

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.

Κ.Δ.Π. 250/2008

Κ.Δ.Π. 389/2010

1. Η παρούσα Οδηγία θα αναφέρεται ως η περί του Υπολογισμού της Προληπτικής Ρευστότητας σε Ευρώ (Τροποποιητική) Οδηγία του 2011 και θα διαβάζεται μαζί με τις περί του Υπολογισμού της Προληπτικής Ρευστότητας σε Ευρώ Οδηγίες του 2008 έως 2010 (που στο εξής θα αναφέρονται 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 2011.

Τροποποίηση της  
παραγράφου 4 της  
βασικής οδηγίας.

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

«(2) Οι καθαρές θέσεις σε κάθε χρονική ζώνη θα αξιολογούνται από την Κεντρική Τράπεζα αφού γίνουν οι ακόλουθες προσαρμογές:

(α) ταξινόμηση στη χρονική ζώνη «όψεως μέχρι 7 ημέρες» του 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.

(β) ταξινόμηση στη χρονική ζώνη «όψεως μέχρι 7 ημέρες» των ειδικών κυβερνητικών τίτλων που έχουν αποκτηθεί βάσει του περί της Έκδοσης Ειδικών Κυβερνητικών Τίτλων Νόμου του 2009 και τίτλων 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.

118(i) του 2009

130(i) του 2010

(γ) για τις τράπεζες που έχουν εκδώσει καλυμμένα αξιόγραφα βάσει του περί Καλυμμένων Αξιογράφων Νόμου του 2010, αφαίρεση από τα στοιχεία παθητικού, των καλυμμένων αξιογράφων και αφαίρεση από την καθαρή θέση στις χρονικές ζώνες «όψεως μέχρι 7 ημέρες» και «8 μέρες μέχρι 1 μήνα», πριν τον υπολογισμό των δεικτών ασυμφωνίας ληκτότητας, των καλυπτικών περιουσιακών στοιχείων που εμπίπτουν στις πιο πάνω ζώνες και προσμετρούνται στην επάρκεια των καλυμμάτων και των στοιχείων που δεσμεύονται εκτός καλυμμάτων αποκλειστικά για την αποπληρωμή των καλυμμένων αξιογράφων, όπως προνοεί η περί της Έκδοσης Καλυμμένων Αξιογράφων Οδηγία του 2010.

Κ.Δ.Π. 526/2010

Οι πιο πάνω προσαρμογές απεικονίζονται/συμπληρώνονται σύμφωνα με τον Πίνακα 1 του Παραρτήματος II.».

Τροποποίηση της

3. Η παράγραφος 5 τροποποιείται ως ακολούθως:

παραγράφου 5 της  
 βασικής οδηγίας.

(α) Με την αντικατάσταση στη δεύτερη πρόταση της υποπαραγράφου (2) αυτής της φράσης «τηρούμενων των διατάξεων των σημείων (γ) και (δ) πιο κάτω» (8η γραμμή) με τη φράση «τηρούμενων των διατάξεων των σημείων (γ), (δ) και (ε) πιο κάτω».

(β) Με την προσθήκη στο τέλος της πρώτης πρότασης του σημείου (δ) της υποπαραγράφου (2) αυτής της ακόλουθης νέας πρότασης:

«Τα ρευστά διαθέσιμα που δεσμεύονται, όπως προνοούν οι συμφωνίες δέσμευσης, ως περιθώρια ασφάλειας (margins) δεν δύναται να περιλαμβάνονται στα ρευστά διαθέσιμα.».

(γ) Με την προσθήκη αμέσως μετά το σημείο (δ) της υποπαραγράφου (2) αυτής του ακόλουθου νέου σημείου (ε):

«(ε) Σε περίπτωση που μια τράπεζα έχει εκδώσει καλυμμένα αξιόγραφα βάσει του περί Καλυμμένων Αξιογράφων Νόμου του 2010, οποιαδήποτε από τα ρευστά διαθέσιμα που περιγράφονται στο σημείο (α), αφορούν καλυπτικά περιουσιακά στοιχεία που προσμετρούνται στην επάρκεια των καλυμμάτων και των στοιχείων που δεσμεύονται εκτός καλυμμάτων αποκλειστικά για την αποπληρωμή των καλυμμένων αξιογράφων όπως προνοεί η περί της Έκδοσης Καλυμμένων Αξιογράφων Οδηγία του 2010, τα εν λόγω στοιχεία θα αφαιρούνται από τα ρευστά διαθέσιμα που περιλαμβάνονται στον υπολογισμό του δείκτη ρευστών διαθεσίμων ενώ παράλληλα, από τις υποχρεώσεις που περιλαμβάνονται στον εν λόγω δείκτη θα εξαιρούνται τα καλυμμένα αξιόγραφα.».

(δ) Με την αντικατάσταση της υποπαραγράφου (3) αυτής με την ακόλουθη νέα υποπαραγράφο (3):

«(3) Για σκοπούς διατήρησης επαρκών στοιχείων ενεργητικού άμεσης ρευστότητας σε ξένα νομίσματα, όπως καθορίζουν οι περί του Υπολογισμού της Προληπτικής Ρευστότητας σε Ξένα Νομίσματα Οδηγίες του 2008 ως 2010 όπως εκάστοτε τροποποιούνται ή αντικαθίστανται, η τράπεζα δύναται να προσθέτει στα στοιχεία ενεργητικού άμεσης ρευστότητας σε ξένα νομίσματα, ρευστά διαθέσιμα στοιχεία σε ευρώ που υπερβαίνουν το ελάχιστο ποσό που απαιτείται για συμμόρφωση με τους δείκτες ελάχιστης προληπτικής ρευστότητας σε ευρώ. Το ποσό των ρευστών διαθεσίμων 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 και παρουσιάζεται ξεχωριστά στον Πίνακα 1 του Παραρτήματος ΙΙ.».

Κ.Δ.Π. 350/2008  
 Κ.Δ.Π. 51/2009  
 Κ.Δ.Π. 390/2010

Τροποποίηση της  
 παραγράφου 3.6.1.  
 του Παραρτήματος Ι

4. Η παράγραφος 3.6.1. του παραρτήματος Ι της βασικής οδηγίας τροποποιείται με την προσθήκη αμέσως μετά τη δεύτερη επιφύλαξη αυτής της ακόλουθης νέας πρότασης:

«Σε περίπτωση που μια τράπεζα έχει εκδώσει καλυμμένα αξιόγραφα βάσει του περί των Καλυμμένων Αξιογράφων Νόμου του 2010, τα συμπληρωματικά περιουσιακά στοιχεία που περιλαμβάνονται σε καλύμματα για την πλήρωση των κριτηρίων επάρκειας και τα ρευστά διαθέσιμα που δεσμεύονται εκτός καλύμματος αποκλειστικά για την αποπληρωμή των καλυμμένων αξιογράφων όπως προνοεί η Περί της Έκδοσης Καλυμμένων Αξιογράφων Οδηγία του 2010, θα απεικονίζονται ξεχωριστά στον Πίνακα 1 του Παραρτήματος ΙΙ.».

Τροποποίηση των πινάκων 1 & 2 του Παραρτήματος II της βασικής οδηγίας.

5. Οι Πίνακες 1 και 2 του παραρτήματος II της βασικής οδηγίας αντικαθίστανται με τους ακόλουθους νέους πίνακες 1 και 2:

**ΠΙΝΑΚΑΣ 1**

ΗΜΕΡΟΜΗΝΙΑ:		ΟΝΟΜΑ ΤΡΑΠΕΖΑΣ:		ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΑΞΙΟΛΟΓΗΣΗΣ ΠΡΟΛΗΠΤΙΚΗΣ ΡΕΥΣΤΟΤΗΤΑΣ ΣΕ ΕΥΡΩ					€'000
				Οφώς μέχρι 7 μέρες	8 μέρες μέχρι 1 μήνα	Πέραν 1 μηνός μέχρι 3 μήνες	Πέραν 3 μηνών μέχρι 12 μήνες	Πέραν των 12 μηνών	
Μείον:		<p style="text-align: center;"><b>ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΑΞΙΟΛΟΓΗΣΗΣ ΠΡΟΛΗΠΤΙΚΗΣ ΡΕΥΣΤΟΤΗΤΑΣ ΣΕ ΕΥΡΩ</b></p> <p>Σύνολο στοιχείων ενεργητικού (Πίνακας 2)</p> <p>Σύνολο στοιχείων παθητικού (Πίνακας 2)</p> <p>Ενδεχόμενα στοιχεία παθητικού (Πίνακας 2)</p> <p>Ειληγμένες υποχρεώσεις (Πίνακας 2)</p> <p>Καλυμμένα Αξίγραφα</p> <p>Προσαρμογές:</p> <p>Συμφωνίες Παροχής Χρηματοδότησης (Standby Credit Facilities)<sup>1</sup></p> <p>Διαθ. Ειδικού Κυβερν. Τίτλο<sup>2</sup> ή τίτλοι από συμφ. επανταπόλησης (reverse repos)</p> <p>Περιουσιακά στοιχεία δεσμευμένα για τα καλυμμένα αξίγραφα (παράγρ. 4 (2) (γ))</p> <p>Πλεονάζουσα ρευστότητα που μεταφέρεται στα στοιχεία ενεργητικού άμεσης ρευστότητας σε ξένα νομίσματα</p> <p>Καθαρή θέση<sup>3</sup></p> <p>Σε μεταφορά</p> <p>Καθαρή σωρευτική θέση</p> <p>Καθαρή σωρευτική θέση ως ποσοστό των συνολικών καταθέσεων - %</p>							
+									
+									
+									
-									
-									
=									
+ / -									

Δείκτης Ρευστών Διαθεσίμων:

Ρευστά Διαθέσιμα συμπεριλαμβανομένων διαθέσιμων ειδικών κυβερνητικών τίτλων<sup>2</sup> και τίτλων από συμφωνίες επανταπόλησης (reverse repos) μείον: (α) στοιχεία<sup>4</sup> που δεσμεύτηκαν έναντι πιστωτικών διευκολύνσεων προς την τράπεζα, (β) διαθέσιμα ποσά σε σχέση με γραμμές πίστωσης που παρέχονται σε συνδεδεμένα μέρη και άλλες τράπεζες (γ) περιουσιακά στοιχεία δεσμευμένα για τα καλυμμένα αξίγραφα [παράγραφος 5 (2) (ε)] και (δ) στοιχεία που μεταφέρονται στα στοιχεία ενεργητικού άμεσης ρευστότητας σε ξένα νομίσματα

Σύνολο καταθέσεων πελατών ανεξαρτήτως ληκτότητας και λοιπών υποχρεώσεων μέχρι 12 μήνες

Μείον: Πιστωτικές διευκολύνσεις προς πελάτες με δεσμευση καταθέσεων<sup>3</sup>

Μείον: Πιστωτ. διευκολ. προς τράπεζα με δεσμευση στοιχείων ενεργητικού<sup>4</sup>

Μείον: Καλυμμένα αξίγραφα με διάρκεια μέχρι 12 μήνες

Σύνολο υποχρεώσεων για υπολογισμό του Δείκτη Ρευστών Διαθεσίμων

Δείκτης Ρευστών Διαθεσίμων (%):

Ποσά που έχουν αφαιρεθεί από τα ρευστά διαθέσιμα σε σχέση με μη χρησιμοποιηθείσες 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 υπερβαίνουν τα στοιχεία ενεργητικού

<sup>3</sup> Το υπόλοιπο των πιστωτικών διευκολύνσεων που έχουν παραχωρηθεί σε πελάτες με δεσμευση 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 δεσμευση 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

Ιανουάριος 2011

ΗΜΕΡΟΜΗΝΙΑ:

ΠΙΝΑΚΑΣ 2

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

€'000

Αναφορά στην Οδηγία	Σύνολο	Καθυστερήσεις	Οφειλές μέχρι 7 μέρες	8 μέρες μέχρι 1 μήνα	Πέραν 1 μήνος μέχρι 3 μήνες	Πέραν 3 μηνών μέχρι 12 μήνες	Πέραν των 12 μηνών
2.0	<u>ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΠΑΘΗΤΙΚΟΥ</u>						
2.1 (i)	Καταθέσεις πελατών - με εξαιρέση καταθέσεις από συνδεδεμένα μέρη (2.1. (ii))						
	(α) Όψεως						
	(β) Ταμειτηρίου						
	(γ) Προβιδοποίησης						
	(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	Δανειακό κεφάλαιο και ομολογιακά δάνεια						
2.6	Άλλα στοιχεία παθητικού						
2.7	Καθαρά υπόλοιπα στοιχείων ενεργητικού και παθητικού σε ξένα νομίσματα						
	<u>ΣΥΝΟΛΟ ΣΤΟΙΧΕΙΩΝ ΠΑΘΗΤΙΚΟΥ (Α)</u>						
2.6	Ενδεχόμενα στοιχεία παθητικού (Β)						
2.9	Είλημμένες υποχρεώσεις (Γ)						

	Σύνολο	Καθυστέρησεις	Οφειλές μέχρι 7 μέρες	8 μέρες μέχρι 1 μήνα	Πέραν 1 μηνός μέχρι 3 μήνες	Πέραν 3 μηνών μέχρι 12 μήνες	Πέραν 12 μηνών
3.0	<b>ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟΥ</b>						
3.1	Μετρητά						
3.2	Υπόλοιπα με την Κεντρική Τράπεζα: (α) Λογαριασμός ελέγχων 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 συνδ. 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 Ενήμερες χορηγήσεις και χορηγήσεις με καθυστερήσεις μέχρι 3 μήνες: (α) Δάνεια τακτής προθεσμίας (β) Βραχυπρόθεσμες χορηγήσεις και προεξοφλήσεις (γ) Χρεωστικά υπόλοιπα τρεχομένων λογ/σμών (παρατραβήγματα κ.α.) (δ) Δανειακές απαιτήσεις αποδεκτές για τις πράξεις του Ευρωσυστήματος Προβλεπόμενες 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 (iii) Μετοχές και σμολβαία κεφάλαια (β) Άλλες επενδύσεις (γ) Επενδύσεις σε θυγατρικές και συνδεδεμένες εταιρείες Χρηματοοικονομικά παράγωγα Άλλα στοιχεία ενεργητικού <b>ΣΥΝΟΛΟ ΣΤΟΙΧΕΙΩΝ ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟΥ (Δ)</b>						
3.6. (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						