



Në mbështetje me nenin 48, paragrafi (1), pika 3) dhe nenin 68, paragrafi (3) të Ligjit të Bankës Popullore të Republikës së Maqedonisë ("Gazeta Zyrtare e Republikës së Maqedonisë" nr. 158/10, 123/12, 43/14, 153/15, 6/16 dhe 83/18) dhe pika 40) nga Vendimi për mënyrën e përcaktimit të palëve të lidhura dhe për limitet e ekspozimit ("Gazeta Zyrtare e Republikës së Maqedonisë së Veriut" nr. 198/20 dhe 308/20), guvernatori i Bankës Popullore të Republikës së Maqedonisë së Veriut, miratoi

UDHËZIM

për zbatimin e Vendimit për mënyrën e përcaktimit të palëve të lidhura dhe për limitet e ekspozimit ("Gazeta Zyrtare e Republikës së Maqedonisë së Veriut" nr. 11/21)

I. DISPOZITA TË PËRGJITHSHME

1. Me këtë udhëzim përshkruhen forma dhe përmbajtja e raporteve për zbatimin e Vendimit për mënyrën e përcaktimit të palëve të lidhura dhe për limitet e ekspozimit ("Gazeta Zyrtare e Republikës së Maqedonisë së Veriut" nr. 198/20 dhe 308/20) (në tekstin në vijim: Vendimi) dhe mënyrën e raportimit të Bankës Popullore të Republikës së Maqedonisë së Veriut (në tekstin e mëtejme: Banka Popullore).

Termet e përdorura në këtë udhëzim e kanë të njëjtin kuptim si në Vendim.

2. Banka është e detyruar të plotësojë dhe dorëzojë në Bankën Popullore:

- Deklaratën e lidhjes me persona me të drejta dhe përgjegjësi të veçanta, aksionarë dhe huamarrës të bankës;
- raportin mbi ekspozimin ndaj personave me të drejta dhe përgjegjësi të veçanta në bankë - formulari P1/1;
- raportin mbi ekspozimin ndaj filialeve dhe aksionarëve me pjesëmarrje të kualifikuar në bankë - formulari P1/2;
- raportin mbi aksionet e kapitalit të bankës në institucionet jofinanciare - formulari P2;
- raportin mbi ekspozimet kryesore të bankës - formulari P3;
- raportin mbi ekspozimet më të mëdha ndaj bankave të tjera, shoqërive financiare dhe institucioneve të tjera - formulari P4;
- raportin për ekspozimet që tejkalojnë 10 milionë euro në kundërvlerë në denarë - formulari P5;
- raportin mbi ekspozimet bazuar në marrëveshje repo të anasjelltë të lidhur - formulari P6;
- pasqyrën përmbledhëse e ekspozimit të bankës dhe e investimeve në institucionet jofinanciare - formulari P7.

Deklarata dhe formularët nga paragrafi (1) i kësaj pike janë pjesë përbërëse e këtij udhëzimi.

3. Nëse banka i nënshtrohet mbikëqyrjes së konsoliduar, në pajtim me rregulloren e Bankës Popullore për mbikëqyrjen e konsoliduar të bankave, është i detyruar të plotësojë raportet nga pika 2, paragrafi (1), nënparagrafët (5), (6) dhe (7) të këtij udhëzimi dhe në mënyrë të konsoliduar, duke marrë parasysh ekspozimet e të gjithë anëtarëve të grupit bankar.

Me plotësimin e raporteve nga pika 2), paragrafi (1), nënparagrafi (5), (6) dhe (7) të këtij udhëzimi, banka nga paragrafi (1) i kësaj pike është e detyruar të deklarojë se bëhet fjalë për raporte në baza të konsoliduara.

II. DEKLARATA E LIDHJES ME PERSONA ME TË DREJTA DHE PËRGJEGJËSI TË VEÇANTA, AKSIONARËT DHE KREDITORËT TË BANKAVE

4. Personat me të drejta dhe përgjegjësi të veçanta dhe aksionarët me pjesëmarrje të kualifikuar në bankë janë të detyruar që në fillim të çdo viti të rishikojnë listën e personave me të drejta dhe përgjegjësi të veçanta, aksionarët dhe përfituesit e kredisë së bankës në datën 31 dhjetor të vitit të kaluar.

Në pajtim me pikën 29), paragrafi (1) të vendimit, pas inspektimit të listës personat nga paragrafi (1) i kësaj pike, plotësojnë dhe nënshkruajnë deklaratën e lidhjes me personat me të drejta dhe përgjegjësi të veçanta, aksionarët dhe shfrytëzuesit e kredisë në të cilën do të listojnë personat me të drejta dhe përgjegjësi të veçanta, aksionarët dhe përdoruesit e kredisë të bankës të cilët, në pajtim me Ligjin e Bankave dhe Vendimin, konsiderohen të lidhura me to.

III. RAPORTET MBI EKSPOZIMIN NDAJ PERSONAVE TË LIDHUR ME BANKA

5. Për qëllime të këtij udhëzimi, raportet nga pika 2), nënpikat 2) dhe 3) të këtij udhëzimi konsiderohen si raporte për ekspozimin ndaj personave të lidhur me bankën.

Raport mbi ekspozimin ndaj personave me të drejta dhe përgjegjësi të veçanta (formulari P1/1)

6. Në Raportin për ekspozimin ndaj personave me të drejta dhe përgjegjësi të veçanta në bankë - formulari P1/1, ekspozimi i bankës ndaj personave me të drejta dhe përgjegjësi të veçanta, duke përfshirë ekspozimin ndaj personave të lidhur me ta, të përcaktuar në pajtim me Ligjin e Bankave dhe Vendimin.

Formulari P1/1 plotësohet në pajtim me rregullat e përcaktuara në pikat 7) dhe 8) të këtij udhëzimi.

7. Kolonat e formularit P1/1 plotësohen duke zbatuar rregullat e mëposhtme:

7.1. Në kolonën nr.2 "person me të drejta dhe përgjegjësi të veçanta" përfshin personat me të drejta dhe përgjegjësi të veçanta në bankë dhe personat e lidhur me ta.

7.2. Në kolonën nr.3 "numri amë" shënohet numri amë i personit me të drejta dhe përgjegjësi të veçanta dhe të personave të lidhur me të;

7.3. Në kolonën nr.4 "portofoli i aktiviteteve bankare" shënohet ekspozimi i bankës që rezulton nga portofoli i veprimtarive bankare, i përcaktuar në pajtim me pikat 4) dhe 6) të vendimit;

7.4. Në kolonën nr.5 "portofoli tregtar" shënohet ekspozimi i bankës që rezulton nga portofoli i tregtimit, i përcaktuar në pajtim me pikat 5) dhe 6) të vendimit;

7.5. Në kolonën nr.6 "ekspozimi total" ekspozimi total i bankës ndaj personit me të drejta dhe përgjegjësi të veçanta, personat e lidhur me të, si dhe ekspozimi total

ndaj personit me të drejta dhe përgjegjësi të veçanta në bankë dhe personat e lidhur me të, si shumë e shumë nga kolonat nr. 4 dhe 5 të këtij formulari;

7.6. Në kolonën nr.7 "zëra të zbritshëm" shënojnë shumën e artikujve përkatës të zbritshëm nga ekspozimi ndaj një personi, të përcaktuar në pajtim me pikën 2), nënpika 2.5) të Vendimit;

7.7. Në kolonën nr.8 "lloji i instrumentit të mbrojtjes së kredisë" lloji i instrumentit të mbrojtjes së kredisë është shënuar nga rregullorja e Bankës Popullore për metodologjinë e përcaktimit të mjaftueshmërisë së kapitalit të përfshirë si zë i zbritshëm, në kolonën nr.7 nga ky formular, i cili plotëson kërkesat e pikave 9) dhe 25) të Vendimit;

7.8. Në kolonën nr.9 "ekspozimi total pas zërave të zbritshëm" shfaqet diferenca ndërmjet shumave nga kolonat nr. 6 dhe 7 të këtij formulari;

7.9. Në kolonën nr.10 "% e SS" shfaqet lidhja ndërmjet shumave nga kolona nr. 9 dhe shumën e mjeteve të veta të bankës në fund të tremujorit të cilit i referohet raporti, i përcaktuar në pajtim me rregulloren e Bankës Popullore për metodologjinë për përcaktimin e mjaftueshmërisë së kapitalit;

7.10. Në kolonën nr.11 "portofoli i aktiviteteve bankare/SS" shfaqet lidhja ndërmjet diferencës së shumave nga kolonat nr. 4 dhe 7 dhe shumën e mjeteve të veta të bankës në fund të tremujorit të cilit i referohet raporti, i përcaktuar në pajtim me rregulloren e Bankës Popullore për metodologjinë për përcaktimin e mjaftueshmërisë së kapitalit;

7.11. Kolonat nr. 12, 13 dhe 14 plotësohen me të dhëna për tejkalimin e limitit të ekspozimit ndaj një personi me të drejta dhe përgjegjësi të veçanta në bankë dhe personat e lidhur me të, sipas pikës 22) të vendimit:

7.11.1. Në kolonën nr.12 "shuma e tejkaluar" shënohet shuma e tejkalimit të limitit të ekspozimit ndaj personit me të drejta dhe përgjegjësi të veçanta në bankë dhe personat e lidhur me të;

7.11.2. Në kolonën nr.13 "arsye" shënoni arsyen e tejkalimit të limitit të ekspozimit ndaj personit me të drejta dhe përgjegjësi të veçanta në bankë dhe personat e lidhur me të. Kolona plotësohet duke përdorur shenjat e mëposhtme:

- A1 - nëse tejkalimi ka ndodhur si rezultat i bashkimit ose bashkimit të dy personave juridikë, në pajtim me pikën 22, paragrafi (1), nënparagrafi (1) të Vendimit,
- A2 - nëse tejkalimi është rezultat i arsyeve që banka nuk mund ose nuk mund të ndikojë, në pajtim me pikën 22, paragrafi (1), nënparagrafi (2) të Vendimit,
- A3 - nëse tejkalimi është rezultat i ekspozimit nga një portofol tregtar në pajtim me pikën 22), paragrafi (1), nënparagrafi (3) të Vendimit;

7.11.3. Në kolonën nr.14 "kohëzgjatja" shënohet kohëzgjatja e tejkalimit të limitit të ekspozimit ndaj personit me të drejta dhe përgjegjësi të veçanta në bankë dhe personat e lidhur me të, i shprehur në ditë, ku paraqitja e këtyre të dhënave nuk konsiderohet si përmbushje e detyrimit të bankës nga pika 35) e Vendimi i njoftimit të Bankës Popullore menjëherë pas tejkalimit të limitit përkatës të ekspozimit.

8. Rreshtat e formularit P1/1 plotësohen duke zbatuar rregullat e mëposhtme:

8.1. Në rreshtin nr. 1 shënoni të dhënat për personin me të drejta dhe përgjegjësi të veçanta 1;

8.2. Në rreshtat nr. 1.1, 1.2, ... shkruani të dhënat për çdo person të lidhur me personin me të drejta dhe përgjegjësi të veçanta 1 nga rreshti nr. 1 të këtij formulari. Në këtë mënyrë shtohen aq rreshta sa ka persona të lidhur me personin me të drejta dhe përgjegjësi të veçanta 1 ndaj të cilit banka ka ekspozim;

8.3. Në rreshtin nr. 2 të dhëna përmbledhëse për personin me të drejta dhe përgjegjësi të veçanta 1 nga rreshti nr. 1 të këtij formulari dhe personat e lidhur me të;

8.4. Rreshtat e mbetur të formularit plotësohen me të dhëna për ekspozimet ndaj personave të tjerë me të drejta dhe përgjegjësi të veçanta në bankë dhe personave të lidhur me ta, duke ndjekur udhëzimet e nënpikave 8.1), 8.2) dhe 8.3) të kësaj pike. Në këtë mënyrë shtohen aq rreshta sa persona me të drejta dhe përgjegjësi të veçanta dhe persona të lidhur me to, ndaj të cilëve banka ka ekspozim (rresht për person me të drejta dhe përgjegjësi të veçanta në bankë shtohet edhe në rastet kur banka nuk ka ekspozim ndaj atij personi, por ka ekspozim ndaj një personi të lidhur me të);

8.5. Rreshti nr. I "gjithsej" plotësohet për kolonat nr. 4, 5, 6, 7 dhe 9 si një grup rreshtash që tregojnë të dhëna të përgjithshme për personat me të drejta dhe përgjegjësi të veçanta. Në kolonën nr.11 ky rresht tregon lidhjen ndërmjet diferencës së shumave nga kolonat nr. 4 dhe 7 nga ky rresht dhe shumën e mjeteve të vetë bankës në fund të tremujorit të cilit i referohet raporti, i përcaktuar në pajtim me rregulloren e Bankës Popullore për metodologjinë për përcaktimin e mjaftueshmërisë së kapitalit.

Raport për ekspozimin ndaj filialeve dhe aksionarëve me pjesëmarrje të kualifikuar në bankë (formulari P1/2)

9. Në Raportin për ekspozimin ndaj filialeve dhe aksionarëve me pjesëmarrje të kualifikuar në bankë - formulari P1/2 tregohet ekspozimi total i bankës ndaj filialeve të bankës dhe ekspozimi ndaj aksionarëve me pjesëmarrje të kualifikuar në bankë, duke përfshirë ekspozimin ndaj personave të lidhur me aksionarët me pjesëmarrje të kualifikuar në bankë, të përcaktuar në pajtim me Ligjin e Bankave dhe Vendimin.

Formulari P1/2 plotësohet në pajtim me rregullat e përcaktuara në pikat 10) dhe 11) të këtij udhëzimi.

10. Kolonat e formularit P1/2 plotësohen duke zbatuar rregullat e mëposhtme:

10.1. Në kolonën nr.2 "filiali/aksionari" shënohen filialet dhe aksionarët e bankës me pjesëmarrje të kualifikuar në bankë dhe personat e lidhur me to;

10.2. Gjatë plotësimit të kolonave nr.. 3, 4, 5, 6, 7, 8, 9, 10, 11, 12, 13 dhe 14, do të zbatohen në pajtim me rrethanat rregullat e nënpikës 7 7.2, 7.3, 7.4, 7.5, 7.6, 7.7, 7.8, 7.9, 7.10 dhe 7.11 të këtij udhëzimi.

11. Rreshtat e formularit P1/2 plotësohen duke zbatuar rregullat e mëposhtme:

11.1. Në pjesën 1 "pjesa 1 - filialet" të dhënat futen për çdo filial të bankës, duke shtuar po aq rreshta sa janë filialet ndaj të cilave banka ka ekspozim. Rreshti nr. për kolonat nr. 4, 5, 6, 7 dhe 9 dhe përfaqëson ekspozimin total të bankës ndaj filialeve të saj. Në kolonën nr.11 ky rresht tregon lidhjen ndërmjet diferencës së shumave nga kolonat nr. 4 dhe 7 të këtij udhëzimi dhe shumën e mjeteve të vetë bankës në fund të tremujorit të cilit i referohet raporti, i përcaktuar në pajtim me rregulloren e Bankës Popullore për metodologjinë për përcaktimin e mjaftueshmërisë së kapitalit;

11.2. Në pjesën 2 "pjesa 2 – aksionarët" të dhënat futen për çdo aksionar të bankës me pjesëmarrje të kualifikuar dhe personat e lidhur me të. Në këtë mënyrë shtohen aq rreshta sa ka aksionarë dhe persona të lidhur me ta, ndaj të cilëve banka ka ekspozim. Rreshtat nga pjesa 2 e këtij formulari plotësohen me zbatimin e duhur të rregullave nga pika 8), nën pikat **Error! Reference source not found.**), 8.2), 8.3) dhe 8.4) të këtij udhëzimi. Rreshti nr. II "totali i aksionarëve" plotësohet për kolonat nr.4, 5, 6, 7 dhe 9 nga ky formular, si shuma e rreshtave në të cilat tregohen të dhënat përmbledhëse për aksionarët me pjesëmarrje të kualifikuar në bankë. Në kolonën nr.11 ky rresht tregon lidhjen ndërmjet diferencës së shumave nga kolonat nr.4 dhe 7 nga ky rresht dhe shumën e mjeteve të vetë bankës në fund të tremujorit të cilit i referohet raporti, i përcaktuar në pajtim me rregulloren e Bankës Popullore për metodologjinë për përcaktimin e mjaftueshmërisë së kapitalit.

11.3. Në rresht nr. III "gjithsej" shënohet mbledhja e shumave nga rreshtat nr. I dhe II të këtij formulari, për kolonat nr.4, 5, 6, 7 dhe 9 nga ky formular. Në kolonën nr.11 i këtij rreshti tregon lidhjen ndërmjet diferencës së shumave nga kolonat nr.4 dhe 7 nga ky rresht dhe shumën e mjeteve të vetë bankës në fund të tremujorit të cilit i referohet raporti, i përcaktuar në pajtim me rregulloren e Bankës Popullore për metodologjinë për përcaktimin e mjaftueshmërisë së kapitalit.

IV. RAPORT PËR AKSIONET E KAPITALEVE TË BANKAVE NË INSTITUCIONET JOFINANCIARE

12. Raporti mbi aksionet e kapitalit të bankës në institucionet jofinanciare - formulari P2 tregon aksionet e kapitalit të bankës (investimet) në institucionet jofinanciare. Ky formular nuk përfshin të dhëna për investimet e bankës në shoqëritë e shërbimeve bankare ndihmëse.

Formulari P2 plotësohet në pajtim me rregullat e përcaktuara në pikat 13) dhe 14) të këtij udhëzimi.

13. Kolonat e formularit P2 plotësohen duke zbatuar rregullat e mëposhtme:

13.1. Në kolonën nr.2 "institucion jofinanciar" regjistrohen institucionet jofinanciare në të cilat banka ka pjesë kapitale;

13.2. Në kolonën nr.3 "numri amë" shënohet numri amë i institucionit jofinanciar në të cilin banka ka investim;

13.3. Në kolonën nr.4 "aksioni i kapitalit" shënohet shuma e pjesës së kapitalit (investimit) të bankës në institucionin jofinanciar;

13.4. Në kolonën nr.5 "kapitali i fituar" shuma e aksioneve të kapitalit të fituar në bazë të llogarive të papaguara shënohet, vetëm në tre vitet e para të blerjes së

tyre, të cilat nuk merren parasysh gjatë përcaktimit të limitit të investimeve në institucionet jofinanciare, në pajtim me pikën 26) të vendimi;

13.5. Në kolonën nr.6 "ekspozim" diferenca ndërmjet shumave nga kolonat nr. 4 dhe 5 të këtij formulari;

13.6. Në kolonën nr.7 "% nga SS" shënohet lidhja ndërmjet shumave nga kolona nr. 6 dhe shumën e aktiveve të vetë bankës në fund të tremujorit të cilit i referohet raporti, i përcaktuar në pajtim me rregulloren e Bankës Popullore për metodologjinë për përcaktimin e mjaftueshmërisë së kapitalit;

13.7. Në kolonën nr.8 "shuma e tejkaluar" shënohet shuma që tejkalon kufirin e investimit në institucionet jofinanciare.

14. Në rreshtat e formularit P2, shënohen të dhënat për institucionet jofinanciare në të cilat banka ka pjesë në kapital, duke shtuar aq rreshta sa ka institucione jofinanciare në të cilat banka ka pjesë të kapitalit.

14.1. Rreshti nr. I "gjithsej" plotësohet për kolonat nr. 4, 5 dhe 6 si shuma e rreshtave të këtij formulari, të cilat tregojnë pjesët e kapitalit të bankës në institucione individuale jofinanciare.

V. RAPORT PËR EKSPOZIMET E MËDHA TË BANKAVE

15. Në Raportin për ekspozimet e mëdha të bankës - formulari P3, shënohen ekspozimet e mëdha ndaj klientëve të kreditit përdorues të bankës dhe personave të lidhur me ta.

Formulari P3 plotësohet në pajtim me rregullat e përcaktuara në pikat 16) dhe 17) të këtij udhëzimi.

16. Kolonat e formularit P3 plotësohen duke zbatuar rregullat e mëposhtme:

16.1. Në kolonën nr.2 "klienti" shënohen klientët dhe personat e lidhur me ta, ndaj të cilëve banka ka ekspozim të madh. Për përgatitjen e këtij raporti në bazë të konsoliduar, në këtë kolonë futen klientët dhe personat e lidhur me ta, nëse ekspozimi total i të gjithë anëtarëve të grupit bankar trajton ekspozim të madh në bazë të konsoliduar;

16.2. Gjatë plotësimit të kolonave nr.3, 4, 5, 6, 7, 8, 9, 10, 11, 12, 13, dhe 14 rregullat e do të zbatohen në pajtim me rregullat nga pika **Error! Reference source not found.**, nën-pikat 7.2), 7.3), 7.4), 7.5), 7.6), 7.7), 7.8), 7.9), 7.10) dhe 7.11) nga ky udhëzim.

17. Rreshtat e formularit P3 plotësohen me zbatimin e duhur të rregullave të pikës 8), nën-pikat 8.1), 8.2), 8.3) dhe 8.4) të këtij udhëzimi.

Rreshti nr. I "gjithsej" plotësohet për kolonat nr. 4, 5, 6, 7 dhe 9 si mbledhje e rreshtave që tregojnë të dhëna të përmbledhura për klientët ndaj të cilëve banka ka një ekspozim të madh. Në kolonën nr.11 ky rresht tregon lidhjen ndërmjet diferencës së shumave nga kolonat nr. 4 dhe 7 nga ky rresht dhe shumën e mjeteve të vetë bankës në fund të tremujorit të cilit i referohet raporti, i përcaktuar në pajtim me

rregulloren e Bankës Popullore për metodologjinë për përcaktimin e mjaftueshmërisë së kapitalit.

VI. RAPORT PËR EKSPOZIMET MË TË MËDHA NDAJ BANKAVE TË TJERA, SHOQËRIVE FINANCIARE DHE INSTITUCIONEVE TË TJERA

18. Në Raportin për ekspozimet më të mëdha ndaj bankave të tjera, shoqërive financiare dhe institucioneve të tjera - formulari P4 janë shënuar dhjetë ekspozimet më të mëdha të bankës ndaj bankave të tjera, si dhe dhjetë ekspozimet më të mëdha të bankës ndaj shoqërive financiare dhe institucioneve të tjera që kryejnë veprimtari të ngjashme si bankat.

Formulari P4 plotësohet në pajtim me rregullat e përcaktuara në pikat 19 dhe 20 të këtij udhëzimi.

19. Kolonat e formularit P4 plotësohen duke zbatuar rregullat e mëposhtme:

19.1. Në kolonën nr.2 "emri" shkruhet emri i bankave, shoqërive financiare dhe institucioneve të tjera që kryejnë veprimtari të ngjashme si bankat;

19.2. Gjatë plotësimit të kolonave nr. 3, 4, 5, 6, 7, 8 dhe 9 rregullat e pikës zbatohen në pajtim me pikën **Error! Reference source not found.**), nën pikën 7.2), 7.3), 7.4), 7.5), 7.6), 7.7) dhe 7.8) nga ky udhëzim.

20. Rreshtat e formularit P4 plotësohen duke zbatuar rregullat e mëposhtme:

20.1. Në pjesën 1 "pjesa 1 - bankat" futen të dhënat për dhjetë ekspozimet më të mëdha ndaj bankave të tjera (rreshtat nr. 1 deri në 10). Paraqitja e bankave është në rend zbritës, sipas masës së ekspozimit ndaj bankës tjetër, duke përfshirë ekspozimin ndaj personave të lidhur me bankën tjetër, në datën e raportimit. Për qëllime të përgatitjes së këtij raporti në bazë të konsoliduar, paraqitja e bankave bëhet në rend zbritës, sipas sasisë së ekspozimeve të të gjithë anëtarëve të grupit bankar ndaj bankës tjetër, duke përfshirë ekspozimin ndaj personave të lidhur me bankën tjetër, në datën e raportimit;

Në rreshtin nr. 11 "gjithsej banka" tregon shumën e shumave nga kolonat nr. 4, 5, 6, 7 dhe 9 të rreshtave nr. 1 deri në 10 të këtij formulari;

20.2. Në pjesën 2 "pjesa 2 – kompanitë financiare dhe institucionet e tjera" shënohen të dhënat për dhjetë ekspozimet më të mëdha ndaj shoqërive financiare dhe institucioneve të tjera që kryejnë veprimtari të ngjashme me bankat (rreshtat nr. 12 deri në 21). Paraqitja e shoqërive financiare dhe institucioneve të tjera që kryejnë veprimtari të ngjashme si bankat është në rend zbritës, sipas masës së ekspozimit ndaj asaj shoqërie financiare/institucioni tjetër, duke përfshirë ekspozimin ndaj personave të lidhur me atë shoqëri financiare/institucion tjetër, në datën e raportimit. Për përgatitjen e këtij raporti mbi baza të konsoliduara, paraqitja e ekspozimeve më të mëdha ndaj shoqërive financiare dhe institucioneve të tjera që kryejnë veprimtari të ngjashme me bankat është në rend zbritës, sipas shumës së ekspozimeve të të gjithë anëtarëve të grupit bankar ndaj asaj shoqërie/institucioni financiar, duke përfshirë ekspozimin ndaj personave të lidhur me atë shoqëri financiare/institucion tjetër, në datën e raportimit;

Në rreshtin nr. 22 "gjithsej shoqëritë financiare dhe institucionet e tjera" tregon shumën e shumave nga kolona nr. 4, 5, 6, 7 dhe 9 të rreshtave nr. 12 deri 21 të këtij formulari;

20.3. Në rreshtin nr. 23 "gjithsej" shfaqet mbledhja e shumave nga kolonat nr. 4, 5, 6, 7 dhe 9 të rreshtave nr. 11 dhe 22 të këtij formulari.

VII. RAPORT PËR EKSPOZIMET QË KALOJNË 10 MILIONË EURO NË KUNDËRVLERË TË DENARIT

21. Në Raportin për ekspozimet që tejkalojnë 10 milionë euro në denarë - formulari P5, shënohen ekspozimet e bankës që nuk paraqesin ekspozime të mëdha, dhe të cilat tejkalojnë 10 milionë euro në vlerë kundërvlerë në denarë.

Formulari P5 plotësohet në pajtim me rregullat e përcaktuara në pikat 22) dhe 23) të këtij udhëzimi.

22. Kolonat e formularit P5 plotësohen duke zbatuar rregullat e mëposhtme:

22.1. Në kolonën nr.2 "emri" shënojnë klientët ndaj të cilëve banka ka ekspozim, ku ekspozimi nuk paraqet ekspozim të madh që është paraqitur në formularin P3, por i kalon 10 milionë euro në vlerë ekuivalente në denarë. Për qëllime të përgatitjes së këtij raporti në bazë të konsoliduar, në këtë kolonë futen klientët ndaj të cilëve ekspozimi total i të gjithë anëtarëve të grupit bankar nuk përfaqëson një ekspozim të madh që paraqitet në formën P3 në bazë të konsoliduar, por tejkalon 10 milionë euro në kundërvlerë në denarë;

22.2. Në kolonën nr.3 "numri amë" shënohet numri amë i klientit;

22.3. Në kolonën nr.4 "ekspozim" shënohet ekspozimi i bankës ndaj klientit në datën e raportimit. Për qëllime të përgatitjes së këtij raporti mbi baza të konsoliduara, ekspozimi total i të gjithë anëtarëve të grupit bankar ndaj klientit në datën e raportimit është shënuar në këtë kolonë;

22.4. Në kolonën nr.5 "banka" shkruhet pjesa e ekspozimit në datën e raportimit që përfaqëson ekspozimin e bankës. Kjo kolonë nuk plotësohet nëse banka nuk i nënshtrohet mbikëqyrjes së konsoliduar;

22.5. Në kolonën nr.6 "anëtarë të tjerë të grupit bankar" shkruhet pjesa e ekspozimit në bazë të konsoliduar në datën e raportimit, e cila përfaqëson ekspozimin e anëtarëve të tjerë të grupit bankar të cilit i përket banka. Kjo kolonë nuk plotësohet nëse banka nuk i nënshtrohet mbikëqyrjes së konsoliduar.

23. Në rreshtat e formularit P5 shënohen klientët ndaj të cilëve banka ka ekspozim që tejkalon 10 milionë euro në vlerë të barabartë në denarë. Paraqitja e klientëve është në rend zbritës të shumës së ekspozimit të bankës ndaj klientëve në datën e raportimit. Për përgatitjen e këtij raporti në baza të konsoliduara, paraqitja e klientëve bëhet në rend zbritës, sipas shumës së ekspozimit total të të gjithë anëtarëve të grupit bankar ndaj atyre klientëve, ku paraqiten klientët ndaj të cilëve ekspozimi total nga të gjithë anëtarët e grupit bankar data e raportimit tejkalon 10 milionë euro në vlerë ekuivalente në denarë;

Në rresht nr. I "gjithsej" tregon shumën e shumave nga kolonat nr. 4, 5 dhe 6 të këtij formulari.

VIII. RAPORT PËR EKSPOZIMET NË BAZË TË PËRFUNDIMIT TË MARRËVESHJES SË ANASJELLTË REPO

24. Në raportin e ekspozimeve bazuar në marrëveshje të anasjelltë repo të lidhur - formulari P6, ekspozimet e bankës shënohen në pajtim me pikën 8) të Vendimit.

Formulari P6 plotësohet në pajtim me rregullat e përcaktuara në pikat 25) dhe 26) të këtij udhëzimi.

25. Kolonat e formularit P6 plotësohen duke zbatuar rregullat e mëposhtme:

25.1. Në kolonën nr.2 "bankë/klient" shkruhen bankat me të cilat banka ka lidhur marrëveshje të anasjelltë repo nga pika 8 e vendimit, si dhe personat, detyrimet e të cilëve janë blerë (palë të tretë) nëpërmjet marrëveshjes së repo të anasjelltë të lidhur;

25.2. Në kolonën nr.3 "numri amë" shënohet numri amë i bankës, respektivisht i personit të tretë;

25.3. Në kolonën nr.4 "ekspozimi" shënohet ekspozimi i bazuar në marrëveshjen e repo të anasjelltë të lidhur me bankë tjetër;

25.4. Në kolonën nr.5 "ekspozimi ndaj një palë të tretë" përfshin ekspozimin ndaj palëve të treta, detyrimet e të cilëve janë blerë me marrëveshjen e lidhur me repo të anasjelltë.

26. Në rreshtat e formularit P6 jepen të dhënat për çdo bankë dhe për çdo palë të tretë nga kolona nr. 2 të këtij formulari, duke shtuar atë rresht sa ka banka me të cilat banka ka lidhur një marrëveshje të anasjelltë repo nga pika 8 e vendimit, pra po atë palë të tretë, detyrimet e të cilëve janë blerë me marrëveshjen e anasjelltë të repove përkatëse;

26.1. Rreshtat "gjithsej" shfaqin shumën e ekspozimit ndaj palëve të treta, detyrimet e të cilëve janë blerë me marrëveshjen e anasjelltë të repove të lidhur me secilën bankë;

26.2. Në rreshtat "diferenca" tregohet diferenca midis shumës së ekspozimit ndaj bankës me të cilën është lidhur marrëveshja e anasjelltë e repove dhe shuma e ekspozimeve ndaj palëve të treta, detyrimet e të cilëve janë blerë me marrëveshjen e anasjelltë të repove të lidhur me atë bankë.

IX. PASQYRA PËRMBLEDHËSE E EKSPOZIMEVE DHE INVESTIMEVE TË BANKËS NË INSTITUCIONET JOFINANCIARE

27. Pasqyra përmbledhëse e ekspozimit dhe investimeve të bankës në institucionet jofinanciare - formulari P7 tregon ekspozimin total të bankës dhe investimet totale në institucionet jofinanciare, të paraqitura në formularët P1/1, P1/2, P2, P3, P4 dhe P5 dhe aktivet e bankës në tokë, ndërtesa dhe pajisje.

Formulari P7 plotësohet në pajtim me rregullat e përcaktuara në pikën 28) të këtij udhëzimi.

28. Kolonat e formularit P7 plotësohen duke zbatuar rregullat e mëposhtme:

28.1. Në kolonën nr.3 "shuma" shënoni shumën e duhur të ekspozimit total, pra të investimeve në institucione jofinanciare dhe pasurive të bankës në tokë, ndërtesa dhe pajisje. Në të njëjtën kohë, kjo kolonë plotësohet si më poshtë:

28.1.1. Në rreshtin nr. 1 "ekspozim total ndaj personave me të drejta dhe përgjegjësi të veçanta" shënohet shuma e ekspozimit total ndaj personave me të drejta dhe përgjegjësi të veçanta dhe personat e lidhur me ta nga rreshti nr. I, kolona nr. 9 e formularit P1/1;

28.1.2. Në rreshtin nr. 2 "ekspozimi total ndaj filialeve dhe aksionarëve me pjesëmarrje të kualifikuar" shënohet shuma e ekspozimit total ndaj filialeve dhe aksionarëve me pjesëmarrje të kualifikuar dhe personave të lidhur me to nga rreshti nr. III, kolona nr. 9 të formularit P1/2;

28.1.3. Në rreshtin nr. 3 "ekspozimi total ndaj personave të lidhur me bankën" tregon shumën e rreshtave nr. 1 dhe 2 të këtij formulari;

28.1.4. Në rreshtin nr. 4 "shuma totale e aksioneve të kapitalit në institucionet jofinanciare" shënohet shuma totale e investimeve në institucionet jofinanciare nga rreshti nr. I, kolona nr. 6 të formës P2;

28.1.5. Në rreshtin nr. 5 "shuma totale e pasurisë në tokë, ndërtesa, pajisje" shënohet shuma totale e pasurisë së bankës në tokë, ndërtesa dhe pajisje;

28.1.6. Në rreshtin nr. 6 "shuma totale e aksioneve të kapitalit në institucionet jofinanciare dhe shumën totale të pronës në tokë, ndërtesa, pajisje" shuma e rreshtave nr. 4 dhe 5 të këtij formulari;

28.1.7. Në rreshtin nr. 7 "ekspozime totale të mëdha" shkruani sasinë totale të ekspozimeve të mëdha nga rreshti nr. I, kolona nr. 9 të formularit P3.

28.1.8. Në rreshtin nr. 8 "ekspozimi total i ekspozimeve më të mëdha ndaj bankave të tjera, shoqërive financiare dhe institucioneve të tjera", shkruani shumën totale të ekspozimeve më të mëdha ndaj bankave të tjera, shoqërive financiare dhe institucioneve të tjera nga rreshti nr. 23, kolona nr. 9 të formularit P4;

28.1.9. Në rreshtin nr. 9 "ekspozimi total i ekspozimeve që tejkalojnë 10 milionë euro në vlerë ekuivalente në denarë", ekspozimi total i ekspozimeve që tejkalojnë 10 milionë euro në vlerë ekuivalente në denarë".

28.2. Në kolonën nr.4 "zvogëlim" shënohet shuma e ekspozimit ndaj klientëve të bankës që shfaqet në disa grupe personash të lidhur (në rreshtat nr. 1, 2 dhe 7 të kësaj kolone), respektivisht shënohet shuma e pasurisë së sekuestruar deri në tre vjet (për rreshtin nr. 5 të kësaj kolone).

28.3. Në kolonën nr.5 "shuma e llogaritjes" tregon diferencën midis shumave nga kolonat nr. 3 dhe 4 të këtij formulari;

28.4. Në kolonën nr.6 "% e mjeteve vetanake" lidhja ndërmjet shumave nga kolona nr. 5 dhe shumën e aktiveve të vetë bankës në fund të tremujorit të cilit i referohet raporti, i përcaktuar në pajtim me rregulloren e Bankës Popullore për metodologjinë për përcaktimin e mjaftueshmërisë së kapitalit. Kjo kolonë nuk plotësohet për rreshtat nr. 1, 2 dhe 5 të këtij formulari.

X. NJOFTIM I BANKËS POPULLORE

29. Banka është e detyruar t'i përgatisë raportet nga pika 2 e këtij udhëzimi dhe t'ia dorëzojë Bankës Popullore, sipas frekuencës dhe afateve të përcaktuara në Vendim.

XI. DISPOZITA PËRFUNDIMTARE

30. Dispozitat e këtij udhëzimi që u referohen bankave zbatohen për bankat e kursimeve.

Filialet e bankave të huaja janë të detyruara të zbatojnë dispozitat e këtij udhëzimi në përputhje me rrethanat, duke marrë parasysh dispozitat e Ligjit e Bankave dhe aktet nënligjore të miratuara në bazë të këtij ligji, të cilat rregullojnë funksionimin e filialeve të bankave të huaja në Republika e Maqedonisë së Veriut.

31. Në ditën e zbatimit të këtij udhëzimi, pushon së vlefshmi Udhëzimi për zbatimin e Vendimit për limitet e ekspozimit ("Gazeta Zyrtare e Republikës së Maqedonisë" nr.78/08, 29/09 dhe 108/12).

32. Ky udhëzim hyn në fuqi tetë ditë pas botimit në Gazetën Zyrtare të Republikës së Maqedonisë së Veriut.

U nr. 16-995/1
14 janar 2021
Shkup

Guvernatorja
Dr. Anita Angellovska-Bezhoska