

Αριθμός 250

## ΟΙ ΠΕΡΙ ΤΡΑΠΕΖΙΚΩΝ ΕΡΓΑΣΙΩΝ ΝΟΜΟΙ ΤΟΥ 1997 ΕΩΣ 2005

### Οδηγία δυνάμει των άρθρων 23 και 41

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 2005 εκδίδει την παρούσα οδηγία.

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

### ΜΕΡΟΣ Ι

#### ΓΕΝΙΚΕΣ ΔΙΑΤΑΞΕΙΣ

Συνοπτικός  
τίτλος.

1. Η παρούσα Οδηγία θα αναφέρεται ως η περί του Υπολογισμού της Προληπτικής Ρευστότητας σε Ευρώ Οδηγία του 2008.

Ερμηνείες.

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.

«Γενική Τεκμηρίωση» σημαίνει το έγγραφο με τίτλο «Η εφαρμογή της νομισματικής πολιτικής στη ζώνη του ευρώ», το οποίο εκδόθηκε από την Ευρωπαϊκή Κεντρική Τράπεζα το Σεπτέμβριο του 2006 όπως αυτό εκάστοτε τροποποιείται ή αντικαθίσταται και το οποίο αποτελεί το Παράρτημα Ι της κατευθυντήριας γραμμής ΕΚΤ/2000/7 της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας της 31ης Αυγούστου 2000 σχετικά με τα μέσα και τις διαδικασίες νομισματικής πολιτικής του Ευρωσυστήματος όπως αυτή εκάστοτε τροποποιείται ή αντικαθίσταται.

«Κεντρική Τράπεζα» σημαίνει την Κεντρική Τράπεζα της Κύπρου.

«κράτος-μέλος» σημαίνει κράτος-μέλος της Ευρωπαϊκής Ένωσης ή άλλο κράτος που είναι συμβαλλόμενο μέρος στη Συμφωνία για τον Ευρωπαϊκό Οικονομικό Χώρο, η οποία υπογράφηκε στο Οπέρτο την 2α Μαΐου 1992, και προσαρμόστηκε από το Πρωτόκολλο το

Επίσημη  
Εφημερίδα της  
Ε.Ε.: L310,  
11.12.2000, σ.1

Κ.Δ.Π. 463/2006  
Κ.Δ.Π. 328/2007.

οποίο υπογράφηκε στις Βρυξέλλες την 17η Μαΐου 1993, ως η Συμφωνία αυτή περαιτέρω εκάστοτε τροποποιείται

«τράπεζα» έχει την έννοια που αποδίδεται στον όρο αυτό από τους περί Τραπεζικών Εργασιών Νόμους του 1997 έως 2005:

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.

«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

«ρυθμιζόμενες αγορές» έχει την έννοια που αποδίδεται στον όρο αυτό από τον περί Επενδυτικών Υπηρεσιών και Δραστηριοτήτων και Ρυθμιζόμενων Αγορών Νόμο του 2007.

N.144(I)/2007.

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 II

### ΑΝΑΛΥΣΗ ΣΤΟΙΧΕΙΩΝ ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟΥ ΚΑΙ ΠΑΘΗΤΙΚΟΥ ΜΕ ΒΑΣΗ ΤΗ ΛΗΚΤΟΤΗΤΑ ΤΟΥΣ

Καθαρές θέσεις και αναπροσαρμογές στη ζώνη «όψεως μέχρι 7 ημέρες».

4. (1) Οι καθαρές θέσεις σε ευρώ, δηλαδή το σύνολο των στοιχείων παθητικού συν ενδεχόμενα στοιχεία παθητικού συν ειλημμένες υποχρεώσεις μείον σύνολο στοιχείων ενεργητικού σε κάθε χρονική ζώνη υπολογίζονται κατά τις διατάξεις του Παραρτήματος I.

(2) Οι καθαρές θέσεις σε κάθε χρονική ζώνη θα αξιολογούνται από την Κεντρική Τράπεζα αφού επαναταξινομηθεί στη χρονική ζώνη

«όψεως μέχρι 7 ημέρες» το πενήντα τοις εκατό (50%) των δεσμευτικών διευθετήσεων παροχής χρηματοδότησης (standby credit facilities) από τράπεζες, οι οποίες θα τυγχάνουν της εκ των προτέρων έγκρισης της Κεντρικής Τράπεζας. Το υπόλοιπο πενήντα τοις εκατό (50%) ταξινομείται στη χρονική ζώνη «πέραν των 12 μηνών».

### ΜΕΡΟΣ ΙΙΙ

#### ΔΕΙΚΤΕΣ ΑΞΙΟΛΟΓΗΣΗΣ ΡΕΥΣΤΟΤΗΤΑΣ

Δείκτες  
ασυμφωνίας  
ληκτότητας μεταξύ  
των στοιχείων  
ενεργητικού και  
παθητικού.

5. (1) Οι τράπεζες διατηρούν ελάχιστα όρια δεικτών ασυμφωνίας ληκτότητας μεταξύ των στοιχείων ενεργητικού και παθητικού, το ύψος των οποίων καθορίζεται από την Κεντρική Τράπεζα από καιρό σε καιρό, με βάση τον τρόπο υπολογισμού που καθορίζεται στους συνημμένους πίνακες. Διευκρινίζεται ότι ο υπολογισμός των δεικτών ασυμφωνίας ληκτότητας γίνεται με βάση τις πελατειακές καταθέσεις σε ευρώ, εξαιρουμένων των διατραπεζικών υπολοίπων.

(2) Οι τράπεζες διατηρούν, παράλληλα με τους ελάχιστους δείκτες ασυμφωνίας ληκτότητας που περιγράφονται στην υποπαράγραφο (1) πιο πάνω, ελάχιστο δείκτη ρευστών διαθεσίμων όπως ορίζεται από καιρό σε καιρό από την Κεντρική Τράπεζα. Ο δείκτης ρευστών διαθεσίμων υπολογίζεται για τα στοιχεία που είναι εκφρασμένα σε ευρώ ως το ποσοστό των ρευστών διαθεσίμων που απαριθμούνται στην υποπαράγραφο (α) πιο κάτω, επί των υποχρεώσεων που απαριθμούνται στην υποπαράγραφο (β) 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,

Παράρτημα Ι

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

(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 ΙΙ.

Παράρτημα ΙΙ  
Πίνακας 2.

#### ΜΕΡΟΣ ΙV

##### ΠΑΡΑΚΟΛΟΥΘΗΣΗ ΤΩΝ ΔΕΙΚΤΩΝ ΡΕΥΣΤΟΤΗΤΑΣ

Παρακολούθηση  
των δεικτών  
ρευστότητας.

6. Η τήρηση των δεικτών ασυμφωνίας ληκτότητας και ρευστών διαθεσίμων παρακολουθείται από τις τράπεζες σε ημερήσια βάση. Στις περιπτώσεις όπου οι δείκτες αξιολόγησης δεν τηρούνται ή αναμένεται ότι δεν θα τηρούνται 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 τους καθορισμένους δείκτες.

#### ΜΕΡΟΣ V

##### ΑΝΑΛΥΣΗ ΜΕΓΑΛΩΝ ΚΑΤΑΘΕΣΕΩΝ

Μεγάλες  
καταθέσεις.

7. (1) Καταθέσεις σε ευρώ, περιλαμβανομένων καταθέσεων και δανείων από άλλες τράπεζες, οι οποίες υπερβαίνουν το ένα τοις εκατό (1%) των συνολικών καταθέσεων (deposit liabilities) σε ευρώ αναφέρονται στον πίνακα 5 του Παραρτήματος ΙΙ. Στην περίπτωση που δεν υπάρχουν καταθέσεις που υπερβαίνουν το ένα τοις εκατό (1%) των συνολικών καταθέσεων δηλώνονται οι δέκα μεγαλύτερες

Παράρτημα ΙΙ  
Πίνακας 5

καταθέσεις σε ευρώ.

Οι καταθέσεις με συμφωνία πώλησης / επαναγοράς (Repo / reverse repo agreements) εξαιρούνται.

(2) Στις περιπτώσεις που ο ίδιος καταθέτης έχει περισσότερες από μια 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 του 2006 και 2007 οι καταθέσεις αυτές αθροίζονται και θεωρούνται ότι αποτελούν κατάθεση ενός προσώπου για σκοπούς συμπλήρωσης του πίνακα 5 του Παραρτήματος II.

Κ.Δ.Π. 463/2006  
Κ.Δ.Π. 328/2007.

Παράρτημα II  
Πίνακας 5

## ΜΕΡΟΣ VI

### ΒΕΛΤΙΣΤΕΣ ΑΡΧΕΣ ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗΣ ΤΟΥ ΚΙΝΔΥΝΟΥ

#### ΡΕΥΣΤΟΤΗΤΑΣ

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. 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 κατάλληλη διοικητική δομή για την αποτελεσματική εφαρμογή της στρατηγικής και πολιτικών διαχείρισης του κινδύνου ρευστότητας.
  - γ) 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.

δ) 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. Οι υποθέσεις στις οποίες θα βασίζονται οι υπολογισμοί για σκοπούς διαχείρισης ρευστότητας θα επανεξετάζονται σε τακτική βάση προκειμένου να διαπιστώνεται κατά πόσον εξακολουθούν να ισχύουν.

ε) 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 ρευστών διαθεσίμων και υποχρεώσεων. Επίσης, οφείλει να βεβαιώνεται για τη δυνατότητα ρευστοποίησης των στοιχείων ενεργητικού που κατέχει και τα οποία θεωρεί ως άμεσα ρευστοποιήσιμα.

ζ) Η τράπεζα οφείλει να εφαρμόζει διάφορα υποθετικά σενάρια, συμπεριλαμβανομένων σεναρίων προσομοίωσης καταστάσεων κρίσης (stress testing). Στα εν λόγω σενάρια θα πρέπει να περιλαμβάνονται περιπτώσεις κατά τις οποίες μια τράπεζα δυνατόν να κληθεί να παρέχει ρευστότητα σε θυγατρικές ή υποκαταστήματά της στο εξωτερικό. Η τράπεζα οφείλει να διαθέτει σχέδιο έκτακτης ανάγκης για τη διαχείριση καταστάσεων κρίσης ρευστότητας το οποίο να περιλαμβάνει διαδικασίες άμεσης αντιμετώπισης προβλημάτων ρευστότητας.

η) Η τράπεζα οφείλει να διαθέτει επαρκές σύστημα εσωτερικού ελέγχου της διαχείρισης του κινδύνου ρευστότητας το οποίο να περιλαμβάνει και διαδικασίες για την έγκριση ορίων σε σχέση με την κατανομή των στοιχείων ενεργητικού και παθητικού στις διάφορες κατηγορίες αντισυμβαλλόμενων. Η μονάδα εσωτερικής επιθεώρησης της τράπεζας οφείλει να προβαίνει σε τακτικές αξιολογήσεις της αποτελεσματικότητας του εν λόγω συστήματος.

**ΜΕΡΟΣ VII****ΥΠΟΒΟΛΗ ΚΑΤΑΣΤΑΣΕΩΝ**

Υποβολή  
καταστάσεων.

9. Η κατάσταση αξιολόγησης προληπτικής ρευστότητας, όπως φαίνεται στον Πίνακα 1 του Παραρτήματος II και οι αναλυτικοί Πίνακες 2 μέχρι 5 που τη συνοδεύουν υποβάλλονται στην Κεντρική Τράπεζα σε τριμηνιαία βάση, δηλαδή κάθε τέλος Μαρτίου, Ιουνίου, Σεπτεμβρίου και Δεκεμβρίου αντίστοιχα και το αργότερο μέχρι την 21η ημέρα του μήνα που ακολουθεί το τέλος του σχετικού τριμήνου.

## ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ Ι

ΕΠΕΞΗΓΗΣΕΙΣ ΓΙΑ ΣΥΜΠΛΗΡΩΣΗ ΤΟΥ ΠΙΝΑΚΑ ΑΝΑΛΥΣΗΣ  
ΣΤΟΙΧΕΙΩΝ ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟΥ ΚΑΙ ΠΑΘΗΤΙΚΟΥ ΜΕ ΒΑΣΗ ΤΗ  
ΛΗΚΤΟΤΗΤΑ ΤΟΥΣ

## 1.0. ΓΕΝΙΚΑ

Σύνολο.

1.1. Στη στήλη «Σύνολο» του πίνακα 2 περιλαμβάνονται τα στοιχεία ενεργητικού και παθητικού που είναι εκφρασμένα σε ευρώ όπως αυτά εμφανίζονται στη Μηνιαία Λογιστική Κατάσταση που υποβάλλεται στην Κεντρική Τράπεζα.

Γενικές αρχές κατάταξης στοιχείων στις διάφορες χρονικές ζώνες.

1.2. Τα στοιχεία ενεργητικού και παθητικού αναλύονται στις διάφορες χρονικές ζώνες ανάλογα με το χρόνο που εναπομένει για να καταστούν οι απαιτήσεις άμεσα απαιτήτες και οι υποχρεώσεις άμεσα πληρωτέες. Σε περιπτώσεις όπου δεν υπάρχει τακτή ημερομηνία λήξης για οποιοσδήποτε απαιτήσεις ή υποχρεώσεις τότε αυτές κατατάσσονται στις διάφορες χρονικές ζώνες σύμφωνα με την 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 στον πιο πάνω κανόνα 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, για παράδειγμα τόκοι που περιέχονται σε μελλοντικές δόσεις δανείων τακτής προθεσμίας καθώς επίσης και μη δεδουλευμένα έσοδα στις περιπτώσεις δανείων ενοικιαγοράς.

Συμψηφισμοί.

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 κατευθυντήριες γραμμές των παραγράφων 2 και 3 που ακολουθούν.



## 2.0. ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΠΑΘΗΤΙΚΟΥ

Καταθέσεις.

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

2.1.1. Οι καταθέσεις όψεως εντάσσονται στη χρονική ζώνη «όψεως μέχρι 7 ημέρες».

2.1.2. Καταθέσεις ταμειυτηρίου εντάσσονται στη χρονική ζώνη «όψεως μέχρι 7 ημέρες» με εξαίρεση τις καταθέσεις ταμειυτηρίου ανηλίκων που εντάσσονται στην κατάλληλη χρονική ζώνη ανάλογα με την ημερομηνία κατά την οποία αυτές επιτρέπεται να αποσυρθούν.

2.1.3. 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 εντάσσεται στην κατάλληλη χρονική ζώνη σύμφωνα με την εναπομένουσα περίοδο μέχρι την απόσυρση της κατάθεσης.

Καταθέσεις προθεσμίας (fixed deposits) κατανέμονται στις διάφορες χρονικές ζώνες ανάλογα με το χρόνο που εναπομένει έως τη λήξη τους. Καταθέσεις προθεσμίας ανηλίκων εντάσσονται στην κατάλληλη χρονική ζώνη ανάλογα με την ημερομηνία κατά την οποία αυτές επιτρέπεται να αποσυρθούν.

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 είκοσι τοις εκατό (20%) στη χρονική

ζώνη «όψεως μέχρι 7 ημέρες» και κατά ογδόντα τοις εκατό (80%) στη χρονική ζώνη «πέραν των 3 μηνών μέχρι 12 μήνες».

Υποχρεώσεις προς την Κεντρική Τράπεζα.

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

Πιστωτικά υπόλοιπα από τράπεζες εσωτερικού και εξωτερικού.

2.3. Πιστωτικά υπόλοιπα από τράπεζες εσωτερικού και εξωτερικού, εντάσσονται στις διάφορες χρονικές ζώνες ανάλογα με τη ληκτότητά τους.

Χρηματοοικονομικά παράγωγα.

2.4. Στοιχεία παθητικού που αφορούν χρηματοοικονομικά παράγωγα εξαιρουμένων των παραγώγων ξένων νομισμάτων εντάσσονται στις διάφορες χρονικές ζώνες με βάση την αξία των εκρών που απορρέουν από αυτά ή, όπου υπάρχουν δικαιώματα προαίρεσης, την αξία των εκρών τις οποίες η τράπεζα εκτιμά ότι θα καταστούν πληρωτέες.

Δανειακό κεφάλαιο.

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

Παράρτημα II, Πίνακας 3  
Προβλέψεις για μελλοντικές υποχρεώσεις και επιβαρύνσεις.

2.6. Άλλα στοιχεία παθητικού  
2.6.1. 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».

Λοιπά στοιχεία παθητικού.

2.6.2. Τα λοιπά στοιχεία παθητικού που είναι εκφρασμένα σε ευρώ 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 αναλόγως της ημερομηνίας πληρωμής τους. Αν αυτό δεν είναι δυνατόν, οι πληρωτέοι δεδουλευμένοι τόκοι 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 υποβολής 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».

Κεφάλαιο και Αποθεματικά.

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

Καθαρά υπόλοιπα στοιχείων ενεργητικού και παθητικού σε ξένα νομίσματα.

2.7. Τα καθαρά υπόλοιπα στοιχείων ενεργητικού και παθητικού σε ξένα νομίσματα υπολογίζονται κατά την ημερομηνία υποβολής των στοιχείων με βάση τον ισολογισμό της τράπεζας κατά την ίδια ημερομηνία. Η διαφορά του συνόλου των στοιχείων ενεργητικού και του συνόλου των στοιχείων παθητικού σε ξένα νομίσματα όπως αυτά περιλαμβάνονται στον ισολογισμό της τράπεζας 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.

Ενδεχόμενα στοιχεία παθητικού.

2.8. Στις διάφορες χρονικές ζώνες εντάσσονται μόνο εκείνα τα ενδεχόμενα στοιχεία παθητικού τα οποία η τράπεζα 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.

Ειλημμένες Υποχρεώσεις.

2.9. Ειλημμένες υποχρεώσεις για τις οποίες υπάρχει συγκεκριμένη ημερομηνία πληρωμής τους, για παράδειγμα εγκεκριμένα δάνεια και κεφαλαιουχικές υποχρεώσεις για πάγια στοιχεία ενεργητικού, 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, για παράδειγμα αχρησιμοποίητα όρια τρεχουμένων και άλλων συναφών λογαριασμών (unutilised limits on overdrafts and other facilities), μόνο ποσοστό 15% της συνολικής αξίας τέτοιων ειλημμένων υποχρεώσεων εντάσσεται στη χρονική ζώνη «όψεως μέχρι 7 ημέρες».

### 3.0. ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟΥ

- |   |        |   |
|---|--------|---|
| Μετρητά   | 3.1.   | Τα μετρητά σε ευρώ εντάσσονται στη χρονική ζώνη «όψεως μέχρι 7 ημέρες».   |
| Λογαριασμός<br>Ελάχιστων<br>Αποθεματικών.               | 3.2.   | Υπόλοιπα με την Κεντρική Τράπεζα  |
|   | 3.2.1. | Το υπόλοιπο του λογαριασμού ελάχιστων αποθεματικών που αναλογεί στα στοιχεία που τηρούνται σε ευρώ θα πρέπει να αναλύεται και να εντάσσεται στις χρονικές ζώνες βάσει της εναπομένουσας ληκτότητας των υποχρεώσεων για τις οποίες τηρούνται τα ελάχιστα αποθεματικά. Το ποσό του λογαριασμού ελάχιστων αποθεματικών που αναλογεί στις υποχρεώσεις που τηρούνται σε ξένο νόμισμα ταξινομείται στη χρονική ζώνη «πέραν των 12 μηνών». |
| Λοιπά χρεωστικά<br>υπόλοιπα με την<br>Κεντρική Τράπεζα. | 3.2.2. | Τα λοιπά χρεωστικά υπόλοιπα με την Κεντρική Τράπεζα αναλύονται στις διάφορες χρονικές ζώνες ανάλογα με τη ληκτότητά τους.   |
| Υπόλοιπα με τράπεζες<br>εσωτερικού.                     | 3.3.   | Τα υπόλοιπα με τράπεζες εσωτερικού εντάσσονται στις διάφορες χρονικές ζώνες ανάλογα με τη ληκτότητά τους.   |
| Υπόλοιπα με τράπεζες<br>εξωτερικού.                     | 3.4.   | Χρεωστικά υπόλοιπα με τράπεζες εξωτερικού, εξαιρουμένων των υπολοίπων με θυγατρικές και υποκαταστήματα του εξωτερικού σε ευρώ εντάσσονται στις διάφορες χρονικές ζώνες ανάλογα με τη ληκτότητά τους. Τα χρεωστικά υπόλοιπα με θυγατρικές και υποκαταστήματα του εξωτερικού ταξινομούνται στη χρονική ζώνη «πέραν των 12 μηνών».   |
| Χορηγήσεις.   | 3.5.   | 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 σε ευρώ μετά την αφαίρεση των ειδικών προβλέψεων για   |

επισφαλείς απαιτήσεις. Στις περιπτώσεις μη εξυπηρετούμενων χορηγήσεων ή άλλων χορηγήσεων που παρουσιάζουν καθυστερήσεις πέραν των τριών (3) μηνών, ολόκληρο το ποσό των εν λόγω χορηγήσεων εμφανίζεται στη στήλη «Καθυστερήσεις». Στις περιπτώσεις χορηγήσεων που παρουσιάζουν καθυστερήσεις για χρονικό διάστημα μέχρι τρεις 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 γίνεται σύμφωνα με το νέο πρόγραμμα αποπληρωμής τους.

Δάνεια τακτής προθεσμίας.

3.5.1. Τα δάνεια τακτής προθεσμίας 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 αναλύονται στις διάφορες χρονικές ζώνες.

Βραχυπρόθεσμες χορηγήσεις και προεξοφλήσεις.

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

Χρεωστικά υπόλοιπα τρεχούμενων λογαριασμών.

3.5.3. 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

Στοιχεία επενδύσεων που προσφέρουν άμεση ρευστότητα.

3.6.1. 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) Τα περιουσιακά στοιχεία τα οποία ικανοποιούν τα κριτήρια καταλληλότητας που καθορίζει η Ευρωπαϊκή Κεντρική Τράπεζα στις εκάστοτε ισχύουσες νομικές πράξεις της σχετικά με τα μέσα και τις διαδικασίες νομισματικής πολιτικής του Ευρωσυστήματος, και ειδικότερα στη Γενική Τεκμηρίωση και τα οποία 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) Ομόλογα και χρεωστικοί τίτλοι με εκδότες εγκατεστημένους σε κράτη μέλη, χώρες μέλη της Επιτροπής Τραπεζικής Εποπτείας της Βασιλείας ή στην Αυστραλία 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

Μετοχές.

γ) Μετοχές εισηγμένες σε ρυθμιζόμενες αγορές των κρατών μελών

Αμοιβαία Κεφάλαια.

δ) Αμοιβαία κεφάλαια από εκδότες εγκατεστημένους σε κράτη μέλη, χώρες που είναι μέλη της Επιτροπής Τραπεζικής Εποπτείας της Βασιλείας ή στην Αυστραλία 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» μετά από τις ακόλουθες περικοπές αποτίμησης στην αγοραία τους αξία:

Περικοπές αποτίμησης

Κ.Δ.Π. 614/2007

Περικοπές αποτίμησης για μετοχές.

Περικοπές αποτίμησης για αμοιβαία κεφάλαια.

- i) Για την κατηγορία (α) της παραγράφου 3.6.1 πιο πάνω, θα εφαρμόζονται οι περικοπές αποτίμησης που ισχύουν για σκοπούς καθορισμού του ποσού που οι τράπεζες δύνανται να λάβουν μέσω των πιστοδοτικών πράξεων νομισματικής πολιτικής του Ευρωσυστήματος καθώς και της παροχής ενδοημερήσιας πίστωσης όπως περιγράφονται στην περί της Εφαρμογής της Νομισματικής Πολιτικής (Μέσα και Διαδικασίες) Οδηγία του 2007. Οι τράπεζες 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.
- 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.

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, οι περικοπές αποτίμησης θα παρουσιάζονται στη χρονική ζώνη «πέραν των 12 μηνών».

Άλλες επενδύσεις.

3.6.2. 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».

Επενδύσεις σε θυγατρικές και συνδεδεμένες εταιρείες.

3.6.3. Επενδύσεις στο μετοχικό κεφάλαιο θυγατρικών και συνδεδεμένων εταιρειών εντάσσονται στη χρονική ζώνη «πέραν των 12 μηνών».

Χρηματοοικονομικά παράγωγα.

3.7. Στοιχεία ενεργητικού που σχετίζονται με χρηματοοικονομικά παράγωγα, εξαιρουμένων των παραγώγων ξένων νομισμάτων, εντάσσονται στις διάφορες χρονικές ζώνες με βάση τις εισροές που απορρέουν από αυτά ή, όπου υπάρχουν δικαιώματα προαίρεσης, τις εισροές που η τράπεζα αναμένει να εισπράξει.

Παράρτημα ΙΙ, Πίνακας 4  
Επιταγές τραπεζών, άλλες επιταγές και αγορασθείσες συναλλαγματικές.

3.8. Άλλα στοιχεία ενεργητικού

3.8.1. Οι επιταγές τραπεζών, άλλες επιταγές και αγορασθείσες συναλλαγματικές εντάσσονται στις διάφορες χρονικές ζώνες ανάλογα με το χρόνο που εναπομένει μέχρι την είσπραξή τους.

Πάγια στοιχεία ενεργητικού.

3.8.2. 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 υποβολής των στοιχείων, τα οποία εντάσσονται στις διάφορες χρονικές ζώνες ανάλογα με το χρόνο που εναπομένει μέχρι την είσπραξη του τιμήματος πώλησής τους.

Λοιπά στοιχεία ενεργητικού.

3.8.3. Τα λοιπά στοιχεία ενεργητικού εντάσσονται στις διάφορες χρονικές ζώνες ανάλογα με τη ληκτότητά τους. Για όσα στοιχεία δεν υπάρχει τακτή 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 είσπραξης 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 εισπρακτέοι δεδουλευμένοι τόκοι 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».

ΠΙΝΑΚΑΣ 1

ΗΜΕΡΟΜΗΝΙΑ:

ΟΝΟΜΑ ΤΡΑΠΕΖΑΣ:

ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΑΞΙΟΛΟΓΗΣΗΣ ΠΡΟΗΠΤΙΚΗΣ ΡΕΥΣΤΟΤΗΤΑΣ ΣΕ ΕΥΡΩ

€'000

Μείον:	Οψείως 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)					
Σύνολο στοιχείων παθητικού (Πίνακας 2)					
Ενδεχόμενα στοιχεία παθητικού (Πίνακας 2)					
Ειλημμένες υποχρεώσεις (Πίνακας 2)					
<u>Προσαρμογές:</u>					
Συμφωνίες Παροχής Χρηματοδότησης (Standby Credit Facilities) <sup>1</sup>					
= Καθαρή θέση <sup>2</sup>					
+ / - Σε μεταφορά					
Καθαρή σωρευτική θέση					
Καθαρή σωρευτική θέση ως ποσοστό των συνολικών καταθέσεων - %					

Δείκτης Ρευστών Διαθεσίμων:

Ρευστά Διαθέσιμα

Σύνολο καταθέσεων ανεξαρτήτως ληκτότητας και λοιπών υποχρ. μέχρι 12 μήνες

Δείκτης Ρευστών Διαθεσίμων (%):

Σημείωση:

<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

ΠΙΝΑΚΑΣ 2

ΗΜΕΡΟΜΗΝΙΑ:

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

€'000

Αναφορά στην Οδηγία	Σύνολο	Καθυστέριας Όψεως μέχρι 7 μέρες	8 μέρες μέχρι 1 μήνα	Πέραν 1 μηνός μέχρι 3 μήνες	Πέραν 3 μηνών μέχρι 12 μηνών	Πέραν των 12 μηνών
<b>2.0 ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΠΑΘΗΤΙΚΟΥ</b>						
2.1 Καταθέσεις πελατών						
2.1.1 Όψεως						
2.1.2 Ταμειοληρίου						
2.1.3 Πρωτοδότησης/ Προθεσμίας						
2.2 Υποχρεώσεις προς την Κεντρική Τράπεζα						
2.3 Πιστωτικά υπόλοιπα από τράπεζες, εσωτερικού και εξωτερικού (α) Πιστωτικά υπόλοιπα από μητρική ή άλλες συγγενικές τράπεζες (β) Πιστωτικά υπόλοιπα από μητρική ή άλλες συγγενικές τράπεζες (γ) Πιστωτικά υπόλοιπα με άλλες τράπεζες (δ) Χρηματοοικονομικά παράγωγα						
2.4 Δανειακό κεφάλαιο						
2.5 Άλλα στοιχεία παθητικού (Πίνακας 3)						
2.6 Καθαρά υπόλοιπα στοιχείων ενεργητικού και παθητικού σε ξένα νομίσματα						
2.7 ΣΥΝΟΛΟ ΣΤΟΙΧΕΙΩΝ ΠΑΘΗΤΙΚΟΥ (Α)						
2.8 Ενεργήσιμα στοιχεία παθητικού (Β)						
2.9 Εκλημμένους υποχρεώσεις (Γ)						
<b>3.0 ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟΥ</b>						
3.1 Μετρητά						
3.2 Υπόλοιπα με την Κεντρική Τράπεζα						
3.2.1 Λογαριασμούς ελιγμών, αποθεματικών						
3.2.2 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) Υπόλοιπα με μητρική ή άλλες συγγενικές τράπεζες (γ) Χρεωστικά υπόλοιπα με άλλες τράπεζες του εξωτερικού						
3.5 Χρημηνύσεις						
3.5.1 Δάνεια τακτικής προθεσμίας						
Ενημερα						
Με καθυστέρησης μέχρι 3 μηνών						
Με καθυστέρησης πέραν των 3 μηνών						
3.5.2 Βραχυπρόθεσμες χρημηνύσεις και προεμφυλάξεις						
3.5.3 Χρεωστικά υπόλοιπα τρέχουσων λογαριασμών (παρακρατήματα κ.α.)						
3.6 Επενδύσεις						
3.6.1 Στοιχεία επενδύσεων που προσφέρουν άμεση ρευστότητα						
3.6.1 (α) Αποδεδειγμένα στοιχεία για τις πράξεις του Ευρωμιστήματος						
3.6.1 (β) Άλλα ομόλογα που εμπίπτουν στον ορισμό των άμεσα ρευστ. στοιχείων						
3.6.1 (γ) Μετοχές εισηγμένες σε ρυθμιζόμενες αγορές των χωρών του ΕΟΧ						
3.6.1 (δ) Ανορθία κεφάλαια διαπραγματευόμενα σε ρυθμιζ. αγοράς/αγορών, χρηματιστήρια						
3.6.2 Άλλες επενδύσεις						
3.6.3 Επενδύσεις σε θυγατρικές και συνδεδεμένες εταιρείες						
3.7 Χρηματοοικονομικά παράγωγα						
3.8 Άλλα στοιχεία ενεργητικού (Πίνακας 4)						
ΣΥΝΟΛΟ ΣΤΟΙΧΕΙΩΝ ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟΥ (Α)						
ΚΑΘΑΡΗ ΘΕΣΗ [Δ - (Α+Β+Γ)]						

## ΑΝΑΛΥΣΗ ΑΛΛΩΝ ΣΤΟΙΧΕΙΩΝ ΠΑΘΗΤΙΚΟΥ

€'000

Αναφορά στις οδηγίες	Σύνολο	Οψώς μέχρι 7 μέρες	8 μέρες μέχρι 1 μήνα	Πέραν 1 μηνός μέχρι 3 μήνες	Πέραν 3 μηνών μέχρι 12 μήνες	Πέραν των 12 μηνών
2.6.1	<b>ΠΡΟΒΛΕΨΕΙΣ ΓΙΑ ΜΕΛΛΟΝΤΙΚΕΣ ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ ΚΑΙ ΕΠΙΒΑΡΥΝΣΕΙΣ</b>					
	(α) Φόρος εισοδήματος					
	(β) Ταμεία συντάξεως και προνοίας					
	(γ) Άλλα					
2.6.2	<b>ΛΟΙΠΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΠΑΘΗΤΙΚΟΥ</b>					
	(α) Μερίσματα πληρωτέα					
	(β) Δεδουλευμένοι τόκοι πληρωτέοι					
	(γ) Συνσπλωματικές πληρωτέες					
	(δ) Διακαταστηματικοί και εκκρεμείς λογαριασμοί					
	(ε) Υπόλοιπα για λογαριασμό της Κυβέρνησης					
	(στ) Άλλα					
2.6.3	<b>3. Κεφάλαιο και αποθεματικά</b>					
	<b>ΣΥΝΟΛΟ</b>					

## ΠΙΝΑΚΑΣ 4

## ΑΝΑΛΥΣΗ ΛΑΩΝ ΣΤΟΙΧΕΙΩΝ ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟΥ

€'000

Αναφορά στις οδηγίες	Σύνολο	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
3.8.1	<b>1. ΕΠΙΤΑΓΕΣ ΤΡΑΠΕΖΩΝ, ΕΠΙΤΑΓΕΣ ΚΑΙ ΑΓΟΡΑΣΘΕΙΣΕΣ ΣΥΝΑΛΛΑΓΜΑΤΙΚΕΣ</b>					
	(α) Συμψηφισμός επιταγών					
	(β) Άλλα					
3.8.2	<b>2. ΠΑΓΙΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟΥ</b>					
3.8.3	<b>3. ΛΟΙΠΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟΥ</b>					
	(α) Απλήρωτο ζητηθέν μετοχικό κεφάλαιο					
	(β) Δεδουλευμένοι τόκοι εισπρακτέοι					
	(γ) Διακαταστησιακοί και εκκρεμείς λογαριασμοί					
	(δ) Άλλα					
	<b>ΣΥΝΟΛΟ</b>					

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, Κ.Δ.Π. 463/2006, Κ.Δ.Π. 328/2007), 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".