



НАРОДНА БАНКА НА РЕПУБЛИКА СЕВЕРНА МАКЕДОНИЈА

Në pajtim me nenin 48, paragrafi 1, pika 3, dhe nenin 68 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 70, paragrafi 3 i Vendimit për metodologjinë e menaxhimit të rrezikut të likuiditetit (Gazeta Zyrtare e Republikës së Maqedonisë së Veriut nr. 146/20), guvernatorja e Bankës Popullore të Republikës së Maqedonisë së Veriut miratoi

UDHËZIM

për zbatimin e Vendimit të metodologjisë së menaxhimit të rrezikut të likuiditetit Gazeta Zyrtare e Republikës së Maqedonisë së Veriut nr. 314/20)

I. DISPOZITAT E PËRGJITHSHME

1. Ky udhëzim përshkruan formën dhe përmbajtjen e raporteve të likuiditetit nga Vendimi për metodologjinë e menaxhimit të rrezikut të likuiditetit (Gazeta Zyrtare e Republikës së Maqedonisë së Veriut nr. 146/20) (në tekstin e mëtejshëm: Vendimi) dhe mënyra e raportimit në Bankën Popullore të Republikës së Maqedonisë së Veriut (në tekstin e mëtejshëm: Banka Popullore).

Shprehjet e përdorura në këtë udhëzues kanë të njëjtin kuptim si në vendim.

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

- Raport mbi strukturën e afateve të aktiveve dhe pasivave;
- Raport për monitorimin e përqendrimit të burimeve të mjeteve, sipas depozituesve më të mëdhenj;
- Raport mbi monitorimin e përqendrimit të burimeve të mjeteve sipas instrumenteve, pra produkteve;
- Raport mbi çmimin e burimeve të mjeteve dhe afatizimi i tyre;
- Raport mbi mundësinë e rinovimit të burimeve të mjeteve;
- Raport mbi përcaktimin e mjeteve të disponueshme pa ngarkesë;
- Raport mbi normën e mbulimit të likuiditetit;
- Raport mbi treguesit e brendshëm të likuiditetit.

Raportet e përmendura në paragrafin 1 të kësaj pike përgatiten në nivelin përmbledhës dhe sipas çdo valute të rëndësishme, me përjashtim të raportit të përmendur në paragrafin 1, nënparagrafi 8 i kësaj pike.

Raportet e përmendura në paragrafin 1 të kësaj pike, janë pjesë përbërëse e këtij udhëzimi.

II. RAPORT MBI STRUKTURËN E AFATEVE TË AKTIVEVE DHE PASIVEVE;

3. Raporti mbi strukturën e afateve të aktiveve dhe pasiveve (formulari RS) përbëhet nga pesë pjesë:

- Pjesa 1 - daljet;
- Pjesa 2 - hyrjet;
- Pjesa 3 - shuma në dispozicion;
- Pjesa 4 - detyrimet jashtë bilancit dhe
- Pjesa 5 - të dhënat shtesë.

4. Raporti për strukturën e afateve të aktiveve dhe pasivave plotësohet duke zbatuar rregullat e përgjithshme si më poshtë:

4.1. Kërkesat dhe detyrimet (përfshirë detyrimet jashtë bilancit) do të ndahen në 21 periudha kohore, sipas afatit të mbetur të datës së njoftimit;

4.2. Në pjesën 1 "daljet" dhe pjesën 2 "hyrjet" tregojnë daljet dhe hyrjet e mjeteve monetare, nga pozicionet e bilancit dhe jashtë bilancit, të cilat do të ndodhin në bazë të kontratave të lidhura deri në datën e raportimit. Daljet dhe hyrjet e mjeteve monetare tregohen në bazë bruto, me parashenjë pozitive, ku në këto pjesë shënohen edhe hyrjet dhe daljet nga kamata, tatimet, bonuset, dividendët dhe qiratë. Letrat me vlerë tregohen sipas vlerës aktuale të tregut, ndërsa kreditë dhe linjat e kreditit tregohen sipas kushteve kontraktuese;

4.3. Pozicionet që i plotësojnë kushtet për t'u përfshirë në pjesën 3 "shuma në dispozicion", nuk përfshihen në pjesën 2 "hyrjet";

- 4.4. Gjatë përcaktimit të afatit të mbetur të të hyrave dhe daljeve monetare:
- depozitat pas shqyrtimit dhe depozitat që nuk kanë datë maturimi paraqiten si depozita brenda natës,
 - transaksionet repo, që mund të anulohen nga secila palë në çdo datë, do të konsiderohen se duhet të kryhen brenda natës, përveç nëse periudha e njoftimit për anulimin e transaksionit është më e gjatë se një ditë;

4.5. Daljet dhe hyrjet e kamatës për të gjitha pozicionet e bilancit dhe jashtë bilancit paraqiten përkatësisht në pjesën 1 "daljet" ose në pjesën 2 "hyrjet";

4.6. Kontratat devizore swap, transaksionet devizore forward, dhe kontratat spot të pashlyera tregohen në periudhat përkatëse kohore;

4.7. Banka pasqyron daljet dhe hyrjet monetare nga transaksionet, që nuk janë shlyer në rreshtat përkatës, edhe atë brenda periudhës kohore kur do të kryhet shlyerja;

4.8. Kërkesat e maturuara dhe kërkesat me trajtim jo funksional nuk futen në formular;

4.9. Në rastin kur banka ripërdor garancinë e marrë (për shembull: letrat me vlerë) për të përfituar likuiditet shtesë, shuma e garancisë që ripërdoret paraqitet në pjesën 3 "shuma në dispozicion", dhe kjo sipas vlerës së saj të tregut, në periudhën kohore që korrespondon me maturimin e transaksionit, për të cilin është marrë garancia;

4.10. Pozicionet me anëtarët e grupit bankar të cilit i përket banka nuk paraqiten në raportim në mënyrë të konsoliduar.

Pjesa 1 "Daljet"

5. Pjesa 1 "daljet" përmban të dhëna për daljet e bankës në bazë të detyrimeve të saj, të shpërndara në periudhat përkatëse kohore. Përveç rregullave të përgjithshme 4 nga pika e këtij udhëzimi, kjo pjesë e Formularit RS, plotësohet në pajtim me rregullat e përcaktuara në pikat 6 deri 7.1 të këtij Udhëzimi.

6. Në rendin nr. 1.1 "Detyrime nga letrat me vlerë të emetuara (të cilat nuk kanë trajtim të depozitave të vogla)" tregon shumën e detyrimeve të bankës, nga letrat debitoare me vlerë të emetuara nga linjat 1.1.1, 1.1.2 dhe 1.1.3:

6.1. Në rendin nr. 1.1.1 "fletobligacione të mbuluara", shënohet shuma e daljeve në bazë të obligacioneve të mbuluara të emetuara nga banka;

6.2. Në rendin nr. 1.1.2 "sekjuritizim" shënohet shuma e daljeve të letrave debitoare me vlerë, që mbulohen nga disa aktive të emetuara nga banka si pjesë e një transaksioni të sekjuritizimi;

6.3. Në rendin nr. 1.1.3 "të tjera" shënohet shuma e daljeve nga letrat e tjera debitoare me vlerë të emetuara nga banka, të cilat nuk janë të mbuluara në rendin nr. 1.1.1 dhe 1.1.2 të këtij formulari.

7. Në rendin nr. 1.2 "Detyrimet e bazuara në kreditimin e siguruar dhe transaksionet e nxitura nga tregu i kapitalit, të mbuluara nga:" tregon shumën e të gjitha daljeve monetare, që do të lindin nga detyrimet e bazuara në kreditimin e siguruar, dhe transaksionet e nxitura nga tregu i kapitalit. Në këtë pozicion tregohen vetëm daljet monetare nga kreditimi i siguruar, dhe transaksionet e shkaktuara nga tregu i kapitalit, ndërsa letrat me vlerë që lidhen me këtë lloj transaksioni tregohen në pjesën 3 "shuma në dispozicion". Ky rend përfaqëson përmbledhjen e shumave nga rendet nr. 1.2.1, 1.2.2, 1.2.3 dhe 1.2.4 të këtij formulari.

7.

7.1. Në rendin nr. 1.2.1 "aktivi likuid i nivelit 1" tregon shumën e daljeve monetare në bazë të transaksioneve të siguruara nga pozicionet e aktiveve likuide të nivelit 1, si përmbledhje e shumave të linjave 1.2.1.1 dhe 1.2.1.2 të këtij formulari:

7.1.1. Në rendin 1.2.1.1 "niveli 1 (pa obligacione të mbuluara)" tregohet shuma e daljeve monetare nga detyrimet, që sigurohen nga pozicionet e aktiveve likuide të nivelit 1, të cilat nuk janë obligacione të mbuluara me cilësi jashtëzakonisht të lartë, të paraqitura në linjat e mëposhtme:

- në rendin nr. 1.2.1.1 "banka qendrore e nivelit 1" shënohet shuma e daljeve monetare, nga detyrimet që sigurohen nga ekspozimet ndaj, ose ekspozimet e garantuara nga bankat qendrore, sipas pikës 19, nën pikat 19.2 dhe 19.3 të Vendimit,
- në rendin nr. 1.2.1.1.2 "niveli 1 i qeveritë qendrore" është shuma e daljeve monetare nga detyrimet që sigurohen nga ekspozimet ndaj, ose ekspozimet e garantuara nga qeveritë qendrore nga pika 19, nën pika 19.4 e Vendimit,
- në rendin nr. 1.2.1.1.3 "niveli 1 të tjera" shënohet shuma daljeve monetare nga detyrimet që sigurohen nga pozicionet e aktiveve likuide të nivelit 1, që nuk përfshihen në rreshtat nr. 1.2.1.1.1 dhe 1.2.1.1.2 të këtij formulari;

7.1.2. Në rendin nr. 1.2.1.2 "obligacione të mbuluara të nivelit 1", është shuma e daljeve monetare nga detyrimet që sigurohen nga obligacione të mbuluara

me cilësi jashtëzakonisht të lartë, që plotësojnë kërkesat e pikës 19, nënpika 19.8 të Vendimit;

7.2. Në rendin nr. 1.2.2 "aktivet likuide të nën-nivelit 2A", tregon shumën e daljeve monetare në bazë të transaksioneve të siguruara nga pozicionet e aktiveve likuide të nën-nivelit 2A, si shuma e rreshtave nr. 1.2.2.1, 1.2.2.2 dhe 1.2.2.3 të këtij formulari:

7.2.1. Në rendin nr. 1.2.2.1 "nën-nivelin 2A të letrave debitore me vlerë korporative", shënohet shuma e daljeve monetare bazuar në transaksionet e siguruara nga letrat debitore me vlerë korporative të përmendura në pikën 22, nënpika 22.4 të Vendimit;

7.2.2. Në rendin nr. 1.2.2.2 "nën-niveli 2A obligacionet e mbuluara", shënojnë shumën e daljeve monetare për transaksionet e siguruara nga obligacionet e mbuluara sipas pikës 22, nënpikat 22.2 dhe 22.3 të Vendimit;

7.2.3. Në rendin nr. 1.2.2.3 "nën-nivelin 2A, të tjera" shënohet shuma e daljeve monetare për transaksionet e siguruara nga ekspozimet ndaj, ose ekspozimet e garantuara nga qeveria qendrore, banka qendrore, pushteti rajonal, vetëqeverisja lokale, ose institucioni publik të përmendura në pikën 22, nënpika 22.1 të Vendimit;

7.3. Në rendin nr. 1.2.3 "aktivet likuide të nën-nivelit 2A", tregon shumën e daljeve monetare në bazë të transaksioneve të siguruara nga pozicionet e aktiveve likuide të nën-nivelit 2B, si shuma e rreshtave nr. 1.2.3.1, 1.2.3.2, 1.2.3.3, 1.2.3.4 dhe 1.2.3.5 të këtij formulari:

7.3.1. Në rendin nr. 1.2.3.1 "nën-niveli 2B sekjuritizim" shënojnë shumën e daljeve monetare nga transaksionet, që janë të siguruara nga letrat me vlerë të mbuluara nga një aktiv i caktuar sipas pikës 23, nënpika 23.1 të Vendimit;

7.3.2. Në rendin nr. 1.2.3.2 "nën-nivelin 2B obligacionet e mbuluara" shënojnë shumën e daljeve monetare, nga transaksionet që sigurohen nga obligacionet e mbuluara të përmendura në pikën 23, nënpika 23.2 të Vendimit;

7.3.3. Në rendin nr. 1.2.3.3 "nën-niveli 2B letrat debitore me vlerë korporative" shënojnë shumën e daljeve monetare, nga transaksionet e siguruara nga letrat debitore me vlerë korporative të përmendura në pikën 23, nënpika 23.3 të Vendimit;

7.3.4. Në rendin nr. 1.2.3.4 "aksionet nën nivelin 2B", shënojnë shumën e daljeve monetare nga transaksionet e siguruara nga aksionet e përmendura në pikën 23, nënpika 23.4 të Vendimit;

7.3.5. Në rendin nr. 1.2.3.5 "nën-niveli 2B, të tjera" shënojnë shumën e daljeve monetare nga transaksionet e siguruara nga pozicionet e aktiveve likuide të nën nivelit 2B, të cilat nuk përfshihen në rreshtat nr. 1.2.3.1, 1.2.3.2, 1.2.3.3 dhe 1.2.3.4 të këtij formulari;

7.4. Në rendin nr. 1.2.4 "pozicione të tjera", shënohet shuma e daljeve monetare, nga transaksionet e siguruara nga pozicione të papërfshira në rreshtat nr. 1.2.1, 1.2.2 ose 1.2.3 të këtij formulari, përfshirë daljet monetare nga transaksionet e siguruara nga aksionet në fondet e investimit të hapur;

8. Në rendin nr. 1.3 "detyrime të bazuara në depozita", tregon shumën e daljeve monetare nga depozitat e depozituara në bankë, me përjashtim të depozitave të marra si garanci. Daljet në bazë të depozitave shfaqen sipas datës më të hershme në të cilën duhet të paguhet, pra në të cilën këto depozita mund të tërhiqen. Ky pozicion tregon përmbledhjen e shumave nga rreshtat nr. 1.3.1, 1.3.2, 1.3.3, 1.3.4, 1.3.5, 1.3.6, 1.3.7 dhe 1.3.8 të këtij formulari:

8.1. Në rendin nr. 1.3.1 "depozita të vogla të qëndrueshme", shënohet shuma e daljeve monetare nga depozitat e vogla të qëndrueshme nga pika 30 e Vendimit;

8.2. Në rendin nr. 1.3.2 "depozita të tjera të vogla", shënohet shuma e daljeve monetare nga depozitat e tjera të vogla nga pika 31 e Vendimit;

8.3. Në rendin nr. 1.3.3 "depozita operative" është shuma e daljeve të mjeteve monetare nga depozitat operative nga pika 34 e Vendimit;

8.4. Në rendin nr. 1.3.4 "Depozita jo operative nga bankat", është shuma e daljeve monetare nga depozitat jo operative nga bankat;

8.5. Në rendin nr. 1.3.5 "Depozita jooperative nga persona të tjerë fizik", shënohet shuma e daljeve monetare nga depozitat jo operative nga subjekte të tjera financiare, e cila nuk është paraqitur në rreshtat nr. 1.3.3 dhe 1.3.4 të këtij formulari;

8.6. Në rendin nr. 1.3.6 "Depozita jooperative nga bankat qendrore", është shuma e daljeve monetare nga depozitat jo operative të marra nga bankat qendrore sipas pikës 35 të Vendimit;

8.7. Në rendin nr. 1.3.7 "Depozita jooperative nga subjektet jofinanciare" shënohet shuma e daljeve monetare nga depozitat jooperative nga persona jofinanciar, nga pika 35 e Vendimit;

8.8. Në rendin nr. 1.3.8 "depozita jooperative nga persona të tjerë", shënohet shuma e daljeve monetare nga depozitat jooperative, nga persona të tjerë nga pika 35 e Vendimit, të cilat nuk janë paraqitur në rreshtat nr. 1.3.4, 1.3.5, 1.3.6 dhe 1.3.7 të këtij formulari;

9. Në rendin nr. 1.4 "kontratat devizore swap (FX)", shënohet shuma e daljeve monetare nga transaksionet e duhura nga kontratat devizore swap (shkëmbimi i kryegjësë në datën e maturimit të kontratës);

10. Në rendin nr. 1.5 "daljet nga derivatet e tjera" shënohet shuma e daljeve monetare nga transaksionet nga derivatet, që nuk mbulohen në rendin nr. 1.4 të këtij formulari;

11. Në rendin nr. 1.6 "dalje të tjera", shënohen dalje të tjera monetare që nuk përfshihen në rreshtat nr. 1.1, 1.2, 1.3, 1.4 ose 1.5 të këtij formulari. Daljet nga detyrimet e supozuara jashtë bilancit tregohen në pjesën 4 të këtij formulari.

12. Në rendin nr. 1.7 "daljet e përgjithshme", tregon përmbledhjen e shumave të rreshtave 1.1, 1.2, 1.3, 1.4, 1.5 dhe 1.6 të këtij formulari.

Pjesa 2 "Hyrjet"

13. Pjesa 2 "Hyrjet", përmban të dhëna për hyrjet e bankës bazuar në kërkesat e saj, të shpërndara në periudhat përkatëse kohore. Përveç rregullave të përgjithshme 4 nga pika e këtij udhëzimi, kjo pjesë e Formularit RS, plotësohet në pajtim me rregullat e përcaktuara në pikat 14 deri 0 të këtij Udhëzimi.

14. Në rendin nr. 2.1 "kërkesat nga kreditimi i siguruar dhe transaksionet e nxitura nga tregu i kapitalit, të mbuluara nga:" tregon shumën e hyrjeve monetare që do të lindin nga kërkesat e kreditimit të siguruar, dhe transaksionet e nxitura nga tregu i kapitalit. Në këtë pozicion janë paraqitur vetëm hyrjet monetare nga këto transaksione, ndërsa letrat me vlerë janë paraqitur në pjesën 3 "shuma në dispozicion". Në këtë rend tregohet përmbledhja e shumave nga rreshtat nr. 2.1.1, 2.1.2, 2.1.3 dhe 2.1.4 të këtij formulari:

14.1. Në rendin nr. 2.1.1 "aktiv likuid i nivelit 1", tregon shumën e hyrjeve monetare nga kërkesat në bazë të transaksioneve të siguruara nga pozicionet e aktiveve likuide të nivelit 1, si përmbledhje e shumave nga rreshtat nr. 2.1.1.1 dhe 2.1.1.2 të këtij formulari:

14.1.1. Në rendin nr. 2.1.1.1 "niveli 1 (pa obligacione të mbuluara)" tregohet shuma e daljeve monetare nga kërkesat, që sigurohen nga pozicionet e aktiveve likuide të nivelit 1, të cilat nuk janë obligacione të mbuluara me cilësi jashtëzakonisht të lartë, të paraqitura në rreshtat e mëposhtme:

- në rendin nr. 2.1.1.1.1 "banka qendrore e nivelit 1" shënohet shuma e daljeve monetare, nga transaksionet, që sigurohen nga ekspozimet ndaj, ose ekspozimet e garantuara nga bankat qendrore, sipas pikës 19, nënpikat 19.2 dhe 19.3 nga Vendimi,

- në rendin nr. 2.1.1.1.2 "niveli 1 i qeverisjes qendrore" shënohet shuma e hyrjeve monetare nga transaksionet e siguruara me ekspozimet, ose ekspozimet e garantuara nga qeveritë qendrore nga pika 19 nënpika 19.4 e Vendimit,

- në rendin nr. 2.1.1.1.3 "niveli 1 të tjera" shënohet shuma hyrjeve monetare, që sigurohen nga pozicionet e aktiveve likuide të nivelit 1, që nuk përfshihen në rreshtat nr. 2.1.1.1.1 dhe 2.1.1.1.2 të këtij formulari;

14.1.2. Në rendin nr. 2.1.1.2 "Obligacione të mbuluara të nivelit 1", shënohet shuma e hyrjeve monetare nga transaksionet e siguruara, nga obligacione të siguruara me cilësi jashtëzakonisht të lartë, që plotësojnë kërkesat e pikës 19, nënpika 19.8 nga Vendimi;

14.2. Në rendin nr. 2.1.2 "aktivet likuid i nivelit 2A" shënohen hyrjet monetare nga kërkesat në bazë të transaksioneve të siguruara nga pozicionet e aktiveve likuide të nivelit 2A, si përmbledhje e shumave nga rreshtat nr. 2.1.2.1, 2.1.2.2 dhe 2.1.2.3 të këtij formulari:

14.2.1. Në rendin nr. 2.1.2.1 "nën-nivelin 2A të letrave me vlerë të borxhit të korporatave" shënojnë shumën e hyrjeve monetare nga transaksionet e siguruara nga letrat me vlerë të borxhit të korporatave të përmendura në pikën 22, nënpika 22.4 nga Vendimi;

14.2.2. Në rendin nr. 2.1.2.2 "nën-niveli 2A obligacione të mbuluara" shënohen shuma të hyrjeve monetare, nga transaksionet e siguruara nga obligacionet e mbuluara, nga aktivet likuide të nën-nivelit 2A nga pika 22, nënpika 22.2 dhe 22.3 nga Vendimi;

14.2.3. Në rendin nr. 2.1.2.3 "nën-niveli 2A, të tjera" shënohet shuma e hyrjeve monetare për transaksionet e siguruara nga ekspozimet ndaj, ose ekspozimet e garantuara nga qeveria qendrore, banka qendrore, pushteti rajonal, vetëqeverisja

lokale, ose institucioni publik të përmendura në pikën 22, nënpika 22.1 nga Vendimi;

14.3. Në rendin nr. 2.1.3 "aktivet likuide të nën-nivelit 2B", shënohen hyrjet monetare nga kërkesat e siguruara nga pozicionet e aktiveve likuide të nën-nivelit 2B, si përmbledhje e rreshtave nr. 2.1.3.1, 2.1.3.2, 2.1.3.3, 2.1.3.4 dhe 2.1.3.5 të këtij formulari:

14.3.1. Në rendin nr. 2.1.3.1 "nën-niveli 2B sekjuritizimi", shënojnë shumën e hyrjeve monetare nga transaksionet, që janë të siguruara nga letrat me vlerë të mbuluara nga një aktiv i caktuar sipas pikës 23, nënpika 23.1 nga Vendimi;

14.3.2. Në rendin nr. 2.1.3.2 "nën-niveli 2B obligacionet e mbuluara", shënojnë shumën e hyrjeve monetare, nga transaksionet që sigurohen nga obligacionet e mbuluara të përmendura në pikën 23, nënpika 23.2 nga Vendimi;

14.3.3. Në rendin nr. 2.1.3.3 "nën-niveli 2B letrat debitore me vlerë korporative", shënojnë shumën e hyrjeve monetare, nga transaksionet e siguruara nga letrat debitore me vlerë korporative të përmendura në pikën 23, nënpika 23.3 nga Vendimi;

14.3.4. Në rendin nr. 2.1.3.4 "aksionet, nën nivel 2B", shënojnë shumën e hyrjeve monetare nga transaksionet e siguruara nga aksionet e përmendura në pikën 23, nënpika 23.4 nga Vendimi;

14.3.5. Në rendin nr. 2.1.3.5 "nën-niveli 2B, të tjera" shënojnë shumën e hyrjeve monetare nga transaksionet e siguruara nga pozicionet e aktiveve likuide të nën nivelit 2B, të cilat nuk përfshihen në rreshtat nr. 2.1.3.1, 2.1.3.2, 2.1.3.3 dhe 2.1.3.4 të këtij formulari;

14.4. Në rendin nr. 2.1.4 "pozicione të tjera", shënohet shuma e hyrjeve monetare, nga transaksionet e siguruara nga pozicione të papërfshira në rreshtat nr. 2.1.1., 2.1.2 ose 2.1.3 të këtij formulari, përfshirë hyrjet monetare nga transaksionet e siguruara nga pjesëmarrjet në fondet e investimeve të hapura;

15. Në rendin nr. 2.2 "kërkesat në bazë të kredive dhe paradhënies të miratuara më:" shënohen hyrjet monetare nga kreditë dhe paradhëniet e dhëna. Hyrjet monetare nga kreditë dhe paradhëniet e dhëna shpërndahen sipas datës përfundimtare për arkëtimin e përcaktuar në kontratë. Ky pozicion tregon përmbledhjen e shumave nga rreshtat nr. 2.2.1, 2.2.2, 2.2.3, 2.2.4, 2.2.5 dhe 2.2.6 të këtij formulari:

15.1. Në rendin nr. 2.2.1 "persona fizik dhe shoqëri të vogla", shënohet shuma e hyrjeve monetare, nga kërkesat e personave fizik dhe shoqërive të vogla;

15.2. Në rendin nr. 2.2.2 "persona jo financiarë", shënohet shuma e hyrjeve monetare, nga kërkesat e personave jo financiarë, me përjashtim të hyrjeve të shoqërive të vogla;

15.3. Në rendin nr. 2.2.3 "bankat", shënohet shuma e hyrjeve monetare nga kërkesat e bankave tjera;

15.4. Në rendin nr. 2.2.4 "persona të tjerë fizikë financiarë", shënohet shuma e hyrjeve monetare, nga kërkesat e personave të tjerë financiarë, që nuk janë banka;

15.5. Në rendin nr. 2.2.5 "bankat qendrore", shënohet shuma e hyrjeve monetare nga kërkesat e bankave qendrore;

15.6. Në rendin nr. 2.2.6 "persona të tjerë", shënohet shuma e hyrjeve monetare,

nga kërkesat e personave të tjerë që nuk mbulohen në shumat e paraqitura në rreshtat nr. 2.2.1, 2.2.2, 2.2.3, 2.2.4 dhe 2.2.5 të këtij formulari;

16. Në rendin nr. 2.3 "Kontrata devizore svop (FX)", shënohet shuma e hyrjeve monetare nga kërkesat e kontratave devizore svop (shkëmbimi i kryegjësë dhe datës së maturimit të kontratës).

17. Në rendin nr. 2.4 "hyrje nga derivate të tjera", shënohet shuma e hyrjeve monetare, nga transaksione nga derivate që nuk përfshihen në radhën nr. 2.3 të këtij formulari.

18. Në rendin nr. 2.5 "hyrjet nga investimet në letra me vlerë", shënohen shumat e hyrjeve monetare në bazë të investimeve në letra me vlerë, të shpërndara në pajtim me periudhën kur do të ndodhë hyrja. Në datën e maturimit të letrave me vlerë, në këtë rend shënohet hyrja monetare nga letrat me vlerë, për të cilat është reduktuar njëkohësisht shuma e letrave me vlerë të paraqitura në pjesën 3 "shuma në dispozicion" nga ky formular.

19. Në rendin nr. 2.6 "hyrje të tjera", shënohen hyrjet e tjera monetare, që nuk përfshihen në rreshtat 2.1, 2.2, 2.3, 2.4 ose 2.5 nga ky formular.

20. Në rendin nr. 2.7 "hyrjet e përgjithshme", tregojnë përmbledhjen e shumave të radhëve 2.1, 2.2, 2.3, 2.4, 2.5 dhe 2.6 të këtij formulari.

21. Në rendin nr. 2.8 "diferenca (hyrjet e përgjithshme - daljet e përgjithshme)", shënohet diferenca nga shumat e paraqitura në rendin nr. 2.7 (hyrjet e e përgjithshme) dhe rendi nr. 1.7 (daljet e përgjithshme) nga kolona përkatëse e këtij formulari.

22. Në rendin nr. 2.9 "kumulativ", tregon përmbledhjen e shumës së këtij rendi, nga periudha e mëparshme kohore dhe diferencën në lidhje me periudhën përkatëse kohore të treguar në rendin nr. 2.8 nga ky formular.

Pjesa 3 - "Shuma në dispozicion"

23. Pjesa 3 "shuma në dispozicion", tregon shumën e mjeteve pa ngarkesë që banka i ka në dispozicion, dhe që mund të përdorë si garanci për të marrë burime shtesë të mjeteve, të tilla si mjete me të cilat banka mund të tregtojë, mjetet që banka qendrore i pranon si instrumente garanci në kryerjen e operacioneve monetare, si dhe linjat e kreditit të papërdorura të miratuara nga banka. Përveç rregullave të përgjithshme 4 nga pika e këtij udhëzimi, kjo pjesë e Formularit RS, plotësohet në pajtim me rregullat e përcaktuara në pikat 24 deri 26 nga ky udhëzim.

Banka që i nënshtrohet supervizionit të konsoliduar i merr parasysh kriteret, që duhet të plotësohen në mënyrë që pozicione të caktuara të pranohen si instrumente garanci në zbatimin e politikës monetare të Bankës Popullore, ose Bankës Qendrore në të cilën ndodhen filialet e bankës, në pajtim me rregulloren përkatëse.

24. Kjo pjesë plotësohet duke zbatuar rregullat e mëposhtme:

24.1. Shuma e mjeteve të pa ngarkesë të përfshira në këtë pjesë të formularit shfaqet në bazë neto, sipas shumës që duhet të paguhet në periudhën përkatëse

kohore, me parashenjë pozitive nëse është hyrje neto ose me parashenjë negative, nëse është dalje neto.

24.2. Në datën e maturimit të transaksionit repo, letrat me vlerë që banka do të marrë mbrapsht paraqiten si një rritje në shumën në dispozicion të letrave me vlerë (me parashenjë pozitive), ndërsa dalja e mjeteve monetare nga ky transaksion paraqitet, si një dalje e mjeteve monetare në rreshtin nr. 1.2 të pjesës 1 të këtij formulari, brenda periudhës përkatëse kohore;

24.3. Në datën e maturimit të transaksionit të kthyer repo, letrat me vlerë që banka do ti kthejë paraqiten si ulje e shumës në dispozicion të letrave me vlerë (me parashenjë negative), ndërsa hyrja monetare nga ky transaksion paraqitet si hyrje monetare në rreshtin nr. 2.1 të pjesës 1 të këtij formulari, brenda periudhës përkatëse kohore;

24.4. Kontratat devizore svop, shfaqen në periudhat përkatëse kohore në këtë pjesë të formularit, si një rritje ose ulje e shumës në dispozicion të letrave me vlerë të dhëna/të marra në varësi të afatit të mbetur të kontratave devizore svop;

24.5. Në datën e maturimit të letrave me vlerë, shuma në dispozicion e letrave me vlerë zvogëlohet, duke shfaqur hyrjen monetare në rreshtin nr. 2.5 të këtij formulari;

24.6. Depozita brenda natës në bankën qendrore paraqitet në rreshtin nr. 3.2 të kolonës nr. 1 "gjendja fillestare" e këtij formulari. Maturimi i kësaj depozite paraqitet si një ulje në periudhën kohore "brenda natës", duke shfaqur një hyrje monetare bazuar në depozitën brenda natës në rreshtin nr. 2.2.5 të pjesës 2 "hyrje" nga ky formular;

24.7. Kërkesat e papërdorura jashtë bilancit, për mbështetjen e likuiditetit dhe kreditimin tregohen në rreshtin nr. 3.7 të këtij formulari, në periudhën përkatëse kohore;

25. Në kolonën nr. 1 "gjendja fillestare", regjistrohet gjendja e mjeteve të pa ngarkesë në dispozicion të bankës në datën e raportimit.

26. Rreshtat e kësaj pjese të formularit RS, do të plotësohen duke zbatuar rregullat e mëposhtme:

26.1. Në rendin nr. 3.1 "mjete monetare" futet shuma e mjeteve monetare të bankës.

26.2. Në rendin nr. 3.2 "mjete te banka qendrore, që mund të tërhiqen", shënohet shuma e mjeteve te Banka Popullore dhe/ose bankat qendrore, që i plotësojnë kushtet e pikave 19.2 dhe 19.3 nga Vendimi;

26.3. Në rendin nr. 3.3 "aktivet likuide të nivelit 1", tregojnë mjetet pangarkuara nga aktivet likuide të nivelit 1, përfshirë aksionet në fondet e hapura të investimit, që investojnë në pozicione të këtij niveli, si përmbledhje e shumave nga rreshtat nr. 3.3.1 dhe 3.3.2 të këtij formulari:

26.3.1. Në rendin nr. 3.3.1 "niveli 1 (pa obligacione të mbuluara)", tregon përmbledhjen e shumën e mjeteve pa ngarkesë, që plotësojnë kërkesat për pozicionet e aktiveve likuide të nivelit 1, të cilat nuk janë obligacione të mbuluara me cilësi

jashtëzakonisht të lartë, nga pika 19, nënpika 19.8 e Vendimit, të paraqitura në rreshtat e mëposhtëm:

- në rendin nr. 3.3.1.1 "banka qendrore, niveli 1", është shuma e mjeteve pa ngarkesë, që përfaqësojnë ekspozime ose ekspozime ndaj, ose ekspozime të garantuara nga bankat qendrore, sipas pikave 19, nënpikat 19.2 dhe 19.3 nga Vendimi;
- në rendin nr. 3.3.1.2 "niveli 1 qeveria qendrore", regjistrohet shuma e mjeteve pa ngarkesë, që përfaqësojnë ekspozimet ndaj, ose ekspozimet e garantuara nga qeveritë qendrore, sipas nenit 19, nënpika 19.4 nga Vendimi;
- në rendin nr. 3.3.1.3 "niveli 1 të tjera", shënohet shuma e mjeteve pa ngarkesë nga aktivet likuide të nivelit 1, që nuk përfshihen në rreshtat nr. 3.3.1.1 dhe 3.3.1.2 të këtij formulari;

26.3.2. Në rendin nr. 3.3.2 "obligacione të mbuluara të nivelit 1", regjistrohen mjetet pa ngarkesë, që përfaqësojnë obligacione të mbuluara me cilësi jashtëzakonisht të lartë të aktiveve likuide të nivelit 1, nga pika 19, nënpika 19.8 nga Vendimi;

26.4. Në rendin nr. 3.4 "aktivet likuide të nën-nivelit 2A", tregon shumën e mjeteve pa ngarkesë nga aktivet likuide të nën-nivelit 2A, përfshirë pjesëmarrjet në fondet e investimeve të hapura, që investojnë në mjetet e këtij niveli, si përmbledhje e shumave nga rreshtat nr. 3.4.1, 3.4.2 dhe 3.4.3 të këtij formulari:

26.4.1. Në rendin nr. 3.4.1 "letra debitore me vlerë korporative, nën-niveli 2A", shënohet shuma e mjeteve të angarkuara, që paraqesin letra debitore me vlerë korporative të përmendura në pikën 22, nënpika 22.4 nga Vendimi;

26.4.2. Në rendin nr. 3.4.2 "Obligacione të mbuluara të nën-nivelit 2A", shënohet shuma e mjeteve pa ngarkesë që përbëjnë obligacione të mbuluara të referuara në pikën 22, nënpikat 22.2 dhe 22.3 nga Vendimi;

26.4.3. Në rendin nr. 3.4.3 "nën-niveli 2A të tjera", shënohet shuma e mjeteve pa ngarkesë që përfaqësojnë ekspozime, ose ekspozimet e garantuara nga qeveria qendrore, banka qendrore, pushteti rajonal, vetëqeverisja vendore ose institucioni publik, të përmendura në pikën 22, nënpika 22.1 nga Vendimi;

26.5. Në rendin nr. 3.5 "aktivet likuide të nën-nivelit 2A", tregon shumën e mjeteve pa ngarkesë nga aktivet likuide të nën-nivelit 2A, përfshirë pjesëmarrjet në fondet e investimeve të hapura, që investojnë në mjetet e këtij nën-niveli, si përmbledhje e shumave nga rreshtat nr. 3.5.1, 3.5.2, 3.5.3, 3.5.4 dhe 3.5.5 të këtij formulari:

26.5.1. Në rendin nr. 3.5.1 "sekjuritimi, nën-niveli 2B", shënohet shuma e mjeteve pa ngarkesë, që përfaqësojnë letrat me vlerë të mbuluara nga një aktiv i caktuar nga pika 23, nënpika 23.1 nga Vendimi;

26.5.2. Në rendin nr. 3.5.2 "Obligacione të mbuluara të nën-nivelit 2A", shënohet shuma e mjeteve pa ngarkesë, që përbëjnë obligacione të mbuluara të referuara në pikën 23, nënpikat 23.2 nga Vendimi;

26.5.3. Në rendin nr. 3.5.3 "letra debitore me vlerë korporative të nivelit 2B", shënohet shuma e mjeteve pa ngarkesë, që janë letra debitore me vlerë korporative të referuara në pikën 23, nënpika 23.3 nga Vendimi;

26.5.4. Në rendin nr. 3.5.4 "aksionet e nën-nivelit 2B", shënohet shuma e mjeteve pa ngarkesë, që përfaqësojnë aksionet e përmendura në pikën 23, nënpika 23.4 nga Vendimi;

26.5.5. Në rendin nr. 3.5.5 "nën-niveli 2B, të tjera", regjistrohet shuma e mjeteve pa ngarkesë, që përfaqësojnë pozicione nga aktivet likuide të nën-nivelit 2B,

që nuk përfshihen në rreshtat nr. 3.5.1, 3.5.2, 3.5.3 dhe 3.5.4 të këtij formulari;

26.6. Në rendin nr. 3.6 "pozicione të tjerë", tregon shumën e mjeteve pa ngarkesë, që nuk përfshihen në rreshtat nr. 3.3, 3.4 dhe 3.5 të këtij formulari.

26.7. Në rendin nr. 3.7 "mbështetje jashtë bilancit e papërdorur e miratuar", tregon shumën e kërkesës së rënë dakord dhe të papërdorur jashtë bilancit, për mbështetje likuiditeti, dhe për kreditim të miratuar nga banka.

26.8. Në rendin nr. 3.8 "Ndryshim neto në shumën e mjeteve pa ngarkesë", shënohet përmbledhja e shumave nga rreshtat nr. 3.1, 3.2, 3.3, 3.4, 3.5, 3.6 dhe 3.7 të këtij formulari. Ky rresht nuk plotësohet për kolonën nr. 1 nga ky formular;

26.9. Në rendin nr. 3.9 "Shuma kumulative e mjeteve pa ngarkesë", tregon shumën kumulative të mjeteve pa ngarkesë, si përmbledhje e shumës së paraqitur në këtë rresht, nga periudha e mëparshme kohore dhe shuma e paraqitur në rreshtin nr. 3.8 të këtij formulari, nga periudha përkatëse kohore. Përjashtim nga ky rregull është shuma në kolonën nr. 1, e cila tregon përmbledhjen e shumave nga rreshtat nr. 3.1, 3.2, 3.3, 3.4, 3.5, 3.6 dhe 3.7 të këtij formulari, dhe që përfshin gjendjen fillestare të mjeteve pa ngarkesë të bankës.

Pjesa 4 "Detyrimet jashtë bilancit"

27. Pjesa 4 "Detyrimet jashtë bilancit", përmban të dhëna mbi daljet monetare të bankës, që mund të ndodhin si rezultat i detyrimeve të ndërmarra jashtë bilancit. Përveç rregullave të përgjithshme 4 nga pika e këtij udhëzimi, kjo pjesë e Formularit RS, plotësohet në pajtim me rregullat e përcaktuara në pikat 28 nga ky Udhëzim.

28. Rreshtat e kësaj pjese të formularit RS, do të plotësohen duke zbatuar rregullat e mëposhtme:

28.1. Në rendin 4.1 "dalje nga detyrimet e ndërmarra jashtë bilancit", tregohen daljet monetare, nga detyrimet jashtë bilancit të ndërmarra nga banka, ku si dalje tregohet shuma maksimale që klienti mund ta tërheqë, edhe atë si përmbledhje e shumë së rreshtave nr. 4.1.1 dhe 4.1.2 të këtij formulari:

28.1.1. Në rendin nr. 4.1.1 "Detyrim jashtë bilancit për kreditim", shënohet shuma e detyrimeve të ndërmarra jashtë bilancit për kreditim;

28.1.2. Në rendin nr. 4.1.2 "Detyrimi jashtë bilancit për mbështetjen e likuiditetit", shënohet shuma e detyrimeve të ndërmarra jashtë bilancit, për mbështetjen e likuiditetit;

28.2. Në rendin nr. 4.2 "dalje të tjera nga detyrimet jashtë bilancit", shënohet shuma e detyrimeve jashtë bilancit, që nuk përfshihen në rreshtat nr. 4.1.1 dhe 4.1.2 nga ky formular:

28.3. Në rreshtin 4.3 "dalje për shkak të reduktimit të ndjeshëm të aftësisë kreditore", paraqitet efekti i reduktimit të ndjeshëm të aftësisë kreditore, pra i vlerësimit të kredisë së bankës, në pajtim me pikën 44 të Vendimit.

Pjesa 5 "Të dhënat shitesë"

29. Pjesa 5 "të dhëna shitesë" përmban të dhëna shitesë, që janë të rëndësishme për të parë strukturën afatshkurtër të aktiveve dhe pasivave të bankës.

Kjo pjesë përmban gjithashtu të dhëna për pritshmëritë e bankës, në lidhje me zërat individualë nga bilanci i saj. Përveç rregullave të përgjithshme 4 nga pika e këtij udhëzimi, kjo pjesë e formularit RS plotësohet gjithashtu duke ndjekur edhe rregullat e mëposhtme:

29.1. Në rendin nr. 5 – “ALCL e pranueshme nga banka qendrore”, shënohet shuma e paraqitur në rreshtat nr. 3.3, 3.4 dhe 3.5 të këtij formulari, të cilin banka qendrore e pranon si instrument për garanci në zbatimin e operacioneve monetare;

29.2. Në rendin nr. 6 “pozicione të tjera të pranueshme nga banka qendrore”, shënohet shuma e paraqitur në rreshtin nr. 3.6, të këtij formulari, të cilin banka qendrore e pranon si instrument për garanci në zbatimin e operacioneve monetare;

29.3. Në rendin nr. 7 “garanci e fituar që ripërdoret (receiving leg)” shënohet shuma e vlerës së tregut të garancisë të marrë nga banka, dhe e ripërdor atë për të përfituar mjete shtesë. Garancia shpërndahet sipas afatit të mbetur të transaksionit, për të cilin është marrë garancia, të cilën banka e ripërdor;

29.4. Në rendin nr. 8 – “garanci e dhënë e dhënë më parë (re-using leg)”, shënohet shuma e vlerës së tregut të garancisë të marrë nga banka, dhe e ripërdor në pajtim me afatin e mbetur të transaksionit për të cilin është dhënë garancia, të cilën e ripërdor banka;

29.5. Në rendin nr. 9 “dalje të pritshme nga depozitat”, shënohet shuma e depozitave të paraqitura në rreshtin nr. 1.3 të këtij formulari, të shpërndarë në periudha të ndryshme kohore duke marrë parasysh pritshmëritë për sjelljen e depozituesve, në pajtim me pikën 62 nga Vendimi;

29.6. Në rendin nr. 10 “hyrjet e pritshme nga kreditë dhe paradhëniet”, shënohet shuma e kredive dhe paradhënieve të paraqitura në rreshtin nr. 2.2 të këtij formulari, të shpërndarë në periudha të ndryshme kohore duke marrë parasysh pritshmëritë për sjelljen e depozituesve, në pajtim me pikën 62 nga Vendimi;

29.7. Në rendin nr. 11 “përdorimi i pritshëm i detyrimeve jashtë bilancit” shënohet shuma epërdorimit të pritshëm të detyrimeve jashtë bilancit të paraqitura në rreshtat nr. 4.1 dhe 4.2 të këtij formulari, të shpërndara në periudha të ndryshme kohore duke marrë parasysh pritshmëritë e bankës, për sjelljen e klientëve të saj në lidhje me përdorimin e pozicioneve të miratuara jashtë bilancit, në pajtim me pikën 62, të Vendimit.

7 RAPORTET E NDJEKJES SË PËRQËNDRIMIT

30. Për qëllimet e këtij udhëzimi, raportet e përmendura në 2 nënpikat 2, 3, 4 dhe 5 të këtij udhëzimi do të konsiderohen si raporte të ndjekjes së përqëndrimit. Raportet e ndjekjes së përqëndrimit plotësohen duke zbatuar rregullat e përgjithshme të mëposhtme:

30.1. Burimet e përgjithshme të mjeteve i përfshijnë të gjitha detyrimet financiare të bankës, me përjashtim të detyrimeve në bazë të derivateve dhe pozicioneve të shkurtra;

30.2. Burimet e mjeteve për të cilat nuk është përcaktuar afatizimi, konsiderohen se maturojnë brenda natës. Në këtë kategori përfshihen edhe depozitat

me shqyrtim;

30.3. Afatizimi kontraktues përfaqëson periudhën kohore ndërmjet datës së investimit, dhe datës së maturimit të burimit të mjeteve të përcaktuar në pajtim me kontratën e lidhur;

30.4. Afati i mbetur përfaqëson periudhën e mbetur deri në afatin aktual kontraktues të burimit të mjeteve, të matur nga data e muajit për të cilin raportohet;

30.5. Për qëllime të përcaktimit të afatit mesatar të ponderuar kontraktues/të mbetur, depozitat që duhet të paguhen brenda natës konsiderohen se maturohen brenda ditës;

30.6. Për qëllime të përcaktimit të afatit kontraktues dhe të mbetur në rastet kur ka periudhë njoftimi, ose periudhë anulimi, ose një dispozitë në kontratë për tërheqjen e parakohshme të burimit të mjeteve nga depozituesi, data e tërheqjes do të jetë e barabartë me datën e parë, kur depozituesi mund të anulojë ose tërheqë burimin e mjeteve;

30.7. Për instrumentet që nuk kanë afat maturimi (perpetual liabilities), afati kontraktues dhe i mbetur është 20 vjet.

Raport për ndjekjen e përqëndrimit të burimeve të mjeteve (formulari DM)

31. Raporti për ndjekjen e përqëndrimit të burimeve të mjeteve, sipas depozituesve më të mëdhenj (formulari DM) përmban të dhëna për përqëndrimin e 10 depozituesve më të mëdhenj. Për qëllimet e këtij raporti, depozitues është personi që ka depozituar mjete në bankë në formën e depozitës, letrave me vlerë të emetuara nga banka, një hua të dhënë në bankë, etj.

Në rast investimi në letra me vlerë të emetuara nga banka, do të regjistrohet mbajtësi i vërtetë i letrave me vlerë, dhe nëse banka nuk mund t'i sigurojë këto të dhëna, ai investim nuk do të paraqitet në këtë formular.

Përveç rregullave të përgjithshme 30 nga pika e këtij udhëzimi, formulari DM duhet të plotësohet duke zbatuar rregullat e përcaktuara në këtë pikë dhe në pikat 3233 nga ky udhëzim.

32. Përveç rregullave të përgjithshme 30 nga pika e këtij udhëzimi, formulari DM duhet të plotësohet duke zbatuar rregullat e mëposhtme:

32.1. Në pjesën 1 "10 depozituesit më të mëdhenj", në rreshtat shënohen 10 depozituesit më të mëdhenj që kanë depozituar mjete në bankë, ku:

- në rreshtat nr. 2, 3, 4, 5, 6, 7, 8, 9, 10 dhe 11 shënohen të dhënat për secilin nga dhjetë depozituesit. Paraqitja e depozituesve është në rend zbritës, sipas pjesës së shumës totale të burimeve të mjeteve të depozituesit, dhe personave të lidhur me të në totalin e detyrimeve të bankës,

- në rreshtat nr. 2.1, 3.1, 4.1, 5.1, 6.1, 7.1, 8.1, 9.1, 10.1 dhe 11.1 shënohen të dhënat e përgjithshme për personat juridik dhe fizik të cilët, në pajtim me Ligjin e Bankave dhe aktet nënligjore të miratuara në bazë të këtij ligji, konsiderohen si persona të lidhur me depozituesit më të mëdhenj nga rreshtat nr. 2, 3, 4, 5, 6, 7, 8,

9, 10 dhe 11. Në rast se një person i përket disa grupeve të personave të lidhur, banka do ta tregojë atë person vetëm një herë, domethënë do ta përfshijë atë në grupin që ka shumën totale më të madhe të mjeteve të investuara,

- në rreshtat 2.2, 3.2, 4.2, 5.2, 6.2, 7.2, 8.2, 9.2, 10.2 dhe 11.2, shënohet shuma e të dhënave për depozituesin dhe personat e lidhur me të.

32.2. Në pjesën 2 "burime të tjera financimi", shënohet shuma e burimeve të financimit të depozituesve të tjerë të bankës, që nuk përfshihen në pjesën 1, të këtij formulari;

32.3. Në rendin nr. 13 "total", tregon përbledhjen e shumave nga rreshtat nr. 1 dhe 12 nga ky formular. Ky rresht plotësohet vetëm për kolonën nr. 5 të këtij formulari;

33. Kolonat e këtij formulari plotësohen si më poshtë:

33.1. Në kolonën nr. 2 "sektor" shënohet sektori të cilit i përket depozituesi, edhe atë:

- bankat qendrore;
- qeveritë qendrore;
- banka;
- institucione të tjera financiare;
- Institucione jofinanciare:
- amvisëri.

Kjo kolonë nuk plotësohet në rreshtat për personat e lidhur me depozituesin dhe për totalin.

33.2. Në kolonën nr. 3 "selia" shkruhet adresa, pra selia e depozituesit. Kjo kolonë nuk plotësohet në rreshtat, për personat e lidhur me depozituesin dhe për totalin.

33.3. Në kolonën nr. 4 "tipi i produktit" shënohet lloji i produktit. Në rastin kur totali i mjeteve të investuara mbulon disa produkte të ndryshme të bankës, në këtë kolonë do të shënohet produkti që ka pjesëmarrjen më të madhe në totalin e mjeteve të investuara nga depozituesi, pra pjesën më të madhe në totalin e mjeteve të investuara nga personi i lidhur me të, duke përdorur shenjat e mëposhtme:

33.3.1. PF – burime të mjeteve nga personat financiar, përfshirë huat ndër-bankare;

33.3.2. PJSHVP – burime të mjeteve nga persona jo-financiar, me përjashtim të burimeve të mjeteve nga shoqëritë e vogla dhe personat fizik;

33.3.3. SHVPF – burimet e mjeteve nga shoqëritë e vogla dhe personat fizik;

33.3.4. TR – burimet e mjeteve të bazuara në transaksionet repo;

33.3.5. OM – burimet e mjeteve nga obligacionet e mbuluara;

33.3.6. LVS - burimet e mjeteve të letrave me vlerë të mbuluara me aktivë të caktuar (sekjuritizim);

33.3.7. GB – burimet e mjeteve nga anëtarët e tjerë të grupit bankar të cilit i përket banka, pavarësisht nëse personi amzë i grupit bankar është në Republikën e Maqedonisë së Veriut, ose jashtë saj;

33.3.8. FTS – financime të tjera të siguruara nga persona financiarë dhe jo-financiarë, me përjashtim të financimit të siguruar nga shoqëri të vogla;

33.3.9. BTF – burime të tjera të mjeteve, që nuk mbulohen nga shenjat e mëparshme;

33.4. Në kolonën nr. 5 "shuma", do të shënohet shuma e burimeve të mjeteve, nga depozituesi dhe personat e lidhur me të, në datën e njoftimit;

33.5. Në kolonën nr. 6 "pjesëmarrje", tregohet pjesëmarrja në përqindje e shumës totale të burimeve të mjeteve, të depozituesit së bashku me personat e lidhur me të në totalin e detyrimeve të bankës;

33.6. Në kolonën nr. 7 "afatizimi mesatar i ponderuar kontraktues", shënohet vlera e ponderuar e produktit të afatit të kontraktuar, dhe shumën e çdo burimi mjetesh nga depozituesi, dhe burimet totale të mjeteve të atij depozituesi (shprehur në ditë). Kjo kolonë plotësohet vetëm për pjesën 1 të këtij formulari.

33.7. Në kolonën nr. 8 "afati i mbetur mesatar i ponderuar", shënohet vlera e ponderuar e produktit të afatit të mbetur, dhe shumën e secilit burim mjetesh nga depozituesi, dhe burimet totale të mjeteve të atij depozituesi (shprehur në ditë). Kjo kolonë plotësohet vetëm për pjesën 1 të këtij formulari.

Raport mbi ndjekjesn e përqëndrimit të burimeve të mjeteve sipas instrumenteve, pra produkteve (formulari IP)

34. Raporti për ndjekjen e përqëndrimit të burimeve të mjeteve sipas instrumenteve, pra produkteve (formulari IP), përmban të dhëna për përqëndrimin e burimeve të mjeteve sipas llojeve të produkteve, pjesëmarrje e të cilave në totalin e detyrimeve të bankës është më e madhe se 1%. Përveç rregullave të përgjithshme 30 nga pika e këtij udhëzimi, formulari IP plotësohet duke zbatuar rregullat e përcaktuara në pikat 35 dhe 36 nga ky udhëzim.

35. Rreshtat e formularit IP plotësohen si më poshtë:

35.1. Në rendin nr. 1 "depozita nga persona fizikë dhe shoqëri të vogla", tregon shumën e depozitave të vogla si shumë e rreshtave nr. 1.1, 1.2, 1.3, 1.4, 1.5 dhe 1.6:

35.1.1. Në rendin nr. 1.1 "depozitat me shqyrtim", shënohet shuma e depozitave me shqyrtim;

35.1.2. Në rendin nr. 1.2 "depozitat me afat, që nuk mund të tërhiqen në 30 ditët e ardhshme", shënohet shuma e depozitave me afat, që nuk mund të tërhiqen në 30 ditët e ardhshme, në pajtim me pikën 32 të Vendimit;

35.1.3. Në rendin nr. 1.3 "depozitat me afat që mund të tërhiqen në 30 ditët e ardhshme", shënojnë shumën e depozitave me afat që mund të tërhiqen në 30 ditët e ardhshme;

35.1.4. Në rendin nr. 1.4 "depozitat me afat njoftimi për tërheqje më të gjatë se 30 ditë", shënohet shuma e depozitave të vogla, që kanë afat njoftimi për tërheqje më të gjatë se 30 ditë;

35.1.5. Në rendin nr. 1.5 "depozita me afat njoftimi për tërheqje më të shkurtër se 30 ditë", shënohet shuma e depozitave të vogla, që kanë afat njoftimi për tërheqjen e tyre më të shkurtër se 30 ditë;

35.1.6. Në rendin nr. 1.6 "depozita të tjera të vogla", shënohet shuma e depozitave të vogla, që nuk përfshihen në rreshtat nr. 1.1, 1.2, 1.3, 1.4 ose 1.5 të këtij formulari;

35.2. Në rendin nr. 2 "burimet e mjeteve nga personat juridik", tregojnë burimet e mjeteve nga personat juridik, me përjashtim të depozitave nga shoqëritë e vogla, si shumë e rreshtave nr. 2.1 dhe 2.2:

35.2.1. Në rendin nr. 2.1 "burimet e siguruara të mjeteve", tregon shumën e burimeve të siguruara të mjeteve nga personat juridik, me përjashtim të burimeve të siguruara të mjeteve nga shoqëritë e vogla, të paraqitura në rreshtat nr. 2.1.1, 2.1.2, 2.1.3 dhe 2.1.4:

- Në rendin nr. 2.1.1 "transaksionet e financuara nga letrat me vlerë", shënohet shuma e burimeve të mjeteve, që rrjedhin nga transaksionet e financuara nga letrat me vlerë;
- Në rendin nr. 2.1.2 "obligacione të mbuluara", shënohet shuma e obligacioneve të mbuluara të emetuara nga banka;
- Në rendin nr. 2.1.3 "letra me vlerë të mbuluara nga një aktivë e caktuar", shënohet shuma e letrave me vlerë të mbuluara nga aktivë të caktuara, të emetuara nga banka;
- Në rendin nr. 2.1.4 "të tjera" shënohet shuma e burimeve të tjera të siguruara të mjeteve, që nuk mbulohen në rreshtat nr. 2.1.1, 2.1.2 dhe 2.1.3 të këtij formulari;

35.2.2. Në rendin nr. 2.2 "burime të tjera mjetesh", tregon shumën e burimeve të tjera të mjeteve nga personat juridikë, me përjashtim të depozitave nga shoqëritë e vogla, të paraqitura në rreshtat nr. 2.2.1, 2.2.2 dhe 2.2.3:

- Në rendin nr. 2.2.1 "kredi dhe depozita nga personat financiar", shënohet shuma e kredive dhe depozitave nga personat financiar, me përjashtim të kredive dhe depozitave nga bankat qendrore;
- Në rendin nr. 2.2.2 "kredi dhe depozita nga personat jofinanciar", shënohet shuma e kredive dhe depozitave nga personat jofinanciar, me përjashtim të depozitave nga shoqëritë e vogla;
- Në rendin nr. 2.2.3 "kredi dhe depozita nga persona që janë pjesë e një grupi bankar", shënohen shuma e kredive dhe depozitave nga persona që janë pjesë e grupit bankar të cilit i përket banka, pavarësisht nëse personi amëz është me seli në Republikën e Maqedonisë së Veriut, ose jashtë saj;

36. Kolonat e formularit IP, plotësohen si më poshtë:

36.1. Në kolonën nr. 1 "shumë" shënohet vlera kontabël e tipit përkatës të produktit. Shuma e kolonës nr. 1 është e barabartë me përmblendhjen e shumave të paraqitura në kolonat nr. 2 dhe 3 të këtij formulari;

36.2. Në kolonën nr. 2 "shuma që i nënshtrohet dëmshpërblimit", është shuma e tipit përkatës të produktit që i nënshtrohet dëmshpërblimit, nga Fondi i Sigurimit të Depozitave, ose një skeme ekuivalente të sigurimit të depozitave në një vend tjetër;

36.3. Në kolonën nr. 3 "shumë që nuk është lëndë e dëmshpërblimit", shënohet shuma e produktit përkatës, që nuk i nënshtrohet dëmshpërblimit nga Fondi i Sigurimit të Depozitave, ose një skeme ekuivalente të sigurimit të depozitave në një vend tjetër;

36.4. Në kolonën nr. 4 "afatizim mesatar i ponderuar kontraktues", shënohet vlera e ponderuar e produktit të afatit të kontraktuar, dhe shumën e secilit produkt dhe burimet totale të mjeteve në lidhje me atë produkt (të shprehura në ditë). Kjo kolonë nuk plotësohet për rreshtat nr. 1, 1.1 dhe 2 të këtij formulari;

36.5. Në kolonën nr. 5 "afatizim mesatar i ponderuar kontraktues i mbetur", shënohet vlera e ponderuar e produktit të afatit të kontraktuar të mbetur, dhe shumën e secilit produkt, dhe burimet totale të mjeteve në lidhje me atë produkt (të shprehura në ditë). Kjo kolonë nuk plotësohet për rreshtat nr. 1, 1.1 dhe 2 nga ky formulari;

Raport mbi çmimin e burimeve të mjeteve dhe afatizimi i tyre (formulari ÇBM)

37. Raporti për çmimin e burimeve të mjeteve dhe afati i tyre (formulari ÇBM) përmban të dhëna për shumën e transaksioneve, dhe çmimin e paguar nga banka për burimet e reja të mjeteve, që banka ka fituar gjatë muajit për të cilin raportohet. Formulari ÇBM, tregon vetëm shumën e pozicioneve të miratuara jashtë bilancit, që banka ka tërhequr gjatë muajit për të cilin raportohet. Përveç rregullave të përgjithshme 30 nga pika e këtij udhëzimi, burimet e mjeteve i kalojnë formularit ÇBM, në varësi të afatit të tyre të kontraktuar, në pajtim me rregullat e përcaktuara në pikat 38 dhe 39 nga ky udhëzim.

38. Kolonat e formularit ÇBM, plotësohen si më poshtë:

38.1. Në kolonat nr. 1 dhe 2 shënohen të dhënat për burimet e mjeteve brenda natës;

38.2. Në kolonat nr. 3 dhe 4 shënohen të dhënat për burimet e mjeteve me afat më të shkurtër, ose të barabartë me një javë, me përjashtim të depozitave brenda natës;

38.3. Në kolonat nr. 5 dhe 6 shënohen të dhënat për burimet e mjeteve me afat më të gjatë se një javë, dhe më të shkurtër ose të barabartë me një muaj;

38.4. Në kolonat nr. 7 dhe 8, shënohen të dhënat për burimet e mjeteve me afat më të gjatë se një muaj, dhe më të shkurtër ose të barabartë me tre muaj;

38.5. Në kolonat nr. 9 dhe 10, shënohen të dhënat për burimet e mjeteve me afat më të gjatë se tre muaj, dhe më të shkurtër ose të barabartë me gjashtë muaj;

38.6. Në kolonat nr. 11 dhe 12, shënohen të dhënat për burimet e mjeteve me afat më të gjatë se gjashtë muaj, dhe më të shkurtër ose të barabartë me një vit;

38.7. Në kolonat nr. 13 dhe 14, shënohen të dhënat për burimet e mjeteve me afat më të gjatë se një vit, dhe më të shkurtër ose të barabartë me dy vjet;

38.8. Në kolonat nr. 15 dhe 16, shënohen të dhënat për burimet e mjeteve me afat më të gjatë se dy vjet, dhe më të shkurtër ose të barabartë me pesë vjet;

38.9. Në kolonat nr. 17 dhe 18, shënohen të dhënat për burimet e mjeteve me afat më të gjatë se pesë vjet, dhe më të shkurtër ose të barabartë me dhjetë vjet;

38.10. Në kolonat e çdo periudhe kohore, që kanë të bëjnë me diferencën, shënohet diferenca (intervali) në të cilën kanë lëvizur çmimet e burimeve të reja të mjeteve të fituara gjatë muajit për të cilin raportohet;

38.11. Në kolonat e çdo periudhe kohore në lidhje me shumën, banka pasqyron vlerën kontabël të burimeve të reja të mjeteve të përfituara gjatë muajit për të cilin raportohet, duke i caktuar ato brenda afateve përkatëse sipas afateve të tyre të kontraktuara. Burimet e mjeteve që rinovohen në muajin për të cilin raportohen, kanë trajtim të burimeve të reja të mjeteve;

38.12. Kur ndahen burimet e mjeteve në kolonat përkatëse, periudha ndërmjet datës së lidhjes së kontratës/tregtimit dhe datës së marrjes së fondeve/shlyerjes nuk merret parasysh, d.m.th. burimi i mjeteve shpërndahet në pajtim me afatin e tij kontraktues.

39. Rreshtat e formularit ÇBM plotësohen si më poshtë:

39.1. Në rendin nr. 1 "burime totale të mjeteve", shfaqet shuma e rreshtave nr. 1.1, 1.2, 1.3, 1.4 ose 1.5 nga ky formular;

39.1.1. Në rendin nr. 1.1 "personat fizikë dhe shoqëritë e vogla", shënohen të dhënat për çmimin dhe shumën e burimeve të mjeteve nga personat fizikë dhe shoqëritë e vogla;

39.1.2. Në rendin nr. 1.2 "persona financiarë dhe jo financiarë", shënohen të dhëna për çmimin dhe shumën e burimeve të fondeve nga persona financiarë dhe jo financiarë;

39.1.3. Në rendin nr. 1.3 "obligacione të mbuluara", shënohen të dhëna për çmimin dhe shumën e obligacioneve të mbuluara të emetuara;

39.1.4. Në rendin nr. 1.4 "letrat me vlerë të mbuluara nga aktivë të caktuar", shënohen të dhëna për çmimin dhe shumën e letrave me vlerë të emetuara, të mbuluara nga aktiv të caktuar;

39.1.5. Në рендин нр. 1.5 вбуриме të тјера мјетесхг, схëнохен të дхëна пëр щмимин дхе схумën е буримеве të тјера të мјетеве, лë нук мбулохен нга рресхтат нр. 1.1, 1.2, 1.3, дхе 1.4 нга кс формулар.

Raport mbi mundësinë e rinovimit të burimeve të fondeve (formulari RBF)

40. Raporti për mundësinë e ripërtëritjes së burimeve të fondeve (formulari RBF) përmban të dhëna për shumën e burimeve të mjeteve që maturojnë në fund të muajit, për shumën e burimeve të mjeteve që ripërtërihen, dhe për shumën e burimeve të reja të mjeteve. Përveç rregullave të përgjithshme 30 nga pika e këtij udhëzimi, Formularit RBF, plotësohet në pajtim me rregullat e përcaktuara në pikat 41 deri 43 të këtij Udhëzimi.

41. Burimet e mjeteve ndahen në periudhat përkatëse kohore në varësi të maturimit të tyre kontraktues, edhe atë si vijon:

- brenda natës (kolonat nga nr. 1 deri në nr. 4);
- nga 1 ditë deri në 7 ditë (kolonat nr. 5 deri në nr. 8);
- mbi 7 ditë deri në 14 ditë (kolonat nr. 9 deri në nr. 12);
- mbi 14 ditë deri në 1 muaj (kolonat nr. 13 deri në nr. 16);
- mbi 1 muaj deri në 3 muaj (kolonat nr. 17 deri ne nr. 20);
- mbi 3 muaj deri në 6 muaj (kolonat nr. 21 deri ne nr. 24);
- më gjatë se 6 muaj (kolonat nr. 25 deri në nr. 28).

42. Për secilën nga periudhat kohore nga pika 41 e këtij udhëzimi, do të regjistrohen të dhënat për burimet individuale të mjeteve nga pika e 43 këtij udhëzimi, edhe atë:

42.1. Në kolonat nr. 1, 5, 9, 13, 17, 21 dhe 25 "maturitet", do të regjistrohet shuma e burimeve të mjeteve në fund të muajit për të cilat raportohet, të shpërndara sipas periudhës kohore në të cilën ato maturohen, ose në të cilën ato mund të tërhiqen, në pajtim me kontratën;

42.2. Në kolonat nr. 2, 6, 10, 14, 18, 22 dhe 26 "rinovim" shënohet shuma e burimeve të mjeteve në fund të muajit raportues, të shpërndarë sipas periudhës kohore në të cilën ato maturohen, por që nuk do të tërhiqen në datën e maturimit, pra do të rinovohen. Nëse gjatë ripërtëritjes së burimeve të mjeteve ndryshon maturimi i tyre kontraktues, shuma e burimeve të ripërtërira do të shfaqet në periudhën përkatëse kohore sipas maturimit të ri kontraktues;

42.3. Në kolonat nr. 3, 7, 11, 15, 19, 23 dhe 27 "burime të reja" do të regjistrohen shuma e burimeve të reja të mjeteve në dispozicion të bankës në fund të muajit raportues, të shpërndarë sipas periudhës kohore në të cilën ato maturojnë;

42.4. Në kolonat nr. 4, 8, 12, 16, 20, 24 dhe 28 "neto" tregohet përmbledhja e shumave nga kolonat "burime të reja" dhe "rinovim", të reduktuar me shumën nga kolona "maturim", dhe e tregon ndryshimin e burimeve të mjeteve në fund të muajit raportues.

42.5. Në kolonën nr. 29 "qarkullime monetare neto totale", e tregon përmbledhjen e shumave nga kolonat nr. 4, 8, 12, 16, 20, 24 dhe 28.

42.6. Në kolonën nr. 30 shënohet maturiteti mesatar i burimeve të duhura të mjeteve (në ditë).

42.7. Në kolonën nr. 31 shënohet maturiteti mesatar i burimeve të rinovuara të mjeteve (në ditë).

42.8. Në kolonën nr. 32 shënohet maturiteti mesatar i burimeve të reja të mjeteve (në ditë).

43. Në rreshtat e këtij formulari, shënohen të dhëna për burimet individuale të mjeteve: personat fizike dhe shoqëritë e vogla, personat juridik dhe burimet e siguruara të mjeteve. Burimet e mjeteve nga personat juridik përfshijnë burimet e mjeteve, nga persona financiar dhe personat jofinanciar, me përjashtim të shoqërive të vogla.

8 RAPORT I PËRCAKTIMIT TË MJETEVE NË DISPOZICION PA NGARKESË

44. Raporti i përcaktimit të mjeteve në dispozicion pa ngarkesë (formulari RAS) përmban të dhëna për shumën e mjeteve pa ngarkesë në dispozicion të bankës në datën e raportimit. Formulari RAS, plotësohet në pajtim me rregullat e specifikuara në pikat nga 45 deri në këtë udhëzim.⁴⁷

45. Kolonat e këtij formulari duhet të plotësohen në pajtim me rregullat e mëposhtme:

45.1. Në kolonën nr. 1 "sektor" shënohet sektori të cilit i përket Pala Kontraktuese;

45.2. Në kolonën nr. 2 "tip produkti", shënohet tipi i produktit, që ka pjesëmarrje më të madhe në shumën totale të mjeteve pa ngarkesë, duke përdorur shenjat e mëposhtme:

- M – mjete monetare;
- BZ – bono thesare;
- LSHV- Letra shtetërore me vlerë
- OM- obligacione të mbuluara;
- LDVK - letra debitore me vlerë korporative;
- HFPA – letra me vlerë të mbuluara me aktivë të caktuara;
- A – aksione;
- PFI- Pjesëmarrje në fondet e investimeve
- ML – kërkesa të papërdorura jashtë bilancit, për mbështetje likuiditeti dhe për kreditim të miratuara në bankë;
- T- të tjera.

45.3. Në kolonën nr. 3 "vlera e tregut/nominale", shënohet vlera aktuale e tregut të mjeteve pa ngarkesë, ose vlera nominale e kërkesave jashtë bilancit të papërdorura, për mbështetjen e likuiditetit dhe për kreditimin e miratuar në bankë;

45.4. Në kolonën nr. 4 "Vlera e garancisë e pranueshme për BQ", është vlera e garancisë që Banka Popullore ose Banka Qendrore, ku ndodhet filiali i bankës, e pranon si instrument garanci në kryerjen e operacioneve monetare.

46. Rreshtat e këtij formulari plotësohen në pajtim me rregullat e mëposhtme:

46.1. Në rreshtat nr. 1, 2, 3, 4, 5 dhe 6 do të regjistrohen Palët Kontraktuesë që janë emetuesit e mjeteve pa ngarkesë, ose që i kanë miratuar kërkesat e papërdorura jashtë bilancit, për mbështetje likuiditeti dhe për kreditim të bankës, të shpërndara në grupet e mëposhtme: bankat qendrore, qeveritë qendrore, bankat, institucionet e tjera financiare, institucionet jofinanciare dhe personat fizikë dhe shoqëritë e vogla;

46.2. Në rendin nr. 7 "pozicione të tjera", në kolonën nr. 3, do të regjistrohet shuma e mjeteve të tjera pa ngarkesë në dispozicion të bankës, të cilat nuk mbulohen në rreshtat e mëparshme të këtij formulari.

47. Shuma e mjeteve pa ngarkesë në këtë raport, është e njëjtë me shumën e mjeteve në dispozicion të paraqitura në raportin mbi strukturën afatizuese të aktivëve dhe pasivës.

9 RAPORT MBI NORMËN E MBULIMIT TË LIKUIDITETIT

48. Raportet e përlogaritjes së normës së mbulimit të likuiditetit përbëhen nga:

- Raporti mbi aktivet likuide me cilësi të lartë (formulari ALCL);
- Raporti i daljeve monetare (formulari RDM);
- Raporti i hyrjeve monetare (formulari RHM);
- Raport mbi svop kontratat të garancisë (formulari ST);
- Raporti i normës së mbulimit të likuiditetit (Formulari NML);

Raport mbi normën e mbulimit të likuiditetit - konsolidimi (formulari NML-K);

-

Raporti mbi aktivet likuide me cilësi të lartë (formulari ALCL);

49. Raporti për aktivet likuide me cilësi të lartë (formulari ALCL) përmban të dhëna për shumën e totalit të aktiveve likuide të papërshtatur, që është shuma e totalit të aktiveve likuide të papërshtatura të nivelit 1, dhe totalit të aktiveve likuide të papërshtatura të nivelit 2. Formulari ALCL, plotësohet në pajtim me rregullat e specifikuara në pikat nga 50 deri në këtë udhëzim.⁵²

50. Kur plotësoni kolonat e formularit ALCL, zbatohen rregullat e mëposhtme:

50.1 Në kolonën nr. 3 "lidhje me Vendimin" përcakton në mënyrë adekuate pikat, nënpikat, paragrafët dhe nënparagrafet e Vendimit, të cilat përmbajnë dispozitat, që duhet të merren parasysh gjatë plotësimit të rendit përkatës;

50.2 Në kolonën nr. 4 "Shuma/vlera e tregut", shënohet shuma e vlerës aktuale të tregut të pozicionit të përfshirë në llogaritjen e aktiveve likuide me cilësi të lartë;

50.3 Në kolonën nr. 5 "ponder i përcaktuar" është shënuar ponderi për pozicionin përkatës, që përfitohet si diferencë ndërmjet 100% dhe shumës së faktorit korigjues në pajtim me dispozitat e Vendimit;

50.4 Në kolonën nr. 6 "Ponderi i aplikuar" shënohet ponderi që është aplikuar nga banka në përcaktimin e vlerës së pozicionit. Ponderi i aplikuar në këtë kolonë nuk duhet të jetë më i madh se ponderi i përshkruar i treguar në kolonën nr. 5;

50.5 Në kolonën nr. 7 "vlerë" tregohet shuma e pozicionit përkatës të aktivit me cilësi të lartë, si produkt i shumave të kolonave nr. 4 dhe nr. 6.

51 Kur plotësoni në rreshtat e formularit ALCL, zbatohen rregullat e mëposhtme:

51.1 Në rendin nr. 1 "totali i aktiveve likuide të papërshtatura", shfaqet totali i shumave nga rreshtat nr. 2 dhe 3.

51.2 Në rendin nr. 2 "totali i aktiveve likuide të papërshtatura të nivelit 1", tregon totalin e shumave në rreshtat nr. 2.1 dhe 2.2:

51.3 Në rendin nr. 2.1 "totali i aktiveve likuide të papërshtatura të nivelit 1, pa obligacione të mbuluara me cilësi jashtëzakonisht të lartë", tregon totalin e shumave në rreshtat nr. 2.1.1, 2.1.2, 2.1.3, 2.1.4, 2.1.5, 2.1.6, 2.1.7, 2.1.8, 2.1.9, 2.1.10, 2.1.11, 2.1.12, 2.1.13, 2.1.14 dhe 2.1.15. Në përcaktimin e totalit të aktiveve likuide të nivelit 1 të papërshtatura, me përjashtim të obligacioneve të mbuluara me cilësi jashtëzakonisht të lartë, zbatohen rregullat e mëposhtme;

51.3.1 Në rendin nr. 2.1.1 "mjetet monetare" shënohet vlera e mjeteve monetare të bankës, që i plotësojnë kushtet e pikës 19 nënpika 19.1 nga Vendimi;

51.3.2 Në rendin nr. 2.1.2 "mjetet e bankës të Banka Popullore", shënohet vlera e mjeteve të bankës të Banka Popullore, që plotësojnë kushtet e pikës 19 nënpika 19.2 nga Vendimi;

51.3.3 Në rendin nr. 2.1.3 "ekspozimi ndaj ose ekspozimi i garantuar nga Banka Popullore", shënohet vlera e ekspozimit ndaj, ose ekspozimit të garantuar nga Banka Popullore, që i plotëson kushtet e pikës 19 nënpika 19.2 nga Vendimi;

51.3.4 Në rendin nr. 2.1.4 "mjetet e bankës te BQE-ja, dhe te banka qendrore e një vendi tjetër me shkallë të cilësisë së kredisë prej 1", shënohet vlera e mjeteve të bankës në BQE, dhe në bankën qendrore të një vendi tjetër me shkallë të cilësisë së kredisë prej 1, që i plotësojnë kërkesat e pikës 19 nënpika 19.3 nga Vendimi;

51.3.5 Në rendin nr. 2.1.5 "ekspozimi ndaj, ose ekspozimi i garantuar nga BQE dhe banka qendrore, e një vendi tjetër me një shkallë të cilësisë së kredisë prej 1", shënohet vlera e ekspozimit ndaj, ose ekspozimi i garantuar nga BQE dhe banka qendrore e një vendi tjetër me një shkallë të cilësisë së kredisë, prej 1, që plotëson kërkesat e pikës 19 nënpika 19.3 nga Vendimi;

51.3.6 Në rendin nr. 2.1.6 "ekspozimi ndaj ose ekspozimi i garantuar nga Qeveria Qendrore e RMV-së", do të shënohet në vlerën e ekspozimit, ose ekspozimit të garantuar nga Qeveria Qendrore e RMV-së, e cila plotëson kushtet e pikës 19 nënpika 19.4 nga Vendimi;

51.3.7 Në rendin nr. 2.1.7 "ekspozimi ndaj, ose ekspozimi i garantuar nga qeveria qendrore e një vendi tjetër për të cilin është përcaktuar një shkallë e cilësisë së kredisë prej 1", do të shënohet vlera e ekspozimit ndaj, ose ekspozimit të garantuar nga qeveria qendrore e një vendi tjetër, për të cilin është përcaktuar një shkallë e cilësisë së kredisë prej 1, e cila i plotëson kërkesat e pikës 19 nënpika 19.4 nga Vendimi;

51.3.8 Në rendin nr. 2.1.8 "ekspozimi ndaj, ose ekspozimi i garantuar nga qeveria rajonale, vetëqeverisja lokale ose institucioni publik në Republikën e Maqedonisë së Veriut, me trajtimin e ekspozimit ndaj qeverisë qendrore", do të shënohet vlera e ekspozimit ndaj, ose ekspozimit të garantuar nga qeveria rajonale, vetëqeverisja lokale ose institucioni publik në Republikën e Maqedonisë së Veriut, me trajtimin e ekspozimit ndaj qeverisë qendrore që plotëson kushtet e pikës 19 nënpika 19.4 nga Vendimi;

51.3.9 Në rendin nr. 2.1.9 "ekspozimi ndaj, ose ekspozimi i garantuar nga qeveria rajonale, ose vetëqeverisja lokale në një vend tjetër me trajtimin e ekspozimit ndaj qeverisë qendrore në atë vend, me një shkallë të cilësisë së kredisë prej 1", shënohet në vlerën e ekspozimit ndaj, ose ekspozimit të garantuar nga qeveria rajonale ose vetëqeverisja lokale në një vend tjetër, me trajtimin e ekspozimit ndaj qeverisë qendrore në atë vend, me një shkallë të cilësisë së kredisë prej 1, e cila plotëson kushtet e nenit 19 nënpika 19.4 nga Vendimi;

51.3.10 Në rendin nr. 2.1.10 "mjetet e bankës te banka qendrore e një vendi tjetër për të cilat nuk është përcaktuar asnjë shkallë e cilësisë së kredisë prej 1, dhe ekspozimi ndaj ose ekspozimi i garantuar nga qeveria qendrore ose banka qendrore e një vendi tjetër, për të cilat nuk është përcaktuar asnjë shkallë e cilësisë së kredisë prej 1", shënohet vlera e mjeteve të bankës te banka qendrore e një vendi tjetër, për të cilin nuk është përcaktuar asnjë shkallë e cilësisë së kredisë prej 1, dhe ekspozimi ndaj ose ekspozimi i garantuar nga qeveria qendrore, ose banka qendrore e një vendi tjetër për të cilin nuk është përcaktuar asnjë shkallë e cilësisë së kredisë prej 1, që plotëson kërkesat e pikës 19 nënpika 19.5 nga Vendimi;

51.3.11 Në rendin nr. 2.1.11 "Ekspozimi në Bankën e Zhvillimit të Maqedonisë së Veriut", shënohet në vlerën e ekspozimit ndaj Bankës së Zhvillimit të Maqedonisë së Veriut, e cila i plotëson kushtet e pikës 19 nënpika 19.6 nga Vendimi;

51.3.12 Në rendin nr. 2.1.12 "Pozicionet e lëshuara nga një bankë e themeluar nga qeveria qendrore, qeveria rajonale ose vetëqeverisja lokale e një shteti anëtar të BE-së, ose nga një bankë që miraton kredi me karakter promionale", shënohet vlera e pozicioneve të lëshuara nga një bankë e themeluar nga qeveria qendrore, pushteti rajonal ose vetëqeverisja lokale e një shteti anëtar të BE-së, ose nga një bankë që miraton kredi me karakter promional, që i plotësojnë kushtet e pikës 19 nënpika 19.7 nga Vendimi;

51.3.13 Në rendin nr. 2.1.13 "ekspozimi ndaj, ose ekspozimi i garantuar nga bankat multilaterale të zhvillimit dhe organizatat ndërkombëtare të cilave u është caktuar një ponder reziku prej 0%", shënohet vlera e ekspozimit ndaj, ose ekspozimit të garantuar nga bankat multilaterale të zhvillimit dhe organizatat ndërkombëtare të cilave u është caktuar një onder reziku prej 0%, që i plotëson kushtet e pikës 19 nënpika 19.9 nga Vendimi;

51.3.14 Në rendin nr. 2.1.14 "Investimet në pjesëmarrje të fondeve të hapura të investimit - mjete monetare dhe ekspozime ndaj bankave qendrore", shënohet vlera e investimeve të bankës në pjesëmarrje të fondeve të hapura të investimit, që i plotësojnë kushtet e pikës 25 paragrafi 2 nënparagrafi 1 nga Vendimi;

51.3.15 Në rendin nr. 2.1.15 "Investimet në pjesëmarrje të fondeve të hapura të investimit - pozicione të tjera të aktivëve likuide të nivelit 1, pa obligacione të mbuluara me cilësi jashtëzakonisht të lartë", shënohet vlera e investimeve të bankës në fonde të fondeve të hapura të investimit, përfshirë investimet në pozicione të tjera të aktivëve likuide të nivelit 1, pa obligacione të mbuluara me cilësi jashtëzakonisht të lartë, të cilat i plotësojnë kushtet e pikës 25 paragrafi 2 nënparagrafi 2 nga Vendimi;

51.4 Në rendin nr. 2.2 "Shuma totale e obligacioneve të mbuluara me cilësi jashtëzakonisht të lartë të papërshtatura" tregon përmbledhjen e shumave në rreshtat nr. 2.2.1 dhe 2.2.2. Në përcaktimin e shumës totale të obligacioneve të mbuluara me cilësi jashtëzakonisht të lartë të papërshtatura, zbatohen rregullat e mëposhtme:

51.4.1 Në rendin nr. 2.2.1 "obligacione të mbuluara me cilësi jashtëzakonisht të lartë", shënohen në vlerën e investimeve të bankës në obligacione të mbuluara me cilësi jashtëzakonisht të lartë që i plotësojnë kushtet e pikës 19 nënpika 19.8 nga Vendimi;

51.4.2 Në rendin nr. 2.2.2 "Investimet në pjesëmarrje të fondeve të investimeve të hapura - obligacione të mbuluara me cilësi jashtëzakonisht të lartë", shënohet në vlerën e investimeve të bankës në pjesëmarrje të fondeve të investimeve të hapura, përkatësisht investime në obligacione të mbuluara me cilësi jashtëzakonisht të lartë që i plotësojnë kushtet e pikës 25 paragrafi 2 nënparagrafi nga Vendimi.

51.5 Në rendin nr. 3 "totali i aktiveve likuide të papërshtatura të nivelit 2", tregon totalin e shumave në rreshtat nr. 3.1 dhe 3.2.

51.6 Në rendin nr. 3.1 "totali i aktiveve likuide të papërshtatura niveli 2A", shfaqet totali i shumave nga rreshtat nr. 3.1.1, 3.1.2, 3.1.3, 3.1.4 dhe 3.1.5. Në përcaktimin e totalit të aktiveve likuide të nivelit 2A të papërshtatura, zbatohen rregullat e mëposhtme:

51.6.1 Në rendin nr. 3.1.1 "ekspozimi ndaj ose ekspozimi i garantuar nga qeveria qendrore, banka qendrore, pushteti rajonal, vetëqeverisja vendore ose institucioni publik, të cilit i është caktuar një ponder rreziku prej 20%", regjistrohet në vlerën e ekspozimit ndaj, ose ekspozimit të garantuar nga qeveria qendrore, banka qendrore, pushteti rajonal, vetëqeverisja vendore ose institucioni publik, të cilit i është caktuar një ponder rreziku prej 20%, që i plotëson kushtet e pikës 22, nënpika 22.1 nga Vendimi;

51.6.2 Në rendin nr. 3.1.2 "obligacione të mbuluara me cilësi të lartë", shënohet vlera e investimeve të bankës në obligacione të mbuluara me cilësi të lartë, që plotësojnë kushtet e pikës 22 nënpika 22.2 nga Vendimi;

51.6.3 Në rendin nr. 3.1.3 "obligacione të mbuluara të emetuara nga bankat e vendeve të tjera", shënohet vlera e investimeve të bankës në obligacione të mbuluara të emetuara nga bankat e vendeve të tjera, që plotësojnë kushtet e pikës 22, nën-pika 22.3 nga Vendimi;

51.6.4 Në rendin nr. 3.1.4 "letra me vlerë debitore të emetuar nga persona juridikë (letra debitore me vlerë korporative)", shënohet vlera e investimeve të bankës në letra debitore me vlerë korporative, që i plotësojnë kushtet e pikës 22 nën-pika 22.4 nga Vendimi;

51.6.5 Në rendin nr. 3.1.5 "Investime në pjesëmarrje të fondeve të hapura të investimit", shënohet vlera e investimeve të bankës në pjesëmarrje të fondeve të hapura të investimit, që i plotësojnë kushtet e pikës 25 paragrafi 2 nënparagrafi 4 nga Vendimi.

51.7 Në rendin nr. 3.2 "totali i aktiveve likuide të papërshtatura të nivelit 2B", tregon totalin e shumave në rreshtat nr. 3.2.1, 3.2.2, 3.2.3, 3.2.4, 3.2.5, 3.2.6, 3.2.7, 3.2.8, 3.2.9 dhe 3.2.10. Në përcaktimin e totalit të aktiveve likuide të nivelit 2B të papërshtatura, zbatohen rregullat e mëposhtme:

51.7.1 Në rendin nr. 3.2.1 "Investimet në sekjuritizimin - e kredive për banim dhe automjete", shënohen në vlerën e investimeve të bankës në letra me vlerë, të mbuluar nga portofolet e ekspozimeve të siguruara nga ndërtesat e banimit, dhe ekspozimet bazuar në kreditë për automjete, ose lizing i automjeteve, që plotësojnë kushtet e pikës 24, paragrafi 2, nënparagrafi 1 dhe 3 nga Vendimi;

51.7.2 Në rendin nr. 3.2.2 "Investimet në sekjuritizim - kreditë për personat juridikë dhe kreditë për konsum", shënohet vlera e investimeve të bankës në letra me vlerë të mbuluar nga portofolet e ekspozimeve të miratuara për personat juridikë, dhe ekspozimet e miratuara për konsum që plotësojnë kushtet e pikës 24 paragrafi 2 nënparagrafi 2 dhe 4 nga Vendimi;

51.7.3 Në rendin nr. 3.1.3 "obligacione të mbuluara me cilësi të lartë", shënohet vlera e investimeve të bankës në obligacione të mbuluara me cilësi të lartë, që plotësojnë kushtet e pikës 23 nën-pika 23.2 nga Vendimi;

51.7.4 Në rendin nr. 3.2.4 "letra debitore me vlerë korporative", shënohet vlera e investimeve të bankës në letra debitore me vlerë korporative, që plotësojnë kushtet e pikës 23 nën-pika 23.3 nga Vendimi;

51.7.5 Në rendin nr. 3.2.5 "aksione" shënohet vlera e investimeve të bankës në aksione që plotësojnë kushtet e pikës 23 nën-pika 23.4 nga Vendimi;

51.7.6 Në rendin nr. 3.2.6 "mbështetje likuiditeti me zbatim të kufizuar", shënohet vlera e mbështetjes së likuiditetit me aplikim të kufizuar, të miratuar nga banka qendrore që i plotëson kushtet e pikës 23 nën-pika 23.5 nga Vendimi;

51.7.7 Në rendin nr. 3.2.7 "Investimet në pjesëmarrje të fondeve të hapura të investimit - sekjuritizim (kredi për banesa dhe automjete)", shënohet vlera e investimeve të bankës në pjesëmarrjet e fondeve të hapura të investimit, që plotësojnë kërkesat e pikës 25, paragrafi 2, nënparagrafi 5, nga Vendimi;

51.7.8 Në rendin nr. 3.2.8 "Investime në pjesëmarrje të fondeve të hapura të investimit - obligacione të mbuluara me cilësi të lartë", shënohet vlera e investimeve të bankës në pjesëmarrjet e fondeve të hapura të investimit, që plotësojnë kushtet e pikës 25 paragrafi 2 nënparagrafi 6 nga Vendimi;

51.7.9 Në rendin nr. 3.2.9 "Investimet në pjesëmarrje të fondeve të hapura të investimit - sekjuritizim (kredi për banesa dhe automjete)", shënohet vlera e investimeve të bankës në pjesëmarrjet e fondeve të hapura të investimit, që plotësojnë kërkesat e pikës 25, paragrafi 2, nënparagrafi 7, nga Vendimi;

51.7.10 Në rendin nr. 3.2.10 "Investimet në pjesëmarrje të fondeve të investimit të hapur - letra debitore me vlerë korporative dhe aksione", shënohet vlera

e investimeve të bankës në pjesëmarrje të fondeve të investimit të hapur, që plotësojnë kushtet e pikës 25 paragrafi 2 nënparagrafi 8 nga Vendimi.

52 Seksioni për të dhëna shtesë nga ky formular plotësohet sipas rregullave të mëposhtme;

52.1 Në rendin nr. 4 "pozicionet që përjashtohen nga ALCL për shkak të mospërputhjes së valutës", shënohet vlera e pozicioneve që nuk përfshihen në aktivet likuide me cilësi të lartë, për shkak të mospërmbushjes së kërkesës operacionale për përputhshmërinë së valutës, në pajtim me pikën 18 nënpika 18.6 nga Vendimi.

52.2 Në rendin nr. 5 "pozicione që përjashtohen nga ALCL për shkak të mospërmbushjes së kërkesave operacionale, me përjashtim të mospërputhjes së valutës", shënohet vlera e pozicioneve të aktiveve likuide me cilësi të lartë, që nuk i plotësojnë kërkesat operacionale të pikës 18 nga Vendimi, me përjashtim të pozicioneve me mospërputhje të valutës, që tregohen në rreshtin 4 të këtij formulari.

Raport i daljeve monetare (formulari RDM);

53 Raporti i daljeve monetare (formulari RDM) përmban të dhëna për shumën e mjeteve monetare të dala, që përfshihen në llogaritjen e normës së mbulimit të likuiditetit. Formulari RDM, plotësohet në pajtim me rregullat e përcaktuara në pikat e 54 këtij udhëzimi.⁴⁹

54 Gjatë plotësimit të kolonave të formularit RDM, zbatohen rregullat e mëposhtme:

54.4 Në kolonën nr. 3 "në lidhje me Vendimin" janë shënuar pikat, nënpikat, paragrafët dhe nënparagrafët e Vendimit në mënyrë të duhur, të cilat përmbajnë dispozitat, që duhet të merren parasysh gjatë plotësimit të rendit përkatës;

54.5 Në kolonën nr. 4 "Shuma", shënohet shuma e pozicionit të përfshirë në llogaritjen e daljeve monetare;

54.6 Në kolonën nr. 5 "vlera e tregut e garancisë së dhënë", shënohet vlera e tregut të garancisë së dhënë. Kjo kolonë plotësohet vetëm për daljet monetare në bazë të kreditimit të siguruar dhe transaksioneve të shkaktuara nga tregu i kapitalit;

54.7 Në kolonën nr. 6 "vlera e tregut e sigurimit të dhënë me faktor korrigjues të zbatuar", shënohet vlera e tregut të sigurimit të dhënë të shumëzuar me ponderin përkatës, i cili përcaktohet si diferencë ndërmjet 100% dhe faktorit korrigjues, që do të zbatohet në sigurimin e dhënë, që i plotëson kërkesat operative të pikës 18 nga Vendimi. Kjo kolonë plotësohet vetëm për daljet monetare në bazë të kreditimit të siguruar dhe transaksioneve të shkaktuara nga tregu i kapitalit, dhe vetëm për rreshtat për garancinë që i plotëson kërkesat operacionale (rreshtat nr. 3.1.1.1, 3.1.2.1, 3.1.3.1, 3.1.4.1, 3.1.5.1, 3.1.6.1 dhe 3.1.7.1);

54.8 Në kolonën nr. 7 "norma e përshkruar e daljeve/norma e shfrytëzimit", është norma e daljeve monetare për një detyrim të caktuar të bilancit të bankës, pra

norma e shfrytëzimit të një pozicioni të caktuar jashtë bilancit, të përcaktuar në Vendim;

54.9 Në kolonën nr. 8 "Norma e aplikuar e daljeve/norma e shfrytëzimit", do të futet në normën e daljeve të aplikuara nga banka, për një detyrim të caktuar të bilancit, pra norma e shfrytëzimit të aplikuar nga banka, për një pozicion të caktuar jashtë bilancit. Shkalla e daljeve, d.m.th. shkalla e përdorimit në këtë kolonë nuk duhet të jetë më e ulët se shkalla e daljeve, d.m.th. shkalla e përdorimit nga kolona nr. 7;

54.10 Në kolonën nr. 9 "daljet" tregon shumën e daljeve monetare si produkt i kolonave nr. 4 dhe 8.

55 Gjatë plotësimit të radhëve të formularit RDM, zbatohen rregullat e mëposhtme:

55.4 Në rendin nr. 1 "dalje monetare" tregohet përmbledhja e shumave të radhëve nr. 2 dhe 3.

55.5 Në rendin nr. 2 "dalje monetare nga transaksionet/depozitat e pasiguruar", tregohet përmbledhja e shumave nga rreshtat nr. 2.1, 2.2, 2.3, 2.4, 2.5, 2.6, 2.7 dhe 2.8.

55.6 Në rendin nr. 2.1 "depozita të vogla" tregon përmbledhjen e shumave nga rreshtat nr. 2.1.1, 2.1.2, 2.1.3, 2.1.4, 2.1.5, 2.1.6 dhe 2.1.7. Brenda këtij pozicioni shënohet vetëm shuma e depozitave, që i plotësojnë kushtet për depozitat e vogla, si dhe obligacionet e emetuara nga banka, që u shiten plotësisht personave fizik dhe shoqërive të vogla, në pajtim me pikën 39 nga Vendimi. Gjatë përcaktimit të daljeve monetare nga depozitat e vogla, zbatohen rregullat e mëposhtme:

55.6.1 Në rendin nr. 2.1.1 "depozitat për të cilat nuk konsiderohen dalje monetare", shënohet shuma e depozitave të vogla me afat, që banka i përfshin në llogaritjen e daljeve monetare me normë daljeje 0%, në përputhje me kushtet e pikës 32, pika 1 nga Vendimi. Depozitat e marra si garanci nuk konsiderohen si dalje, për nevojat e këtij formulari;

55.6.2 Në rendin nr. 2.1.2 "depozita të vogla të qëndrueshme", shënohet shuma e depozitave të vogla të qëndrueshme, që i plotësojnë kushtet e pikës 30 nga Vendimi;

55.6.3 Në rendin nr. 2.1.3 "depozitat me norma më të larta të daljeve-Kategoria 1", shënohet shuma e depozitave që i plotësojnë kushtet e pikës 31, paragrafi 2 nënparagrafi 1 nga Vendimi;

55.6.4 Në rendin nr. 2.1.4 "depozitat me norma më të larta dalje - kategoria 2", shënohet shuma e depozitave që i plotësojnë kërkesat e pikës 31, paragrafi 2, nënparagrafi 2, dhe pika 31 paragrafi 3 nga Vendimi;

55.6.5 Në rendin nr. 2.1.5 "depozitat që tashmë janë anuluar nga depozituesi dhe kanë afat të mbetur maturimi, që është më i shkurtër se 30 ditë", shënohet shuma e depozitave me afat, që i plotësojnë kërkesat e pikës 32 paragrafi 3 nga Vendimi;

55.6.6 Në rendin nr. 2.1.6 "depozitat në vendet e tjera ku zbatohen norma më të larta të daljeve", shënohet shuma e depozitave të vogla të mbledhura në vendet e tjera që i plotësojnë kërkesat e pikës 33 nga Vendimi;

55.6.7 Në rendin nr. 2.1.7 "depozita të tjera të vogla", shënohen në shumën e depozitave të tjera të vogla të bankës, që i plotësojnë kushtet për një normë daljeje prej 10%, në pajtim me pikën 31 nga Vendimi.

55.7 Në rendin nr. 2.2 "depozita operative", shfaqet përmbledhja e shumave të depozitave operative nga rreshtat nr. 2.2.1, 2.2.2 dhe 2.2.3: Gjatë përcaktimit të daljeve monetare nga depozitat, zbatohen rregullat e mëposhtme:

- Në rendin nr. 2.2.1 "shlyerja, ofrimi i shërbimeve për ruajtjen e pronës, menaxhimin e mjeteve dhe aktivitete të tjera të ngjashme - që nuk përfshihen nga skema e sigurimit", shënohet shuma e depozitave operative, që nuk përfshihen nga skema e sigurimit të depozitave dhe i plotësojnë kushtet e pikës 34, paragrafi 6, nga Vendimi për zbatimin e normës së daljeve prej 25%;
- Në rendin nr. 2.2.2 "shlyerja, ofrimi i shërbimeve për ruajtjen e pronës, menaxhimin e mjeteve dhe aktiviteteve të tjera të ngjashme - të përfshira me skemë sigurimi", shënohet shuma e depozitave operative, të përfshira nga skema e sigurimit të depozitave, dhe i plotësojnë kushtet e pikës 34 paragrafi 7 nga Vendimi;
- Në rendin nr. 2.2.3 "aktivitete të tjera për të cilat është krijuar një marrëdhënie e përhershme biznesi me klientin – person juridik jofinanciar", shënohet shuma e depozitave operative, që i plotësojnë kushtet e pikës 34 paragrafi 1 nënparagrafi 2 nga Vendimi.

55.8 Në rendin nr. 2.3 "depozita operative tepricë", shfaqet përmbledhja e shumave të depozitave operative nga rreshtat nr. 2.3.1, 2.3.2 dhe 2.3.3. Gjatë përcaktimit të daljeve nga teprica e depozitave monetare, zbatohen rregullat e mëposhtme:

55.8.1 Në rendin nr. 2.3.1 "Depozitat nga persona juridike jofinanciare, qeveritë qendrore, bankat qendrore, bankat shumëpalëshe të zhvillimit dhe institucionet publike - të pa përfshira me skemë sigurimi", shënohet shuma e tepricës së depozitave operative nga personat juridike jofinanciare, qeveritë qendrore, bankat qendrore, bankat shumëpalëshe të zhvillimit, dhe institucionet publike që nuk përfshihen nga skema e sigurimit të depozitave e përmendur në pikën 34 paragrafi 6 nga Vendimi;

55.8.2 Në rendin nr. 2.3.2 "Depozitat nga personat juridik jofinanciare, qeveritë qendrore, bankat qendrore, bankat shumëpalëshe të zhvillimit dhe institucionet publike - të përfshira nga një skemë sigurimi", shënohet shuma e tepricës së depozitave operative nga subjektet juridike jofinanciare, qeveritë qendrore, bankat qendrore, bankat shumëpalëshe të zhvillimit dhe institucionet publike të përfshira nga skema e sigurimit të depozitave e përmendur në pikën 34 paragrafi 7 nga Vendimi;

55.8.3 Në rendin nr. 2.3.3 "depozita nga personat financiar", shënohet shuma e depozitave të bankës nga personat financiar, për të cilat parashikohet një normë daljeje prej 100%.

55.9 Në rendin nr. 2.4 "depozita jo operative", shënohet përmbledhja e shumave të depozitave jo operative, nga rreshtat nr. 2.4.1, 2.4.2, 2.4.3 dhe 2.4.4. Gjatë përcaktimit të daljeve monetare nga depozitat jo operative, zbatohen rregullat e mëposhtme:

55.9.1 Në rendin nr. 2.4.1 "mjetet në llogaritë korrespondente nga bankat e tjera dhe depozitat për kryerjen e shërbimeve të brokerimit", shënohet shuma e mjeteve të bankës nga llogaritë korrespondente, nga bankat e tjera dhe depozitat për kryerjen e shërbimeve të brokerimit, që i plotësojnë kushtet e pikës 34 paragrafi 8 nga Vendimi;

55.9.2 Në rendin nr. 2.4.2 "Depozitat nga personat juridike jofinanciare, qeveritë qendrore, bankat qendrore, bankat shumëpalëshe të zhvillimit dhe institucionet publike - që nuk përfshihen nga skema sigurimit", shënohet shuma e depozitave jo operative nga personat juridik jofinanciar, qeveritë qendrore, bankat qendrore, bankat shumëpalëshe të zhvillimit dhe institucionet publike, që nuk

përfshihen nga skema e sigurimit të depozitave, dhe i plotësojnë kushtet e pikës 35 paragrafi 1 nga Vendimi;

55.9.3 Në rendin nr. 2.4.3 "Depozitat nga personat juridik jofinanciare, qeveritë qendrore, bankat qendrore, bankat shumëpalëshe të zhvillimit dhe institucionet publike - të përfshira nga një skemë sigurimi", shënohet shuma e depozitave jo operative nga personat juridik jofinanciar, qeveritë qendrore, bankat qendrore, bankat shumëpalëshe të zhvillimit dhe institucionet publike të përfshira nga skema e sigurimit të depozitave e përmendur në pikën 35, paragrafi 2 nga Vendimi;

55.9.4 Në rendin nr. 2.4.4 "depozita nga personat financiar", shënohet shuma e depozitave jo operative, nga personat financiar për të cilat përshkruhet një normë daljeje prej 100%.

55.10 Në rendin nr. 2.5 "detyrime të marra përsipër jashtë bilancit", shënohet përmbledhja e shumave të detyrimeve të marra përsipër jashtë bilancit nga rreshtat nr. 2.5.1 dhe 2.5.2.

55.10.1 Në rendin nr. 2.5.1 "detyrime të marra përsipër jashtë bilancit për kreditim", shfaq përmbledhjen e shumave të detyrimeve të marra përsipër jashtë bilancit për kreditimin e rreshtave nr. 2.5.1.1, 2.5.1.2, 2.5.1.3, 2.5.1.4, 2.5.1.5, 2.5.1.6, 2.5.1.7, 2.5.1.8 dhe 2.5.1.9. Gjatë përcaktimit të daljeve monetare, nga detyrimet e marra përsipër jashtë bilancit për kreditim, zbatohen rregullat e mëposhtme:

- Në rendin nr. 2.5.1.1 "portofoli i kredive të vogla", shënohet shuma e detyrimeve të marra përsipër jashtë bilancit për kreditim, që i plotësojnë kushtet e pikës 42 paragrafi 1, nënparagrafi 1 nga Vendimi;
- Në rendin nr. 2.5.1.2 "persona juridik jofinanciar, me përjashtim të shoqërive të vogla", shënohet shuma e detyrimeve të marra jashtë bilancit për kreditim të personave juridik jofinanciar, me përjashtim të shoqërive të vogla që janë pjesë e portofolit të kredive të vogla, dhe i plotësojnë kushtet e pikës 42, paragrafi 1, nënparagrafi 2 nga Vendimi;
- Në rendin nr. 2.5.1.3 "qeveria qendrore, banka qendrore, institucioni publik ose banka shumëpalëshe e zhvillimit", shënohet shuma e detyrimeve të marra përsipër jashtë bilancit për kreditimin e qeverisë qendrore, bankës qendrore, institucionit publik ose bankës shumëpalëshe të zhvillimit, që i plotësojnë kushtet e pikës 42 paragrafi 1, nënparagrafi 3 nga Vendimi;
- Në rendin nr. 2.5.1.4 "bankat me qëllim të miratimit të kredive me karakter promovues për persona fizik dhe shoqëritë e vogla", shënohet shuma e detyrimeve të marra përsipër jashtë bilancit për kreditimin e bankave, nga ana e Bankës për Zhvillim e Maqedonisë së Veriut me qëllim të miratimit të kredive me karakter promovues për persona fizik, dhe shoqëritë e vogla që i plotësojnë kushtet e pikës 42, paragrafët 2 dhe 3, nga Vendimi;
- Në rendin nr. 2.5.1.5 "bankat për shkak të miratimit të kredive, me karakter promovues për persona juridik jofinanciar, me përjashtim të shoqërive të vogla", shënohet shuma e detyrimeve të marra përsipër jashtë bilancit, për kreditimin e bankave, nga Banka për Zhvillim e Maqedonisë së Veriut me qëllim të miratimit të kredive me karakter promovues për persona juridik jofinanciar, që i plotësojnë kushtet e pikës 42, paragrafët 2 dhe 3 nga Vendimi;
- Në rreshtin nr. 2.5.1.6 "bankat me qëllim të miratimit të kredive me karakter promovues për qeverinë qendrore, bankën qendrore, institucionin publik ose bankën multilaterale të zhvillimit" shënohet shuma e detyrimeve të marra jashtë bilancit për kreditimin e bankave nga Banka Zhvillimore e

Maqedonisë së Veriut me qëllim të miratimit të kredive me karakter promovues për qeverinë qendrore, bankën qendrore, institucionin publik ose bankën multilaterale të zhvillimit që plotësojnë kushtet e pikës 42 paragrafët 2 dhe 3 të Vendimit;

- Në rreshtin nr. 2.5.1.7 "banka - të tjera" shënohet shuma e detyrimeve të marra jashtë bilancit për kreditimin e bankave tjera në përputhje me pikën 42 paragrafi 1 nënparagrafi 5 i Vendimit;
- Në rreshtin nr. 2.5.1.8 "persona nga sektori financiar që i nënshtrohen mbikëqyrjes nga një organ rregullator i përshtatshëm" shënohet shuma e detyrimeve të marra jashtë bilancit për kreditimin e personave nga sektori financiar që i nënshtrohen mbikëqyrjes nga një organ rregullator i përshtatshëm që plotëson kushtet e pikës 42 paragrafi 1 nënparagrafi 6 i Vendimit;
- Në rreshtin nr. 2.5.1.9 "persona tjerë në sektorin financiar" shënohet shuma e detyrimeve të marra jashtë bilancit për kreditimin e personave tjerë në sektorin financiar që plotësojnë kërkesat e pikës 42 paragrafi 1 nënparagrafi 8 të Vendimit.

48.1.1. Në rreshtin nr. 2.5.2 "Detyrime të marra jashtë bilanci për mbështetjen e likuiditetit" shënohet shuma e mbledhur e detyrimeve të marra jashtë bilancit për mbështetjen e likuiditetit nga rreshtat nr. 2.5.2.1, 2.5.2.2, 2.5.2.3, 2.5.2.4, 2.5.2.5, 2.5.2.6, 2.5.2.7, 2.5.2.8, 2.5.2.9 dhe 2.5.2.10. Gjatë përcaktimit të mjeteve dalëse nga detyrimet e marra jashtë bilancit për mbështetjen e likuiditetit, zbatohen rregullat e mëposhtme:

- Në rreshtin nr. 2.5.2.1 "portofoli i kredive të vogla" shënohet shuma e detyrimeve të marra jashtë bilancit për mbështetjen e likuiditetit që plotësojnë kushtet e pikës 42 paragrafi 1 nënparagrafi 1 të Vendimit;
- Në rreshtin nr. 2.5.2.2 "persona juridik jofinanciar, me përjashtim të shoqërive të vogla" shënohet shuma e detyrimeve të marra jashtë bilancit për mbështetjen e likuiditetit të personave juridik jofinanciar, me përjashtim të shoqërive të vogla që janë pjesë e portofolit të kredive të vogla dhe plotësojnë kushtet e pikës 42, paragrafi 1, nënparagrafi 3 të Vendimit;
- Në rreshtin nr. 2.5.2.3 "qeveria qendrore, banka qendrore, institucioni publik ose banka multilaterale e zhvillimit" shënohet shuma e detyrimeve të marra jashtë bilancit për mbështetjen e likuiditetit ndaj qeverisë qendrore, bankës qendrore, institucionit publik ose bankës multilaterale të zhvillimit që plotësojnë kushtet e pikës 42 paragrafi 1 nënparagrafi 3 të Vendimit;
- Në rreshtin nr. 2.5.2.4 "persona me qëllim të veçantë për blerjen e ekspozimeve ndaj subjekteve jofinanciare, me përjashtim të letrave me vlerë" shënohet shuma e detyrimeve të marra jashtë bilancit për mbështetjen e likuiditetit ndaj subjekteve me qëllim të veçantë që plotësojnë kushtet e pikës 42 paragrafi 1 nënparagrafi 4 të Vendimit;
- Në rreshtin nr. 2.5.2.5 "bankat me qëllim të miratimit të kredive me karakter promovues për persona fizik dhe shoqëritë e vogla" shënohet shuma e detyrimeve të marra jashtë bilancit për mbështetjen e likuiditetit të bankave nga ana e Bankës për Zhvillim e Maqedonisë së Veriut me qëllim të miratimit të kredive me karakter promovuese për persona fizik dhe shoqëritë e vogla që plotësojnë kushtet e pikës 42 paragrafët 2 dhe 3 të Vendimit;
- Në rreshtin nr. 2.5.2.6 "bankat me qëllim të miratimit të kredive me karakter promovues për persona juridik jofinanciar, me përjashtim të shoqërive të vogla" shënohet shuma e detyrimeve të marra jashtë bilancit për mbështetjen e likuiditetit për bankat nga Banka për Zhvillim e Maqedonisë së Veriut me qëllim të miratimit të kredive me karakter promovues për

persona juridik jofinanciar që plotësojnë kushtet e pikës 42 paragrafët 2 dhe 3 të Vendimit;

- Në rreshtin nr. 2.5.2.7 "bankat me qëllim të miratimit të kredive me karakter promovues për qeverinë qendrore, bankën qendrore, institucionin publik ose bankën multilaterale të zhvillimit" shënohet shuma e detyrimeve të marra jashtë bilancit për kreditimin e bankave nga Banka Zhvillimore e Maqedonisë së Veriut me qëllim të miratimit të kredive me karakter promovues për qeverinë qendrore, bankën qendrore, institucionin publik ose bankën multilaterale të zhvillimit që plotësojnë kushtet e pikës 42 paragrafët 2 dhe 3 të Vendimit;
- Në rreshtin nr. 2.5.2.8 "banka - të tjera" shënohet shuma e detyrimeve të marra jashtë bilancit për mbështetjen e likuiditetit ndaj bankave të tjera që plotësojnë kushtet e pikës 42 paragrafi 1 nënparagrafi të 5 i Vendimit;
- Në rreshtin nr. 2.5.2.9 "persona tjera me qëllim të veçantë" shënohet shuma e detyrimeve të marra jashtë bilancit për mbështetjen e likuiditetit ndaj personave të tjera me qëllim të veçantë që plotësojnë kushtet e pikës 42 paragrafi 1 nënparagrafi 7 të Vendimit;
- Në rreshtin nr. 2.5.2.10 "persona tjerë në sektorin financiar" shënohet shuma e detyrimeve të marra jashtë bilancit për kreditimin e personave tjerë në sektorin financiar që plotësojnë kushtet e pikës 42 paragrafi 1 nënparagrafi 8 të Vendimit.

48.2. Në rreshtin nr. 2.6 "shpenzime shtesë" tregohet mbledhja e shumave të shpenzimeve shtesë nga rendi nr. 2.6.1, 2.6.2, 2.6.3, 2.6.4, 2.6.5, 2.6.6 dhe 2.6.7. Gjatë përcaktimit të shpenzimeve dalëse nga shpenzimet shtesë, zbatohen rregullat e mëposhtme:

48.2.1. Në rreshtin nr. 2.6.1 "Kontrata për derivate" shënohet shuma e daljeve shtesë në bazë të kontratave për derivate të përcaktuara në përputhje me pikën 46 të Vendimit;

48.2.2. Në rreshtin nr. 2.6.2 "sigurimi në formën e pozicionit të nivelit 2 aktivë likuide" shënohet shuma e shpenzimeve shtesë të përcaktuara në përputhje me pikën 43 paragrafi 1 të Vendimit për sigurimin e dhënë nga banka për kontratat e lidhura për derivate dhe që do të plotësonte kushtet për përfshirjen në nivelin 2 aktivë likuide;

48.2.3. Në rreshtin nr. 2.6.3 "sigurim në formën e obligacioneve të mbuluara me cilësi jashtëzakonisht të lartë" shënohet shuma e shpenzimeve shtesë të përcaktuara në përputhje me pikën 43 paragrafi 2 të Vendimit për sigurimin e dhënë nga banka për kontratat e lidhura për derivate dhe që do të plotësonte kushtet për obligacione të mbuluara me cilësi jashtëzakonisht të lartë;

48.2.4. Në rreshtin nr. 2.6.4 "Zvogëlim i ndjeshëm i aftësisë kreditore të bankës" shënohet shuma e shpenzimeve shtesë për shkak të zvogëlimit të ndjeshëm të aftësisë kreditore të bankës së përcaktuar në përputhje me pikën 44 të Vendimit;

48.2.5. Në rreshtin nr. 2.6.5 "Ndikimi i lëvizjeve negative të tregut" shënohet shuma e shpenzimeve shtesë për shkak të lëvizjeve negative të tregut të përcaktuara në përputhje me pikën 45 të Vendimit;

48.2.6. Në rreshtin nr. 2.6.6 "pozicione të shkurtra" shënohet mbledhja e shumave të shpenzimeve shtesë nga rendi nr. 2.6.6.1 dhe 2.6.6.2, edhe atë si më poshtë:

- Në rreshtin nr. 2.6.6.1 "të mbuluara nga transaksione të siguruara të financuara me letra me vlerë" shënohet shuma e shpenzimeve shtesë nga pozicioni i shkurtër që mbulohet nga transaksion i siguar me financim me letra me vlerë i përcaktuar në përputhje me pikën 47 të Vendimit;

- Në rreshtin nr. 2.6.6.2 "të tjera" shënohet shuma e shpenzimeve shtesë nga pozicioni i shkurtër që mbulohet nga transaksione të pasigurta të përcaktuara në përputhje me pikën 47 të Vendimit;

48.2.7. Në rreshtin nr. 2.6.7 "dalje të tjera shtesë" shënohet shuma e mbledhur e shpenzimeve shtesë nga rendi nr. 2.6.7.1, 2.6.7.2, 2.6.7.3 dhe 2.6.7.4, edhe atë;

- Në rreshtin nr. 2.6.7.1 "tepricë e sigurimit që mund të revokohet nga Pala tjetër Kontraktuese" shënohet shuma e shpenzimeve shtesë të përcaktuara në përputhje me pikën 48 paragrafi 1 nënparagrafi 1 të Vendimit;
- Në rreshtin nr. 2.6.7.2 "sigurim që mund të kërkohet nga Pala tjetër Kontraktuese" shënohet shuma e shpenzimeve shtesë të përcaktuara në përputhje me pikën 48 paragrafi 1 nënparagrafi 2 të Vendimit;
- Në rreshtin nr. 2.6.7.3 "Sigurim VCLA që mund të zëvendësohet me sigurim që nuk është sigurim VCLA pa pëlqimin e bankës" shënohet shuma e shpenzimeve shtesë të përcaktuara në përputhje me pikën 48 paragrafi 1 nënparagrafi 3 të Vendimit;
- Në rreshtin nr. 2.6.7.4 "financimi përmes letrave me vlerë të mbuluara nga aktivë e caktuar, obligacione të mbuluara dhe instrumente të tjera të ngjashme financiare" shënohet shuma e shpenzimeve shtesë të përcaktuara në përputhje me pikën 48 paragrafi 1 nënparagrafi 4 të Vendimit.

48.3. Në rreshtin nr. 2.7 "produkte tjera dhe shërbime" shënohet mbledhja e shumave të shpenzuara të cilat nuk mbulohen brenda detyrimeve të marra jashtë bilancit, nga rendi nr. 2.7.1, 2.7.2, 2.7.3, 2.7.4, 2.7.5, 2.7.6, 2.7.7, 2.7.8 dhe 2.7.9. Gjatë përcaktimit të shpenzimeve nga produkte tjera dhe shërbime, banka zbaton rregullat e mëposhtme:

48.3.1. Në rreshtin nr. 2.7.1 "Detyrime tjera jashtë bilancit dhe detyrime për financimi, duke përfshirë detyrimet e financimit të revokueshëm" shënohet shuma e shpenzimeve të përcaktuara në përputhje me pikën 49 paragrafi 1 nënparagrafi 1 të Vendimit;

48.3.2. Në rreshtin nr. 2.7.2 "Kreditë dhe paradhënie të pashfrytëzuara për persona juridik" shënohet shuma e shpenzimeve nga kreditë dhe paradhëniet e pashfrytëzuara të përcaktuara në përputhje me pikën 49 paragrafi 1 nënparagrafi 2 të Vendimit;

48.3.3. Në rreshtin nr. 2.7.3 "Mjete të pa tërhequra në bazë të kontratave për kreditë e mbuluara me ndërtesa banimi" shënohet shuma e shpenzimeve të përcaktuara në përputhje me pikën 49 paragrafi 1 nënparagrafi 3 të Vendimit;

48.3.4. Në rreshtin nr. 2.7.4 "kartelat kreditore" shënohet shuma e shpenzimeve nga kartelat kreditore të përcaktuara në përputhje me pikën 49 paragrafi 1 nënparagrafi 4 të Vendimit;

48.3.5. Në rreshtin nr. 2.7.5 "Tejkalimet e lejuara në llogaritë e transaksionit" shënohet shuma e shpenzimeve nga tejkalimet e lejuara në llogaritë e transaksionit të përcaktuara në përputhje me pikën 49 paragrafi 1 nënparagrafi 5 të Vendimit;

48.3.6. Në rreshtin nr. 2.7.6 "Shpenzime të planifikuara në lidhje me rinovimin e kredive ekzistuese ose miratimin e kredive të reja për persona fizik dhe juridik" shënohet shuma e shpenzimeve të përcaktuara në përputhje me pikën 49 paragrafi 1 nënparagrafi 6 të Vendimit;

48.3.7. Në rreshtin nr. 2.7.7 "Detyrimet e bazuara në derivate të tjera që nuk janë përfshirë në pozicionet e mëparshme" shënohet shuma e shpenzimeve të përcaktuara në përputhje me pikën 49 paragrafi 1 nënparagrafi 7 të Vendimit;

48.3.8. Në rreshtin nr. 2.7.8 "detyrime jashtë bilancit për financimin e shkëmbimit tregtar" shënohet shuma e shpenzimeve nga detyrimet jashtë bilancit për

financimin e skkëmbimit tregtar të përcaktuar në përputhje me kushtet e pikës 49 paragrafi 1 nënparagrafi 8 të Vendimit për të cilin zbatohet normë shfrytëzimi prej 5%;

48.3.9. Në rreshtin nr. 2.7.9 "prodhime tjera dhe shërbime" shënohet shuma e shpenzimeve nga prodhimet dhe shërbime tjera që nuk mbulohen janë përfshirë në nënpikat e mëparshme të kësaj pike, ndërsa janë përcaktuar në përputhje me kushtet e pikës 49 të Vendimit.

48.4. Në rreshtin nr. 2.8 "detyrime tjera" shënohet mbledhja e shumave nga rendi nr. 2.8.1, 2.8.2, 2.8.3, 2.8.4 dhe 2.8.5. Gjatë përcaktimit të shpenzimeve nga detyrime tjera, zbatohen rregullat e mëposhtme:

48.4.1. Në rreshtin nr. 2.8.1 "detyrime që krijojnë shpenzime operative" shënohet shuma e shpenzimeve nga detyrimet që krijojnë shpenzime nga punët operative të bankës të përcaktuara në përputhje me pikën 36 të Vendimit;

48.4.2. Në rreshtin nr. 2.8.2 "Shpenzime nga bonove, obligacioneve dhe letra tjera me vlerë të emetuar nga banka, me përjashtim të atyre letrave me vlerë që përfshihen në depozitat e vogla" shënohet shuma e shpenzimeve nga detyrimet e letrave me vlerë të emetuar nga banka dhe të përcaktuara në përputhje me pikën 39 të Vendimit. Në këtë rend nuk përfshihen obligacionet e paraqitura në pjesën e depozitave të vogla;

48.4.3. Në rreshtin nr. 2.8.3 "tepricë financimi nga persona jo financiarë" tregohet shuma e shumave të daljeve të mjeteve të përcaktuara në përputhje me pikën 48 paragrafi 4 të Vendimit nga rendi nr. 2.8.3.1, 2.8.3.2, 2.8.3.3 dhe 2.8.3.4, edhe atë;

- Në rreshtin nr. 2.8.3.1 "persona fizik" shënohet shuma e shpenzimeve nga financimi i tepërt nga persona fizik;
- Në rreshtin nr. 2.8.3.2 "persona juridik jofinanciar" shënohet shuma e shpenzimeve nga financimi i tepërt nga persona juridik jofinanciar;
- Në rreshtin nr. 2.8.3.3 "Qeveri qendrore, bankat multilaterale të zhvillimit dhe institucionet publike" shënohet shuma e shpenzimeve nga qeveritë qendrore, bankat multilaterale të zhvillimit dhe institucionet publike;
- Në rreshtin nr. 2.8.3.4 "persona tjerë jo financiarë", shënohet shuma e shpenzimeve nga persona të tjerë jo financiarë që nuk përfshihen në rreshtin 2.8.3.1, 2.8.3.2 dhe 2.8.3.3;

48.4.4. Në rreshtin nr. 2.8.4 "Mjete të marra hua pa sigurim" shënohet shuma e shpenzimeve shtesë nga detyrimet e pasiguruara të përcaktuara në përputhje me pikën 40 dhe pikën 48 paragrafi 2 të Vendimit;

48.4.5. Në rreshtin nr. 2.8.5 "detyrime tjera të papërfshira" shënohet shuma e shpenzimeve shtesë të përcaktuara në përputhje me pikën 29 paragrafi 3 të Vendimit;

48.5. Në rreshtin nr. 3 "Shpenzime nga kreditime të siguruara dhe transaksione të shkaktuara nga tregu i kapitalit", shënohet shuma e shumave në rreshtin nr. 3.1 dhe 3.2.

48.6. Në rreshtin nr. 3.1 "të lidhura me bankën qendrore" shënohet shuma e shumave nga rendi nr. 3.1.1, 3.1.2, 3.1.3, 3.1.4, 3.1.5, 3.1.6, 3.1.7 dhe 3.1.8. Gjatë përcaktimit të shpenzimeve nga detyrimet në bazë të kreditimit të siguar dhe transaksioneve të shkaktuara nga tregu i kapitalit të lidhura me Bankën Popullore dhe bankat qendrore, në përputhje me pikën 37 pika 2 të Vendimit, në varësi të llojit të sigurimit të dhënë, zbatohen rregullat e mëposhtme:

48.6.1. Në rreshtin nr. 3.1.1 "të siguruara me nivel 1 nga aktiva likuide, me përjashtim të obligacioneve të mbuluara me cilësi jashtëzakonisht të lartë" shënohen shumat përkatëse të detyrimeve që janë siguar me nivel 1 nga aktia likuide, me përjashtim të obligacioneve të mbuluara me cilësi jashtëzakonisht të lartë;

48.6.2. Në rreshtin nr. 3.1.2 "të siguruara nga obligacione të mbuluara me cilësi jashtëzakonisht të lartë me nivel 1 nga aktiva likuide" shënohen shumat përkatëse të detyrimeve që sigurohen nga obligacione të mbuluara me cilësi jashtëzakonisht të lartë me nivel 1 nga aktiva likuide;

48.6.3. Në rreshtin nr. 3.1.3 "të siguruara nga pozicionet e nën-nivELIT 2A nga aktiva likuide" shënohen shumat përkatëse të detyrimeve që sigurohen nga pozicione të nën-nivELIT 2A nga aktiva likuide;

48.6.4. Në rreshtin nr. 3.1.4 "të siguruara nga letrat me vlerë të mbuluara nga aktiva të caktuara (kredi banesore dhe automjete) të nën-nivELIT 2B nga aktiva likuide" shënohen shumat përkatëse të detyrimeve që sigurohen nga letrat me vlerë të mbuluara nga kreditë banesore dhe automjeteve;

48.6.5. Në rreshtin nr. 3.1.5 "të siguruara nga obligacione të mbuluara me cilësi të lartë të nën-nivELIT 2B nga aktiva likuide" shënohen shumat përkatëse të detyrimeve që sigurohen nga obligacione të mbuluara me cilësi të lartë të nën-nivELIT 2B nga aktiva likuide;

48.6.6. Në rreshtin nr. 3.1.6 "të siguruara nga letrat me vlerë të mbuluara nga aktiva të caktuara (kredi për persona juridik dhe kredi për konsum) të nën-nivELIT 2B nga aktiva likuide" shënohen shumat përkatëse të detyrimeve që sigurohen nga letrat me vlerë të mbuluara nga kreditë për persona juridik dhe kreditë konsumatore;

48.6.7. Në rreshtin nr. 3.1.7 "të siguruara nga pozita tjera të nën-nivELIT 2B nga aktiva likuide" shënohen shumat përkatëse të detyrimeve që sigurohen nga pozitativat e nën-nivELIT 2B nga aktiva likuide që nuk janë përfshirë në rreshtin e mëparshëm të këtij pozicioni;

48.6.8. Në rreshtin nr. 3.1.8 "të siguruara nga aktiva jolikuide" shënohen shumat përkatëse të detyrimeve që sigurohen nga aktiva jolikuide.

Në kuadër të rreshtit nga 3.1.1 deri në 3.1.8, përcaktohen rreshta të veçanta (3.1.1.1, 3.1.2.1, 3.1.3.1, 3.1.4.1, 3.1.5.1, 3.1.6.1 dhe 3.1.7.1) për "sigurinë plotëson kërkesat operative". Për secilën nga këto rreshta, brenda kolonave përkatëse, shënohet shuma e detyrimit (kolona nr. 4), vlera e tregut e sigurimit të dhënë (kolona nr. 5) dhe vlera e tregut e sigurimit të dhënë me faktor korrigjues të zbatuar, dhe vetëm për sigurinë që plotëson kërkesat operative të pikës 18 të Vendimit (kolona nr. 6). Shuma e vlerës së tregut të sigurisë së dhënë me faktor korrigjues të aplikuar që plotëson kërkesat operative (kolona nr. 6 nga rreshtat e veçanta) përfshihet në llogaritjen e normës së mbulimit me likuiditet (formulari SPL), si të ardhura të sigurimit në 30 ditët e ardhshme.

48.7. Në rreshtin nr. 3.2 "lidhur me persona të tjerë përveç bankës qendrore" shënohet shuma e shumave në rreshtin nr. 3.2.1, 3.2.2, 3.2.3, 3.2.4, 3.2.5, 3.2.6, 3.2.7 dhe 3.2.8. Gjatë përcaktimit të shpenzimeve nga detyrimet në bazë të kreditimit të siguruar dhe transaksioneve të shkaktuara nga tregu i kapitalit të lidhura me persona të tjerë përveç Bankës qendrore, në përputhje me pikën 37 paragrafi 1 të Vendimit, në varësi të llojit të sigurimit të dhënë, zbatohen rregullat e mëposhtme:

48.7.1. Në rreshtin nr. 3.2.1 "të siguruara me nivel 1 nga aktiva likuide, me përjashtim të obligacioneve të mbuluara me cilësi jashtëzakonisht të lartë" shënohen shumat përkatëse të detyrimeve që janë siguruar me nivel 1 nga aktiva likuide, me përjashtim të obligacioneve të mbuluara me cilësi jashtëzakonisht të lartë;

48.7.2. Në rreshtin nr. 3.2.2 "të siguruara nga obligacione të mbuluara me cilësi jashtëzakonisht të lartë me nivel 1 nga aktiva likuide" shënohen shumat përkatëse të detyrimeve që sigurohen nga obligacione të mbuluara me cilësi jashtëzakonisht të lartë me nivel 1 nga aktiva likuide;

48.7.3. Në rreshtin nr. 3.2.3 "të siguruara nga pozicionet e nën-nivelit 2A nga aktiva likuide" shënohet shumat përkatëse e detyrimeve që sigurohen nga pozicione të nën-nivelit 2A nga aktiva likuide;

48.7.4. Në rreshtin nr. 3.2.4 "të siguruara nga letrat me vlerë të mbuluara nga aktiva të caktuara (kredi banesore dhe automjete) të nën-nivelit 2B nga aktiva likuide" shënohen shumat përkatëse të detyrimeve që sigurohen nga letrat me vlerë të mbuluara nga kreditë banesore dhe automjeteve të nën-nivelit 2B nga aktiva likuide;

48.7.5. Në rreshtin nr. 3.2.5 "të siguruara nga obligacione të mbuluara me cilësi të lartë të nën-nivelit 2B nga aktiva likuide" shënohen shumat përkatëse të detyrimeve që sigurohen nga obligacione të mbuluara me cilësi të lartë të nën-nivelit 2B nga aktiva likuide;

48.7.6. Në rreshtin nr. 3.2.6 "të siguruara nga letrat me vlerë të mbuluara nga aktiva të caktuara (kredi për persona juridik dhe kredi për konsum) të nën-nivelit 2B nga aktiva likuide" shënohen shumat përkatëse të detyrimeve që sigurohen nga letrat me vlerë të mbuluara nga kreditë për persona juridik dhe kreditë konsumatore;

48.7.7. Në rreshtin nr. 3.2.7 "të siguruara nga pozita tjera të nën-nivelit 2B nga aktiva likuide" shënohen shumat përkatëse të detyrimeve që sigurohen nga pozitat e nën-nivelit 2B nga aktiva likuide që nuk janë përfshirë në rreshtin e mëparshëm të këtij pozicioni;

48.7.8. Në rreshtin nr. 3.2.8 "të siguruara nga aktiva jolikuide" shënohen shumat përkatëse të detyrimeve që sigurohen nga aktiva jolikuide.

Në kuadër të rreshtit nga 3.2.1 deri në 3.2.8, përcaktohen rreshta të veçanta (3.2.1.1, 3.2.2.1, 3.2.3.1, 3.2.4.1, 3.2.5.1, 3.2.6.1 dhe 3.2.7.1) për "sigurinë që plotëson kërkesat operative". Për secilën nga këto rreshta, brenda kolonave përkatëse, shënohet shuma e detyrimit (kolona nr. 4), vlera e tregut e sigurimit të dhënë (kolona nr. 5) dhe vlera e tregut e sigurimit të dhënë me faktor korrigjues të zbatuar, dhe vetëm për sigurinë që plotëson kërkesat operative të pikës 18 të Vendimit (kolona nr. 6). Shuma e vlerës së tregut të sigurisë së dhënë me faktor korrigjues të aplikuar që plotëson kërkesat operative (kolona nr. 6 nga rreshtat e veçanta) përfshihet në llogaritjen e normës së mbulimit me likuiditet (formulari SPL), si të ardhura të sigurimit në 30 ditët e ardhshme.

48.8. Në rreshtin nr. 4 "shpenzim total nga svob-kontrata e sigurisë" paraqitet shuma e shpenzimeve nga svob-kontratat e sigurisë në përputhje me pikën 38 të Vendimit nga rendi nr. 1 dhe 2 të kolonës nr. 9 të formularit ST të këtij udhëzimi.

49. Në pjesën "të dhëna shtesë", shënohen të dhëna për shpenzimet e bankës që kanë ndikim në llogaritjen e normës së mbulimit të likuiditetit. Kjo pjesë e formularit VPO plotësohet sipas rregullave të mëposhtme:

49.1. Në kuadër të rreshtit nr. 5 "Depozitat operative të përfshira në 2.2.1 dhe 2.2.2", shënohen të dhënat për depozitat operative nga rreshtat 2.2.1 dhe 2.2.2 të këtij formulari në mënyrë përkatëse, në përputhje me pikën 34 paragrafi 1 nënparagrafi 1 të Vendimit. Kështu shënohen të dhëna për shumën e depozitave operative (kolona nr. 4), norma e aplikuar e shpenziomit/norma e përdorimit (kolona nr. 8) dhe shpenzimi (kolona nr. 9), edhe atë:

49.1.1. Në rreshtin nr. 5.1 "banka" shënohen të dhënat për depozitat operative nga bankat;

49.1.2. Në rreshtin nr. 5.2 "persona tjerë financiar" shënohen të dhënat për depozitat operative nga persona tjerë financiar;

49.1.3. Në rreshtin nr. 5.3 "qeveri qendrore, banka qendrore, institucione publike dhe banka multilaterale të zhvillimit" shënohen të dhëna për depozitat

operative nga qeveritë qendrore, bankat qendrore, institucionet publike dhe bankat multilaterale të zhvillimit;

49.1.4. Në rreshtin nr. 5.4 "klientë tjerë" shënohen të dhëna për depozitat operative nga klientë tjerë.

49.2. Në rreshtin nr. 6 "shpenzime në valutë të huaj" shënohet shuma (kolona nr. 4), norma e aplikuar e shpenzimit/norma e përdorimit (kolona nr.8) dhe shpenzimet e përcaktuara në valutë të huaj (kolona nr. 9) për pjesën e shpenzimeve nga derivatet vetëm në rastin kur raportohet çdo valutë e rëndësishme.

49.3. Në kuadër të rreshtit nr. 7 "kreditim i siguar gjatë llogaritjes së harmoizimit", shënohen në mënyrë adekuate shumat (kolona nr. 4) dhe vlerën e tregut të sigurimit të dhënë me faktor korrigjues të zbatuar (kolona nr. 6) për detyrimet e bazuara në kreditimin e siguar dhe transaksionet e shkaktuara nga tregu i kapitalit të lidhura me bankat qendrore në 30 ditët e ardhshme, të cilat përjashtohen nga harmonizimet gjatë llogaritjes së strukturës së VCLA, edhe atë:

49.3.1. Në rreshtin nr. 7.1 "të siguruara me nivel 1 nga aktiva likuide, me përjashtim të obligacioneve të mbuluara me cilësi jashtëzakonisht të lartë" shënohen shumat përkatëse të detyrimeve që janë siguar me nivel 1 nga aktiva likuide, me përjashtim të obligacioneve të mbuluara me cilësi jashtëzakonisht të lartë;

49.3.2. Në rreshtin nr. 7.2 "të siguruara nga obligacione të mbuluara me cilësi jashtëzakonisht të lartë të nivelit 1 nga aktiva likuide" shënohen të dhënat për detyrimet e siguruara nga obligacione të mbuluara me cilësi jashtëzakonisht të lartë të nivelit 1 nga aktiva likuide;

49.3.3. Në rreshtin nr. 7.3 "të siguruara nga pozicionet e në-nivelit 2A nga aktiva likuide" shënohen të dhënat për detyrimet e siguruara nga pozicionet e në-nivelit 2A nga aktiva likuide;

49.3.4. Në rreshtin nr. 7.4 "të siguruara nga pozicionet e në-nivelit 2B nga aktiva likuide" shënohen të dhënat për detyrimet e siguruara nga pozicionet e në-nivelit 2B nga aktiva likuide;

49.3.5. Në rreshtin nr. 7.5 "Të siguruara me mjete jolikuide" shënohen të dhënat për detyrimet e siguruara me mjete jolikuide. Për këtë rend, kolona nr. 6 nuk plotësohet.

Raporti i hyrjeve monetare (formulari VPP);

50. Raporti i hyrjeve monetare (formulari VPP) përmban të dhëna për shumën e mjeteve monetare të hyra që përfshihen në llogaritjen e normës së mbulimit të likuiditetit. Formulari VPP, plotësohet në pajtim me rregullat e përcaktuara në pikat e 51 këtij udhëzimi.⁵³

51. Gjatë plotësimit të kolonave të formularit VPP, zbatohen rregullat e mëposhtme:

51.1. Në kolonën nr. 3 "lidhje me Vendimin" janë shënuar pikat, nënpikat, paragrafët dhe nënparagrafët e Vendimit, të cilat përmbajnë dispozitat, që duhet të merren parasysh gjatë plotësimit të rreshtit përkatës;

51.2. Në kolonat nr. 4, 5 dhe 6 shënohet shuma e pretendimeve nga të cilat banka pret të hyra monetare në 30 ditët e ardhshme. Kolonat plotësohen në varësi të llojit të pretendimeve dhe limiteve të përcaktuara për të hyrat monetare, edhe atë:

51.2.1. Në kolonën 4 "OP (75%)" shënohet shuma e pretendimeve për të cilat përcaktohet kufiri të hyrave në përputhje me pikën 55 të Vendimit;

51.2.2. Në kolonën 5 "DP (90%)" shënohet shuma e pretendimeve për të cilat përcaktohet kufiri i të hyrave në përputhje me pikën 58 të Vendimit;

51.2.3. Në kolonën 6 "NP" shënohet shuma e pretendimeve për të cilat nuk përcaktohet limiti i të hyrave në përputhje me pikat 56 dhe 57 të Vendimit;

51.3. Në kolonat nr. 7, 8 dhe 9 "vlera e tregut e sigurimit të marrë", shënohet vlera e tregut e sigurimit të marrë, në përputhje me kufijtë e përcaktuar për të hyrat nga pikat 55, 56, 57 dhe 58 të Vendimit. Këto kolona plotësohen vetëm në llogaritjen e hyrjeve bazuar në kreditimit të siguruar dhe transaksioneve të shkaktuara nga tregu i kapitalit. Në rastin kur sigurimi përdoret për mbulimin e pozicionit të shkurtë dhe kur pretendimet sigurohen nga aktiva jolikuide, këto kolona nuk plotësohen;

51.4. Në kolonën nr. 10 "norma e përcaktuar e të hyrave" shënohet norma e përcaktuar e të hyrave për pretendimet e bankës;

51.5. Në kolonat nr. 11, 12 dhe 13 "norma e aplikuar e të hyrës" shënohet norma e aplikuar e të hyrës për pretendimet e bankës, në përputhje me kufizimet e përcaktuara për të hyrat monetare nga pikat 55, 56, 57 dhe 58 të Vendimit. Norma e aplikuar e hyrjes në këtë kolonë nuk duhet të jetë më e lartë se norma e përcaktuar e hyrjes e shënuar në kolonën nr. 10

51.6. Në kolonat nr. 14, 15 dhe 16 "vlera e tregut e sigurimit të marrë me faktor korrigjues të zbatuar" shënohet vlera e tregut të sigurimit të marrë të shumëzuar me ponderin përkatëse, i cili përcaktohet si diferencë midis 100% dhe faktorit korrigjues që do të zbatohet në sigurimin e marrë që plotëson kërkesat operative të pikës 18 të Vendimit për përfshirje në VKLA. Këto kolona plotësohen vetëm gjatë llogaritjes së të hyrave në bazë të kreditimit të siguruar dhe transaksionet e shkaktuara nga tregu i kapitalit, edhe atë në rreshtat e formularit në të cilën paraqitet sigurimi që plotëson kërkesat operative për përfshirje në VCLA. Këto kolona nuk plotësohen në rastin kur sigurimi përdoret për mbulimin e pozicionit të shkurtër dhe kur pretendimet sigurohen nga aktiva jolikuide;

51.7. Në kolonat nr. 17, 18 dhe 19 "të hyra" shënohet shuma e të hyrave edhe atë:

51.7.1. Në kolonën nr. 17 "OP (75%)" shënohet shuma e hyrjeve të kufizuara të mjeteve monetare si produkt i kolonave nr. 4 dhe 11;

51.7.2. Në kolonën nr. 18 "DP (90%)" shënohet shuma e hyrjeve monetare pjesërisht të kufizuara si produkt i kolonave nr. 5 dhe 12;

51.7.3. Në kolonën nr. 19 "NP" shënohet shuma e hyrjeve të pakufizuara të mjeteve monetare si produkt i kolonave nr. 6 dhe 13.

52. Gjatë plotësimit të rreshtave të formularit VPP, zbatohen rregullat e mëposhtme:

52.1. Në rreshtin nr. 1 "hyrje" në kolonat nr. 4, 5 dhe 6 shënohet shuma e shumave nga rreshtat nr. 2 dhe 3, dhe në kolonat nr. 17, 18 dhe 19 shënohet shuma e shumave nga rreshtat nr. 2, 3 dhe 4, të zvogëluar për shumat e rreshtit nr. 5 dhe 6.

52.2. Në rreshtin nr. 2 "hyrje nga transaksione të pasigurta" shënohet shuma e shumave nga rendi nr. 2.1, 2.2, 2.3, 2.4, 2.5, 2.6, 2.7, 2.8, 2.9 dhe 2.10.

52.3. Në rreshtin nr. 2.1 "hyrje nga bankat qendrore" shënohen hyrjet nga bankat qendrore të përcaktuara në përputhje me pikën 51 paragrafi 1 nënparagrafi 1 të Vendimit.

52.4. Në rreshtin nr. 2.2 "hyrje nga persona financiar" shënohet shuma e shumave nga rendi nr. 2.2.1, 2.2.2 dhe 2.2.3: Gjatë përcaktimit të hyrjeve nga personat financiar, zbatohen rregullat e mëposhtme:

52.4.1. Në rreshtin nr. 2.2.1 "hyrje nga depozitat operative (norma simetrike e përcaktuar)" shënohen hyrjet nga depozitat operative në të cilat zbatohet normë simetrike e përcaktuar në përputhje me pikën 52 nënpika 52.4 të Vendimit;

52.4.2. Në rreshtin nr. 2.2.2 "hyrje nga depozitat operative (pa normë simetrike të përcaktuar)" shënohen hyrjet nga depozitat operative të përcaktuara në përputhje me pikën 52 nënpika 52.4 të Vendimit, për të cilat banka nuk mund të përcaktojë normë simetrike;

52.4.3. Në rreshtin nr. 2.2.3 "hyrje tjera nga persona financiar" shënohet hyrjet në bazë të pretendimeve nga personat financiar në përputhje me pikën 51 paragrafi 1 nënparagrafi 1 të Vendimit.

52.5. Në rreshtin nr. 2.3 "hyrje nga persona jo financiar" shënohet shuma e shumave nga rendi nr. 2.3.1, 2.3.2, 2.3.3 dhe 2.3.4. Gjatë përcaktimit të hyrjeve nga personat financiar, zbatohen rregullat e mëposhtme:

52.5.1. Në rreshtin nr. 2.3.1 "hyrje nga persona fizik dhe shoqëri të vogla" shënohen hyrjet nga pretendimet e personave fizik dhe shoqëritë e vogla të përcaktuara në përputhje me pikën 52 nënpika 52.1 paragrafi 1 të Vendimit;

52.5.2. Në rreshtin nr. 2.3.2 "hyrje nga persona juridik jofinanciar, me përjashtim të shoqërive të vogla" shënohet hyrja nga pretendimet e personave juridik jofinanciar të përcaktuara në përputhje me pikën 52 nënpika 52.1 paragrafi 1 të Vendimit, me përjashtim të hyrjeve nga shoqëritë e vogla të cilat janë paraqitur në rreshtin 2.3.1 të këtij formulari;

52.5.3. Në rreshtin nr. 2.3.3 "hyrjet nga qeveritë qendrore, bankat multilaterale të zhvillimit dhe institucionet publike" shënohen të hyrat në bazë të kërkesave nga qeveritë qendrore, bankat multilaterale të zhvillimit dhe institucionet publike të përcaktuara në përputhje me pikën 52 nënpika 52.1 paragrafi 1 të Vendimit;

52.5.4. Në rreshtin nr. 2.3.4 "hyrje nga persona të tjerë jo financiarë" shënohen hyrjet në bazë të pretendimeve nga personat e tjerë jo financiarë të nga pika 51 paragrafi 1 nënparagrafi 1 të Vendimit që nuk janë përfshirë në tre rreshtat e mëparshme të këtij formulari.

52.6. Në rreshtin nr. 2.4 "hyrje nga transaksionet afatshkurtra për financimin e tregtisë së mallrave dhe shërbimeve" shënohen hyrjet të bazuara në financimin e shkëmbimit tregtarë të përcaktuar në përputhje me pikën 51 paragrafi 1 nënparagrafi 2 të Vendimit.

52.7. Në rreshtin nr. 2.5 "hyrje nga letra me vlerë" shënohen hyrjet nga letrat me vlerë në përputhje me pikën 51 paragrafi 1 nënparagrafi 3 të Vendimit.

52.8. Në rreshtin nr. 2.6 "hyrje nga aksionet që përfshihen në MBI10 ose në indeks të bursës në tregun e një vendi tjetër" shënohen hyrjet bazuar në aksionet e përcaktuara në përputhje me pikën 51 paragrafi 1 nënparagrafi 4 të Vendimit, me përjashtim të aksioneve që përfshihen në nivelin 2B nga aktiva likuide.

52.9. Në rreshtin nr. 2.7 "Kreditë me karakter promovues ose hyrje nga mjete të ngjashme nga banka multilaterale e zhvillimi ose institucion publik" shënohen

hyrjet në bazë të kredive me karakter promovues në përputhje me pikën 52 nënpika 52.1 paragrafi 2 të Vendimit.

52.10. Në rreshtin nr. 2.8 "Kreditë që nuk kanë afat maturimi" shënohen hyrjet në bazë të kredive në përputhje me pikën 52 nënpika 52.9 të Vendimit.

52.11. Në rreshtin nr. 2.9 "Kontrata për derivate" shënohen hyrjet neto në bazë të kontratave për derivate të përcaktuara në përputhje me pikën 53 të Vendimit.

52.12. Në rreshtin nr. 2.10 "hyrje tjera që maturohen në 30 ditët e ardhshme dhe që nuk janë përfshirë në VCLA" shënohen hyrjet tjera të përcaktuara në përputhje me pikën 52 nënpika 52.7 dhe 52.8 dhe pikën 54 të Vendimit.

52.13. Në rreshtin nr. 3 "hyrje nga kreditime të siguruara dhe transaksione të shkaktuara nga tregu i kapitalit", shënohet shuma e shumave në rreshtin nr. 3.1 dhe 3.2.

52.14. Në rreshtin nr. 3.1 "të lidhura me bankën qendrore" shënohet shuma e shumave nga rendi nr. 3.1.1, 3.1.2 dhe 3.1.3.

52.14.1. Në rreshtin nr. 3.1.1 "të siguruara me aktivë likuide" shënohet shuma e shumave nga rreshtat nr. 3.1.1.1, 3.1.1.2, 3.1.1.3, 3.1.1.4, 3.1.1.5, 3.1.1.6 dhe 3.1.1.7. Gjatë përcaktimit të të hyrave nga pretendimet në bazë të kreditimit dhe transaksioneve të shkaktuara nga tregu i kapitalit të lidhura me bankën qendrore, në varësi të llojit të sigurimit të marrë, zbatohen rregullat e mëposhtme:

- Në rreshtin nr. 3.1.1.1 "niveli 1 aktiva likuide, me përjashtim të obligacioneve të mbuluara me cilësi jashtëzakonisht të lartë" shënohen hyrjet të përcaktuara në përputhje me pikën 52 nënpika 52.2 paragrafi 1 të Vendimit;
- Në rreshtin nr. 3.1.1.2 "obligacione të mbuluara me cilësi jashtëzakonisht të lartë të nivelit 1 nga aktiva likuide" shënohen hyrjet e përcaktuara në përputhje me pikën 52 nënpika 52.2 paragrafi 1 nënparagrafi 2 të Vendimit;
- Në rreshtin nr. 3.1.1.3 "nën-niveli 2A aktiva likuide" shënohen hyrjet e përcaktuara në përputhje me pikën 52 nënpika 52.2 paragrafi 1 nënparagrafi 3 të Vendimit;
- Në rreshtin nr. 3.1.1.4 "letra me vlerë të mbuluara me aktivë të caktuar (kredi për banesa dhe automjete) të nën-nivelit 2B aktiva likuide" shënohen hyrjet nga pretendimet që sigurohen nga letrat me vlerë të mbuluara nga kreditë për banesa dhe automjete në përputhje me pikën 52 nënpika 52.2 paragrafi 1 nënparagrafi 4 të Vendimit;
- Në rreshtin nr. 3.1.1.5 "obligacione të mbuluara me cilësi të lartë të nivelit 2B nga aktiva likuide" shënohen të hyrat që sigurohen nga obligacione të mbuluara me cilësi të lartë të nivelit 2B nga aktiva likuide në përputhje me pikën 52 nënpika 52.2 paragrafi 1 nënparagrafi 5 të Vendimit;
- Në rreshtin nr. 3.1.1.6 "letra me vlerë të mbuluar nga aktiva të caktuara (kredi për personat juridik dhe kredi për konsum) të nën-nivelit 2B nga aktiva likuide" shënohen të hyrat nga pretendimet që janë siguruar nga letrat me vlerë të mbuluara nga kreditë për personat juridik dhe kreditë konsumatore në përputhje me pikën 52 nënpika 52.2 paragrafi 1 nënparagrafi 6 të Vendimit;
- Në rreshtin nr. 3.1.1.7 "poyita tjera të nën-nivelit 2B nga aktiva likuide" shënohen ty hyrat nga pretendimet që janë të siguruara nga poyita tjera të

nën-nivelit 2B nga aktiva likuide që nuk janë përfshirë në rreshtat e mëparshme të këtij pozicioni;

Në kuadër të rreshtave nga 3.1.1.1 deri në 3.1.1.8, përcaktohen rreshta të veçanta (3.1.1.1.1, 3.1.1.2.1, 3.1.1.3.1, 3.1.1.4.1, 3.1.1.5.1, 3.1.1.6.1 dhe 3.1.1.7.1) për "sigurinë që plotëson kërkesat operative". Për secilën nga këto renda, në kuadër të kolonave përkatëse, shënohet shuma e pretendimit (kolonat nr. 4, 5 dhe 6), vlera e tregut të sigurimit të marrë (kolonat nr. 7, 8 dhe 9) dhe vlera e tregut të sigurisë së marrë me zbatimin e faktorit korrigjues, edhe atë vetëm për sigurinë që plotëson kërkesat operative të pikës 18 të Vendimit (kolonat nr. 14, 15 dhe 16). Shuma e vlerës së tregut të sigurisë së marrë me zbatim të faktorit korrigjues që plotëson kërkesat operative (kolona nr. 14, 15 dhe 16 nga rreshtat e veçanta) përfshihet në llogaritjen e normës së mbulimit me likuiditet (formulari SPL), edhe atë si e hyrë e sigurimeve në 30 ditët e ardhshme.

52.14.2. Në rreshtin nr. 3.1.2 "sigurimi përdoret për mbulimin e pozicionin të shkurtër" shënohet shuma e të hyrës së përcaktuar në përputhje me pikën 52 nënpika 52.2 paragrafi 2 dhe nënpika 52.6 të Vendimit, kur pala kontraktuese është banka qendrore.

52.14.3. Në rreshtin nr. 3.1.1 "të siguruar me aktivë jolikuide" shënohet shuma e shumave nga rreshtat nr. 3.1.3.1 dhe 3.1.3.2 dhe në varësi të llojit të sigurimit, zbatohen rregullat e mëposhtme:

- Në rreshtin nr. 3.1.3.1 "Aksione që nuk janë aktivë likuide" shënohen hyrjet për pretendimet që janë siguruar nga aksione që nuk janë aktiva jolikuide;
- Në rreshtin nr. 3.1.3.2 "aktivë tjetër jolikuide" shënohen hyrjet për pretendimet që sigurohen nga aktiva tjera jolikuide, në përputhje me pikën 52 nënpika 52.2 paragrafi 1 nënparagrafi 9 të Vendimit.

52.15. Në rreshtin nr. 3.2 "lidhur me persona tjerë përveç bankës qendrore" shënohet shuma e shumave në rreshtin nr. 3.2.1, 3.2.2 dhe 3.2.3.

52.15.1. Në rreshtin nr. 3.1.1 "të siguruar me aktivë likuide" shënohet shuma e shumave nga rreshtat nr. 3.2.1.1, 3.2.1.2, 3.2.1.3, 3.2.1.4, 3.2.1.5, 3.2.1.6 dhe 3.2.1.7. Gjatë përcaktimit të të hyrave nga pretendimet në bazë të kreditimit dhe transaksioneve të shkaktuara nga tregu i kapitalit të lidhura me persona tjerë përveç bankës qendrore, në varësi të llojit të sigurimit të marrë, zbatohen rregullat e mëposhtme:

- Në rreshtin nr. 3.1.1.1 "niveli 1 aktiva likuide, me përjashtim të obligacioneve të mbuluara me cilësi jashtëzakonisht të lartë" shënohen hyrjet të përcaktuara në përputhje me pikën 52 nënpika 52.2 paragrafi 1 nënparagrafi 1 të Vendimit;
- Në rreshtin nr. 3.2.1.2 "obligacione të mbuluara me cilësi jashtëzakonisht të lartë të nivelit 1 nga aktiva likuide" shënohen hyrjet e përcaktuara në përputhje me pikën 52 nënpika 52.2 paragrafi 1 nënparagrafi 2 të Vendimit;
- Në rreshtin nr. 3.2.1.3 "nën-niveli 2A aktiva likuide" shënohen hyrjet e përcaktuara në përputhje me pikën 52 nënpika 52.2 paragrafi 1 nënparagrafi 3 të Vendimit;
- Në rreshtin nr. 3.1.1.4 "letra me vlerë të mbuluara me aktivë të caktuar (kredi për banesa dhe automjete) të në-nivelit 2B aktiva likuide" shënohen hyrjet nga pretendimet që sigurohen nga letrat me vlerë të mbuluara nga kreditë për banesa dhe automjete në përputhje me pikën 52 nënpika 52.2 paragrafi 1 nënparagrafi 4 të Vendimit;

- Në rreshtin nr. 3.2.1.5 "obligacione të mbuluara me cilësi të lartë të nivelit 2B nga aktiva likuide" shënohen të hyrat që sigurohen nga obligacione të mbuluara me cilësi të lartë të nivelit 2B nga aktiva likuide në përputhje me pikën 52 nënpika 52.2 paragrafi 1 nënparagrafi 5 të Vendimit;
- Në rreshtin nr. 3.2.1.6 "letra me vlerë të mbuluar nga aktiva të caktuara (kredi për personat juridik dhe kredi për konsum) të nën-nivelit 2B nga aktiva likuide" shënohen të hyrat nga pretendimet që janë siguruar nga letrat me vlerë të mbuluara nga kreditë për personat juridik dhe kreditë konsumatore në përputhje me pikën 52 nënpika 52.2 paragrafi 1 nënparagrafi 6 të Vendimit;
- Në rreshtin nr. 3.2.1.7 "pozita tjera të nën-nivelit 2B nga aktiva likuide" shënohen ty hyrat nga pretendimet që janë të siguruar nga pozita të nën-nivelit 2B nga aktiva likuide që nuk janë përfshirë në rreshtat e mëparshme të këtij pozicioni;

Në kuadër të rreshtave nga 3.2.1.1 deri në 3.2.1.8, përcaktohen rreshta të veçanta (3.2.1.1.1, 3.2.1.2.1, 3.2.1.3.1, 3.2.1.4.1, 3.2.1.5.1, 3.2.1.6.1 dhe 3.2.1.7.1) për "sigurinë që plotëson kërkesat operative". Për secilën nga këto renda, në kuadër të kolonave përkatëse, shënohet shuma e pretendimit (kolonat nr. 4, 5 dhe 6), vlera e tregut të sigurimit të marrë (kolonat nr. 7, 8 dhe 9) dhe vlera e tregut të sigurisë së marrë me zbatimin e faktorit korrigjues, edhe atë vetëm për sigurinë që plotëson kërkesat operative të pikës 18 të Vendimit (kolonat nr. 14, 15 dhe 16). Shuma e vlerës së tregut të sigurisë së marrë me zbatim të faktorit korrigjues që plotëson kërkesat operative (kolona nr. 14, 15 dhe 16 nga rreshtat e veçanta) përfshihet në llogaritjen e normës së mbulimit me likuiditet (formulari SPL), edhe atë si e hyrë e sigurimeve në 30 ditët e ardhshme.

52.15.2. Në rreshtin nr. 3.2.2 "sigurimi përdoret për mbulimin e pozicionin të shkurtër" shënohet shuma e të hyrës së përcaktuar në përputhje me pikën 52 nënpika 52.2 paragrafi 2 dhe nënpika 52.6 të Vendimit, kur pala kontraktuese është person tjetër me përjashtim të bankës qendrore.

52.15.3. Në rreshtin nr. 3.2.3 "të siguruar me aktivë jolikuide" shënohet shuma e shumave nga rreshtat nr. 3.2.3.1, 3.2.3.2 dhe 3.2.3.3 dhe në varësi të llojit të sigurimit për pretendimin për të cilën përcaktohet hyrja, zbatohen rregullat e mëposhtme:

- Në rreshtin nr. 3.2.3.1 "Kreditë tregtare" shënohen të hyrat nga pretendimet e siguruar nga kreditë tregtare në përputhje me pikën 52 nënpika 52.3 të Vendimit;
- Në rreshtin nr. 3.2.3.2 "Aksione që nuk janë aktivë likuide" shënohen hyrjet për pretendimet që janë siguruar nga aksione që nuk janë aktiva likuide;
- Në rreshtin nr. 3.2.3.2 "aktivë tjetër jolikuide" shënohen hyrjet për pretendimet që sigurohen nga aktiva tjera jolikuide, në përputhje me pikën 52 nënpika 52.2 paragrafi 1 nënparagrafi 9 të Vendimit.

52.16. Në rreshtin nr. 4 "të hyra të përgjithshme nga svop marrëveshja e sigurimit" shënohet hyrja totale nga svop marrëveshja e sigurimit të përcaktuara në përputhje me pikën 52 nënpika 52.5 të Vendimit. Hyrja përcaktohet në mënyrë adekuate në kolonat nr. 17, 18 dhe 19 si shuma e shumës së paraqitur në rreshtat nr. 1 dhe 2 të kolonave nr. 10, 11 ose 12 të formularit ST të këtij udhëzimi.

52.17. Në rreshtin nr. 5 "diferenca ndërmjet hyrjes totale dhe shpenzimit total nga transaksionet me vendet e treta ku ka kufizime në transferimin e mjeteve ose të

cilat shprehen në monedhë jo të konvertueshme” shënohet shuma e përcaktuar në përputhje me pikën 50 paragrafi 3 të Vendimit.

52.18. Në rreshtin nr. 6 “hyrjet e tepërta nga bankat që specializohen në kryerjen e veprimtarive të caktuara” shënohet diferenca midis shumës së hyrjeve dhe shumës së daljeve nga bankat që janë të specializuara për kryerjen e veprimtarive të caktuara, në përputhje me pikat 57 dhe 58 të Vendimit, në rastin e raportimit mbi baza të konsoliduara.

53. Në pjesën “të dhëna shtesë”, shënohen të dhëna për të hyrat e bankës, të cilat ndikojnë në llogaritjen e normës së mbulimit me likuiditet. Kjo pjesë e formularit VPP plotësohet sipas rregullave të mëposhtme:

53.1. Në rreshtin nr. 7 “të hyra në valuta të huaja” shënohet shuma (kolonat nr. 4, 5 dhe 6), norma e llogaritjes së hyrjes (kolonat nr. 11, 12 dhe 13) dhe të hyrat e përcaktuara në valutë të huaj (kolonat nr. 17, 18 dhe 19) për pjesën e hyrjeve nga derivatet vetëm në rast se raportohet secila valutë e rëndësishme.

53.2. Në kuadër të rreshtit nr. 8 “kredi e siguruar në llogaritjen e përshtatjeve” shënohet shuma (kolonat nr. 4, 5 dhe 6) dhe vlera e tregut të sigurisë së marrë me faktor korigjues të zbatuar (kolonat nr. 14, 15 dhe 16) për pretendimet e bazuara në kreditimin e siguruar dhe transaksionet e shkaktuara nga tregu i kapitalit të lidhura me bankat qendrore që maturohen në 30 ditët e ardhshme, të cilat përjashtohen nga përshtatjet gjatë llogaritjes së strukturës së VCLA, edhe atë:

53.2.1. Në rreshtin nr. 8.1 “të siguruara me nivel 1 nga aktiva likuide, me përjashtim të obligacioneve të mbuluara me cilësi jashtëzakonisht të lartë” shënohen shumat përkatëse të detyrimeve që janë siguruar me nivel 1 nga aktiva likuide, me përjashtim të obligacioneve të mbuluara me cilësi jashtëzakonisht të lartë;

53.2.2. Në rreshtin nr. 8.2 “të siguruara nga obligacione të mbuluara me cilësi jashtëzakonisht të lartë të nivelit 1 nga aktiva likuide” shënohen të dhënat për pretendimet e siguruara nga obligacione të mbuluara me cilësi jashtëzakonisht të lartë të nivelit 1 nga aktiva likuide;

53.2.3. Në rreshtin nr. 8.3 “të siguruara nga pozicionet e nën-nivelit 2A nga aktiva likuide” shënohen të dhënat për pretendimet e siguruara nga pozicionet e nën-nivelit 2A nga aktiva likuide;

53.2.4. Në rreshtin nr. 8.4 “të siguruara nga pozicionet e nën-nivelit 2B nga aktiva likuide” shënohen të dhënat për pretendimet e siguruara nga pozicionet e nën-nivelit 2B nga aktiva likuide;

53.2.5. Në rreshtin nr. 8.5 “Të siguruara me mjete jolikuide” shënohen të dhënat për pretendimet e siguruara me mjete jolikuide. Për këtë rend kolonat nr. 14, 15 dhe 16 nuk plotësohen.

Raport për svop marrëveshjet e sigurimeve (formulari ST);

54. Raporti për svop marrëveshjet e sigurimeve (formulari ST) përmban të dhëna për shumën e svop marrëveshjeve të sigurimeve që maturohen në 30 ditët e ardhshme. Në këtë formular përfshin të gjitha svop marrëveshjet e sigurimeve, me përjashtim të svop marrëveshjeve me të cilat shkëmbehen para. Formulari ST, plotësohet në pajtim me rregullat e përcaktuara në pikat nga 55 deri 65 nga ky udhëzim.

55. Për përcaktimin e daljeve dhe hyrjeve nga svop marrëveshjet e sigurimit, zbatohen rregullat e mëposhtme:

- Dalje nga svop marrëveshja e sigurimit në përputhje me pikën 38 të Vendimit përcaktohet nëse mjetet e marra nga pala tjetër kontraktuese zbatohet faktor më i ulët korrigjues sesa faktori korrigjues i zbatuar për mjetet e dhënë palës tjetër Kontraktuese. Dalja përcaktohet si produkt i vlerës së tregut e mjetit që banka ka marrë nga pala tjetër kontraktuese dhe diferenca midis faktorit përkatës të korrigjimit të mjetit që banka i ka dhënë palës tjetër kontraktuese dhe faktorit përkatës të korrigjimit të mjetit që banka ka marrë nga pala tjetër kontraktuese (norma e përcaktuar e daljes/hyrjes nga kolona nr. 7 e formularit). Kur palë tjetër kontraktuese është banka qendrore, norma e përcaktuar e daljes është 0% ose nuk llogaritet hyrje në varësi nga llojit i mjetit që ka dhënë banka ose ka marrë nga pala tjetër kontraktuese (banka qendrore);
- Hyrje nga svop marrëveshje e sigurimit në përputhje me pikën 52 nënpika 52.5 të Vendimit përcaktohet nëse mjetit që i është dhënë palës tjetër kontraktuese zbatohet faktor më i ulët korrigjues nga faktori korrigjues që zbatohet në mjetin që është marrë nga pala tjetër kontraktuese. Hyrja përcaktohet si produkt i vlerës së tregut e mjetit që banka i ka dhënë palës tjetër kontraktuese dhe diferenca midis faktorit korrigjuespërkatës të mjetit që banka ka marrë nga pala tjetër kontraktuese dhe faktorit korrigjues përkatës të mjetit që banka i ka shënë palës tjetër kontraktuese (norma e përcaktuar e daljes/hyrjes nga kolona nr. 7 e formularit).
- Svop marrëveshjet e sigurimit tek të cilat shkëmbehen me shumë mjete, veçmas shënohen në këtë formular në varësi të karakteristikave të tyre;

56. Gjatë plotësimit të kolonave të formularit ST, zbatohen rregullat e mëposhtme:

56.1. Në kolonën nr. 2 "pozicion" shënohen pozicionet e shkëmbyera në svop marrëveshjet e sigurimit të lidhura me bankën qendrore dhe me persona tjerë;

56.2. Në kolonën nr. 3 "vlera e tregut e mjetit që i jepet palës tjetër" shënohet vlera e tregut e mjetit që i jepet palës tjetër;

56.3. Në kolonën nr. 4 "vlera e tregut e mjetit të dhënë me faktor korrigjues zbatimi" shënohet vlera e tregut e mjetit të dhënë palës tjetër, edhe atë me faktor korrektimi të zbatuar;

56.4. Në kolonën nr. 5 "vlera e tregut e mjetit të marrë nga pala tjetër" shënohet vlera e tregut të mjetit të marrë nga pala tjetër;

56.5. Në kolonën nr. 6 "Vlera e tregut të mjetit të marrë me faktor korrigjues të zbatuar" shënohet vlera e tregut të mjetit që banka ka marrë nga pala tjetër, edhe atë me faktor korrigjues të zbatuar;

56.6. Në kolonën nr. 7 "norma e përcaktuar e hyrjes/daljes" është norma e përcaktuar e hyrjes, gjegjësisht daljes për svop marrëveshjet e lidhura të sigurimit të përcaktuar si diferenca ndërmjet faktorëve korrigjues përkatës të mjeteve që shkëmbehen në svop marrëveshjet e lidhura të sigurimit, në përputhje me pikën 62 paragrafët 1 dhe 2 të këtij udhëzimi;

56.7. Në kolonën nr. 8 "normë e aplikuar e hyrjes/daljes" shënohet norma e aplikuar e hyrjeve/daljeve për svop marrëveshjet e lidhura të sigurisë. Norma e zbatuar

e hyrjeve nuk duhet të jetë më e lartë se norma e përcaktuar e hyrjes, gjegjësisht norma e zbatuar e daljes nuk duhet të jetë më e ulët se norma e përcaktuar e daljes;

56.8. Në kolonën nr. 9 "dalje" tregohet shuma e daljeve nga svop marrëveshjeve të sigurimeve si produkt i kolonave nr. 5 dhe 8;

56.9. Në kolonat nr. 10, 11 dhe 12 "hyrjet" në varësi të kufizimeve të hyrjeve, tregohet shuma e hyrjeve nga svop marrëveshjet e sigurimeve, edhe atë:

56.9.1. Në kolonën nr. 10 "OP (75%)" tregohet shuma e hyrjeve të kufizuara të mjeteve nga svop marrëveshjet të sigurimeve si produkt i kolonave nr. 3 dhe 8;

56.9.2. Në kolonën nr. 11 "DP (90%)" tregohet shuma e hyrjeve pjesërisht të kufizuara të mjeteve nga svop marrëveshjet e sigurimeve si produkt i kolonave nr. 3 dhe 8;

56.9.3. Në kolonën nr. 12 "NP" tregohet shuma e hyrjeve të pakufizuara nga svop marrëveshjet e sigurimeve si produkt i kolonave nr. 3 dhe 8;

57. Gjatë plotësimit të rreshtave të formularit ST, zbatohen rregullat e mëposhtme:

57.1. Në rreshtin nr. 1 "svop marrëveshje të sigurimeve të lidhura me bankën qendrore" tregohet shuma e shumave në rreshtat nr. 1.1, 1.2, 1.3, 1.4, 1.5, 1.6, 1.7 dhe 1.8.

57.2. Në rreshtin nr. 1.1 "transaksione në të cilat jepen mjete të nivelit 1 nga aktiva likuide (pa obligacione të mbuluara me cilësi jashtëzakonisht të lartë), dhe përfitohen mjetet e mëposhtme:" tregohet shuma e shumave në rreshtat nr. 1.1.1, 1.1.2, 1.1.3, 1.1.4, 1.1.5, 1.1.6, 1.1.7 dhe 1.1.8, gjegjësisht shuma e vlerës së tregut të mjeteve të nivelit 1 nga aktiva likuide (pa obligacionet e mbuluara me cilësi jashtëzakonisht të lartë) të dhënë bankës qendrore (kolona nr. 3), shuma e vlerës së tregut të mjeteve të fituara nga banka qendrore gjatë lidhjes së svop marrëveshjeve të sigurimeve (kolona nr. 5), si dhe shuma e daljes (kolona nr. 9), gjegjësisht shuma e hyrjeve për pozitat e këtyre rreshtave (kolonat nr. 10, 11 dhe 12), edhe atë:

57.2.1. Në rreshtin nr. 1.1.1 "niveli 1 aktiva likuide, me përjashtim të obligacioneve të mbuluara me cilësi jashtëzakonisht të lartë" shënohen mjetet e nivelit 1 nga aktiva likuide, me përjashtim të obligacioneve të mbuluara me cilësi jashtëzakonisht të lartë, të cilat banka i ka dhënë ose i ka marrë gjatë shkëmbimit;

57.2.2. Në rreshtin nr. 1.1.2 "obligacione të mbuluara me cilësi jashtëzakonisht të lartë nga niveli 1 i aktivës likuide" shënohen mjetet e nivelit 1 nga aktiva likuide, me përjashtim të obligacioneve të mbuluara me cilësi jashtëzakonisht të lartë, të cilat banka i ka dhënë, si dhe obligacionet e mbuluara me cilësi jashtëzakonisht të lartë nga niveli 1 i aktivës likuide, të cilat banka i ka marrë gjatë shkëmbimit;

57.2.3. Në rreshtin nr. 1.1.3 "nën-niveli 2A nga aktiva likuide" shënohen mjetet nga niveli 1 aktiva likuide, me përjashtim të obligacioneve të mbuluara me cilësi jashtëzakonisht të lartë, të cilat banka i ka dhënë si mjete të nën-nivelit 2A nga aktiva likuide të cilat banka i ka marrë gjatë shkëmbimit;

57.2.4. Në rreshtin nr. 1.1.4 "Letrat me vlerë të mbuluara nga aktiva të caktuara (kredi për banesa dhe automjete) të nën-nivelit 2B nga aktiva likuide" shënohen mjete nga niveli 1 nga aktiva likuide, me përjashtim të obligacioneve të mbuluara me cilësi jashtëzakonisht të lartë, të cilat banka i ka dhënë, si dhe letrat me vlerë të mbuluara nga kreditë për banesa dhe automjete të nën-nivelit 2B nga aktiva likuide, të cilat banka i ka marrë gjatë shkëmbimit;

57.2.5. Në rreshtin nr. 1.1.2 "obligacione të mbuluara me cilësi jashtëzakonisht të lartë nga nën-niveli 1 aktiva likuide" shënohen mjetet e nivelit 1 nga aktiva likuide,

me përjashtim të obligacioneve të mbuluara me cilësi jashtëzakonisht të lartë, të cilat banka i ka dhënë, si dhe obligacionet e mbuluara me cilësi jashtëzakonisht të lartë nga nën-niveli 2B i aktivës likuide, të cilat banka i ka marrë gjatë shkëmbimit;

57.2.6. Në rreshtin nr. 1.1.6 "Letrat me vlerë të mbuluara nga aktiva të caktuara (kredi për personat juridik dhe kredi për konsum) të nën-nivelet 2B nga aktiva likuide" shënohen mjetet e nivelit 1 nga aktiva likuide, me përjashtim të obligacioneve të mbuluara me cilësi jashtëzakonisht të lartë, të cilat banka i ka dhënë, si dhe letrat me vlerë të nën-nivelet 2B nga aktiva likuide të mbuluara nga kreditë për personat juridik dhe kreditë konsumatore, të cilat banka i ka marrë gjatë shkëmbimit;

57.2.7. Në rreshtin nr. 1.1.7 "pozita tjera nga nën-niveli 2B nga aktiva likuide" shënohen mjetet nga niveli 1 aktiva likuide, me përjashtim të obligacioneve të mbuluara me cilësi jashtëzakonisht të lartë, të cilat banka i ka dhënë si dhe mjetet tjera të nën-nivelet 2B nga aktiva likuide të cilat banka i ka marrë gjatë shkëmbimit;

57.2.8. Në rreshtin nr. 1.1.8 "aktiva jolikuide" shënohen mjetet e nivelit 1 nga aktiva likuide, me përjashtim të obligacioneve të mbuluara me cilësi jashtëzakonisht të lartë, që ka dhënë banka, si dhe aktiva jolikuide që ka marrë banka në shkëmbim;

Në kuadër të rreshtave nga 1.1.1 deri në 1.1.8, definojnë rreshta të veçanta (1.1.1.1, 1.1.2.1, 1.1.3.1, 1.1.4.1, 1.1.5.1, 1.1.6.1, 1.1.7.1 dhe 1.1.8.1) për "sigurinë që plotëson kërkesat operative", në të cilat shënohen në mënyrë të përshtatshme shuma e sigurisë që plotëson kërkesat operative të pikës 18 të Vendimit. Këto rreshta të veçantë plotësohen vetëm për kolonat nr. 3, 4, 5 dhe 6, me përjashtim të rreshtit nr. 1.1.8.1, i cili nuk plotësohet për kolonën nr. 6.

57.3. Në rreshtin nr. 1.2 "transaksione në të cilat jepen obligacione të mbuluara me cilësi jashtëzakonisht të lartë nga aktiva likuide e nivelit 1, dhe përfitohen mjetet e mëposhtme:", shënohet shuma e shumave nga rreshtat nr. 1.2.1, 1.2.2, 1.2.3, 1.2.4, 1.2.5, 1.2.6, 1.2.7 dhe 1.2.8, gjegjësisht shuma e vlerës së tregut të obligacioneve të mbuluara me cilësi jashtëzakonisht të lartë të aktiveve likuide të nivelit 1 dhënë bankës qendrore, shuma e vlerës së tregut të aktiveve të marra nga banka qendrore gjatë lidhjes së svop marrëveshjeve të sigurimit, si dhe shuma e daljeve (kolona nr. 9), gjegjësisht shuma e hyrjeve për pozitat e këtyre rreshtave (kolonat nr. 10, 11 dhe 12). Shuma e rreshtave nr. 1.2.1, 1.2.2, 1.2.3, 1.2.4, 1.2.5, 1.2.6, 1.2.7 dhe 1.2.8 shënohen në mënyrë adekuate në përputhje me dispozitat e pikave 1 dhe 2 të nënpikës 57.2 së këtij udhëzimi.

57.4. Në rreshtin nr. 1.3 "transaksione në të cilat jepen mjete të aktivës likuide të nën-nivelet 2A, dhe përfitohen mjetet e mëposhtme:" tregohet shuma e shumave nga rreshtat nr. 1.3.1, 1.3.2, 1.3.3, 1.3.4, 1.3.5, 1.3.6, 1.3.7 dhe 1.3.8, gjegjësisht shuma e vlerës së tregut të aktiveve likuide të nën-nivelet 2A dhënë bankës qendrore, shuma e vlerës së tregut të mjeteve të marra nga banka qendrore gjatë lidhjes së svop marrëveshjeve të sigurimit, si dhe shuma e daljeve (kolona nr. 9), gjegjësisht shuma e hyrjeve për pozitat e këtyre rreshtave (kolonat nr. 10, 11 dhe 12). Shuma e rreshtave nr. 1.3.1, 1.3.2, 1.3.3, 1.3.4, 1.3.5, 1.3.6, 1.3.7 dhe 1.3.8 shënohen në mënyrë adekuate në përputhje me dispozitat e pikave 1 dhe 2 të nënpikës 57.2 së këtij udhëzimi.

57.5. Në rreshtin nr. 1.4 "transaksione në të cilat jepen letra me vlerë të mbuluara nga aktiva të caktuara (kredi për banim dhe automjete) nga aktivat likuide të nën-nivelet 2B, dhe merren mjetet e mëposhtme:" shuma e shumave nga rreshtat nr. 1.4.1, 1.4.2, 1.4.3, 1.4.4, 1.4.5, 1.4.6, 1.4.7 dhe 1.4.8, gjegjësisht shuma e vlerës së tregut të letrave me vlerë të mbuluara nga aktiva të caktuara (kredi për banesa dhe automjete) të aktivës likuide të nën-nivelet 2B dhënë bankës qendrore, shuma e vlerës

së tregut të aktiveve të marra nga banka qendrore gjatë lidhjes së svop marrëveshjeve të sigurisë, si dhe shuma e daljeve (kolona nr. 9), gjegjësisht shuma e hyrjeve për pozitat e këtyre rreshtave (kolonat nr. 10, 11 dhe 12). Shuma e rreshtave nr. 1.4.1, 1.4.2, 1.4.3, 1.4.4, 1.4.5, 1.4.6, 1.4.7 dhe 1.4.8 shënohen në mënyrë adekuate në përputhje me dispozitat e pikave 1 dhe 2 të nënpikës 57.2 së këtij udhëzimi.

57.6. Në rreshtin nr. 1.2 "transaksione në të cilat jepen obligacione të mbuluara me cilësi jashtëzakonisht të lartë nga aktiva likuide e nivelit 2B, dhe përfitohen mjetet e mëposhtme:", shënohet shuma e shumave nga rreshtat nr. 1.5.1, 1.5.2, 1.5.3, 1.5.4, 1.5.5, 1.5.6, 1.5.7 dhe 1.5.8, shuma e vlerës së tregut të obligacioneve të mbuluara me cilësi të lartë nga aktivat likuide të nën-nivelit 2B dhënë bankës qendrore, shuma e vlerës së tregut të aktiveve të marra nga banka qendrore gjatë lidhjes së svop marrëveshjeve të sigurimit, si dhe shuma e daljeve (kolona nr. 9), gjegjësisht shuma e hyrjeve për pozitat e këtyre rreshtave (kolonat nr. 10, 11 dhe 12). Shuma e rreshtave nr. 1.5.1, 1.5.2, 1.5.3, 1.5.4, 1.5.5, 1.5.6, 1.5.7 dhe 1.5.8 shënohen në mënyrë adekuate në përputhje me dispozitat e pikave 1 dhe 2 të nënpikës 57.2 së këtij udhëzimi.

57.7. Në rreshtin nr. 1.6 "transaksione në të cilat jepen letra me vlerë të mbuluara nga aktive të caktuara (kredi për persona juridik dhe kredi konsumatore) nga aktivat likuide të nën-nivelit 2B, dhe merren me mjetet e mëposhtme:" shënohet shuma e shumave nga rreshtat nr. 1.6.1, 1.6.2, 1.6.3, 1.6.4, 1.6.5, 1.6.6, 1.6.7 dhe 1.6.8, gjegjësisht shuma e vlerës së tregut të letrave me vlerë të mbuluara nga aktiva të caktuara (kredi për persona juridik dhe kredi konsumatore) të aktivës likuide të nën-nivelit 2B dhënë bankës qendrore, shuma e vlerës së tregut të aktiveve të marra nga banka qendrore gjatë lidhjes së svop marrëveshjeve të sigurimit, si dhe shuma e daljeve (kolona nr. 9), gjegjësisht shuma e hyrjeve për pozitat e këtyre rreshtave (kolonat nr. 10, 11 dhe 12). Shuma e rreshtave nr. 1.6.1, 1.6.2, 1.6.3, 1.6.4, 1.6.5, 1.6.6, 1.6.7 dhe 1.6.8 shënohen në mënyrë adekuate në përputhje me dispozitat e pikave 1 dhe 2 të nënpikës 57.2 së këtij udhëzimi.

57.8. Në rreshtin nr. 1.7 "transaksione në të cilat jepen pozicione tjera të aktivës likuide të nën-nivelit 2B, dhe përfitohen mjetet e mëposhtme:" tregohet shuma e shumave nga rreshtat nr. 1.7.1, 1.7.2, 1.7.3, 1.7.4, 1.7.5, 1.7.6, 1.7.7 dhe 1.7.8, gjegjësisht shuma e vlerës së tregut të aktiveve likuide të nën-nivelit 2B dhënë bankës qendrore, shuma e vlerës së tregut të mjeteve të marra nga banka qendrore gjatë lidhjes së svop marrëveshjeve të sigurimit, si dhe shuma e daljeve (kolona nr. 9), gjegjësisht shuma e hyrjeve për pozitat e këtyre rreshtave (kolonat nr. 10, 11 dhe 12). Shuma e rreshtave nr. 1.7.1, 1.7.2, 1.7.3, 1.7.4, 1.7.5, 1.7.6, 1.7.7 dhe 1.7.8 shënohen në mënyrë adekuate në përputhje me dispozitat e pikave 1 dhe 2 të nënpikës 57.2 së këtij udhëzimi.

57.9. Në rreshtin nr. 1.8 "transaksione në të cilat jepen mjete që nuk janë pjesë e VCLA (aktivë jolikuide), dhe përfitohen pasuritë e mëposhtme:" shuma e shumave nga rreshtat nr. 1.8.1, 1.8.2, 1.8.3, 1.8.4, 1.8.5, 1.8.6, 1.8.7 dhe 1.8.8, shuma e vlerës së tregut të aktiveve që nuk janë pjesë e VKLA (aktiva jolikuide) dhënë bankës qendrore, shuma e vlerës së tregut të aktiveve të marra nga banka qendrore gjatë lidhjes së svop marrëveshjeve të sigurimit, si dhe shuma e daljeve (kolona nr. 9), gjegjësisht shuma e hyrjeve për pozitat e këtyre rreshtave (kolonat nr. 10, 11 dhe 12). Shuma e rreshtave nr. 1.8.1, 1.8.2, 1.8.3, 1.8.4, 1.8.5, 1.8.6, 1.8.7 dhe 1.8.8 shënohen në mënyrë adekuate në përputhje me dispozitat e pikave 1 dhe 2 të nënpikës 57.2 së këtij udhëzimi.

57.10. Në rreshtin nr. 2 "svop marrëveshjet e sigurimit të lidhura me persona tjerë" tregohet shuma e shumave në rreshtat nr. 2.1, 2.2, 2.3, 2.4, 2.5, 2.6, 2.7 dhe 2.8.

57.11. Në rreshtin nr. 2.1 "transaksione në të cilat jepen mjete të nivelit 1 nga aktiva likuide (pa obligacione të mbuluara me cilësi jashtëzakonisht të lartë), dhe përfitohen mjetet e mëposhtme:" tregohet shuma e shumave në rreshtat nr. 2.1.1, 2.1.2, 2.1.3, 2.1.4, 2.1.5, 2.1.6, 2.1.7 dhe 2.1.8, gjegjësisht shuma e vlerës së tregut të mjeteve të nivelit 1 aktiva likuide (me përjashtim të obligacioneve të mbuluara me cilësi jashtëzakonisht të lartë) dhënë personave tjerë, përveç bankës qendrore, shuma e vlerës së tregut të aktiveve të marra nga personat tjerë, përveç bankës qendrore gjatë lidhjes së svop marrëveshjeve të sigurimit, si dhe shuma e daljes (kolona nr. 9), gjegjësisht shuma e hyrjeve për pozitat e këtyre rreshtave (kolonat nr. 10, 11 dhe 12), edhe atë:

57.11.1. Në rreshtin nr. 2.1.1 "niveli 1 aktiva likuide, me përjashtim të obligacioneve të mbuluara me cilësi jashtëzakonisht të lartë" shënohen mjetet e nivelit 1 nga aktiva likuide, me përjashtim të obligacioneve të mbuluara me cilësi jashtëzakonisht të lartë, të cilat banka i ka dhënë ose i ka marrë gjatë shkëmbimit;

57.11.2. Në rreshtin nr. 2.1.2 "obligacione të mbuluara me cilësi jashtëzakonisht të lartë nga niveli 1 i aktivës likuide" shënohen mjetete e nivelit 1 nga aktiva likuide, me përjashtim të obligacioneve të mbuluara me cilësi jashtëzakonisht të lartë, të cilat banka i ka dhënë, si dhe obligacionet e mbuluara me cilësi jashtëzakonisht të lartë nga niveli 1 i aktivës likuide, të cilat banka i ka marrë gjatë shkëmbimit;

57.11.3. Në rreshtin nr. 2.1.3 "nën-niveli 2A nga aktiva likuide" shënohen mjetet nga niveli 1 aktiva likuide, me përjashtim të obligacioneve të mbuluara me cilësi jashtëzakonisht të lartë, të cilat banka i ka dhënë si mjete të nën-nivelit 2A nga aktiva likuide të cilat banka i ka marrë gjatë shkëmbimit;

57.11.4. Në rreshtin nr. 2.1.4 "Letrat me vlerë të mbuluara nga aktiva të caktuara (kredi për banesa dhe automjete) të nën-nivelit 2B nga aktiva likuide" shënohen mjete nga niveli 1 nga aktiva likuide, me përjashtim të obligacioneve të mbuluara me cilësi jashtëzakonisht të lartë, të cilat banka i ka dhënë, si dhe letrat me vlerë të mbuluara nga kreditë për banesa dhe automjete të nën-nivelit 2B nga aktiva likuide, të cilat banka i ka marrë gjatë shkëmbimit;

57.11.5. Në rreshtin nr. 2.1.5 "obligacione të mbuluara me cilësi jashtëzakonisht të lartë nga nën-niveli 2B aktiva likuide" shënohen mjetete e nivelit 1 nga aktiva likuide, me përjashtim të obligacioneve të mbuluara me cilësi jashtëzakonisht të lartë, të cilat banka i ka dhënë, si dhe obligacionet e mbuluara me cilësi jashtëzakonisht të lartë nga nën-niveli 2B i aktivës likuide, të cilat banka i ka marrë gjatë shkëmbimit;

57.11.6. Në rreshtin nr. 2.1.6 "Letrat me vlerë të mbuluara nga aktiva të caktuara (kredi për personat juridik dhe kredi për konsum) të nën-nivelit 2B nga aktiva likuide" shënohen mjetet e nivelit 1 nga aktiva likuide, me përjashtim të obligacioneve të mbuluara me cilësi jashtëzakonisht të lartë, të cilat banka i ka dhënë, si dhe letrat me vlerë të mbuluara nga kreditë për personat juridik dhe kreditë konsumatore, të nën-nivelit 2B të cilat banka i ka marrë gjatë shkëmbimit;

57.11.7. Në rreshtin nr. 2.1.7 "pozita tjera nga nën-niveli 2B nga aktiva likuide" shënohen mjetet nga niveli 1 aktiva likuide, me përjashtim të obligacioneve të mbuluara me cilësi jashtëzakonisht të lartë, të cilat banka i ka dhënë si dhe mjetet tjera të nën-nivelit 2B nga aktiva likuide të cilat banka i ka marrë gjatë shkëmbimit;

57.11.8. Në rreshtin nr. 2.1.8 "aktiva jolikuide" shënohen mjetet e nivelit 1 nga aktiva likuide, me përjashtim të obligacioneve të mbuluara me cilësi jashtëzakonisht të lartë, që ka dhënë banka, si dhe aktiva jolikuide që ka marrë banka gjatë shkëmbimit;

Në kuadër të rreshtave nga 1.1.1 deri në 1.1.8, definojnë rreshta të veçanta (1.1.1.1, 1.1.2.1, 1.1.3.1, 1.1.4.1, 1.1.5.1, 1.1.6.1, 1.1.7.1 dhe 1.1.8.1) për "sigurinë që plotëson kërkesat operative", në të cilat shënohen në mënyrë të përshtatshme shuma e sigurisë që plotëson kërkesat operative të pikës 18 të Vendimit. Këto rreshta të veçanta plotësohen vetëm për kolonat 3, 4, 5 dhe 6, me përjashtim të rreshtit nr. 2.1.8.1, i cili nuk plotësohet për kolonën nr. 6.

57.12. Në rreshtin nr. 2.2 "transaksione në të cilat jepen obligacione të mbuluara me cilësi jashtëzakonisht të lartë nga aktiva likuide e nivelit 1, dhe përfitohen mjetet e mëposhtme:", shënohet shuma e shumave nga rreshtat nr. 2.2.1, 2.2.2, 2.2.3, 2.2.4, 2.2.5, 2.2.6, 2.2.7 dhe 2.2.8, gjegjësisht shuma e vlerës së tregut të obligacioneve të mbuluara me cilësi jashtëzakonisht të lartë të aktiveve likuide të nivelit 1 dhënë personave tjerë përveç bankës qendrore, shuma e vlerës së tregut të mjeteve të marra nga persona tjerë përveç bankës qendrore gjatë lidhjes së svop marrëveshjeve të sigurimit, si dhe shuma e daljeve (kolona nr. 9), gjegjësisht shuma e hyrjeve për pozitat e këtyre rreshtave (kolonat nr. 10, 11 dhe 12). Shuma e rreshtave nr. 2.2.1, 2.2.2, 2.2.3, 2.2.4, 2.2.5, 2.2.6, 2.2.7 dhe 2.2.8 shënohet në mënyrë adekuate në përputhje me dispozitat e pikave 1 dhe 2 të nënpikës 57.11 së këtij udhëzimi.

57.13. Në rreshtin nr. 2.3 "transaksione në të cilat jepen mjete nga aktiva likuide e nën-nivelit 2A, dhe përfitohen mjetet e mëposhtme:" tregohet shuma e shumave nga rreshtat nr. 2.3.1, 2.3.2, 2.3.3, 2.3.4, 2.3.5, 2.3.6, 2.3.7 dhe 2.3.8, gjegjësisht shuma e vlerës së tregut të aktiveve likuide të nën-nivelit 2A dhënë personave tjerë përveç bankës qendrore, shuma e vlerës së tregut të mjeteve të marra nga persona tjerë përveç bankës qendrore gjatë lidhjes së svop marrëveshjeve të sigurimit, si dhe shuma e daljeve (kolona nr. 9), gjegjësisht shuma e hyrjeve për pozitat e këtyre rreshtave (kolonat nr. 10, 11 dhe 12). Shuma e rreshtave nr. 2.3.1, 2.3.2, 2.3.3, 2.3.4, 2.3.5, 2.3.6, 2.3.7 dhe 2.3.8 shënohen në mënyrë adekuate në përputhje me dispozitat e pikave 1 dhe 2 të nënpikës 57.11 së këtij udhëzimi.

57.14. Në rreshtin nr. 2.4 "transaksione në të cilat jepen letra me vlerë të mbuluara nga aktiva të caktuara (kredi për banim dhe automjete) nga aktivat likuide të nën-nivelit 2B, dhe merren mjetet e mëposhtme:" shuma e shumave nga rreshtat nr. 2.4.1, 2.4.2, 2.4.3, 2.4.4, 2.4.5, 2.4.6, 2.4.7 dhe 2.4.8, gjegjësisht shuma e vlerës së tregut të letrave me vlerë të mbuluara nga aktiva të caktuara (kredi për banesa dhe automjete) të aktiveve likuide të nën-nivelit 2B dhënë personave tjerë përveç bankës qendrore, shuma e vlerës së tregut të aktiveve të marra nga persona tjerë përveç bankës qendrore gjatë lidhjes së svop marrëveshjeve të sigurisë, si dhe shuma e daljeve (kolona nr. 9), gjegjësisht shuma e hyrjeve për pozitat e këtyre rreshtave (kolonat nr. 10, 11 dhe 12). Shuma e rreshtave nr. 2.4.1, 2.4.2, 2.4.3, 2.4.4, 2.4.5, 2.4.6, 2.4.7 dhe 2.4.8 shënohen në mënyrë adekuate në përputhje me dispozitat e pikave 1 dhe 2 të nënpikës 57.11 së këtij udhëzimi.

57.15. Në rreshtin nr. 2.5 "transaksione në të cilat jepen obligacione të mbuluara me cilësi jashtëzakonisht të lartë nga aktiva likuide e nivelit 2B, dhe përfitohen mjetet e mëposhtme:", shënohet shuma e shumave nga rreshtat nr. 2.5.1, 2.5.2, 2.5.3, 2.5.4, 2.5.5, 2.5.6, 2.5.7 dhe 2.5.8, shuma e vlerës së tregut të obligacioneve të mbuluara me cilësi të lartë nga aktivat likuide të nën-nivelit 2B dhënë personave tjerë përveç bankës qendrore, shuma e vlerës së tregut të aktiveve të marra nga persona tjerë përveç bankës qendrore gjatë lidhjes së svop marrëveshjeve të sigurimit, si dhe shuma e daljeve (kolona nr. 9), gjegjësisht shuma e hyrjeve për pozitat e këtyre rreshtave (kolonat nr. 10, 11 dhe 12). Shuma e rreshtave nr. 2.5.1,

2.5.2, 2.5.3, 2.5.4, 2.5.5, 2.5.6, 2.5.7 dhe 2.5.8 shënohen në mënyrë adekuate në përputhje me dispozitat e pikave 1 dhe 2 të nënpikës 57.11 së këtij udhëzimi.

57.16. Në rreshtin nr. 2.6 "transaksione në të cilat jepen letra me vlerë të mbuluara nga aktive të caktuara (kredi për persona juridik dhe kredi konsumatore) nga aktivat likuide të nën-nivelit 2B, dhe merren me mjetet e mëposhtme:" shënohet shuma e shumave nga rreshtat nr. 2.6.1, 2.6.2, 2.6.3, 2.6.4, 2.6.5, 2.6.6, 2.6.7 dhe 2.6.8, gjegjësisht shuma e vlerës së tregut të letrave me vlerë të mbuluara nga aktiva të caktuara (kredi për persona juridik dhe kredi konsumatore) të aktivave likuide të nën-nivelit 2B dhënë personave tjerë përveç bankës qendrore, shuma e vlerës së tregut të aktiveve të marra nga persona tjerë përveç bankës qendrore gjatë lidhjes së svop marrëveshjeve të sigurimit, si dhe shuma e daljeve (kolona nr. 9), gjegjësisht shuma e hyrjeve për pozitat e këtyre rreshtave (kolonat nr. 10, 11 dhe 12). Shuma e rreshtave nr. 2.6.1, 2.6.2, 2.6.3, 2.6.4, 2.6.5, 2.6.6, 2.6.7 dhe 2.6.8 shënohet në mënyrë adekuate në përputhje me dispozitat e pikave 1 dhe 2 të nënpikës 57.11 së këtij udhëzimi.

57.17. Në rreshtin nr. 2.7 "transaksione në të cilat jepen pozicione tjera të aktivës likuide të nën-nivelit 2B, dhe përfitohen mjetet e mëposhtme:" tregohet shuma e shumave nga rreshtat nr. 2.7.1, 2.7.2, 2.7.3, 2.7.4, 2.7.5, 2.7.6, 2.7.7 dhe 2.7.8, gjegjësisht shuma e vlerës së tregut të aktiveve likuide të nën-nivelit 2A dhënë personave tjerë përveç bankës qendrore, shuma e vlerës së tregut të mjeteve të marra nga persona tjerë përveç bankës qendrore gjatë lidhjes së svop marrëveshjeve të sigurimit, si dhe shuma e daljeve (kolona nr. 9), gjegjësisht shuma e hyrjeve për pozitat e këtyre rreshtave (kolonat nr. 10, 11 dhe 12). Shuma e rreshtave nr. 2.7.1, 2.7.2, 2.7.3, 2.7.4, 2.7.5, 2.7.6, 2.7.7 dhe 2.7.8 shënohen në mënyrë adekuate në përputhje me dispozitat e pikave 1 dhe 2 të nënpikës 57.11 së këtij udhëzimi.

57.18. Në rreshtin nr. 2.8 "transaksione në të cilat jepen mjete që nuk janë pjesë e VCLA (aktivë jolikuide), dhe përfitohen mjetet e mëposhtme:" shuma e shumave nga rreshtat nr. 2.8.1, 2.8.2, 2.8.3, 2.8.4, 2.8.5, 2.8.6, 2.8.7 dhe 2.8.8, shuma e vlerës së tregut të aktiveve që nuk janë pjesë e VKLA (aktiva jolikuide) dhënë personave tjerë përveç bankës qendrore, shuma e vlerës së tregut të aktiveve të marra nga persona tjerë përveç bankës qendrore gjatë lidhjes së svop marrëveshjeve të sigurimit, si dhe shuma e daljeve (kolona nr. 9), gjegjësisht shuma e hyrjeve për pozitat e këtyre rreshtave (kolonat nr. 10, 11 dhe 12). Shuma e rreshtave nr. 2.8.1, 2.8.2, 2.8.3, 2.8.4, 2.8.5, 2.8.6, 2.8.7 dhe 2.8.8 shënohen në mënyrë adekuate në përputhje me dispozitat e pikave 1 dhe 2 të nënpikës 57.11 së këtij udhëzimi.

58. Në pjesën "të dhëna shtesë", futen të dhëna për svop marrëveshjet e lidhura të sigurimit të që kanë ndikim në llogaritjen e normës së mbulimit të likuiditetit. Kjo pjesë e formularit SP plotësohet sipas rregullave të mëposhtme:

58.1. Në rreshtin nr. 3 "shuma totale e svop marrëveshjeve të sigurimeve (të gjithë personat) ku sigurimi i marrë përdoret për të mbuluar pozicionet e shkurtra" shënohet vlera e tregut të mjetit të dhënë palës tjetër (kolona 3) dhe vlera e tregut të mjetit të marrë nga pala tjetër (kolona 5) të përdorur për të mbuluar pozicionet e shkurtra.

58.2. Në kuadër të rreshtit nr. 4 "svop marrëveshjet e sigurimit gjatë llogaritjes së përshtatjes" shënohen vlera e tregut të mjetit të dhënë me faktor korrigjues të zbatuar (kolona nr. 4), gjegjësisht vlera e tregut të mjetit të marrë me faktor korrigjues të zbatuar (kolona nr. 6) nga svop marrëveshja e sigurimit që maturohen në 30 ditët

e ardhshme, të cilat përjashtohen nga përshtatjet gjatë llogaritjes së strukturës së VKLA në përputhje me pikat 26 dhe 27 të Vendimit. Kështu:

58.2.1. Në rreshtin nr. 4.1 "nga të cilat: kolaterali i marrë është i aktivës likuide të nivelit 1, me përjashtim të obligacioneve të mbuluara me cilësi jashtëzakonisht të lartë" shënohet vlera e tregut e mjetit të marrë të aktivës likuide të nivelit 1, me përjashtim të obligacioneve të mbuluara me cilësi jashtëzakonisht të lartë me faktor korrigjues të zbatuar;

58.2.2. Në rreshtin nr. 4.2 "nga të cilat: kolaterali i marrë është obligacion i mbuluara me cilësi jashtëzakonisht të lartë të aktivës likuide të nivelit 1" shënohet vlera e tregut të obligacioneve të mbuluara me cilësi jashtëzakonisht të lartë të aktivës likuide të nivelit 1 me faktor korrigjues të zbatuar;

58.2.3. Në rreshtin nr. 4.3 "nga të cilat: kolaterali i marrë është i aktivës likuide të nën-nivelit 2A" shënohet vlera e tregut të mjeteve të marra të aktivës likuide të nën-nivelit 2A me faktor korrigjues të zbatuar;

58.2.4. Në rreshtin nr. 4.4 "nga të cilat: kolaterali i marrë është i aktivës likuide të nën-nivelit 2B" shënohet vlera e tregut të mjeteve të marra të aktivës likuide të nën-nivelit 2BA me faktor korrigjues të zbatuar;

58.2.5. Në rreshtin nr. 5.1 "nga të cilat: kolaterali i marrë është i aktivës likuide të nivelit 1, me përjashtim të obligacioneve të mbuluara me cilësi jashtëzakonisht të lartë" shënohet vlera e tregut e mjetit të marrë të aktivës likuide të nivelit 1, me përjashtim të obligacioneve të mbuluara me cilësi jashtëzakonisht të lartë me faktor korrigjues të zbatuar;

58.2.6. Në rreshtin nr. 4.6 "nga të cilat: kolaterali i marrë është obligacion i mbuluara me cilësi jashtëzakonisht të lartë të aktivës likuide të nivelit 1" shënohet vlera e tregut të obligacioneve të mbuluara me cilësi jashtëzakonisht të lartë të aktivës likuide të nivelit 1 me faktor korrigjues të zbatuar;

58.2.7. Në rreshtin nr. 4.7 "nga të cilat: kolaterali i marrë është i aktivës likuide të nën-nivelit 2A" shënohet vlera e tregut të mjeteve të marra të aktivës likuide të nën-nivelit 2A me faktor korrigjues të zbatuar;

58.2.8. Në rreshtin nr. 4.8 "nga të cilat: kolaterali i marrë është i aktivës likuide të nën-nivelit 2B" shënohet vlera e tregut të mjeteve të marra të aktivës likuide të nën-nivelit 2BA me faktor korrigjues të zbatuar;

Raporti i normës së mbulimit me likuiditet (Formulari SPL);

59. Raporti i normës së mbulimit të likuiditetit (formulari SPL) përmban të dhëna për llogaritjen e normës së mbulimit të likuiditetit dhe të dhëna shtesë. Formulari SPL, plotësohet në pajtim me rregullat e specifikuar në pikat nga 60 deri 69 në këtë udhëzim.

60. Gjatë plotësimit të kolonave të formularit SPL, zbatohen rregullat e mëposhtme:

60.1. Në kolonën nr. 3 "lidhja me vendimin/formularët" shënohen pikat e Vendimit (përfshirë nën-pikat e anekseve të Vendimit) si dhe formularët mbi bazën e të cilave llogariten shumat në rreshtat përkatëse të këtij formulari;

60.2. Në kolonën nr. 4 "shuma/përqindja" shënohet shuma e pozicioneve individuale që merren parasysh në llogaritjen e normës së mbulimit të likuiditetit dhe normës së mbulimit të likuiditetit të shprehur në përqindje;

61. Gjatë plotësimit të rreshtave të formularit SPL, zbatohen rregullat e mëposhtme:

61.1. Në rreshtin nr. 1 "aktiva likuide me cilësi të lartë" tregohet shuma e aktivës likuide me cilësi të lartë të përcaktuar në përputhje me formulën nga Shtojca nr. 1 të Vendimit, duke marrë parasysh përshtatjet dhe kufizimet gjatë llogaritjes së VCLA nga pikat 26 dhe 27 të Vendimit;

61.2. Në rreshtin nr. 2 "të hyra neto" tregohet shuma e ty hyrave neto si diferencë e shumës së daljeve nga rendi nr. 5 dhe shumën e të hyrave nga rendi nr. 6

61.3. Në rreshtin nr. 3 "Shkalla e mbulimit me likuiditet (%)" tregohet shkalla e mbulimit me likuiditet të llogaritur si raporti midis shumës së aktivës likuide me cilësi të lartë të paraqitura në rreshtin nr. 1 dhe shumën e daljeve neto të paraqitur në rreshtin nr. 2 shumëzuar me 100;

61.4. Në rreshtin nr. 4 "Shuma e përshtatur e VKLA" tregohet shuma e shumave nga rreshtat nr. 4.1, 4.2, 4.3 dhe 4.4;

61.5. Në rreshtin nr. 4.1 "Shuma e rregulluar e aktivës likuide të nivelit 1, pa obligacionet të mbuluara me cilësi jashtëzakonisht të lartë (PLA1)" tregohet shuma e shumave në rreshtat nr. 4.1.1, 4.1.3 dhe 4.1.5 të zvogëluar për shumat në rreshtat 4.1.2 dhe 4.1.4:

61.5.1. Në rreshtin nr. 4.1.1 "Shumë e papërshtatur e aktivës likuide të nivelit 1, pa obligacione të mbuluara me cilësi jashtëzakonisht të lartë" tregohet shuma e aktivës likuide të papërshtatur të nivelit 1, pa obligacione të mbuluara me cilësi jashtëzakonisht të lartë të paraqitura në rreshtin nr. 2.1 të kolonës nr. 7 të formularit VCLA.

61.5.2. Në rreshtin nr. 4.1.2 "Dalje të sigurimit në 30 ditët e ardhshme" tregohet vlera e tregut të sigurimit të marrë nga aktiva likuide e nivelit 1 pa obligacione të mbuluara me cilësi jashtëzakonisht të lartë që plotësojnë kërkesat operative të pikës 18 të Vendimit (me faktor korigjues të zbatuar). Kjo shumë përfitohet si shumë ndërmjet:

- Shumës së shumave të paraqitura në kolonat nr. 14, 15 dhe 16, rreshtat nr. 3.1.1.1 dhe 3.2.1.1 të formularit VPP, të zvogëluar për shumat e kolonave nr. 14, 15 dhe 16, rreshtat nr. 8.1 të formularit VPP;
- Shumës së shumave të paraqitura në kolonën nr. 6, rreshtat nr. 1.1.1.1, 1.2.1.1, 1.3.1.1, 1.4.1.1, 1.5.1.1, 1.6.1.1, 1.7.1.1, 1.8.1.1, 2.1.1.1, 2.2.1.1, 2.3.1.1, 2.4.1.1, 2.5.1.1, 2.6.1.1, 2.7.1.1, 2.8.1.1 të formularit ST, të zvogëluara për shumën e kolonës nr. 6, rendi nr. 4.1 të formularit ST;

61.5.3. Në rreshtin nr. 4.1.3 "Dalje të sigurimit në 30 ditët e ardhshme" tregohet vlera e tregut e sigurimit të marrë nga aktiva likuide e nivelit 1 pa obligacione të mbuluara me cilësi jashtëzakonisht të lartë që plotësojnë kërkesat operative të pikës 18 të Vendimit (me faktor korigjues të zbatuar). Kjo shumë përfitohet si shumë ndërmjet:

- Shumës së shumave të paraqitura në kolonën nr. 6 rreshtat 3.1.1.1 dhe 3.2.1.1 të formularit VPO, të zvogëluara për shumën e kolonës nr. 6, rendi nr. 7.1 të formularit VPO;
- Shumës së shumave të paraqitura në kolonën nr. 4, rreshtat nr. 1.1.1.1, 1.1.2.1, 1.1.3.1, 1.1.4.1, 1.1.5.1, 1.1.6.1, 1.1.7.1, 1.1.8.1, 2.1.1.1, 2.1.2.1, 2.1.3.1, 2.1.4.1, 2.1.5.1, 2.1.6.1, 2.1.7.1, 2.1.8.1 të formularit ST, të zvogëluar për shumën e kolonës nr. 4, rendi nr. 4.5 të formularit ST;

61.5.4. Në rreshtin nr. 4.1.4 "Dalja nga transaksionet e siguruar për kreditim dhe transaksionet e shkaktuara nga tregu i kapitalit në 30 ditët e ardhshme" tregohet

shuma e kreditimit të siguruar dhe transaksionet e shkaktuara nga tregu i kapitalit nga rendi nr. 3 të kolonës nr. 4 të formularit VPO të zvogëluar për shumat e paraqitura në rreshtat në kolonën nr. 4, rreshtat nr. 7.1, 7.2, 7.3, 7.4, 7.5 të formularit VPO;

61.5.5. Në rreshtin nr. 4.1.5 "Dalja nga transaksionet e siguruara për kreditim dhe transaksionet e shkaktuara nga tregu i kapitalit në 30 ditët e ardhshme" tregohet shuma e kreditimit të siguruar dhe transaksionet e shkaktuara nga tregu i kapitalit nga rendi nr. Kjo shumë përfitohet kur shuma e shumave nga kolonat nr. 4, 5, 6 të rreshtit nr. 3 i formularit VPP do të zvogëlohet me shumat nga kolonat nr. 4, 5, 6, rendi nr. 3.1.2, 3.2.2, 8.1, 8.2, 8.3, 8.4 dhe 8.5 të formularit VPP;

61.6. Në rreshtin nr. 4.2 "Shuma e përshtatur e obligacioneve të mbuluara me cilësi jashtëzakonisht të lartë nga niveli 1 (PVPO1)" tregohet shuma e shumave nga rreshtat nr. 4.2.1 dhe 4.2.3 të zvogëluara nga shuma e rreshtit nr. 4.2.2, ku:

61.6.1. Në rreshtin nr. 4.2.1 "Shuma e papërshtatur e obligacioneve të mbuluara me cilësi jashtëzakonisht të lartë nga niveli 1" tregohet shuma e obligacioneve të mbuluara me cilësi jashtëzakonisht të lartë nga rendi nr. 2.2 të kolonës nr. 7 të formularit VCLA.

61.6.2. Në rreshtin nr. 4.2.2 "Dalja e sigurimeve në 30 ditët e ardhshme" tregohet vlera e tregut të obligacioneve të mbuluara me cilësi jashtëzakonisht të lartë që plotësojnë kërkesat operative të pikës 18 të Vendimit (me faktor korrigjues të zbatuar). Kjo shumë përfitohet si shumë ndërmjet:

- Shumës së shumave të paraqitura në kolonat nr. 14, 15 dhe 16, rreshtat nr. 3.1.1.2.1 dhe 3.2.1.2.1 të formularit VPP, të zvogëluar për shumat e kolonave nr. 14, 15 dhe 16, rreshtat nr. 8.2 të formularit VPP;
- Shumës së shumave të paraqitura në kolonën nr. 6, rreshtat nr. 1.1.2.1, 1.2.2.1, 1.3.2.1, 1.4.2.1, 1.5.2.1, 1.6.2.1, 1.7.2.1, 1.8.2.1, 2.1.2.1, 2.2.2.1, 2.3.2.1, 2.4.2.1, 2.5.2.1, 2.6.2.1, 2.7.2.1, 2.8.2.1 të formularit ST, zvogëluar me shumën e kolonës nr. 6, rendi nr. 4.2 të formularit ST;

61.6.3. Në rreshtin nr. 4.2.3 "Dalja e sigurimeve në 30 ditët e ardhshme" tregohet vlera e tregut të obligacioneve të mbuluara me cilësi jashtëzakonisht të lartë që plotësojnë kërkesat operative të pikës 18 të Vendimit (me faktor korrigjues të zbatuar). Kjo shumë përfitohet si shumë ndërmjet:

- Shumës së shumave të paraqitura në kolonën nr. 6 rreshtat 3.1.2.1 dhe 3.2.2.1 të formularit VPO, të zvogëluara për shumën e kolonës nr. 6, rendi nr. 7.2 të formularit VPO;
- Shuma e shumave të paraqitura në kolonën nr. 4, rreshtat nr. 1.2.1.1, 1.2.2.1, 1.2.3.1, 1.2.4.1, 1.2.5.1, 1.2.6.1, 1.2.7.1, 1.2.8.1, 2.2.1.1, 2.2.2.1, 2.2.3.1, 2.2.4.1, 2.2.5.1, 2.2.6.1, 2.2.7.1, 2.2.8.1 të formularit ST, të zvogëluar për shumën e kolonës nr. 4, rendi nr. 4.6 të formularit ST;

61.7. Në rreshtin nr. 4.3 "Shuma e përshtatur e aktivës likuide të nën-nivelit 2A (PL2A)" tregon shumën e shumave nga rreshtat nr. 4.3.1 dhe 4.3.3 zvogëluar me shumën e rreshtit 4.3.2, ku:

61.7.1. Në rreshtin nr. 4.3.1 "Shuma e papërshtatur e aktivës likuide të nën-nivelit 2A" tregon shumën e papërshtatur të mjeteve nga aktiva likuide e nën-nivelit 2A nga rendi nr. 3.1 të kolonës nr. 7 të formularit VCLA.

61.7.2. Në rreshtin nr. 4.3.2 "Dalje të sigurimit në 30 ditët e ardhshme" tregohet vlera e tregut të sigurimit të marrë nga aktiva likuide e nën-nivelit 2A që plotësojnë kërkesat operative të pikës 18 të Vendimit (me faktor korrigjues të zbatuar). Kjo shumë përfitohet si shumë ndërmjet:

- Shumës së shumave të paraqitura në kolonat nr. 14, 15 dhe 16, rreshtat nr. 3.1.1.3.1 dhe 3.2.1.3.1 të formularit VPP, të zvogëluar për shumat e kolonave nr. 14, 15 dhe 16, rreshtat nr. 8.3 të formularit VPP;

- Shumës së shumave të paraqitura në kolonën nr. 6, rreshtat nr. 1.1.3.1, 1.2.3.1, 1.3.3.1, 1.4.3.1, 1.5.3.1, 1.6.3.1, 1.7.3.1, 1.8.3.1, 2.1.3.1, 2.2.3.1, 2.3.3.1, 2.4.3.1, 2.5.3.1, 2.6.3.1, 2.7.3.1, 2.8.3.1 të formularit ST, zvogëluar me shumën e kolonës nr. 6, rendi nr. 4.3 të formularit ST;

61.7.3. Në rreshtin nr. 4.3.3 "Dalje të sigurimit në 30 ditët e ardhshme" tregohet vlera e tregut të sigurimit të dhënë nga aktiva likuide e nën-nivelit 2A që plotësojnë kërkesat operative të pikës 18 të Vendimit (me faktor korrigjues të zbatuar). Kjo shumë përfitohet si shumë ndërmjet:

- Shumës së shumave të paraqitura në kolonën nr. 6 rreshtat 3.1.3.1 dhe 3.2.3.1 të formularit VPO, të zvogëluara për shumën e kolonës nr. 6, rendi nr. 7.3 të formularit VPO;
- Shumës së shumave të paraqitura në kolonën nr. 4, rreshtat nr. 1.3.1.1, 1.3.2.1, 1.3.3.1, 1.3.4.1, 1.3.5.1, 1.3.6.1, 1.3.7.1, 1.3.8.1, 2.3.1.1, 2.3.2.1, 2.3.3.1, 2.3.4.1, 2.3.5.1, 2.3.6.1, 2.3.7.1, 2.3.8.1 të formularit ST, të zvogëluara për shumën e kolonës nr. 4, rendi nr. 4.7 të formularit ST;

61.8. Në rreshtin nr. 4.4 "Shuma e përshtatur e aktivës likuide të nën-nivelit 2B (PL2B)" tregon shumën e shumave nga rreshtat nr. 4.4.1 dhe 4.4.3 zvogëluar me shumën e rreshtit 4.4.2, ku:

61.8.1. Në rreshtin nr. 4.4.1 "Shuma e papërshtatur e aktivës likuide të nën-nivelit 2B" tregon shumën e papërshtatur të mjeteve nga aktiva likuide e nën-nivelit 2B nga rendi nr. 3.2 të kolonës nr. 7 të formularit VCLA.

61.8.2. Në rreshtin nr. 4.4.2 "Dalje të sigurimit në 30 ditët e ardhshme" tregohet vlera e tregut të sigurimit të marrë nga aktiva likuide e nën-nivelit 2B që plotësojnë kërkesat operative të pikës 18 të Vendimit (me faktor korrigjues të zbatuar). Kjo shumë përfitohet si shumë ndërmjet:

- Shumës së shumave të paraqitura në kolonat nr. 14, 15 dhe 16, rreshtat nr. 3.1.1.4.1, 3.1.1.5.1, 3.1.1.6.1, 3.1.1.7.1, 3.2.1.4.1, 3.2.1.5.1, 3.2.1.6.1 dhe 3.2.1.7.1 të formularit VPP, të zvogëluar për shumat e kolonave nr. 14, 15 dhe 16, rreshtat nr. 8.4 të formularit VPP;
- Shumës së shumave të paraqitura në kolonën nr. 6, rreshtat nr. 1.1.4.1, 1.1.5.1, 1.1.6.1, 1.1.7.1, 1.2.4.1, 1.2.5.1, 1.2.6.1, 1.2.7.1, 1.3.4.1, 1.3.5.1, 1.3.6.1, 1.3.7.1, 1.4.4.1, 1.4.5.1, 1.4.6.1, 1.4.7.1, 1.5.4.1, 1.5.5.1, 1.5.6.1, 1.5.7.1, 1.6.4.1, 1.6.5.1, 1.6.6.1, 1.6.7.1, 1.7.4.1, 1.7.5.1, 1.7.6.1, 1.7.7.1, 1.8.4.1, 1.8.5.1, 1.8.6.1, 1.8.7.1, 2.1.4.1, 2.1.5.1, 2.1.6.1, 2.1.7.1, 2.2.4.1, 2.2.5.1, 2.2.6.1, 2.2.7.1, 2.3.4.1, 2.3.5.1, 2.3.6.1, 2.3.7.1, 2.4.4.1, 2.4.5.1, 2.4.6.1, 2.4.7.1, 2.5.4.1, 2.5.5.1, 2.5.6.1, 2.5.7.1, 2.6.4.1, 2.6.5.1, 2.6.6.1, 2.6.7.1, 2.7.4.1, 2.7.5.1, 2.7.6.1, 2.7.7.1, 2.8.4.1, 2.8.5.1, 2.8.6.1, 2.8.7.1 të formularit ST, zvogëluar me shumën e kolonës nr. 6, rendi nr. 4.4 të formularit ST;

61.8.3. Në rreshtin nr. 4.4.3 "Dalje të sigurimit në 30 ditët e ardhshme" tregohet vlera e tregut të sigurimit të dhënë nga aktiva likuide e nën-nivelit 2B që plotësojnë kërkesat operative të pikës 18 të Vendimit (me faktor korrigjues të zbatuar). Kjo shumë përfitohet si shumë ndërmjet:

- Shumës së shumave të paraqitura në kolonën nr. 6, rreshtat nr. 3.1.4.1, 3.1.5.1, 3.1.6.1, 3.1.7.1, 3.2.4.1, 3.2.5.1, 3.2.6.1 dhe 3.2.7.1 të formularit VPO, të zvogëluar me shumën e kolonës nr. 6, rendi nr. 7.4 të formularit VPO;
- Shumës së shumave të paraqitura në kolonën nr. 6, rreshtat nr. 1.4.1.1, 1.4.2.1, 1.4.3.1, 1.4.4.1, 1.4.5.1, 1.4.6.1, 1.4.7.1, 1.4.8.1, 1.5.1.1, 1.5.2.1, 1.5.3.1, 1.5.4.1, 1.5.5.1, 1.5.6.1, 1.5.7.1, 1.5.8.1, 1.6.1.1, 1.6.2.1, 1.6.3.1, 1.6.4.1, 1.6.5.1, 1.6.6.1, 1.6.7.1, 1.6.8.1, 1.7.1.1, 1.7.2.1, 1.7.3.1, 1.7.4.1, 1.7.5.1, 1.7.6.1, 1.7.7.1, 1.7.8.1, 2.4.1.1, 2.4.2.1, 2.4.3.1, 2.4.4.1, 2.4.5.1,

2.4.6.1, 2.4.7.1, 2.4.8.1, 2.5.1.1, 2.5.2.1, 2.5.3.1, 2.5.4.1, 2.5.5.1, 2.5.6.1, 2.5.7.1, 2.5.8.1, 2.6.1.1, 2.6.2.1, 2.6.3.1, 2.6.4.1, 2.6.5.1, 2.6.6.1, 2.6.7.1, 2.6.8.1, 2.7.1.1, 2.7.2.1, 2.7.3.1, 2.7.4.1, 2.7.5.1, 2.7.6.1, 2.7.7.1, 2.7.8.1 të formularit ST, zvogëluar me shumën e kolonës nr. 4, rendi nr. 4.8 të formularit ST;

61.9. Në rreshtin nr. 4.5 "VCLA e tepricë" tregon shumën e tepricës VCLA të përcaktuar në përputhje me pikat 2 dhe 3 të shtojcës nr. 1 të Vendimit dhe kufizimet në përcaktimin e strukturës së VCLA-së nga pika 26 e Vendimit, duke marrë parasysh shumat e rreshtave të mëposhtme:

61.9.1. Në rreshtin nr. 4.5.1 "Shuma e rregulluar e VCLA" tregohet shuma e përshtatur e VCLA nga kolona nr. 4, rendi nr. 4 të këtij formulari;

61.9.2. Në rreshtin nr. 4.5.2 "100/30*pla1" tregon shumën e kolonës nr. 4, rendi nr. 4.1 të këtij formulari të shumëzuar me 100/30;

61.9.3. Në rreshtin nr. 4.5.3 "100/60*(pla1+ PVPO1)" tregon shumën e shumave nga kolona nr. 4, rreshtat nr. 4.1 dhe 4.2 të këtij formulari, shumëzuar me 100/60;

61.9.4. Në rreshtin nr. 4.5.4 "100/85*(pla1+PVPO1+ PL2A)" tregon shumën e shumave nga kolona nr. 4, rreshtat nr. 4.1, 4.2 dhe 4.3 të këtij formulari shumëzuar me 100/85;

61.10. Në rreshtin nr. 5 "dalje" tregon shumën e daljeve nga kolona nr. 9, nr. 1 të formularit VPO;

61.11. Në rreshtin nr. 6 "hyrje" tregon shumën e shumave të rreshtave nr. 6.2.1, 6.2.2 dhe 6.2.3 të këtij formulari;

61.12. Në rreshtin nr. 6.1 "hyrje të realizuara" tregon shumën e shumave nga rreshtat nr. 6.1.1, 6.1.2 dhe 6.1.3 të këtij formulari:

61.12.1. Në rreshtin nr. 6.1.1 "hyrje të pakufizuara (HN)" tregon shumën e hyrjeve të pakufizuara nga kolona nr. 19 rendi nr. 1 të formularit VPP;

61.12.2. Në rreshtin nr. 6.1.2 "hyrje pjesërisht të kufizuara (DP 90%)" tregon shumën e hyrjeve monetare pjesërisht të kufizuara nga kolona nr. 18 rendi nr. 1 të formularit VPP;

61.12.3. Në rreshtin nr. 6.1.3 "hyrjet e kufizuara (OP 75%)" tregon shumën e hyrjeve të kufizuara të mjeteve nga kolona nr. 17, rendi nr. 1 të formularit VPP;

61.13. Në rreshtin nr. 6.2 "Kufizimi i hyrjeve" tregohen kufizimet e të hyrave të përcaktuara në përputhje me formulën nga shtojca nr. 2 të Vendimit, kështu:

61.13.1. Në rreshtin nr. 6.2.1 "hyrje të pakufizuara(NE)" tregon shumën më të vogël midis shumës të rreshtave nr. 6.1.1 dhe 5 të këtij formulari;

61.13.2. Në rreshtin nr. 6.2.2 "hyrje pjesërisht të kufizuara (DP 90%)" tregon shumën më të vogël të:

- Shumës nga rendi nr. 6.1.2 të këtij formulari, dhe
- Shuma më e madhe e diferencës midis shumës së rreshtit nr. 5 dhe shumës së rreshtit nr. 6.1.1 ose zero (0), shumëzuar me 0.9;

61.13.3. Në rreshtin nr. 6.2.3 "hyrje të kufizuara (OP 75%)" tregon shumën më të vogël të shumës së rreshtit nr. 6.1.3 të këtij formulari dhe shumën më të madhe të përcaktuar në përputhje me pikën 2 të kësaj nënpike, shumëzuar me 0.75.

Në llogaritjen e paragrafit 1 të kësaj nënpike përfshihet shuma më e madhe e:

- shumës nga rendi nr. 5 rrvogëluar për shumat në rreshtat nr. 6.1.1 dhe 6.1.2 shumëzuar me 0.9, ose
- zero (0);

62. Në pjesën "të dhëna shtesë", futen të dhëna shtesë për normën e mbulimit me likuiditet. Kjo pjesë e formularit SPL plotësohet sipas rregullave të mëposhtme:

62.1. Në rreshtin nr. 7 "Shkalla e kërkuar e mbulimit me likuiditet, sipas PIL" plotësohet vetëm nëse banka ka parashikuar shumë më të lartë të normës së mbulimit me likuiditet sesa ajo e përcaktuar në Vendim;

62.2. Në rreshtin nr. 8 "Norma e kërkuar e mbulimit me likuiditet, sipas BPRMV-së" plotësohet vetëm nëse Banka Popullore e ka detyruar bankën të mbajë normë më të lartë të mbulimit me likuiditet sesa e përcaktuara.

Raport për normën e mbulimit të likuiditetit - konsolidimi (formulari SPL-K);

63. Raporti për normën e mbulimit të likuiditetit – Konsolidimi (formulari SPL-K) shënohen të dhëna për persona individual (personi amë/shoqëruar) që përfshihen në llogaritjen e normës së mbulimit me likuiditet në nivelin e konsoliduar.

III. Raport për treguesit intern të likuiditetit

64. Në Raportin për treguesit intern të likuiditetit (formulari LP), shënohen treguesit intern të likuiditetit të përcaktuar nga banka, në përputhje me pikën 66 të Vendimit. Formulari LP plotësohet duke zbatuar rregullat e mëposhtme:

64.1. Në kolonën nr. 2 "përshkrimi i treguesit të likuiditetit" shënohet përshkrimi i treguesit të likuiditetit nga i cili mund të përcaktohen pozicionet në bazë të të cilave është llogaritur;

64.2. Në kolonën nr. 3 "limiti intern i bankës" shënohen limitet brenda të cilëve mund të lëvizë treguesi i likuiditetit, gjegjësisht kufiri intern mbi/nën të cilin nuk duhet të lëvizë vlera e tij;

64.3. Në kolonën nr. 4 "pragu i paralajmërimit të hershëm" shënohet pragu i përcaktuar i paralajmërimit të hershëm për vlerën e treguesit të likuiditetit;

64.4. Në kolonën nr. 5 "periudha e monitorimit të treguesit" shënohet periudha kohore në të cilën monitorohet treguesi i likuiditetit (për shembull: në bazë ditore, javore, dekadëshe, mujore, etj.);

64.5. Në kolonën nr. 6 "shtrirja gjatë muajit/vlera në fund të muajit" shënohet shtrirja në të cilën ka lëvizur treguesi i likuiditetit gjatë muajit për të cilin raportohet, gjegjësisht shënohet vlera e treguesit në fund të muajit për të cilin raportohet, në varësi të mënyrës se si banka monitoron treguesin.

IV. RAPORTIMI I BANKËS POPULLORE

65. Banka është e obliguar të përgatisë raportet e përmendura në pikën 2 të këtij udhëzimi çdo muaj.

Banka dorëzon raportet e përmendura në pikën 2 të këtij udhëzimi në Bankën Popullore, brenda pesëmbëdhjetë ditëve pas përfundimit të muajit raportues.

Me përjashtim të paragrafit 2 të kësaj pike, banka është e obliguar t'i dorëzojë Bankës Popullore raportet e përmendura në pikën 2 paragrafet 1, 2, 7 dhe 8 të këtij Udhëzimi për muajt janar, shkurt dhe mars 2021, së bashku me raportet për muajin prill 2021, deri 15 maj 2021.

V. DISPOZITAT PËRFUNDIMTARE

66. Dispozitat e këtij Udhëzimi që kanë të bëjnë me bankat do të zbatohen në mënyrë adekuate edhe për shtëpitë e kursimit.

Degët e bankave të huaja janë të obliguara të zbatojnë në mënyrë adekuate dispozitat e këtij udhëzimi, duke marrë parasysh dispozitat e ligjit për bankat dhe aktet nënligjore të miratuara në bazë të këtij ligji që rregullojnë funksionimin e degëve të bankave të huaja në Republikën e Maqedonisë së Veriut.

67. Në ditën kur fillon të zbatohet ky udhëzim, ndalon të vlejë Udhëzimi për zbatimin e Vendimit për menaxhimin e rrezikut të likuiditetit të bankave (Gazeta Zyrtare e Republikës së Maqedonisë nr. 139/11, 27/12 dhe 162/13).

Me përjashtim të paragrafi 1 të kësaj pike, banka është e obliguar t'i paraqesë Bankës Popullore raportet nga Udhëzimet për zbatimin e Vendimit për menaxhimin e rrezikut të likuiditetit të bankave (Gazeta Zyrtare e Republikës së Maqedonisë nr. 139/11, 27/12 dhe 162/13), për muajt janar, shkurt dhe mars 2021, brenda afateve të parashikuara në Udhëzimet për zbatimin e Vendimit për menaxhimin e rrezikut të likuiditetit të bankave (Gazeta Zyrtare e Republikës së Maqedonisë nr. 139/11, 27/12 dhe 162/13).

68. Ky udhëzim hyn në fuqi ditën e tetë nga dita e publikimit në Gazetën Zyrtare të Republikës së Maqedonisë, ndërkaq do të zbatohet nga 1 janari i vitit 2021.

Me përjashtim të paragrafit 1 të kësaj pike, banka është e obliguar të dorëzojë raportet e para të përmendura në pikën 2, paragrafët 3, 4, 5 dhe 6 të këtij udhëzimi me gjendje në datën 30 qershor 2021, brenda afatit të përmendur në pikën 65 paragrafi 2 të këtij udhëzimi.

U nr. 16-31651
28 dhjetor 2020

Guvernatorja
Dr. Anita Angellovska-Bezhoska

