

Αριθμός 360

ΟΙ ΠΕΡΙ ΤΡΑΠΕΖΙΚΩΝ ΕΡΓΑΣΙΩΝ ΝΟΜΟΙ ΤΟΥ 1997 ΕΩΣ 2008

Οδηγία δυνάμει των άρθρων 23 και 41

66(Ι) του 1997
74(Ι) του 1999
94(Ι) του 2000
119(Ι) του 2003
4(Ι) του 2004
151(Ι) του 2004
231(Ι) του 2004
235(Ι) του 2004
20(Ι) του 2005
80(Ι) του 2008

Η Κεντρική Τράπεζα της Κύπρου, ασκώντας τις εξουσίες που της παρέχονται σύμφωνα με τις διατάξεις των άρθρων 23, 41(1) και 41(2) των περί Τραπεζικών Εργασιών Νόμων του 1997 έως 2008 εκδίδει την παρούσα οδηγία.

ΜΕΡΟΣ Ι
ΓΕΝΙΚΕΣ ΔΙΑΤΑΞΕΙΣ

Συνοπτικός
τίτλος.

Ερμηνείες.

Κ.Δ.Π. 463/2006
Κ.Δ.Π. 328/2007

1. Η παρούσα Οδηγία θα αναφέρεται ως η περί του Υπολογισμού της Προληπτικής Ρευστότητας σε Ξένα Νομίσματα Οδηγία του 2008.
2. Για τους σκοπούς της παρούσας οδηγίας:

«αναγνωρισμένα χρηματιστήρια» έχει την έννοια που αποδίδεται στον όρο αυτό από την Οδηγία προς τις τράπεζες για τον υπολογισμό των κεφαλαιακών απαιτήσεων και των μεγάλων χρηματοδοτικών ανοιγμάτων του 2006 και 2007

«Κεντρική Τράπεζα» σημαίνει την Κεντρική Τράπεζα της Κύπρου

«ξένο νόμισμα» σημαίνει νόμισμα άλλο από το ευρώ

«τράπεζα» έχει την έννοια που αποδίδεται στον όρο αυτό από τους περί Τραπεζικών Εργασιών Νόμους του 1997 έως 2008

66(Ι) του 1997
74(Ι) του 1999
94(Ι) του 2000
119(Ι) του 2003
4(Ι) του 2004
151(Ι) του 2004
231(Ι) του 2004
235(Ι) του 2004
20(Ι) του 2005
80(Ι) του 2008

«τράπεζες εξωτερικού» σημαίνει όλες τις τράπεζες εκτός των τραπεζών εσωτερικού

«τράπεζες εσωτερικού» σημαίνει όλες τις τράπεζες που είναι εγκαθιδρυμένες στην Κύπρο και όλα τα εγγεγραμμένα στην Κυπριακή Δημοκρατία υποκαταστήματα τραπεζών που είναι εγκαθιδρυμένες σε άλλες χώρες.

Πεδίο
εφαρμογής.

3. Η παρούσα Οδηγία εφαρμόζεται σε τράπεζες που δραστηριοποιούνται στην εγχώρια αγορά και κατά την κρίση της Κεντρικής Τράπεζας οι κίνδυνοι που αντιμετωπίζουν επηρεάζονται σε σημαντικό βαθμό από τις συνθήκες στην εγχώρια οικονομία.

ΜΕΡΟΣ ΙΙ
ΥΠΟΧΡΕΩΣΗ ΓΙΑ ΤΗΡΗΣΗ ΣΤΟΙΧΕΙΩΝ ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟΥ ΑΜΕΣΗΣ
ΡΕΥΣΤΟΤΗΤΑΣ

4. Οι τράπεζες έχουν υποχρέωση έναντι των υποχρεώσεών τους σε ξένα νομίσματα να διατηρούν στοιχεία ενεργητικού άμεσης ρευστότητας σε ξένα νομίσματα όπως καθορίζονται στην παράγραφο 5 και εντός των ορίων που καθορίζονται στην παράγραφο 8.

Καθορισμός
στοιχείων
ενεργητικού άμεσης
ρευσιτότητας.

5. Στοιχεία ενεργητικού άμεσης ρευστότητας καθορίζονται τα ακόλουθα:
- (α) Τραπεζογραμμάτια σε ξένο νόμισμα που κατέχουν οι τράπεζες ή απέστειλαν προς είσπραξη για δικό τους λογαριασμό:
- (β) Καταθέσεις και υπόλοιπα με την Κεντρική Τράπεζα.
Το στοιχείο αυτό συμπεριλαμβάνει και το υπόλοιπο του λογαριασμού ελάχιστων αποθεματικών που αναλογεί στις υποχρεώσεις σε ξένο νόμισμα που υπόκεινται στην τήρηση ελάχιστων αποθεματικών, ανεξάρτητα από το γεγονός ότι ο εν λόγω λογαριασμός διατηρείται σε ευρώ. Το μέρος του λογαριασμού ελάχιστων αποθεματικών που κατανέμεται στις υποχρεώσεις σε ξένο νόμισμα αντιπροσωπεύει την αναλογία των υποχρεώσεων σε ξένο νόμισμα που υπόκεινται σε τήρηση ελάχιστων αποθεματικών έναντι του συνόλου των υποχρεώσεων που υπόκεινται σε τήρηση ελάχιστων αποθεματικών (σε όλα τα νομίσματα) κατά την ημερομηνία αναφοράς του υπολογισμού ρευστότητας.
- (γ) Υπό τις προϋποθέσεις που περιγράφονται στις παραγράφους 6 και 7, καταθέσεις και υπόλοιπα με τράπεζες εσωτερικού και εξωτερικού, περιλαμβανομένων και των καταθέσεων με τη μητρική τους τράπεζα ή το κεντρικό τους κατάστημα ("head office") με εναπομένουσα διάρκεια μέχρι έξι μήνες. Καταθέσεις και υπόλοιπα τραπεζών με δικά τους υποκαταστήματα ή θυγατρικές τράπεζες εξωτερικού δεν περιλαμβάνονται.
- (δ) Υπό τις προϋποθέσεις που περιγράφονται στις παραγράφους 6 και 7, ομόλογα και λοιποί χρεωστικοί τίτλοι, περιλαμβανομένων εμπορικών χρεογράφων ("commercial paper"), κυβερνήσεων ή εγγυημένων από αυτές, οι οποίοι αποτελούν αντικείμενο διαπραγμάτευσης σε αναγνωρισμένα χρηματιστήρια, καθώς επίσης ομόλογα και λοιποί χρεωστικοί τίτλοι τραπεζών ή χρηματοδοτικών εταιρειών συμμετοχών (financial holding companies), οι οποίοι αποτελούν αντικείμενο διαπραγμάτευσης σε αναγνωρισμένα χρηματιστήρια.

Τήρηση ανώτατων
ορίων
συγκέντρωσης
στοιχείων
ενεργητικού άμεσης
ρευσιτότητας.

6. Οι τράπεζες οφείλουν να αποφεύγουν την υπερβολική συγκέντρωση στοιχείων ενεργητικού άμεσης ρευστότητας. Για το σκοπό αυτό οι καταθέσεις με μία τράπεζα/τραπεζικό όμιλο ή τα ομόλογα και λοιποί χρεωστικοί τίτλοι της ίδιας τράπεζας/τραπεζικού ομίλου ή χρηματοδοτικών εταιρειών συμμετοχών ή το σύνολο των καταθέσεων και ομολόγων και λοιπών χρεωστικών τίτλων, όπου υπάρχουν και τα δύο στοιχεία, δεν πρέπει να ξεπερνά το δέκα τοις εκατό (10%) του συνόλου των στοιχείων ενεργητικού άμεσης ρευστότητας ή τα πενήντα εκατομμύρια ευρώ (€50εκ.), όποιο από τα δύο είναι μεγαλύτερο. Νοείται ότι ανεξάρτητα των πιο πάνω, οι τράπεζες θα πρέπει να συμμορφώνονται με τις απαιτήσεις των προνοιών για τα μεγάλα χρηματοδοτικά ανοίγματα που περιλαμβάνονται στην Οδηγία προς τις τράπεζες για τον υπολογισμό των κεφαλαιακών απαιτήσεων και των μεγάλων χρηματοδοτικών ανοιγμάτων του 2006 και 2007. Το πιο πάνω όριο πρέπει να τηρείται και για τα ομόλογα και λοιπούς χρεωστικούς τίτλους που έχουν εκδοθεί από κυβερνήσεις ή φέρουν την εγγύηση κυβερνήσεων, με εξαίρεση τις περιπτώσεις ξένων

Κ.Δ.Π. 463/2006

Κ.Δ.Π. 328/2007

κυβερνήσεων που έχουν αξιολογηθεί με βαθμό φερεγγυότητας AAA από τουλάχιστον δύο διεθνώς αναγνωρισμένους οίκους αξιολόγησης. Το ανώτατο όριο που ισχύει για τους χρεωστικούς τίτλους που έχουν εκδοθεί ή είναι εγγυημένοι από τις κυβερνήσεις αυτές, είναι δεκαπέντε τοις εκατό (15%) του συνόλου των στοιχείων ενεργητικού άμεσης ρευστότητας. Το όριο για τοποθετήσεις με τράπεζες που καθορίζεται στην παρούσα παράγραφο δεν ισχύει για τις τοποθετήσεις που διενεργούν τράπεζες που είναι θυγατρικές ή υποκαταστήματα ξένων τραπεζών με τη μητρική ή το κεντρικό τους κατάστημα («head office»), ανάλογα με την περίπτωση.

Ελάχιστοι βαθμοί φερεγγυότητας για καταθέσεις σε τράπεζες και επενδύσεις σε ομόλογα.

7. (1) Οι τράπεζες εξωτερικού με τις οποίες οι τράπεζες διατηρούν καταθέσεις και άλλα υπόλοιπα, καθώς και τα εμπορικά χρεόγραφα στα οποία οι τράπεζες επενδύουν, πρέπει να έχουν αξιολογηθεί από τουλάχιστον ένα διεθνώς αναγνωρισμένο οίκο αξιολόγησης με ελάχιστο βραχυχρόνιο βαθμό φερεγγυότητας A-1 στην περίπτωση των Standard and Poor's ή ισοδύναμο. Το πιο πάνω δεν εφαρμόζεται για τις τοποθετήσεις που διενεργούνται με τράπεζες εσωτερικού ή, στην περίπτωση τραπεζών που είναι θυγατρικές ή υποκαταστήματα ξένων τραπεζών, με τη μητρική και το κεντρικό τους κατάστημα.
- (2) (α) Τα ομόλογα και οι λοιποί χρεωστικοί τίτλοι που έχουν εκδοθεί από κυβερνήσεις ή από τράπεζες που αναφέρονται στην παράγραφο 5 πρέπει να έχουν αξιολογηθεί από τουλάχιστον ένα διεθνώς αναγνωρισμένο οίκο αξιολόγησης με ελάχιστο μακροχρόνιο βαθμό φερεγγυότητας A- στην περίπτωση των Standard and Poor's ή ισοδύναμο και με βραχυχρόνιο βαθμό φερεγγυότητας A-1 στην περίπτωση των Standard and Poor's ή ισοδύναμο.
- (β) Επιπρόσθετα, ανεξάρτητα από το βαθμό φερεγγυότητας, οι τράπεζες μπορούν να επενδύουν σε ομόλογα και λοιπούς χρεωστικούς τίτλους που έχουν εκδοθεί από τις κυβερνήσεις των χωρών της Ευρωπαϊκής Ένωσης και του Ευρωπαϊκού Οικονομικού Χώρου καθώς και των χωρών που ανήκουν στην Ομάδα των δέκα πλέον ανεπτυγμένων χωρών ("G-10") και της Αυστραλίας.

ΜΕΡΟΣ ΙΙΙ ΕΛΑΧΙΣΤΑ ΠΟΣΑ ΣΤΟΙΧΕΙΩΝ ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟΥ ΑΜΕΣΗΣ ΡΕΥΣΤΟΤΗΤΑΣ

Ελάχιστο ποσοστό στοιχείων ενεργητικού άμεσης ρευστότητας έναντι των καταθέσεων πελατών.

8. (α) Το ελάχιστο ποσό στοιχείων ενεργητικού άμεσης ρευστότητας που η κάθε τράπεζα έχει υποχρέωση να διατηρεί καθορίζεται στο εβδομήντα τοις εκατό (70%) των συνολικών καταθέσεων της από πελάτες σε ξένα νομίσματα.
- (β) Η τήρηση του πιο πάνω δείκτη πρέπει να παρακολουθείται από τις τράπεζες σε ημερήσια βάση. Στις περιπτώσεις όπου ο δείκτης δεν τηρείται ή αναμένεται ότι δεν θα τηρείται στο εγγύς μέλλον, οι τράπεζες οφείλουν να ειδοποιούν αμέσως την Κεντρική Τράπεζα και να την ενημερώνουν για τα μέτρα που προτίθενται να λάβουν προς συμμόρφωση με τον καθορισμένο δείκτη.
- (γ) Επιπρόσθετα, το σύνολο των καταθέσεων των οποίων η διάρκεια μέχρι την αποπληρωμή δεν υπερβαίνει τις επτά μέρες ή των οποίων η αποπληρωμή υπόκειται σε προειδοποίηση μέχρι και επτά μέρες πρέπει να καλύπτεται πλήρως με στοιχεία ενεργητικού άμεσης ρευστότητας.
- (δ) Οι τράπεζες οφείλουν να διατηρούν στοιχεία ενεργητικού όχι μόνο έναντι των καταθέσεων πελατών αλλά και για καταθέσεις από

άλλες τράπεζες καθώς και για το δανειακό τους κεφάλαιο και άλλα στοιχεία παθητικού σε ξένα νομίσματα, μέρος των οποίων πρέπει να είναι άμεσης ρευστότητας. Η Κεντρική Τράπεζα, για σκοπούς παρακολούθησης και συμμόρφωσης με το όριο που καθορίζεται στην παράγραφο 8(α) πιο πάνω, θα αφαιρεί από το σύνολο των στοιχείων ενεργητικού άμεσης ρευστότητας τα ακόλουθα:

(i) Σε σχέση με καταθέσεις και άλλα πιστωτικά υπόλοιπα τραπεζών σε ξένα νομίσματα, ποσό ίσο με το ενενήντα τοις εκατό (90%) του μέρους του οποίου η διάρκεια μέχρι τη λήξη είναι μέχρι δώδεκα (12) μήνες και δέκα τοις εκατό (10%) του υπόλοιπου μέρους και

(ii) Σε σχέση με δανειακό κεφάλαιο σε ξένα νομίσματα και άλλα στοιχεία παθητικού σε ξένα νομίσματα, ποσό ίσο με ενενήντα τοις εκατό (90%) του μέρους που είναι αποπληρωτέο εντός δώδεκα (12) μηνών και δέκα τοις εκατό (10%) του υπολοίπου μέρους. Σε σχέση με το μέρος του δανειακού κεφαλαίου σε ξένα νομίσματα που είναι αποπληρωτέο εντός δώδεκα (12) μηνών για το οποίο οι τράπεζες προτίθενται να εκδώσουν νέο δανειακό κεφάλαιο ίσης ή μεγαλύτερης αξίας, η Κεντρική Τράπεζα προτίθεται να αφαιρεί από το σύνολο των στοιχείων ενεργητικού άμεσης ρευστότητας ποσοστό ίσο με το δέκα τοις εκατό (10%) του εν λόγω ποσού αντί του ενενήντα τοις εκατό (90%) που αναφέρεται πιο πάνω. Απαραίτητη προϋπόθεση για την εν λόγω ρύθμιση, είναι η προσκόμιση από την επηρεαζόμενη τράπεζα γραπτής δέσμευσης προς την Κεντρική Τράπεζα, τουλάχιστον δώδεκα (12) μήνες πριν τη λήξη του υπό αναφοράν δανειακού κεφαλαίου, ότι προτίθεται να εκδώσει νέο δανειακό κεφάλαιο ίσης ή μεγαλύτερης αξίας.

(ε) Από τις πρόνοιες της υποπαραγράφου (δ)(i) πιο πάνω, εξαιρούνται οι καταθέσεις και άλλα πιστωτικά υπόλοιπα που διενεργούν τράπεζες εξωτερικού με τα υποκαταστήματά τους που λειτουργούν στην Κύπρο. Για τα ποσά αυτά, τα αντίστοιχα υποκαταστήματα δεν είναι υποχρεωμένα να διατηρούν στοιχεία ενεργητικού άμεσης ρευστότητας, νοουμένου ότι το κεντρικό τους κατάστημα δεσμεύεται γραπτώς ότι δεν θα απαιτήσει αποπληρωμή των υπολοίπων αυτών αν δεν αποπληρωθούν πρώτα τα αντίστοιχα ποσά που έχει παραχωρήσει το υποκατάστημά τους στην Κύπρο από το προϊόν των καταθέσεων αυτών. Η δεσμευτική επιστολή από το κεντρικό κατάστημα θα τυγχάνει έγκρισης από την Κεντρική Τράπεζα και θα γνωστοποιείται στην εποπτική αρχή της χώρας καταγωγής της σχετικής τράπεζας.

Πιστωτικές
διευκολύνσεις με
δέσμευση
καταθέσεων.

9. Όσον αφορά πιστωτικές διευκολύνσεις που έχουν παραχωρηθεί έναντι δέσμευσης καταθέσεων σε ξένα νομίσματα, οι τράπεζες μπορούν να αφαιρούν από το σύνολο των καταθέσεων, το υπόλοιπο της πιστωτικής διευκόλυνσης ή της κατάθεσης, όποιο από τα δύο είναι μικρότερο. Τα σχετικά ποσά θα πρέπει να καταγράφονται στην τριμηνιαία κατάσταση ξεχωριστά.

ΜΕΡΟΣ IV
ΥΠΟΒΟΛΗ ΚΑΤΑΣΤΑΣΕΩΝΥποβολή
καταστάσεων.

Παράρτημα I

10. (α) Οι τράπεζες υποχρεούνται να υποβάλλουν πάνω σε τριμηνιαία βάση, αναλυτικά στοιχεία για τις καταθέσεις σε ξένο νόμισμα, τα λοιπά στοιχεία παθητικού και τα αντίστοιχα στοιχεία ενεργητικού, σύμφωνα με το έντυπο του Μέρους Α του Παραρτήματος I.
- (β) Οι καταστάσεις με ημερομηνία αναφοράς την 31^η Μαρτίου, 30^η Ιουνίου, 30^η Σεπτεμβρίου και 31^η Δεκεμβρίου κάθε έτους, πρέπει να αποστέλλονται στην Κεντρική Τράπεζα, το αργότερο μέχρι την 21^η μέρα του μήνα που έπεται της ημερομηνίας αναφοράς.

Οδηγία περί του Υπολογισμού της Προληπτικής Ρευστότητας σε Ξένα Νομίσματα ("η Οδηγία")
Τριμηνιαία κατάσταση στοιχείων ενεργητικού και παθητικού σε ξένα νομίσματα
κατά την

€ 000

(Η ταξινόμηση να γίνει ανάλογα με την περίοδο προεξοφλήσεως ή του χρόνου που απαιτείται μέχρι τη λήξη)

Α. Στοιχεία Παθητικού

ΚΑΤΗΓΟΡΙΕΣ ΠΕΛΑΤΩΝ	Σύνολο	Σύνολο	Σύνολο	Σύνολο	Σύνολο	Σύνολο	Σύνολο
	Ζωλόφρα ΗΠΑ	Στερλίνες	Είβ. Φράγκα
<p>ΚΑΤΗΓΟΡΙΕΣ ΠΕΛΑΤΩΝ</p> <p>Διάρκεια ή προεξοφλήση μέχρι 7 ημέρες</p> <p>Διάρκεια ή προεξοφλήση πέραν των 7 ημερών και μέχρι 1 μήνα</p> <p>Διάρκεια ή προεξοφλήση πέραν του 1 μηνός και μέχρι 3 μήνες</p> <p>Διάρκεια ή προεξοφλήση πέραν των 3 και μέχρι 6 μήνες</p> <p>Διάρκεια ή προεξοφλήση πέραν των 6 και μέχρι 12 μήνες</p> <p>Καταθέσεις με διάρκεια πέραν των 12 μηνών</p> <p>Σύνολο</p> <p>Μείον καταθέσεις που έχουν δεσμευτεί για παραχώρηση πιστωτικών δικαιολογίων (παράγραφος 9 της Οδηγίας)</p> <p>Καθαρό ποσό καταθέσεων τελικών</p>							
<p>ΠΙΣΤΩΤΙΚΑ ΥΠΟΛΟΓΙΑ ΤΡΑΠΕΖΩΝ</p> <p>Διάρκεια ή προεξοφλήση μέχρι 1 μήνα</p> <p>Διάρκεια ή προεξοφλήση πέραν του 1 μηνός και μέχρι 3 μήνες</p> <p>Διάρκεια ή προεξοφλήση πέραν των 3 και μέχρι 6 μήνες</p> <p>Διάρκεια ή προεξοφλήση πέραν των 6 και μέχρι 12 μήνες</p> <p>Υποσύνολο</p> <p>Καταθέσεις με διάρκεια πέραν των 12 μηνών</p> <p>Σύνολο πιστωτικά υπολόγητα τραπεζών</p>							
<p>ΔΑΜΕΛΙΑΚΟ ΚΕΦΑΛΑΙΟ ΣΕ ΞΕΝΑ ΝΟΜΙΣΜΑΤΑ</p> <p>Ποσό αποπληρωτέο εντός 12 μηνών</p> <p>Ποσό αποπληρωτέο πέραν των 12 μηνών</p> <p>Σύνολο Δαμελιανού Κεφαλαίου</p>							
<p>ΆΛΛΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΠΑΘΗΤΙΚΟΥ ΣΕ ΞΕΝΑ ΝΟΜΙΣΜΑΤΑ</p> <p>Ποσό αποπληρωτέο εντός 12 μηνών</p> <p>Ποσό αποπληρωτέο πέραν των 12 μηνών</p> <p>Σύνολο</p>							
<p>ΣΥΝΟΛΟ ΣΤΟΙΧΕΙΩΝ ΠΑΘΗΤΙΚΟΥ</p> <p>Υπορεσμίσεις που απαιτούνται από εγγραφές για εξασφάλιση δαπέμων και χρηρηθρεων</p>							

Ανάρθρωση στην Οδηγία (παράγραφος)	Δολάρια ΗΠΑ	Στερλίνες	Ευρ. Φράγκα	Σύνολο
Β. Στοιχεία Ενεργητικού	€000						
Στοιχεία ενεργητικού άμεσης ρευστότητας							
1 - Τραπεζογραμμάτια σε ξένο νόμισμα	5 (α)
2 - Υπόλοιπα με την Κεντρική Τράπεζα της Κύπρου	5 (β)
-- Ελάχιστα Αποθεματικά που παρουσιάζονται για καταθέσεις σε ξένο νόμισμα	5 (β)
3 - Υπόλοιπα με άλλες τράπεζες με διάρκεια μέχρι 6 μήνες *	5 (γ)
4 - Ομόλογα και λοιποί χρηματικοί τίτλοι τραπεζών *	5 (δ)
5 - Ομόλογα και λοιποί χρηματικοί τίτλοι κυβερνήσεων *	5 (ε)
Συνολικά στοιχεία ενεργητικού άμεσης ρευστότητας (1-5)
Μειώσεις:							
90% των συνολικών πιστωτικών υπολοίπων τραπεζών με διάρκεια μέχρι 12 μήνες	8 (δ)(i)
10% των συνολικών πιστωτικών υπολοίπων τραπεζών με διάρκεια πέραν των 12 μηνών	8 (δ)(ii)
90% του δανειακού κεφαλαίου σε συνάλλαγμα με εναπομένουσα διάρκεια μέχρι 12 μήνες	8 (δ)(iii)
10% του δανειακού κεφαλαίου σε συνάλλαγμα με διάρκεια πέραν των 12 μηνών	8 (δ)(iv)
90% των άλλων στοιχείων παθητικού με εναπομένουσα διάρκεια μέχρι 12 μήνες	8 (δ)(v)
10% των άλλων στοιχείων παθητικού με διάρκεια πέραν των 12 μηνών	8 (δ)(vi)
Σύνολο μειώσεων
Καθαρά στοιχεία ενεργητικού άμεσης ρευστότητας (Ποσότητα στις καταθέσεις πελατών%)							
Στοιχεία ενεργητικού μη άμεσης ρευστότητας							
6 - Ομόλογα και λοιποί χρηματικοί τίτλοι τραπεζών/χρηματοδ. εταιρειών συμπετογών, μη άμεσης ρευστότητας
7 - Επενδύσεις σε εισηγρημένες εταιρείες που διεξάγουν τραπεζικές εργασίες στο εξωτερικό
8 - Προϊκόμο κεφάλαιο καταστημάτων στο εξωτερικό
9 - Επενδύσεις σε συνδεδεμένες εταιρείες
10 - Καταθέσεις με τραπεζές (εκτός 3 πιο πάνω) *
11 - Υπόλοιπα με υποκαταστήματα ή θυγατρικές τραπεζές στο εξωτερικό *
12 - Ομόλογα και λοιποί χρηματικοί τίτλοι κυβερνήσεων, μη άμεσης ρευστότητας *
13 - Εταιρικά Χρεόγραφα *
14 - Δάνεια και άλλες πιστωτικές διευκολύνσεις σε κάτοικους Κύπρου, Κ.Δ.Π. 247/2008
15 - Δάνεια και άλλες πιστωτικές διευκολύνσεις σε μη κάτοικους Κύπρου, Κ.Δ.Π. 247/2008
16 - Πιστωτικές διευκολύνσεις έναντι δεικνυμένης καταθέσεων πελατών
Συνολικά στοιχεία ενεργητικού μη άμεσης ρευστότητας (6-16)
ΣΥΝΟΛΟ ΣΤΟΙΧΕΙΩΝ ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟΥ (1-5 πριν τις μειώσεις *, 6-16)
Επιφυλάξεις που έχουν δοθεί για εξασφάλιση δανείων και χορηγήσεων
* Να δοθούν αναλυτικές καταστάσεις							

Σεπτέμβριος 2008

(Εξουσιοδοτημένες Υπογραφές)

ΜΕΡΟΣ Β

ΟΔΗΓΙΕΣ ΚΑΙ ΕΠΕΞΗΓΗΣΕΙΣ ΓΙΑ ΤΗ ΣΥΜΠΛΗΡΩΣΗ ΤΗΣ
ΤΡΙΜΗΝΙΑΙΑΣ ΚΑΤΑΣΤΑΣΗΣ ΣΤΟΙΧΕΙΩΝ ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟΥ ΚΑΙ
ΠΑΘΗΤΙΚΟΥ ΣΕ ΞΕΝΑ ΝΟΜΙΣΜΑΤΑ

1. ΓΕΝΙΚΑ

Γενικές αρχές
κατάταξης των
στοιχείων ενεργητικού
και παθητικού σε ξένα
νομίσματα.

(α) Ως γενική αρχή, η κατάσταση πρέπει να συμπληρώνεται από τις τράπεζες σύμφωνα με τις υφιστάμενες οδηγίες για τη συμπλήρωση των στοιχείων της μηνιαίας λογιστικής κατάστασης που υποβάλλεται στην Κεντρική Τράπεζα. Ωστόσο, όλα τα στοιχεία ενεργητικού και παθητικού πρέπει να περιλαμβάνουν τους δεδουλευμένους τόκους μέχρι την ημερομηνία στην οποία αναφέρεται η κατάσταση. Στην αναλυτική κατάσταση στοιχείων ενεργητικού και παθητικού, τα στοιχεία πρέπει να αναλύονται κατά νόμισμα. Νομίσματα στα οποία οι καταθέσεις δεν υπερβαίνουν το αντίστοιχο των διακοσίων χιλιάδων ευρώ μπορούν να δηλώνονται μαζί ως «άλλα νομίσματα».

(β) Η κατάσταση πρέπει να φέρει δύο εξουσιοδοτημένες για το σκοπό αυτό υπογραφές.

2. ΑΝΑΛΥΤΙΚΟΙ ΠΙΝΑΚΕΣ/ΚΑΤΑΣΤΑΣΕΙΣ ΠΟΥ ΠΡΕΠΕΙ ΝΑ ΕΠΙΣΥΝΑΠΤΟΝΤΑΙ ΣΤΗΝ ΤΡΙΜΗΝΙΑΙΑ ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ

Ανάλυση των
υπολοίπων με
τράπεζες.

(α) Λεπτομέρειες των υπολοίπων σε ξένα νομίσματα που διατηρούν οι τράπεζες τόσο με τράπεζες εξωτερικού όσο και με τράπεζες εσωτερικού πρέπει να δίνονται σε ξεχωριστή αναλυτική κατάσταση που επισυνάπτεται στην τριμηνιαία κατάσταση. Η ανάλυση πρέπει να δείχνει όλους τους λογαριασμούς που διατηρεί η τράπεζα με κάθε άλλη τράπεζα ή ομάδα συνδεδεμένων τραπεζών, σε κάθε νόμισμα και το αντίστοιχο ποσό σε ευρώ. Οι τράπεζες που έχουν συσταθεί στην Κύπρο και έχουν υποκαταστήματα ή θυγατρικές τράπεζες στο εξωτερικό πρέπει, επιπρόσθετα, να επισυνάπτουν ξεχωριστή ανάλυση με τα υπόλοιπα που διατηρεί το καθένα από τα δικά τους υποκαταστήματα ή/και θυγατρικές τράπεζες με άλλες τράπεζες.

Ανάλυση των
ομολόγων και λοιπών
χρεωστικών τίτλων σε
ξένα νομίσματα.

(β) Οι τράπεζες που διατηρούν επενδύσεις σε ομόλογα και λοιπούς χρεωστικούς τίτλους σε ξένα νομίσματα πρέπει να υποβάλλουν ξεχωριστή αναλυτική κατάσταση και να αναφέρουν για κάθε χρεωστικό τίτλο το όνομα του εκδότη, το νόμισμα, το είδος της επένδυσης (αν δηλαδή είναι με σταθερό ή κυμαινόμενο επιτόκιο), την ημερομηνία λήξης και το ισόποσο σε ευρώ, τον κωδικό ISIN καθώς και την πιστοληπτική διαβάθμισή τους. Στις περιπτώσεις όπου οι χρεωστικοί τίτλοι είναι εγγυημένοι από ξένες κυβερνήσεις, το γεγονός αυτό αναφέρεται. Η ίδια ανάλυση απαιτείται και για τα εταιρικά χρεόγραφα (corporate bonds).

Τυπώθηκε στο Τυπογραφείο της Κυπριακής Δημοκρατίας

Μιχαλάκη Καραολή, 1445 Λευκωσία, Τηλ. 22405824, Φαξ 22303175 – www.mof.gov.cy/gpo

Αντίτυπα της Επίσημης Εφημερίδας πωλούνται προς € 1,71 – £1,00 το καθένα

Ετήσια συνδρομή: €68,00 – £40,00