

VENDIM
Nr. 45, datë 1.9.2021

**PËR DISA NDRYSHIME NË RREGULLOREN “PËR RAPORTIN NETO TË
FINANCIMIT TË QËNDRUESHËM TË BANKAVE”**

Në bazë dhe për zbatim të 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; të nenit 26, pika 1, shkronja “a”, nenit 57, pika 2, nenit 58, pika 1, shkronjat “b” dhe “c”, dhe nenit 66, 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. Në vendimin e Këshillit Mbikëqyrës nr. 70, datë 2.12.2020, të bëhen ndryshimet e mëposhtme:

a) në pikën 2, togfjalëshi “*hyn në fuqi në datën 1 qershor 2022*”, zëvendësohet me togfjalëshin “*hyn në fuqi në datën 1 janar 2023, me përjashtimet e përcaktuara në pikat 3 dhe 4 të nenit 49*”;

b) në pikën 4, togfjalëshi “*duke filluar nga muaji qershor 2021*”, zëvendësohet me togfjalëshin “*, të llogaritur në total, në monedhën raportuese, si dhe për totalin e monedhave të huaja të rëndësishme, duke filluar nga muaji mars 2022*”.

2. Në rregulloren “Për raportin neto të financimit të qëndrueshëm të bankave”, miratuar me vendimin e Këshillit Mbikëqyrës nr. 70, datë 2.12.2020, të bëhen ndryshimet e mëposhtme:

a) në nenin 4 bëhen ndryshimet e mëposhtme:

i. përmbajtja e pikës 1, ndryshon si vijon:

“1. Termat e përdorur në këtë rregullore kanë të njëjtin kuptim me termat e përkufizuar në ligjin “Për bankat”, si dhe në rregulloren nr. 27, datë 28.3.2019, “Për raportin e mbulimit me likuiditet” (e cila, për thjeshtësi, në këtë rregullore do të quhet “rregullorja e mbulimit me likuiditet”), në rregulloren nr. 69, datë 18.12.2014, “Për kapitalin rregullator të bankës” (e cila, për thjeshtësi, në këtë rregullore do të quhet “rregullorja e kapitalit rregullator”) dhe në rregulloren nr. 63, datë 4.11.2020, “Për raportin e levës financiare të bankave” (e cila, për thjeshtësi, në këtë rregullore do të quhet “rregullorja e raportit të levës financiare”).”;

ii. në pikën 2, shkronja “a”, togfjalëshi “*vlera e drejtë e një grupi netimi (kompensimi)*” zëvendësohet me togfjalëshin “*vlera e drejtë (fair value) e një grupi netimi (kompensimi)*”;

b) në nenin 5 bëhen ndryshimet e mëposhtme:

i. në pikën 2, pas togfjalëshit “*pavarësisht nga monedha e denominimit të tyre*”, shtohet togfjalëshi “*, si dhe një raport neto të financimit të qëndrueshëm, prej të paktën 100% për totalin e monedhave të huaja të rëndësishme.*”;

ii. përmbajtja e pikës 6 ndryshon si më poshtë:

“6. Bankat llogaritin dhe monitorojnë raportin neto të financimit të qëndrueshëm për totalin (në monedhën raportuese), pavarësisht nga monedha e denominimit të tyre, si dhe për totalin e monedhave të huaja të rëndësishme. Bankat, në përputhje me oreksin/tolerancën ndaj rreziqut, përcaktojnë në politikat e tyre të brendshme, kufij për raportin neto të financimit të qëndrueshëm, për monedhën vendëse (lek) dhe për çdo monedhë të huaj të rëndësishme dhe monitorojnë në vazhdimësi respektimin e këtyre kufijve.”;

iii. pikat 7 dhe 8, shfuqizohen;

c) në nenin 12 bëhen ndryshimet e mëposhtme:

i. në pikën 1, pas togfjalëshit “(pozicionet e shkurtra)”, shtohet togfjalëshi “dhe pozicionet me afat të hapur/ të papërcaktuar maturimi (open maturity positions)”;

ii. në pikën 3, shkronja “b”, fjala “nga” zëvendësohet me togfjalëshin “të ofruara nga”;

iii. pas pikës 3, shtohen pikat 4 dhe 5, me përmbajtjen e mëposhtme:

“4. Bankat *zbatojnë faktorin e financimit të qëndrueshëm të disponueshëm prej 0% mbi vlerën absolute të diferencës, nëse është negative, midis shumës së vlerave të drejta për të gjitha grupet e netimit (kompensimit) me vlerë të drejtë pozitive dhe shumës së vlerave të drejta për të gjitha grupet e netimit (kompensimit) me vlerë të drejtë negative, llogaritur në përputhje me nenin 7 të kësaj rregulloreje.*

5. Bankat, për llogaritjen e parashikuar në pikën 4 të këtij neni, *zbatojnë rregullat e mëposhtme:*

a) *marzhi i lubatshmërisë (variation margin) i pranuar/ marrë nga bankat prej kundërpartive të tyre, do të zbritet nga vlera e drejtë e një grupi netimi (kompensimi) me vlerë të drejtë pozitive, kur kolaterali i përfituar si marzh lubatshmërie (variation margin) njihet si aktiv i nivelit 1, në përputhje me rregulloren e mbulimit me likuiditet dhe kur bankat kanë të drejtën ligjore dhe aftësinë operationale për ta ripërdorur atë kolateral;*

b) *i gjithë marzhi i lubatshmërisë (variation margin) i postuar nga bankat me kundërpartitë e tyre do të zbritet nga vlera e drejtë e një grupi netimi (kompensimi) me vlerë të drejtë negative.”;*

d) në nenin 13, pika 1, shkronjat “b” dhe “c”, fjala “nga” zëvendësohet me togfjalëshin “të ofruara nga”;

e) në nenin 16, pika 1, shkronjat “b”, “c” dhe “d”, fjala “zbatohen” zëvendësohet me fjalën “ushtrohen”;

f) në nenin 17, bëhen ndryshimet e mëposhtme:

i. në pikën 7, shkronja “a”, pas togfjalëshit “në një grup”, shtohet fjala “(pool)” dhe pas togfjalëshit “nëpërmjet linjave të miratuara të kredisë”, shtohet togfjalëshi “por ende të patërhequra/papërdorura,”;

ii. pas pikës 7, shtohet pika 8, me përmbajtjen e mëposhtme:

“8. Bankat, për të shmangur çdo llogaritje të dyfishtë, përjashtojnë aktivet që janë të lidhura me kolateralin, që njihet si marzh i lubatshmërisë (variation margin) në përputhje me shkronjën “b” të pikës 5 të nenit 12 dhe me pikën 3 të nenit 28 të kësaj rregulloreje, që njihet si marzh fillestar i postuar, ose që njihet si një kontribut në fondin e garancisë së një kundërpartie qendrore, në përputhje me shkronjat “a” dhe “b” të nenit 27 të kësaj rregulloreje, nga pjesët e tjera të llogaritjes së shumës së financimit të qëndrueshëm të kërkuar, në përputhje me këtë krye.”;

iii. pika 8 rinumërohet si pika 9;

g) në nenin 19, bëhen ndryshimet e mëposhtme:

i. në pikën 1, shkronja “a”, pas togfjalëshit “të njohura/pranuara si aktive likuide të nivelit 1,” shtohet togfjalëshi “me përjashtim të aktiveve të nivelit 1 ndaj të cilave zbatohet një haircut prej 10% dhe 15%,”;

ii. në pikën 1, shkronja “b”, pas togfjalëshit “të një vendi të huaj” shtohet togfjalëshi “, përfshirë rezervën e detyruar dhe tepriçën në llogarinë e rezervës së detyruar”;

iii. pas pikës 1, shtohet pika 2, me përmbajtjen e mëposhtme:

“2. Bankat, për qëllime të përlllogaritjes së raportit neto të financimit të qëndrueshëm mbi baza të konsoliduara, për filialin/degën e bankës në një vend të huaj, ku për rezervat e mbajtura në bankën qendrore të atij vendi zbatohet një faktor i financimit të qëndrueshëm të kërkuar më i lartë, sipas kërkesave ligjore/rregullative të atij vendi për financimin neto të qëndrueshëm, konsiderojnë këtë faktor më të lartë të financimit të qëndrueshëm të kërkuar.”;

h) neni 22 ndryshon sipas përmbajtjes së mëposhtme:

“Neni 22

Faktori i financimit të qëndrueshëm të kërkuar prej 10%

1. Bankat *zbatojnë faktorin e financimit të qëndrueshëm të kërkuar prej 10% për aktivet dhe zërat jashtë bilancit të mëposhtëm:*

a) *aktivet likuide të nivelit 1 ndaj të cilave zbatohet një haircut prej 10%, në përputhje me rregulloren e mbulimit me likuiditet, pavarësisht nëse ato plotësojnë ose jo kërkesat operationale që parashikohen në atë rregullore;*

b) *shumat për t'u marrë nga transaksionet me klientët financiarë, që kanë një maturitet të mbetur prej më pak se gjashtë muaj, përveç atyre të parashikuara në shkronjën "e", të pikës 1, të nenit 19 dhe në shkronjën "a", të pikës 1, të nenit 20 të kësaj rregulloreje;*

c) *produktet e lidhura me zërat e bilancit, të financimit tregtar, me një maturitet të mbetur prej më pak se gjashtë muaj;*

d) *produktet e lidhura me zërat jashtë bilancit të financimit tregtar, të parashikuara në aneksin 2 të rregullores së njafshëmërisë së kapitalit, me një maturitet të mbetur prej një viti ose më shumë.”;*

i) *në nenin 23, pika 1, pas togfjalëshit “të njohura/pranuara si”, shtohet togfjalëshi “aktive likuide të nivelit 1 ndaj të cilave zbatohet një haircut prej 15% dhe si”;*

j) *neni 24 shfuqizohet;*

k) *në nenin 27, pika 1, pas shkronjës “e” shtohet shkronja “f” me përmbajtjen e mëposhtme:*

“f) *titujt e pabarrësuar me një maturitet të mbetur prej një viti ose më shumë, që nuk janë me probleme dhe që nuk janë klasifikuar si aktive likuide, në përputhje me rregulloren e mbulimit me likuiditet.”;*

l) *në nenin 28, pas pikës 1, shtohen pikat 2 dhe 3 me përmbajtjen e mëposhtme:*

“2. *Bankat zbatojnë faktorin e financimit të qëndrueshëm të kërkuar prej 100% ndaj diferencës, nëse është pozitive, midis shumës së vlerave të drejta për të gjitha grupet e netimit (kompensimit) me vlerë të drejtë pozitive dhe shumës së vlerave të drejta për të gjitha grupet e netimit (kompensimit) me vlerë të drejtë negative, të llogaritura në përputhje me nenin 7 të kësaj rregulloreje.*

3. *Bankat, për llogaritjen e përcaktuar në pikën 2 të këtij neni, zbatojnë rregullat e mëposhtme:*

a) *marzhi i lubatshmërisë (variation margin) i marrë nga bankat prej kundërpartive të tyre, do të zbritet nga vlera e drejtë e një grupi netimi (kompensimi) me vlerë të drejtë pozitive, kur kolaterali i marrë si marzh lubatshmërie (variation margin) njihet si aktiv i nivelit 1, në përputhje me rregulloren e mbulimit me likuiditet dhe kur bankat kanë të drejtën ligjore dhe aftësinë operationale për ta ripërdorur atë kolateral;*

b) *i gjithë marzhi i lubatshmërisë (variation margin) i vendosur nga bankat me kundërpartitë e tyre, do të zbritet nga vlera e drejtë e një grupi netimi (kompensimi) me vlerë të drejtë negative.”;*

m) *në nenin 32, bëhen ndryshimet e mëposhtme:*

i. *në pikën 1, pas togfjalëshit “(pozicionet e shkurtra)”, shtohet togfjalëshi “dhe pozicionet me afat të hapur/ të papërcaktuar maturimi (open maturity positions)”;*

ii. *në pikën 3, shkronja “b”, fjala “nga” zëvendësohet me togfjalëshin “të ofruara nga”;*

iii. *pas pikës 3, shtohen pikat 4 dhe 5, me përmbajtjen e mëposhtme:*

“4. *Bankat zbatojnë faktorin e financimit të qëndrueshëm të disponueshëm prej 0% mbi vlerën absolute të diferencës, nëse është negative, midis shumës së vlerave të drejta për të gjitha grupet e netimit (kompensimit) me vlerë të drejtë pozitive dhe shumës së vlerave të drejta për të gjitha grupet e netimit (kompensimit) me vlerë të drejtë negative, llogaritur në përputhje me nenin 7 të kësaj rregulloreje.*

5. *Bankat, për llogaritjen e parashikuar në pikën 4 të këtij neni, zbatojnë rregullat e mëposhtme:*

a) *marzhi i lubatshmërisë (variation margin) i pranuar/ marrë nga bankat prej kundërpartive të tyre, do të zbritet nga vlera e drejtë e një grupi netimi (kompensimi) me vlerë të drejtë pozitive, kur kolaterali i përfituar si marzh lubatshmërie (variation margin) njihet si aktiv i nivelit 1, në përputhje me rregulloren e mbulimit me likuiditet dhe kur bankat kanë të drejtën ligjore dhe aftësinë operationale për ta ripërdorur atë kolateral;*

b) *i gjithë marzhi i lubatshmërisë (variation margin) i postuar nga bankat me kundërpartitë e tyre do të zëbritet nga vlera e drejtë e një grupi netimi (kompensimi) me vlerë të drejtë negative.*”;

n) në nenin 33, pika 1, shkronja “b”, fjala “nga” zëvendësohet me togfjalëshin “të ofruara nga”;

o) në nenin 36, pika 1, shkronjat “b”, “c” dhe “d”, fjala “zbatohen” zëvendësohet me fjalën “ushtrohen”;

p) në nenin 37 bëhen ndryshimet e mëposhtme:

i. në pikën 7, shkronja “a”, pas togfjalëshit “në një grup”, shtohet fjala “(pool)” dhe pas togfjalëshit “nëpërmjet linjave të miratuara të kredisë”, shtohet togfjalëshi “por ende të patërhequra/papërdorura,”;

ii. pas pikës 7 shtohet pika 8 me përmbajtjen e mëposhtme:

“8. Bankat, për të shmangur çdo llogaritje të dyfishtë, përjashtojnë aktivet që janë të lidhura me kolateralin, që njihet si marzh i lubatshmërisë (variation margin), në përputhje me shkronjën “b”, të pikës 5, të nenit 12, dhe me pikën 3, të nenit 28, të kësaj rregulloreje, që njihet si marzh fillestar i postuar ose që njihet si një kontribut në fondin e garancisë së një kundërpartie qendrore, në përputhje me shkronjat “a” dhe “b”, të nenit 27 të kësaj rregulloreje, nga pjesët e tjera të llogaritjes së shumës së financimit të qëndrueshëm të kërkuar, në përputhje me këtë krye.”;

iii. pika 8, rinumërohet si pika 9;

q) në nenin 39 bëhen ndryshimet e mëposhtme:

i. në pikën 1, shkronja “a”, pas togfjalëshit “të njohura/pranuara si aktive likuide të nivelit 1”, shtohet togfjalëshi “me përjashtim të aktiveve të nivelit 1 ndaj të cilave zbatohet një haircut prej 10% dhe 15%,”;

ii. në pikën 1, shkronja “b”, pas togfjalëshit “të një vendi të huaj”, shtohet togfjalëshi “, përfshirë rezervën e detyruar dhe tepriçën në llogarinë e rezervës së detyruar”;

iii. pas pikës 1, shtohet pika 2 me përmbajtjen e mëposhtme:

“2. Bankat, për qëllime të përlllogaritjes së raportit neto të financimit të qëndrueshëm mbi baza të konsoliduara, për filialin/degën e bankës në një vend të huaj, ku për rezervat e mbajtura në bankën qendrore të atij vendi zbatohet një faktor i financimit të qëndrueshëm të kërkuar më i lartë, sipas kërkesave ligjore/rregullative të atij vendi për financimin neto të qëndrueshëm, konsiderojnë këtë faktor më të lartë të financimit të qëndrueshëm të kërkuar.”;

r) në nenin 41, pika 1, pas togfjalëshit “të kërkuar prej 10%”, shtohet togfjalëshi “për aktivet likuide të nivelit 1 ndaj të cilave zbatohet një haircut prej 10%, në përputhje me rregulloren e mbulimit me likuiditet, pavarësisht nëse ato plotësojnë ose jo kërkesat operationale që parashikohen në atë rregullore, si dhe”;

s) në nenin 42, pika 1, pas togfjalëshit “të njohura/pranuara si”, shtohet togfjalëshi “aktive likuide të nivelit 1 ndaj të cilave zbatohet një haircut prej 15% dhe si”;

t) në nenin 45, pika 1, pas shkronjës “d”, shtohet shkronja “e” me përmbajtjen e mëposhtme:

“e) titujt e pabarrësuar me një maturitet të mbetur prej një viti ose më shumë, që nuk janë me probleme dhe që nuk janë klasifikuar, si aktive likuide, në përputhje me rregulloren e mbulimit me likuiditet.”;

u) në nenin 46, pas pikës 1, shtohen pikat 2 dhe 3 me përmbajtjen e mëposhtme:

“2. Bankat zbatojnë faktorin e financimit të qëndrueshëm të kërkuar prej 100% ndaj diferencës, nëse është pozitive, midis shumës së vlerave të drejta për të gjitha grupet e netimit (kompensimit) me vlerë të drejtë pozitive dhe shumës së vlerave të drejta për të gjitha grupet e netimit (kompensimit) me vlerë të drejtë negative, të llogaritura në përputhje me nenin 7, të kësaj rregulloreje.

3. Bankat, për llogaritjen e përcaktuar në pikën 2, të këtij neni, zbatojnë rregullat e mëposhtme:

a) *marzhi i lubatshmërisë (variation margin) i marrë nga bankat prej kundërpartive të tyre, do të zëbritet nga vlera e drejtë e një grupi netimi (kompensimi) me vlerë të drejtë pozitive, kur kolaterali i marrë si marzh lubatshmërie (variation margin) njihet si aktiv i nivelit 1 në përputhje me rregulloren e mbulimit me likuiditet dhe kur bankat kanë të drejtën ligjore dhe aftësinë operacionale për ta ripërdorur atë kolateral;*

b) *i gjithë marzhi i lubatshmërisë (variation margin) i vendosur nga bankat me kundërpartitë e tyre, do të zëbritet nga vlera e drejtë e një grupi netimi (kompensimi) me vlerë të drejtë negative.”;*

v) në nenin 47, bëhen ndryshimet e mëposhtme:

i. në pikën 1, pas togfjalëshit “*në monedhën raportuese*”, shtohet togfjalëshi “*si dhe për totalin e monedhave të huaja të rëndësishme, sipas formularëve të aneksit 1, bashkëlidhur dhe pjesë përbërëse e kësaj rregulloreje*”;

ii. në pikën 2, pas togfjalëshit “*monedhave të huaja të rëndësishme*”, shtohet togfjalëshi “*sipas formularëve të aneksit 1, bashkëlidhur dhe pjesë përbërëse e kësaj rregulloreje*”;

iii. në pikën 3, pas togfjalëshit “*në monedhën raportuese*”, shtohet togfjalëshi “*si dhe për totalin e monedhave të huaja të rëndësishme, sipas formularëve të aneksit 1, bashkëlidhur dhe pjesë përbërëse e kësaj rregulloreje*”;

x) përmbajtja e nenit 49 ndryshon si më poshtë:

“Neni 49

Hyrja në fuqi

1. *Kjo rregullore hyn në fuqi në datën 1 janar 2023, me përjashtimet e përcaktuara në pikat 3 dhe 4 të këtij neni.*

2. *Bankat, deri në hyrjen në fuqi të kësaj rregulloreje, raportojnë mbi baza tremujore në Bankën e Shqipërisë, raportin neto të financimit të qëndrueshëm mbi baza individuale, të llogaritur në total, në monedhën raportuese, si dhe për totalin e monedhave të huaja të rëndësishme, duke filluar nga muaji mars 2022.*

3. *Bankat, në përjashtim të kërkesës së parashikuar në pikën 2, të nenit 5, të kësaj rregulloreje, për raportin minimal neto të financimit të qëndrueshëm për totalin e monedhave të huaja të rëndësishme, respektojnë kufijtë dhe afatet e mëposhtme:*

a) *të paktën 70% (duke filluar nga 1 janari 2023);*

b) *të paktën 80% (duke filluar nga 1 janari 2024); dhe*

c) *të paktën 100% (duke filluar nga 1 janari 2025).*

4. *Bankat, për raportin neto të financimit të qëndrueshëm, për totalin dhe për totalin e monedhave të huaja të rëndësishme, mbi baza të konsoliduara, respektojnë kërkesat e kësaj rregulloreje, duke filluar nga 1 janari 2024.”;*

y) pas nenit 49, shtohet neni 50 me përmbajtjen e mëposhtme:

“Neni 50

Dispozitë e fundit

Aneksat bashkëlidhur kësaj rregulloreje janë pjesë përbërëse e saj.”;

z) shtohen aneksi 1 dhe aneksi 2, sipas përmbajtjes bashkëlidhur këtij vendimi.

3. Ngarkohen Departamenti i Mbikëqyrjes dhe Departamenti i Statistikave Financiare të Bankës së Shqipërisë për ndjekjen e zbatimit të këtij vendimi.

4. Ngarkohen 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.

KRYETAR

Gent Sejko

ANEKS 1
RAPORTIMI MBI RAPORTIN NETO TË FINANCIMIT TË QËNDRUESHËM

Numri i formularit	Kodi i formularit	Emërtimi i formularit
		RAPORTI NETO I FINANCIMIT TË QËNDRUESHËM
1	F1	FINANCIMI I QËNDRUESHËM I KËRKUAR
2	F2	FINANCIMI I QËNDRUESHËM I DISPONUESHËM
		RAPORTI NETO I FINANCIMIT TË QËNDRUESHËM I THJESHTUAR
3	F3	FINANCIMI I QËNDRUESHËM I KËRKUAR I THJESHTUAR
4	F4	FINANCIMI I QËNDRUESHËM I DISPONUESHËM I THJESHTUAR
		PËRMBLEDHJE E RAPORTIT NETO TË FINANCIMIT TË QËNDRUESHËM
5	F5	PËRMBLEDHJE E RAPORTIT NETO TË FINANCIMIT TË QËNDRUESHËM

FORMULARI F1 - FINANCIMI I QËNDRUESHËM I KËRKUAR

Monedha

			Vlera				Faktori standard i finansimit të qëndrueshëm të kërkuar				Faktori i zbatuar i finansimit të qëndrueshëm të kërkuar				Financimi i qëndrueshëm i kërkuar
			Aktive jofluido sipas maturitetit			Aktive fluido	Aktive jofluido sipas maturitetit			Aktive fluido	Aktive jofluido sipas maturitetit			Aktive fluido	
			< së 6 muaj	≥ 6 muaj deri < së 1 vit	≥ së 1 vit		< së 6 muaj	≥ 6 muaj deri < së 1 vit	≥ së 1 vit		< së 6 muaj	≥ 6 muaj deri < së 1 vit	≥ së 1 vit		
Rrëfsh	KODI	Zëri	0010	0010	0010	0010	0010	0010	0010	0010	0010	0010	0010	0010	
0010	1	FINANCIMI I QËNDRUESHËM I KËRKUAR												0.00	
0030	1.1	Financimi i qëndrueshëm i kërkues nga aktivet e bankës qendrore												0.00	
0030	1.1.1	arka, rezervat dhe ekipozime fluido të bankës qendrore												0.00	
0040	1.1.1.1	te palanisuar ose te baranisuar per nje maturitet te mbetur prej me pak se 6 muaj					0%	0%	0%	0%				0.00	
0050	1.1.1.2	te baranisuar per nje maturitet te mbetur prej te pakten 6 muaj por me pak se 1 vit					50%	50%	50%	50%				0.00	
0060	1.1.1.3	te baranisuar per nje maturitet te mbetur prej 1 viti ose me shume					100%	100%	100%	100%				0.00	
0070	1.1.2	ekipozime te tjera jo fluido ndaj bankes qendrore					0%	50%	100%					0.00	
0080	1.2	Financimi i qëndrueshëm i kërkues nga aktivet fluido												0.00	
0090	1.2.1	aktive e niveli 1 te klasifikuar per 0% harcur per qellime te raportit te mbulimit me likuiditet (RML)												0.00	
0100	1.2.1.1	te palanisuar ose te baranisuar per nje maturitet te mbetur prej me pak se 6 muaj								0%				0.00	
0110	1.2.1.2	te baranisuar per nje maturitet te mbetur prej te pakten 6 muaj por me pak se 1 vit								50%				0.00	
0120	1.2.1.3	te baranisuar per nje maturitet te mbetur prej 1 viti ose me shume								100%				0.00	
0130	1.2.2	aktive e niveli 2 te klasifikuar per 10% harcur per qellime te raportit te mbulimit me likuiditet (RML)												0.00	
0140	1.2.2.1	te palanisuar ose te baranisuar per nje maturitet te mbetur prej me pak se 6 muaj								10%				0.00	
0150	1.2.2.2	te baranisuar per nje maturitet te mbetur prej te pakten 6 muaj por me pak se 1 vit								50%				0.00	
0160	1.2.2.3	te baranisuar per nje maturitet te mbetur prej 1 viti ose me shume								100%				0.00	
0170	1.2.3	aktive e niveli 3 te klasifikuar per 15% harcur per qellime te raportit te mbulimit me likuiditet (RML)												0.00	
0180	1.2.3.1	te palanisuar ose te baranisuar per nje maturitet te mbetur prej me pak se 6 muaj								15%				0.00	
0190	1.2.3.2	te baranisuar per nje maturitet te mbetur prej te pakten 6 muaj por me pak se 1 vit								50%				0.00	
0200	1.2.3.3	te baranisuar per nje maturitet te mbetur prej 1 viti ose me shume								100%				0.00	
0210	1.2.4	aktive te niveli 2A te klasifikuar per 15% harcur per qellime te raportit te mbulimit me likuiditet (RML)												0.00	
0220	1.2.4.1	te palanisuar ose te baranisuar per nje maturitet te mbetur prej me pak se 6 muaj								15%				0.00	
0230	1.2.4.2	te baranisuar per nje maturitet te mbetur prej te pakten 6 muaj por me pak se 1 vit								50%				0.00	
0240	1.2.4.3	te baranisuar per nje maturitet te mbetur prej 1 viti ose me shume								100%				0.00	
0250	1.2.5	aktive te niveli 2B te klasifikuar per 50% harcur per qellime te raportit te mbulimit me likuiditet (RML)												0.00	
0260	1.2.5.1	te palanisuar ose te baranisuar per nje maturitet te mbetur prej me pak se 1 vit								50%				0.00	
0270	1.2.5.2	te baranisuar per nje maturitet te mbetur prej 1 viti ose me shume								100%				0.00	
0280	1.3	Financimi i qëndrueshëm i kërkues nga tregjet, përveç aktiveve fluido												0.00	
0290	1.3.1	treg jo fluido												0.00	
0300	1.3.1.1	te palanisuar ose te baranisuar per nje maturitet te mbetur prej me pak se 1 vit					50%	50%	85%					0.00	
0310	1.3.1.2	te baranisuar per nje maturitet te mbetur prej 1 viti ose me shume					100%	100%	100%					0.00	

FORMULARI F2 - FINANCIMI I QËNDRUESHËM I DISPONUESHËM

Monedha												
Rrëshiti	KODI	Zëri	Vlera			Faktori standard i financimit të qëndrueshëm të disponueshëm			Faktori i zbatuar i financimit të qëndrueshëm të disponueshëm			Financimi i qëndrueshëm i disponueshëm Totali
			< së 6 muaj	≥ 6 muaj deri < së 1 vit	≥ së 1 vit	< së 6 muaj	≥ 6 muaj deri < së 1 vit	≥ së 1 vit	< së 6 muaj	≥ 6 muaj deri < së 1 vit	≥ së 1 vit	
			0030	0030	0030	0040	0050	0060	0070	0080	0090	0100
0030	2	FINANCIMI I QËNDRUESHËM I DISPONUESHËM										0
0030	2.1	Financimi i qëndrueshëm i disponueshëm nga zërat dhe instrumentet e kapitale										0
0030	2.1.1	Kapitali bazë i nivelit të parë						100%				0
0030	2.1.2	Kapitali shtesë i nivelit të parë				0%	0%	100%				0
0030	2.1.3	Kapitali i nivelit të dytë				0%	0%	100%				0
0030	2.1.4	Instrumente të tjera të kapitalit				0%	0%	100%				0
0030	2.2	Financimi i qëndrueshëm i disponueshëm nga depozitat me pakicë										0
0030	2.2.0.1	nga të cilat, obligacione me pakicë										0
0030	2.2.1	Depozita të qëndrueshme me pakicë				95%	95%	100%				0
0030	2.2.0.2	nga të cilat, me penallë të konsiderueshme për tërheqje të parakohshme						100%				0
0030	2.2.2	Depozita të tjera me pakicë				90%	90%	100%				0
0030	2.2.0.3	nga të cilat, me penallë të konsiderueshme për tërheqje të parakohshme						100%				0
0030	2.3	Financimi i qëndrueshëm i disponueshëm nga klientët e tjerë jofinanciarë (përveç bankave qëndrore)										0
0030	2.3.0.1	nga të cilat, transaksione të financimit në përmjet tregut										0
0030	2.3.0.2	nga të cilat, financim i qëndrueshëm i disponueshëm nga depozitat operacionale										0
0030	2.3.1	Detyrimet e ofruara nga qeveria shqiptare ose qeveria qëndrore e një vendi të huaj				50%	50%	100%				0
0030	2.3.2	Detyrimet e ofruara nga qeveritë rajonale ose autoritetet lokale shqiptare ose të një vendi të huaj				50%	50%	100%				0
0030	2.3.3	Detyrimet e ofruara nga njësitë e sektorit publik shqiptar ose të një vendi të huaj				50%	50%	100%				0
0030	2.3.4	Detyrimet e ofruara nga bankat shumëpalëshe të zhvillimit dhe organizatat ndërkombëtare				50%	50%	100%				0
0030	2.3.5	Detyrimet e ofruara nga klientët korporatë jofinanciarë				50%	50%	100%				0
0030	2.3.6	Detyrimet e ofruara nga shoqëritë kuratë krediti dhe unionet, kompanitë e investimeve personale ose ndërmjetësit depozitash				50%	50%	100%				0
0030	2.4	Financimi i qëndrueshëm i disponueshëm nga detyrimet ose lehtësëitë të parrëveshura me kushte brenda një grupi, subjektit të grupit ose nënshëm										0
0030	2.5	Financimi i qëndrueshëm i disponueshëm nga klientët financiarë dhe bankat qëndrore										0
0030	2.5.1	Detyrimet e ofruara nga Banka e Shqipërisë				0%	50%	100%				0
0030	2.5.2	Detyrimet e ofruara nga bankat qëndrore e një vendi të huaj				0%	50%	100%				0
0030	2.5.3	Detyrimet e ofruara nga klientët financiarë										0
0030	2.5.3.1	Depozitat operacionale				50%	50%	100%				0
0030	2.5.3.2	Tepëria e depozitave operacionale				0%	50%	100%				0
0030	2.5.3.3	Detyrimet të tjera				0%	50%	100%				0
0030	2.6	Financimi i qëndrueshëm i disponueshëm nga detyrimet e ofruara, ku kundërpaga nuk mund të përçaktohet				0%	50%	100%				0
0030	2.7	Financimi i qëndrueshëm i disponueshëm nga detyrimet neto të derivatëve				0%	0%	0%				0
0030	2.8	Financimi i qëndrueshëm i disponueshëm nga detyrimet e tjera										0
0030	2.8.1	Detyrimet për t'u paguar sipas datës së tërëqimit				0%	0%	0%				0
0030	2.8.2	Detyrimet fatimorë të shtesa				0%	50%	100%				0
0030	2.8.3	Interesat e pakicës				0%	50%	100%				0
0030	2.8.4	Detyrimet të tjera				0%	50%	100%				0

130	1.1	Financimi i qëndrueshëm i k...
130	1.1.1	depozitat operacionale
140	1.2	transaksione nete financiare
150	1.3	të garantuara me aktive
160	1.4	të pabarmësuara ose të bar...
170	1.5	të barmësuara për një matu...
180	1.6	të barmësuara për një matu...
190	1.7	të garantuara nga aktive të...
200	1.8	të pabarmësuara ose të bar...
210	1.9	të barmësuara për një matu...
220	1.10	të barmësuara për një matu...
230	1.11	të barmësuara për një matu...
240	1.12	huan dhe përdorime të tjera...
250	1.13	kredite për klientët jofinanciarë...
260	1.14	të pabarmësuara ose të bar...
270	1.15	të pabarmësuara ose të bar...
280	1.16	të pabarmësuara ose të bar...
290	1.17	të pabarmësuara ose të bar...
300	1.18	të pabarmësuara ose të bar...
310	1.19	të pabarmësuara ose të bar...
320	1.20	të pabarmësuara ose të bar...
330	1.21	të pabarmësuara ose të bar...
340	1.22	të pabarmësuara ose të bar...
350	1.23	të pabarmësuara ose të bar...
360	1.24	të pabarmësuara ose të bar...
370	1.25	të pabarmësuara ose të bar...
380	1.26	të pabarmësuara ose të bar...
390	1.27	të pabarmësuara ose të bar...
400	1.28	të pabarmësuara ose të bar...
410	1.29	të pabarmësuara ose të bar...
420	1.30	të pabarmësuara ose të bar...
430	1.31	të pabarmësuara ose të bar...
440	1.32	të pabarmësuara ose të bar...
450	1.33	të pabarmësuara ose të bar...
460	1.34	të pabarmësuara ose të bar...
470	1.35	të pabarmësuara ose të bar...
480	1.36	të pabarmësuara ose të bar...
490	1.37	të pabarmësuara ose të bar...
500	1.38	të pabarmësuara ose të bar...
510	1.39	të pabarmësuara ose të bar...
520	1.40	të pabarmësuara ose të bar...
530	1.41	të pabarmësuara ose të bar...
540	1.42	të pabarmësuara ose të bar...
550	1.43	të pabarmësuara ose të bar...
560	1.44	të pabarmësuara ose të bar...
570	1.45	të pabarmësuara ose të bar...
580	1.46	të pabarmësuara ose të bar...
590	1.47	të pabarmësuara ose të bar...
600	1.48	të pabarmësuara ose të bar...
610	1.49	të pabarmësuara ose të bar...
620	1.50	të pabarmësuara ose të bar...
630	1.51	të pabarmësuara ose të bar...
640	1.52	të pabarmësuara ose të bar...
650	1.53	të pabarmësuara ose të bar...
660	1.54	të pabarmësuara ose të bar...
670	1.55	të pabarmësuara ose të bar...
680	1.56	të pabarmësuara ose të bar...
690	1.57	të pabarmësuara ose të bar...
700	1.58	të pabarmësuara ose të bar...
710	1.59	të pabarmësuara ose të bar...
720	1.60	të pabarmësuara ose të bar...
730	1.61	të pabarmësuara ose të bar...
740	1.62	të pabarmësuara ose të bar...
750	1.63	të pabarmësuara ose të bar...
760	1.64	të pabarmësuara ose të bar...
770	1.65	të pabarmësuara ose të bar...
780	1.66	të pabarmësuara ose të bar...
790	1.67	të pabarmësuara ose të bar...
800	1.68	të pabarmësuara ose të bar...
810	1.69	të pabarmësuara ose të bar...
820	1.70	të pabarmësuara ose të bar...
830	1.71	të pabarmësuara ose të bar...
840	1.72	të pabarmësuara ose të bar...
850	1.73	të pabarmësuara ose të bar...
860	1.74	të pabarmësuara ose të bar...
870	1.75	të pabarmësuara ose të bar...
880	1.76	të pabarmësuara ose të bar...
890	1.77	të pabarmësuara ose të bar...
900	1.78	të pabarmësuara ose të bar...
910	1.79	të pabarmësuara ose të bar...
920	1.80	të pabarmësuara ose të bar...
930	1.81	të pabarmësuara ose të bar...
940	1.82	të pabarmësuara ose të bar...
950	1.83	të pabarmësuara ose të bar...
960	1.84	të pabarmësuara ose të bar...
970	1.85	të pabarmësuara ose të bar...
980	1.86	të pabarmësuara ose të bar...
990	1.87	të pabarmësuara ose të bar...
1000	1.88	të pabarmësuara ose të bar...

FORMULARI F3 - FINANCIMI I QËNDRUESHËM I KËRKUAR I THJESHTUAR

[illegible]

FORMULARI F4 - FINANCIMI I QËNDRUESHËM I DISPONUESHËM I THJESHTUAR

Monedha

Rreshti	KODI	Zëri	Vlera		Faktori standard i financimit të qëndrueshëm të disponueshëm		Faktori i zbatuar i financimit të qëndrueshëm të disponueshëm		Financimi i qëndrueshëm i disponueshëm në total
			< se 1 vit	≥ se 1 vit	< se 1 vit	≥ se 1 vit	< se 1 vit	≥ se 1 vit	
			0030	0020	0030	0040	0050	0060	0070
0010	2	FINANCIMI I QËNDRUESHËM I DISPONUESHËM							0
0020	2.1	Financimi i qëndrueshëm i disponueshëm nga zërat dhe instrumentet e kapitalit			0%	100%			0
0030	2.2	Financimi i qëndrueshëm i disponueshëm nga depozitat me pakicë							0
0040	2.2.1	Depozita të qëndrueshme me pakicë			95%	100%			0
0050	2.2.2	Depozita të tjera me pakicë			90%	100%			0
0060	2.3	Financimi i qëndrueshëm i disponueshëm nga klientë të tjerë jofinanciarë (përveç bankave qendrore)			50%	100%			0
0070	2.4	Financimi i qëndrueshëm i disponueshëm nga depozitat operationale			50%	100%			0
0080	2.5	Financimi i qëndrueshëm i disponueshëm nga detyrime ose lehtësi të paravokueshme ose të anulueshme me kushte brenda një grupi, subjekt i trajtimit preferencial							0
0090	2.6	Financimi i qëndrueshëm i disponueshëm nga klientët financiarë dhe bankat qendrore			0%	100%			0
0100	2.7	Financimi i qëndrueshëm i disponueshëm nga detyrimet e ofruara, ku kundërpartia nuk mund të përcaktohet			0%	100%			0
0110	2.8	Financimi i qëndrueshëm i disponueshëm nga detyrimet e tjera			0%	100%			0

FORMULARI F5 - PËRMBLEDHJE E RAPORTIT NETO TË FINANCIMIT TË QËNDRUESHËM

Monedha

Rreshti	KODI	Zëri	Vlera	Financimi i qëndrueshëm i kërkuar	Financimi i qëndrueshëm i disponueshëm	Raporti
			0010	0020	0030	0040
0010	1	FINANCIMI I QËNDRUESHËM I KËRKUAR	0.00	0.00		
0020	1.1	Financimi i qëndrueshëm i kërkuar nga aktivet e bankës qendrore	0.00	0.00		
0030	1.2	Financimi i qëndrueshëm i kërkuar nga aktivet likuide	0.00	0.00		
0040	1.3	Financimi i qëndrueshëm i kërkuar nga titujt, përveç aktiveve likuide	0.00	0.00		
0050	1.4	Financimi i qëndrueshëm i kërkuar nga kreditë	0.00	0.00		
0060	1.5	Financimi i qëndrueshëm i kërkuar nga aktivet brenda një grupi, subjekt i trajtimit preferencial	0.00	0.00		
0070	1.6	Financimi i qëndrueshëm i kërkuar nga derivativët	0.00	0.00		
0080	1.7	Financimi i qëndrueshëm i kërkuar nga kontributet në fondin e garancisë së një kundërpattie qendrore	0.00	0.00		
0090	1.8	Financimi i qëndrueshëm i kërkuar nga aktivet e tjera	0.00	0.00		
0100	1.9	Financimi i qëndrueshëm i kërkuar nga zërat jashtë bilancit	0.00	0.00		
0110	2	FINANCIMI I QËNDRUESHËM I DISPONUESHËM	0.00		0.00	
0120	2.1	Financimi i qëndrueshëm i disponueshëm nga zërat dhe instrumentet e kapitalit	0.00		0.00	
0130	2.2	Financimi i qëndrueshëm i disponueshëm nga depozitat me pakicë	0.00		0.00	
0140	2.3	Financimi i qëndrueshëm i disponueshëm nga klientë jofinanciarë (përveç bankave qendrore)	0.00		0.00	
0150	2.4	Financimi i qëndrueshëm i disponueshëm nga depozitat operationale	0.00		0.00	
0160	2.5	Financimi i qëndrueshëm i disponueshëm nga detyrime ose lehtësitë përvokueshme ose të anulueshme me kushte brenda një grupi, subjekt i trajtimit preferencial	0.00		0.00	
0170	2.6	Financimi i qëndrueshëm i disponueshëm nga klientët financiarë dhe bankat qendrore	0.00		0.00	
0180	2.7	Financimi i qëndrueshëm i disponueshëm nga detyrimet e ofruara, ku kundërpattia nuk mund të përcaktohet	0.00		0.00	
0190	2.8	Financimi i qëndrueshëm i disponueshëm nga detyrimet e tjera	0.00		0.00	
0200	3	RAPORTI NETO I FINANCIMIT TË QËNDRUESHËM				# DIV/01

FORMULARI F5 - PËRMBLEDHJE E RAPORTIT NETO TË FINANCIMIT TË QËNDRUESHËM I THJESHTUAR

Monedha

Rreshti	KODI	Zëri	Vlera	Financimi i qëndrueshëm i kërkuar	Financimi i qëndrueshëm i disponueshëm	Raporti
			0010	0020	0030	0040
0010	1	FINANCIMI I QËNDRUESHËM I KËRKUAR	0.00	0.00		
0020	1.1	Financimi i qëndrueshëm i kërkuar nga aktivet e bankës qendrore	0.00	0.00		
0030	1.2	Financimi i qëndrueshëm i kërkuar nga aktivet likuide	0.00	0.00		
0040	1.3	Financimi i qëndrueshëm i kërkuar nga titujt, përveç aktiveve likuide	0.00	0.00		
0050	1.4	Financimi i qëndrueshëm i kërkuar nga kreditë	0.00	0.00		
0060	1.5	Financimi i qëndrueshëm i kërkuar nga aktivet brenda një grupi, subjekt i trajtimit preferencial	0.00	0.00		
0070	1.6	Financimi i qëndrueshëm i kërkuar nga derivativët	0.00	0.00		
0080	1.7	Financimi i qëndrueshëm i kërkuar nga kontributet në fondin e garancisë së një kundërpattie qendrore	0.00	0.00		
0090	1.8	Financimi i qëndrueshëm i kërkuar nga aktivet e tjera	0.00	0.00		
0100	1.9	Financimi i qëndrueshëm i kërkuar nga zërat jashtë bilancit	0.00	0.00		
0110	2	FINANCIMI I QËNDRUESHËM I DISPONUESHËM	0.00		0.00	
0120	2.1	Financimi i qëndrueshëm i disponueshëm nga zërat dhe instrumentet e kapitalit	0.00		0.00	
0130	2.2	Financimi i qëndrueshëm i disponueshëm nga depozitat me pakicë	0.00		0.00	
0140	2.3	Financimi i qëndrueshëm i disponueshëm nga klientë jofinanciarë (përveç bankave qendrore)	0.00		0.00	
0150	2.4	Financimi i qëndrueshëm i disponueshëm nga depozitat operationale	0.00		0.00	
0160	2.5	Financimi i qëndrueshëm i disponueshëm nga detyrime ose lehtësitë paravokueshme ose të anulueshme me kushte brenda një grupi, subjekt i trajtimit preferencial	0.00		0.00	
0170	2.6	Financimi i qëndrueshëm i disponueshëm nga klientët financiarë dhe bankat qendrore	0.00		0.00	
0180	2.7	Financimi i qëndrueshëm i disponueshëm nga detyrimet e ofruara, ku kundërpastia nuk mund të përcaktohet	0.00		0.00	
0190	2.8	Financimi i qëndrueshëm i disponueshëm nga detyrimet e tjera	0.00		0.00	
0200	3	RAPORTI NETO I FINANCIMIT TË QËNDRUESHËM I THJESHTUAR				# D.IV/ 01

ANEKS 2
UDHËZUES SHPJEGUES PËR PLOTËSIMIN E FORMULARËVE TË ANEKSIT 1

RAPORTIMI MBI RAPORTIN NETO TË FINANCIMIT TË QËNDRUESHËM TË BANKAVE

Përmbajtja e tabelës

[PJESA I. UDHËZIME TË PËRGJITHSHME](#)

[PJESA II. FINANCIMI I QËNDRUESHËM I KËRKUAR \(FKK\)](#)

[1. Shënime specifike](#)

[1.1 Udhëzime për kolonat specifike](#)

[1.2 Udhëzime për rreshtat specifikë](#)

[PJESA III. FINANCIMI I QËNDRUESHËM I DISPONUESHËM \(FQD\)](#)

[1. Shënime specifike](#)

[1.1 Udhëzime lidhur me kolonat specifike](#)

[1.2 Udhëzime lidhur me rreshtat specifikë](#)

[PJESA IV. FINANCIMI I QËNDRUESHËM I KËRKUAR I THJESHTUAR](#)

[1. Shënime specifike](#)

[1.1 Udhëzime për kolonat specifike](#)

[1.2 Udhëzime për rreshtat specifikë](#)

[PJESA V. FINANCIMI I QËNDRUESHËM I DISPONUESHËM I THJESHTUAR](#)

[1. Shënime specifike](#)

[1.1 Udhëzime për kolonat specifike](#)

[1.2 Udhëzime për rreshtat specifikë](#)

[PJESA VI. RAPORTI NETO I FINANCIMIT TË QËNDRUESHËM – PËRMBLEDHJE](#)

[1. Shënime specifike](#)

[1.1 Udhëzime për kolonat specifike](#)

[1.2 Udhëzime për rreshtat specifikë](#)

PJESA I. UDHËZIME TË PËRGJITHSHME

1. Ky aneks përmban udhëzime për plotësimin e formularëve për përlogaritjen e raportit neto të financimit të qëndrueshëm, si dhe informacion mbi zërat e financimit të qëndrueshëm të kërkuar dhe të disponueshëm, për qëllime të raportimit të raportit neto të financimit të qëndrueshëm të bankave, siç përcaktohet në këtë rregullore. Qelizat që nuk duhet të plotësohen nga bankat janë shënuar me ngjyrë gri.

2. Bankat i raportojnë formularët e aneksit 1 në monedhën raportuese, pavarësisht monedhës së denominimit të aktiveve, pasiveve dhe zërave jashtë bilancit, si dhe për totalin e monedhave të huaja të rëndësishme. Bankat, gjithashtu, për qëllime monitorimi, raportojnë formularët e aneksit 1 edhe për monedhën vendëse (lek) dhe për secilën prej monedhave të huaja të rëndësishme, siç përcaktohet në nenin 47, të kësaj rregulloreje.

3. Në lidhje me llogaritjen e raportit neto të financimit të qëndrueshëm të bankave, rregullorja u referohet faktorëve të financimit të qëndrueshëm. Fjala “faktor” në kontekstin e këtyre udhëzimeve i referohet një numri midis 0 dhe 1, i cili, pasi shumëzohet me vlerën, paraqet vlerën e ponderuar siç parashikohet në nenin 6 të rregullores.

4. Me qëllim shmangien e llogaritjes së dyfishtë, bankat nuk duhet të raportojnë aktivet ose pasivet që janë të lidhura me kolateralin e vendosur ose të marrë në formën e marzhit të luhatshmërisë (*variation margin*) në përputhje me nenin 12, pika 5, dhe me nenin 28, pika 3, të

rregullores, marzhit fillestar për kontratat e derivativëve dhe kontributit në fondin e garancisë së një kundërpartie qendrore, në përputhje me shkronjat “a” dhe “b”, të pikës 1, të nenit 27 të rregullores.

5. Zërat që janë dhënë apo marrë nga banka brenda grupit, në rastet kur Banka e Shqipërisë ka lejuar zbatimin e një trajtimi preferencial sipas nenit 9 të rregullores, duhet të raportohen në një kategori të veçantë.

6. Për qëllime të raportimit, në kolonat e emërtuara “Vlera”, bankat duhet të raportojnë në çdo rast vlerën kontabël, me përjashtim të rasteve të kontratave të derivativëve, për të cilat bankat duhet t’i referohen vlerës së drejtë të parashikuar në nenin 7, pika 2 të rregullores.

7. Për qëllime të raportimit sipas monedhës, në përputhje me nenin 47 të rregullores, që u referohet kontratave të derivativëve të parashikuar në nenin 7, pika 3, të rregullores, bankat duhet të llogarisin vlerën e drejtë për çdo grup netimi në monedhën e shlyerjes. Për të gjitha grupet e netimit në monedha të njëjta, një vlerë neto duhet të llogaritet në përputhje me nenin 12, pika 4 dhe nenin 28, pika 2 të rregullores, të raportuara në monedhën përkatëse. Në këtë kontekst, monedha e shlyerjes nënkupton monedhën në të cilën është dakorduar shlyerja e grupit të netimit. Grupi i netimit i referohet grupit të llogarive të arkëtueshme dhe llogarive të pagueshme që rrjedhin nga transaksionet e derivativëve me një kundërparti, pavarësisht nëse janë të denominuar në një monedhë të ndryshme nga monedha e shlyerjes. Në rastin e mundësive të përdorimit të disa monedhave, banka duhet të kryejë një vlerësim të monedhës në të cilën shlyerja ka më tepër mundësi për të ndodhur dhe duhet ta raportojë vetëm në atë monedhë.

8. Vlera e aktiveve dhe pasiveve që rezultojnë nga transaksionet e financimit nëpërmjet titujve me një kundërparti të vetme dhe të njëjtin lloj kolaterali bazë (aktive likuide të nivelit 1 ose aktive likuide jo të nivelit 1, në përputhje me rregulloren e mbulimit me likuiditet), duhet të raportohet në baza neto, kur zbatohet neni 8 i rregullores. Në rastin e transaksioneve të financimit nëpërmjet titujve me disa (një shportë) kolaterale bazë, kolaterali më pak likuid duhet të nënkuptohet si kolaterali i parë i lënë peng.

9. Në përputhje me nenin 29 të rregullores, bankat me rëndësi josistemike mund të zgjedhin të llogarisin raportin neto të financimit të qëndrueshëm sipas metodologjisë së thjeshtuar të paraqitur në kreun VII dhe kreun VIII të rregullores. Bankat që përdorin këtë metodologji të thjeshtuar për llogaritjen e raportit neto të financimit të qëndrueshëm duhet të përdorin formularët e raportimit F3 dhe F4 të aneksit 1. Të gjitha bankat e tjera duhet të përdorin formularët F1 dhe F2. Pavarësisht nga metodologjia e zbatuar, të gjitha bankat duhet të raportojnë formularin F5.

PJESA II. FINANCIMI I QËNDRUESHËM I KËRKUAR (FQK)

1. Shënime specifike

10. Bankat raportojnë në kategorinë përkatëse të gjitha aktivet për të cilat zotërojnë pronësinë, edhe nëse nuk mbahen në bilancin e bankës. Aktivet mbi të cilat bankat nuk zotërojnë pronësinë, nuk duhet të raportohen, edhe nëse aktivet mbahen në bilancin e bankës. Në rast të marrëveshjeve të anasjella të riblerjes, ku aktivet e marra hua nuk mbahen në bilancin e bankës, por banka që i ka marrë zotëron pronësinë e tyre, duhet të raportohet pozicioni në *cash* (*the cash leg*) ose pozicioni në kolateral (*the collateral leg*), nëse zbatohet një faktor më i lartë i financimit të qëndrueshëm të kërkuar (FQK).

11. Në përputhje me nenin 17 të rregullores, përveç rasteve kur përcaktohet ndryshe në kreun V, shuma e financimit të qëndrueshëm të kërkuar llogaritet duke shumëzuar vlerën e aktiveve dhe zërave jashtë bilancit me faktorët e financimit të qëndrueshëm të kërkuar.

12. Aktivet që kualifikohen si aktive likuide në përputhje me rregulloren e mbulimit me likuiditet, raportohen si të tilla, pavarësisht nëse plotësojnë ose jo kërkesat operationale të parashikuara në atë rregullore. Këto aktive raportohen në kolonat përkatëse, pavarësisht maturitetit të mbetur.

13. Të gjitha aktivet jolikuide dhe zërat jashtë bilancit raportohen të ndara sipas maturitetit të tyre të mbetur, në përputhje me nenin 18 të rregullores. Shportat e maturitetit për vlerat, për faktorët standardë të financimit të qëndrueshëm të kërkuar dhe për faktorët e zbatueshëm të financimit të qëndrueshëm të kërkuar, janë të ndara si më poshtë:

- i. maturitet i mbetur prej më pak se 6 muaj ose pa maturitet të përcaktuar;
- ii. maturitet i mbetur prej të paktën 6 muaj, por më pak se 1 vit;
- iii. maturitet i mbetur prej 1 viti ose më shumë.

14. Në përputhje me nenin 18, pika 2 e rregullores, kur llogaritet maturiteti i mbetur i aktiveve jolikuide dhe zërave jashtë bilancit, bankat marrin në konsideratë edhe opsionet, bazuar në supozimin se emetuesi ose kundërpartia do të ushtrojë çdo opsion për të zgjatur maturitetin e aktiveve. Për opsionet e ushtruara në diskrecionin e bankës, banka duhet të marrë në konsideratë faktorët reputacionalë që mund të kufizojnë aftësinë e saj për të mos ushtruar opsionin, në veçanti, duke konsideruar pritshmëritë e tregjeve dhe klientëve që banka duhet të zgjasë maturitetin e aktiveve të caktuara në datën e maturimit të tyre.

15. Për disa zëra, bankat duhet t'i raportojnë aktivet sipas statusit dhe/ose maturimit të barrësimit të aktivit të caktuar, në përputhje me pikat 4–7, të nenit 17 të rregullores.

16. Siç përcaktohet në nenin 17, pika 6 të rregullores, në rastet kur banka ripërdor apo rivendos peng një aktiv të marrë hua, përfshirë edhe në transaksionet e financimit nëpërmjet titujve, dhe nëse ky aktiv mbahet si zë jashtë bilancit, transaksioni nëpërmjet të cilit aktivet janë marrë hua, do të trajtohet si i barrësuar, me kusht që ky transaksion nuk mund të maturohet nëse banka nuk e ka kthyer aktivin e marrë hua. Si maturitet i mbetur i barrësimit do të konsiderohet vlera më e lartë ndërmjet: i) maturitetit të mbetur të transaksionit nëpërmjet të cilit aktivet u morën hua; dhe ii) maturitetit të mbetur të transaksionit ku aktivet u rivendosën peng.

1.1 Udhëzime për kolonat specifike

Kolona	Referencat e rregullores dhe udhëzime për plotësimin
0010-0030	Vlera e aktiveve jolikuide Bankat raportojnë në kolonat 0010-0030, vlerën e aktiveve dhe zërave jashtë bilancit të referuara në nënkreun II, të kreut V, të rregullores për çdo kategori maturitetesh, me përjashtim të rasteve kur specifikohet ndryshe në kreun V të rregullores. Vlera do të raportohet në kolonat 0010-0030, kur zëri përkatës nuk njihet si aktiv likuid, në përputhje me rregulloren e mbulimit me likuiditet, pavarësisht nëse plotësohen ose jo kërkesat operationale të parashikuara në nenin 9 të rregullores së sipërpërmendur.
0040	Vlera e aktiveve likuide <i>Referojuni udhëzimeve në kolonat 0010-0030.</i> Vlera do të raportohet në kolonën 0040, kur zëri përkatës është klasifikuar si aktiv likuid, në përputhje me rregulloren e mbulimit me likuiditet, pavarësisht nëse plotësohen ose jo kërkesat operationale të parashikuara në nenin 9 të rregullores së sipërpërmendur.
0050-0080	Faktori standard i financimit të qëndrueshëm të kërkuar <i>Nënkreun II i kreut V të rregullores</i> Faktorët standardë në kolonat 0050-0080 janë ata faktorë të përcaktuar në kreun V të rregullores, që do të përcaktojnë atë pjesë të vlerës së aktiveve dhe zërave jashtë bilancit, që përbën financimin e qëndrueshëm të kërkuar. Faktorët standardë në kolonat 0050-0080 paraqiten vetëm për qëllime informimi dhe nuk duhet të plotësohen ose ndryshohen nga bankat.
0090-0120	Faktori i zbatuar i financimit të qëndrueshëm të kërkuar <i>Nënkreun II i kreut V të rregullores</i> Bankat raportojnë në kolonat 0090-0120 faktorët e zbatuar për zërat e parashikuara në kreun V të rregullores. Faktorët e zbatuar mund të rezultojnë në vlera mesatare të ponderuara dhe duhet të raportohen në numra dhjetorë (d.m.th. 1.00 për një normë të zbatueshme prej 100 për qind ose 0.50 për një normë të zbatueshme prej 50 për qind). Faktorët e zbatuar mund të reflektojnë, por nuk kufizohen në karakteristikat specifike të bankës apo të vendit.
0130	Financimi i qëndrueshëm i kërkuar

	Bankat raportojnë në kolonën 0130 financimin e qëndrueshëm të kërkuar në përputhje me kreun V të rregullores. Financimi i qëndrueshëm i kërkuar llogaritet sipas formulës së mëposhtme: c 0130= Shuma {(c 0010* c 0090), (c 0020 * c 0100), (c 0030 * c 0110), (c 0040 * c 0120)}
--	---

1.2 Udhëzime për rreshtat specifike

Rreshti	Referencat e rregullores dhe udhëzime për plotësimin
0010	1. FINANCIMI I QËNDRUESHËM I KËRKUAR <i>Kreu V i rregullores</i> Bankat raportojnë në këtë rresht zërat subjekt të financimit të qëndrueshëm të kërkuar, në përputhje me kreun V të rregullores.
0020	1.1 Financimi i qëndrueshëm i kërkuar nga aktivet e bankës qendrore <i>Neni 19, pika 1, shkronjat "b" dhe "c" dhe neni 25, pika 1, shkronja "d" e rregullores</i> Bankat raportojnë në këtë rresht aktivet në bankën qendrore.
0030	1.1.1 Arka, rezerva dhe ekspozime likuide në bankën qendrore Bankat raportojnë në këtë rresht arkën (paratë <i>cash</i>) dhe rezervat në bankën qendrore, përfshirë edhe tepricën në llogarinë e rezervës së detyruar. Bankat raportojnë në këtë rresht edhe çdo ekspozim tjetër ndaj bankës qendrore, që konsiderohet si aktiv likuid në përputhje me rregulloren e mbulimit me likuiditet, pavarësisht nëse plotësohen ose jo kërkesat operationale të parashikuara në nenin 9 të rregullores së sipërpërmendur. Rezervat e detyrueshme që nuk konsiderohen si aktive likuide në përputhje me rregulloren e mbulimit me likuiditet, duhet të raportohen në kolonën përkatëse të aktiveve jolikuide.
0040	1.1.1.1 Të pabarrësuara ose të barrësuara për një maturitet të mbetur prej më pak se 6 muaj Bankat raportojnë në këtë rresht shumën e raportuar në seksionin 1.1.1, që lidhet me aktivet që janë të pabarrësuara ose të barrësuara për një maturitet të mbetur prej më pak se 6 muaj.
0050	1.1.1.2 Të barrësuara për një maturitet të mbetur prej të paktën 6 muaj, por më pak se 1 vit Bankat raportojnë në këtë rresht shumën e raportuar në seksionin 1.1.1, që lidhet me aktivet që janë të barrësuara për një maturitet të mbetur prej të paktën 6 muaj, por më pak se 1 vit.
0060	1.1.1.3 Të barrësuara për një maturitet të mbetur prej 1 viti ose më shumë Bankat raportojnë në këtë rresht shumën e raportuar në seksionin 1.1.1, që lidhet me aktivet që janë të barrësuara për një maturitet të mbetur prej 1 viti ose më shumë.
0070	1.1.2 Ekspozime të tjera jolikuide ndaj bankës qendrore Bankat raportojnë në këtë rresht çdo pretendim tjetër ndaj bankës qendrore, të ndryshëm nga ato të raportuara në seksionin 1.1.1.
0080	1.2 Financimi i qëndrueshëm i kërkuar nga aktivet likuide <i>Neni 19, pika 1, shkronja "a" deri në nenin 25 të rregullores</i> Bankat raportojnë në këtë rresht aktivet likuide në përputhje me rregulloren e mbulimit me likuiditet, pavarësisht nëse plotësohen ose jo kërkesat operationale të parashikuara në nenin 9 të rregullores së sipërpërmendur.
0090	1.2.1 Aktivet e nivelit 1 të klasifikuara për 0% haircut për qëllime të raportit të mbulimit me likuiditet (RML) Bankat raportojnë në këtë rresht aktivet që njihen si aktive likuide të nivelit 1 mbi të cilat zbatohet një haircut prej 0%, në përputhje me rregulloren e mbulimit me likuiditet.
0100	1.2.1.1 Të pabarrësuara ose të barrësuara për një maturitet të mbetur prej më pak se 6 muajsh Bankat raportojnë në këtë rresht shumën e raportuar në seksionin 1.2.1, që lidhet me aktivet që janë të pabarrësuara ose të barrësuara për një maturitet të mbetur prej më pak se 6 muajsh.
0110	1.2.1.2 Të barrësuara për një maturitet të mbetur prej të paktën 6 muajsh, por më pak se 1 vit Bankat raportojnë në këtë rresht shumën e raportuar në seksionin 1.2.1, që lidhet me aktivet që janë të barrësuara për një maturitet të mbetur prej të paktën 6 muajsh, por më pak se 1 vit.
0120	1.2.1.3 Të barrësuara për një maturitet të mbetur prej 1 viti ose më shumë Bankat raportojnë në këtë rresht shumën e raportuar në seksionin 1.2.1, që lidhet me aktivet që janë të barrësuara për një maturitet të mbetur prej 1 viti ose më shumë.
0130	1.2.2 Aktivet e nivelit 1 të klasifikuara për 10% haircut për qëllime të raportit të mbulimit me likuiditet (RML)

	Bankat raportojnë në këtë rresht aktivet që njihen si aktive likuide të nivelit 1 mbi të cilat zbatohet një <i>haircut</i> prej 10%, në përputhje me rregulloren e mbulimit me likuiditet.
0140	1.2.2.1 Të pabarrësuara ose të barrësuara për një maturitet të mbetur më pak se 6 muaj Bankat raportojnë në këtë rresht shumën e raportuar në seksionin 1.2.2, që lidhet me aktivet që janë të pabarrësuara ose të barrësuara për një maturitet të mbetur prej më pak se 6 muajsh.
0150	1.2.2.2 Të barrësuara për një maturitet të mbetur prej të paktën 6 muajsh, por më pak se 1 vit Bankat raportojnë në këtë rresht shumën e raportuar në seksionin 1.2.2, që lidhet me aktivet që janë të barrësuara për një maturitet të mbetur prej të paktën 6 muajsh, por më pak se 1 vit.
0160	1.2.2.3 Të barrësuara për një maturitet të mbetur prej 1 viti ose më shumë Bankat raportojnë në këtë rresht shumën e raportuar në seksionin 1.2.2, që lidhet me aktivet që janë të barrësuara për një maturitet të mbetur prej 1 viti ose më shumë.
0170	1.2.3 Aktivet e nivelit 1 të klasifikuara për 15% <i>haircut</i> për qëllime të raportit të mbulimit me likuiditet (RML) Bankat raportojnë në këtë rresht aktivet që njihen si aktive likuide të nivelit 1 mbi të cilat zbatohet një <i>haircut</i> prej 15%, në përputhje me rregulloren e mbulimit me likuiditet.
0180	1.2.3.1 Të pabarrësuara ose të barrësuara për një maturitet të mbetur prej më pak se 6 muajsh Bankat raportojnë në këtë rresht, shumën e raportuar në seksionin 1.2.3, që lidhet me aktivet që janë të pabarrësuara ose të barrësuara për një maturitet të mbetur prej më pak se 6 muajsh.
0190	1.2.3.2 Të barrësuara për një maturitet të mbetur prej të paktën 6 muajsh, por më pak se 1 vit Bankat raportojnë në këtë rresht shumën e raportuar në seksionin 1.2.3, që lidhet me aktivet që janë të barrësuara për një maturitet të mbetur prej të paktën 6 muajsh, por më pak se 1 vit.
0200	1.2.3.3 Të barrësuara për një maturitet të mbetur prej 1 viti ose më shumë Bankat raportojnë në këtë rresht shumën e raportuar në seksionin 1.2.3, që lidhet me aktivet që janë të barrësuara për një maturitet të mbetur prej 1 viti ose më shumë.
0210	1.2.4 Aktive të nivelit 2A të klasifikuara për 15% <i>haircut</i> për qëllime të raportit të mbulimit me likuiditet (RML) Bankat raportojnë në këtë rresht aktivet që njihen si aktive të nivelit 2A mbi të cilat zbatohet një <i>haircut</i> prej 15%, në përputhje me rregulloren e mbulimit me likuiditet.
0220	1.2.4.1 Të pabarrësuara ose të barrësuara për një maturitet të mbetur prej më pak se 6 muajsh Bankat raportojnë në këtë rresht shumën e raportuar në seksionin 1.2.4, që lidhet me aktivet që janë të pabarrësuara ose të barrësuara për një maturitet të mbetur prej më pak se 6 muajsh.
0230	1.2.4.2 Të barrësuara për një maturitet të mbetur prej të paktën 6 muajsh, por më pak se 1 vit Bankat raportojnë në këtë rresht shumën e raportuar në seksionin 1.2.4, që lidhet me aktivet që janë të barrësuara për një maturitet të mbetur prej të paktën 6 muajsh, por më pak se 1 vit.
0240	1.2.4.3 Të barrësuara për një maturitet të mbetur prej 1 viti ose më shumë Bankat raportojnë në këtë rresht shumën e raportuar në seksionin 1.2.4, që lidhet me aktivet që janë të barrësuara për një maturitet të mbetur prej 1 viti ose më shumë.
0250	1.1.5 Aktive të nivelit 2B të klasifikuara për 50% <i>haircut</i> për qëllime të raportit të mbulimit me likuiditet (RML) Bankat raportojnë në këtë rresht aktivet që njihen si aktive të nivelit 2B mbi të cilat zbatohet një <i>haircut</i> prej 50%, në përputhje me rregulloren e mbulimit me likuiditet.
0260	1.2.5.1 Të pabarrësuara ose të barrësuara për një maturitet të mbetur prej më pak se 1 viti Bankat raportojnë në këtë rresht shumën e raportuar në seksionin 1.2.5, që lidhet me aktivet që janë të barrësuara për një maturitet të mbetur prej më pak se 1 viti.
0270	1.2.5.2 Të barrësuara për një maturitet të mbetur prej 1 viti ose më shumë Bankat raportojnë në këtë rresht shumën e raportuar në seksionin 1.2.5, që lidhet me aktivet që janë të barrësuara për një maturitet të mbetur prej 1 viti ose më shumë.
0280	1.2 Financimi i qëndrueshëm i kërkuar nga titujt, përveç aktiveve likuide <i>Neni 27, pika 1, shkronja "j" e rregullores</i> Bankat raportojnë në këtë rresht titujt që nuk janë me probleme dhe që nuk janë klasifikuar si aktive likuide, në përputhje me rregulloren e mbulimit me likuiditet, pavarësisht nëse plotësohen ose jo kërkesat operationale të parashikuara në rregulloren e sipërpërmendur.
0290	1.3.1 Tituj jolikuidë <i>Neni 27, pika 1, shkronja "j" e rregullores</i> Bankat raportojnë në këtë rresht shumën e raportuar në seksionin 1.3, që lidhet me tituj jolikuidë.

0300	1.3.1.1 Të pabarrësuar ose të barrësuar për një maturitet të mbetur prej më pak se 1 vit Bankat raportojnë në këtë rresht shumën e raportuar në seksionin 1.3.1, që lidhet me aktivet që janë të pabarrësuar ose të barrësuar për një maturitet të mbetur prej më pak se 1 viti.
0310	1.3.1.2 Të barrësuar për një maturitet të mbetur prej 1 viti ose më shumë Bankat raportojnë në këtë rresht shumën e raportuar në seksionin 1.3.1, që lidhet me aktivet që janë të barrësuar për një maturitet të mbetur prej 1 viti ose më shumë.
0320	1.3 Financimi i qëndrueshëm i kërkuar nga kreditë Bankat raportojnë në këtë rresht paratë për t'u marrë nga kreditë që nuk janë me probleme. Siç përcaktohet në nenin 18, pika 3 e rregullores, për kreditë me këste me një maturitet kontraktual të mbetur prej 1 viti ose më shumë, çdo pjesë e kredisë që maturohet në më pak se 6 muaj dhe çdo pjesë që maturohet midis 6 muaj dhe më pak se 1 vit, do të trajtohet përkatësisht si kredi me maturitet të mbetur prej më pak se 6 muajsh dhe midis 6 muajsh dhe më pak se 1 viti.
0330	1.4.1 Depozitat operationale <i>Neni 25, pika 1, shkrerja "b" dhe neni 28, pika 1, shkrerja "b" e rregullores</i> Bankat raportojnë në këtë rresht shumën e raportuar në seksionin 1.4, që lidhet me depozitat e klasifikuara si depozita operationale, në përputhje me rregulloren e mbulimit me likuiditet.
0340	1.4.2 Transaksionet e financimit nëpërmjet titujve me klientë financiarë <i>Neni 8, neni 19, pika 1, shkrerja "e" dhe neni 20, pika 1, shkrerja "a" e rregullores</i> Bankat raportojnë në këtë rresht shumën e raportuar në seksionin 1.4, që lidhet me paratë për t'u marrë nga transaksionet e financimit nëpërmjet titujve me klientë financiarë.
0350	1.4.2.1 Të garantuara me aktive të nivelit 1 <i>Neni 19, pika 1, shkrerja "e"; neni 25, pika 1, shkrerja "d"; dhe neni 28, pika 1, shkrerja "b" e rregullores</i> Bankat raportojnë në këtë rresht shumën e raportuar në seksionin 1.4.2, që lidhet me transaksionet e garantuara (kolateralizuara) me aktive të nivelit 1, në përputhje me rregulloren e mbulimit me likuiditet.
0360	1.4.2.1.1 Të pabarrësuar ose të barrësuar për një maturitet të mbetur më pak se 6 muaj Bankat raportojnë në këtë rresht shumën e raportuar në seksionin 1.4.2.1, që lidhet me aktivet që janë të pabarrësuar ose të barrësuar për një maturitet të mbetur prej më pak se 6 muajsh.
0370	1.4.2.1.2 Të barrësuar për një maturitet të mbetur prej të paktën 6 muaj por më pak se 1 vit Bankat raportojnë në këtë rresht shumën e raportuar në seksionin 1.4.2.1, që lidhet me aktivet që janë të barrësuar për një maturitet të mbetur prej të paktën 6 muajsh, por më pak se 1 vit.
0380	1.4.2.1.3 Të barrësuar për një maturitet të mbetur prej 1 viti ose më shumë Bankat raportojnë në këtë rresht shumën e raportuar në seksionin 1.4.2.1, që lidhet me aktivet që janë të barrësuar për një maturitet të mbetur prej 1 viti ose më shumë.
0390	1.4.2.2 Të garantuara nga aktive të tjera <i>Neni 20, pika 1, shkrerja "a"; neni 25, pika 1, shkrerja "d"; dhe neni 28, pika 1, shkrerja "b" e rregullores</i> Bankat raportojnë në këtë rresht shumën e raportuar në seksionin 1.4.2, që lidhet me aktive që janë të garantuara (kolateralizuara) me aktive të ndryshme nga aktivet e nivelit 1, në përputhje me rregulloren e mbulimit me likuiditet.
0400	1.4.2.2.1 Të pabarrësuar ose të barrësuar për një maturitet të mbetur prej më pak se 6 muajsh Bankat raportojnë në këtë rresht shumën e raportuar në seksionin 1.4.2.2, që lidhet me aktivet që janë të pabarrësuar ose të barrësuar për një maturitet të mbetur prej më pak se 6 muajsh.
0410	1.4.2.2.2 Të barrësuar për një maturitet të mbetur prej të paktën 6 muajsh, por më pak se 1 vit Bankat raportojnë në këtë rresht shumën e raportuar në seksionin 1.4.2.2, që lidhet me aktivet që janë të barrësuar për një maturitet të mbetur prej të paktën 6 muajsh, por më pak se 1 vit.
0420	1.4.2.2.3 Të barrësuar për një maturitet të mbetur prej 1 viti ose më shumë Bankat raportojnë në këtë rresht shumën e raportuar në seksionin 1.4.2.2, që lidhet me aktivet që janë të barrësuar për një maturitet të mbetur prej 1 viti ose më shumë.
0430	1 1.3 1.3.3 hua dhe paradhënie të tjera ndaj klientëve financiarë <i>Neni 22, pika 1, shkrerja "b" dhe neni 25, pika 1, shkrerja "d", nënpika "iii" e rregullores</i> Bankat raportojnë në këtë rresht shumën e raportuar në seksionin 1.4, që rrjedh nga hua dhe paradhënie të tjera ndaj klientëve financiarë, që nuk është raportuar në seksionet 1.4.1 dhe 1.4.2.

0440	1.3.4 Kredi për klientët jofinanciarë, me përjashtim të bankave qendrore, të cilave u është caktuar një peshë rreziku prej 35% ose më pak <i>Neni 25, pika 1, shkronja "c" dhe neni 26 i rregullores</i> Bankat raportojnë në këtë rresht shumën e raportuar në seksionin 1.4, që lidhet me kreditë e siguruar me kolateral pasuri të paluajtshme rezidenciale, me përjashtim të kredive ndaj klientëve financiarë dhe kredive të referuara në nenet 19 deri në 25 të rregullores, me kusht që këtyre kredive u është caktuar një peshë rreziku prej 35% ose më pak, në përputhje me kreun III, të rregullores "Për raportin e mjaftueshmërisë së kapitalit".
0450	1.3.4.1 Të pabarrësuar ose të barrësuar për një maturitet të mbetur prej më pak se 6 muajsh Bankat raportojnë në këtë rresht shumën e raportuar në seksionin 1.4.4, që lidhet me aktivet që janë të pabarrësuar ose të barrësuar për një maturitet të mbetur prej më pak se 6 muajsh.
0460	1.4.4.2 Të barrësuar për një maturitet të mbetur prej të paktën 6 muajsh, por më pak se 1 vit Bankat raportojnë në këtë rresht shumën e raportuar në seksionin 1.4.4, që lidhet me aktivet që janë të barrësuar për një maturitet të mbetur prej të paktën 6 muajsh, por më pak se 1 vit.
0470	1.4.4.3 Të barrësuar për një maturitet të mbetur prej 1 viti ose më shumë Bankat raportojnë në këtë rresht shumën e raportuar në seksionin 1.4.4, që lidhet me aktivet që janë të barrësuar për një maturitet të mbetur prej 1 viti ose më shumë.
0480	1.3.5 Kredi të tjera ndaj klientëve jofinanciarë, me përjashtim të bankave qendrore <i>Neni 25, pika 1, shkronja "c" dhe neni 27, pika 1, shkronja "c" e rregullores</i> Bankat raportojnë në këtë rresht shumën që lidhet me kredi ndaj klientëve jofinanciarë, me përjashtim të bankave qendrore, të cilave u është caktuar një peshë rreziku prej më shumë se 35%, në përputhje me kreun III të rregullores "Për raportin e mjaftueshmërisë së kapitalit".
0490	1.4.5.0.1 Prej të cilave, kredi të siguruar me kolateral pasuri të paluajtshme rezidenciale Bankat raportojnë në këtë rresht shumën e raportuar në seksionin 1.4.5, që lidhet me ekspozimet e siguruar me kolateral pasuri të paluajtshme rezidenciale.
0500	1.3.5.1 Të pabarrësuar ose të barrësuar për një maturitet të mbetur prej më pak se 1 viti Bankat raportojnë në këtë rresht shumën e raportuar në seksionin 1.4.5, që lidhet me aktivet e pabarrësuar ose të barrësuar për një maturitet të mbetur prej më pak se 1 viti.
0510	1.4.5.2 Të barrësuar për një maturitet të mbetur prej 1 viti ose më shumë Bankat raportojnë në këtë rresht shumën e raportuar në seksionin 1.4.5, që lidhet me aktivet që janë të barrësuar për një maturitet të mbetur prej 1 viti ose më shumë.
0520	1.3.6 Produktet e lidhura me zërat e bilancit, të financimit tregtar <i>Neni 22, pika 1, shkronja "c"; neni 25, pika 1, shkronja "e"; dhe neni 27, pika 1, shkronja "d" e rregullores</i> Bankat raportojnë në këtë rresht shumën e lidhur me produktet e lidhura me zërat e bilancit, të financimit tregtar.
0530	1.4 Financimi i qëndrueshëm i kërkuar nga aktivet brenda një grupi, subjekt i trajtimit preferencial <i>Neni 9 i rregullores</i> Bankat raportojnë në këtë rresht aktivet e lejuara nga Banka e Shqipërisë për trajtimin preferencial në përputhje me nenin 9 të rregullores.
0540	1.5 Financimi i qëndrueshëm i kërkuar nga derivativët <i>Neni 7, neni 20, pika 2; neni 27, pika 1, shkronja "a"; dhe neni 28, pika 2 e rregullores</i> Bankat raportojnë në këtë rresht shumën e financimit të qëndrueshëm të kërkuar që krijohet nga derivativët.
0550	1.6.1 Financimi i qëndrueshëm i kërkuar për pasivet e derivativëve <i>Neni 20, pika 2 e rregullores</i> Bankat raportojnë në këtë rresht shumën e raportuar në seksionin 1.6, e cila është vlera e drejtë absolute e grupit të netimit (kompensimit) me një vlerë të drejtë negative, të llogaritur në përputhje me nenin 20, pikat 1 dhe 2 të rregullores.
0560	1.6.2 Financimi i qëndrueshëm i kërkuar për aktivet e derivativëve <i>Neni 7 dhe neni 28, pika 2 e rregullores</i> Bankat raportojnë në këtë rresht shumën e raportuar në seksionin 1.6, e cila llogaritet si diferenca pozitive midis grupeve të netimit (kompensimit), të llogaritur në përputhje me nenin 28, pika 2, të rregullores.
0570	1.5.3 marzhi fillestar i vendosur

	<i>Neni 27, pika 1, shkronja "a" e rregullores</i> Bankat raportojnë në këtë rresht shumën e raportuar në seksionin 1.7 që lidhet me marzhin fillestar të vendosur për kontratat e derivativëve.
0580	1.6 Financimi i qëndrueshëm i kërkuar nga kontributet në fondin e garancisë së një kundërpattie qendrore <i>Neni 27, pika 1, shkronja "b" e rregullores</i> Bankat raportojnë në këtë rresht zërat e vendosur si kontribut në fondin e garancisë së kundërpatisë qendrore.
0590	1.7 Financimi i qëndrueshëm i kërkuar nga aktivet e tjera Bankat raportojnë në këtë rresht çdo lloj aktivi që nuk është raportuar në seksionet 1.1 deri në 1.7.
0600	1.8.1 mallra (commodities) të tregtuara fizikisht <i>Neni 27, pika 1, shkronja "e" e rregullores</i> Bankat raportojnë në këtë rresht shumën e raportuar në seksionin 1.8, që lidhet me mallrat (commodities) e tregtuara fizikisht. Ky zë nuk përfshin derivativët e mallrave (commodities) që raportohen në seksionin 1.6.
0610	1.7.1.1 të pabarrësuara ose të barrësuara për një maturitet të mbetur prej më pak se 1 vit Bankat raportojnë në këtë rresht shumën e raportuar në seksionin 1.8.1, që lidhet me aktivet e pabarrësuara ose të barrësuara për një maturitet të mbetur prej më pak se 1 viti.
0620	1.8.1.2 të barrësuara për një maturitet të mbetur prej 1 viti ose më shumë Bankat raportojnë në këtë rresht shumën e raportuar në seksionin 1.8.1, që lidhet me aktivet që janë të barrësuara për një maturitet të mbetur prej 1 viti ose më shumë.
0630	1.7.2 shumat e arkëtueshme sipas datës së tregtimit <i>Neni 19, pika 1, shkronja "d" e rregullores</i> Bankat raportojnë në këtë rresht shumën e raportuar në seksionin 1.8, që lidhet me shumat e arkëtueshme sipas datës së tregtimit.
0640	1.7.3 aktivet me probleme <i>Neni 28, pika 1, shkronja "b" e rregullores</i> Bankat raportojnë në këtë rresht shumën e raportuar në seksionin 1.8, që lidhet me aktivet me probleme.
0650	1.7.4 aktivet e tjera <i>Neni 28, pika 1, shkronja "b" e rregullores</i> Bankat raportojnë në këtë rresht shumën e raportuar në seksionin 1.8, që lidhet me aktivet që nuk janë raportuar në seksionet 1.8.1 deri në 1.8.3.
0660	1.8 Financimi i qëndrueshëm i kërkuar nga zërat jashtë bilancit Bankat raportojnë në këtë rresht shumën e zërave jashtë bilancit që nuk janë raportuar në seksionet 1.1 deri në 1.8, që janë subjekt i kërkesave të financimit të qëndrueshëm të kërkuar.
0670	1.8.1 Lehtësitë e parevokueshme ose të anulueshme me kushte brenda grupit, subjekt i trajtimit preferencial <i>Neni 9 i rregullores</i> Bankat raportojnë në këtë rresht shumën e raportuar në seksionin 1.9, që lidhet me lehtësitë e parevokueshme ose të anulueshme me kushte, të lejuara nga Banka e Shqipërisë për trajtimin preferencial, në përputhje me nenin 9 të rregullores.
0680	1.8.2 Lehtësitë e parevokueshme ose të anulueshme me kushte <i>Neni 20, pika 1, shkronja "b" e rregullores</i> Bankat raportojnë në këtë rresht shumën e raportuar në seksionin 1.9, që lidhet me lehtësitë e parevokueshme ose të anulueshme me kushte, në përputhje me rregulloren e mbulimit me likuiditet, që nuk janë raportuar në seksionin 1.9.1.
0690	1.8.3 Zërat jashtë bilancit të financimit tregtar <i>Neni 20, pika 1, shkronja "c"; neni 21 dhe neni 22, pika 1, shkronja "d" e rregullores</i> Bankat raportojnë në këtë rresht shumën e raportuar në seksionin 1.9, që lidhet me produktet e lidhura me zërat jashtë bilancit të financimit tregtar, siç përcaktohen në aneksin 2 të rregullores "Për raportin e mjaftueshmërisë së kapitalit".
0700	1.8.4 Zërat jashtë bilancit me probleme <i>Neni 28, pika 1, shkronja "b" e rregullores</i> Bankat raportojnë në këtë rresht shumën e raportuar në seksionin 1.9, që lidhet me ekspozimet me probleme për zërat jashtë bilancit.

PJESA III. FINANCIMI I QËNDRUESHËM I DISPONUESHËM (FQD)

1. Shënime specifike

17. Të gjitha detyrimet dhe zërat e kapitalit rregullator duhet të raportohen të klasifikuara sipas maturitetit të mbetur të tyre, në përputhje me nenin 11 të rregullores. Shportat e maturitetit për vlerat, për faktorët standardë të financimit të qëndrueshëm të disponueshëm dhe për faktorët e zbatueshëm të financimit të qëndrueshëm të disponueshëm, janë të ndara si më poshtë:

- i. maturiteti i mbetur prej më pak se 6 muajsh ose pa maturitet të përcaktuar;
- ii. maturiteti i mbetur prej të paktën 6 muajsh, por më pak se 1 vit;
- iii. maturiteti i mbetur prej 1 viti ose më shumë.

18. Bankat, për të gjitha pasivet me maturitet të mbetur prej 1 viti ose më shumë, zbatojnë një faktor të financimit të qëndrueshëm të disponueshëm prej 100%, me përjashtim kur specifikohet ndryshe në nenet 12 deri në 15, në përputhje me nenin 16 të rregullores.

19. Të gjitha depozitat pa afat (*sight deposits*) duhet të raportohen në kategorinë e detyrimeve me maturitet të mbetur prej më pak se 6 muajsh.

20. Në përputhje me nenin 11, pika 2, të rregullores, bankat duhet të marrin në konsideratë opsionet ekzistuese për të përcaktuar maturitetin e mbetur të një detyrimi ose të zërave të kapitalit rregullator, duke supozuar se kundërpartia do të ushtrojë opsionet *call* (*call options*) në datën më të shpejtë të mundshme. Për opsionet që ushtrohen në diskrecionin e bankës, banka merr parasysh faktorët reputacionalë që mund të kufizojnë aftësinë e saj për të mos ushtruar opsionin, në veçanti, pritshmëritë e tregut që banka duhet të shlyejë detyrime të caktuara përpara maturitetit të tyre.

21. Gjithashtu, siç përcaktohet në nenin 16 të rregullores, për zërat e kapitalit shtesë të nivelit të parë, zërat e kapitalit të nivelit të dytë dhe instrumentet të tjera të kapitalit me opsione të qarta ose të përfshira (*explicit or embedded options*), të cilat nëse ushtrohen (edhe nëse nuk janë ushtruar ende në datën referencë të raportimit), do të reduktonin maturitetin e mbetur efektiv në datën referencë të raportimit në më pak se 1 vit, nuk duhet të zbatohet një faktor i financimit të qëndrueshëm të disponueshëm prej 100%.

22. Siç parashikohet në nenin 11, pika 3, të rregullores, bankat trajtojnë depozitat me një periudhë njoftimi të përcaktuar, në përputhje me periudhën e njoftimit të tyre, dhe depozitat me afat, në përputhje me maturitetin e mbetur të tyre. Pa rënë ndesh me paragrafin 20 më sipër, bankat për të përcaktuar maturitetin e mbetur të depozitave me pakicë me afat, nuk marrin parasysh opsionet për tërheqje të parakohshme, kur depozituesi duhet të paguajë një penalitet të konsiderueshëm për tërheqjet e parakohshme të kryera në më pak se 1 vit, penalitet, i cili është materialisht më i lartë se humbja e interesit të përlllogaritur deri në datën e tërheqjes, siç përcaktohet në pikën 5, të nenit 21, të rregullores së mbulimit me likuiditet.

1.1 Udhëzime lidhur me kolonat specifike

Kolona	Referencat e rregullores dhe udhëzime për plotësimin
0010-0030	Vlera Bankat raportojnë në kolonat 010-030 shumën e detyrimeve dhe zërave të kapitalit rregullator, të ndara sipas shportave të maturitetit të mbetur të tyre.
0040-0060	Faktori standard i financimit të qëndrueshëm të disponueshëm <i>Nënkreu II i kreut IV të rregullores</i> Faktorët standardë në kolonat 0040-0060 janë ata faktorë të përcaktuar në kreun IV të rregullores, që do të përcaktojnë atë pjesë të vlerës së detyrimeve dhe zërave të kapitalit rregullator, që përbën financimin e qëndrueshëm të disponueshëm. Faktorët standardë në kolonat 0040-0060 paraqiten vetëm për qëllime informimi dhe nuk duhet të plotësohen ose ndryshohen nga bankat.
0070-0090	Faktori i zbatuar i financimit të qëndrueshëm të disponueshëm <i>Kreu IV i rregullores</i> Bankat raportojnë në kolonat 0070-0090 faktorët e zbatuar të financimit të qëndrueshëm të

	disponueshëm, si pesha që, pasi shumëzohen me detyrimet ose zërat e kapitalit rregullator, do të përcaktojnë shumën përkatëse të financimit të qëndrueshëm të disponueshëm. Faktorët e zbatuar mund të rezultojnë në vlera mesatare të ponderuara dhe duhet të raportohen në numra dhjetorë (d.m.th. 1.00 për një normë të zbatueshme prej 100 për qind ose 0.50 për një normë të zbatueshme prej 50 për qind). Faktorët e zbatuar mund të reflektojnë, por nuk kufizohen në, karakteristikat specifike të bankës apo të vendit.
0100	Financimi i qëndrueshëm i disponueshëm Bankat raportojnë në kolonën 0100 financimin e qëndrueshëm të disponueshëm, në përputhje me përcaktimet e nenit 10 të rregullores. Financimi i qëndrueshëm i disponueshëm llogaritet sipas formulës së mëposhtme: c 0100= Shuma {(c 0010 * c 0070), (c 0020 * c 0080), (c 0030 * c 0090)}

1.2 Udhëzime lidhur me rreshtat specifike

Rreshti	Referencat e rregullores dhe udhëzime për plotësimin
0010	2. FINANCIMI I QËNDRUESHËM I DISPONUESHËM <i>Kreu IV i rregullores</i> Bankat raportojnë në këtë rresht zërat subjekt i financimit të qëndrueshëm të disponueshëm, në përputhje me kreun IV të rregullores.
0020	2.1 Financimi i qëndrueshëm i disponueshëm nga zërat dhe instrumentet e kapitalit Bankat raportojnë në këtë rresht shumën e zërave nga seksioni 2.1.1 te seksioni 2.1.4.
0030	2.1.1 Kapitali bazë i nivelit të parë <i>Neni 16, pika 1, shkronja "a" e rregullores</i> Bankat raportojnë në këtë rresht kapitalin bazë të nivelit të parë, para aplikimit të filtrave prudencialë, reduktimeve dhe përjashtimeve të parashikuara në nenet 7–11 dhe në nenin 20 të rregullores së kapitalit rregullator.
0040	2.1.2 Kapitali shtesë i nivelit të parë <i>Neni 16, pika 1, shkronja "b", dhe neni 12, pika 3, shkronja "c" e rregullores</i> Bankat raportojnë në këtë rresht zërat e kapitalit shtesë të nivelit të parë, përpara aplikimit të zbritjeve të përcaktuara në nenin 25 të rregullores së kapitalit rregullator.
0050	2.1.3 Kapitali i nivelit të dytë <i>Neni 16, pika 1, shkronja "e" dhe neni 12, pika 3, shkronja "c" e rregullores</i> Bankat raportojnë në këtë rresht zërat e kapitalit të nivelit të dytë, përpara aplikimit të zbritjeve të përcaktuara në nenin 33 të rregullores së kapitalit rregullator, të cilët kanë një maturitet të mbetur prej 1 viti ose më shumë, në datën referencë të raportimit.
0060	2.1.4 Instrumente të tjera të kapitalit <i>Neni 16, pika 1, shkronja "d" dhe neni 12, pika 3, shkronja "c" e rregullores</i> Bankat raportojnë në këtë rresht, instrumente të tjera të kapitalit me maturitet të mbetur prej 1 viti ose më shumë, në datën referencë të raportimit.
0070	2.2 Financimi i qëndrueshëm i disponueshëm nga depozitat me pakicë Bankat raportojnë në këtë rresht shumën e zërave në seksionin 2.2.1 dhe 2.2.2. Ky zë përfshin detyrimet e siguruara dhe pasiguruara.
0080	2.2.0.1 Nga të cilat, obligacione me pakicë <i>Neni 10 i rregullores</i> Bankat raportojnë në këtë rresht obligacionet dhe titujt e borxhit të emetuara nga banka, të cilët janë shitur ekskluzivisht në tregun me pakicë dhe mbahen në llogari me pakicë. Obligacionet me pakicë duhet të raportohen gjithashtu brenda kategorisë përkatëse të depozitave me pakicë, si "depozita të qëndrueshme me pakicë" ose "depozita të tjera me pakicë", sipas seksioneve 2.2.1 dhe 2.2.2.
0090	2.2.1 Depozita të qëndrueshme me pakicë <i>Neni 15 i rregullores</i> Bankat raportojnë në këtë rresht pjesën e depozitave me pakicë të siguruar nga skema e sigurimit të depozitave siç përcaktohet në legjislacionin shqiptar në fuqi për sigurimin e depozitave dhe nga skemat ekuivalente të sigurimit të depozitave në vendet e huaja, e cila është pjesë e një marrëdhënieje të krijuar më parë (<i>established relationship</i>) me bankën, gjë që e bën pothuajse të pamundur tërheqjen e depozitës; ose mbahet në formën e një llogarie rrjedhëse (transaksionesh), përkatësisht në përputhje me pikat 2 dhe 3 të nenit 20 të rregullores së mbulimit me likuiditet, dhe kur: - këto depozita nuk përmbushin kriteret për një normë më të lartë të flukseve dalëse në përputhje me

	pikat 2, 3 dhe 9 të nenit 21 të rregullores së mbulimit me likuiditet, ku do të raportohen si “depozita të tjera me pakicë”; ose - këto depozita nuk janë marrë në vendet e huaja ku aplikohet një normë e lartë e flukseve dalëse, në përputhje me nenin 21, pika 5, të rregullores së mbulimit me likuiditet, ku do të raportohen si “depozita të tjera me pakicë”.
0100	2.2.0.2 nga të cilat, me penalitet të konsiderueshëm për tërheqje të parakohshme <i>Neni 11, pika 3 e rregullores</i> Bankat raportojnë në këtë rresht depozitat e qëndrueshme me pakicë që mund të tërhiqen përpara 1 viti, kundrejt pagesës së penalitetit që vlerësohet si i konsiderueshëm, në përputhje me pikën 5 të nenit 21 të rregullores së mbulimit me likuiditet.
0110	2.2.2 Depozita të tjera me pakicë <i>Neni 14 i rregullores</i> Bankat raportojnë në këtë rresht shumën e depozitave të tjera me pakicë, përveç atyre të përcaktuara si “depozita të qëndrueshme me pakicë” në seksionin 2.2.1.
0120	2.2.0.3 Nga të cilat, me penalitet të konsiderueshëm për tërheqje të parakohshme Bankat raportojnë në këtë rresht depozita të tjera me pakicë që mund të tërhiqen përpara 1 viti, kundrejt pagesës së penalitetit që vlerësohet si i konsiderueshëm, në përputhje me pikën 5 të nenit 21 të rregullores së mbulimit me likuiditet.
0130	2.3 Financimi i qëndrueshëm i disponueshëm nga klientë të tjerë jofinanciarë (përveç bankave qendrore) <i>Neni 13 i rregullores</i> Bankat raportojnë në këtë rresht detyrimet e ofruara nga klientë jofinanciarë me shumicë (përveç bankave qendrore). Bankat raportojnë në këtë rresht shumën e zërave nga seksioni 2.3.1 në seksionin 2.3.6.
0140	2.3.0.1 Nga të cilat, transaksione të financimit nëpërmjet titujve <i>Neni 8, neni 19, pika 1, shkronja “e” dhe neni 20, pika 1, shkronja “a” e rregullores</i> Bankat raportojnë në këtë rresht shumën e raportuar në seksionin 2.3, që lidhet me paratë për t’u marrë nga transaksionet e financimit nëpërmjet titujve me klientë jofinanciarë.
0150	2.3.0.2 Nga të cilat, financim i qëndrueshëm i disponueshëm nga depozitat operacionale Bankat raportojnë në këtë rresht shumën e raportuar në seksionin 2.3, që sigurohet në formën e depozitave operacionale dhe që kërkohet për ofrimin e shërbimeve operacionale të parashikuara në nenin 22 të rregullores së mbulimit me likuiditet.
0160	2.3.1 Detyrimet e ofruara nga qeveria shqiptare ose qeveria qendrore e një vendi të huaj <i>Neni 13, pika 1, shkronja “b”, nënpika “i” e rregullores</i> Bankat raportojnë në këtë rresht shumën e raportuar në seksionin 2.3, që ofrohet nga qeveria shqiptare ose nga qeveria qendrore e një vendi të huaj.
0170	2.3.2 Detyrimet e ofruara nga qeveritë rajonale ose autoritetet lokale shqiptare ose të një vendi të huaj <i>Neni 13, pika 1, shkronja “b”, nënpika “ii” e rregullores</i> Bankat raportojnë në këtë rresht shumën e raportuar në seksionin 2.3, që ofrohet nga qeveritë rajonale ose autoritetet lokale shqiptare ose të një vendi të huaj.
0180	2.3.3 Detyrimet e ofruara nga njësitë e sektorit publik shqiptar ose të një vendi të huaj <i>Neni 13, pika 1, shkronja “b”, nënpika “iii” e rregullores</i> Bankat raportojnë në këtë rresht shumën e raportuar në seksionin 2.3, që ofrohet nga njësitë e sektorit publik shqiptar ose të një vendi të huaj.
0190	2.3.4 Detyrimet e ofruara nga bankat shumëpalëshe të zhvillimit dhe organizatat ndërkombëtare <i>Neni 13, pika 1, shkronja “b”, nënpika “iv” e rregullores</i> Bankat raportojnë në këtë rresht shumën e raportuar në seksionin 2.3, që ofrohet nga bankat shumëpalëshe të zhvillimit dhe organizatat ndërkombëtare.
0200	2.3.5 Detyrimet e ofruara nga klientët korporata jofinanciare <i>Neni 13, pika 1, shkronja “b”, nënpika “v” e rregullores</i> Bankat raportojnë në këtë rresht shumën e raportuar në seksionin 2.3, që ofrohet nga klientë korporata jofinanciare.
0210	2.3.6 Detyrimet e ofruara nga shoqëritë e kursim-kreditit dhe unionet, kompanitë e investimeve personale ose ndërmjetës depozitash (deposit brokers) <i>Neni 13, pika 1, shkronja “b”, nënpika “vi” e rregullores</i>

	Bankat raportojnë në këtë rresht shumën e raportuar në seksionin 2.3, që ofrohet nga shoqëritë e kursim-kreditit dhe unionet e tyre, kompanitë e investimeve personale ose ndërmjetës depozitash (<i>deposit brokers</i>).
0220	2.4 Financimi i qëndrueshëm i disponueshëm nga detyrime ose lehtësi të parevokueshme ose të anulueshme me kushte brenda një grupi, subjekt i trajtimit preferencial <i>Neni 9 i rregullores</i> Bankat raportojnë në këtë rresht, detyrimet dhe lehtësitë e parevokueshme ose të anulueshme me kushte, të lejuara nga Banka e Shqipërisë për trajtimin preferencial, në përputhje me nenin 9 të rregullores.
0230	2.5 Financimi i qëndrueshëm i disponueshëm nga klientët financiarë dhe bankat qendrore Bankat raportojnë në këtë rresht shumën e zërave nga seksioni 2.5.1 në seksionin 2.5.3.
0240	2.5.1 Detyrimet e ofruara nga Banka e Shqipërisë <i>Neni 12, pika 3, shkronja "b", nënpika "i" dhe neni 13, pika 1, shkronja "e", nënpika "i" e rregullores</i> Bankat raportojnë në këtë rresht detyrimet e ofruara nga Banka e Shqipërisë, pavarësisht nëse janë të lidhura ose jo me transaksionet e financimit nëpërmjet titujve.
0250	2.5.2 Detyrimet e ofruara nga banka qendrore e një vendi të huaj <i>Neni 12, pika 3, shkronja "b", nënpika "ii" dhe neni 13, pika 1, shkronja "e", nënpika "ii" e rregullores</i> Bankat raportojnë në këtë rresht detyrimet e ofruara nga banka qendrore e një vendi të huaj, pavarësisht nëse janë të lidhura ose jo me transaksionet e financimit nëpërmjet titujve.
0260	2.5.3 Detyrimet e ofruara nga klientët financiarë <i>Neni 12, pika 3, shkronja "b", nënpika "iii" dhe neni 13, pika 1, shkronja "e", nënpika "iii" e rregullores</i> Bankat raportojnë në këtë rresht detyrimet e ofruara nga klientët financiarë, pavarësisht nëse janë të lidhura ose jo me transaksionet e financimit nëpërmjet titujve.
0270	2.5.3.1 depozitat operationale <i>Neni 13, pika 1, shkronja "a" e rregullores</i> Bankat raportojnë në këtë rresht pjesën e depozitave operationale nga klientët financiarë, në përputhje me nenin 22 të rregullores së mbulimit me likuiditet, që është e nevojshme për ofrimin e shërbimeve operationale. Depozitat që krijohen si rezultat i një marrëdhënieje me një bankë korrespondente ose nga ofrimi i shërbimeve të ndërmjetësimit (<i>prime brokerage</i>), nuk trajtohen si depozita operationale, në përputhje me nenin 22, pika 4, të rregullores së mbulimit me likuiditet dhe do të raportohen në seksionin 2.5.3.3. Depozitat operationale sipas shkronjës "b", të pikës 1, të nenit 22, të rregullores së mbulimit me likuiditet, nuk duhet të raportohen në këtë rresht, por në seksionin 2.3. Pjesa e mbetur e depozitave operationale, përtej shumës së nevojshme për ofrimin e shërbimeve operationale, nuk raportohet në këtë rresht, por në seksionin 2.5.3.2.
0280	2.5.3.2 teprica e depozitave operationale Bankat raportojnë në këtë rresht tepricën (pjesën e mbetur) e depozitave operationale nga klientët financiarë, përtej shumës së nevojshme që kërkohet për ofrimin e shërbimeve operationale. Depozitat operationale sipas shkronjës "b", të pikës 1, të nenit 22, të rregullores së mbulimit me likuiditet, nuk duhet të raportohen në këtë rresht, por në seksionin 2.3.
0290	2.5.3.3 detyrime të tjera Bankat raportojnë në këtë rresht detyrimet e ofruara nga klientët financiarë që nuk janë depozita operationale, ku kundërpartia mund të identifikohet. Pjesa e mbetur e depozitave operationale, përtej shumës së nevojshme për ofrimin e shërbimeve operationale, nuk raportohet në këtë rresht, por në seksionin 2.5.3.2.
0300	2.6 Financimi i qëndrueshëm i disponueshëm nga detyrimet e ofruara, ku kundërpartia nuk mund të përcaktohet <i>Neni 12, pika 3, shkronja "e" dhe neni 13, pika 1, shkronja "d" e rregullores</i> Bankat raportojnë në këtë rresht detyrimet ku kundërpartia nuk mund të përcaktohet, përfshirë edhe tituj të emtuar ku mbajtësi i tyre nuk mund të identifikohet.
0310	2.7 Financimi i qëndrueshëm i disponueshëm nga detyrimet neto të derivativëve <i>Neni 12, pika 4 e rregullores</i> Bankat raportojnë në këtë rresht diferencën negative midis grupeve të netimit, të llogaritur në përputhje me pikën 4, të nenit 12, të rregullores.
0320	2.8 Financimi i qëndrueshëm i disponueshëm nga detyrimet e tjera Bankat raportojnë në këtë rresht shumën e zërave nga seksioni 2.8.1 në seksionin 2.8.4.
0330	2.8.1 Detyrimet për t'u paguar sipas datës së tregtimit

	<i>Neni 12, pika 3, shërkronja "a" e rregullores</i> Bankat raportojnë në këtë rresht shumat/detyrimet për t'u paguar sipas datës së tregtimit që shkattohen nga blerja e instrumenteve financiare, e monedhave të huaja dhe e mallrave (<i>commodities</i>), që pritet të shlyhen brenda ciklit standard të shlyerjes ose periudhës standarde për shkëmbimin përkatës ose llojin e transaksioneve, ose që nuk kanë arritur të shlyhen por pritet që të shlyhen ndërkohë.
0340	2.8.2 Detyrimet tatimore të shtyra <i>Neni 12, pika 1, shërkronja "a" e rregullores</i> Bankat raportojnë në këtë rresht detyrimet tatimore të shtyra dhe do të konsiderojnë si maturitet të mbetur datën më të afërt të mundshme në të cilën mund të realizohen këto detyrime.
0350	2.8.3 Interesat e pakicës <i>Neni 12, pika 1, shërkronja "b" e rregullores</i> Bankat raportojnë në këtë rresht interesat e pakicës dhe konsiderojnë si maturitet të mbetur afatin e instrumentit përkatës.
0360	2.8.4 Detyrime të tjera <i>Neni 12, pikat 1 dhe 3 të rregullores</i> Bankat raportojnë në këtë rresht detyrimet e tjera, përfshirë pozicionet në shitje dhe pozicionet me afat të hapur/të papërcaktuar maturimi (<i>open maturity positions</i>).

PJESA IV. FINANCIMI I QËNDRUESHËM I KËRKUAR I THJESHTUAR

1. Shënime specifike

23. Bankat raportojnë në kategorinë përkatëse të gjitha aktivet për të cilat zotërojnë pronësinë, edhe nëse nuk mbahen në bilancin e bankës. Aktivet mbi të cilat bankat nuk zotërojnë pronësinë, nuk duhet të raportohen, edhe nëse aktivet mbahen në bilancin e bankës.

24. Në përputhje me nenin 37 të rregullores, përveç rasteve kur përcaktohet ndryshe në kreun VIII, shuma e financimit të qëndrueshëm të kërkuar llogaritet duke shumëzuar vlerën e aktiveve dhe zërave jashtë bilancit me faktorët e financimit të qëndrueshëm të kërkuar.

25. Aktivet që kualifikohen si aktive likuide në përputhje me rregulloren e mbulimit me likuiditet, raportohen si të tilla, pavarësisht nëse plotësojnë ose jo kërkesat operationale të parashikuara në nenin 9 të rregullores së sipërcituar. Këto aktive raportohen në kolonat përkatëse, pavarësisht maturitetit të mbetur.

26. Të gjitha aktivet jolikuide dhe zërat jashtë bilancit raportohen të ndara sipas maturitetit të tyre të mbetur, në përputhje me nenin 38 të rregullores. Shportat e maturitetit për vlerat, për faktorët standardë të financimit të qëndrueshëm të kërkuar dhe për faktorët e zbatueshëm të financimit të qëndrueshëm të kërkuar, janë të ndara si më poshtë:

- i. maturitet i mbetur prej më pak se 1 viti ose pa maturitet të përcaktuar;
- ii. maturitet i mbetur prej 1 viti ose më shumë.

27. Kur llogaritet maturiteti i mbetur i aktiveve jolikuide dhe zërave jashtë bilancit, bankat marrin në konsideratë edhe opsionet, bazuar në supozimin se emetuesi ose kundërpartia do të ushtrojë çdo opsion për të zgjatur maturitetin e aktiveve. Për opsionet e ushtruara në diskrecionin e bankës, banka duhet të marrë në konsideratë faktorët reputacionalë që mund të kufizojnë aftësinë e saj për të mos e ushtruar opsionin, në veçanti duke konsideruar pritshmëritë e tregjeve dhe klientëve që banka duhet të zgjasë maturitetin e aktiveve të caktuara në datën e maturimit të tyre.

28. Për disa zëra, bankat duhet t'i raportojnë aktivet sipas statusit të tyre dhe/ose maturimit të barrësimit të aktivit të caktuar, në përputhje me pikat 4-7 të nenit 37 të rregullores.

29. Siç përcaktohet në nenin 37, pika 6, të rregullores, ku një bankë ripërdor ose rivendos peng një aktiv të marrë hua, përfshirë edhe në transaksionet e financimit nëpërmjet titujve, dhe nëse ky aktiv mbahet si zë jashtë bilancit, transaksioni nëpërmjet të cilit aktiv i është marrë hua, do të trajtohet si i barrësuar, me kusht që ky transaksion nuk mund të maturohet nëse banka nuk e ka kthyer aktivin e marrë hua.

1.1 Udhëzime për kolonat specifike

Kolona	Referencat e rregullores dhe udhëzime për plotësimin
0010-0020	Vlera e aktiveve jolikuide Bankat raportojnë në kolonat 0010-0020 vlerën e aktiveve dhe zërave jashtë bilancit të referuar në nënkreun II të kreut VIII të rregullores, me përjashtim të rasteve kur specifikohet ndryshe në kreun VIII të rregullores. Vlera do të raportohet në kolonat 0010-0020 kur zëri përkatës nuk njihet si aktiv likuid në përputhje me rregulloren e mbulimit me likuiditet, pavarësisht nëse plotësohen ose jo kërkesat operationale të parashikuara në nenin 9 të rregullores së sipërpërmendur.
0030	Vlera e aktiveve likuide <i>Referojuni udhëzimeve në kolonat 0010-0020</i> Vlera do të raportohet në kolonën 0030 kur zëri përkatës është klasifikuar si aktiv likuid, në përputhje me rregulloren e mbulimit me likuiditet, pavarësisht nëse plotësohen ose jo kërkesat operationale të parashikuara në nenin 9 të rregullores së sipërpërmendur.
0040-0060	Faktori standard i financimit të qëndrueshëm të kërkuar <i>Nënkreu II i kreut VIII të rregullores</i> Faktorët standardë në kolonat 0040-0060 janë ata faktorë të përcaktuar në kreun VIII të rregullores, që do të përcaktojnë pjesën e vlerës së aktiveve dhe zërave jashtë bilancit që përbëjnë financimin e qëndrueshëm të kërkuar. Faktorët standardë në kolonat 0040-0060 paraqiten vetëm për qëllime informimi dhe nuk duhet të plotësohen ose ndryshohen nga bankat.
0070-0090	Faktori i zbatuar i financimit të qëndrueshëm të kërkuar <i>Kreu III dhe kreut VIII i rregullores</i> Bankat raportojnë në kolonat 0070-0090 faktorët e zbatuar për zërat e parashikuar në kreun VIII të rregullores. Faktorët e zbatuar mund të rezultojnë në vlera mesatare të ponderuara dhe duhet të raportohen në numra dhjetorë (d.m.th. 1.00 për një normë të zbatueshme prej 100% ose 0.50 për një normë të zbatueshme prej 50%). Faktorët e zbatuar mund të reflektojnë, por nuk kufizohen në, karakteristikat specifike të bankës apo të vendit.
0100	Financimi i qëndrueshëm i kërkuar Bankat raportojnë në kolonën 0100 financimin e qëndrueshëm të kërkuar në përputhje me kreun VIII të rregullores. Financimi i qëndrueshëm i kërkuar llogaritet sipas formulës së mëposhtme: $c\ 0100 = Shuma \{(c\ 0010 * c\ 0070), (c\ 0020 * c\ 0080), (c\ 0030 * c\ 0090)\}$

1.2 Udhëzime për rreshtat specifike

Rreshti	Referencat e rregullores dhe udhëzime për plotësimin
0010	1. FINANCIMI I QËNDRUESHËM I KËRKUAR <i>Kreu VIII i rregullores</i> Bankat raportojnë në këtë rresht zërat subjekte të financimit të qëndrueshëm të kërkuar, në përputhje me kreun VIII të rregullores.
0020	1.1 Financimi i qëndrueshëm i kërkuar nga aktivet e bankës qendrore <i>Neni 39, pika 1, shkronjat "b" dhe "c" e rregullores</i> Bankat raportojnë në këtë rresht aktivet e bankës qendrore.
0030	1.1.1 arka, rezerva dhe ekspozime likuide në bankën qendrore Bankat raportojnë në këtë rresht arkën (paratë <i>cash</i>) dhe rezervat në bankën qendrore, përfshirë edhe tepicën në llogarinë e rezervës së detyruar. Bankat raportojnë në këtë rresht edhe çdo ekspozim tjetër ndaj bankës qendrore që konsiderohet si aktiv likuid në përputhje me rregulloren e mbulimit me likuiditet, pavarësisht nëse plotësohen ose jo kërkesat operationale të parashikuara në nenin 9 të rregullores së sipërpërmendur. Rezervat e detyrueshme që nuk konsiderohen si aktive likuide në përputhje me rregulloren e mbulimit me likuiditet, duhen të raportohen në kolonën përkatëse të aktiveve jolikuide.
0040	1.1.2 ekspozime të tjera jolikuide ndaj bankës qendrore Bankat raportojnë në këtë rresht çdo pretendim tjetër ndaj bankës qendrore, të ndryshëm nga ato të raportuara në seksionin 1.1.1.
0050	1.2 Financimi i qëndrueshëm i kërkuar nga aktivet likuide <i>Nenet 38 deri në 42 dhe neni 44 i rregullores</i>

	Bankat raportojnë në këtë rresht aktivet likuide, në përputhje me rregulloren e mbulimit me likuiditet, pavarësisht nëse plotësohen ose jo kërkesat operationale të parashikuara në nenin 9 të rregullores së sipërpërmendur.
0060	1.2.1 Aktivet e nivelit 1 të klasifikuara për 0% <i>haircut</i> për qëllime të raportit të mbulimit me likuiditet (RML) Bankat raportojnë në këtë rresht aktivet që njihen/klasifikohen si aktive likuide të nivelit 1, në përputhje me nenin 11 të rregullores së mbulimit me likuiditet.
0070	1.2.1.1 Të pabarrësuara ose të barrësuara për një maturitet të mbetur prej më pak se 6 muajsh Bankat raportojnë në këtë rresht shumën e raportuar në seksionin 1.2.1 që lidhet me aktivet që janë të pabarrësuara ose të barrësuara për një maturitet të mbetur prej më pak se 6 muajsh.
0080	1.2.1.2 Të barrësuara për një maturitet të mbetur prej të paktën 6 muajsh, por më pak se 1 vit Bankat raportojnë në këtë rresht shumën e raportuar në seksionin 1.2.1, që lidhet me aktivet që janë të barrësuara për një maturitet të mbetur prej të paktën 6 muajsh, por më pak se 1 vit.
0090	1.2.1.3 Të barrësuara për një maturitet të mbetur prej 1 viti ose më shumë Bankat raportojnë në këtë rresht shumën e raportuar në seksionin 1.2.1, që lidhet me aktivet që janë të barrësuara për një maturitet të mbetur prej 1 viti ose më shumë.
0100	1.2.2 Aktivet e nivelit 1 të klasifikuara për 10% <i>haircut</i> për qëllime të raportit të mbulimit me likuiditet (RML) Bankat raportojnë në këtë rresht aktivet që njihen si aktive likuide të nivelit 1 mbi të cilat zbatohet një <i>haircut</i> prej 10%, në përputhje me rregulloren e mbulimit me likuiditet.
0110	1.2.2.1 Të pabarrësuara ose të barrësuara për një maturitet të mbetur prej më pak se 6 muajsh Bankat raportojnë në këtë rresht shumën e raportuar në seksionin 1.2.2, që lidhet me aktivet që janë të pabarrësuara ose të barrësuara për një maturitet të mbetur prej më pak se 6 muajsh.
0120	1.2.2.2 Të barrësuara për një maturitet të mbetur prej të paktën 6 muaj, por më pak se 1 vit Bankat raportojnë në këtë rresht shumën e raportuar në seksionin 1.2.2, që lidhet me aktivet që janë të barrësuara për një maturitet të mbetur prej të paktën 6 muajsh, por më pak se 1 vit.
0130	1.2.2.3 Të barrësuara për një maturitet të mbetur prej 1 viti ose më shumë Bankat raportojnë në këtë rresht shumën e raportuar në seksionin 1.2.2, që lidhet me aktivet që janë të barrësuara për një maturitet të mbetur prej 1 viti ose më shumë.
0140	1.2.3 Aktivet e nivelit 1 të klasifikuara për 15% <i>haircut</i> për qëllime të raportit të mbulimit me likuiditet (RML) Bankat raportojnë në këtë rresht aktivet që njihen si aktive likuide të nivelit 1 mbi të cilat zbatohet një <i>haircut</i> prej 15%, në përputhje me rregulloren e mbulimit me likuiditet.
0150	1.2.3.1 Të pabarrësuara ose të barrësuara për një maturitet të mbetur prej më pak se 6 muajsh Bankat raportojnë në këtë rresht shumën e raportuar në seksionin 1.2.3, që lidhet me aktivet që janë të pabarrësuara ose të barrësuara për një maturitet të mbetur prej më pak se 6 muajsh.
0160	1.2.3.2 Të barrësuara për një maturitet të mbetur prej të paktën 6 muajsh, por më pak se 1 vit Bankat raportojnë në këtë rresht shumën e raportuar në seksionin 1.2.3, që lidhet me aktivet që janë të barrësuara për një maturitet të mbetur prej të paktën 6 muajsh, por më pak se 1 vit.
0170	1.2.3.3 Të barrësuara për një maturitet të mbetur prej 1 viti ose më shumë Bankat raportojnë në këtë rresht shumën e raportuar në seksionin 1.2.3, që lidhet me aktivet që janë të barrësuara për një maturitet të mbetur prej 1 viti ose më shumë.
0180	1.2.4 Aktive të nivelit 2A të klasifikuara për 15% <i>haircut</i> për qëllime të raportit të mbulimit me likuiditet (RML) Bankat raportojnë në këtë rresht aktivet që njihen/klasifikohen si aktive të nivelit 2A mbi të cilat zbatohet një <i>haircut</i> prej 15%, në përputhje me rregulloren e mbulimit me likuiditet.
0190	1.2.4.1 Të pabarrësuara ose të barrësuara për një maturitet të mbetur prej më pak se 6 muajsh Bankat raportojnë në këtë rresht shumën e raportuar në seksionin 1.2.4 që lidhet me aktivet që janë të pabarrësuara ose të barrësuara për një maturitet të mbetur prej më pak se 6 muajsh.
0200	1.2.4.2 Të barrësuara për një maturitet të mbetur prej të paktën 6 muajsh, por më pak se 1 vit Bankat raportojnë në këtë rresht shumën e raportuar në seksionin 1.2.4, që lidhet me aktivet që janë të barrësuara për një maturitet të mbetur prej të paktën 6 muajsh, por më pak se 1 vit.
0210	1.2.4.3 të barrësuara për një maturitet të mbetur prej 1 viti ose më shumë Bankat raportojnë në këtë rresht shumën e raportuar në seksionin 1.2.4, që lidhet me aktivet që janë të barrësuara për një maturitet të mbetur prej 1 viti ose më shumë.
0220	1.2.5 aktive të nivelit 2B të klasifikuara për qëllime të raportit të mbulimit me likuiditet

	(RML) Bankat raportojnë në këtë rresht aktivet që njihen/klasifikohen si aktive të nivelit 2B, në përputhje me rregulloren e mbulimit me likuiditet.
0230	1.2.5.1 Të pabarrësuara ose të barrësuara për një maturitet të mbetur prej më pak se 1 viti Bankat raportojnë në këtë rresht shumën e raportuar në seksionin 1.2.5, që lidhet me aktivet që janë të pabarrësuara ose të barrësuara për një maturitet të mbetur prej më pak se 1 viti.
0240	1.2.5.2 të barrësuara për një maturitet të mbetur prej 1 viti ose më shumë Bankat raportojnë në këtë rresht shumën e raportuar në seksionin 1.2.5, që lidhet me aktivet që janë të barrësuara për një maturitet të mbetur prej 1 viti ose më shumë.
0250	1.3 Financimi i qëndrueshëm i kërkuar nga titujt, përveç aktiveve likuide <i>Neni 43, pika 1, shkronja "b"; neni 45, pika 1, shkronja "e"; dhe neni 46, pika 1, shkronja "b" e rregullores.</i> Bankat raportojnë në këtë rresht titujt që nuk janë me probleme dhe që nuk janë klasifikuar si aktive likuide, në përputhje me rregulloren e mbulimit me likuiditet, pavarësisht nëse plotësohen ose jo kërkesat operationale të parashikuara në rregulloren e sipërpërmendur.
0260	1.3.1 Të pabarrësuar ose të barrësuar për një maturitet të mbetur prej më pak se 1 viti Bankat raportojnë në këtë rresht shumën e raportuar në seksionin 1.3, që lidhet me aktivet që janë të pabarrësuar ose të barrësuar për një maturitet të mbetur prej më pak se 1 viti.
0270	1.3.2 Të barrësuar për një maturitet të mbetur prej 1 viti ose më shumë Bankat raportojnë në këtë rresht shumën e raportuar në seksionin 1.3, që lidhet me aktivet që janë të barrësuar për një maturitet të mbetur prej 1 viti ose më shumë.
0280	1.4 Financimi i qëndrueshëm i kërkuar nga kreditë Bankat raportojnë në këtë rresht, paratë për t'u marrë nga kreditë që nuk janë me probleme. Siç përcaktohet në nenin 38, pika 3 e rregullores, për kreditë me këste me një maturitet kontraktual të mbetur prej 1 viti ose më shumë, çdo pjesë e kredisë që maturohet në më pak se 6 muaj dhe çdo pjesë që maturohet midis 6 muajsh dhe më pak se 1 viti, do të trajtohet përkatësisht si kredi me maturitet të mbetur prej më pak se 6 muajsh dhe midis 6 muajsh dhe më pak se 1 viti.
0290	1.4.1 Kredi për klientët jofinanciarë Bankat raportojnë në këtë rresht shumën e raportuar në seksionin 1.4, që lidhet me kreditë për klientët jofinanciarë.
0300	1.4.1.1 Të pabarrësuara ose të barrësuara për një maturitet të mbetur prej më pak se 1 viti <i>Neni 43, pika 1, shkronja "a" dhe neni 45, pika 1, shkronja "b" e rregullores</i> Bankat raportojnë në këtë rresht shumën e raportuar në seksionin 1.4.1, që lidhet me aktivet e pabarrësuara ose të barrësuara për një maturitet të mbetur prej më pak se 1 viti.
0310	1.4.1.2 Të barrësuara për një maturitet të mbetur prej 1 viti ose më shumë <i>Neni 46, pika 1, shkronja "b" e rregullores.</i> Bankat raportojnë në këtë rresht shumën e raportuar në seksionin 1.4.1, që lidhet me aktivet që janë të barrësuara për një maturitet të mbetur prej 1 viti ose më shumë.
0320	1.4.2 Kredi për klientët financiarë Bankat raportojnë në këtë rresht shumën e raportuar në seksionin 1.4, që lidhet me kreditë për klientët financiarë.
0330	1.4.2.1 Të pabarrësuara ose të barrësuara për një maturitet të mbetur prej më pak se 1 viti <i>Neni 43, pika 1, shkronja "a" dhe neni 46, pika 1, shkronja "b" e rregullores.</i> Bankat raportojnë në këtë rresht shumën e raportuar në seksionin 1.4.2, që lidhet me aktivet e pabarrësuara ose të barrësuara për një maturitet të mbetur prej më pak se 1 viti.
0340	1.4.2.2 Të barrësuara për një maturitet të mbetur prej 1 viti ose më shumë <i>Neni 46, pika 1, shkronja "b" e rregullores</i> Bankat raportojnë në këtë rresht shumën e raportuar në seksionin 1.4.2, që lidhet me aktivet që janë të barrësuara për një maturitet të mbetur prej 1 viti ose më shumë.
0350	1.4.3 Produktet e lidhura me zërat e bilancit, të financimit tregtar <i>Neni 43, pika 1, shkronja "b" dhe neni 45, pika 1, shkronja "c" e rregullores.</i> Bankat raportojnë në këtë rresht shumën e raportuar në seksionin 1.4, që rezulton nga produktet e lidhura me zërat e bilancit të financimit tregtar.
0360	1.5 Financimi i qëndrueshëm i kërkuar nga aktivet brenda një grupi, subjekt i trajtimit preferencial <i>Neni 9 i rregullores</i> Bankat raportojnë në këtë rresht aktivet e lejuara nga Banka e Shqipërisë për trajtimin preferencial në

	përputhje me nenin 9 të rregullores.
0370	1.6 Financimi i qëndrueshëm i kërkuar nga derivativët <i>Neni 7, neni 40, pika 2; neni 45, pika 1, shkronja "a"; dhe neni 46, pika 2 e rregullores</i> Bankat raportojnë në këtë rresht shumën e financimit të qëndrueshëm të kërkuar që krijohet nga derivativët.
0380	1.6.1 Financimi i qëndrueshëm i kërkuar për pasivet e derivativëve <i>Neni 40, pika 2 e rregullores</i> Bankat raportojnë në këtë rresht shumën e raportuar në seksionin 1.6, e cila është vlera e drejtë absolute e grupit të netimit me një vlerë të drejtë negative, të llogaritur në përputhje me nenin 40, pika 2 të rregullores.
0390	1.6.2 Financimi i qëndrueshëm i kërkuar për aktivet e derivativëve <i>Neni 7 dhe neni 46, pika 2 e rregullores</i> Bankat raportojnë në këtë rresht shumën e raportuar në seksionin 1.6, e cila llogaritet si diferenca pozitive midis grupeve të netimit (kompensimit), të llogaritur në përputhje me nenin 46, pika 2, të rregullores.
0400	1.6.3 Marzhi fillestar i vendosur <i>Neni 45, pika 1, shkronja "a" e rregullores</i> Bankat raportojnë në këtë rresht shumën e raportuar në seksionin 1.6, që lidhet me marzhin fillestar të vendosur për kontratat e derivativëve.
0410	1.7 Financimi i qëndrueshëm i kërkuar nga kontributet në fondin e garancisë së një kundërpattie qendrore <i>Neni 45, pika 1, shkronja "a" e rregullores</i> Bankat raportojnë në këtë rresht zërat e vendosur si kontribut në fondin e garancisë së një kundërpattie qendrore.
0420	1.8 Financimi i qëndrueshëm i kërkuar nga aktivet e tjera Bankat raportojnë në këtë rresht çdo lloj aktivi që nuk është raportuar në seksionet 1.1–1.7.
0430	1.9 Financimi i qëndrueshëm i kërkuar nga zërat jashtë bilancit Bankat raportojnë në këtë rresht shumën e zërave jashtë bilancit që nuk referohen në seksionet 1.1–1.8 dhe i nënshtrohen kriterëve për financimin e qëndrueshëm të kërkuar.
0440	1.9.1 lehtësitë e parevokueshme ose të anulueshme me kushte brenda grupit, subjekt i trajtimit preferencial <i>Neni 9 i rregullores</i> Bankat raportojnë në këtë rresht shumën e raportuar në seksionin 1.9, që lidhet me lehtësitë e parevokueshme ose të anulueshme me kushte, të lejuara nga Banka e Shqipërisë për trajtimin preferencial, në përputhje me nenin 9 të rregullores.
0450	1.9.2 lehtësitë e parevokueshme ose të anulueshme me kushte <i>Neni 40, pika 1 e rregullores</i> Bankat raportojnë në këtë rresht shumën e raportuar në seksionin 1.9, që lidhet me lehtësitë e parevokueshme ose të anulueshme me kushte, në përputhje me rregulloren e mbulimit me likuiditet, që nuk janë raportuar në seksionin 1.9.1.
0460	1.9.3 zërat jashtë bilancit të financimit tregtar <i>Neni 41 i rregullores</i> Bankat raportojnë në këtë rresht shumën e raportuar në seksionin 1.9, që lidhet me produktet e lidhur me zërat jashtë bilancit të financimit tregtar, siç përcaktohen në aneksin 2 të rregullores "Për raportin e mjaftueshmërisë së kapitalit".
0470	1.9.4 zërat jashtë bilancit me probleme Bankat raportojnë në këtë rresht shumën e raportuar në seksionin 1.9 që lidhet me ekspozimet me probleme.

PJESA V. FINANCIMI I QËNDRUESHËM I DISPONUESHËM I THJESHTUAR

1. Shënime specifike

30. Të gjitha detyrimet dhe zërat e kapitalit rregullator duhet të raportohen të klasifikuara sipas maturitetit të mbetur kontraktual, në përputhje me nenin 31 të rregullores. Shportat e maturitetit për vlerat, për faktorët standardë të financimit të qëndrueshëm të disponueshëm dhe për faktorët e zbatueshëm të financimit të qëndrueshëm të disponueshëm, janë të ndara si më poshtë:

- i. maturitet i mbetur prej më pak se 1 vit ose pa maturitet të përcaktuar;
- ii. maturitet i mbetur prej 1 viti ose më shumë.

31. Bankat, për të gjitha pasivet me maturitet të mbetur prej 1 viti ose më shumë, zbatojnë një faktor të financimit të qëndrueshëm të disponueshëm prej 100%, me përjashtim kur specifikohet ndryshe në nenet 32–35 të rregullores, në përputhje me nenin 36 të rregullores.

32. Të gjitha depozitat pa afat (*sight deposits*) duhet të raportohen në kategorinë e detyrimeve me maturitet të mbetur prej më pak se 1 viti.

33. Në përputhje me nenin 31, pika 2 të rregullores, bankat duhet të marrin në konsideratë opsionet ekzistuese për të përcaktuar maturitetin e mbetur të një detyrimi ose të zërave të kapitalit rregullator, duke supozuar se kundërpartia do të ushtrojë opsionet *call* (*call options*) në datën më të shpejtë të mundshme. Për opsionet që ushtrohen në diskrecionin e bankës, banka merr parasysh faktorët reputacionalë që mund të kufizojnë aftësinë e saj për të mos ushtruar opsionin, në veçanti pritshmëritë e tregut që banka duhet të shlyejë detyrime të caktuara përpara maturitetit të tyre.

34. Gjithashtu, siç përcaktohet në nenin 36 të rregullores, për zërat e kapitalit shtesë të nivelit të parë, zërat e kapitalit të nivelit të dytë, dhe instrumente të tjera të kapitalit me opsione të qarta ose të përfshira (*explicit or embedded options*), të cilat, nëse ushtrohen (edhe nëse nuk janë ushtruar ende në datën referencë të raportimit), do të reduktonin maturitetin e mbetur efektiv në datën referencë të raportimit në më pak se 1 vit, nuk duhet të zbatohet një faktor i financimit të qëndrueshëm të disponueshëm prej 100%.

35. Në përputhje me nenin 31, pika 3, të rregullores, bankat trajtojnë depozitat me një periudhë njoftimi të përcaktuar, në përputhje me periudhën e njoftimit të tyre, dhe depozitat me afat, në përputhje me maturitetin e mbetur të tyre. Pa rënë ndesh me paragrafin 33 më sipër, bankat, për të përcaktuar maturitetin e mbetur të depozitave me pakicë me afat, nuk marrin parasysh opsionet për tërheqje të parakohshme, kur depozituesi duhet të paguajë një penalitet të konsiderueshëm për tërheqjet e parakohshme të kryera në më pak se 1 vit, penalitet, i cili është materialisht më i lartë se humbja e interesit të përlllogaritur deri në datën e tërheqjes, siç përcaktohet në pikën 5, të nenit 21, të rregullores së mbulimit me likuiditet.

1.1 Udhëzime për kolonat specifike

Kolona	Referencat e rregullores dhe udhëzime për plotësimin
0010-0020	Vlera Bankat raportojnë në kolonat 0010-0020 shumën e detyrimeve dhe zërave të kapitalit rregullator, të ndara sipas shportave të maturitetit të mbetur të tyre.
0030-0040	Faktori standard i financimit të qëndrueshëm të disponueshëm <i>Nënkreu II i kreu VII të rregullores</i> Faktorët standardë në kolonat 0030-0040 janë ata faktorë të përcaktuar në kreu VII të rregullores, që do të përcaktojnë pjesën e vlerës së detyrimeve dhe zërave të kapitalit rregullator që përbën financimin e qëndrueshëm të disponueshëm. Faktorët standardë në kolonat 0030–0040 paraqiten vetëm për qëllime informimi dhe nuk duhet të plotësohen ose ndryshohen nga bankat.
0050-0060	Faktori i zbatuar i financimit të qëndrueshëm të disponueshëm <i>Kreu III dhe kreu VII i rregullores</i> Bankat raportojnë në kolonat 0050-0060 faktorët e zbatuar të financimit të qëndrueshëm të disponueshëm, si pesha që, pasi shumëzohen me detyrimet ose zërat e kapitalit rregullator, do të përcaktojnë shumën përkatëse të financimit të qëndrueshëm të disponueshëm. Faktorët e zbatuar mund të rezultojnë në vlera mesatare të ponderuara dhe duhet të raportohen në numra dhjetorë (d.m.th. 1.00 për një normë të zbatueshme prej 100% ose 0.50 për një normë të zbatueshme prej 50%). Faktorët e zbatuar mund të reflektojnë, por nuk kufizohen në, karakteristikat specifike të bankës apo të vendit.
0070	Financimi i qëndrueshëm i disponueshëm Bankat raportojnë në kolonën 0070 financimin e qëndrueshëm të disponueshëm në përputhje me përcaktimet e nenit 30 të rregullores.

	Financimi i qëndrueshëm i disponueshëm llogaritet sipas formulës së mëposhtme: c 0070= Shuma {(c 0010 * c 0050), (c 0020 * c 0060)}
--	---

1.2 Udhëzime për rreshtat specifikë

Reshti	Referencat e rregullores dhe udhëzime për plotësimin
0010	2. FINANCIMI I QËNDRUESHËM I DISPONUESHËM <i>Kreu VII i rregullores</i>
0020	2.1 Financimi i qëndrueshëm i disponueshëm nga zërat dhe instrumentet e kapitalit Kapitali bazë i nivelit të parë <i>Neni 36, pika 1, shkronja “a” e rregullores</i> Bankat raportojnë zërat e kapitalit bazë të nivelit të parë, para aplikimit të filtrave prudencialë, reduktimeve dhe përjashtimeve të parashikuara në nenet 7–11 dhe në nenin 20 të rregullores së kapitalit rregullator. Kapitali shtesë i nivelit të parë <i>Neni 36, pika 1, shkronja “b” e rregullores.</i> Bankat raportojnë zërat e kapitalit shtesë të nivelit të parë, përpara aplikimit të zbritjeve të përcaktuara në nenin 25 të rregullores së kapitalit rregullator. Kapitali i nivelit të dytë <i>Neni 36, pika 1, shkronja “c” e rregullores</i> Bankat raportojnë zërat e kapitalit të nivelit të dytë, përpara aplikimit të zbritjeve të përcaktuara në nenin 33 të rregullores së kapitalit rregullator. Instrumente të tjera kapitali <i>Neni 36, pika 1, shkronja “d” dhe neni 32, pika 3, shkronja “c” e rregullores</i> Bankat raportojnë instrumente të tjera të kapitalit, që nuk raportohen në kategoritë e sipërpërmendura.
0030	1.2 Financimi i qëndrueshëm i disponueshëm nga depozitat me pakicë <i>Neni 30, pika 2 e rregullores</i> Bankat raportojnë obligacionet dhe tituj të tjerë të borxhit të emetuar nga banka, të cilat janë shitur ekskluzivisht në tregun me pakicë dhe mbahen në llogari me pakicë. Obligacionet me pakicë duhet të raportohen gjithashtu brenda kategorisë përkatëse të depozitave me pakicë, si “depozita të qëndrueshme me pakicë” ose “depozita të tjera me pakicë”, sipas seksioneve 2.2.1 dhe 2.2.2. <i>Neni 31, pika 3 e rregullores</i> Bankat raportojnë depozitat me pakicë që maturohen jo përpara 1 viti, por që mund të tërhiqen përpara 1 viti, kundrejt pagesës së penaltetit që vlerësohet si i konsiderueshëm, në përputhje me pikën 5 të nenit 21 të rregullores së mbulimit me likuiditet, brenda kategorisë përkatëse të depozitave me pakicë, si “depozita të qëndrueshme me pakicë” ose “depozita të tjera me pakicë”, sipas seksioneve 2.2.1 dhe 2.2.2. Ky zë përfaqëson detyrimet e siguruaruara dhe të pasiguruara.
0040	2.2.1 Depozita të qëndrueshme me pakicë <i>Neni 35 i rregullores</i> Bankat raportojnë në këtë rresht pjesën e depozitave me pakicë të siguruar nga skema e sigurimit të depozitave, siç përcaktohet në legjislacionin shqiptar në fuqi për sigurimin e depozitave dhe nga skemat ekuivalente të sigurimit të depozitave në vendet e huaja, e cila është pjesë e një marrëdhënieje të krijuar më parë (<i>established relationship</i>) me bankën, gjë që e bën pothuajse të pamundur tërheqjen e depozitës; ose mbahet në formën e një llogarie rrjedhëse (transaksionesh), përkatësisht në përputhje me pikat 2 dhe 3, të nenit 20, të rregullores së mbulimit me likuiditet, dhe kur: - këto depozita nuk përmbushin kriteret për një normë më të lartë të flukseve dalëse në përputhje me pikat 2, 3 dhe 9 të rregullores së mbulimit me likuiditet, ku do të raportohen si “depozita të tjera me pakicë”; ose - këto depozita nuk janë marrë në vendet e huaja, ku aplikohet një normë e lartë e flukseve dalëse, në përputhje me nenin 21, pika 5 të rregullores së mbulimit me likuiditet, ku do të raportohen si “depozita të tjera me pakicë”.
0050	2.2.2 Depozita të tjera me pakicë <i>Neni 34 i rregullores</i> Bankat raportojnë në këtë rresht shumën e depozitave të tjera me pakicë, përveç atyre të

	përcaktuara si “depozita të qëndrueshme me pakicë” në seksionin 2.2.1.
0060	2.3 Financimi i qëndrueshëm i disponueshëm nga klientë të tjerë jofinanciarë (përveç bankave qendrore) <i>Neni 33, pika 1, shkronja “b” e rregullores</i> Bankat raportojnë detyrimet e ofruara nga klientë jofinanciarë me shumicë (përveç bankave qendrore). Detyrime të ofruara nga qeveria shqiptare ose qeveria qendrore e një vendi të huaj <i>Neni 33, pika 1, shkronja “b”, nënpika “i” e rregullores</i> Detyrimet e ofruara nga qeveritë rajonale ose autoritetet lokale shqiptare ose të një vendi të huaj <i>Neni 33, pika 1, shkronja “b”, nënpika “ii” e rregullores</i> Detyrimet e ofruara nga njësitë e sektorit publik shqiptar ose të një vendi të huaj <i>Neni 33, pika 1, shkronja “b”, nënpika “iii” e rregullores</i> Detyrimet e ofruara nga bankat shumëpalëshe të zhvillimit dhe organizatat ndërkombëtare <i>Neni 33, pika 1, shkronja “b”, nënpika “iv” e rregullores</i> Detyrimet e ofruara nga klientët korporata jofinanciare <i>Neni 33, pika 1, shkronja “b”, nënpika “v” e rregullores</i> Detyrimet e ofruara nga shoqëritë e kursim-kreditit dhe unionet, kompanitë e investimeve personale ose ndërmjetës depozitash (deposit brokers) <i>Neni 33, pika 1, shkronja “b”, nënpika “vi” e rregullores</i>
0070	2.4 Financimi i qëndrueshëm i disponueshëm nga depozitat operacionale <i>Neni 33, pika 1, shkronja “a” e rregullores</i> Bankat raportojnë në këtë rresht pjesën e depozitave operacionale, në përputhje me nenin 22 të rregullores së mbulimit me likuiditet, që është e nevojshme për ofrimin e shërbimeve operacionale.
0080	2.5 Financimi i qëndrueshëm i disponueshëm nga detyrime ose lehtësi të parevokueshme ose të anulueshme me kushte brenda një grupi, subjekt i trajtimit preferencial <i>Neni 9 i rregullores</i> Bankat raportojnë në këtë rresht detyrimet dhe lehtësitë e parevokueshme ose të anulueshme me kushte, të lejuara nga Banka e Shqipërisë për trajtimin preferencial, në përputhje me nenin 9 të rregullores.
0090	2.6 Financimi i qëndrueshëm i disponueshëm nga klientët financiarë dhe bankat qendrore <i>Neni 32, pika 3, shkronja “b” dhe neni 36, pika 1, shkronja “e” e rregullores</i> Detyrimet e ofruara nga Banka e Shqipërisë <i>Neni 32, pika 3, shkronja “b”, nënpika “i” e rregullores</i> Bankat raportojnë detyrimet e ofruara nga Banka e Shqipërisë, pavarësisht nëse janë të lidhura ose jo me transaksionet e financimit nëpërmjet titujve. Detyrimet e ofruara nga banka qendrore e një vendi të huaj <i>Neni 32, pika 3, shkronja “b”, nënpika “ii” e rregullores</i> Bankat raportojnë detyrimet e ofruara nga banka qendrore e një vendi të huaj, pavarësisht nëse janë të lidhura ose jo me transaksionet e financimit nëpërmjet titujve. Detyrimet e ofruara nga klientët financiarë <i>Neni 32, pika 3, shkronja “b”, nënpika “iii” e rregullores</i> Bankat raportojnë detyrimet e ofruara nga klientët financiarë, pavarësisht nëse janë të lidhura ose jo me transaksionet e financimit nëpërmjet titujve. Detyrimet e ofruara nga klientët financiarë dhe bankat qendrore, me maturitet të mbetur prej 1 viti ose më shumë <i>Neni 36, pika 1, shkronja “e” e rregullores</i> Bankat raportojnë detyrimet e ofruara nga klientët financiarë dhe bankat qendrore, me maturitet të mbetur prej 1 viti ose më shumë.
0100	2.7 Financimi i qëndrueshëm i disponueshëm nga detyrimet e ofruara, ku kundërpartia nuk mund të përcaktohet <i>Neni 32, pika 3, shkronja “c” dhe neni 36, pika 1, shkronja “e” e rregullores</i> Bankat raportojnë në këtë rresht detyrimet ku kundërpartia nuk mund të përcaktohet, përfshirë edhe tituj të emetuar ku mbajtësi i tyre nuk mund të identifikohet.
0110	2.8 Financimi i qëndrueshëm i disponueshëm nga detyrimet e tjera Detyrimet për t’u paguar sipas datës së tregimit <i>Neni 32, pika 3, shkronja “a” e rregullores</i>

	Bankat raportojnë detyrimet për t'u paguar sipas datës së tregtimit, që shkaktohen nga blerja e instrumenteve financiare, e monedhave të huaja dhe mallrave (<i>commodities</i>), që pritet të shlyhen brenda ciklit standard të shlyerjes ose periudhës standarde për shkëmbimin përkatës ose llojin e transaksioneve, ose që nuk kanë arritur të shlyhen, por pritet që të shlyhen ndërkohë. Detyrimet tatimore të shtyra <i>Neni 32, pika 1, shkronja "a" e rregullores</i> Bankat raportojnë detyrimet tatimore të shtyra dhe do të konsiderojnë si maturitet të mbetur, datën më të afërt të mundshme në të cilën mund të realizohen këto detyrime. Interesat e pakicës <i>Neni 32, pika 1, shkronja "b" e rregullores</i> Bankat raportojnë interesat e pakicës dhe konsiderojnë si maturitet të mbetur, afatin e instrumentit përkatës. Detyrime të tjera pa maturitet të përcaktuar <i>Neni 32, pika 1 e rregullores</i> Banka raportojnë detyrimet e tjera pa maturitet të përcaktuar, përfshirë pozicionet në shitje dhe pozicionet me afat të hapur/të papërcaktuar maturiteti, përveçse kur përcaktohet ndryshe në kreun VII të rregullores. Detyrime neto të derivativëve <i>Neni 32, pika 4 e rregullores.</i> Bankat raportojnë diferencën negative midis grupeve të netimit (kompensimit), të llogaritur në përputhje me pikën 4 të nenit 32 të rregullores. Të gjitha pasivet e derivativëve duhet të raportohen sikur të kenë maturitet të mbetur prej më pak se 1 vit. Detyrime të tjera <i>Neni 32, pika 3, shkronja "c" e rregullores.</i> Bankat raportojnë detyrimet e tjera, që nuk janë parashikuar në nenet 32 deri në 36 të rregullores. Të gjithë zërat e kapitalit duhet të raportohen në seksionin 2.1, pavarësisht maturitetit të mbetur të tyre.
--	---

PJESA VI. RAPORTI NETO I FINANCIMIT TË QËNDRUESHËM - PËRMBLEDHJE

1. Shënime specifike

36. Formulari F5 siguron informacion mbi raportin neto të financimit të qëndrueshëm, për bankat që raportojnë raportin e plotë neto të financimit të qëndrueshëm (formularët F1 dhe F2) dhe për bankat që raportojnë raportin e thjeshtuar neto të financimit të qëndrueshëm (formularët F3 dhe F4).

37. Në përputhje me nenin 5, pika 1, të rregullores, raporti neto i financimit të qëndrueshëm është i barabartë me raportin e financimit të qëndrueshëm të disponueshëm të bankave, siç përcaktohet në krerët IV dhe VII të rregullores, ndaj financimit të qëndrueshëm të kërkuar të bankave, siç përcaktohet në krerët V dhe VIII të rregullores, dhe shprehet në %. Rregullat e llogaritjes së raportit paraqiten në kreun III të rregullores.

38. Zërat në rreshtat 0010–0190 duhet të jenë të njëjtë si ekuivalentët e tyre të raportuar në formularët F1–F4.

1.1 Udhëzime për kolonat specifike

Kolona	Referencat e rregullores dhe udhëzime për plotësimin
0010	Vlera Bankat raportojnë në kolonën 0010 shumën e aktiveve, zërave jashtë bilancit, detyrimeve dhe zërave të kapitalit rregullator, të shpërndara sipas shumave, të shportave të maturitetit të mbetur dhe kategorive të aktiveve likuide. Vlerat raportohen përpara aplikimit të faktorëve përkatës të financimit të qëndrueshëm të disponueshëm dhe të financimit të qëndrueshëm të kërkuar.
0020	Financimi i qëndrueshëm i kërkuar Bankat raportojnë në kolonën 0020 financimin e qëndrueshëm të kërkuar, të llogaritur në përputhje me krerët V dhe VIII të rregullores.
0030	Financimi i qëndrueshëm i disponueshëm

	Bankat raportojnë në kolonën 0030 financimin e qëndrueshëm të disponueshëm, të llogaritur në përputhje me kriteret IV dhe VII të rregullores.
0040	Raporti Bankat raportojnë në kolonën 0040 raportin neto të financimit të qëndrueshëm, në përputhje me nenin 5, pika 1, të rregullores.

1.2 Udhëzime për rreshtat specifike

Rreshti	Referencat e rregullores dhe udhëzime për plotësimin
0010	1. FINANCIMI I QËNDRUESHËM I KËRKUAR Seksioni 1 i formularëve F1 dhe F3
0020	1.1 Financimi i qëndrueshëm i kërkuar nga aktivet e bankës qendrore Seksioni 1.1 i formularëve F1 dhe F3
0030	1.2 Financimi i qëndrueshëm i kërkuar nga aktivet likuide Seksioni 1.2 i formularëve F1 dhe F3
0040	1.3 Financimi i qëndrueshëm i kërkuar nga titujt, përveç aktiveve likuide Seksioni 1.3 i formularëve F1 dhe F3
0050	1.4 Financimi i qëndrueshëm i kërkuar nga kreditë Seksioni 1.4 i formularëve F1 dhe F3
0060	1.5 Financimi i qëndrueshëm i kërkuar nga aktivet brenda një grupi, subjekt i trajtimit preferencial Seksioni 1.5 i formularëve F1 dhe F3
0070	1.6 Financimi i qëndrueshëm i kërkuar nga derivativët Seksioni 1.6 i formularëve F1 dhe F3
0080	1.7 Financimi i qëndrueshëm i kërkuar nga kontributet në fondin e garancisë së një kundërpartie qendrore Seksioni 1.7 i formularëve F1 dhe F3
0090	1.8 Financimi i qëndrueshëm i kërkuar nga aktivet e tjera Seksioni 1.8 i formularëve F1 dhe F3
0100	1.9 Financimi i qëndrueshëm i kërkuar nga zërat jashtë bilancit Seksioni 1.9 i formularëve F1 dhe F3
0110	2. FINANCIMI I QËNDRUESHËM I DISPONUESHËM Seksioni 2 i formularëve F2 dhe F4
0120	2.1 Financimi i qëndrueshëm i disponueshëm nga zërat dhe instrumentet e kapitalit Seksioni 2.1 i formularëve F2 dhe F4
0130	2.2 Financimi i qëndrueshëm i disponueshëm nga depozitat me pakicë Seksioni 2.2 i formularëve F2 dhe F4
0140	2.3 Financimi i qëndrueshëm i disponueshëm nga klientë jofinanciarë (përveç bankave qendrore) Seksioni 2.3 (me përjashtim të 2.3.0.2) i formularëve F2 dhe F4
0150	2.4 Financimi i qëndrueshëm i disponueshëm nga depozitat operacionale Seksioni 2.3.0.2 dhe 2.5.3.1 i formularit F2 dhe seksioni 2.4 i formularit F4
0160	2.5 Financimi i qëndrueshëm i disponueshëm nga detyrime ose lehtësi të parevokueshme ose të anulueshme me kushte brenda një grupi, subjekt i trajtimit preferencial Seksioni 2.4 i formularit F2 dhe seksioni 2.5 i formularit F4
0170	2.6 Financimi i qëndrueshëm i disponueshëm nga klientët financiarë dhe bankat qendrore Seksioni 2.5 (me përjashtim të 2.5.3.1) i formularit F2 dhe seksioni 2.6 i formularit F4
0180	2.7 Financimi i qëndrueshëm i disponueshëm nga detyrimet e ofruara, ku kundërpartia nuk mund të përcaktohet Seksioni 2.6 i formularit F2 dhe seksioni 2.7 i formularit F4
0190	2.8 Financimi i qëndrueshëm i disponueshëm nga detyrimet e tjera Seksioni 2.7 dhe 2.8 i formularit F2 dhe seksioni 2.8 i formularit F4
0200	3. Raporti neto i financimit të qëndrueshëm Raporti neto i financimit të qëndrueshëm llogaritet në përputhje me nenin 5, pika 1 të rregullores.