshmërisë së kapitalit. Bankat që plotësojnë këto kërkesa, përfshijnë në vlerën e ekspozimit total, çdo ekspozim të titullzuar të mbajtur/të patransferuar prej tyre (*retained*).

7. Bankat, në rastet e titullzimeve tradicionale, që nuk plotësojnë kërkesat operationale për njohjen e transferimit të një pjese të konsiderueshme të rrezikut ose të titullzimeve sintetike, përfshijnë vlerën e ekspozimeve të titullzuara në vlerën e ekspozimit total.

8. Banka e Shqipërisë, në situata të veçanta, mund të vendosë që bankat të përjashtojnë rezervat në bankën qendrore nga llogaritja e vlerës së ekspozimit total të parashikuar në këtë nen, për një periudhë jo më të gjatë se një vit. Në këtë rast, bankat respektojnë raportin minimal të modifikuar të levës financiare, të përcaktuar nga Banka e Shqipërisë.

9. Bankat, në rastin e përjashtimit të rezervave në bankën qendrore nga llogaritja e vlerës së ekspozimit total të parashikuar në pikën 8 të këtij neni, llogaritin dhe raportojnë në Bankën e Shqipërisë, si dhe publikojnë raportin e modifikuar të levës financiare, së bashku me raportin e levës financiare të parashikuar në nenin 5 të kësaj rregulloreje. Mënyra e përlogaritjes së raportit të modifikuar të levës financiare përcaktohet nga Banka e Shqipërisë dhe u komunikohet bankave.

KREU III LLOGARITJA E VLERËS SË EKSPOZIMEVE

Neni 7

Llogaritja e vlerës së ekspozimit për zërat e aktiveve në bilanc

1. Bankat, për llogaritjen e vlerës së ekspozimit për zërat e aktiveve në bilanc, marrin në konsideratë të gjithë zërat, duke përfshirë edhe kolateralet e marra për derivativët dhe

transaksionet e financimit nëpërmjet titujve të regjistruar në bilanc, por përjashtojnë derivativët në bilanc dhe aktivet e transaksioneve të financimit nëpërmjet titujve, të cilët trajtohen sipas përcaktimeve në nenet 8 deri në 10 të kësaj rregulloreje.

2. Bankat llogarisin vlerën e ekspozimit për zërat e aktiveve në bilanc, duke marrë në konsideratë vlerën e tyre kontabël, pas zbritjes së fondeve rezervë për mbulimin e humbjeve (përfshirë edhe fondet rezervë statistikore), rregullimeve të tjera të vlerës në përputhje me nenin 9 të rregullores së kapitalit rregullator dhe reduktimeve të kapitalit rregullator që lidhen me këta zëra të aktiveve.

3. Në rastet kur bankat, në përputhje me standardet kontabël, njohin aktivet e marra në kujdestari (*fiduciary assets*) si zëra të bilancit, këto aktive nuk përfshihen në ekspozimin total për qëllime të llogaritjes së raportit të levës financiare, me kushtin që të plotësojnë kriteret e standardeve ndërkombëtare të raportimit financiar për mosnjohjen¹ (*derecognition*) dhe, aty ku është e zbatueshme, kriteret² për moskonsolidimin (*deconsolidation*).

4. Bankat, në rastet kur një marrëveshje e grumbullimit të *cash*-it kërkon transferim të paktën në baza ditore në një llogari të vetme, të balancave kreditore dhe/ose debitoare të llogarive individuale të klientëve pjesëmarrës në këtë marrëveshje, për qëllime të llogaritjes së vlerës së ekspozimit total, marrin në konsideratë balancën e kësaj llogarie të vetme dhe i vendosin vlerën 0 (zero) balancës së llogarive individuale të klientëve pjesëmarrës. Pas transferimit, bankat nuk mbajnë përgjegjësi për balancat e llogarive individuale të klientëve pjesëmarrës në marrëveshje.

5. Bankat, në rastet kur për një marrëveshje të grumbullimit të *cash*-it nuk ndodh transferimi në baza ditore i balancave kreditore dhe/ose debitoare të llogarive individuale të klientëve pjesëmarrës në këtë marrëveshje, konsiderojnë se ka ndodhur transferimi në një llogari të vetme dhe kjo balancë/shumë shërben si baza e vlerës së ekspozimit total, me kusht që të përmbushen të gjitha kërkesat e mëposhtme:

a) banka ka të drejtën ligjore për të transferuar, në çdo moment, balancat e llogarive individuale të klientëve pjesëmarrës, në një llogari të vetme dhe pas transferimit, banka nuk mban përgjegjësi për balancat në baza individuale;

b) Banka e Shqipërisë konsideron që shpeshësia me të cilën transferohen balancat e të gjitha llogarive individuale të klientëve pjesëmarrës në një llogari të vetme është e përshtatshme/e mjaftueshme për qëllime të llogaritjes së vlerës së ekspozimit total;

c) nuk ka mospërputhje të maturitetit midis llogarive individuale të klientëve pjesëmarrës të përfshira në marrëveshjet e grumbullimit të *cash*-it ose të gjitha llogaritë janë njëditore ose pa afat;

d) banka merr ose paguan interes dhe/ose komisione, bazuar në balancën e kombinuar të llogarive individuale të klientëve pjesëmarrës të përfshirë në marrëveshjen e grumbullimit të *cash*-it.

6. Në rast se nuk përmbushen kërkesat e parashikuara në pikën 5 të këtij neni, banka i pasqyron balancat individuale të llogarive të klientëve pjesëmarrës, në mënyrë të veçuar në vlerën e ekspozimit total.

7. Bankat trajtojnë *cash*-in dhe titujt/aktivet e lidhur me shitjet dhe blerjet e rregullta (*regular way sales and purchases*), që paraqiten në bilanc deri në datën e shlyerjes, si zëra të aktiveve në bilanc.

¹ SNRF 9.

² SNRF 10.

8. Bankat që zbatojnë kontabilizimin sipas datës së tregtimit (*trade date accounting*) për blerjet dhe shitjet e rregullta që janë në pritje të shlyerjes, në përputhje me standardet e kontabilitetit, stornojnë (*reverse out*) netimin midis shumës *cash* të arkëtueshme për shitjet e rregullta në pritje të shlyerjes dhe shumës *cash* të pagueshme për blerjet e rregullta në pritje të shlyerjes, të lejueshëm nga standardet kontabël. Bankat, pasi kanë stornuar (*reverse out*) netimin kontabël, mund të netojnë shumën *cash* të arkëtueshme dhe shumën *cash* të pagueshme, për shitjet dhe blerjet e rregullta që shlyhen në bazë të “dorëzimit kundrejt pagesës” (*delivery vs. payment – DVP*).

9. Bankat që zbatojnë kontabilizimin sipas datës së shlyerjes (*settlement date accounting*) për blerjet dhe shitjet e rregullta, që janë në pritje të shlyerjes, në përputhje me standardet e kontabilitetit, përfshijnë në vlerën e ekspozimit total, vlerën e plotë nominale të detyrimeve për t’u paguar në lidhje me blerjet e rregullta.

Bankat netojnë këtë vlerë me vlerën e plotë nominale të llogarive të arkëtueshme, në lidhje me shitjet e rregullta në pritje të shlyerjes, vetëm nëse plotësohen kushtet e mëposhtme:

- a) blerjet dhe shitjet e rregullta shlyhen mbi bazën e “dorëzimit kundrejt pagesës” (DVP);
- b) aktivet financiare të blera dhe të shitura, të lidhura me llogaritë e pagueshme dhe të arkëtueshme, vlerësohen me vlerën e drejtë nëpërmjet fitimit dhe humbjes dhe përfshihen në librin e tregtueshëm të bankës.

Neni 8

Llogaritja e vlerës së ekspozimit për derivativët

1. Bankat llogarisin vlerën e ekspozimit të kontratave të derivativëve të parashikuara në aneksin 4 të rregullores së mjaftueshmërisë së kapitalit dhe të derivativëve të kredisë, përfshirë edhe kontratat dhe derivativët e kredisë jashtë bilancit, sipas metodës *mark-to-market* të parashikuar në nenin 129 të rregullores së mjaftueshmërisë së kapitalit.

2. Bankat, në rastet kur ekspozimi i derivativëve është i mbuluar nga një marrëveshje dypalëshe netimi e njohur/e pranuar, zbatojnë trajtimin sipas parashikimeve në pikat 3 deri në 5 të këtij neni.

3. Bankat, për qëllime të llogaritjes së vlerës së ekspozimit total, mund të netojnë transaksionet, që janë subjekt i marrëveshjeve dypalëshe të zëvendësimit dhe i formave të tjera të marrëveshjeve dypalëshe të netimit, të parashikuara në nenin 134, pika 2, të rregullores së mjaftueshmërisë së kapitalit, vetëm nëse plotësohen kushtet e parashikuara në nënkreun II, të kreut VI të rregullores së mjaftueshmërisë së kapitalit.

4. Bankat, për qëllime të llogaritjes së vlerës së ekspozimit total, për marrëveshjet që përmbajnë klauzola *walkaway*³ (*walkaway clauses*), nuk mund të bëjnë netimin në përputhje me këtë nen.

5. Bankat përlllogarisin vlerën e ekspozimit për derivativët e shitur të kredisë, në përputhje me nenin 9 të kësaj rregulloreje.

6. Bankat, për transaksionet derivative që mbulohen nga një kontratë dypalëshe netimi, siç parashikohet në pikat 3 dhe 4 të këtij neni, zbatojnë mënyrën e llogaritjes së vlerës së

³ “Klauzolë *walkaway* (*walkaway clause*)” është një dispozitë që lejon një kundërparti që nuk është në dështim, të bëjë vetëm disa pagesa të kufizuara ose asnjë pagesë, për shlyerjen e detyrimit që ka ndaj një kundërpartie në paaftësi paguese, edhe nëse kjo e fundit është një kreditor neto në kontratën e netimit (kompensimit).

ekspozimit të parashikuar në pikën 1 të këtij neni, për të gjithë grupin e netimit (kompensimit).

7. Bankat, për transaksionet derivative që nuk mbulohen nga një kontratë dypalëshe netimi siç parashikohet në pikat 3 dhe 4 të këtij neni, përcaktojnë vlerën e ekspozimit, në mënyrë të veçantë për çdo transaksion.

8. Bankat, për qëllime të llogaritjes së vlerës së ekspozimit total sipas kërkesave të këtij neni, nuk zbresin vlerën e kolateralit/garancisë së marrë nga kundërpartia, nga vlera e ekspozimit të derivativit.

9. Bankat, në rastet kur vlera e kolateralit/garancisë të dhënë kundërpartisë është zbritur nga zërat e aktiveve të bilancit, në përputhje me standardet kontabël, i shtojnë vlerës së ekspozimit vlerën e këtij kolaterali/garancie të dhënë kundërpartisë.

Neni 9

Llogaritja e vlerës së ekspozimit për derivativët e shitur të kredisë

1. Bankat, përveç llogaritjes së vlerës së derivativëve, siç parashikohet në nenin 8 të kësaj rregulloreje, përfshijnë në llogaritjen e vlerës së ekspozimit të derivativëve të shitur të kredisë, edhe shumën nominale (*notional*) efektive të referuar për këto lloje derivativësh, pas zbritjes së diferencave negative në vlerën e drejtë që janë përfshirë në kapitalin e nivelit të parë, në lidhje me këta derivativë të shitur të kredisë.

2. Bankat llogarisin shumën nominale (*notional*) efektive të derivativëve të shitur të kredisë, duke rregulluar/korrigjuar (*adjust*) shumën nominale (*notional*) të këtyre derivativëve, për të reflektuar ekspozimin e vërtetë të kontratave me përdorim të levës (*leveraged*) ose që pësojnë rritje vlere si rezultat i strukturës së transaksionit (*enhanced*).

3. Bankat mund të reduktojnë pjesërisht ose plotësisht vlerën e ekspozimit të përllogaritur në përputhje me pikat 1 dhe 2 të këtij neni, me shumën nominale (*notional*) efektive të derivativëve të blerë të kredisë, për të njëjtin emër referencë⁴, nëse plotësohen të gjitha kushtet e mëposhtme:

a) derivativët e blerë të kredisë janë subjekt i të njëjtave kushte materiale ose i kushteve më konservatore se ato të derivativëve përkatës të shitur të kredisë;

b) maturiteti i mbetur i derivativit të blerë të kredisë është i barabartë ose më i madh se maturiteti i mbetur i derivativit të shitur të kredisë;

c) në rast se shuma nominale (*notional*) efektive e një derivativi të shitur të kredisë është reduktuar me diferencat negative në vlerën e drejtë të përfshirë në kapitalin e nivelit të parë të bankës, shuma nominale (*notional*) efektive e derivativit të blerë të kredisë reduktohet me diferencat pozitive në vlerën e drejtë të përfshirë në kapitalin e nivelit të parë; dhe

d) derivativi i blerë i kredisë nuk është përfshirë në një transaksion që është shlyer nga banka në emër të klientit (ose që është shlyer nga banka në rolin e saj si klient i nivelit më të lartë në një strukturë me shumë nivele klientësh) dhe për të cilin shuma nominale efektive e referuar nga derivativi i shitur i kredisë është përjashtuar nga llogaritja e vlerës së ekspozimit, në përputhje me këtë pikë.

4. Bankat, pa rënë ndesh me shkronjën “a”, të pikës 3 të këtij neni, mund të përdorin derivativët e blerë të kredisë në një grup emrash referencë, për të kompensuar derivativët e shitur të kredisë me emra individualë referencë brenda atij grupi, nëse grupi i subjekteve referencë dhe niveli i varësisë në të dyja transaksionet është i njëjtë.

⁴ Dy emra referencë do të konsiderohen të njëjtë vetëm nëse i referohen të njëjtut person juridik.

5. Bankat nuk reduktojnë vlerën nominale (*notional*) efektive të derivativit të shitur të kredisë, nëse kanë blerë mbrojtje të kredisë nëpërmjet një total *return swap*, për të cilin pagesat neto të marra regjistrohen si të ardhura neto dhe netimi i përkeqësimit të vlerës së derivativit të shitur të kredisë (nëpërmjet reduktimit në vlerën e drejtë ose shtimit të rezervave) nuk regjistrohet në kapitalin e nivelit të parë.

6. Bankat, në rastin e derivativëve të blerë të kredisë në një grup të detyrimeve referencë, mund të reduktojnë shumën nominale (*notional*) efektive të derivativëve të shitur të kredisë për detyrimet referencë individuale, me shumën nominale (*notional*) efektive të derivativëve të blerë të kredisë, në përputhje me pikën 3 të këtij neni, vetëm nëse mbrojtja e blerë është ekuivalente me blerjen e mbrojtjes në mënyrë të veçantë, për secilin prej detyrimeve në grupin përkatës.

Neni 10

Llogaritja e vlerës së ekspozimit për transaksionet e financimit nëpërmjet titujve

1. Bankat llogarisin vlerën e ekspozimit për transaksionet e financimit nëpërmjet titujve, sipas trajtimit të parashikuar në këtë nen.

2. Në rastet kur banka vepron si emetues për transaksionet e financimit nëpërmjet titujve, vlera e ekspozimit për këto transaksione llogaritet si shumë e elementeve të parashikuara në pikat 3 dhe 4 të këtij neni.

3. Bankat përfshijnë në vlerën e ekspozimit, aktivet e transaksioneve të financimit nëpërmjet titujve, të njohura sipas standardeve të kontabilitetit, mbi baza bruto, pas rregullimeve të mëposhtme:

a) përjashtohet nga vlera e ekspozimit, vlera e çdo titulli të marrë/të pranuar në transaksionet e financimit nëpërmjet titujve, kur titulli është njohur si aktiv në bilancin e bankës; dhe

b) në rastin e transaksioneve të financimit nëpërmjet titujve me të njëjtën kundërparti, llogaritë e pagueshme dhe të arkëtueshme në *cash* llogariten mbi baza neto, nëse plotësohen kushtet e mëposhtme:

i. transaksionet kanë qartësisht të njëjtën datë përfundimtare të shlyerjes (transaksionet që nuk kanë një datë përfundimtare të qartë, por që mund të përfundojnë në çdo kohë nga secila palë në transaksion, nuk konsiderohen si të pranueshme për qëllime të kësaj nënpike),

ii. e drejta për të netuar vlerën që banka i detyrohet kundërpartisë, me vlerën që kundërpartia i detyrohet bankës, është ligjërisht e zbatueshme, si në rrjedhën normale të biznesit, ashtu edhe në rast të dështimit, paaftësisë paguese ose falimentimit të kundërpartisë, dhe

iii. kundërpartitë synojnë të shlyejnë mbi baza neto, të shlyejnë njëkohësisht ose transaksionet janë subjekt i një mekanizmi shlyerjeje që rezulton në ekuivalentin e shlyerjes neto, që nënkupton se flukset e parasë të transaksioneve janë ekuivalente me një shumë të vetme neto në datën e shlyerjes. Për të arritur ekuivalencën, transaksionet shlyhen përmes të njëjtit sistem shlyerjeje, marrëveshjet e shlyerjes mbështeten nga *cash*-i dhe/ose lehtësira kredie brenda ditës që synojnë të sigurojnë që shlyerja e transaksioneve do të ndodhë deri në fund të ditës së punës dhe lidhja me flukset nga kolaterali nuk ndikon në përfundimin e shlyerjes neto të shumave në *cash*.

4. Bankat, për të matur vlerën e ekspozimit për transaksionet e financimit nëpërmjet titujve, marrin në konsideratë edhe rrezikun e kredisë së kundërpartisë, të llogaritur në përputhje me sa parashikohet në pikat 5 dhe 6 të këtij neni.

5. Bankat, për transaksionet me një kundërparti subjekt i një marrëveshje tip netimi (kompensimi), e cila plotëson kushtet e pranueshmërisë të parashikuara në nenin 73 të rregullores së mjaftueshmërisë së kapitalit, llogarisin vlerën e ekspozimit për çdo marrëveshjeje (llogaritje mbi bazë marrëveshjesh), në përputhje me formulën e mëposhtme:

$$E_i^* = \max \{0, [\Sigma E_i - \Sigma C_i]\}$$

ku:

E_i^* - është vlera e ekspozimit për rrezikun e kredisë së kundërpartisë;

i - është indeksi që identifikon marrëveshjen e netimit;

E_i - është vlera e drejtë e titujve ose e parave *cash* të dhëna kundërpartisë, për të gjitha transaksionet që janë subjekt i marrëveshjes tip të netimit “i”;

C_i - është vlera e drejtë e titujve ose e parave *cash* të marra nga kundërpartia, për të gjitha transaksionet që janë subjekt i marrëveshjes tip të netimit “i”.

6. Bankat, për transaksionet me një kundërparti, të cilat janë subjekt i një marrëveshje tip netimi (kompensimi), që nuk plotëson kushtet e pranueshmërisë të parashikuara në nenin 73 të rregullores së mjaftueshmërisë së kapitalit, llogarisin vlerën e ekspozimit për çdo transaksion (llogaritje mbi bazë transaksionesh), në përputhje me formulën e mëposhtme:

$$E_i^* = \max \{0, [E_i - C_i]\}$$

ku,

E_i^* - është vlera e ekspozimit për rrezikun e kredisë së kundërpartisë;

i - është indeksi që identifikon transaksionin;

E_i - është vlera e drejtë e titujve ose e parave *cash* të dhëna kundërpartisë për transaksionin “i”;

C_i - është vlera e drejtë e titujve ose e parave *cash* të marra nga kundërpartia për transaksionin “i”.

7. Banka mund ta vendosë në zero vlerën e ekspozimit E_i^* të parashikuar në pikën 6 të këtij neni, nëse:

a) E_i janë paratë *cash* të dhëna një kundërpartie;

b) transaksioni trajtohet si grupi i vet i netimit; dhe

c) *cash*-i i marrë në lidhje me këtë transaksion nuk është i pranueshëm për trajtimin mbi baza neto, të parashikuar në pikën 3 të këtij neni.

Neni 11

Llogaritja e vlerës së ekspozimit për zërat jashtë bilancit

1. Bankat llogarisin vlerën e ekspozimit të zërave jashtë bilancit, duke përjashtuar kontratat derivative të parashikuara në aneksin 4 të rregullores së mjaftueshmërisë së kapitalit, derivativët e kredisë dhe transaksionet e financimit nëpërmjet titujve të parashikuara në nenet 8 deri në 10 të kësaj rregulloreje, në përputhje me pikën 2 të këtij neni.

2. Bankat, për qëllime të llogaritjes së raportit të levës financiare, llogarisin vlerën e ekspozimit për zërat jashtë bilancit të parashikuar në aneksin 2 të rregullores së mjaftueshmërisë së kapitalit, duke zbatuar mbi vlerën e ekspozimit të mundshëm përqindjet (faktorët e konvertimit) të mëposhtme:

a) 100% për kategorinë me rrezik të lartë;

- b) 50% për kategorinë me rrezik të mesëm;
- c) 20% për kategorinë me rrezik të ulët;
- d) 10% për kategorinë pa rrezik.

KREU IV KËRKESA MBIKËQYRËSE

Neni 12

Kërkesa raportuese

1. Bankat raportojnë mbi baza tremujore në Bankën e Shqipërisë, Departamenti i Mbikëqyrjes, raportin e levës financiare, mbi baza individuale dhe të konsoliduara, sipas Sistemit Raportues të Unifikuar dhe formularëve të aneksit 1 të kësaj rregulloreje.

Neni 13

Masat mbikëqyrëse

Banka e Shqipërisë, në rast mosplotësimi të kërkesave të kësaj rregulloreje, zbaton masat mbikëqyrëse dhe/ose ndëshkimore të parashikuara në nenet 74 deri 80 dhe në nenin 89 të ligjit për bankat.

Neni 14

Hyrja në fuqi

- 1. Kjo rregullore hyn në fuqi në datën 1 janar 2022.
- 2. Bankat, deri në hyrjen në fuqi të kësaj rregulloreje, raportojnë mbi baza tremujore në Bankën e Shqipërisë raportin e levës financiare mbi baza individuale, sipas formularëve të aneksit 1, duke filluar nga muaji mars 2021.

Neni 15

Dispozitë e fundit

Aneksat bashkëlidhur kësaj rregulloreje janë pjesë përbërëse e saj.

ZËVENDESKRYETARI I KËSHILLIT MBIKËQYRËS
Luljeta Minxhozi

ANEKSI 1 - RAPORTI I LEVËS FINANCIARE

FORMULARËT E RAPORTIMIT TË LEVËS FINANCIARE			Periodiciteti	Linku
Numri i formularit	Kodi i formularit	Emri i formularit		
1	F 1	Formulari 1 - Llogaritja e raportit të levës financiare	Tremujor	F1
2	F 2	Formulari 2 - Trajtimi alternativ i vlerës së ekspozimit	Tremujor	F2
3	F 3	Formulari 3 - Metoda alternative e paraqitjes së elementëve përberës të shumës së ekspozimit të total	Tremujor	F3

Shënim:

1. Bankat, për formularët F1 - F3, nuk duhet të plotësojnë fushat me ngjyrë të kuqe.
2. Bankat, për formularët F1 - F3, nuk duhet të plotësojnë fushat me ngjyrë gri, pasi ato përmbajnë formula.
3. Bankat, respektojnë në çdo kohë, raportin e levës financiare të parashikuar në nenin 5 të kësaj rregulloreje dhe raportojnë në Bankën e Shqipërisë të dhënat sipas Formularëve F1-F3, mbi baza individuale dhe të konsoliduara.

Formulari F1 - LLOGARITJA E RAPORTIT TË LEVËS FINANCIARE

Rreshti	Vlera e Ekspozimit	Vlera e ekspozimit në datën e raportimit
0010	Transaksionet e financimit nëpërmjet tregut: Vlera e ekspozimit	
0020	Transaksionet e financimit nëpërmjet tregut: Shtesat për rrezikun e kredisë së kundërpartisë	
0030	Derivatet: Kontributi i kostos së zëvendësimit sipas metodës <i>Mark-to-Market</i> për rrezikun e kredisë së kundërpartisë	
0040	Derivatet: Kontributi i ekspozimit të mundshëm të ardhshëm sipas metodës <i>Mark-to-Market</i> për rrezikun e kredisë së kundërpartisë	
0050	Shuma nominale (<i>nominal</i>) e derivatëve të shtrur të kredisë	
0060	(-) Reduktimi i njohur i derivatëve të blerë të kredisë kundrejt derivatëve të shtrur të kredisë	
0070	Zërat jashtë bilanci me (përqindje) faktor konvertimi 10%	
0080	Zërat jashtë bilanci me (përqindje) faktor konvertimi 20%	
0090	Zërat jashtë bilanci me (përqindje) faktor konvertimi 50%	
0100	Zërat jashtë bilanci me (përqindje) faktor konvertimi 100%	
0110	Blerjet dhe shitjet e rregullta në pritje të shlyerjes: Vlera kontabël sipas datës së tregimit	
0120	Shitjet e rregullta në pritje të shlyerjes: Stormimi (<i>reverse entry</i>) i netimit kontabël në rastet e kontabilizimit sipas datës së tregimit	
0130	(-) Shitjet e rregullta në pritje të shlyerjes: Netimi në përputhje me nenin 7, pika 8 në rastet e kontabilizimit sipas datës së tregimit	
0140	Blerjet e rregullta në pritje të shlyerjes: Njohja e plotë e detyrimeve për t'u paguar në rastet e kontabilizimit sipas datës së shlyerjes	
0150	(-) Blerjet e rregullta në pritje të shlyerjes: Netimi i detyrimeve për t'u paguar në rastet e kontabilizimit sipas datës së shlyerjes	
0160	Aktive të tjera	
0170	(-) Rregullimet (<i>adjustments</i>) e përgjithshme të rrezikut të kredisë për zërat e bilanci	
0180	Marrëveshjet e grumbullimit të <i>cash</i> -it që nuk mund të netohen nga pikëpamja prudenciale: Vlera sipas standardeve kontabël	
0190	Marrëveshjet e grumbullimit të <i>cash</i> -it që nuk mund të netohen nga pikëpamja prudenciale: ndikimi i shtesave të vlerës (<i>grossing-up</i>) të netimit të aplikuar sipas standardeve kontabël	
0200	Marrëveshjet e grumbullimit të <i>cash</i> -it që mund të netohen nga pikëpamja prudenciale: Vlera sipas standardeve kontabël	
0210	Marrëveshjet e grumbullimit të <i>cash</i> -it që mund të netohen nga pikëpamja prudenciale: ndikimi i shtesave të vlerës (<i>grossing-up</i>) të netimit të aplikuar sipas standardeve kontabël	
0220	(-) Marrëveshjet e grumbullimit të <i>cash</i> -it që mund të netohen nga pikëpamja prudenciale: Njohja e netimit në përputhje me nenin 7, pika 4	
0230	(-) Marrëveshjet e grumbullimit të <i>cash</i> -it që mund të netohen nga pikëpamja prudenciale: Njohja e netimit në përputhje me nenin 7, pika 5	
0240	Shtesa e vlerës (<i>gross-up</i>) për kolateralin e dhënë për derivatet	
0250	(-) Aktivitetet e marra në kujdestari (<i>fiduciary assets</i>)	
0260	(-) Ekspozimet e tituluara të përjashtuara që përfaqësojnë transferimin e një pjese të konsiderueshme të rrezikut	
0270	(-) Rezervat e përjashtuara në bankën qendrore	
0280	(-) Vlera e aktiveve që zbritet nga kapitali i nivelit të parë	
0290	Vlera totale e ekspozimit për qëllime të llogaritjes së raportit të levës financiare	0
Rreshti	Kapitali	
0300	Kapitali i nivelit të parë	
Rreshti	Raporti i Levës Financiare	
0310	Raporti i levës financiare	

Formulari F2- TRAJTIMI ALTERNATIV I VLERËS SË EKSPOZIMIT

Rreshi		Vlera kontabël në bilanc	Vlera kontabël duke supozuar që nuk ka netim ose teknika të tjera të zbutjes së rrezikut të kredisë	Shuma nominale (notional)	Shuma nominale (notional) efektive	Shuma nominale (notional) efektive (i njëjti emër referencë)	Shuma e ekspozimit të levës financiare
		0010	0020	0030	0040	0050	0060
0010	Derivatët	0	0	0			
0020	Derivatët e shitur të kredisë			0			
0030	Derivatët e shitur të kredisë, që janë subjekt i një klauzole të përfundimit (close-out)						
0040	Derivatët e shitur të kredisë, që nuk janë subjekt i një klauzole të përfundimit (close-out)						
0050	Derivatët e blerë të kredisë						
0060	Derivatët financiarë						
0070	Transaksionet e financimit nëpërmjet titujve						
0080	Aktivët e tjera						
0090	Zërat jashtë bilancit						
0100	Kolaterali në Cash i marrë nga transaksionet e derivativëve						
0110	Shuma të arkëtueshme për kolateralin në cash të postuar në transaksionet e derivativëve						
0120	Titujt e marrë në një transaksion të financimit nëpërmjet titujve që njihen si aktive						
0130	Rezervat në bankën qendrore						
0140	Vlera e rezervave në bankën qendrore e përdorur për llogaritjen e raportit të modifikuar të levës financiare, të përcaktuar në nenin 6 të rregullores						
0150	Vlera e ekspozimit që përdoret për llogaritjen e raportit të modifikuar të levës financiare të përcaktuar në nenin 6 të rregullores						

Formulari F3 - METODA ALTERNATIVE E PARAQITJES SË ELEMENTËVE PËRBËRËS TË SHUMËS SË EKSPOZIMIT TOTAL

Rreshti		Zërat jashtë bilancit, derivativët, transaksionet e financimit nëpërmjet titujve dhe libri i tregtueshëm	Vlera e ekspozimit për raportin e levës financiare	Ekspozimet e ponderuara me rrezikun
			0010	0020
0010	0010	Zërat jashtë bilancit		
0020	0020	prej të cilave: Financimi tregtar		
0050	0030	Derivativët		
0060	0040	Transaksionet e financimit nëpërmjet titujve		
0065	0050	Shumat e ekspozimit që vijnë si rezultat i trajtimit shtesë për derivativët e kredisë		
0070	0060	Aktive të tjera që i përkasin librit të tregtueshëm		
Rreshti		Ekspozime të tjera që nuk i përkasin librit të tregtueshëm	Vlera e ekspozimit për raportin e levës financiare, sipas metodës standarde	Ekspozimet e ponderuara me rrezikun, sipas metodës standarde
			0010	0020
0080	0070	Obligacione të garantuara		
0090	0080	Ekspozimet e trajtuara si ekspozime ndaj qeverisë qendrore	0	0
0100	0090	Qeveritë qendrore dhe bankat qendrore		
0110	0100	Qeveritë rajonale dhe autoritetet lokale, të trajtuara si ekspozime ndaj qeverisë qendrore		
0120	0110	Bankat shumëpalëshe të zhvillimit dhe organizatat ndërkombëtare të trajtuara si ekspozime ndaj qeverisë qendrore		
0130	0120	Njësitë e sektorit publik të trajtuara si ekspozime ndaj qeverisë qendrore		
0140	0130	Ekspozimet ndaj qeverive rajonale, bankave shumëpalëshe të zhvillimit, organizatave ndërkombëtare dhe njësitë të sektorit publik që nuk trajtohen si ekspozime ndaj qeverisë qendrore	0	0
0150	0140	Qeveritë rajonale dhe autoritetet lokale që nuk trajtohen si ekspozime ndaj qeverisë qendrore		
0160	0150	Bankat shumëpalëshe të zhvillimit që nuk trajtohen si ekspozime ndaj qeverisë qendrore		
0170	0160	Njësitë e sektorit publik që nuk trajtohen si ekspozime ndaj qeverisë qendrore		
0180	0170	Institucionet e mbikëqyrura		
0190	0180	Ekspozime të siguruara me kolateral pasuri të paluajtshme		
0200	0190	Prej të cilave: Ekspozime të siguruara me kolateral pasuri të paluajtshme rezidenciale		
0210	0200	Ekspozime me pakicë (<i>retail</i>)		
0220	0210	Prej të cilave: Ekspozime me pakicë (<i>retail</i>) ndaj ndërmarrjeve të vogla dhe të mesme (SME)		
0230	0220	Ekspozime ndaj shoqërive tregtare (korporatave)	0	0
0240	0230	Financiare		
0250	0240	Jo-financiare	0	0
0260	0250	Ekspozime ndaj ndërmarrjeve të vogla dhe të mesme (SME)		
0270	0260	Ekspozimet, përveç ekspozimeve ndaj ndërmarrjeve të vogla dhe të mesme (SME)		
0280	0270	Ekspozime me probleme		
0290	0280	Ekspozime të tjera		
0300	0290	Prej të cilave: Ekspozime në pozicione të krijuara nga titullimi		

ANEKSI 2 - UDHËZUES SHPJEGUES PËR PLOTËSIMIN E FORMULARËVE TË ANEKSIT 1

RAPORTIMI MBI RAPORTIN E LEVËS FINANCIARE

Përmbajtja:

PJESA I: UDHËZIME TË PËRGJITHSHME

STRUKTURA DHE KONVENCIONE TË TJERA

1.1 STRUKTURA

1.2 KONVENCIONET NUMERIKE

1.3 KONVENCIONET E SHENJAVE

1.4 FORMULAT PËR LLOGARITJEN E RAPORTIT TË LEVËS FINANCIARE

PJESA II: UDHËZIME LIDHUR ME FORMULARËT

I. FORMULARI F1 – LLOGARITJA E RAPORTIT TË LEVËS FINANCIARE

II. FORMULARI F2 – TRAJTIMI ALTERNATIV I VLERËS SË EKSPOZIMIT

III. FORMULARI F3 – METODA ALTERNATIVE E PARAQITJES SË

ELEMENTËVE PËRBËRËS TË SHUMËS SË EKSPOZIMIT TOTAL

PJESA I

UDHËZIME TË PËRGJITHSHME

1. Struktura dhe konvencione të tjera

1.1 Struktura

1. Ky aneks përmban udhëzime për plotësimin e formularëve të aneksit 1 të kësaj rregulloreje.

2. Bankat do të raportojnë sipas tre formularëve të mëposhtëm:

- Formulari F1 – **Llogaritja e raportit të levës financiare;**

- Formulari F2 – **Trajtimi alternativ i vlerës së ekspozimit;**

- Formulari F3 – **Metoda alternative e paraqitjes së elementeve përbërëse të shumës së ekspozimit total.**

3. Për çdo formular paraqiten referencat rregullative, si dhe informacion i mëtejshëm i detajuar, në lidhje me aspektet më të përgjithshme të raportimit.

1.2 Konvencionet numerike

4. Udhëzuesi ndjek konvencionet e klasifikimit të përcaktuara në vijim, kur u referohet kolonave, rreshtave dhe qelizave të formularëve.

5. Në udhëzimet shpjeguese ndiqet rregulli i përgjithshëm i mëposhtëm: {formulari; rreshti; kolona}.

6. Në rast të udhëzimeve shpjeguese brenda njëjtë formular, shënimet nuk do të referojnë formularin, por do të shënohen në këtë formë: {rreshti; kolona}. Në rast të udhëzimeve shpjeguese të formularit F1, shënimet nuk do të referojnë kolona, por vetëm rreshtin dhe shënohen në këtë formë: {Rreshti}.

7. Për qëllime të raportimit mbi raportin e levës financiare, shënimi “nga i cili” i referohet një zëri që është një nënbashkësi e një kategorie të ekspozimit të një niveli më të lartë.

1.3 Konvencionet e shenjave

8. Si rregull i përgjithshëm, të gjitha vlerat raportohen si shifra pozitive, me përjashtim të:

a) zërave, të cilët paraprihen nga një shenjë negative (-) në formular dhe kur nuk pritët të raportohet asnjë vlerë pozitive për atë zë;

b) rreshtit {0300} dhe rreshtit {0310} në formularin F1, të cilët mund të marrin vlera negative në raste ekstreme, në të kundërt marrin vlera pozitive.

1.4 Formulatat për llogaritjen e raportit të levës financiare

9. Raporti i levës financiare merr në konsideratë kapitalin e nivelit të parë dhe vlerën totale të ekspozimit, e cila llogaritet sipas përcaktimeve në këtë rregullore dhe i merr vlerat nga formulari F1, përkatësisht për kapitalin e nivelit të parë nga rreshti {0300}, dhe për vlerën totale të ekspozimit nga rreshti {0290}.

$$10. \text{Raporti i levës financiare (\%)} = \frac{\text{Kapitali i nivelit të parë}}{\text{Ekspozimi total i bankës}}$$

PJESA II UDHËZIME LIDHUR ME FORMULARËT

I. Formulari F1 – Llogaritja e raportit të levës financiare

1. Ky formular mbledh të dhënat që nevojiten për të llogaritur raportin e levës financiare, siç përcaktohet në këtë rregullore.

2. Bankat raportojnë çdo tremujor formularët e raportimit mbi elementet dhe raportin e levës financiare. Për çdo tremujor, vlera “në datën referencë të raportimit” do të jetë vlera e ditës së fundit kalendarike e muajit të tretë të tremujorit përkatës.

3. Bankat raportojnë zërat në kolonën “Vlera e ekspozimit”, me shenjë pozitive, në përputhje me konvencionet e shenjave të parashikuara në seksionin 1.3 të këtij aneksi, përveç rreshtit {0280}, sikur zërat me shenjë negative (për shembull përjashtimet/zbritjet), në përputhje me konvencionet e shenjave në seksionin 1.3 të këtij aneksi, të mos merreshin në konsideratë.

4. Çdo vlerë që rrit kapitalin rregullator apo ekspozimin total, raportohet si shifër pozitive. Në të kundërt, çdo vlerë që zvogëlon kapitalin rregullator apo ekspozimin total, raportohet si një shifër negative. Nëse ekziston një shenjë negative (-) para emërimit të një zëri në formular, nuk pritët që banka të raportojë një shifër pozitive për atë zë.

5. Nëse një vlerë mund të kualifikohet për t’u zbritur nga disa zëra, kjo vlerë lejohet të zbritet vetëm nga një zë/rresht i formularit, për të shmangur llogaritje të dyfishta.

Referencat e rregullore dhe udhëzime për plotësimin	
Rreshti	Vlera e ekspozimit
0010	Transaksionet e financimit nëpërmjet titujve: Vlera e ekspozimit <i>Neni 10, pika 3</i> Në këtë rresht paraqitet vlera e ekspozimit për transaksionet e financimit nëpërmjet titujve, e cila përlllogaritet, sipas përcaktimeve në nenin 10, pika 3, të rregullores. Bankat nuk përfshijnë në këtë rresht shumën <i>cash</i> të marrë apo vlerën e çdo titulli të dhënë kundërpartisë, nëpërmjet një transaksioni të tillë, i cili është njohur si aktiv në bilanc (d.m.th. nuk janë plotësuar kriteret kontabël për mosnjohjen (<i>derecognition</i>)). Në këtë rast, bankat përfshijnë këto zëra në rreshtin {0160}.
0020	Transaksionet e financimit nëpërmjet titujve: Shtesat për rrezikun e kredisë së kundërpartisë <i>Neni 10, pika 4</i> Në këtë rresht paraqitet shtesa (<i>add-on</i>) për rrezikun e kredisë së kundërpartisë për

	transaksionet e financimit nëpërmjet titujve, përfshirë edhe transaksionet jashtë bilancit, të përcaktuara në pikën 5 ose 6 të nenit 10 të rregullores, sipas rastit.
0030	Derivatvët: Kontributi i kostos së zëvendësimit sipas metodës <i>Mark-to-Market</i> për rrezikun e kredisë së kundërpartisë <i>Neni 8, pika 1</i> Në këtë rresht paraqitet kostoja aktuale e zëvendësimit të kontratës, e përlogaritur sipas parashikimeve në nenin 129 të rregullores së mjaftueshmërisë së kapitalit. Siç përcaktohet në nenin 8, pika 2, të rregullores, bankat mund të netojnë transaksionet që janë subjekt i marrëveshjeve dypalëshe të zëvendësimit dhe formave të tjera të marrëveshjeve dypalëshe të netimit, në përputhje me parashikimet në këtë nen. Bankat përfshijnë të gjithë derivativët e kredisë, jo vetëm ata në librin e tregtueshëm.
0040	Derivatvët: Kontributi i ekspozimit të mundshëm të ardhshëm sipas metodës <i>Mark-to-Market</i> për rrezikun e kredisë së kundërpartisë <i>Neni 8, pika 1</i> Në këtë rresht paraqitet ekspozimi i mundshëm i ardhshëm i kredisë, i përlogaritur sipas parashikimeve në nenin 129 të rregullores së mjaftueshmërisë së kapitalit.
0050	Shuma nominale (<i>notional</i>) e derivativëve të shitur të kredisë <i>Neni 9</i> Në këtë rresht paraqitet shuma nominale (<i>notional</i>) efektive e derivativëve të shitur të kredisë (siç përcaktohet në nenin 9 të rregullores).
0060	(-) Reduktimi i njohur i derivativëve të blerë të kredisë kundrejt derivativëve të shitur të kredisë <i>Neni 9</i> Në këtë rresht paraqitet shuma nominale (<i>notional</i>) efektive e derivativëve të blerë të kredisë (d.m.th., kur banka blen mbrojtje të kredisë nga një kundërparti) për të njëjtët emra referencë, si ato të derivativëve të kredisë të shitur nga banka, kur maturiteti i mbetur i mbrojtjes (derivativit) të blerë është i barabartë ose më i madh se maturiteti i mbetur i mbrojtjes (derivativit) të shitur. Në këtë mënyrë, vlera nuk mund të jetë më e madhe se vlera e regjistruar në rreshtin {0050}, për çdo emër referencë.
0070	Zërat jashtë bilancit me (përqindje) faktor konvertimi 10% <i>Neni 11</i> Në këtë rresht paraqitet vlera e ekspozimit, siç parashikohet në nenin 11 të kësaj rregulloreje, për zërat jashtë bilancit parrezik, të referuar në aneksin 2 të rregullores së mjaftueshmërisë së kapitalit, të cilëve u korrespondon një përqindje (faktor konvertimi) 0%, ku vlera e ekspozimit për këto zëra do të jetë 10% e vlerës nominale. Në këtë rresht, bankat nuk përfshijnë kontratat derivative të parashikuara në aneksin 4 të rregullores së mjaftueshmërisë së kapitalit, derivativët e kredisë dhe transaksionet e financimit nëpërmjet titujve, në përputhje me nenin 11 të rregullores.
0080	Zërat jashtë bilancit me (përqindje) faktor konvertimi 20%

	<i>Neni 11</i> Në këtë rresht paraqitet vlera e ekspozimit, siç parashikohet në nenin 11 të kësaj rregulloreje, për zërat jashtë bilancit me rrezik të ulët, të referuar në aneksin 2 të rregullores së mjaftueshmërisë së kapitalit, të cilëve u korrespondon një përqindje (faktor konvertimi) 20%, ku vlera e ekspozimit për këto zëra do të jetë 20% e vlerës nominale. Në këtë rresht, bankat nuk përfshijnë kontratat derivative të parashikuara në aneksin 4 të rregullores së mjaftueshmërisë së kapitalit, derivativët e kredisë dhe transaksionet e financimit nëpërmjet titujve, në përputhje me nenin 11 të rregullores.
0090	Zërat jashtë bilancit me (përqindje) faktor konvertimi 50% <i>Neni 11</i> Në këtë rresht paraqitet vlera e ekspozimit, siç parashikohet në nenin 11 të kësaj rregulloreje, për zërat jashtë bilancit me rrezik të mesëm, të referuar në aneksin 2 të rregullores së mjaftueshmërisë së kapitalit, të cilëve u korrespondon një përqindje (faktor konvertimi) 50%, ku vlera e ekspozimit për këto zëra do të jetë 50% e vlerës nominale. Në këtë rresht, bankat nuk përfshijnë kontratat derivative të parashikuara në aneksin 4 të rregullores së mjaftueshmërisë së kapitalit, derivativët e kredisë dhe transaksionet e financimit nëpërmjet titujve, në përputhje me nenin 11 të rregullores.
0100	Zërat jashtë bilancit me (përqindje) faktor konvertimi 100% <i>Neni 11</i> Në këtë rresht paraqitet vlera e ekspozimit, siç parashikohet në nenin 11 të kësaj rregulloreje, për zërat jashtë bilancit me rrezik të lartë, të referuar në aneksin 2 të rregullores së mjaftueshmërisë së kapitalit, të cilëve u korrespondon një përqindje (faktor konvertimi) 100%, ku vlera e ekspozimit për këto zëra do të jetë 100% e vlerës nominale. Në këtë rresht, bankat nuk përfshijnë kontratat derivative të parashikuara në aneksin 4 të rregullores së mjaftueshmërisë së kapitalit, derivativët e kredisë dhe transaksionet e financimit nëpërmjet titujve, në përputhje me nenin 11 të rregullores.
0110	Blerjet dhe shitjet e rregullta në pritje të shlyerjes: Vlera kontabël sipas datës së tregtimit (<i>trade date accounting</i>) <i>Neni 7, pika 7</i> Në këtë rresht paraqitet shuma e: - vlerës së <i>cash</i>-it të lidhur me blerjet e rregullta (<i>regular way purchases</i>) që paraqiten në bilanc deri në datën e shlyerjes, si zëra të aktiveve; - <i>cash</i>-it të arkëtueshëm të lidhur me shitjet e rregullta (<i>regular way sales</i>) që paraqiten në bilanc deri në datën e shlyerjes, si zëra të aktiveve. Kjo shumë llogaritet pas netimit midis shumës <i>cash</i> të arkëtueshme për shitjet e rregullta në pritje të shlyerjes dhe shumës <i>cash</i> të pagueshme për blerjet e rregullta në pritje të shlyerjes, të lejueshme nga standardet kontabël në fuqi. Bankat që zbatojnë kontabilizimin, sipas datës së tregtimit raportojnë shumën e lartpërmendur në këtë rresht, dhe jo në rreshtin {0160} “Aktive të tjera”, ndërsa raportojnë titujt/aktivet e lidhur me blerjet e rregullta në rreshtin {0160}.
0120	Shitjet e rregullta në pritje të shlyerjes: Stornimi (<i>reverse out</i>) i netimit kontabël në rastet e kontabilizimit, sipas datës së tregtimit (<i>trade date accounting</i>) <i>Neni 7, pika 8</i>

	Në këtë rresht paraqitet shuma e netuar midis <i>cash</i>-it të arkëtueshëm për shitjet e rregullta në pritje të shlyerjes dhe <i>cash</i>-it të pagueshëm për blerjet e rregullta në pritje të shlyerjes, të lejueshme nga standardet kontabël në fuqi.
0130	(-) Shitjet e rregullta në pritje të shlyerjes: netimi në përputhje me nenin 7, pika 8, në rastet e kontabilizimit sipas datës së tregtimit (<i>trade date accounting</i>) <i>Neni 7, pika 8</i> Në këtë rresht paraqitet vlera e netuar midis <i>cash</i>-it të arkëtueshëm dhe <i>cash</i>-it të pagueshëm, ku të dyja, blerjet dhe shitjet e rregullta në pritje të shlyerjes, janë shlyer mbi bazën e “dorëzimit kundrejt pagesës” (<i>DVP</i>) në përputhje me nenin 7, pika 8, të rregullores.
0140	Blerjet e rregullta në pritje të shlyerjes: Njohja e plotë e detyrimeve për t’u paguar në rastet e kontabilizimit, sipas datës së shlyerjes (<i>settlement date accounting</i>) <i>Neni 7, pika 9</i> Në këtë rresht paraqitet vlera nominale e plotë e angazhimeve për t’u paguar në lidhje me blerjet e rregullta, për bankat që, në përputhje me standardet kontabël në fuqi, zbatojnë kontabilizimin sipas datës së shlyerjes (<i>settlement date accounting</i>) për blerjet dhe shitjet e rregullta. Titujt e lidhur me shitjet e rregullta raportohen në rreshtin {0160} “Aktive të tjera”.
0150	(-) Blerjet e rregullta në pritje të shlyerjes: netimi i detyrimeve për t’u paguar në rastet e kontabilizimit sipas datës së shlyerjes (<i>settlement date accounting</i>) <i>Neni 7, pika 9</i> Në këtë rresht paraqitet pjesa e vlerës së raportuar në rreshtin 0140, e netuar me vlerën e plotë nominale të <i>cash</i>-it të arkëtueshëm për shitjet e rregullta në pritje të shlyerjes, në përputhje me nenin 7, pika 9.
0160	Aktive të tjera <i>Neni 6, pika 3, shkronja “a”</i> Në këtë rresht paraqitet vlera e të gjitha aktiveve, përveç kontratave derivative, të parashikuara në aneksin 4 të rregullores së mjaftueshmërisë së kapitalit, derivativëve të kredisë dhe transaksioneve të financimit nëpërmjet titujve. Bankat bazojnë vlerësimin në parimet e përcaktuara në nenin 6, pika 4, të rregullores. Bankat përfshijnë në këtë rresht <i>cash</i>-in e arkëtueshëm ose çdo titull të dhënë kundërpartisë nëpërmjet transaksioneve të financimit nëpërmjet titujve dhe që mbahet në bilanc (d.m.th. që nuk janë plotësuar kriteret kontabël për mosnjohjen). Bankat përfshijnë në këtë rresht edhe zërat që janë zbritur nga zërat e kapitalit bazë të nivelit të parë dhe kapitalit shtesë të nivelit të parë (p.sh. aktivet e patrupëzuara, aktivet tatimore të shtyra etj.). Vlera e raportuar në rreshtin {0170} nuk merret parasysh si reduktim në llogaritjen e këtij rreshti. Marrëveshjet e grumbullimit të <i>cash</i>-it raportohen në rreshtat {0180} deri në {0230} dhe jo në këtë rresht.

0170	(-) Rregullimet (<i>adjustments</i>) e përgjithshme të rrezikut të kredisë për zërat e bilancit <i>Neni 7</i> Në këtë rresht paraqitet shuma e zbritjeve që u korrespondon zërave të aktiveve të bilancit të referuara në nenin 6, pika 3, shkronja “a”, të cilat bankat i zbresin në përputhje me pikën 2 të nenit 7 të rregullores. Shuma e raportuar nuk do të konsiderohet si reduktim në llogaritjen e vlerës së aktiveve të tjera të raportuara në rreshtin {0160}.
0180	Marrëveshjet e grumbullimit të <i>cash</i>-it që nuk mund të netohen nga pikëpamja prudenciale: vlera sipas standardeve kontabël <i>Neni 7, pika 6</i> Në këtë rresht paraqitet vlera kontabël e marrëveshjeve të grumbullimit të <i>cash</i>-it, ku balancat kreditore ose debitore të disa llogarive individuale kombinohen për qëllime të administrimit të <i>cash</i>-it ose të likuiditetit, të cilat nuk mund të netohen në përputhje me pikat 4 dhe 5 të nenit 7.
0190	Marrëveshjet e grumbullimit të <i>cash</i>-it që nuk mund të netohen nga pikëpamja prudenciale: ndikimi i shtesave të vlerës (<i>grossing-up</i>) të netimit të aplikuar sipas standardeve kontabël <i>Neni 7, pika 6</i> Në këtë rresht paraqitet vlera e netuar sipas standardeve kontabël në fuqi për marrëveshjet e grumbullimit të <i>cash</i>-it që nuk mund të netohet nga pikëpamja prudenciale, e raportuar në rreshtin {0180}.
0200	Marrëveshjet e grumbullimit të <i>cash</i>-it që mund të netohen nga pikëpamja prudenciale: vlera sipas standardeve kontabël <i>Neni 7, pikat 4 dhe 5</i> Në këtë rresht paraqitet vlera kontabël e marrëveshjeve të grumbullimit të <i>cash</i>-it, ku balancat kreditore ose debitore të disa llogarive individuale kombinohen për qëllime të administrimit të <i>cash</i>-it ose të likuiditetit, të cilat mund të netohen në përputhje me pikat 4 dhe 5 të nenit 7.
0210	Marrëveshjet e grumbullimit të <i>cash</i>-it që mund të netohen nga pikëpamja prudenciale: ndikimi i shtesave të vlerës (<i>grossing-up</i>) të netimit të aplikuar sipas standardeve kontabël <i>Neni 7, pika 4</i> Në këtë rresht paraqitet vlera e netuar sipas standardeve kontabël në fuqi për marrëveshjet e grumbullimit të <i>cash</i>-it që mund të netohet nga pikëpamja prudenciale, e raportuar në rreshtin {0200}. Kur bankat kryejnë transferimin mbi baza ditore të balancave debitore dhe kreditore në një llogari të vetme, ato nuk aplikojnë shtesat e vlerës (<i>gross-up</i>) në këtë rresht, mbi balancat e llogarive individuale të klientëve të cilave iu vendoset vlera zero gjatë procesit të transferimit të parashikuar në pikën 4 të nenit 7.
0220	(-) Marrëveshjet e grumbullimit të <i>cash</i>-it që mund të netohen nga pikëpamja prudenciale: Njohja e netimit në përputhje me nenin 7, pika 4

	<i>Neni 7, pika 4</i> Në këtë rresht paraqitet vlera e netuar nga ekspozimi bruto i lidhur me marrëveshjet e grumbullimit të <i>cash</i>-it (shuma e rreshtave {0200} dhe {0210}), në përputhje me nenin 7, pika 4.
0230	(-) Marrëveshjet e grumbullimit të <i>cash</i>-it që mund të netohen nga pikëpamja prudenciale: Njohja e netimit në përputhje me nenin 7, pika 5 <i>Neni 7, pika 5</i> Në këtë rresht paraqitet vlera e netuar nga ekspozimi bruto i lidhur me marrëveshjet e grumbullimit të <i>cash</i>-it (shuma e rreshtave {0200} dhe {0210}), në përputhje me nenin 7, pika 5.
0240	Shtesa e vlerës (<i>gross-up</i>) për kolateralin e dhënë për derivativët <i>Neni 8, pika 9</i> Në këtë rresht paraqitet vlera e çdo kolaterali të dhënë për derivativët, ku dhënia e këtij kolaterali redukton vlerën e aktiveve, sipas standardeve kontabël në fuqi, siç përcaktohet në nenin 8, pika 9.
0250	(-) Aktivët e marra në kujdestari (<i>fiduciary assets</i>) <i>Neni 7, pika 3</i> Në këtë rresht paraqitet vlera e aktiveve të marra në kujdestari, të njohura në bilancin e bankës në përputhje me standardet kontabël, të cilat plotësojnë kriteret e standardeve ndërkombëtare të raportimit financiar (përkatësisht SNRF9 për mosnjohjen (<i>derecognition</i>) dhe, aty ku është e zbatueshme SNRF10 për moskonsolidimin (<i>deconsolidation</i>), në përputhje me nenin 7, pika 3, të rregullores, duke supozuar se nuk ka netim kontabël apo efekte të tjera të teknikave të zbutjes së rrezikut të kredisë (d.m.th. çdo efekt i netimit kontabël ose teknikave të zbutjes së rrezikut të kredisë që ndikon në vlerën kontabël, duhet të stornohet). Vlera e raportuar është përfshirë gjithashtu edhe në zërin “Aktive të tjera”, të raportuara në rreshtin {0160}.
0260	(-) Ekspozimet e titullzuara të përjashtuara që përfaqësojnë transferimin e një pjese të konsiderueshme të rrezikut <i>Neni 6, pika 6</i> Në këtë rresht paraqiten ekspozimet e titullzuara nëpërmjet titullzimit tradicional që plotësojnë kushtet për transferimin e një pjese të konsiderueshme të rrezikut, të parashikuara në rregulloren e mjaftueshmërisë së kapitalit. Shuma e raportuar përfshihet edhe në rreshtat përkatës më sipër, në rastet kur nuk zbatohet asnjë përjashtim.
0270	(-) Rezervat e përjashtuara në bankën qendrore <i>Neni 6, pikat 8 dhe 9</i> Shuma e raportuar në këtë rresht përfshihet edhe në rreshtat përkatës më sipër, në rastet kur nuk zbatohet asnjë përjashtim.

0280	(-) Vlera e aktiveve që zbritet nga kapitali i nivelit të parë <i>Neni 6, pika 5</i> Në këtë rresht përfshihen të gjitha zbritjet/rregullimet në vlerën e një aktivi, në përputhje me: nenet 7–10; ose nenet 11–19; ose nenet 25–29 të rregullores së kapitalit rregullator, sipas rastit. Bankat marrin parasysh edhe trajtimin sipas nenit 20 të rregullores së kapitalit rregullator. Për të shmangur llogaritjen e dyfishtë, bankat nuk raportojnë në këtë rresht, rregullimet e aplikuara njëherë në zbatim të nenit 7, pika 2, të rregullores, kur llogarisin vlerën e ekspozimit në rreshtin {0010} deri në rreshtin {0270}, si dhe nuk raportojnë rregullimet që nuk zbriten nga një zë aktivi. Meqenëse këto vlera janë zbritur njëherë nga vlera e kapitalit të nivelit të parë, ato do të zvogëlojnë edhe ekspozimin total dhe raportohen si një vlerë negative në këtë rresht.
0290	Vlera totale e ekspozimit për qëllime të llogaritjes së raportit të levës financiare Në këtë rresht bankat raportojnë shumën e të gjithë rreshtave nga {0010} deri në {0280}.
Rreshti	Kapitali
0300	Kapitali i nivelit të parë <i>Neni 6, pika 2</i> Në këtë rresht raportohet vlera e kapitalit të nivelit të parë, e llogaritur në përputhje me rregulloren e kapitalit rregullator.
Rreshti	Raporti i levës financiare
0310	Raporti i LEVËS FINANCIARE <i>Neni 6, pika 1</i> Në këtë rresht paraqitet raporti i levës financiare i llogaritur sipas nenit 6, pika 1, të rregullores.

II. Formulari F2 – Trajtimi alternativ i vlerës së ekspozimit

1. Ky formular raportimi siguron të dhëna për një trajtim alternativ të vlerës së ekspozimit të derivativëve, transaksioneve të financimit nëpërmjet titujve dhe zërave jashtë bilancit.

2. Bankat përcaktojnë “Vlerën kontabël në bilanc” në formularin F2, bazuar në standardet kontabël të zbatueshme. Terminologjia “Vlera kontabël duke supozuar që nuk ka netim ose teknika të tjera të zbutjes së rrezikut të kredisë” i referohet vlerës kontabël në bilanc, duke mos marrë parasysh efektet e netimit ose teknikave të tjera të zbutjes së rrezikut të kredisë.

3. Bankat raportojnë zërat e formularit F2, sikur zërat me shenjë negative në formularin F1 (për shembull përjashtimet/zbritjet), në përputhje me konvencionet e shenjave të parashikuara në seksionin 1.3 të këtij aneksi, përveç rreshtit {0280}, të mos merreshin në konsideratë.

{Rreshti dhe kolona}	Referencat e rregullores dhe udhëzime për plotësimin
-----------------------------	---

{0010;0010}	Derivativët - Vlera kontabël në bilanc Kjo qelizë është shuma e qelizave {0020;0010}, {0050;0010} dhe {0060;0010}.
{0010;0020}	Derivativët - Vlera kontabël, duke supozuar që nuk ka netim ose teknika të tjera të zbutjes së rrezikut të kredisë Kjo qelizë është shuma e qelizave {0020;0020}, {0050;0020} dhe {0060;0020}.
{0010;0030}	Derivativët - Shuma nominale (<i>notional</i>) Kjo qelizë është shuma e qelizave {0020;0030}, {0050;0030} dhe {0060;0030}.
{0020;0010}	Derivativët e shitur të kredisë - Vlera kontabël në bilanc Vlera kontabël në bilanc e derivativëve të kredisë, sipas standardeve kontabël në fuqi, ku banka shet mbrojtje kredie ndaj një kundërpartie dhe kontrata njihet si një aktiv në bilanc.
{0020;0020}	Derivativët e shitur të kredisë - Vlera kontabël, duke supozuar që nuk ka netim ose teknika të tjera të zbutjes së rrezikut të kredisë Vlera kontabël në bilanc e derivativëve të kredisë, sipas standardeve kontabël në fuqi, ku banka shet mbrojtje kredie ndaj një kundërpartie dhe kontrata njihet si një aktiv në bilanc, duke supozuar se nuk ka netim për qëllime prudenciale ose kontabël apo efekte të tjera të teknikave të zbutjes së rrezikut të kredisë (d.m.th., çdo efekt i netimit kontabël ose teknikave të zbutjes së rrezikut të kredisë që ka ndikuar në vlerën kontabël, do të stornohet).
{0020;0030}	Derivativët e shitur të kredisë - Shuma nominale (<i>notional</i>) Kjo është shuma e qelizave {0030;0030} dhe {0040;0030}.
{0020;0040}	Derivativët e shitur të kredisë - Shuma nominale (<i>notional</i>) efektive Banka paraqet shumën nominale (<i>notional</i>) të referuar nga derivativët e shitur të kredisë, si në qelizën {0020;0030}, pas zbritjes së diferencave negative në vlerën e drejtë që janë përfshirë në kapitalin e nivelit të parë, në lidhje me këta derivativë të shitur të kredisë.
{0030;0030}	Derivativët e shitur të kredisë, të cilët janë subjekt i një klauzole të përfundimit (<i>close-out</i>) - Shuma nominale (<i>notional</i>) Banka paraqet shumën nominale (<i>notional</i>) të referuar nga derivativët e kredisë, ku banka shet mbrojtje kredie ndaj një kundërpartie, subjekt i një klauzole të përfundimit (<i>close-out</i>). Një klauzolë e përfundimit (<i>close-out</i>) është një klauzolë që i jep palës që nuk ka dështuar, të drejtën për të përfunduar dhe mbyllur në kohë të gjitha transaksionet në bazë të marrëveshjes midis palëve, në rastet e dështimit të kundërpartisë, duke përfshirë edhe paafësinë paguese ose falimentimin e kësaj të fundit. Bankat do të marrin në konsideratë të gjithë derivativët e kredisë, jo vetëm ata të mbajtur në librin e tregtueshëm.
{0040;0030}	Derivativët e shitur të kredisë, të cilët nuk janë subjekt i një klauzole të përfundimit (<i>close-out</i>) - Shuma nominale (<i>notional</i>) Banka paraqet shumën nominale (<i>notional</i>) të referuar nga derivativët e kredisë, ku banka

	shet mbrojtje kredie ndaj një kundërpartie, që nuk janë subjekt i një klauzole të përfundimit (<i>close-out</i>). Një klauzolë e përfundimit (<i>close-out</i>) është një klauzolë që i jep palës që nuk ka dështuar të drejtën për të përfunduar dhe mbyllur në kohë të gjitha transaksionet në bazë të marrëveshjes midis palëve, në rastet e dështimit të kundërpartisë, duke përfshirë edhe paaftësinë paguese ose falimentimin e kësaj të fundit. Bankat do të marrin në konsideratë të gjithë derivativët e kredisë, jo vetëm ata të mbajtur në librin e tregtueshëm.
{0050;0010}	Derivativët e blerë të kredisë - Vlera kontabël në bilanc Vlera kontabël në bilanc e derivativëve të kredisë, sipas standardeve kontabël në fuqi, ku banka blen mbrojtje kredie nga një kundërparti dhe kontrata njihet si një aktiv në bilanc. Bankat do të marrin në konsideratë të gjithë derivativët e kredisë, jo vetëm ata të mbajtur në librin e tregtueshëm.
{0050;0020}	Derivativët e blerë të kredisë - Vlera kontabël duke supozuar që nuk ka netim ose teknika të tjera të zbutjes së rrezikut të kredisë Vlera kontabël në bilanc e derivativëve të kredisë, sipas standardeve kontabël në fuqi, ku banka blen mbrojtje kredie nga një kundërparti dhe kontrata njihet si një aktiv në bilanc, duke supozuar se nuk ka netim për qëllime prudenciale ose kontabël apo efekte të tjera të teknikave të zbutjes së rrezikut të kredisë (d.m.th., çdo efekt i netimit kontabël ose teknikave të zbutjes së rrezikut të kredisë që ka ndikuar në vlerën kontabël, do të stornohet). Bankat do të marrin në konsideratë të gjithë derivativët e kredisë, jo vetëm ata të mbajtur në librin e tregtueshëm.
{0050;0030}	Derivativët e blerë të kredisë - Shuma nominale (<i>notional</i>) Banka paraqet shumën nominale (<i>notional</i>) të referuar nga derivativët e kredisë, ku banka blen mbrojtje kredie nga një kundërparti. Bankat do të marrin në konsideratë të gjithë derivativët e kredisë, jo vetëm ata të mbajtur në librin e tregtueshëm.
{0050;0040}	Derivativët e blerë të kredisë - Shuma nominale (<i>notional</i>) efektive Banka paraqet shumën nominale (<i>notional</i>) të referuar nga derivativët e blerë të kredisë, si në qelizën {0050;0030}, pas zbritjes së diferencave pozitive në vlerën e drejtë, që janë përfshirë në kapitalin e nivelit të parë, në lidhje me këta derivativë të blerë të kredisë.
{0050;0050}	Derivativët e blerë të kredisë - Shuma nominale (<i>notional</i>) efektive (i njëjti emër referencë) Shuma nominale (<i>notional</i>) e referuar nga derivativët e kredisë, ku banka blen mbrojtje kredie në të njëjtin emër referencë si ata derivativë kredie të shitur nga banka raportuese. Për qëllime të raportimit të vlerës së kësaj qelize, emrat referencë konsiderohen të njëjtë nëse i referohen të njëjtit personi juridik dhe niveli përparësie (senioriteti). Mbrojtja e kredisë e blerë në një grup të subjekteve referuese konsiderohet e njëjtë, nëse kjo mbrojtje është ekuivalente me blerjen e mbrojtjes në mënyrë të veçantë, për secilin prej

	emrave individualë në grupin përkatës. Nëse banka blen mbrojtje kredie në një grup emrash referencë, atëherë kjo mbrojtje do të konsiderohet e njëjtë, vetëm nëse mbrojtja e blerë e kredisë mbulon tërësinë e nëngrupeve të grupit mbi të cilin është shitur mbrojtja e kredisë. Në këtë mënyrë, netimi mund të njihet vetëm kur grupi i subjekteve referencë dhe niveli i varësisë në të dy transaksionet janë identikë. Për secilin emër referencë, shumat nominale (<i>notional</i>) të mbrojtjes së blerë të kredisë që paraqiten në këtë qelizë nuk duhet të tejkalojnë shumat e raportuara në qelizat {0020;0040} dhe {0050;0040}.
{0060;0010}	Derivatvët financiarë - Vlera kontabël në bilanc Vlera kontabël në bilanc, sipas standardeve kontabël në fuqi, e kontratave të listuara në aneksin 4 të rregullores së mjaftueshmërisë së kapitalit, ku kontrata njihet si një aktiv në bilanc.
{0060;0020}	Derivatvët financiarë - Vlera kontabël, duke supozuar që nuk ka netim ose teknika të tjera të zbutjes së rrezikut të kredisë Vlera kontabël në bilanc, sipas standardeve kontabël në fuqi, e kontratave të listuara në aneksin 4 të rregullores së mjaftueshmërisë së kapitalit, ku kontrata njihet si një aktiv në bilanc, duke supozuar se nuk ka netim për qëllime prudenciale ose kontabël apo efekte të tjera të teknikave të zbutjes së rrezikut të kredisë (d.m.th., çdo efekt i netimit kontabël ose teknikave të zbutjes së rrezikut të kredisë që ka ndikuar në vlerën kontabël, do të stornohet).
{0060;0030}	Derivatvët financiarë - Shuma nominale (<i>notional</i>) Banka paraqet në këtë qelizë shumën nominale (<i>notional</i>) të referuar nga kontratat e përcaktuara në aneksin 4 të rregullores së mjaftueshmërisë së kapitalit.
{0070;0010}	Transaksionet e financimit nëpërmjet titujve - Vlera kontabël në bilanc Vlera kontabël në bilanc e transaksioneve të financimit nëpërmjet titujve, sipas standardeve kontabël në fuqi, ku kontratat njihen si aktive në bilanc. Bankat nuk përfshijnë në këtë qelizë <i>cash</i>-in e marrë ose ndonjë titull që i është dhënë një kundërpattie nëpërmjet këtyre transaksioneve dhe mbahet në bilanc (d.m.th., nuk janë plotësuar kriteret kontabël për mosnjohjen). Në këtë rast, bankat përfshijnë këtë vlerë në qelizën {0080;0010}.
{0070;0020}	Transaksionet e financimit nëpërmjet titujve - Vlera kontabël, duke supozuar që nuk ka netim ose teknika të tjera të zbutjes së rrezikut të kredisë Vlera kontabël në bilanc, sipas standardeve kontabël në fuqi, ku kontratat njihen si aktive në bilanc, duke supozuar se nuk ka netim për qëllime prudenciale ose kontabël apo efekte të tjera të teknikave të zbutjes së rrezikut të kredisë (d.m.th., çdo efekt i netimit kontabël ose teknikave të zbutjes së rrezikut të kredisë që ka ndikuar në vlerën kontabël, do të stornohet). Bankat nuk përfshijnë në këtë qelizë <i>cash</i>-in e marrë ose ndonjë titull që i është dhënë një kundërpattie nëpërmjet këtyre transaksioneve dhe mbahet në bilanc (nuk janë plotësuar kriteret kontabël për mosnjohjen). Në këtë rast, bankat përfshijnë këtë vlerë në qelizën {0080;0020}.
{0080;0010}	Aktivet e tjera - Vlera kontabël në bilanc

	Vlera kontabël në bilanc, sipas standardeve kontabël në fuqi, e të gjitha aktiveve, përveç kontratave të përcaktuara në aneksin 4 të rregullores së mjaftueshmërisë së kapitalit, derivativëve të kredisë dhe transaksioneve të financimit nëpërmjet titujve.
{0080;0020}	Aktivet e tjera - Vlera kontabël, duke supozuar që nuk ka netim ose teknika të tjera të zbutjes së rrezikut të kredisë Vlera kontabël në bilanc, sipas standardeve kontabël në fuqi, e të gjitha aktiveve, përveç kontratave të përcaktuara në aneksin 4 të rregullores së mjaftueshmërisë së kapitalit, derivativëve të kredisë dhe transaksioneve të financimit nëpërmjet titujve, duke supozuar që nuk ka netim kontabël apo efekte të tjera të teknikave të zbutjes së rrezikut të kredisë (d.m.th., çdo efekt i netimit kontabël ose teknikave të zbutjes së rrezikut të kredisë, që ka ndikuar në vlerën kontabël, do të stornohet).
{0090;0030}	Zërat jashtë bilancit Banka paraqet vlerën nominale të zërave jashtë bilancit. Bankat nuk përfshijnë në këtë qelizë kontratat e parashikuara në aneksin 4 të rregullores së mjaftueshmërisë së kapitalit, derivativët e kredisë dhe transaksionet e financimit nëpërmjet titujve, në përputhje me nenin 11, pika 1, të rregullores.
{0100;0020}	Kolaterali në <i>cash</i> i marrë nga transaksionet e derivativëve - Vlera kontabël, duke supozuar që nuk ka netim ose teknika të tjera të zbutjes së rrezikut të kredisë Vlera kontabël në bilanc, sipas standardeve kontabël në fuqi, e garancisë/kolateralit në <i>cash</i> të marrë nga transaksionet e derivativëve, duke supozuar që nuk ka netim kontabël apo efekte të tjera të teknikave të zbutjes së rrezikut të kredisë (d.m.th., çdo efekt i netimit kontabël ose i teknikave të zbutjes së rrezikut të kredisë që ka ndikuar në vlerën kontabël, do të stornohet). Për qëllime të kësaj qelize, <i>cash</i>-i vlerësohet si shuma totale e <i>cash</i>-it ku përfshihen monedhat dhe kartëmonedhat. Shuma totale e depozitave të mbajtura në bankat qendrore është e përfshirë në masën që këto depozita mund të tërhiqen në situata stresi. Në këtë qelizë, bankat nuk raportojnë depozitat/vendosjet pranë bankave të tjera.
{0110;0020}	Shuma të arkëtueshme për kolateralin në <i>cash</i> të postuar në transaksionet e derivativëve – Vlera kontabël, duke supozuar që nuk ka netim ose teknika të tjera të zbutjes së rrezikut të kredisë Vlera kontabël në bilanc, sipas standardeve kontabël në fuqi, e shumave të arkëtueshme për kolateralin në <i>cash</i> të postuar në transaksionet e derivativëve, duke supozuar që nuk ka netim kontabël apo efekte të tjera të teknikave të zbutjes së rrezikut të kredisë (d.m.th., çdo efekt i netimit kontabël ose teknikave të zbutjes së rrezikut të kredisë që ka ndikuar në vlerën kontabël, do të stornohet). Bankat, që sipas standardeve kontabël në fuqi, lejohen të netojnë shumat e arkëtueshme për kolateralin në <i>cash</i> të postuar kundrejt detyrimeve derivative përkatëse (vlera e drejtë negative) dhe që kanë zgjedhur për ta bërë këtë trajtim kontabël, do të stornojnë netimin dhe do të raportojnë te shumat e arkëtueshmet neto në <i>cash</i>.
{0120;0020}	Titujt e marrë në një transaksion të financimit nëpërmjet titujve që njihen si aktive - Vlera kontabël, duke supozuar që nuk ka netim ose teknika të tjera të zbutjes së rrezikut të kredisë

	Vlera kontabël në bilanc, sipas standardeve kontabël në fuqi, për titujt e marrë në një transaksion të financimit nëpërmjet titujve, që njihen si aktive sipas standardeve kontabël në fuqi, duke supozuar që nuk ka netim kontabël apo efekte të tjera të teknikave të zbutjes së rrezikut të kredisë (d.m.th., çdo efekt i netimit kontabël ose teknikave të zbutjes së rrezikut të kredisë, që ka ndikuar në vlerën kontabël, do të stornohet).
{0130;0010}	Rezervat në bankën qendrore - Vlera kontabël në bilanc Bankat raportojnë, në përputhje me standardet kontabël në fuqi, vlerën e rezervave në bankën qendrore. Bankat do t'i raportojnë këto rezerva pavarësisht nëse ato janë të përjashtuara nga vlera e ekspozimit total, siç parashikohet në nenin 6, pikat 8 dhe 9, të rregullores.
{0140;0060}	Vlera e rezervave në bankën qendrore e përdorur për llogaritjen e raportit të modifikuar të levës financiare, të përcaktuar në nenin 6 të rregullores - Vlera e ekspozimit Vlera totale e mesatares ditore të rezervave të bankës në bankën qendrore, e llogaritur gjatë periudhës së mbajtjes së rezervave, deri në datën e raportimit, të cilat mund të përjashtohen në përputhje me nenin 6, pikat 8 dhe 9, të rregullores.
{0150;0060}	Vlera e ekspozimit që përdoret për llogaritjen e raportit të modifikuar të levës financiare të përcaktuar në nenin 6 të rregullores - Vlera e ekspozimit Vlera e ekspozimit total të bankës, siç përcaktohet në nenin 6, pika 3, të rregullores, duke përfshirë edhe vlerën e rezervave të përjashtuara, në përputhje me nenin 6, pikat 8 dhe 9, në datën e raportimit.

III. Formulari F3 – Metoda alternative e paraqitjes së elementeve përbërëse të shumës së ekspozimit total

1. Bankat raportojnë vlerat e ekspozimit total në formularin F3, pas zbatimit të përjashtimeve dhe zbritjeve në formularin F1, d.m.th. zërave me shenjë negative, në përputhje me konvencionet e shenjave në seksionin 1.3 të këtij aneksi, përveç rreshtit {0280}.

2. Bankat raportojnë ekspozimet e ponderuara me rrezikun, pas aplikimit të teknikave të zbutjes së rrezikut të kredisë dhe efekteve të zëvendësimit. Bankat raportojnë vlerën e ekspozimit për qëllime të raportit të levës financiare, në përputhje me ekspozimin origjinal, d.m.th., pa marrë parasysh ndonjë teknikë zbutjeje ose efekt zëvendësimi të zbatueshëm për ekspozimet e ponderuara me rrezikun.

Rreshti dhe kolona	Referencat e rregullores dhe udhëzime për plotësimin
{0010;0010}	Zërat jashtë bilancit - Vlera e ekspozimit për raportin e levës financiare Vlera e ekspozimit për raportin e levës financiare llogaritet si shumë e rreshtave {0070}, {0080}, {0090} dhe {0100} të formularit F1.
{0010;0020}	Zërat jashtë bilancit - Ekspozimet e ponderuara me rrezikun Shuma e ekspozimit të ponderuar me rrezikun, e zërave jashtë bilancit - duke përjashtuar transaksionet e financimit nëpërmjet titujve dhe derivativët - sipas metodës standarde. Për ekspozimet sipas metodës standarde, bankat përcaktojnë shumën e ekspozimit të

	ponderuar me rrezikun, në përputhje me kreun III të rregullores së mjaftueshmërisë së kapitalit.
{0020;0010}	Prej të cilave: Financimi Tregtar - Vlera e ekspozimit për raportin e levës financiare Vlera e ekspozimit për raportin e levës financiare, e zërave jashtë bilancit, në lidhje me financimin tregtar. Për qëllime të raportimit në formularin F3, zërat jashtë bilancit të lidhur me financimin tregtar mund të jenë në formën e letrave të kredisë së importit dhe eksportit të emetuara dhe të konfirmuara, të cilat janë afatshkurtra dhe të vetëlikuidueshme, si dhe transaksione të ngjashme.
{0020;0020}	Prej të cilave: Financimi tregtar - Ekspozimet e ponderuara me rrezikun Shuma e ekspozimit të ponderuar me rrezikun, e zërave jashtë bilancit - duke përjashtuar transaksionet e financimit nëpërmjet titujve dhe derivativët e lidhur me financimin tregtar. Për qëllime të raportimit në formularin F3, zërat jashtë bilancit të lidhur me financimin tregtar mund të jenë në formën e letrave të kredisë së importit dhe eksportit të emetuara dhe të konfirmuara, të cilat janë afatshkurtra dhe të vetëlikuidueshme, si dhe transaksione të ngjashme.
{0030;0010}	Derivativët - Vlera e ekspozimit për raportin e levës financiare Vlera e ekspozimit e derivativëve, për raportin e levës financiare.
{0030;0020}	Derivativët - Ekspozimet e ponderuara me rrezikun Shuma e ekspozimit të ponderuar me rrezikun, për rrezikun e kredisë dhe rrezikun e kredisë së kundërpartisë së derivativëve, llogaritur sipas kërkesave të kreut III të rregullores së mjaftueshmërisë së kapitalit, përfshirë edhe zërat jashtë bilancit.
{0040;0010}	Transaksionet e financimit nëpërmjet titujve - Vlera e ekspozimit për raportin e levës financiare Vlera e ekspozimit për raportin e levës financiare, e transaksioneve të financimit nëpërmjet titujve.
{0040;0020}	Transaksionet e financimit nëpërmjet titujve - Ekspozimet e ponderuara me rrezikun Shuma e ekspozimit të ponderuar me rrezikun, për rrezikun e kredisë dhe rrezikun e kredisë së kundërpartisë së transaksioneve të financimit nëpërmjet titujve, llogaritur sipas kërkesave të kreut III të rregullores së mjaftueshmërisë së kapitalit, përfshirë edhe zërat jashtë bilancit.
{0050;0010}	Shumat e ekspozimit që vijnë si rezultat i trajtimit shtesë për derivativët e kredisë - Vlera e ekspozimit për raportin e levës financiare Kjo qelizë është e barabartë me diferencën midis rreshtave {0050} dhe {0060} të formularit F1.
{0060;0010}	Aktive të tjera që i përkasin librit të tregtueshëm - Vlera e ekspozimit për raportin e levës financiare Vlera e ekspozimit për raportin e levës financiare, e zërave të raportuara në rreshtin {0160} të formularit F1, duke përjashtuar zërat e librit të bankës.

{0060;0020}	Aktive të tjera që i përkasin librit të tregtueshëm - Ekspozimet e ponderuara me rrezikun Kërkesa për kapital për rrezikun e tregut, e llogaritur sipas kërkesave të kreut VII të rregullores së mjaftueshmërisë së kapitalit, e shumëzuar me 12.5.
{0070;0010}	Obligacione të garantuara - Vlera e ekspozimit për raportin e levës financiare, sipas metodës standarde Vlera e ekspozimit për raportin e levës financiare, e ekspozimeve në formën e obligacioneve të garantuara, siç parashikohen në nenin 26 të rregullores së mjaftueshmërisë së kapitalit. Bankat raportojnë këtë shumë pas zbritjes së vlerës së ekspozimeve me probleme.
{0070;0020}	Obligacione të garantuara – Ekspozimet e ponderuara me rrezikun, sipas metodës standarde Vlera e ekspozimit të ponderuar me rrezikun, e ekspozimeve në formën e obligacioneve të garantuara, siç parashikohen në nenin 26 të rregullores së mjaftueshmërisë së kapitalit. Bankat raportojnë këtë shumë pas zbritjes së vlerës së ekspozimeve me probleme.
{0080;0010}	Ekspozimet e trajtuara si ekspozime ndaj qeverisë qendrore - Vlera e ekspozimit për raportin e levës financiare, sipas metodës standarde Kjo është shuma e qelizave nga {0090,0010} deri në {0120,0010}. Bankat raportojnë këtë shumë pas zbritjes së vlerës së ekspozimeve me probleme.
{0080;0020}	Ekspozimet e trajtuara si ekspozime ndaj qeverisë qendrore - Ekspozimet e ponderuara me rrezikun, sipas metodës standarde Kjo është shuma e qelizave nga {0090,0020} deri në {0120,0020}. Bankat raportojnë këtë shumë pas zbritjes së vlerës së ekspozimeve me probleme.
{0090;0010}	Qeveritë qendrore dhe bankat qendrore - Vlera e ekspozimit për raportin e levës financiare, sipas metodës standarde Vlera e ekspozimit për raportin e levës financiare, e ekspozimeve ndaj qeverive qendrore ose bankave qendrore, siç parashikohen në nenin 12 të rregullores së mjaftueshmërisë së kapitalit. Bankat raportojnë këtë shumë pas zbritjes së vlerës së ekspozimeve me probleme.
{0090;0020}	Qeveritë qendrore dhe bankat qendrore - Ekspozimet e ponderuara me rrezikun, sipas metodës standarde Shuma e ekspozimit të ponderuar me rrezikun, e ekspozimeve ndaj qeverive qendrore ose bankave qendrore, siç parashikohen në nenin 12 të rregullores së mjaftueshmërisë së kapitalit. Bankat raportojnë këtë shumë pas zbritjes së vlerës së ekspozimeve me probleme.
{0100;0010}	Qeveritë rajonale dhe autoritetet lokale, të trajtuara si ekspozime ndaj qeverisë qendrore - Vlera e ekspozimit për raportin e levës financiare, sipas metodës standarde

	Vlera e ekspozimit për raportin e levës financiare, e ekspozimeve ndaj qeverive rajonale dhe autoriteteve lokale, të trajtuara si ekspozime ndaj qeverisë qendrore, siç parashikohen në pikat 2, 3 dhe 5, të nenit 13 të rregullores së mjaftueshmërisë së kapitalit. Bankat raportojnë këtë shumë pas zbritjes së vlerës së ekspozimeve me probleme.
{0100;0020}	Qeveritë rajonale dhe autoritetet lokale të trajtuara si ekspozime ndaj qeverisë qendrore - Ekspozimet e ponderuara me rrezikun, sipas metodës standarde Shuma e ekspozimit të ponderuar me rrezikun, e ekspozimeve ndaj qeverive rajonale dhe autoriteteve lokale të trajtuara si ekspozime ndaj qeverisë qendrore, siç parashikohen në pikat 2, 3 dhe 5, të nenit 13 të rregullores së mjaftueshmërisë së kapitalit. Bankat raportojnë këtë shumë pas zbritjes së vlerës së ekspozimeve me probleme.
{0110;0010}	Bankat shumëpalëshe të zhvillimit dhe organizatat ndërkombëtare të trajtuara si ekspozime ndaj qeverisë qendrore – Vlera e ekspozimit për raportin e levës financiare, sipas metodës standarde Vlera e ekspozimit për raportin e levës financiare, e ekspozimeve ndaj bankave shumëpalëshe të zhvillimit dhe organizatave ndërkombëtare, siç parashikohen në pikën 3 të nenit 15 dhe në nenin 16 të rregullores së mjaftueshmërisë së kapitalit. Bankat raportojnë këtë shumë pas zbritjes së vlerës së ekspozimeve me probleme.
{0110;0020}	Bankat shumëpalëshe të zhvillimit dhe organizatat ndërkombëtare të trajtuara si ekspozime ndaj qeverisë qendrore - Ekspozimet e ponderuara me rrezikun, sipas metodës standarde Shuma e ekspozimit të ponderuar me rrezikun, e ekspozimeve ndaj bankave shumëpalëshe të zhvillimit dhe organizatave ndërkombëtare, siç parashikohen në pikën 3 të nenit 15 dhe në nenin 16 të rregullores së mjaftueshmërisë së kapitalit. Bankat raportojnë këtë shumë pas zbritjes së vlerës së ekspozimeve me probleme.
{0120;0010}	Njësitë e sektorit publik të trajtuara si ekspozime ndaj qeverisë qendrore - Vlera e ekspozimit për raportin e levës financiare, sipas metodës standarde Vlera e ekspozimit për raportin e levës financiare, e ekspozimeve ndaj njërive të sektorit publik, siç parashikohen në pikën 5 të nenit 14 të rregullores së mjaftueshmërisë së kapitalit. Bankat raportojnë këtë shumë pas zbritjes së vlerës së ekspozimeve me probleme.
{0120;0020}	Njësitë e sektorit publik të trajtuara si ekspozime ndaj qeverisë qendrore - Ekspozimet e ponderuara me rrezikun, sipas metodës standarde Shuma e ekspozimit të ponderuar me rrezikun, e ekspozimeve ndaj njërive të sektorit publik, siç parashikohen në pikën 5 të nenit 14 të rregullores së mjaftueshmërisë së kapitalit. Bankat raportojnë këtë shumë pas zbritjes së vlerës së ekspozimeve me probleme.
{0130;0010}	Ekspozimet ndaj qeverive rajonale, bankave shumëpalëshe të zhvillimit, organizatave ndërkombëtare dhe njërive të sektorit publik, që nuk trajtohen si ekspozime ndaj qeverisë qendrore - Vlera e ekspozimit për raportin e levës financiare, sipas metodës standarde

	Kjo vlerë është shuma e qelizave nga {0140,0010} në {0160,0010}. Bankat raportojnë këtë shumë pas zbritjes së vlerës së ekspozimeve me probleme.
{0130;0020}	Ekspozimet ndaj qeverive rajonale, bankave shumëpalëshe të zhvillimit, organizatave ndërkombëtare dhe njësive të sektorit publik, që nuk trajtohen si ekspozime ndaj qeverisë qendrore – Ekspozimet e ponderuara me rrezikun, sipas metodës standarde Kjo vlerë është shuma e qelizave nga {0140,0020} në {0160,0020}. Bankat raportojnë këtë shumë pas zbritjes së vlerës së ekspozimeve me probleme.
{0140;0010}	Qeveritë rajonale dhe autoritetet lokale që nuk trajtohen si ekspozime ndaj qeverisë qendrore - Vlera e ekspozimit për raportin e levës financiare, sipas metodës standarde Vlera e ekspozimit për raportin e levës financiare, e ekspozimeve ndaj qeverive rajonale dhe autoriteteve lokale që nuk trajtohen si ekspozime ndaj qeverisë qendrore, siç parashikohen në pikat 1 dhe 4 të nenit 13 të rregullores së mjaftueshmërisë së kapitalit. Bankat raportojnë këtë shumë pas zbritjes së vlerës së ekspozimeve me probleme.
{0140;0020}	Qeveritë rajonale dhe autoritetet lokale që nuk trajtohen si ekspozime ndaj qeverisë qendrore - Ekspozimet e ponderuara me rrezikun, sipas metodës standarde Shuma e ekspozimit të ponderuar me rrezikun, e ekspozimeve ndaj qeverive rajonale dhe autoriteteve lokale që nuk trajtohen si ekspozime ndaj qeverisë qendrore, siç parashikohen në pikat 1 dhe 4 të nenit 13 të rregullores së mjaftueshmërisë së kapitalit. Bankat raportojnë këtë shumë pas zbritjes së vlerës së ekspozimeve me probleme.
{0150;0010}	Bankat shumëpalëshe të zhvillimit që nuk trajtohen si ekspozime ndaj qeverisë qendrore - Vlera e ekspozimit të levës financiare, sipas metodës standarde Vlera e ekspozimit për raportin e levës financiare, e ekspozimeve ndaj bankave shumëpalëshe të zhvillimit, siç parashikohen në pikat 1 dhe 4 të nenit 15 të rregullores së mjaftueshmërisë së kapitalit. Bankat raportojnë këtë shumë pas zbritjes së vlerës së ekspozimeve me probleme.
{0150;0020}	Bankat shumëpalëshe të zhvillimit që nuk trajtohen si ekspozime ndaj qeverisë qendrore - Ekspozimet e ponderuara me rrezikun, sipas metodës standarde Shuma e ekspozimit të ponderuar me rrezikun, e ekspozimeve ndaj bankave shumëpalëshe të zhvillimit, siç parashikohen në pikat 1 dhe 4 të nenit 15 të rregullores së mjaftueshmërisë së kapitalit. Bankat raportojnë këtë shumë pas zbritjes së vlerës së ekspozimeve me probleme.
{0160;0010}	Njësitë e sektorit publik që nuk trajtohen si ekspozime ndaj qeverisë qendrore - Vlera e ekspozimit të levës financiare, sipas metodës standarde Vlera e ekspozimit për raportin e levës financiare, e ekspozimeve ndaj njësive të sektorit publik, siç parashikohen në pikat 1 deri në 4, dhe 6 deri në 7, të nenit 14 të rregullores së

	mjaftueshmërisë së kapitalit. Bankat raportojnë këtë shumë pas zbritjes së vlerës së ekspozimeve me probleme.
{0160;0020}	Njësitë e sektorit publik që nuk trajtohen si ekspozime ndaj qeverisë qendrore - Ekspozimet e ponderuara me rrezikun, sipas metodës standarde Shuma e ekspozimit të ponderuar me rrezikun, e ekspozimeve ndaj njësitë të sektorit publik, siç parashikohen në pikat 1 deri në 4, dhe 6 deri në 7, të nenit 14 të rregullores së mjaftueshmërisë së kapitalit. Bankat raportojnë këtë shumë pas zbritjes së vlerës së ekspozimeve me probleme.
{0170;0010}	Institucionet e mbikëqyrura - Vlera e ekspozimit për raportin e levës financiare, sipas metodës standarde Vlera e ekspozimit për raportin e levës financiare, e ekspozimeve ndaj institucioneve të mbikëqyrura, siç parashikohen në nenet 17, 17/1 dhe 17/2, të rregullores së mjaftueshmërisë së kapitalit. Bankat raportojnë këtë shumë pas zbritjes së vlerës së ekspozimeve me probleme.
{0170;0020}	Institucionet e mbikëqyrura - Ekspozimet e ponderuara me rrezikun, sipas metodës standarde Shuma e ekspozimit të ponderuar me rrezikun, e ekspozimeve ndaj institucioneve të mbikëqyrura, siç parashikohen në nenet 17, 17/1 dhe 17/2, të rregullores së mjaftueshmërisë së kapitalit. Bankat raportojnë këtë shumë pas zbritjes së vlerës së ekspozimeve me probleme.
{0180;0010}	Ekspozime të siguruara me kolateral pasuri të paluajtshme - Vlera e ekspozimit për raportin e levës financiare, sipas metodës standarde Vlera e ekspozimit për raportin e levës financiare, e ekspozimeve të siguruara me kolateral pasuri të paluajtshme, siç parashikohet në nenin 21 të rregullores së mjaftueshmërisë së kapitalit. Bankat raportojnë këtë shumë pas zbritjes së vlerës së ekspozimeve me probleme.
{0180;0020}	Ekspozime të siguruara me kolateral pasuri të paluajtshme - Ekspozimet e ponderuara me rrezikun, sipas metodës standarde Shuma e ekspozimit të ponderuar me rrezikun, e ekspozimeve të siguruara me kolateral pasuri të paluajtshme, siç parashikohet në nenin 21 të rregullores së mjaftueshmërisë së kapitalit. Bankat raportojnë këtë shumë pas zbritjes së vlerës së ekspozimeve me probleme.
{0190;0010}	Prej të cilave: Ekspozime të siguruara me kolateral pasuri të paluajtshme rezidenciale - Vlera e ekspozimit për raportin e levës financiare, sipas metodës standarde Vlera e ekspozimit për raportin e levës financiare, e ekspozimeve të siguruara plotësisht me kolateral pasuri të paluajtshme rezidenciale, siç parashikohet në nenin 22 të rregullores së mjaftueshmërisë së kapitalit.

	Bankat raportojnë këtë shumë pas zbritjes së vlerës së ekspozimeve me probleme.
{0190;0020}	Prej të cilave: Ekspozime të siguruara me kolateral pasuri të paluajtshme rezidenciale - Ekspozimet e ponderuara me rrezikun, sipas metodës standarde Shuma e ekspozimit të ponderuar me rrezikun, e ekspozimeve të siguruara plotësisht me kolateral pasuri të paluajtshme rezidenciale, siç parashikohet në nenin 22 të rregullores së mjaftueshmërisë së kapitalit. Bankat raportojnë këtë shumë pas zbritjes së vlerës së ekspozimeve me probleme.
{0200;0010}	Ekspozime me pakicë (retail) - Vlera e ekspozimit për raportin e levës financiare, sipas metodës standarde Vlera e ekspozimit për raportin e levës financiare, e ekspozimeve me pakicë, siç parashikohen në pikat 2, 3 dhe 4, të nenit 10 dhe në nenin 20 të rregullores së mjaftueshmërisë së kapitalit. Bankat raportojnë këtë shumë pas zbritjes së vlerës së ekspozimeve me probleme.
{0200;0020}	Ekspozime me pakicë (retail) - Ekspozimet e ponderuara me rrezikun, sipas metodës standarde Shuma e ekspozimit të ponderuar me rrezikun, e ekspozimeve me pakicë, siç parashikohen në pikat 2, 3 dhe 4, të nenit 10 dhe në nenin 20 të rregullores së mjaftueshmërisë së kapitalit. Bankat raportojnë këtë shumë pas zbritjes së vlerës së ekspozimeve me probleme.
{0210;0010}	Prej të cilave: Ekspozime me pakicë (retail) ndaj ndërmarrjeve të vogla dhe të mesme (SME) - Vlera e ekspozimit për raportin e levës financiare, sipas metodës standarde Vlera e ekspozimit për raportin e levës financiare, e ekspozimeve me pakicë ndaj SME-ve, siç parashikohen në nenin 10 dhe në nenin 20 të rregullores së mjaftueshmërisë së kapitalit. Për qëllime të kësaj qelize, termi “ndërmarrje të vogla dhe të mesme” ka të njëjtin kuptim sipas përkufizimit në rregulloren e mjaftueshmërisë së kapitalit. Bankat raportojnë këtë shumë pas zbritjes së vlerës së ekspozimeve me probleme.
{0210;0020}	Prej të cilave: Ekspozime me pakicë (retail) ndaj ndërmarrjeve të vogla dhe të mesme (SME) - Ekspozimet e ponderuara me rrezikun, sipas metodës standarde Shuma e ekspozimit të ponderuar me rrezikun, e ekspozimeve me pakicë ndaj SME-ve, siç parashikohen në nenin 10 dhe në nenin 20 të rregullores së mjaftueshmërisë së kapitalit. Për qëllime të kësaj qelize, termi “ndërmarrje të vogla dhe të mesme” ka të njëjtin kuptim sipas përkufizimit në rregulloren e mjaftueshmërisë së kapitalit. Bankat raportojnë këtë shumë pas zbritjes së vlerës së ekspozimeve me probleme.
{0220;0010}	Ekspozime ndaj shoqërive tregtare (korporatave) - Vlera e ekspozimit për raportin e levës financiare, sipas metodës standarde

	Kjo vlerë është shuma e qelizave {0230,0010} dhe {0240,0010}. Bankat raportojnë këtë shumë pas zbritjes së vlerës së ekspozimeve me probleme.
{0220;0020}	Ekspozime ndaj shoqërive tregtare (korporatave) - Ekspozimet e ponderuara me rrezikun, sipas metodës standarde Kjo vlerë është shuma e qelizave {0230,0020} dhe {0240,0020}. Bankat raportojnë këtë shumë pas zbritjes së vlerës së ekspozimeve me probleme.
{0230;0010}	Ekspozime ndaj shoqërive tregtare (korporatave) financiare - Vlera e ekspozimit për raportin e levës financiare, sipas metodës standarde Vlera e ekspozimit për raportin e levës financiare, e ekspozimeve ndaj shoqërive tregtare (korporatave) financiare, siç parashikohen në nenin 19 të rregullores së mjaftueshmërisë së kapitalit. Për qëllime të raportimit në formularin F3, korporatat financiare nënkuptojnë sipërmarrje të rregulluara/mbikëqyrura dhe të parregulluara/pambikëqyrura, të ndryshme nga ato të përcaktuara në qelizën {0170;0010}, aktiviteti kryesor i të cilave është blerja e pjesëmarrjeve, ose ushtrimi i një ose më shumë veprimtarive të përcaktuara në nenin 54 të ligjit “Për bankat në Republikën e Shqipërisë”, ose një shoqëri sigurimi dhe shoqëri risigurimi, përveç institucioneve të mbikëqyrura të raportuara në qelizën {0170;0010}. Bankat raportojnë këtë shumë pas zbritjes së vlerës së ekspozimeve me probleme.
{0230;0020}	Ekspozime ndaj shoqërive tregtare (korporatave) financiare - Ekspozimet e ponderuara me rrezikun, sipas metodës standarde Shuma e ekspozimit të ponderuar me rrezikun, e ekspozimeve ndaj korporatave financiare, siç parashikohen në nenin 19 të rregullores së mjaftueshmërisë së kapitalit. Për qëllime të raportimit në formularin F3, korporatat financiare nënkuptojnë sipërmarrje të rregulluara/mbikëqyrura dhe të parregulluara/pambikëqyrura, të ndryshme nga ato të përcaktuara në qelizën {0170;0010}, aktiviteti kryesor i të cilave është blerja e pjesëmarrjeve, ose ushtrimi i një ose më shumë veprimtarive të përcaktuara në nenin 54 të ligjit “Për bankat në Republikën e Shqipërisë”, ose një shoqëri sigurimi dhe shoqëri risigurimi, përveç institucioneve të mbikëqyrura të raportuara në qelizën {0170;0010}. Bankat raportojnë këtë shumë pas zbritjes së vlerës së ekspozimeve me probleme.
{0240;0010}	Ekspozime ndaj shoqërive tregtare (korporatave) jofinanciare - Vlera e ekspozimit për raportin e levës financiare, sipas metodës standarde Vlera e ekspozimit për raportin e levës financiare, e ekspozimeve ndaj korporatave jofinanciare, siç parashikohen në nenin 19 të rregullores së mjaftueshmërisë së kapitalit. Kjo vlerë është shuma e qelizave {0250;0010} dhe {0260;0010}. Bankat raportojnë këtë shumë pas zbritjes së vlerës së ekspozimeve me probleme.
{0240;0020}	Ekspozimet ndaj shoqërive tregtare (korporatave) jofinanciare - Ekspozimet e ponderuara me rrezikun, sipas metodës standarde Shuma e ekspozimit të ponderuar me rrezikun, e ekspozimeve ndaj korporatave jofinanciare, siç parashikohen në nenin 19 të rregullores së mjaftueshmërisë së kapitalit.

	Kjo vlerë është shuma e qelizave {0250;0020} dhe {0260;0020}. Bankat raportojnë këtë shumë pas zbritjes së vlerës së ekspozimeve me probleme.
{0250;0010}	Ekspozime ndaj ndërmarrjeve të vogla dhe të mesme (SME) - Vlera e ekspozimit për raportin e levës financiare, sipas metodës standarde Vlera e ekspozimit për raportin e levës financiare, e ekspozimeve ndaj shoqërive tregtare, në formën e SME-ve, që trajtohen, sipas parashikimeve të nenit 19 të rregullores së mjaftueshmërisë së kapitalit. Për qëllime të kësaj qelize, termi “ndërmarrje të vogla dhe të mesme” ka të njëjtin kuptim sipas përkufizimit në rregulloren e mjaftueshmërisë së kapitalit. Bankat raportojnë këtë shumë pas zbritjes së vlerës së ekspozimeve me probleme.
{0250;0020}	Ekspozime ndaj ndërmarrjeve të vogla dhe të mesme (SME) - Ekspozimet e ponderuara me rrezikun, sipas metodës standarde Shuma e ekspozimit të ponderuar me rrezikun, e ekspozimeve ndaj shoqërive tregtare, në formën e SME-ve, që trajtohen sipas parashikimeve të nenit 19 të rregullores së mjaftueshmërisë së kapitalit. Për qëllime të kësaj qelize, termi “ndërmarrje të vogla dhe të mesme” ka të njëjtin kuptim sipas përkufizimit në rregulloren e mjaftueshmërisë së kapitalit. Bankat raportojnë këtë shumë pas zbritjes së vlerës së ekspozimeve me probleme.
{0260;0010}	Ekspozimet, përveç ekspozimeve ndaj ndërmarrjeve të vogla dhe të mesme (SME) - Vlera e ekspozimit për raportin e levës financiare, sipas metodës standarde Vlera e ekspozimit për raportin e levës financiare, e ekspozimeve ndaj shoqërive tregtare, që trajtohen sipas parashikimeve të nenit 19 të rregullores së mjaftueshmërisë së kapitalit dhe që nuk janë raportuar në qelizat e mësipërme. Bankat raportojnë këtë shumë pas zbritjes së vlerës së ekspozimeve me probleme.
{0260;0020}	Ekspozimet, përveç ekspozimeve ndaj ndërmarrjeve të vogla dhe të mesme (SME) - Ekspozimet e ponderuara me rrezikun, sipas metodës standarde Shuma e ekspozimit të ponderuar me rrezikun, e ekspozimeve ndaj shoqërive tregtare, që trajtohen sipas parashikimeve të nenit 19 të rregullores së mjaftueshmërisë së kapitalit dhe që nuk janë raportuar në qelizat e mësipërme. Bankat raportojnë këtë shumë pas zbritjes së vlerës së ekspozimeve me probleme.
{0270;0010}	Ekspozime me probleme - Vlera e ekspozimit për raportin e levës financiare, sipas metodës standarde Vlera e ekspozimit për raportin e levës financiare, e ekspozimeve me probleme, siç parashikohen në nenin 24 të rregullores së mjaftueshmërisë së kapitalit.
{0270;0020}	Ekspozime me probleme - Ekspozimet e ponderuara me rrezikun, sipas metodës standarde

	Shuma e ekspozimit të ponderuar me rrezikun, e ekspozimeve me probleme, siç parashikohen në nenin 24 të rregullores së mjaftueshmërisë së kapitalit.
{0280;0010}	Ekspozime të tjera - Vlera e ekspozimit për raportin e levës financiare, sipas metodës standarde Vlera e ekspozimit për raportin e levës financiare, e ekspozimeve që trajtohen sipas parashikimeve të nenit 17/1, pika 3; nenit 19, pika 3; dhe të neneve 25, 27, 28 dhe 29 të rregullores së mjaftueshmërisë së kapitalit. Bankat raportojnë aktivet që zbriten nga kapitali rregullator (p.sh. aktivet e patrupëzuara), por që nuk mund të klasifikohen ndryshe këtu, edhe nëse një klasifikim i tillë nuk kërkohet për përcaktimin e ekspozimeve të ponderuara me rrezikun, në kolonën {0020}. Bankat raportojnë këtë shumë pas zbritjes së vlerës së ekspozimeve me probleme.
{0280;0020}	Ekspozime të tjera - Ekspozimet e ponderuara me rrezikun, sipas metodës standarde Shuma e ekspozimit të ponderuar me rrezikun, e ekspozimeve që trajtohen sipas parashikimeve të nenit 17/1, pika 3; nenit 19, pika 3; dhe të neneve 25, 27, 28 dhe 29 të rregullores së mjaftueshmërisë së kapitalit. Bankat raportojnë këtë shumë pas zbritjes së vlerës së ekspozimeve me probleme.
{0290;0010}	Prej të cilave: Ekspozime në pozicione të krijuara nga titullzimi - Vlera e ekspozimit për raportin e levës financiare, sipas metodës standarde Vlera e ekspozimit për raportin e levës financiare, e ekspozimeve në pozicione të krijuara nga titullzimi, që trajtohen sipas parashikimeve të nenit 27 të rregullores së mjaftueshmërisë së kapitalit. Bankat raportojnë këtë shumë pas zbritjes së vlerës së ekspozimeve me probleme.
{0290;0020}	Prej të cilave: Ekspozime në pozicione të krijuara nga titullzimi - Ekspozimet e ponderuara me rrezikun, sipas metodës standarde Shuma e ekspozimit të ponderuar me rrezikun, e ekspozimeve në pozicione të krijuara nga titullzimi, që trajtohen sipas parashikimeve të nenit 27 të rregullores së mjaftueshmërisë së kapitalit. Bankat raportojnë këtë shumë pas zbritjes së vlerës së ekspozimeve me probleme.