

Αριθμός 389

ΟΙ ΠΕΡΙ ΤΡΑΠΕΖΙΚΩΝ ΕΡΓΑΣΙΩΝ ΝΟΜΟΙ ΤΟΥ 1997 ΕΩΣ (Αρ.2) ΤΟΥ 2009

Οδηγία δυνάμει των άρθρων 23, 41(1) και 41(2)

Η Κεντρική Τράπεζα της Κύπρου ασκώντας τις εξουσίες που της παρέχονται δυνάμει των άρθρων 23, 41(1) και 41(2) των περί Τραπεζικών Εργασιών Νόμων του 1997 έως (Αρ. 2) του 2009, εκδίδει την παρούσα οδηγία.

- Συνοπτικός τίτλος.
- Επίσημη Εφημερίδα της Δημοκρατίας Παράρτημα III(I) 2.7.2008
- Τροποποίηση της παραγράφου 2 της βασικής οδηγίας.
- Προσθήκη νέας παραγράφου 3Α.
1. Η παρούσα Οδηγία θα αναφέρεται ως η περί του Υπολογισμού της Προληπτικής Ρευστότητας σε Ευρώ (Τροποποιητική) Οδηγία του 2010 και θα διαβάζεται μαζί με την περί του Υπολογισμού της Προληπτικής Ρευστότητας σε Ευρώ Οδηγία του 2008 (που στο εξής θα αναφέρεται ως «η «βασική οδηγία») και η βασική οδηγία μαζί με την παρούσα Οδηγία θα αναφέρονται ως οι περί του Υπολογισμού της Προληπτικής Ρευστότητας σε Ευρώ Οδηγίες του 2008 έως 2010.
  2. Η παράγραφος 2 της βασικής οδηγίας τροποποιείται ως ακολούθως:
    - (α) με τη διαγραφή του όρου «Γενική Έκμηση» και του ορισμού του.
    - (β) με την προσθήκη, στην κατάλληλη αλφαβητική σειρά, του ακόλουθου όρου και του ορισμού του:

ΚΔΠ 614/2007 « «Νομισματική Οδηγία» σημαίνει τις περί της Εφαρμογής της Νομισματικής Πολιτικής (Μέσα και Διαδικασίες) Οδηγίες του 2007 έως 2010 όπως εκάστοτε τροποποιούνται ή αντικαθίστανται».

ΚΔΠ 451/2008

ΚΔΠ 89/2009

ΚΔΠ 264/2009

ΚΔΠ 2/2010

ΚΔΠ 127/2010.
    - (γ) με την προσθήκη, στην κατάλληλη αλφαβητική σειρά, του ακόλουθου όρου και του ορισμού του:

« «συνδεδεμένα μέρη» σημαίνει οντότητες που ανήκουν στον ίδιο όμιλο με την τράπεζα όπως, μεταξύ άλλων, θυγατρικές εταιρείες, υποκαταστήματα εξωτερικού, συνδεδεμένες εταιρείες όπως ορίζονται στους περί Τραπεζικών Εργασιών Νόμους του 1997 έως (Αρ. 2) του 2009, και μητρικές εταιρείες»

66(I) του 1997

74(I) του 1999

94(I) του 2000

119(I) του 2003

4(I) του 2004

151(I) του 2004

231(I) του 2004

235(I) του 2004

20(I) του 2005

80(I) του 2008

100(I) του 2009

123(I) του 2009.
  3. Η βασική οδηγία τροποποιείται με την προσθήκη της ακόλουθης νέας παραγράφου 3Α στο Μέρος II πριν από την παράγραφο 4:

Δείκτες «3Α. Ανεξαρτήτως των εσωτερικών διαδικασιών διαχείρισης του ελάχιστης κινδύνου ρευστότητας της τράπεζας, η Κεντρική Τράπεζα επιβάλλει δείκτες ελάχιστης προληπτικής ρευστότητας βάσει των στοιχείων ενεργητικού και παθητικού της τράπεζας και των λοιπών συμβατικών υποχρεώσεων και απαιτήσεων της, εντός και εκτός ισολογισμού, σύμφωνα με τη συμβατική τους ληκτότητα.».

Τροποποίηση της παραγράφου 4 της βασικής οδηγίας.

4. Η παράγραφος 4 της βασικής οδηγίας τροποποιείται με την αντικατάσταση της υποπαραγράφου (2) με την ακόλουθη νέα υποπαραγραφο (2):

«(2) Οι καθαρές θέσεις σε κάθε χρονική ζώνη θα αξιολογούνται από την Κεντρική Τράπεζα αφού ταξινομηθούν στη χρονική ζώνη «όψεως μέχρι 7 μέρες»:

(α) το πενήντα τοις εκατό (50%) των μη χρησιμοποιηθέντων δεσμευτικών διευθετήσεων παροχής χρηματοδότησης (standby credit facilities) από τράπεζες, οι οποίες διευθετήσεις θα τυγχάνουν της εκ των προτέρων έγκρισης της Κεντρικής Τράπεζας,

118(1) του 2009

(β) ειδικοί κυβερνητικοί τίτλοι που έχουν αποκτηθεί βάσει του περί της Έκδοσης Ειδικών Κυβερνητικών Τίτλων Νόμου του 2009 και τίτλοι που έχουν αποκτηθεί μέσω συμφωνιών επαναπώλησης και οι οποίοι ικανοποιούν όλες τις προϋποθέσεις για ενεχυρίαση ως ασφάλεια για τη διενέργεια πράξεων νομισματικής πολιτικής του Ευρωσυστήματος καθώς και για την παροχή ενδοημερήσιας πίστωσης. Οι ειδικοί κυβερνητικοί τίτλοι θα δηλώνονται στην καθαρή τους αξία, μετά την αφαίρεση των περικοπών αποτίμησης.

Νοείται ότι το μέρος των πιο πάνω τίτλων που καλύπτει υφιστάμενες υποχρεώσεις προς την Ευρωπαϊκή Κεντρική Τράπεζα ή έχει ενεχυριαστεί έναντι άλλων υποχρεώσεων της τράπεζας, δεν θα περιλαμβάνεται στην εν λόγω χρονική ζώνη.».

Τροποποίηση της παραγράφου 5 της βασικής οδηγίας.

5. Η παράγραφος 5 της βασικής οδηγίας τροποποιείται ως ακολούθως:

(α) με την αντικατάσταση της υποπαραγράφου (1) με την ακόλουθη νέα υποπαραγραφο (1):

Δείκτες  
ασυμφωνίας  
ληκτότητας  
μεταξύ των  
στοιχείων  
ενεργητικού και  
παθητικού

«(1) Οι τράπεζες υπολογίζουν δείκτες ασυμφωνίας ληκτότητας μεταξύ των στοιχείων ενεργητικού και παθητικού για τις χρονικές ζώνες «όψεως μέχρι 7 ημέρες» και «όψεως μέχρι 1 μήνα», με βάση τον τρόπο υπολογισμού που καθορίζεται στους πίνακες του Παραρτήματος II της παρούσας Οδηγίας. Καθορίζονται όρια μέγιστης ασυμφωνίας ληκτότητας (ελλείμματος) μεταξύ των στοιχείων ενεργητικού και παθητικού στις χρονικές ζώνες «όψεως μέχρι 7 ημέρες» και «όψεως μέχρι 1 μήνα», ύψους -10% και -25% αντίστοιχα. Τα ποσοστά υπολογίζονται επί των συνολικών πελατειακών καταθέσεων σε ευρώ ενώ το αρνητικό πρόσημο υποδηλοί ότι ο περιορισμός αφορά στο ποσοστό με το οποίο τα στοιχεία παθητικού δύναται να υπερβαίνουν τα στοιχεία ενεργητικού.».

(β) με την αντικατάσταση της υποπαραγράφου (2) με την ακόλουθη νέα υποπαραγραφο (2):

«(2) Οι τράπεζες διατηρούν, παράλληλα με τους δείκτες μέγιστης ασυμφωνίας ληκτότητας που περιγράφονται στην υποπαραγραφο (1) πιο πάνω, ελάχιστο δείκτη ρευστών διαθεσίμων ύψους 20%.

Ο δείκτης ρευστών διαθεσίμων υπολογίζεται για τα στοιχεία που είναι εκφρασμένα σε ευρώ ως το ποσοστό των ρευστών διαθεσίμων που απαριθμούνται στο σημείο (α) πιο κάτω, επί των υποχρεώσεων που απαριθμούνται στο σημείο (β) πιο κάτω, τηρουμένων των διατάξεων των σημείων (γ) και (δ) πιο κάτω.

(α) Τα ρευστά διαθέσιμα που περιλαμβάνονται στον υπολογισμό του δείκτη ρευστών διαθεσίμων αποτελούνται από:

(i) μετρητά,

(ii) υπόλοιπα με τράπεζες και την Κεντρική Τράπεζα με ληκτότητα μέχρι ένα μήνα,

(iii) το υπόλοιπο του λογαριασμού ελάχιστων αποθεματικών με την Κεντρική Τράπεζα που αναλογεί στα στοιχεία τα οποία τηρούνται σε ευρώ και υπόκεινται στην υποχρέωση τήρησης ελάχιστων αποθεματικών,

(iv) δανειακές απαιτήσεις που γίνονται αποδεκτές ως ασφάλεια για τη διενέργεια πράξεων νομισματικής πολιτικής του Ευρωσυστήματος καθώς και για την παροχή ενδοημερήσιας πίστωσης, οι οποίες σύμφωνα με τις πρόνοιες της παραγράφου 3.5.4 του Παραρτήματος I ταξινομούνται στη χρονική ζώνη «όψεως μέχρι 7 ημέρες»,

(v) τα στοιχεία επενδύσεων που προσφέρουν άμεση ρευστότητα όπως ορίζονται στην παράγραφο 3.6.1 του Παραρτήματος I.

#### Παράρτημα I

(β) Οι υποχρεώσεις που περιλαμβάνονται στον υπολογισμό του δείκτη ρευστών διαθεσίμων αποτελούνται από:

(i) συνολικές καταθέσεις πελατών (εξαιρουμένων των καταθέσεων τραπεζών) ανεξαρτήτως ληκτότητας

(ii) όλες τις υποχρεώσεις οι οποίες δεν εμπίπτουν στον ορισμό του σημείου (i) πιο πάνω και είναι πληρωτέες εντός των επόμενων δώδεκα (12) μηνών. Στις εν λόγω υποχρεώσεις περιλαμβάνονται τυχόν ειλημμένες και ενδεχόμενες υποχρεώσεις για τις οποίες αναμένεται να προκύψουν εκροές κατά τους επόμενους δώδεκα (12) μήνες, όπως αυτές αναγνωρίζονται στις σχετικές χρονικές ζώνες ληκτότητας του Πίνακα 2 του Παραρτήματος II.

#### Παράρτημα II

(iii) Στην περίπτωση ειλημμένων υποχρεώσεων που αφορούν μη χρησιμοποιηθείσες δεσμευτικές γραμμές παροχής πίστωσης, σε άλλες τράπεζες ή σε συνδεδεμένα μέρη, τράπεζες και μη, τα εν λόγω ποσά δεν θα περιλαμβάνονται στις υποχρεώσεις, αλλά θα αφαιρούνται από τα ρευστά διαθέσιμα με βάση τα εξής ποσοστά:

- για γραμμές πίστωσης σε συνδεδεμένα μέρη (τράπεζες και

μη) -100%

- για γραμμές πίστωσης σε άλλες τράπεζες -50%

Παράρτημα II

Σχετική αναφορά των ποσών που αφαιρούνται γίνεται στον Πίνακα 1 του Παραρτήματος II.

(γ) Όσον αφορά πιστωτικές διευκολύνσεις που έχουν παραχωρηθεί έναντι δέσμευσης κατάθεσης, το υπόλοιπο της πιστωτικής διευκόλυνσης ή της κατάθεσης, όποιο από τα δύο είναι μικρότερο, εξαιρείται από το σύνολο των υποχρεώσεων όπως αυτές απαριθμούνται στο σημείο (β). Τα ποσά που εξαιρούνται αναφέρονται ξεχωριστά στον Πίνακα 1 του Παραρτήματος II.

Παράρτημα II

(δ) Σε περίπτωση που οποιαδήποτε από τα ρευστά διαθέσιμα που περιγράφονται στο σημείο (α) έχουν δεσμευτεί για πιστωτικές διευκολύνσεις που απολαμβάνει η τράπεζα, εξαιρείται από τα ρευστά διαθέσιμα και τις υποχρεώσεις που περιλαμβάνονται στον υπολογισμό του δείκτη ρευστών διαθεσίμων το ποσό της πιστωτικής διευκόλυνσης ή το ποσό της σχετικής δέσμευσης, όποιο από τα δύο είναι το μικρότερο. Τα ποσά που εξαιρούνται αναφέρονται ξεχωριστά στον Πίνακα 1 του Παραρτήματος II.»

Παράρτημα II

(γ) με την προσθήκη της ακόλουθης νέας υποπαραγράφου (3), ως εξής:

ΚΠΔ 350/2008  
ΚΠΔ 51/2009

«(3) Για σκοπούς διατήρησης επαρκών στοιχείων ενεργητικού άμεσης ρευστότητας σε ξένα νομίσματα, όπως καθορίζει η περί του Υπολογισμού της Προληπτικής Ρευστότητας σε Ξένα Νομίσματα Οδηγία του 2008, η τράπεζα δύναται, υπό προϋποθέσεις, να διενεργεί τοποθετήσεις σε άλλες τράπεζες, και με την Ευρωπαϊκή Κεντρική Τράπεζα, σε ευρώ. Το ποσό των τοποθετήσεων σε ευρώ που συμπεριλαμβάνεται στα στοιχεία ενεργητικού άμεσης ρευστότητας σε ξένα νομίσματα αφαιρείται από τα στοιχεία ενεργητικού για σκοπούς υπολογισμού της προληπτικής ρευστότητας σε ευρώ.»

Τροποποίηση της παραγράφου 7 της βασικής οδηγίας.

6. Η παράγραφος 7 της βασικής οδηγίας τροποποιείται ως ακολούθως:

(α) Με την αντικατάσταση στην υποπαραγράφο (1) αυτής της φράσης «στον πίνακα 5» (τέταρτη γραμμή) με τη φράση «στον Πίνακα 3» και την αντικατάσταση της πλάγιας αναφοράς «Παράρτημα II Πίνακας 5» με την αναφορά «Παράρτημα II Πίνακας 3».

(β) με την αντικατάσταση στην υποπαραγράφο (2) αυτής της φράσης «του πίνακα 5» (έβδομη γραμμή) με τη φράση «του Πίνακα 3» και την αντικατάσταση της πλάγιας αναφοράς «Παράρτημα II Πίνακας 5» με την αναφορά «Παράρτημα II Πίνακας 3».

Τροποποίηση της παραγράφου 8 της βασικής οδηγίας.

7. Η παράγραφος 8 της βασικής οδηγίας αντικαθίσταται με την ακόλουθη νέα παράγραφο 8:

«8. Αναφορικά με τη διαχείριση του κινδύνου ρευστότητας, το διοικητικό συμβούλιο της τράπεζας οφείλει να εφαρμόζει τις πιο κάτω αρχές κατά τρόπο ανάλογο προς τη φύση, το μέγεθος και την πολυπλοκότητα των λειτουργιών της τράπεζάς του:

(α) Το διοικητικό συμβούλιο της τράπεζας φέρει την ευθύνη καθορισμού και εφαρμογής στρατηγικής και πολιτικών διαχείρισης του κινδύνου ρευστότητας σε ημερήσια βάση λαμβάνοντας υπόψη κανονικές συνθήκες αλλά και συνθήκες κρίσης. Αυτές πρέπει να είναι ανάλογες με το προφίλ κινδύνου και τα καθορισμένα, από το ίδιο το διοικητικό συμβούλιο, όρια ανάληψης κινδύνου της τράπεζας. Περαιτέρω, οφείλει να μεριμνά για την επάρκεια των μακροχρόνιων πηγών χρηματοδότησης της τράπεζας. Η τράπεζα οφείλει να διαθέτει μηχανισμούς ενημέρωσης του διοικητικού συμβουλίου για την κατάσταση ρευστότητας της τράπεζας, σε τακτική βάση, αλλά και άμεσα σε περίπτωση που υπάρχουν ή διαφαίνονται σημαντικές αλλαγές στην κατάσταση ρευστότητας της τράπεζας.

(β) Η τράπεζα οφείλει να διαθέτει επαρκείς μηχανισμούς για τη δίκαιη κατανομή του κινδύνου ρευστότητας σε όλα τα λειτουργικά τμήματα της τράπεζας τα οποία, μέσω των δικών τους εργασιών, συνεισφέρουν στον κίνδυνο αυτό. Η κατανομή αυτή στοχεύει στην παροχή κινήτρων στα εν λόγω τμήματα (μέσω ενδοτμηματικής ή εντός ομίλου τιμολόγησης των ρευστών διαθέσιμων που αναλώνουν ή που εισφέρουν) για την ορθή αντιμετώπιση του κινδύνου ρευστότητας που προκύπτει ως αποτέλεσμα δικών τους ενεργειών.

(γ) Η τράπεζα οφείλει να διαθέτει κατάλληλη διοικητική δομή για την αποτελεσματική εφαρμογή της στρατηγικής και πολιτικών διαχείρισης του κινδύνου ρευστότητας. Η δομή αυτή πρέπει να διασφαλίζει την επαρκή κατανομή καθηκόντων και το διαχωρισμό των καθηκόντων ανάληψης κινδύνου από τα καθήκοντα επιμέτρησης κινδύνου. Η τράπεζα πρέπει να φροντίζει για την κατάλληλη εκπαίδευση και επάρκεια του προσωπικού της καθώς και για τα κατάλληλα συστήματα εσωτερικού ελέγχου και την αξιολόγηση από το τμήμα εσωτερικής επιθεώρησης της τράπεζας της επάρκειας και ικανοποιητικής εφαρμογής τους.

(δ) Όσον αφορά τους τραπεζικούς ομίλους των οποίων η μητρική εταιρεία είναι εγκατεστημένη στην Κυπριακή Δημοκρατία, η στρατηγική και οι πολιτικές διαχείρισης του κινδύνου ρευστότητας πρέπει να καλύπτουν τις εργασίες του ομίλου σε ενοποιημένη βάση. Ιδιαίτερη σημασία θα πρέπει να δίδεται σε όλους τους παράγοντες που επηρεάζουν τη διακίνηση κεφαλαίων μεταξύ των οντοτήτων του ομίλου, τόσο σε κανονικές συνθήκες όσο και σε συνθήκες κρίσης, συμπεριλαμβανομένου και του κινδύνου φήμης.

(ε) Η τράπεζα οφείλει να διαθέτει επαρκές σύστημα πληροφόρησης για την επιμέτρηση και παρακολούθηση του κινδύνου ρευστότητας, και την παραγωγή σχετικών εκθέσεων για την έγκαιρη ενημέρωση του διοικητικού συμβουλίου, της διεύθυνσης και του αρμόδιου προσωπικού της τράπεζας. Το σύστημα αυτό πρέπει να αναθεωρείται τακτικά.

(στ) Για σκοπούς διαχείρισης του κινδύνου ρευστότητας της τράπεζας, η ρευστότητα ενός στοιχείου ενεργητικού πρέπει να επιμετρείται με γνώμονα τη δυνατότητα και αξία ρευστοποίησής του και όχι τη λογιστική ταξινόμησή του ή την κατηγοριοποίησή του μεταξύ χαρτοφυλακίου συναλλαγών (trading book) και τραπεζικού χαρτοφυλακίου (banking book). Θα πρέπει επίσης να υπάρχει επαρκής διασπορά των ρευστών διαθέσιμων.

(ζ) Σε σχέση με τις συμφωνίες συμψηφισμού που στοχεύουν, μεταξύ άλλων, στο

μετριάσμο του κινδύνου ρευστότητας, η τράπεζα πρέπει να λαμβάνει υπόψη όλους τους νομικούς ή λειτουργικούς παράγοντες που δυνατόν να επηρεάσουν την πραγματοποίηση του εν λόγω συμφηφισμού.

(η) Η τράπεζα οφείλει να λαμβάνει υπόψη ενδεχόμενες εισροές ή εκροές ρευστότητας λόγω συγκεκριμένων όρων σε συμβόλαια, οι οποίες δυνατόν να προκύψουν είτε σε κανονικές είτε σε συνθήκες κρίσης, καθώς και ενδεχόμενες υποχρεώσεις λόγω του κινδύνου τεκμηρίωσης ή και του κινδύνου φήμης. Ειδικά, πρέπει να εξετάζονται οι ενδεχόμενες υποχρεώσεις που μπορεί να προκύψουν από ειδικού τύπου εταιρείες (special purpose vehicles) τις οποίες η τράπεζα έχει δημιουργήσει.

(θ) Η τράπεζα οφείλει να θεσμοθετήσει διαδικασίες για την επιμέτρηση και διαχείριση των αναγκών και της διαθεσιμότητας στοιχείων ενεργητικού που μπορούν να χρησιμοποιηθούν ως εξασφάλιση για την άντληση ρευστότητας υπό κανονικές συνθήκες ή συνθήκες κρίσης. Θα πρέπει επίσης να καθορίσει το ελάχιστο ύψος των στοιχείων που θα πρέπει να διατηρεί ελεύθερα επιβαρύνσεων ή άλλων περιορισμών στη μεταβίβαση, ενεχυρίαση ή ρευστοποίησή τους έτσι ώστε να δύνανται να χρησιμοποιηθούν για άντληση ρευστότητας σε περίπτωση έκτακτης ανάγκης.

(ι) Για την ορθή διαχείριση των ρευστών και άμεσα ρευστοποιήσιμων στοιχείων, η τράπεζα πρέπει να λαμβάνει υπόψη τις διαδικασίες λειτουργίας των συστημάτων πληρωμών και διακανονισμού στα οποία συμμετέχει και πως αυτές επηρεάζουν τα επίπεδα και τις ανάγκες ρευστότητάς της, τόσο σε ατομικό όσο και σε εντοπιημένο επίπεδο, σε ενδοημερήσια βάση. Αυτό πρέπει να γίνεται τόσο σε κανονικές συνθήκες όσο και σε συνθήκες κρίσης και οι τράπεζες πρέπει να συνεισφέρουν στην ομαλή λειτουργία των συστημάτων πληρωμών.

(ια) Η τράπεζα οφείλει να θεσμοθετήσει διαδικασίες για τη συνεχή επιμέτρηση και παρακολούθηση των χρηματοδοτικών της αναγκών, αναπτύσσοντας υποθέσεις για τη μεταβλητότητα των καταθέσεων της καθώς και την προβλεπόμενη μεταβολή στα μεγέθη ενεργητικού και παθητικού της. Ιδιαίτερη προσοχή πρέπει να δίδεται στην παρακολούθηση γεγονότων τα οποία οδηγούν σε απρόβλεπτες ταμειακές εκροές σε συνθήκες κρίσης. Περαιτέρω, πρέπει να επιμετρά και να λαμβάνει υπόψη ενδεχόμενες ροές από εκτός ισολογισμού στοιχεία. Οι υποθέσεις στις οποίες θα βασίζονται οι υπολογισμοί για σκοπούς διαχείρισης ρευστότητας καθώς και η μεθοδολογία για την επιμέτρηση και παρακολούθηση των χρηματοδοτικών αναγκών, πρέπει να επανεξετάζονται σε τακτική βάση προκειμένου να διαπιστώνεται κατά πόσον εξακολουθούν να ισχύουν και συνάδουν με το προφίλ κινδύνου της τράπεζας και τα όρια ανοχής κινδύνων (risk tolerance).

(ιβ) Η τράπεζα πρέπει να διενεργεί ασκήσεις προσομοίωσης καταστάσεων κρίσης (stress testing) που δυνατόν να επηρεάσουν τη ρευστότητά της με βάση ακραία αλλά εφικτά σενάρια συνυπολογίζοντας πιθανούς αντισταθμιστικούς παράγοντες. Η τράπεζα πρέπει να υπολογίζει τις αναμενόμενες εισροές και εκροές ρευστότητας κάτω από διάφορα σενάρια προοδευτικής επιδείνωσης των συνθηκών κρίσης λαμβάνοντας υπόψη εξωγενείς αλλά και ενδογενείς παράγοντες. Οι υποθέσεις των σεναρίων πρέπει να επαναξιολογούνται σε τακτική βάση ενώ τα αποτελέσματα των σεναρίων πρέπει να αξιολογούνται από την ανώτερη διεύθυνση της τράπεζας και

να αξιοποιούνται στη θέσπιση πολιτικών, ορίων και σχεδίων αντιμετώπισης καταστάσεων κρίσης ρευστότητας.

(ιγ) Η τράπεζα οφείλει να διαθέτει σχέδιο αντιμετώπισης καταστάσεων κρίσης ρευστότητας. Η τράπεζα πρέπει να εξετάζει και να διενεργεί δοκιμές των διαδικασιών που το αποτελούν σε τακτική βάση με στόχο την ελαχιστοποίηση πιθανών καθυστερήσεων λόγω νομικών ή λειτουργικών περιορισμών, και να διασφαλίζει τη διαθεσιμότητα αντισυμβαλλόμενων για τη διενέργεια των απαιτούμενων συναλλαγών.

(ιδ) Η τράπεζα πρέπει να διαθέτει επαρκή αποθέματα ρευστότητας, τα οποία να αποτελούνται από μετρητά και άλλα, υψηλής ποιότητας, στοιχεία ενεργητικού που να είναι ελεύθερα επιβαρύνσεων ή άλλων περιορισμών στη μεταβίβαση, ενεχυρίαση ή ρευστοποίησή τους. Τα εν λόγω αποθέματα πρέπει να επαρκούν για την απρόσκοπτη συνέχιση των λειτουργιών της τράπεζας σε περιόδους κρίσης ρευστότητας χωρίς να απαιτείται αλλαγή του επιχειρηματικού σχεδίου της τράπεζας, για ελάχιστη περίοδο ενός μηνός.

(ιε) Η τράπεζα οφείλει να επανεξετάζει, σε τακτική βάση, τη δυνατότητα πρόσβασής της σε αγορές για την άντληση πόρων χρηματοδότησης και θα πρέπει να διατηρεί επαρκή διασπορά των πηγών άντλησης ρευστότητας. Η διασπορά πρέπει να υπάρχει σε σχέση με τους παροχείς ρευστότητας, το είδος ρευστότητας (με ή χωρίς εξασφαλίσεις), τις αγορές, τα προϊόντα καθώς επίσης τη γεωγραφική κατανομή, το είδος νομίσματος και τη ληκτότητα.

(ιστ) Η τράπεζα οφείλει να δημοσιεύει επαρκείς πληροφορίες σε σχέση με τη διαχείριση του κινδύνου ρευστότητας σε κανονικές συνθήκες και συνθήκες κρίσης. Η φύση, το βάθος και η συχνότητα των πληροφοριών που δημοσιεύονται πρέπει να είναι κατάλληλες για τις ανάγκες των ενδιαφερόμενων προσώπων όπως, μεταξύ άλλων, χρηματοδότες, αντισυμβαλλόμενοι, επενδυτές και οίκοι αξιολόγησης φερεγγυότητας.».

Τροποποίηση της παραγράφου 9 της βασικής οδηγίας.

8. Η παράγραφος 9 της βασικής οδηγίας τροποποιείται με την αντικατάσταση της φράσης «αναλυτικοί Πίνακες 2 μέχρι 5» (δεύτερη και τρίτη γραμμή) με τη φράση «αναλυτικοί Πίνακες 2 και 3».

Τροποποίηση του Παραρτήματος Ι της βασικής οδηγίας

9. Το Παράρτημα Ι της βασικής οδηγίας τροποποιείται ως ακολούθως:

(α) Με την αντικατάσταση της παραγράφου 1.1. με την ακόλουθη νέα παράγραφο 1.1:  
«1.1 Στη στήλη «Σύνολο» του Πίνακα 2 περιλαμβάνονται τα στοιχεία ενεργητικού και παθητικού όπως αυτά αποτιμώνται με βάση τα Διεθνή Λογιστικά Πρότυπα, εκτός όπου αναφέρεται διαφορετικά.».

(β) με την προσθήκη στην τρίτη πρόταση της παραγράφου 1.2. αμέσως μετά τη φράση «Εξαιρέση στον πιο κάτω κανόνα αποτελούν» της φράσης «οι «δανειακές απαιτήσεις» όπως αναφέρονται στην παράγραφο 3.5.4. πιο κάτω και».

(γ) με την προσθήκη, στο τέλος της παραγράφου 1.2., της πρότασης «Οι δεδουλευμένοι τόκοι να περιλαμβάνονται στα στοιχεία που αφορούν.».

(δ) με την αντικατάσταση, στην παράγραφο 1.3. της πρότασης «Τα στοιχεία του ενεργητικού και του παθητικού εντάσσονται στις διάφορες χρονικές ζώνες με βάση τις κατευθυντήριες γραμμές των παραγράφων 2 και 3 που ακολουθούν» (τρίτη έως πέμπτη γραμμή) με την πρόταση «Συγκεκριμένες κατευθυντήριες γραμμές κατάταξης για τα στοιχεία του ενεργητικού και του παθητικού δίδονται στις παραγράφους 2 και 3 που ακολουθούν.».

(ε) με την αντικατάσταση της παραγράφου 2.1.6. με την ακόλουθη νέα παράγραφο 2.1.6:

«2.1.6. Καταθέσεις προθεσμίας που έχουν λήξει και δεν έχουν ανανεωθεί εντάσσονται στη χρονική ζώνη «όψεως μέχρι 7 ημέρες».».

(στ) με την προσθήκη νέας παραγράφου με αριθμό 2.1.7. αμέσως μετά την παράγραφο 2.1.6. ως ακολούθως:

«2.1.7. Οι διαχειριστικοί καταθετικοί λογαριασμοί από άλλα μέλη του ίδιου τραπεζικού ομίλου στον οποίο ανήκει μία τράπεζα, περιλαμβάνονται στις καταθέσεις πελατών νοουμένου ότι οι δικαιούχοι είναι πελάτες του τραπεζικού ομίλου τους οποίους η τράπεζα γνωρίζει και είναι σε θέση να κατατάξει σύμφωνα με τις πρόνοιες του ΕΣΛ 95 (Ευρωπαϊκό Σύστημα εθνικών και περιφερειακών Λογαριασμών στην Κοινότητα).».

(ζ) με την προσθήκη της ακόλουθης πρότασης στο τέλος της παραγράφου 2.3.:

«Στην κατηγορία αυτή εντάσσονται και οι διαχειριστικοί καταθετικοί λογαριασμοί από τράπεζες που δεν εμπίπτουν στις πρόνοιες της παραγράφου 2.1.7.».

(η) με την αντικατάσταση στην παράγραφο 2.4. της φράσης «με βάση την αξία των εκροών που απορρέουν από αυτά ή, όπου υπάρχουν δικαιώματα προαίρεσης» (τρίτη και τέταρτη γραμμή) με τη φράση «με βάση την αξία και ημερομηνία των εκροών που απορρέουν από αυτά και, όπου υπάρχουν δικαιώματα προαίρεσης».

(θ) με τη διαγραφή του πλαγιότιτλου «Παράρτημα II, Πίνακας 3» της παραγράφου 2.6.

(ι) με την τροποποίηση της παραγράφου 2.6.2. ως εξής:

(i) με την αντικατάσταση της φράσης «Δεδουλευμένοι τόκοι πληρωτέοι αναφορικά με καταθέσεις» (έκτη γραμμή) με τη φράση «Σε περίπτωση που οι δεδουλευμένοι τόκοι πληρωτέοι αναφορικά με καταθέσεις, δεν είναι εφικτό να συμπεριληφθούν στα στοιχεία που αφορούν, τότε»

(ii) με τη διαγραφή της ακόλουθης πρότασης «Δεδουλευμένοι τόκοι πληρωτέοι αναφορικά με δανειακό κεφάλαιο εντάσσονται στις διάφορες χρονικές ζώνες με βάση το χρονικό διάστημα που εναπομένει από την ημερομηνία υποβολής των στοιχείων μέχρι την ημερομηνία πληρωμής τους.».

(ια) με την αντικατάσταση της παραγράφου 2.8. με την ακόλουθη νέα παράγραφο 2.8:

«2.8 Στις διάφορες χρονικές ζώνες εντάσσονται μόνο εκείνα τα ενδεχόμενα στοιχεία παθητικού τα οποία η τράπεζα εκτιμά ότι θα καταστούν πληρωτέα και αφού αφαιρεθούν τυχόν εισροές που απορρέουν από τα πιο πάνω στοιχεία με βάση το αναμενόμενο πρόγραμμα αποπληρωμής τους.».



(ιβ) με την προσθήκη στο τέλος της παραγράφου 2.9. του ακόλουθου κειμένου:

«Ειλημμένες υποχρεώσεις που αφορούν μη χρησιμοποιηθείσες δεσμευτικές γραμμές πίστωσης σε συνδεδεμένα μέρη (τράπεζες και μη) ή σε άλλες τράπεζες περιλαμβάνονται, για σκοπούς υπολογισμού των δεικτών ασυμφωνίας ληκτότητας, στη ζώνη «όψεως μέχρι 7 ημέρες» με βάση τα ακόλουθα ποσοστά:

(i) για γραμμές πίστωσης σε συνδεδεμένα μέρη (τράπεζες και μη) – 100%

(ii) για γραμμές πίστωσης σε άλλες τράπεζες – 50%

Ο χειρισμός των πιο πάνω γραμμών πίστωσης για σκοπούς υπολογισμού του δείκτη ρευστών διαθεσίμων σε ευρώ, περιγράφεται στην παράγραφο 5 (2) (β) της Οδηγίας.».

(ιγ) με την αντικατάσταση της παραγράφου 3.5. με την ακόλουθη νέα παράγραφο 3.5.:

«3.5. Οι συνολικές χορηγήσεις σε πελάτες παρουσιάζονται στη λογιστική τους αξία πριν την αφαίρεση των προβλέψεων. Το μέρος των χορηγήσεων που αφορά μη εξυπηρετούμενες χορηγήσεις ή άλλες χορηγήσεις που θα ήταν μη εξυπηρετούμενες αν δεν ήταν πλήρως καλυμμένες με εξασφαλίσεις εμφανίζεται στη στήλη «Καθυστερήσεις». Το καθυστερημένο ποσό των χορηγήσεων οι οποίες παρουσιάζουν καθυστερήσεις μέχρι 3 μήνες εμφανίζεται στη στήλη «Καθυστερήσεις» ενώ το υπόλοιπο μέρος των χορηγήσεων αυτών εντάσσεται στις διάφορες χρονικές ζώνες αναλόγως της ημερομηνίας πληρωμής τους. Οι ενήμερες χορηγήσεις αναλύονται ως εξής:».

(ιδ) με την προσθήκη δύο νέων παραγράφων αμέσως μετά την παράγραφο 3.5.3. με αριθμούς 3.5.4. και 3.5.5. ως ακολούθως:

«3.5.4. Δανειακές απαιτήσεις που γίνονται αποδεκτές ως ασφάλεια για τη διενέργεια πράξεων νομισματικής πολιτικής του Ευρωσυστήματος καθώς και για την παροχή ενδοημερήσιας πίστωσης όπως καθορίζει η Νομισματική Οδηγία και έχουν συμπεριληφθεί στα χαρτοφυλάκια ασφαλειών των τραπεζών, θα παρουσιάζονται στη στήλη «όψεως μέχρι 7 ημέρες».

Νοείται ότι το μέρος εκείνο που αντιστοιχεί σε υφιστάμενες υποχρεώσεις προς την Ευρωπαϊκή Κεντρική Τράπεζα, ήτοι δεν είναι διαθέσιμο για χρηματοδότηση, θα αναλύεται ανάλογα με τη διάρκεια των σχετικών πιστοδοτικών πράξεων.

3.5.5. Προβλέψεις για επισφαλείς απαιτήσεις ταξινομούνται, με αρνητικό πρόσημο, στη στήλη «Σύνολο» και στη στήλη «Καθυστερήσεις» και δεν αναλύονται στις διάφορες ζώνες.».

(ιε) με την αντικατάσταση της παραγράφου 3.6.1. με την ακόλουθη παράγραφο:

«3.6.1 Οι επενδύσεις οι οποίες δύναται είτε να ρευστοποιηθούν άμεσα ή να χρησιμοποιηθούν σε πράξεις επαναγοράς ή να χρησιμοποιηθούν ως ασφάλεια για τη διενέργεια πράξεων 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) Τα αποδεκτά ως ασφάλεια περιουσιακά στοιχεία για τη διενέργεια πράξεων νομισματικής πολιτικής του Ευρωσυστήματος καθώς και για την παροχή ενδοημερήσιας πίστωσης τα οποία ικανοποιούν τα κριτήρια καταλληλότητας όπως καθορίζει η Νομισματική Οδηγία. Στην κατηγορία αυτή περιλαμβάνονται

και εκτός ισολογισμού στοιχεία όπως οι Ειδικοί Κυβερνητικοί Τίτλοι που έχουν αποκτηθεί βάσει του περί της Έκδοσης Ειδικών Κυβερνητικών Τίτλων Νόμου του 2009 και τίτλοι από συμφωνίες επαναπώλησης (reverse repos) νοουμένου ότι οι τίτλοι αυτοί ικανοποιούν όλες τις προϋποθέσεις για ενεχυρίαση ως ασφάλεια για τη διενέργεια πράξεων νομισματικής πολιτικής του Ευρωσυστήματος καθώς και για την παροχή ενδοημερήσιας πίστωσης. Τα εκτός ισολογισμού στοιχεία θα παρουσιάζονται ως ειδικές προσαρμογές στον Πίνακα 1 του Παραρτήματος II.

Νοείται ότι το μέρος των στοιχείων που εξασφαλίζουν υφιστάμενες πράξεις νομισματικής πολιτικής του Ευρωσυστήματος καθώς και την παροχή ενδοημερήσιας πίστωσης αναλύεται ανάλογα με τη διάρκεια των εν λόγω πράξεων.

β) Ομόλογα και χρεωστικοί τίτλοι με εκδότες εγκατεστημένους σε κράτη μέλη, στην Αυστραλία, τον Καναδά, την Ιαπωνία, την Ελβετία και Η.Π.Α. και τα οποία

(i) αποτελούν αντικείμενο διαπραγμάτευσης σε ρυθμιζόμενες αγορές ή αναγνωρισμένα χρηματιστήρια χωρών εκτός Ευρωπαϊκής Ένωσης και

(ii) έχουν αξιολογηθεί από τουλάχιστον ένα διεθνώς αναγνωρισμένο οίκο αξιολόγησης με ελάχιστο μακροχρόνιο βαθμό φερεγγυότητας A- στην περίπτωση των Standard and Poor's ή ισοδύναμο

γ) Μετοχές εισηγμένες σε ρυθμιζόμενες αγορές των κρατών μελών

δ) Αμοιβαία κεφάλαια από εκδότες εγκατεστημένους σε κράτη μέλη, στην Αυστραλία, τον Καναδά, την Ιαπωνία, την Ελβετία και Η.Π.Α. και είναι διαπραγματεύσιμα σε ρυθμιζόμενες αγορές, ή άλλα αναγνωρισμένα χρηματιστήρια χωρών εκτός Ευρωπαϊκής Ένωσης.

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

i) Για τις κατηγορίες 3.5.4 και 3.6.1(α) πιο πάνω, θα εφαρμόζονται οι περικοπές αποτίμησης όπως καθορίζει η Νομισματική Οδηγία. Οι τράπεζες θα δηλώνουν τα ανωτέρω στοιχεία, στη χρονική ζώνη «όψεως μέχρι 7 ημέρες», στην καθαρή τους αξία, μετά τις περικοπές αποτίμησης.

ii) Για τα ομόλογα και άλλους χρεωστικούς τίτλους που αναφέρονται στην κατηγορία (β) της παραγράφου 3.6.1 πιο πάνω, 10% για τίτλους που έχουν εκδοθεί από κυβερνήσεις και 20% για τίτλους που έχουν εκδοθεί από εταιρείες (συμπεριλαμβανομένων τραπεζών).

iii) Για τις μετοχές που είναι εισηγμένες σε ρυθμιζόμενες αγορές των κρατών μελών -40%.

iv) Για τα αμοιβαία κεφάλαια που αναφέρονται στην παράγραφο 3.6.1(δ) πιο πάνω, εφαρμόζονται περικοπές αποτίμησης, ανάλογα με τη σύνθεση των επενδύσεών τους. Οι περικοπές αποτίμησης δύνανται να υπολογιστούν στο 20% για το ποσό που είναι επενδυμένο σε χρεωστικούς τίτλους και στο 40% για το ποσό που είναι επενδυμένο σε μετοχές.

Νοείται ότι το μέρος των στοιχείων που έχει αναχρηματοδοτηθεί από την Ευρωπαϊκή Κεντρική Τράπεζα ή είναι δεσμευμένο για άλλες υφιστάμενες

υποχρεώσεις της τράπεζας αναλύεται ανάλογα με τη διάρκεια της αναχρηματοδότησης ή άλλης υποχρέωσης.

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 της τράπεζας, στη στήλη «Σύνολο» θα παρουσιάζονται οι επενδύσεις στην αξία ισολογισμού, πριν τις περικοπές αποτίμησης και πριν τυχόν διαφορά που προκύπτει λόγω της διαφορετικής βάσης λογιστικής αποτίμησης των επενδύσεων.».

(ιστ) με την προσθήκη, στην παράγραφο 3.6.3. της φράσης «ή δανειακό» μετά τη λέξη «μετοχικό».

(ιζ) με την αντικατάσταση, στην παράγραφο 3.7 της φράσης «τις εισροές» με τη φράση «την ημερομηνία και αξία των εισροών».

(ιη) με τη διαγραφή του πλαγιότιτλου «Παράρτημα II, Πίνακας 4» της παραγράφου 3.8.

(ιθ) με την αντικατάσταση της παραγράφου 3.8.2. με την ακόλουθη νέα παράγραφο:

«3.8.2. Τα πάγια στοιχεία ενεργητικού για ίδια χρήση εντάσσονται στη χρονική ζώνη «πέραν των 12 μηνών». Πάγια στοιχεία που απέκτησε η τράπεζα για διακανονισμό χρεών εντάσσονται στη χρονική ζώνη «πέραν των 12 μηνών», εκτός αυτών που έχουν ήδη πωληθεί κατά την ημερομηνία υποβολής των στοιχείων, τα οποία εντάσσονται στις διάφορες χρονικές ζώνες ανάλογα με το χρόνο που εναπομένει μέχρι την είσπραξη του τιμήματος πώλησής τους.».

(ii) με την αντικατάσταση της φράσης «Δεδουλευμένοι τόκοι εισπρακτέοι» (έννατη γραμμή) στην παράγραφο 3.8.3, με τη φράση «Σε περίπτωση που οι δεδουλευμένοι τόκοι εισπρακτέοι δεν είναι εφικτό να συμπεριληφθούν στα στοιχεία που αφορούν, τότε»

Τροποποίηση του Παραρτήματος II της βασικής οδηγίας.

11. Οι Πίνακες 1, 2 και 3 του Παραρτήματος II της βασικής Οδηγίας αντικαθίστανται με τους ακόλουθους νέους Πίνακες 1, 2 και 3 και οι Πίνακες 4 και 5 της βασικής οδηγίας καταργούνται.

Έναρξη ισχύος της παρούσας Οδηγίας.

12. Η παρούσα Οδηγία τίθεται σε ισχύ από την ημερομηνία δημοσίευσής της στην Επίσημη Εφημερίδα της Δημοκρατίας.

**ΠΙΝΑΚΑΣ 1**

**ΟΝΟΜΑ ΤΡΑΠΕΖΑΣ: ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΔΕΙΟΛΟΓΗΣΗΣ ΠΡΟΛΗΠΤΙΚΗΣ ΡΕΥΣΙΟΤΗΤΑΣ ΣΕ ΕΥΡΩ**

**ΗΜΕΡΟΜΗΝΙΑ:**

		Ομοίως μέχρι 7 μέρες	8 μέρες μέχρι 1 μήνα	Πέραν 1 μηνός μέχρι 3 μήνες	Πέραν 3 μηνών μέχρι 12 μήνες	Πέραν των 12 μηνών
	Σύνολο στοιχείων ενεργητικού (Πίνακας 2)					
Μείον:	Σύνολο στοιχείων παθητικού (Πίνακας 2)					
	Ενδεχόμενα στοιχεία παθητικού (Πίνακας 2)					
	Ειλημμένες υποχρεώσεις (Πίνακας 2)					
+	Προσαρμογές:					
	Συμφωνίες Παροχής Χρηματοδότησης (Standby Credit Facilities) <sup>1</sup>					
+	Διαθέσιμοι Ειδικοί Κυβερνητικοί Τίτλοι <sup>2</sup> ή τίτλοι από συμφωνίες επαναπώλησης (reverse repos)					
=	Καθαρή θέση <sup>3</sup>					
+ / -	Σε μεταφορά					
	Καθαρή σωρευτική θέση					
	Καθαρή σωρευτική θέση ως ποσοστό των συνολικών καταθέσεων - %					

€'000


.....  
.....

Δείκτης Ρευστών Διαθεσίμων:  
 Ρευστά Διαθέσιμα συμπεριλαμβανομένων διαθέσιμων ειδικών κυβερνητικών τίτλων<sup>2</sup> και τίτλων από συμφωνίες επαναπώλησης (reverse repos) μείον: (α) στοιχεία<sup>4</sup> που δεσμεύτηκαν έναντι πιστωτικών διευκολύνσεων προς την τράπεζα και (β) διαθέσιμα ποσά σε σχέση με γραμμές πίστωσης που παρέχονται σε συνδεδεμένα μέρη και άλλες τράπεζες.  
 Σύνολο καταθέσεων πελατών ανεξαρτήτως ληκτότητας και λοιπών υποχρ. μέχρι 12 μήνες  
 Μείον: Πιστωτ. διευκολ. προς πελάτες με δέσμευση καταθέσεων<sup>3</sup>  
 Μείον: Πιστωτ. διευκολ. προς τράπεζα με δέσμευση στοιχείων ενεργητικού<sup>4</sup>  
 Σύνολο υποχρεώσεων για υπολογισμό του Δείκτη Ρευστών Διαθεσίμων Δείκτης Ρευστών Διαθεσίμων (%):  
 Ποσά που έχουν αφαιρεθεί από τα ρευστά διαθέσιμα σε σχέση με μη χρησιμοποιήσιμες δεσμευτικές γραμμές πίστωσης προς:  
 (i) συνδεδεμένα μέρη  
 (ii) άλλες τράπεζες

Σημειώσεις:  
<sup>1</sup> Μόνο δεσμευτικές διευθετήσεις με τράπεζες (εσωτερικού και εξωτερικού) που τυγχάνουν της έγκρισης της Κεντρικής Τράπεζας  
<sup>2</sup> Με αρνητικό πρόσημο, όταν τα στοιχεία παθητικού υπερβάνουν τα στοιχεία ενεργητικού  
<sup>3</sup> Το υπόλοιπο των πιστωτικών διευκολύνσεων που έχουν παραχωρηθεί σε πελάτες με δέσμευση καταθέσεων ή των δεσμευμένων καταθέσεων, όποιο από τα δύο είναι μικρότερο.  
<sup>4</sup> Το υπόλοιπο των πιστωτικών διευκολύνσεων που έχουν παραχωρηθεί στην τράπεζα με δέσμευση στοιχείων ενεργητικού ή των δεσμευμένων στοιχείων ενεργητικού, όποιο από τα δύο είναι μικρότερο.  
<sup>5</sup> Αφορά τους τίτλους που έχουν εκδοθεί βάσει του Νόμου 118(ι) του 2009

ΗΜΕΡΟΜΗΝΙΑ:

## ΑΝΑΛΥΣΗ ΣΤΟΙΧΕΙΩΝ ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟΥ ΚΑΙ ΠΑΘΗΤΙΚΟΥ ΜΕ ΒΑΣΗ ΤΗ ΛΗΚΤΟΤΗΤΑ ΤΟΥΣ ΣΕ ΧΡΟΝΙΚΕΣ ΖΩΝΕΣ

€'000

Αναφορά στην Οδηγία	Σύνολο	Καθυστερήσεις	Οφειλές μέχρι 7 μέρες	8 μέρες μέχρι 1 μήνα	Πέραν 1 μηνός μέχρι 3 μήνες	Πέραν 3 μηνών μέχρι 12 μήνες	Πέραν των 12 μηνών
2.0	<b>ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΠΑΘΗΤΙΚΟΥ</b>						
2.1 (i)	Καταθέσεις πελατών - με εξοίρεση καταθέσεις από συνδεδεμένα μέρη (2.1. (ii))						
	(α) Οφειλές						
	(β) Ταμειηρίου						
	(γ) Προβλεπόμενης						
	(δ) Προθεσμίας						
2.1 (ii)	Καταθέσεις πελατών - Συνδεδεμένα μέρη (μη τράπεζες)						
2.2	Υποχρεώσεις προς την Κεντρική Τράπεζα						
2.3	Πιστωτικά υπόλοιπα από τράπεζες εσωτερικού και εξωτερικού						
	(α) Πιστωτικά υπόλοιπα από θυγατρικές ή υποκαταστήματα του εξωτερικού						
	(β) Πιστωτικά υπόλοιπα από μητρική και λοιπά συνδεδεμένα μέρη που είναι τράπεζες						
	(γ) Πιστωτικά υπόλοιπα από άλλες τράπεζες						
2.4	Χρηματοοικονομικά παράγωγα						
2.5	Δανειακά κεφάλαια και ομολογιακά δάνεια						
2.6	Άλλα στοιχεία παθητικού						
2.7	Καθαρά υπόλοιπα στοιχείων ενεργητικού και παθητικού σε ξένα νομίσματα						
	<b>ΣΥΝΟΛΟ ΣΤΟΙΧΕΙΩΝ ΠΑΘΗΤΙΚΟΥ (Α)</b>						
2.8	Ενδεχόμενα στοιχεία παθητικού (Β)						
2.9	Ειλημμένες υποχρεώσεις (Γ)						

	Σύνολο	Καθυστερήσεις	Όπως μέχρι 7 μέρες	8 μέρες μέχρι 1 μήνα	Πέραν 1 μηνός μέχρι 3 μήνες	Πέραν 3 μηνών μέχρι 12 μηνών
3.0						
3.1	<b>ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟΥ</b> Μέτρα					
3.2	Υπόλοιπα με την Κεντρική Τράπεζα: (α) Λογαριασμός ελάχιστων αποθεματικών (β) Λοιπά χρεωστικά υπόλοιπα με την Κεντρική Τράπεζα					
3.3	Υπόλοιπα με τράπεζες εσωτερικού					
3.4	Υπόλοιπα με τράπεζες εξωτερικού: (α) Υπόλοιπα με θυγατρικές και υποκαταστήματα του εξωτερικού (β) Χρεωστικά υπόλοιπα από μητρική και λοιπά συνδεδεμένα μέρη που είναι τράπεζες (γ) Χρεωστικά υπόλοιπα με άλλες τράπεζες του εξωτερικού					
3.5	Χορηγήσεις Μη εξυπηρετούμενες χορηγήσεις Που θα ήταν μη εξυπηρετ. εάν δεν καλύπτονταν πλήρως με εξασφαλίσεις Ενημέρες χορηγήσεις και χορηγήσεις με καθυστερήσεις μέχρι 3 μήνες: (α) Δάνεια τακτής προθεσμίας (β) Βραχυπρόθεσμες χορηγήσεις και προεξοφλήσεις (γ) Χρεωστικά υπόλοιπα τρεχούμενων λογισμών (παρτραβήγματα κ.α.) (δ) Δανειακές απαιτήσεις αποδεκτές για τις πράξεις του Ευρωσυστήματος (ε) Προβλέψεις για επισφαλείς απαιτήσεις (με αρνητικό πρόσημο) Επενδύσεις (α) Στοιχεία επενδύσεων που προσφέρουν άμεση ρευστότητα (i) Αποδεκτά στοιχεία για τις πράξεις του Ευρωσυστήματος (1) Στοιχεία που αντιστοιχούν σε οφειλές προς την Κεντρική Τράπεζα (2) Λοιπά στοιχεία δεσμευμένα στο χαρτοφυλάκιο ασφαλειών (3) Άλλα αποδεκτά στοιχεία, μη δεσμευμένα (ii) Άλλα ομόλογα που εμπίπτουν στον ορισμό των άμεσα ρευστ. στοιχείων (1) Ομόλογα Κυρίου Χρέους (2) Ομόλογα Μειωμένης Εξασφάλισης και υβριδικά ομόλογα (β) Άλλες επενδύσεις (γ) Επενδύσεις σε θυγατρικές και συνδεδεμένες εταιρείες Χρηματοοικονομικά παράγωγα Άλλα στοιχεία ενεργητικού <b>ΣΥΝΟΛΟ ΣΤΟΙΧΕΙΩΝ ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟΥ (Α)</b>					
3.6						
3.7						
3.8						
3.5. (α) (i)	Πρόσθετη ανάλυση στοιχείων αποδεκτών για τις πράξεις του Ευρωσυστήματος					
	Στοιχεία αποδεκτά κάτω από τα μόνιμα κριτήρια καταλληλότητας					
	Στοιχεία αποδεκτά κάτω από προσωρινά κριτήρια καταλληλότητας					

ΑΝΑΛΥΣΗ ΜΕΓΑΛΩΝ ΚΑΤΑΘΕΣΕΩΝ

ΟΝΟΜΑ ΚΑΤΑΘΕΤΗ	ΗΜΕΡΟΜΗΝΙΑ ΛΗΞΕΩΣ ΤΗΣ ΚΑΤΑΘΕΣΗΣ	ΠΟΣΟ €'000

Σημείωση

Στις περιπτώσεις που ο ίδιος καταθέτης έχει περισσότερες από μία κατάθεση ή στις περιπτώσεις όπου οι καταθέτες είναι συνδεδεμένα πρόσωπα (όπως αυτά ορίζονται στην οδηγία προς τις τράπεζες 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. Περαιτέρω, αν οι καταθέσεις αυτές έχουν διαφορετική ημερομηνία λήξεως, τότε στη στήλη "ημερομηνία λήξεως της κατάθεσης" να αναγράφεται η λέξη "διάφορες".