

Αριθμός 570

Ο ΠΕΡΙ ΣΥΝΕΡΓΑΤΙΚΩΝ ΕΤΑΙΡΕΙΩΝ ΝΟΜΟΣ

**ΚΑΝΟΝΙΣΤΙΚΗ ΑΠΟΦΑΣΗ ΤΗΣ ΕΠΙΤΡΟΠΗΣ ΤΗΣ ΥΠΗΡΕΣΙΑΣ
ΕΠΟΠΤΕΙΑΣ ΚΑΙ ΑΝΑΠΤΥΞΗΣ ΣΥΝΕΡΓΑΤΙΚΩΝ ΕΤΑΙΡΕΙΩΝ ΓΙΑ ΤΟΝ
ΥΠΟΛΟΓΙΣΜΟ ΤΗΣ ΠΡΟΣΤΑΤΕΥΤΙΚΗΣ ΡΕΥΣΤΟΤΗΤΑΣ ΣΕ ΕΥΡΩ**

Κανονιστική Απόφαση με βάση το άρθρο 41Ζ

1. ΕΙΣΑΓΩΓΗ

Η Επιτροπή της Υπηρεσίας Εποπτείας και Ανάπτυξης Συνεργατικών Εταιρειών (ΥΕΑΣΕ) δυνάμει του εδαφίου (2) του άρθρου 41Ζ των περί Συνεργατικών Εταιρειών Νόμων του 1985 μέχρι 2007, βάσει του οποίου δύναται με απόφασή της που δημοσιεύεται στην Επίσημη Εφημερίδα της Δημοκρατίας να καθορίζει τους όρους, προϋποθέσεις και οποιοδήποτε άλλο θέμα είναι δεκτικό καθορισμού αναφορικά με την άσκηση εργασιών από τα συνεργατικά πιστωτικά ιδρύματα (ΣΠ), εκδίδει την παρούσα Κανονιστική Απόφαση αναφορικά με τη μέθοδο, τον τρόπο υπολογισμού, τους δείκτες αξιολόγησης της προστατευτικής ρευστότητας, το δείκτη ρευστών διαθεσίμων και τις βασικές αρχές διαχείρισης του κινδύνου ρευστότητας, που οφείλουν να εφαρμόζουν τα ΣΠ.

2. ΠΕΔΙΟ ΕΦΑΡΜΟΓΗΣ

(α) Η παρούσα Κανονιστική Απόφαση έχει εφαρμογή:

- (i) σε όλα τα ΣΠ που κατέχουν άδεια λειτουργίας βάσει του περί Συνεργατικών Εταιρειών Νόμου, και
- (ii) σε όλα τα δραστηριοποιούμενα στην Κυπριακή Δημοκρατία υποκαταστήματα των ΣΠ που είναι εγκαθιδρυμένα εκτός της Κυπριακής Δημοκρατίας.

Για τους σκοπούς της παρούσας Κανονιστικής Απόφασης οποιαδήποτε αναφορά σε ΣΠ, εκτός εάν από το κείμενο προκύπτει διαφορετική έννοια, περιλαμβάνει τόσο τα ΣΠ που αναφέρονται στην υποπαράγραφο (i) όσο και τα δραστηριοποιούμενα στην Κυπριακή Δημοκρατία υποκαταστήματα που αναφέρονται στην υποπαράγραφο (ii) πιο πάνω.

(β) Η παρακολούθηση της ρευστότητας των ΣΠ με βάση την παρούσα Κανονιστική Απόφαση αφορά τα στοιχεία ενεργητικού και παθητικού που είναι εκφρασμένα σε ΕΥΡΩ, τηρουμένων των επιμέρους προνοιών της Κανονιστικής Απόφασης οι οποίες ειδικά αναφέρονται σε στοιχεία που είναι εκφρασμένα σε ξένο νόμισμα.

3. ΔΕΙΚΤΕΣ ΑΞΙΟΛΟΓΗΣΗΣ ΡΕΥΣΤΟΤΗΤΑΣ

3.1 ΔΕΙΚΤΕΣ ΑΠΟΚΛΙΣΕΩΝ ΛΗΚΤΟΤΗΤΑΣ ΜΕΤΑΞΥ ΤΩΝ ΣΤΟΙΧΕΙΩΝ ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟΥ ΚΑΙ ΠΑΘΗΤΙΚΟΥ (ΣΤΟ ΕΞΗΣ «ΔΕΙΚΤΕΣ ΚΑΘΑΡΩΝ ΑΝΟΙΓΜΑΤΩΝ»)

3.1.1 Τα ΣΠΠ υποχρεούνται να διατηρούν δείκτες καθαρών ανοιγμάτων το ύψος και ο τρόπος υπολογισμού των οποίων καθορίζονται στην υποπαράγραφο 3.1.2 πιο κάτω. Οδηγίες για τη μεθοδολογία υπολογισμού των δεικτών καθαρών ανοιγμάτων (πίνακες 1 έως 4 Παραρτήματος Ι και Παράρτημα ΙΙ) περιλαμβάνονται στην παράγραφο 7.

3.1.2 Οι δείκτες καθαρών ανοιγμάτων καθορίζονται ως ακολούθως :

- α) Στη χρονική ζώνη «όψεως μέχρι 7 ημέρες» το καθαρό άνοιγμα (σύνολο στοιχείων παθητικού συν ενδεχόμενα στοιχεία παθητικού συν ειλημμένες υποχρεώσεις μείον σύνολο στοιχείων ενεργητικού) ως ποσοστό των συνολικών καταθέσεων δεν επιτρέπεται να υπερβαίνει το 10%.
- β) Για τη χρονική περίοδο «όψεως μέχρι 1 μήνα» το καθαρό σωρευτικό άνοιγμα ως ποσοστό των συνολικών καταθέσεων δεν επιτρέπεται να υπερβαίνει το 25%.

Ο όρος «καταθέσεις» σημαίνει τους λογαριασμούς και γενικά τα στοιχεία που αναλύονται στην παράγραφο 2.1 του Πίνακα Ι και επεξηγούνται στην αντίστοιχη παράγραφο του Παραρτήματος ΙΙ. Διευκρινίζεται ότι ο υπολογισμός των δεικτών καθαρών ανοιγμάτων γίνεται με βάση τις καταθέσεις πελατείας, εξαιρουμένων των υπολοίπων με άλλα πιστωτικά ιδρύματα.

3.1.3 Οι προβλεπόμενοι στην παράγραφο 3.1.2 πιο πάνω δείκτες καθαρών ανοιγμάτων μπορούν να αναθεωρούνται με απόφαση της Επιτροπής ΥΕΑΣΕ κατόπιν σύστασης του Εφόρου και υπό το φως των εκάστοτε δεδομένων.

3.2. ΔΕΙΚΤΗΣ ΡΕΥΣΤΩΝ ΔΙΑΘΕΣΙΜΩΝ

Τα ΣΠΠ οφείλουν να διατηρούν, παράλληλα με τους δείκτες καθαρών ανοιγμάτων που περιγράφονται στην παράγραφο 3.1. πιο πάνω, ελάχιστο δείκτη ρευστών διαθεσίμων ύψους τουλάχιστον 25% σύμφωνα με τις σχετικές εγκυκλίους και οδηγίες του Εφόρου ΥΕΑΣΕ. Ο δείκτης ρευστών διαθεσίμων υπολογίζεται με βάση τη μεθοδολογία που καθορίζεται στις εν λόγω εγκυκλίους και οδηγίες καθώς και στα Μηνιαία Στατιστικά Στοιχεία που υποβάλλουν τα ΣΠΠ.

3.3 ΠΑΡΑΚΟΛΟΥΘΗΣΗ ΤΩΝ ΔΕΙΚΤΩΝ ΡΕΥΣΤΟΤΗΤΑΣ

Η τήρηση των πιο πάνω δεικτών πρέπει να παρακολουθείται από τα ΣΠΠ σε ημερήσια βάση. Όπου οι δείκτες αξιολόγησης ρευστότητας δεν τηρούνται ή υπάρχουν λόγοι ή ενδείξεις που τείνουν στο ότι δεν θα τηρούνται στο εγγύς μέλλον, τα επηρεαζόμενα ΣΠΠ οφείλουν να πληροφορούν αμέσως τον Έφορο ΥΕΑΣΕ και να του γνωστοποιούν τα μέτρα που έχουν λάβει ή που προτίθενται να λάβουν ώστε να συμμορφωθούν με τους καθορισμένους δείκτες.

Η ΥΕΑΣΕ αποδίδει μεγάλη σημασία στη διατήρηση επαρκούς ρευστότητας ως μέτρο συνετής εποπτείας και ως εκ τούτου αναμένεται ότι τα ΣΠΠ θα εγκαθιδρύνουν τους

επιβαλλόμενους μηχανισμούς για διασφάλιση της αποτελεσματικής τήρησης των πιο πάνω δεικτών σε συνεχή βάση.

Ειδικότερα, για τους δείκτες καθαρών ανοιγμάτων ισχύουν τα ακόλουθα :

(α) Σε περίπτωση απόκλισης από τους καθορισμένους δείκτες, τα καθαρά ανοίγματα σε κάθε χρονική ζώνη θα αξιολογούνται από τον Έφορο ΥΕΑΣΕ λαμβάνοντας υπόψη τις διευκολύνσεις ρευστότητας που δύναται να εξασφαλίσει το ΣΠΠ από τη Συνεργατική Κεντρική Τράπεζα Λτδ (ΣΚΤ). Στα πλαίσια αυτά, κατά την αξιολόγηση ο Έφορος δύναται να λαμβάνει υπόψη, σε εξαιρετικές περιπτώσεις και με βάση τα δεδομένα κάθε περίπτωσης, ότι ποσό αντιπροσωπεύων ποσοστό μέχρι 15% των συνολικών καταθέσεων του ΣΠΠ στη ΣΚΤ μπορεί να θεωρείται ως στοιχείο της χρονικής ζώνης «όψεως μέχρι 7 μέρες», νοουμένου ότι ο Έφορος ικανοποιείται ότι το ΣΠΠ σε εφαρμογή των αρχών παρακολούθησης και διαχείρισης του κινδύνου ρευστότητας (παράγραφος 5 πιο κάτω) προβαίνει στη λήψη των αναγκαίων διορθωτικών μέτρων.

(β) Περαιτέρω, τα καθαρά ανοίγματα των ΣΠΠ σε κάθε χρονική ζώνη θα αξιολογούνται από τον Έφορο σε συσχετισμό με την υπό της Κεντρικής Τράπεζας της Κύπρου ρυθμιζόμενη προστατευτική ρευστότητα της ΣΚΤ.

4. ΑΝΑΛΥΣΗ ΜΕΓΑΛΩΝ ΚΑΤΑΘΕΣΕΩΝ – ΠΙΝΑΚΑΣ 5 (ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ Ι)

Όλες οι καταθέσεις σε ευρώ, περιλαμβανομένων καταθέσεων και δανείων από άλλα πιστωτικά ιδρύματα, κάθε μια από τις οποίες υπερβαίνει το 1% των συνολικών καταθέσεων (deposit liabilities) σε ευρώ πρέπει να παρατίθενται στον Πίνακα 5.

Στην περίπτωση που οι καταθέσεις που αναφέρονται στην πιο πάνω παράγραφο είναι λιγότερες των δέκα, ο Πίνακας 5 πρέπει να συμπληρώνεται με τις επόμενες μεγαλύτερες καταθέσεις, μέχρι και τη δέκατη στη σειρά. Έπεται ότι όταν δεν υπάρχει καμία κατάθεση που να υπερβαίνει το 1% των συνολικών καταθέσεων, πρέπει να δηλώνονται στον Πίνακα 5 οι δέκα μεγαλύτερες καταθέσεις.

Στις περιπτώσεις που ο ίδιος καταθέτης έχει περισσότερες από μια κατάθεση ή στις περιπτώσεις όπου οι καταθέτες είναι συνδεδεμένα πρόσωπα (όπως αυτά ορίζονται στην Κανονιστική Απόφαση της Επιτροπής ΥΕΑΣΕ για τον υπολογισμό των κεφαλαιακών απαιτήσεων και των μεγάλων χρηματοδοτικών ανοιγμάτων), οι καταθέσεις αυτές πρέπει να αθροίζονται και να θεωρούνται ότι αποτελούν κατάθεση ενός προσώπου για σκοπούς συμπλήρωσης του Πίνακα 5.

5. ΒΑΣΙΚΕΣ ΑΡΧΕΣ ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗΣ ΤΟΥ ΚΙΝΔΥΝΟΥ ΡΕΥΣΤΟΤΗΤΑΣ

Οι βασικές αρχές διαχείρισης του κινδύνου ρευστότητας που αναφέρονται στην παρούσα Κανονιστική Απόφαση βασίζονται στις αρχές που έχει καθορίσει η Επιτροπή Τραπεζικής Εποπτείας της Βασιλείας.

Οι ακόλουθες αρχές θεωρούνται ως στοιχεία μείζονος σημασίας για τη διαχείριση του κινδύνου ρευστότητας. Η Επιτροπεία κάθε ΣΠΠ οφείλει να εφαρμόζει τις αρχές αυτές

κατά τρόπο ανάλογο προς τα δεδομένα του ΣΠΠ, περιλαμβανομένης της φύσης, του μεγέθους και του φάσματος και έκτασης των λειτουργιών του.

- α) Η Επιτροπεία κάθε ΣΠΠ φέρει την ευθύνη καθορισμού και εφαρμογής στρατηγικής και πολιτικών διαχείρισης του κινδύνου ρευστότητας, σε ημερήσια βάση. Το ΣΠΠ θα πρέπει να διαθέτει μηχανισμούς ενημέρωσης της Επιτροπείας για την κατάσταση ρευστότητας του ΣΠΠ, σε τακτική βάση, αλλά και άμεσα σε περίπτωση που υπάρχουν ή διαφαίνονται σημαντικές αλλαγές στη κατάσταση ρευστότητας του ΣΠΠ.
- β) Το ΣΠΠ θα πρέπει να διαθέτει κατάλληλη διοικητική δομή για την αποτελεσματική εφαρμογή της στρατηγικής και πολιτικών διαχείρισης του κινδύνου ρευστότητας.
- γ) Το ΣΠΠ θα πρέπει να έχει επαρκές σύστημα πληροφόρησης για την επιμέτρηση και παρακολούθηση του κινδύνου ρευστότητας και την ετοιμασία σχετικών εκθέσεων για την έγκαιρη ενημέρωση της Επιτροπείας, της Διεύθυνσης και άλλων αρμόδιων στελεχών του ΣΠΠ.
- δ) Το ΣΠΠ θα πρέπει να υιοθετήσει διαδικασίες για τη συνεχή επιμέτρηση και παρακολούθηση των αναγκών του σε ρευστότητα, αναλύοντας και αξιολογώντας τη μεταβλητότητα και εποχικότητα των καταθέσεών του καθώς και την προβλεπόμενη μεταβολή στα μεγέθη ενεργητικού και παθητικού του. Οι αναλύσεις στις οποίες θα βασίζονται οι υπολογισμοί για σκοπούς διαχείρισης ρευστότητας θα πρέπει να επανεξετάζονται σε τακτική βάση, για να διαπιστώνεται κατά πόσον εξακολουθούν να ισχύουν.
- ε) Το ΣΠΠ θα πρέπει να λαμβάνει τα αναγκαία μέτρα καθόσον αφορά το βαθμό διασποράς υποχρεώσεων και να βεβαιώνεται για τη δυνατότητα ρευστοποίησης των στοιχείων ενεργητικού που κατέχει και τα οποία θεωρεί ως άμεσα ρευστοποιήσιμα.
- ζ) Το ΣΠΠ θα πρέπει να εφαρμόζει διάφορα υποθετικά σενάρια, συμπεριλαμβανομένων σεναρίων προσομοίωσης καταστάσεων κρίσης (stress testing). Το ΣΠΠ θα πρέπει να διαθέτει Σχέδιο Έκτακτης Ανάγκης για τη διαχείριση καταστάσεων κρίσης ρευστότητας το οποίο να περιλαμβάνει διαδικασίες άμεσης αντιμετώπισης προβλημάτων ρευστότητας.
- η) Το ΣΠΠ θα πρέπει να διαθέτει, ως μέρος επαρκούς συστήματος εσωτερικού ελέγχου, αποτελεσματικές διαδικασίες διαχείρισης του κινδύνου ρευστότητας που να περιλαμβάνουν και διαδικασίες για την έγκριση ορίων σε σχέση με την κατανομή των στοιχείων ενεργητικού και παθητικού στις διάφορες κατηγορίες αντισυμβαλλόμενων. Το ΣΠΠ πρέπει να προβαίνει σε τακτικές αξιολογήσεις της αποτελεσματικότητας του εν λόγω συστήματος.

Νοείται ότι δεδομένων των αρμοδιοτήτων της ΣΚΤ και για σκοπούς εκπλήρωσης του ρόλου της ως κεντρικός τραπεζίτης, κεντρικός φορέας και ύστατο καταφύγιο δανεισμού (lender of last resort) των ΣΠΠ, η εφαρμογή των πιο πάνω πρέπει να γίνονται σε συνεννόηση με τη ΣΚΤ που πρέπει να εφοδιάζεται με τα αναγκαία στοιχεία και πληροφορίες.

Νοείται περαιτέρω ότι οι διατάξεις της παρούσας Κανονιστικής Απόφασης δεν επηρεάζουν τις πρόνοιες του άρθρου 26 του περί Συνεργατικών Εταιρειών Νόμου και των θεσμών 47 και 54 των περί Συνεργατικών Εταιρειών Θεσμών σχετικά με την υποχρέωση εξασφάλισης της έγκρισης του Εφόρου σε περιπτώσεις δανεισμού, ανοίγματος λογαριασμού ή κατάθεσης από ΣΠΙ σε άλλο πιστωτικό ίδρυμα πέραν της ΣΚΤ.

6. ΣΥΝΕΡΓΑΤΙΚΗ ΚΕΝΤΡΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ ΛΤΑ – ΚΕΝΤΡΙΚΟΣ ΦΟΡΕΑΣ (ΣΚΤ-ΚΦ)

Η ΣΚΤ εφαρμόζει αντίστοιχη οδηγία της Κεντρικής Τράπεζας της Κύπρου με τίτλο «Οδηγία προς τις τράπεζες - Υπολογισμός της προληπτικής ρευστότητας σε ευρώ».

Η ρευστότητα της ΣΚΤ-ΚΦ παρακολουθείται σε ατομική βάση καθώς και σε συγκεντρωτική βάση τόσο μαζί με τα συνδεδεμένα ΣΠΙ όσο και μαζί με όλα τα ΣΠΙ.

Νοείται ότι προκειμένου περί ΣΠΙ συνδεδεμένου με την ΣΚΤ-ΚΦ, ο Έφορος ΥΕΑΣΕ κατόπιν συνεννόησης με τη ΣΚΤ-ΚΦ δύναται, αν κρίνει τούτο αναγκαίο υπό τις περιστάσεις και λαμβάνοντας υπόψη τις πρόνοιες της παραγράφου 5, να επιτρέπει για καθορισμένη περίοδο προσωρινή απόκλιση από τους δείκτες που προβλέπονται στην παράγραφο 3 πιο πάνω νοουμένου ότι το επηρεαζόμενο ΣΠΙ έχει προβεί στη λήψη των ενδεδειγμένων ενεργειών και οι καθορισμένοι δείκτες ικανοποιούνται από τη ΣΚΤ-ΚΦ σε συγκεντρωτική βάση μαζί με τα συνδεδεμένα ΣΠΙ.

7. ΟΔΗΓΙΕΣ ΣΥΜΠΛΗΡΩΣΗΣ ΤΩΝ ΠΙΝΑΚΩΝ 1 ΕΩΣ 4 (ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ Ι)

Ο τρόπος και η μέθοδος υπολογισμού των καθαρών ανοιγμάτων (σύνολο στοιχείων παθητικού συν ενδεχόμενα στοιχεία παθητικού συν ειλημμένες υποχρεώσεις μείον σύνολο στοιχείων ενεργητικού) σε κάθε χρονική ζώνη (Παράρτημα Ι- Πίνακας 1) καθώς και ο τρόπος συμπλήρωσης των πινάκων 2 έως 4 επεξηγούνται στις οδηγίες που περιλαμβάνονται στο Παράρτημα ΙΙ.

8. ΥΠΟΒΟΛΗ ΚΑΤΑΣΤΑΣΕΩΝ

Τηρουμένων των προνοιών της παραγράφου 3.3 περί της υποχρέωσης των ΣΠΙ για παρακολούθηση της ρευστότητας σε ημερήσια βάση, τα ΣΠΙ υποχρεούνται να υποβάλλουν προς τον Έφορο ΥΕΑΣΕ τους Πίνακες 1 έως 5 του Παραρτήματος Ι σε τριμηνιαία βάση (τέλος Μαρτίου, Ιουνίου, Σεπτεμβρίου και Δεκεμβρίου) το αργότερο μέχρι την 21^η μέρα του μήνα που ακολουθεί το τέλος του τριμήνου.

Νοείται ότι ο Δείκτης Ρευστών Διαθεσίμων υποβάλλεται μηνιαίως στα πλαίσια της υποβολής των Μηνιαίων Στατιστικών Στοιχείων των ΣΠΙ σύμφωνα με τις σχετικές εγκυκλίους και οδηγίες του Εφόρου.

9. ΕΡΜΗΝΕΥΤΙΚΕΣ ΕΓΚΥΚΛΙΟΙ

Ο Έφορος της Υπηρεσίας Εποπτείας και Ανάπτυξης Συνεργατικών Εταιρειών δύναται να εκδίδει διευκρινιστικές ή και ερμηνευτικές εγκυκλίους και έντυπα για καλύτερη εφαρμογή της παρούσας Κανονιστικής Απόφασης.

10. ΕΝΑΡΞΗ ΙΣΧΥΟΣ

Η παρούσα Κανονιστική Απόφαση αρχίζει να ισχύει από την 1.1.2008.

ΥΠΗΡΕΣΙΑ ΕΠΙΠΕΤΙΑΣ ΚΑΙ ΑΝΑΠΤΥΞΗΣ ΣΥΝΕΡΓΑΤΙΚΩΝ ΕΤΑΙΡΕΙΩΝ

ΣΤΗ :
 ΤΡΙΜΗΝΟ ΠΟΥ ΕΒΑΝΕ :
 ΗΜΕΡΟΜΗΝΙΑ :

**ΓΙΑΡΤΗΜΑ Ι
 ΠΙΝΑΚΑΣ 1**

**ΑΝΑΛΥΣΗ ΣΤΟΙΧΕΙΩΝ ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟΥ ΚΑΙ ΠΑΘΗΤΙΚΟΥ
 ΜΕ ΒΑΣΗ ΤΗ ΑΝΚΥΡΟΤΗΤΑ ΤΟΥΣ ΣΕ ΧΡΟΝΙΚΕΣ ΖΩΝΕΣ**

€000

Ανεφοδιά στις οδηγίες	Σύνολο	Καθαστέ- ρηδες	Ομειος μέχρι 7 ημερες	8 ημερες μέχρι 1 μήνα	Πέραν 1 μήνος μέχρι 3 μήνες	Πέραν 3 μήνων μέχρι 12 μήνες	Πέραν των 12 μηνών
2.0	ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΠΑΘΗΤΙΚΟΥ						
2.1	Καταθέσεις						
2.1.1	Ομειος						
2.1.2	Προβλεπόμενα						
2.1.3	Προβλεπόμενη προθεσμία και μόνιμες						
2.1.4-2.1.6	Άλλες καταθέσεις						
2.2	Υποχρεώσεις προς την Σ.Κ. Τράπεζα Λιέ						
2.3	Περιλαμβανόμενα με άλλα πιστωτ. ίδρ. εσωτ. ή ξένη. Περιλαμβανόμενα από υποκειτ. του εξωτερικού						
2.4	Χρηματοοικονομικά παράγωγα						
2.5	Δανειακό κεφάλαιο						
2.6	Άλλα στοιχεία παθητικού (Πίνακας 3)						
2.7	Καθαρά υπολοίπα στοιχείων ενεργητικού και παθητικού σε ξένα νομίσματα						
2.8	Σύνολο στοιχείων παθητικού Α						
2.9	Ενδεχόμενα στοιχεία παθητικού Β						
2.9	Επιληψίμες υποχρεώσεις Γ						
3.0	ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟΥ						
3.1	Ρευστά διαθέσιμα						
3.2	Λοιπές καταθέσεις και άλλων Αποθεμάτων με την ΚΤΚ						
3.2Α	Υπόλοιπα με την Σ.Κ. Τράπεζα Λιέ						
3.3	Υπόλοιπα με άλλα πιστωτ. ιδρύματα εσωτερικού						
3.4	Υπόλοιπα με πιστωτ. ιδρύματα εξωτερικού						
3.5	Υπόλοιπα από υποκειτ. των εξωτερικου						
3.5.1	Χρημ. ιδρύματα						
	Δάνειοι τακτικής προθεσμίας						
	Ενημέρω						
	Με καθαυστερησες μέχρι 9 μηνες						
	Με καθαυστερησες πέραν των 9 μηνών						
3.5.2	Βραχυπρόθεσμες χρημ. ιδρύματα και προέξοφ. ιδρύματα						
3.5.3	Χρωστικά υπολοίπα τρεχούμενων λογαριασμών (παραρτηρήματα)						
3.6	Επενδύσεις						
3.6.1	Στοιχεία επενδύσεων του τραπεζ. αμειωτ. ρευστότητα						
3.6.1 (α)	Αποδοτικά περιουσιακά στοιχεία για τις πράξεις του Ευρωσυναμτήματος						
3.6.1 (β)	Μετοχές αποκτημένες σε ριθμιζόμενες αγορές των χωρών του ΕΟΧ						
3.6.1 (γ)	Αμοιβότα κεφάλαιο διαπραγματεύσιμα σε ριθμ. αγορές						
3.6.2	Άλλες επενδύσεις						
3.7	Χρηματοοικονομικά παράγωγα						
3.8	Άλλα στοιχεία ενεργητικού (Πίνακας 4)						
	Σύνολο στοιχείων ενεργητικού Δ						
	ΚΛΕΙΣΤΟ ΑΝΟΙΓΤΑ (ΑΒΗΓ-Δ)						

ΥΠΗΡΕΣΙΑ ΕΠΟΠΤΕΙΑΣ ΚΑΙ ΑΝΑΠΤΥΞΗΣ ΣΥΝΕΡΓΑΤΙΚΩΝ ΕΤΑΙΡΕΙΩΝ

ΣΠΙ :
 ΤΡΙΜΗΝΟ ΠΟΥ ΕΛΗΞΕ :
 ΗΜΕΡΟΜΗΝΙΑ :

ΠΙΝΑΚΑΣ 3

ΑΝΑΛΥΣΗ ΑΛΛΩΝ ΣΤΟΙΧΕΙΩΝ ΠΑΘΗΤΙΚΟΥ

€'000

Αναφορά στις οδηγίες	Σύνολο	Οφειλές μέχρι 7 ημέρες	8 ημέρες μέχρι 1 μήνα	Πέραν 1 μηνός μέχρι 3 μήνες	Πέραν 3 μηνών μέχρι 12 μήνες	Πέραν των 12 μηνών
2.6.1						
	1. ΠΡΟΒΛΕΨΕΙΣ ΓΙΑ ΜΕΛΛΟΝΤΙΚΕΣ ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ ΚΑΙ ΕΠΙΘΑΡΥΝΣΕΙΣ					
	α. Φόρος εισοδήματος					
	β. Ταμεία συντάξεως και πρόνοιας					
	γ. Άλλα					
2.6.2						
	2. ΛΟΙΠΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΠΑΘΗΤΙΚΟΥ					
	α. Μερίσματα πληρωτέα					
	β. Δεφολαμπόμενοι τόκοι πληρωτέοι					
	γ. Συναλλαγματικές πληρωτέες					
	δ. Διακαταστηματικοί και εκκρεμείς λογαριασμοί					
	ε. Άλλα					
2.6.3						
	3. ΚΕΦΑΛΑΙΟ ΚΑΙ ΑΠΟΘΕΜΑΤΙΚΑ					
	ΣΥΝΟΛΟ					

ΥΠΗΡΕΣΙΑ ΕΠΟΠΤΕΙΑΣ ΚΑΙ ΑΝΑΠΤΥΞΗΣ ΣΥΝΕΡΓΑΤΙΚΩΝ ΕΤΑΙΡΕΙΩΝ

ΠΙΝΑΚΑΣ 4

ΣΠΙ :

ΤΡΙΜΗΝΟ ΠΟΥ ΕΛΘΕ :

ΗΜΕΡΟΜΗΝΙΑ :

ΑΝΑΛΥΣΗ ΑΛΩΝ ΣΤΟΙΧΕΙΩΝ ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟΥ

€'000

Αναφορά στις οδηγίες	Σύνολο	Ομειωσ μέχρι 7 ημέρες	8 ημέρες μέχρι 1 μήνα	Πέραν 1 μηνός μέχρι 3 μήνες	Πέραν 3 μηνών μέχρι 12 μήνες	Πέραν των 12 μηνών
3.8.1	<u>1. ΕΠΙΤΑΓΕΣ ΠΙΣΤΩΤΙΚΩΝ ΙΔΡΥΜΑΤΩΝ, ΕΠΙΤΑΓΕΣ ΚΑΙ ΑΓΟΡΑΣΘΕΙΣΕΣ ΣΥΝΑΛΛΑΓΜΑΤΙΚΕΣ ΕΣΩΤΕΡΙΚΟΥ</u> α. Συμψηφισμός επισταγών β. Άλλα					
3.8.2	<u>2. ΠΑΓΙΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟΥ</u>					
3.8.3	<u>3. ΛΟΙΠΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟΥ</u> α. Απλήρωτο ζητηθέν μετοχικό κεφάλαιο β. Δεδουλευμένα τόκοι εισπρακτέα γ. Διακαταστημάτικοι και εκκρεμείς λογαριασμοί δ. Άλλα					
	ΣΥΝΟΛΟ					

ΕΠΕΞΗΓΗΣΕΙΣ ΓΙΑ ΣΥΜΠΛΗΡΩΣΗ ΤΩΝ ΠΙΝΑΚΩΝ 1 ΕΩΣ 4 (ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ Ι)**1.0 ΓΕΝΙΚΑ**

1.1. Στη στήλη "Σύνολο" του Πίνακα 1 πρέπει να περιλαμβάνονται εκείνα τα στοιχεία ενεργητικού και παθητικού που είναι εκφρασμένα σε ευρώ όπως αυτά εμφανίζονται στη Μηνιαία Λογιστική Κατάσταση. Τηρουμένων των προνοιών των παραγράφων 2.7 και 3.1 πιο κάτω, στοιχεία τα οποία είναι εκφρασμένα σε ξένο νόμισμα (denominated in foreign currency) δεν πρέπει να περιλαμβάνονται για σκοπούς συμπλήρωσης του πίνακα.

1.2. Τα στοιχεία ενεργητικού και παθητικού πρέπει να αναλύονται στις διάφορες χρονικές ζώνες ανάλογα με το χρόνο που εναπομένει για να καταστούν οι απαιτήσεις άμεσα απαιτητές και οι υποχρεώσεις άμεσα πληρωτέες. Σε περιπτώσεις όπου δεν υπάρχει τακτή ημερομηνία λήξης για οποιεσδήποτε απαιτήσεις ή υποχρεώσεις τότε αυτές κατατάσσονται στις διάφορες χρονικές ζώνες σύμφωνα με τη λογιστική αρχή της συντηρητικότητας (prudence) δηλαδή οι υποχρεώσεις εντάσσονται στη χρονική ζώνη «όψεως μέχρι 7 ημέρες» ενώ οι απαιτήσεις στη χρονική ζώνη «πέραν των 12 μηνών». Εξαιρέση από τους δύο αυτούς κανόνες αποτελούν τα «στοιχεία επενδύσεων που προσφέρουν άμεση ρευστότητα», όπως ορίζονται στην παράγραφο 3.6.1 πιο κάτω, τα οποία κατατάσσονται στη χρονική ζώνη «όψεως μέχρι 7 ημέρες», ανεξαρτήτως της ληκτότητάς τους.

Όσον αφορά μη δεδουλευμένα έσοδα και έξοδα, αυτά δεν πρέπει να αναλύονται στις διάφορες χρονικές ζώνες π.χ. τόκοι που περιέχονται σε μελλοντικές δόσεις δανείων τακτής προθεσμίας καθώς επίσης και μη δεδουλευμένα έσοδα στις περιπτώσεις δανείων ενοικιαγοράς.

1.3. Ο συμψηφισμός (set-off) χρεωστικών υπολοίπων με πιστωτικά υπόλοιπα και αντιστρόφως δεν επιτρέπεται.

Τα στοιχεία του ενεργητικού και του παθητικού εντάσσονται στις διάφορες χρονικές ζώνες με βάση τις ακόλουθες οδηγίες:

2.0. ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΠΑΘΗΤΙΚΟΥ**2.1. Καταθέσεις**

Οι καταθέσεις πρέπει να εντάσσονται στις διάφορες χρονικές ζώνες με βάση το χρόνο που εναπομένει από την ημερομηνία των στοιχείων μέχρι την ενωρίτερη ημερομηνία κατά την οποία καθίστανται αποπληρωτέες.

2.1.1. Οι καταθέσεις όψεως, περιλαμβανομένων των καταθέσεων όψεως ανηλίκων, εντάσσονται στη χρονική ζώνη «όψεως μέχρι 7 ημέρες».

2.1.2. Καταθέσεις σε τρεχούμενους εντάσσονται στη χρονική ζώνη «όψεως μέχρι 7 ημέρες».

2.1.3. Καταθέσεις προειδοποίησης, προθεσμίας και μόνιμες

Καταθέσεις προειδοποίησης (notice deposits) εντάσσονται στις χρονικές ζώνες σύμφωνα με την περίοδο προειδοποίησής τους. Παρά ταύτα, σε περίπτωση τέτοιων καταθέσεων για τις οποίες έχει δοθεί προειδοποίηση απόσυρσης, το ποσό που επηρεάζεται πρέπει να εντάσσεται στην κατάλληλη χρονική ζώνη σύμφωνα με την εναπομένουσα περίοδο μέχρι την απόσυρση της κατάθεσης.

Καταθέσεις προθεσμίας (fixed deposits), περιλαμβανομένων των καταθέσεων προθεσμίας ανηλίκων, κατανέμονται στις διάφορες χρονικές ζώνες ανάλογα με το χρόνο που εναπομένει έως τη λήξη τους.

Οι μόνιμες καταθέσεις εντάσσονται στη ζώνη «πέραν των 12 μηνών», εκτός εάν για συγκεκριμένη κατάθεση θα υπάρχει εντός περιόδου κάτω των 12 μηνών δυνατότητα άμεσης ανάληψης, οπότεν σε τέτοια περίπτωση η μόνιμη κατάθεση κατατάσσεται ανάλογα με το χρόνο που απομένει μέχρι να είναι δυνατή η άμεση ανάληψή της.

2.1.4. Δεσμευμένες καταθέσεις (liened deposits) που εξασφαλίζουν πιστωτικές διευκολύνσεις εντάσσονται στην κατάλληλη χρονική ζώνη ανάλογα με τη διάρκεια της δέσμευσης στην οποία υπόκεινται και, πέραν αυτής, ανάλογα με τη ληκτότητά τους.

2.1.5. Καταθέσεις έναντι ανοίγματος ενέγγυων πιστώσεων εισαγωγής (margin accounts) εντάσσονται στη χρονική ζώνη «8 ημέρες μέχρι 1 μήνα».

2.1.6. Καταθέσεις προθεσμίας που έχουν λήξει (overdue fixed deposits) εντάσσονται κατά 20% στη χρονική ζώνη «όψεως μέχρι 7 ημέρες» και κατά 80% στη χρονική ζώνη «πέραν των 3 μηνών μέχρι 12 μήνες».

2.2. Υποχρεώσεις προς την Συνεργατική Κεντρική Τράπεζα Ατδ

Υποχρεώσεις προς την Συνεργατική Κεντρική Τράπεζα Ατδ εντάσσονται στις διάφορες χρονικές ζώνες ανάλογα με τη ληκτότητά τους.

2.3. Υποχρεώσεις προς άλλα πιστωτικά ιδρύματα εσωτερικού και εξωτερικού

Υποχρεώσεις προς άλλα πιστωτικά ιδρύματα εσωτερικού και εξωτερικού εντάσσονται στις διάφορες χρονικές ζώνες ανάλογα με τη ληκτότητά τους.

2.4 Χρηματοοικονομικά παράγωγα

Στοιχεία παθητικού που αφορούν χρηματοοικονομικά παράγωγα (π.χ. συμφωνίες ανταλλαγής νομισμάτων - «Currency Swaps») εντάσσονται στις διάφορες χρονικές ζώνες με βάση την αξία των εκροών που απορρέουν από αυτά ή, όπου υπάρχουν δικαιώματα προαίρεσης, την αξία των εκροών τις οποίες το ΣΠΠ εκτιμά ότι θα καταστούν πληρωτέες.

2.5. Δανειακό κεφάλαιο

Το δανειακό κεφάλαιο εντάσσεται στις διάφορες χρονικές ζώνες ανάλογα με την εναπομένουσα διάρκειά του και σύμφωνα με τους όρους έκδοσής του.

2.6. Άλλα στοιχεία παθητικού (Συμπληρώνεται ο Πίνακας 3)**2.6.1. Προβλέψεις για μελλοντικές υποχρεώσεις και επιβαρύνσεις**

Τα στοιχεία αυτά εντάσσονται στις διάφορες χρονικές ζώνες ανάλογα με τη ληκτότητά τους. Προβλέψεις αναφορικά με ταμεία συντάξεων και προνοίας εντάσσονται στη χρονική ζώνη «πέραν των 12 μηνών».

2.6.2. Λοιπά στοιχεία παθητικού

Τα λοιπά στοιχεία παθητικού εντάσσονται στις διάφορες χρονικές ζώνες ανάλογα με τη ληκτότητά τους. Για όσα στοιχεία δεν υπάρχει σαφής ημερομηνία λήξης, αυτά εντάσσονται στη χρονική ζώνη «όψεως μέχρι 7 ημέρες».

Δεδουλευμένοι τόκοι πληρωτέοι αναφορικά με καταθέσεις εντάσσονται στις διάφορες χρονικές ζώνες με βάση την εναπομένουσα ληκτότητα των καταθέσεων αυτών. Αν αυτό δεν είναι δυνατόν, οι δεδουλευμένοι τόκοι πληρωτέοι αναλύονται σε χρονικές ζώνες με βάση τα παρακάτω ποσοστά:

- 15% στη χρονική ζώνη «όψεως μέχρι 7 ημέρες»
- 10% στη χρονική ζώνη «8 ημέρες μέχρι 1 μήνα»
- 75% στη χρονική ζώνη «3 μήνες μέχρι 12 μήνες»

Δεδουλευμένοι τόκοι πληρωτέοι αναφορικά με δανειακό κεφάλαιο εντάσσονται στις διάφορες χρονικές ζώνες με βάση το χρονικό διάστημα που εναπομένει από την ημερομηνία των στοιχείων μέχρι την ημερομηνία πληρωμής τους.

Οι διακαταστηματικοί και εκκρεμείς λογαριασμοί, δεδομένου ότι παρουσιάζουν πιστωτικό υπόλοιπο, εντάσσονται στη χρονική ζώνη «όψεως μέχρι 7 ημέρες».

2.6.3. Κεφάλαιο και αποθεματικά

Το κεφάλαιο και αποθεματικά εντάσσονται στη χρονική ζώνη «πέραν των 12 μηνών».

2.7. Καθαρά υπόλοιπα στοιχείων ενεργητικού και παθητικού σε ξένα νομίσματα

Τα καθαρά υπόλοιπα στοιχείων ενεργητικού και παθητικού σε ξένα νομίσματα υπολογίζονται κατά την ημερομηνία των στοιχείων με βάση τον ισολογισμό του ΣΠΗ κατά την ίδια ημερομηνία. Με εξαίρεση τα στοιχεία που καθορίζονται στην παράγραφο 3.1 πιο κάτω, η διαφορά του συνόλου των στοιχείων ενεργητικού και του συνόλου των στοιχείων παθητικού σε ξένα νομίσματα όπως αυτά περιλαμβάνονται στον ισολογισμό του ΣΠΗ εντάσσεται στη χρονική ζώνη «πέραν των 12 μηνών». Αν η διαφορά αυτή είναι θετική, με τα στοιχεία ενεργητικού να

υπερτερούν των στοιχείων παθητικού, αυτή εντάσσεται με αντίθετο πρόσημο από τα στοιχεία παθητικού.

2.8. Ενδεχόμενα στοιχεία παθητικού (Contingent liabilities)

Στις διάφορες χρονικές ζώνες εντάσσονται μόνο εκείνα τα ενδεχόμενα στοιχεία παθητικού τα οποία το ΣΠΠ εκτιμά ότι θα καταστούν πληρωτέα. Επιπρόσθετα, στις διάφορες χρονικές ζώνες εντάσσονται με αντίθετο πρόσημο τυχόν εισροές που απορρέουν από τα πιο πάνω στοιχεία με βάση το αναμενόμενο πρόγραμμα αποπληρωμής τους.

2.9. Ειλημμένες υποχρεώσεις (Commitments)

Ειλημμένες υποχρεώσεις για τις οποίες υπάρχει συγκεκριμένη ημερομηνία πληρωμής τους, π.χ. κεφαλαιουχικές υποχρεώσεις για πάγια στοιχεία ενεργητικού, εγκεκριμένα δάνεια κλπ, εντάσσονται στις κατάλληλες χρονικές ζώνες για ολόκληρη την αξία τους. Επιπρόσθετα, στις διάφορες χρονικές ζώνες εντάσσονται με αντίθετο πρόσημο τυχόν εισροές που απορρέουν από τα πιο πάνω στοιχεία με βάση το πρόγραμμα αποπληρωμής τους.

Ειλημμένες υποχρεώσεις για τις οποίες δεν υπάρχει συγκεκριμένη ημερομηνία πληρωμής τους π.χ. αχρησιμοποίητα όρια τρεχουσών και άλλων συναφών λογαριασμών (unutilised limits on overdrafts and other facilities), είναι δύσκολο να καθορισθεί επακριβώς η ταξινόμησή τους στις διάφορες χρονικές ζώνες. Γι' αυτό το λόγο, μόνο ποσοστό 15% της συνολικής αξίας τέτοιων ειλημμένων υποχρεώσεων εντάσσεται στη χρονική ζώνη «όψεως μέχρι 7 ημέρες».

3.0. ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟΥ

3.1. Ρευστά διαθέσιμα

Τα ρευστά διαθέσιμα εντάσσονται στη χρονική ζώνη «όψεως μέχρι 7 ημέρες». Ξένα νομίσματα στο ταμείο του ΣΠΠ μετατρέπονται με την ισχύουσα ισοτιμία και εντάσσονται στη χρονική ζώνη «όψεως μέχρι 7 μέρες».

3.2. Λογαριασμός Κατωτάτων Αποθεμάτων στην Κεντρική Τράπεζα της Κύπρου μέσω της Συνεργατικής Κεντρικής Τράπεζας Λτδ

Το υπόλοιπο του Λογαριασμού Κατωτάτων Αποθεμάτων που αναλογεί στις υποχρεώσεις από καταθέσεις σε ευρώ θα πρέπει να αναλύεται και να εντάσσεται στις χρονικές ζώνες βάσει της εναπομένουσας ληκτότητας των καταθέσεων για τις οποίες τηρούνται τα Κατώτατα Αποθέματα. Εκείνο το ποσό του Λογαριασμού Κατωτάτων Αποθεμάτων που αναλογεί στις υποχρεώσεις από καταθέσεις σε ξένο νόμισμα θα πρέπει να ταξινομείται στη χρονική ζώνη «πέραν των 12 μηνών».

3.2.A. Υπόλοιπα με την Συνεργατική Κεντρική Τράπεζα Ατδ

Τηρουμένης της παραγράφου 3.2 πιο πάνω, τα υπόλοιπα με τη Σ.Κ. Τράπεζα Ατδ εντάσσονται στις διάφορες χρονικές ζώνες ανάλογα με τη ληκτότητά τους.

3.3. Υπόλοιπα με άλλα πιστωτικά ιδρύματα εσωτερικού

Τα υπόλοιπα με άλλα πιστωτικά ιδρύματα εσωτερικού εντάσσονται στις διάφορες χρονικές ζώνες ανάλογα με τη ληκτότητά τους.

3.4. Υπόλοιπα με πιστωτικά ιδρύματα εξωτερικού

Υπόλοιπα με πιστωτικά ιδρύματα εξωτερικού εντάσσονται στις διάφορες χρονικές ζώνες ανάλογα με τη ληκτότητά τους.

3.5. Χορηγήσεις

Το ποσό των χορηγήσεων που εμφανίζεται στη στήλη «Σύνολο» και που αναλύεται στις διάφορες χρονικές ζώνες είναι το καθαρό (net) ποσό χορηγήσεων που έχουν παραχωρηθεί μετά την αφαίρεση των ειδικών προβλέψεων για επισφαλείς απαιτήσεις. Στις περιπτώσεις μη εξυπηρετούμενων χορηγήσεων (βάσει της Κανονιστικής Απόφασης ΚΑΠ 442/2007) ή άλλων χορηγήσεων που παρουσιάζουν καθυστερήσεις πέραν των 9 μηνών ολόκληρο το ποσό των εν λόγω χορηγήσεων πρέπει να εμφανίζεται στη στήλη «Καθυστερήσεις». Στις περιπτώσεις χορηγήσεων που παρουσιάζουν καθυστερήσεις για χρονικό διάστημα μέχρι 9 μήνες το ποσό των καθυστερήσεων εντάσσεται στη στήλη «Καθυστερήσεις» ενώ το υπόλοιπο των εν λόγω χορηγήσεων κατανέμεται στις διάφορες χρονικές ζώνες ανάλογα με το χρονοδιάγραμμα αποπληρωμής τους. Σε περίπτωση κατά την οποία χορηγήσεις που παρουσίαζαν στο παρελθόν καθυστερήσεις αναδιαπραγματευθούν (rescheduled) αναφορικά με τους όρους αποπληρωμής, και νοουμένου ότι τα ποσά αυτά αναμένεται ότι θα εισπραχθούν σύμφωνα με το νέο χρονοδιάγραμμα, τότε η ταξινόμηση τέτοιων χορηγήσεων στις διάφορες χρονικές ζώνες πρέπει να γίνεται σύμφωνα με το νέο πρόγραμμα αποπληρωμής τους.

3.5.1. Δάνεια τακτής προθεσμίας

Τα δάνεια τακτής προθεσμίας πρέπει να αναλύονται στις διάφορες χρονικές ζώνες ανάλογα με τη ληκτότητα των εκκρεμούντων δόσεων σύμφωνα με το προκαθορισθέν πρόγραμμα αποπληρωμής τους. Μη δεδουλευμένοι τόκοι που περιέχονται στις εκκρεμούσες δόσεις δεν πρέπει να αναλύονται στις διάφορες χρονικές ζώνες.

3.5.2. Βραχυπρόθεσμες χορηγήσεις και προεξοφλήσεις

Οι βραχυπρόθεσμες χορηγήσεις και προεξοφλήσεις αναλύονται στις διάφορες χρονικές ζώνες ανάλογα με τη ληκτότητά τους και σύμφωνα με τους όρους χορήγησής τους.

3.5.3. Χρεωστικά υπόλοιπα τρεχούμενων λογαριασμών (παρατραβήγματα)

Τα χρεωστικά υπόλοιπα τρεχούμενων λογαριασμών και υπόλοιπα άλλων συναφών λογαριασμών παρόλο που πρέπει να περιλαμβάνονται στη στήλη «Σύνολο», εν τούτοις δεν πρέπει να αναλύονται στις διάφορες χρονικές ζώνες. Μη εγκεκριμένες υπερβάσεις πρέπει να περιλαμβάνονται στη στήλη «Καθυστερήσεις».

3.6. Επενδύσεις

3.6.1. Στοιχεία επενδύσεων που προσφέρουν άμεση ρευστότητα

Οι επενδύσεις οι οποίες δύναται είτε να ρευστοποιηθούν άμεσα είτε να χρησιμοποιηθούν ως ασφάλεια για τις πιστοδοτικές πράξεις νομισματικής πολιτικής του Ευρωσυστήματος καθώς και για την παροχή ενδοημερήσιας πίστωσης εντάσσονται στη ζώνη «όψεως μέχρι 7 ημέρες». Ως στοιχεία επενδύσεων που προσφέρουν άμεση ρευστότητα ορίζονται τα ακόλουθα:

- α) Όλα τα στοιχεία που περιλαμβάνονται στον ορισμό των «αποδεκτών περιουσιακών στοιχείων» που δύναται να χρησιμοποιηθούν ως ασφάλεια για τις πιστοδοτικές πράξεις νομισματικής πολιτικής του Ευρωσυστήματος καθώς και για την παροχή ενδοημερήσιας πίστωσης.

Νοείται ότι το μέρος των στοιχείων αυτών που εξασφαλίζουν υφιστάμενες πιστοδοτικές πράξεις αναλύεται ανάλογα με τη διάρκεια των εν λόγω πράξεων.

- β) Μετοχές εισηγμένες σε ρυθμιζόμενες αγορές των χωρών του Ευρωπαϊκού Οικονομικού Χώρου.
- γ) Αμοιβαία κεφάλαια διαπραγματεύσιμα σε ρυθμιζόμενες αγορές των χωρών του Ευρωπαϊκού Οικονομικού Χώρου.

Τα πιο πάνω στοιχεία θα δηλώνονται στη ζώνη «όψεως μέχρι 7 ημέρες» μετά από τις ακόλουθες περικοπές αποτίμησης στην αγοραία τους αξία:

- α) Για την κατηγορία (α) πιο πάνω, «αποδεκτά περιουσιακά στοιχεία», θα εφαρμόζονται οι περικοπές αποτίμησης που ισχύουν για σκοπούς καθορισμού του ποσού που τα ΣΠΠ δύναται να λάβουν μέσω των πιστοδοτικών πράξεων νομισματικής πολιτικής του Ευρωσυστήματος καθώς και της παροχής ενδοημερήσιας πίστωσης. Τα ΣΠΠ θα δηλώνουν τα ανωτέρω στοιχεία, ως ένα σύνολο, στη χρονική ζώνη «όψεως μέχρι 7 ημέρες», με τον τίτλο «Αποδεκτά περιουσιακά στοιχεία για τις πράξεις του Ευρωσυστήματος», στην καθαρή τους αξία, μετά τις περικοπές αποτίμησης.
- β) Για τις μετοχές που είναι εισηγμένες σε ρυθμιζόμενες αγορές των χωρών του Ευρωπαϊκού Οικονομικού Χώρου – 40%
- γ) Για τα αμοιβαία κεφάλαια που είναι διαπραγματεύσιμα σε ρυθμιζόμενες αγορές των χωρών του Ευρωπαϊκού Οικονομικού Χώρου – Εφαρμόζονται περικοπές αποτίμησης, ανάλογα με τη σύνθεση των επενδύσεών τους. Οι περικοπές αποτίμησης δύναται να υπολογιστούν στο 20% για το ποσό που είναι επενδυμένο σε χρεωστικούς τίτλους και στο 40% για το ποσό που είναι επενδυμένο σε μετοχές.

Για σκοπούς συμφωνίας των στοιχείων επενδύσεων που προσφέρουν άμεση ρευστότητα, τα οποία κατατάσσονται στη χρονική ζώνη «όψεως μέχρι 7 ημέρες», με τα αντίστοιχα στοιχεία του ισολογισμού του ΣΠ, οι περικοπές αποτίμησης θα παρουσιάζονται στη χρονική ζώνη «πέραν των 12 μηνών».

3.6.2 Άλλες επενδύσεις

Οι επενδύσεις που δεν εμπίπτουν στο περιεχόμενο της παραγράφου 3.6.1. πιο πάνω, εντάσσονται ανάλογα με το χρόνο που εναπομένει μέχρι τη λήξη τους ή, στην περίπτωση επενδύσεων σε μετοχές, στη χρονική ζώνη «πέραν των 12 μηνών».

3.7. Χρηματοοικονομικά παράγωγα

Στοιχεία ενεργητικού που σχετίζονται με χρηματοοικονομικά παράγωγα εντάσσονται στις διάφορες χρονικές ζώνες με βάση τις εισροές που απορρέουν από αυτά ή, όπου υπάρχουν δικαιώματα προαίρεσης, τις εισροές που το ΣΠ αναμένει να εισπράξει.

3.8. Άλλα στοιχεία ενεργητικού (πρέπει να συμπληρώνεται ο Πίνακας 4)

3.8.1. Επιταγές πιστωτικών ιδρυμάτων, επιταγές και αγορασθείσες συναλλαγματικές εσωτερικού

Τα στοιχεία αυτά εντάσσονται στις διάφορες χρονικές ζώνες ανάλογα με το χρόνο που εναπομένει μέχρι την είσπραξή τους.

3.8.2. Πάγια στοιχεία ενεργητικού

Τα ιδιοχρησιμοποιούμενα πάγια εντάσσονται στη χρονική ζώνη «πέραν των 12 μηνών». Πάγια από κατασχέσεις εντάσσονται στην «πέραν των 12 μηνών» χρονική ζώνη, εκτός αυτών που έχουν ήδη πωληθεί κατά την ημερομηνία των στοιχείων, τα οποία εντάσσονται στις διάφορες χρονικές ζώνες ανάλογα με το χρόνο που εναπομένει μέχρι την είσπραξη του τιμήματος πώλησής τους.

3.8.3. Λοιπά στοιχεία ενεργητικού

Τα λοιπά στοιχεία ενεργητικού εντάσσονται στις διάφορες χρονικές ζώνες ανάλογα με τη ληκτότητά τους. Για όσα στοιχεία δεν υπάρχει τακτική ημερομηνία λήξης καθώς και για τα στοιχεία που αφορούν προπληρωμές, αυτά εντάσσονται στη χρονική ζώνη «πέραν των 12 μηνών». Όσον αφορά το απλήρωτο ζητηθέν κεφάλαιο, αυτό πρέπει να εντάσσεται στις διάφορες χρονικές ζώνες ανάλογα με τον εναπομένοντα χρόνο είσπραξής του.

Δεδουλευμένοι τόκοι εισπρακτέοι εντάσσονται στις διάφορες χρονικές ζώνες με βάση τον εναπομένοντα χρόνο μέχρι την ημερομηνία οφειλής τους. Αν αυτό δεν είναι δυνατόν, η ανάλυση κατά ζώνες των δεδουλευμένων τόκων εισπρακτέων μπορεί να γίνει με βάση τα παρακάτω ποσοστά:

- 10% στη χρονική ζώνη «8 ημέρες μέχρι 1 μήνα»
- 30% στη χρονική ζώνη «πέραν 1 μηνός μέχρι 3 μήνες»
- 60% στη χρονική ζώνη «πέραν των 3 μηνών μέχρι 12 μήνες».

Νοείται ότι οι δεδουλευμένοι τόκοι εισπρακτέοι που αφορούν λογαριασμούς παρατραβήγματος δεν αναλύονται στις διάφορες χρονικές ζώνες εφόσον ούτε τα υπόλοιπα των εν λόγω λογαριασμών αναλύονται στις διάφορες χρονικές ζώνες.

Οι διακαταστηματικοί και εκκρεμείς λογαριασμοί, δεδομένου ότι παρουσιάζουν χρεωστικό υπόλοιπο, εντάσσονται στη χρονική ζώνη «όψεως μέχρι 7 ημέρες».