



**ΕΠΙΣΗΜΗ ΕΦΗΜΕΡΙΔΑ
ΤΗΣ ΚΥΠΡΙΑΚΗΣ ΔΗΜΟΚΡΑΤΙΑΣ**

ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ ΤΡΙΤΟ

ΜΕΡΟΣ Ι

ΚΑΝΟΝΙΣΤΙΚΕΣ ΔΙΟΙΚΗΤΙΚΕΣ ΠΡΑΞΕΙΣ

Αριθμός 4695	Τετάρτη, 10 Ιουλίου 2013	1615
---------------------	---------------------------------	-------------

Αριθμός 252

ΟΔΗΓΙΑ ΠΡΟΣ ΤΑ ΠΙΣΤΩΤΙΚΑ ΙΔΡΥΜΑΤΑ ΓΙΑ ΤΟΝ ΟΡΙΣΜΟ ΤΩΝ ΜΗ ΕΞΥΠΗΡΕΤΟΥΜΕΝΩΝ
ΚΑΙ ΤΩΝ ΡΥΘΜΙΣΜΕΝΩΝ ΧΟΡΗΓΗΣΕΩΝ

ΟΙ ΠΕΡΙ ΤΡΑΠΕΖΙΚΩΝ ΕΡΓΑΣΙΩΝ ΝΟΜΟΙ ΤΟΥ 1997 ΕΩΣ 2013

(66(Ι)/1997, 74(Ι)/1999, 94(Ι)/2000, 119(Ι)/2003, 4(Ι)/2004, 151(Ι)/2004, 231(Ι)/2004, 235(Ι)/2004,
20(Ι)/2005, 80(Ι)/2008, 100(Ι)/2009, 123(Ι)/2009, 27(Ι)/2011, 104(Ι)/2011, 107(Ι)/2012, 14(Ι)/2013)

Οδηγία δυνάμει του άρθρου 41

Η Κεντρική Τράπεζα της Κύπρου, ασκώντας τις εξουσίες που της παρέχονται, δυνάμει του άρθρου 41 των περί Τραπεζικών Εργασιών Νόμων του 1997 έως 2013, εκδίδει την παρούσα Οδηγία προς τα πιστωτικά ιδρύματα.

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
100(Ι) του 2009
123(Ι) του 2009
27(Ι) του 2011
104(Ι) του 2011
107(Ι) του 2012
14(Ι) του 2013.

Η παρούσα Οδηγία ρυθμίζει θέματα που αφορούν τον ορισμό των μη εξυπηρετούμενων και των ρυθμισμένων χορηγήσεων, προκειμένου να διαμορφώνεται επαρκής εικόνα για το επίπεδο των μη εξυπηρετούμενων χορηγήσεων, για την λογιστική τους απεικόνιση και για σκοπούς διαχείρισης κινδύνων.

ΜΕΡΟΣ Ι - ΓΕΝΙΚΕΣ ΔΙΑΤΑΞΕΙΣ

Συνοπτικός
τίτλος και πεδίο
εφαρμογής.

1. (α) Η παρούσα Οδηγία θα αναφέρεται ως η περί του Ορισμού των Μη Εξυπηρετούμενων και των Ρυθμισμένων Χορηγήσεων Οδηγία του 2013.
- (β) Η παρούσα Οδηγία εφαρμόζεται από τα ακόλουθα πιστωτικά ιδρύματα:
- (i) όλες τις τράπεζες που έχουν συσταθεί στην Κυπριακή Δημοκρατία, και
- τις θυγατρικές εταιρείες τους στην Κυπριακή Δημοκρατία και σε χώρα άλλη εκτός της Δημοκρατίας, οι εργασίες των οποίων είναι αναπόσπαστα συνδεδεμένες με τραπεζικές εργασίες ή σχετίζονται στενά με αυτές, όπως ορίζεται στο άρθρο 13(3) των περί Τραπεζικών Εργασιών Νόμων του 1997 έως 2013,
 - τα υποκαταστήματά τους εκτός της Κυπριακής Δημοκρατίας,
- (ii) τα συνεργατικά πιστωτικά ιδρύματα, με την έννοια που αποδίδουν στον όρο αυτό οι περί Συνεργατικών Εταιρειών Νόμοι του 1985 έως 2013.

22 του 1985
68 του 1987
190 του 1989
8 του 1992
22 (I) του 1992
140 (I) του 1999
140 (I) του 2000
171 (I) του 2000
8 (I) του 2001
123 (I) του 2003
124 (I) του 2003
144 (I) του 2003
5 (I) του 2004
170 (I) του 2004
230 (I) του 2004
23 (I) του 2005
49 (I) του 2005
76 (I) του 2005
29 (I) του 2007
37 (I) του 2007
177 (I) του 2007
104 (I) του 2009
124 (I) του 2009
85 (I) του 2010
118 (I) του 2011
130 (I) του 2012
204 (I) του 2012
214 (I) του 2012
15 (I) του 2013.

(iii) τα εγγεγραμμένα στην Κυπριακή Δημοκρατία υποκαταστήματα τραπεζών που έχουν αδειοδοτηθεί σε χώρα άλλη εκτός της Κυπριακής Δημοκρατίας.

για όλες τις χορηγήσεις εκπεφρασμένες σε οποιοδήποτε νόμισμα.

- (γ) Η παρούσα Οδηγία αποσκοπεί στον διαχωρισμό του δανειακού χαρτοφυλακίου των πιο πάνω αναφερόμενων πιστωτικών ιδρυμάτων σε δύο κύριες κατηγορίες, βάσει του επιπέδου κινδύνου, δηλαδή σε εξυπηρετούμενες και μη εξυπηρετούμενες χορηγήσεις. Περαιτέρω οι ανωτέρω δύο κατηγορίες θα αναλύονται σε ρυθμισμένες και μη ρυθμισμένες χορηγήσεις, δηλαδή οι χορηγήσεις θα ταξινομούνται στις κάτωθι τέσσερις κατηγορίες (Πίνακας Α του Παραρτήματος):

- Εξυπηρετούμενες μη Ρυθμισμένες Χορηγήσεις
- Εξυπηρετούμενες Ρυθμισμένες Χορηγήσεις
- Μη Εξυπηρετούμενες μη Ρυθμισμένες Χορηγήσεις
- Μη Εξυπηρετούμενες Ρυθμισμένες Χορηγήσεις.

- (δ) Τα πιστωτικά ιδρύματα έχουν υποχρέωση να εκδώσουν άμεσα εσωτερικές κατευθυντήριες γραμμές και διαδικασίες για την εφαρμογή της παρούσας Οδηγίας.

Παράρτημα.

Ερμηνεία.

2. (α) Για τους σκοπούς της παρούσας Οδηγίας:

«πιστωτικά ιδρύματα» σημαίνει:

τα πιστωτικά ιδρύματα όπως αναφέρονται στην παράγραφο 1(β) της παρούσας Οδηγίας,

«χορηγήσεις» σημαίνει:

- (i) δάνεια,
- (ii) τρεχούμενους χρεωστικούς λογαριασμούς με όριο παρατραβήγματος (overdrafts), και χρεωστικά υπόλοιπα σε λογαριασμούς χωρίς όριο,
- (iii) ανακυκλούμενες πιστωτικές διευκολύνσεις (revolving credit facilities), χρηματοδοτικές μισθώσεις (financial leasing), χρηματοδοτήσεις με ενοικιαγορά και πιστωτικές κάρτες,

- (iv) προεξόφληση υποσχετικής σημείωσης (promissory note) ή συναλλαγματικών, πληρωμές έναντι ενέγγυων πιστώσεων, πληρωμές έναντι εγγυητικών επιστολών, προκαταβολές έναντι εμπορευμάτων σε αποθήκες αποταμίευσης και προκαταβολές έναντι υποσχετικής επιστολής, και
 - (v) κάθε άλλη άμεση πιστωτική διευκόλυνση σε πελάτες πιστωτικών ιδρυμάτων.
- (β) Όροι που δεν ερμηνεύονται στην παρούσα Οδηγία εκτός εάν προκύπτει διαφορετική ερμηνεία από το κείμενο, έχουν την έννοια που τους αποδίδεται στους περί Τραπεζικών Εργασιών Νόμους του 1997 έως 2013.

ΜΕΡΟΣ II - ΡΥΘΜΙΣΕΙΣ ΧΟΡΗΓΗΣΕΩΝ

Ρυθμίσεις
χορηγήσεων.

3. (1) Ρύθμιση θεωρείται οποιαδήποτε ενέργεια πιστωτικού ιδρύματος, η οποία επιφέρει αλλαγές στους όρους ή / και προϋποθέσεις μίας χορήγησης, και αποσκοπεί στην αντιμετώπιση υφιστάμενων ή αναμενόμενων δυσκολιών στην, εκ μέρους του οφειλέτη, εξυπηρέτηση της χορήγησης σύμφωνα με το υφιστάμενο πρόγραμμα αποπληρωμής. Όλες οι κάτωθι περιπτώσεις αποτελούν ρύθμιση, ασχέτως της εκτίμησης του πιστωτικού ιδρύματος κατά πόσον ο οφειλέτης αντιμετωπίζει ή πρόκειται να αντιμετωπίσει δυσκολίες για την εξυπηρέτηση της χορήγησης σύμφωνα με το υφιστάμενο πρόγραμμα αποπληρωμής.
- (α) Τροποποιήσεις του προγράμματος αποπληρωμής δανείων. Ως τροποποίηση θεωρείται, ενδεικτικά αλλά όχι περιοριστικά, μία ή περισσότερες από τις πιο κάτω μεταβολές του προγράμματος αποπληρωμής:
- παροχή ή επέκταση περιόδου χάριτος κεφαλαίου και τόκων,
 - παροχή ή επέκταση περιόδου χάριτος κεφαλαίου,
 - αναβολή πληρωμής μίας ή περισσότερων δόσεων,
 - μετατροπή του νομίσματος μίας χορήγησης σε άλλο νόμισμα, με παράλληλη κεφαλαιοποίηση ληξιπρόθεσμων δόσεων,
 - διαγραφή κεφαλαίου,
 - διαγραφή τόκων,
 - κεφαλαιοποίηση καθυστερημένων δόσεων,
 - καταβολή εφ' άπαξ ποσού κατά τη λήξη του δανείου,
 - μείωση της δόσης με ή χωρίς επιμήκυνση της διάρκειας αποπληρωμής,
 - μείωση της δόσης μέσω μείωσης του επιτοκίου.
- Δεν θεωρείται τροποποίηση του προγράμματος αποπληρωμής όταν παρατηρείται μείωση της δόσης του δανείου, η οποία οφείλεται σε:
- μεταβολή των επιτοκίων της αγοράς, ή
 - μεταβολή των εσωτερικών βασικών επιτοκίων του πιστωτικού ιδρύματος, ή
 - διακύμανση συναλλαγματικών ισοτιμιών, ή
 - μείωση του περιθωρίου του επιτοκίου λόγω βελτίωσης της πιστοληπτικής ικανότητας του οφειλέτη,
- νοουμένου ότι αυτό προκύπτει από τους αρχικούς όρους της σύμβασης και δεν επεκτείνεται η διάρκεια αποπληρωμής του δανείου.
- Στις ρυθμίσεις δεν περιλαμβάνονται περιπτώσεις όπου η δυνατότητα αναβολής μίας ή το μέγιστο δύο δόσεων κατά τη διάρκεια ενός έτους, (για δάνεια που αποπληρώνονται με μηνιαίες δόσεις), παρέχεται στους αρχικούς όρους έγκρισης του δανείου και επομένως εναπόκειται στον οφειλέτη να κάνει χρήση της δυνατότητας αυτής. Τα πιστωτικά ιδρύματα θα πρέπει να υποβάλουν έκθεση στο τέλος κάθε έτους με το συνολικό αριθμό και την αξία των χορηγήσεων στις οποίες έγινε χρήση της δυνατότητας αυτής, και ως εκ τούτου έχει αποφευχθεί η ρύθμιση.
- (β) έγκριση νέας χορήγησης για:
- (i) αποπληρωμή καθυστερημένων οφειλών ή/και υπερβάσεων υφιστάμενων χορηγήσεων.
Στην περίπτωση αυτή τόσο η νέα όσο και οι υφιστάμενες χορηγήσεις ταξινομούνται ως ρυθμισμένες.
 - (ii) αποπληρωμή υφιστάμενων χορηγήσεων, όταν οι υφιστάμενες χορηγήσεις που θα αποπληρωθούν έχουν συνολικό χρεωστικό υπόλοιπο μεγαλύτερο ή ίσο του 70% της νέας χορήγησης. Αυτό δεν ισχύει στις περιπτώσεις όπου όλες οι προς εξόφληση χορηγήσεις είχαν καθυστερήσεις κάτω των τριάντα (30) ημερών και η νέα δόση δεν μειώνεται σε ποσοστό μεγαλύτερο του 20%, σε σύγκριση με το σύνολο των υφιστάμενων δόσεων.
- (γ) προσωρινή ή μόνιμη αύξηση του συμβατικού ορίου ενός λογαριασμού με όριο παρατραβήγματος για κάλυψη υπερβάσεων ή για διευκόλυνση της αποπληρωμής καθυστερημένων δόσεων δανείου.

- (2) Χορηγήσεις οι οποίες εξασφαλίζονται πλήρως με δεσμευμένες καταθέσεις εξαιρούνται από τις πρόνοιες της υποπαραγράφου (1) της παρούσας παραγράφου και δεν θα ταξινομούνται ως ρυθμισμένες.
- (3) Χορηγήσεις οι οποίες έτυχαν ρύθμισης θα συνεχίσουν να ταξινομούνται ως ρυθμισμένες για χρονικό διάστημα ως ακολούθως:

- (α) Για χορηγήσεις με μεταβολές στο πρόγραμμα αποπληρωμής, ένα έτος από την έναρξη καταβολής δόσεων κεφαλαίου βάσει του νέου προγράμματος αποπληρωμής, με την επιφύλαξη των όσων αναφέρονται στα σημεία (β) και (γ) κατωτέρω. Το ίδιο ισχύει και για τις περιπτώσεις νέας χορήγησης για αποπληρωμή υφιστάμενων χορηγήσεων ή / και εξόφληση καθυστερήσεων / υπερβάσεων.
- (β) σε περίπτωση κατά την οποία το νέο πρόγραμμα αποπληρωμής προβλέπει σταδιακή αύξηση της δόσης, τότε η χορήγηση θα συνεχίσει να ταξινομείται ως ρυθμισμένη για περίοδο έξι (6) μηνών μετά τον πρώτο μήνα κατά τον οποίο η πρώτη υψηλότερη δόση έχει οριστεί στο νέο πρόγραμμα αποπληρωμής, και με την προϋπόθεση ότι η χορήγηση θα ταξινομείται ως ρυθμισμένη για χρονικό διάστημα ενός τουλάχιστον έτους από τον πρώτο μήνα καταβολής κεφαλαίου μετά την ρύθμιση.

Αλλαγές στο ποσό της δόσης δανείου λόγω των διακυμάνσεων:

- των επιτοκίων αγοράς, ή/και
- εσωτερικών βασικών επιτοκίων ή/και,
- συναλλαγματικών ισοτιμιών.

δεν θεωρούνται σταδιακή αύξηση της δόσης, νοουμένου ότι αυτό προκύπτει από τους αρχικούς όρους της σύμβασης.

- (γ) σε περίπτωση κατά την οποία το τροποποιημένο πρόγραμμα αποπληρωμής προβλέπει, στη λήξη της χορήγησης, καταβολή εφ' άπαξ ποσού, ποσοστού μεγαλύτερου ή ίσου του 20% του υπολοίπου της χορήγησης (κατά την ημερομηνία της ρύθμισης), τότε η χορήγηση θα συνεχίσει να ταξινομείται ως ρυθμισμένη μέχρι τη λήξη της, ανεξαρτήτως της περιόδου που προβλέπεται στα σημεία (α) και (β) ανωτέρω.

- (δ) λογαριασμός με όριο παρατραβήγματος θα εξακολουθήσει να χαρακτηρίζεται ως ρυθμισμένος για περίοδο τουλάχιστον ενός έτους μετά την ρύθμιση. Με την πάροδο της περιόδου αυτής, ο λογαριασμός θα παύσει να χαρακτηρίζεται ρυθμισμένος μόνο εάν οι συνολικές πιστώσεις στον λογαριασμό (εξαιρουμένων των πιστώσεων που αφορούν επιστρεφόμενες επιταγές ή / και πιστώσεων που αφορούν εκταμίευση δανείων) είναι ίσες ή μεγαλύτερες από τους τόκους που χρεώθηκαν στο συγκεκριμένο λογαριασμό κατά την περίοδο αυτή.

ΜΕΡΟΣ ΙΙΙ - ΚΡΙΤΗΡΙΑ ΓΙΑ ΤΗΝ ΤΑΞΙΝΟΜΗΣΗ ΤΩΝ ΧΟΡΗΓΗΣΕΩΝ ΩΣ ΜΗ ΕΞΥΠΗΡΕΤΟΥΜΕΝΩΝ

4. (1) Μία χορήγηση θεωρείται μη εξυπηρετούμενη όταν:

- (α) Παρουσιάζει υπέρβαση του συμβατικού της ορίου σε συνεχή βάση για περίοδο μεγαλύτερη των ενενήντα (90) ημερών. Λογαριασμός με όριο παρατραβήγματος θεωρείται μη εξυπηρετούμενος όταν το χρεωστικό του υπόλοιπο παρουσιάζει υπέρβαση μεγαλύτερη του 5% του συμβατικού του ορίου, σε συνεχή βάση για περίοδο μεγαλύτερη των ενενήντα (90) ημερών. Από την 1^η Ιανουαρίου 2014, κάθε λογαριασμός με όριο παρατραβήγματος, ο οποίος παρουσιάζει οποιαδήποτε υπέρβαση του συμβατικού του ορίου, σε συνεχή βάση για περίοδο μεγαλύτερη των ενενήντα (90) ημερών, θα θεωρείται ως μη εξυπηρετούμενος, δηλαδή το ανωτέρω περιθώριο του 5% καταργείται.

Σε περίπτωση που ο λογαριασμός δεν έχει όριο τότε θεωρείται μη εξυπηρετούμενος όταν, σε συνεχή βάση για περίοδο μεγαλύτερη των ενενήντα (90) ημερών, παρουσιάζει οποιοδήποτε χρεωστικό υπόλοιπο, ή

- (β) παρουσιάζει ληξιπρόθεσμες οφειλές (είτε κεφαλαίου, είτε τόκων, είτε άλλων χρεώσεων), για περίοδο μεγαλύτερη των ενενήντα (90) ημερών, ή
- (γ) η χορήγηση έτυχε ρύθμισης και την ημέρα της ρύθμισης ήταν ταξινομημένη ως μη εξυπηρετούμενη, ή παρουσίαζε καθυστέρηση / υπέρβαση για περίοδο μεγαλύτερη των εξήντα (60) ημερών.

Σε περίπτωση νέας χορήγησης για αποπληρωμή καθυστερήσεων / υπερβάσεων υφιστάμενων χορηγήσεων, τότε τόσο η νέα όσο και οι υφιστάμενες χορηγήσεις θα ταξινομούνται ως μη εξυπηρετούμενες, εάν την ημέρα εκταμίευσης της νέας χορήγησης οποιαδήποτε από τις υφιστάμενες χορηγήσεις είχε ταξινομηθεί ως μη εξυπηρετούμενη ή παρουσίαζε καθυστερήσεις / υπερβάσεις για περίοδο μεγαλύτερη των εξήντα (60) ημερών.

Κριτήρια για την ταξινόμηση των χορηγήσεων ως μη εξυπηρετούμενες.

Σε περίπτωση νέας χορήγησης για αποπληρωμή υφιστάμενων χορηγήσεων, τότε η νέα χορήγηση θα ταξινομηθεί ως μη εξυπηρετούμενη, εάν την ημέρα εκταμίευσης της νέας χορήγησης, οποιαδήποτε από τις υφιστάμενες χορηγήσεις είχε ταξινομηθεί ως μη εξυπηρετούμενη ή παρουσίαζε καθυστερήσεις / υπερβάσεις για περίοδο μεγαλύτερη των εξήντα (60) ημερών.

Οι ρυθμισθείσες χορηγήσεις θα συνεχίσουν να ταξινομούνται ως μη εξυπηρετούμενες για χρονική περίοδο ως ακολούθως:

- (i) για χορηγήσεις με μεταβολές στο πρόγραμμα αποπληρωμής, έξι (6) μήνες από την έναρξη καταβολής δόσεων κεφαλαίου βάσει του νέου προγράμματος αποπληρωμής, με την επιφύλαξη των υποσημείων (ii) και (iii) κατωτέρω,
- (ii) σε περίπτωση κατά την οποία το νέο πρόγραμμα αποπληρωμής προβλέπει σταδιακή αύξηση της δόσης, τότε η χορήγηση θα συνεχίσει να ταξινομείται ως μη εξυπηρετούμενη για περίοδο έξι (6) μηνών μετά τον πρώτο μήνα κατά τον οποίο η πρώτη υψηλότερη δόση έχει ορισθεί στο νέο πρόγραμμα αποπληρωμής,
- (iii) σε περίπτωση κατά την οποία το τροποποιημένο πρόγραμμα αποπληρωμής προβλέπει, στη λήξη της χορήγησης, καταβολή εφ' άπαξ ποσού, ποσοστού μεγαλύτερου ή ίσου του 20% του υπολοίπου της χορήγησης (κατά την ημερομηνία της ρύθμισης), τότε η χορήγηση θα συνεχίσει να ταξινομείται ως μη εξυπηρετούμενη μέχρι τη λήξη της, ανεξαρτήτως της περιόδου που προβλέπεται στα υποσημεία (i) και (ii) ανωτέρω,
- (iv) λογαριασμός με όριο παρατραβήγματος θα εξακολουθήσει να χαρακτηρίζεται ως μη εξυπηρετούμενος για περίοδο τουλάχιστον έξι (6) μηνών μετά την ρύθμιση. Με την παρέλευση της περιόδου αυτής, ο λογαριασμός θα παύσει να ταξινομείται ως μη εξυπηρετούμενος μόνο εάν οι συνολικές πιστώσεις στον λογαριασμό (εξαιρουμένων των πιστώσεων που αφορούν επιστρεφόμενες επιταγές ή/και πιστώσεων που αφορούν εκταμίευση δανείων) είναι ίσες ή μεγαλύτερες από τους τόκους που χρεώθηκαν στον συγκεκριμένο λογαριασμό κατά την περίοδο αυτή.

Με την παρέλευση της περιόδου, όπως αυτή ορίζεται στα υποσημεία (i) έως (iv) πιο πάνω, η χορήγηση θα ταξινομείται ως μη εξυπηρετούμενη μόνο εφ' όσον πληροί τα κριτήρια για την ταξινόμηση των μη εξυπηρετούμενων χορηγήσεων.

- (δ) Οι πρόνοιες του σημείου (γ) της υποπαραγράφου (1) της παρούσας παραγράφου δεν εφαρμόζονται σε χορηγήσεις οι οποίες μέχρι την 15^η Μαρτίου 2013 ήταν, βάσει της τότε ισχύουσας οδηγίας, εξυπηρετούμενες, και στη συνέχεια παρουσίασαν καθυστερήσεις / υπερβάσεις για περίοδο μεγαλύτερη των εξήντα (60) ημερών και οι χορηγήσεις αυτές ρυθμίστηκαν μεταξύ της 18^{ης} Μαρτίου 2013 και 31^{ης} Αυγούστου 2013. Οι χορηγήσεις αυτές θα ταξινομηθούν ως εξυπηρετούμενες και ρυθμισμένες. Η ανωτέρω εξαίρεση δεν εφαρμόζεται στις περιπτώσεις που η ρύθμιση της χορήγησης περιελάμβανε τουλάχιστον μία εκ των κατωτέρω μεταβολών:
 - (i) καταβολή εφ' άπαξ ποσού κατά τη λήξη του δανείου, ποσοστού μεγαλύτερου ή ίσου του 20% του υπολοίπου της χορήγησης (κατά την ημέρα της ρύθμισης),
 - (ii) περίοδο χάριτος τόκων άνω των δώδεκα (12) μηνών,
 - (iii) περίοδο χάριτος κεφαλαίου άνω των εικοσιτεσσάρων (24) μηνών.

Οι χορηγήσεις, στις οποίες εφαρμόζονται οι πρόνοιες του σημείου (δ) όπως αναφέρεται πιο πάνω, θα ταξινομούνται ως μη εξυπηρετούμενες και ρυθμισμένες εάν πληρούν οποιοδήποτε άλλο από τα κριτήρια για ταξινόμηση ως μη εξυπηρετούμενες.

- (ε) οποιαδήποτε χορήγηση η οποία έτυχε ρύθμισης περισσότερο από μία φορά τους τελευταίους δεκαοχτώ (18) μήνες. Εξαιρούνται χορηγήσεις οι οποίες καλύπτονται πλήρως από δεσμευμένες καταθέσεις.

Στις περιπτώσεις που έγινε ρύθμιση σύμφωνα με το σημείο (δ) της παρούσας παραγράφου, η ρύθμιση αυτή δεν θα συνυπολογίζεται για τον έλεγχο του αριθμού των ρυθμίσεων των τελευταίων δεκαοχτώ (18) μηνών.

- (2) Όλες οι χορηγήσεις ενός οφειλέτη θα ταξινομούνται ως μη εξυπηρετούμενες εάν υπάρχουν αμφιβολίες, βάσει αντικειμενικών ενδείξεων, ως προς την ικανότητα του οφειλέτη να εξοφλήσει την οφειλή του. Ενδεικτικά αλλά όχι περιοριστικά, οι πιο κάτω περιπτώσεις, αποτελούν ενδείξεις πιθανής αδυναμίας πληρωμής οφειλέτη:
 - (α) Για έστω και μία του χορήγηση έχουν διενεργηθεί ειδικές προβλέψεις (είτε κεφαλαίου είτε τόκων), εξαιρουμένων περιπτώσεων όπου οι ειδικές αυτές προβλέψεις (είτε κεφαλαίου είτε τόκων), έγιναν στα πλαίσια ρύθμισης βιώσιμου πελάτη, σύμφωνα με πλαίσιο που καθορίζει η Κεντρική Τράπεζα της Κύπρου, οπότε μόνο το μέρος της χορήγησης για το οποίο έγινε πρόβλεψη θα ταξινομείται ως μη εξυπηρετούμενη χορήγηση, ή

- (β) σε έστω και μία του χορήγηση έγινε μερική διαγραφή (είτε κεφαλαίου, είτε τόκων), εξαιρουμένων περιπτώσεων όπου η διαγραφή έγινε στα πλαίσια ρύθμισης βιώσιμου πελάτη, σύμφωνα με πλαίσιο που καθορίζει η Κεντρική Τράπεζα της Κύπρου ή
- (γ) έστω και μία του χορήγηση έχει ή πρόκειται να καταστεί άμεσα απαιτητή, δηλαδή ο λογαριασμός έκλεισε ή πρόκειται να κλείσει, και έχει ή πρόκειται να απαιτηθεί η ολική αποπληρωμή της χορήγησης, συμπεριλαμβανομένων λογαριασμών με όριο παρατραβήγματος το όριο των οποίων έχει ή πρόκειται να ακυρωθεί / ανακληθεί, ή
- (δ) ο οφειλέτης είναι φυσικό πρόσωπο, το οποίο έχει κηρυχθεί σε πτώχευση, ή έχει καταχωρήσει σχετική αίτηση πτώχευσης ή το πιστωτικό ίδρυμα έχει καταθέσει αίτηση πτώχευσης του, ή το πιστωτικό ίδρυμα έχει ενημερωθεί για οποιαδήποτε τέτοια αίτηση και κατά την εκτίμησή του, υπάρχουν μεγάλες πιθανότητες να γίνει δεκτή από αρμόδιο δικαστήριο, ή
- (ε) ο οφειλέτης είναι νομικό πρόσωπο, το οποίο έχει τεθεί ή υπέβαλε αίτηση για εκκαθάριση, ή το πιστωτικό ίδρυμα έχει διορίσει παραλήπτη / διαχειριστή, ή το πιστωτικό ίδρυμα έχει καταθέσει αίτηση εκκαθάρισης, ή το πιστωτικό ίδρυμα έχει ενημερωθεί για οποιαδήποτε τέτοια αίτηση και κατά την εκτίμησή του, υπάρχουν μεγάλες πιθανότητες να γίνει δεκτή από αρμόδιο δικαστήριο.
- (3) Όλες οι χορηγήσεις ενός οφειλέτη θα ταξινομούνται ως μη εξυπηρετούμενες εάν τα συνολικά υπόλοιπα των μη εξυπηρετούμενων χορηγήσεων του, όπως αυτές προκύπτουν από τα κριτήρια της υποπαραγράφου (1) της παραγράφου 4, αποτελούν ποσοστό μεγαλύτερο ή ίσον του 20% των συνολικών του χορηγήσεων. Για τον υπολογισμό του ποσοστού του 20%, οι ειδικές προβλέψεις στα πλαίσια ρύθμισης βιώσιμου πελάτη όπως αναφέρεται στο σημείο (α) της υποπαραγράφου (2) της παρούσας παραγράφου, θα εξαιρούνται από τον αριθμητή και τον παρονομαστή του κλάσματος.
- Όλες οι χορηγήσεις ενός οφειλέτη θα ταξινομούνται ως μη εξυπηρετούμενες εάν οι μη εξυπηρετούμενες χορηγήσεις του, όπως αυτές προκύπτουν από τα κριτήρια της υποπαραγράφου (1) της παραγράφου 4, αποτελούν ποσοστό μικρότερο του 20% των συνολικών του χορηγήσεων, και οι καθυστερήσεις / υπερβάσεις (ανεξαρτήτως ημερών σε καθυστέρηση) στο σύνολο των άμεσων χορηγήσεων του, υπερβαίνουν το 5% του συνόλου των άμεσων χορηγήσεων του.

ΜΕΡΟΣ IV - ΓΕΝΙΚΕΣ ΑΡΧΕΣ ΤΑΞΙΝΟΜΗΣΗΣ ΧΟΡΗΓΗΣΕΩΝ ΩΣ ΜΗ ΕΞΥΠΗΡΕΤΟΥΜΕΝΕΣ

Γενικές αρχές ταξινόμησης χορηγήσεων ως μη εξυπηρετούμενες.

5. (1) Η ταξινόμηση των χορηγήσεων σε μη εξυπηρετούμενες γίνεται στο τέλος κάθε μήνα. Σε περίπτωση νέας χορήγησης, αυτή ταξινομείται σε εξυπηρετούμενη ή μη, την ημέρα πρώτης εκταμίευσης.
- (2) Για σκοπούς εφαρμογής της υποπαραγράφου (3) της παραγράφου 4, οι κοινοί λογαριασμοί συνυπολογίζονται με τους προσωπικούς λογαριασμούς κάθε οφειλέτη που διατηρεί κοινό λογαριασμό, ωσάν να ήταν προσωπικοί του λογαριασμοί. Δεν επιτρέπεται ο διαμερισμός του κοινού λογαριασμού στους από κοινού οφειλέτες.
- (3) Τηρουμένων των διατάξεων της παρούσας Οδηγίας, πιστωτικό ίδρυμα δύναται να θεσπίσει αυστηρότερα κριτήρια, από τα οριζόμενα στην παρούσα Οδηγία εάν το κρίνει αναγκαίο. Σε τέτοια περίπτωση, το πιστωτικό ίδρυμα ενημερώνει άμεσα την Κεντρική Τράπεζα της Κύπρου, παρέχοντας λεπτομερή πληροφόρηση για τα κριτήρια που έχει θεσπίσει.

ΜΕΡΟΣ V - ΓΕΝΙΚΕΣ ΟΔΗΓΙΕΣ ΓΙΑ ΤΙΣ ΠΡΟΒΛΕΨΕΙΣ ΧΟΡΗΓΗΣΕΩΝ ΚΑΙ ΤΗΝ ΑΝΑΓΝΩΡΙΣΗ ΤΟΚΩΝ

Γενικές οδηγίες για τις προβλέψεις χορηγήσεων και την αναγνώριση τόκων.

6. Οφειλέτες που έχουν χορηγήσεις οι οποίες έχουν ταξινομηθεί ως ρυθμισμένες ή / και μη εξυπηρετούμενες πρέπει να εξετάζονται, για σκοπούς ειδικών προβλέψεων, σύμφωνα με τα Διεθνή Λογιστικά Πρότυπα. Περαιτέρω, οι ρυθμισμένες και οι μη εξυπηρετούμενες χορηγήσεις, για τις οποίες δεν διενεργούνται ειδικές προβλέψεις, πρέπει να λαμβάνονται υπ' όψιν για τον υπολογισμό των γενικών προβλέψεων, σύμφωνα με τα Διεθνή Λογιστικά Πρότυπα. Τα πιστωτικά ιδρύματα πρέπει να εφαρμόζουν τα Διεθνή Λογιστικά Πρότυπα, για σκοπούς προβλέψεων και αναγνώρισης τόκων, με συντηρητικό τρόπο. Εάν ένας οφειλέτης θα εξεταστεί για σκοπούς ειδικών προβλέψεων, τότε όλες οι χορηγήσεις προς τα συνδεδεμένα με αυτόν πρόσωπα / οντότητες, όπως αυτά ορίζονται στο Άρθρο 11(3) των περί Τραπεζικών Εργασιών Νόμων του 1997 έως 2013, πρέπει να εξετάζονται για σκοπούς ειδικών προβλέψεων.

ΜΕΡΟΣ VI - ΥΠΟΒΟΛΗ ΚΑΤΑΣΤΑΣΕΩΝ ΣΤΗΝ ΚΕΝΤΡΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΚΥΠΡΟΥ

Υποβολή καταστάσεων. Παράρτημα.

7. (1) Τα πιστωτικά ιδρύματα υποχρεούνται να υποβάλλουν, ανά τρίμηνο, καταστάσεις σύμφωνα με τους πίνακες Α, Β και Γ του Παραρτήματος με ημερομηνίες αναφοράς τις 31^η Μαρτίου, 30^η Ιουνίου, 30^η Σεπτεμβρίου και 31^η Δεκεμβρίου κάθε έτους. Ο πίνακας Α του Παραρτήματος πρέπει να υποβάλλεται σε μηνιαία βάση.

Στην περίπτωση τραπεζικού ομίλου οι πίνακες του Παραρτήματος πρέπει να συμπληρώνονται με τα ενοποιημένα στοιχεία για τον τραπεζικό όμιλο, και ξεχωριστά για το πιστωτικό ίδρυμα και κάθε θυγατρική εταιρία του ομίλου και κάθε υποκατάστημα εξωτερικού.

- (2) Οι σχετικές καταστάσεις υποβάλλονται στην Κεντρική Τράπεζα της Κύπρου, την ίδια περίοδο στην οποία υποβάλλεται η κατάσταση για το Πλαίσιο Χρηματοοικονομικών Αναφορών (FINREP) για την αντίστοιχη ημερομηνία αναφοράς.
- (3) Σύμφωνα με το άρθρο 26(2) του περί Τραπεζικών Εργασιών Νόμων του 1997 έως 2013, η Κεντρική Τράπεζα της Κύπρου δύναται, ανά πάσα στιγμή, να ζητήσει οποιοσδήποτε περαιτέρω πληροφορίες κρίνει σκόπιμο, από τα πιστωτικά ιδρύματα. Η προθεσμία για υποβολή των σχετικών πληροφοριών τίθεται αφού ληφθούν υπ' όψιν διάφοροι παράμετροι, όπως, μεταξύ άλλων, της σκοπιμότητας και της διοικητικής επιβάρυνσης για τα πιστωτικά ιδρύματα, αλλά δεν υπερβαίνει το ανώτατο όριο των τριών (3) μηνών.

ΜΕΡΟΣ VII - ΜΕΤΑΒΑΤΙΚΕΣ ΔΙΑΤΑΞΕΙΣ

- Μεταβατικές διατάξεις.
8. (1) Χορηγήσεις, οι οποίες, κατά την ημερομηνία εφαρμογής της παρούσας Οδηγίας, θεωρούνται ρυθμισμένες σύμφωνα με την εγκύκλιο της Κεντρικής Τράπεζας της Κύπρου, ημερομηνίας 8 Ιουλίου του 2009, με θέμα "Τριμηνιαία κατάσταση χορηγήσεων κατά κατηγορία", θα συνεχίσουν να ταξινομούνται ως ρυθμισμένες χορηγήσεις, για περίοδο όπως αυτή ορίζεται στην υποπαράγραφο (3) της παραγράφου 3 του Μέρους II της παρούσας Οδηγίας. Η περίοδος αυτή άρχεται από την ημερομηνία της πιο πρόσφατης ρύθμισης της χορήγησης.
 - (2) Ρυθμισμένες χορηγήσεις οι οποίες, κατά την ημερομηνία εφαρμογής της παρούσας Οδηγίας, θεωρούνται μη εξυπηρετούμενες σύμφωνα με την περί της Ταξινόμησης των μη Εξυπηρετούμενων Χορηγήσεων Οδηγία του 2008, θα εξακολουθήσουν να ταξινομούνται ως μη εξυπηρετούμενες για περίοδο όπως αυτή ορίζεται στην υποπαράγραφο (1)(γ) της παραγράφου 4 του Μέρους III της παρούσας Οδηγίας. Η περίοδος αυτή άρχεται από την ημερομηνία της πιο πρόσφατης ρύθμισης της χορήγησης.

ΜΕΡΟΣ VIII - ΚΑΤΑΡΓΗΣΗ ΥΦΙΣΤΑΜΕΝΩΝ ΟΔΗΓΙΩΝ

- Κατάργηση υφισταμένων οδηγιών.
Ε.Ε. Παρ. III(Ι), Αρ. 4323, 31.12.2008, Κ.Δ.Π. 489/2008.
Έναρξη ισχύος.
9. Η περί της Ταξινόμησης των μη Εξυπηρετούμενων Χορηγήσεων Οδηγία του 2008, η εγκύκλιος της Κεντρικής Τράπεζας της Κύπρου, ημερομηνίας 8 Ιουλίου του 2009, με θέμα "Τριμηνιαία κατάσταση χορηγήσεων κατά κατηγορία" και οποιοσδήποτε τροποποιήσεις αυτών, καταργούνται με την παρούσα Οδηγία.
 10. Η Οδηγία τίθεται σε ισχύ την 1^η Ιουλίου 2013.

ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ

Κατευθυντήριες γραμμές για την συμπλήρωση των πινάκων για τις τριμηνιαίες καταστάσεις

Πίνακας Α

Εξυπηρετούμενες και μη εξυπηρετούμενες χορηγήσεις (*Performing and Non Performing Credit Facilities*)

Ο πίνακας χωρίζεται σε δύο κύριες κατηγορίες, τις εξυπηρετούμενες και μη εξυπηρετούμενες χορηγήσεις.

Σημειώνεται ότι ένας λογαριασμός θα πρέπει να περιλαμβάνεται σε μία μόνο από τις υποκατηγορίες των εξυπηρετούμενων ή μη εξυπηρετούμενων χορηγήσεων. Αν κριθεί ότι ένας λογαριασμός θα ταξινομηθεί στις μη εξυπηρετούμενες χορηγήσεις, τότε το συνολικό υπόλοιπο της χορήγησης αυτής θα ταξινομείται ως μη εξυπηρετούμενη και όχι μόνο το ποσό της καθυστέρησης / υπέρβασης / πρόβλεψης.

Η στήλη "Άμεσα απαιτητές χορηγήσεις" (*Terminated credit facilities*) περιλαμβάνει χορηγήσεις που έχουν καταγγελθεί ή βρίσκονται στο στάδιο καταγγελίας ή έχει αποσταλεί επιστολή καταγγελίας από το πιστωτικό ίδρυμα ή πρόκειται να αποσταλεί τέτοια επιστολή, η οποία απαιτεί την ολική αποπληρωμή της χορήγησης.

Το πιστωτικό ίδρυμα θα πρέπει να βεβαιώνεται ότι τα ποσά που παρουσιάζονται στον πίνακα Α, συμφωνούν με τα αντίστοιχα ποσά που αναφέρονται στην κατάσταση για το Πλαίσιο Χρηματοοικονομικών Αναφορών (FINREP) της ίδιας ημερομηνίας αναφοράς.

Ταξινόμηση των χορηγήσεων στις διάφορες κατηγορίες

Κάθε πιστωτικό ίδρυμα διαχωρίζει το χαρτοφυλάκιο χορηγήσεων του σε χορηγήσεις προς:

- α. νομικά πρόσωπα,
- β. φυσικά πρόσωπα.

Κ.Δ.Π. 463/2006
 Κ.Δ.Π. 328/2007
 Κ.Δ.Π. 140/2010
 Κ.Δ.Π. 470/2010
 Κ.Δ.Π. 471/2010
 Κ.Δ.Π. 472/2010
 Κ.Δ.Π. 473/2010
 Κ.Δ.Π. 88/2011
 Κ.Δ.Π. 269/2011.

α. Τα νομικά πρόσωπα ταξινομούνται σε "ανοίγματα έναντι επιχειρήσεων" ("*corporate legal entities*") και "ανοίγματα λιανικής τραπεζικής" ("*retail legal entities*") όπως αυτά ορίζονται στην "Οδηγία για τον Υπολογισμό των Κεφαλαιακών Απαιτήσεων και των Μεγάλων Χρηματοδοτικών Ανοιγμάτων του 2006 έως 2011". Οι χορηγήσεις των ανωτέρω ταξινομούνται στις διάφορες κατηγορίες βάσει του Συστήματος Ταξινόμησης Οικονομικών Δραστηριοτήτων (NACE - Rev 2).

β. Φυσικά πρόσωπα

Οι χορηγήσεις προς φυσικά πρόσωπα θα ταξινομούνται βάσει του είδους της χορήγησης.

Η κατηγορία "χορηγήσεις σε φυσικά πρόσωπα" ("*credit facilities to private individuals*") περιλαμβάνει "χορηγήσεις για την αγορά / ανέγερση ακίνητης περιουσίας" ("*credit facilities for the purchase/construction of immovable property*") με δύο υποκατηγορίες:

1. "Για μόνιμη ιδιοκατοίκηση" ("*owner occupied*"), η οποία περιλαμβάνει χορηγήσεις για την αγορά / ανέγερση ακίνητης περιουσίας στην οποία θα διαμένει μόνιμα ο ιδιοκτήτης, και
2. "Για άλλους σκοπούς" ("*for other purposes*"), η οποία περιλαμβάνει, χορηγήσεις για την αγορά / ανέγερση ακίνητης περιουσίας για επενδυτικούς σκοπούς, συμπεριλαμβανομένων των χορηγήσεων για την αγορά εξοχικών κατοικιών για ίδια χρήση.

Περαιτέρω σημειώνονται τα ακόλουθα:

- (α) χορηγήσεις σε φυσικά πρόσωπα για σκοπούς άλλους από την αγορά / ανέγερση ακίνητης περιουσίας οι οποίες εξασφαλίζονται με υποθήκες επί κατοικιών ή άλλης ακίνητης περιουσίας θα πρέπει να ταξινομούνται στην κατηγορία "καταναλωτικά δάνεια" ("*consumer loans*").
- (β) χορηγήσεις σε μετόχους / διευθυντές εταιρειών για προσωπικούς σκοπούς οι οποίες δεν σχετίζονται με την εταιρεία στην οποία είναι μέτοχοι ή διευθυντές (π.χ. στεγαστικό δάνειο, πιστωτικές κάρτες κλπ) θα πρέπει να ταξινομούνται ως "χορηγήσεις σε φυσικά πρόσωπα" ("*credit facilities to private individuals*") στην κατάλληλη υποκατηγορία.
- (γ) χορηγήσεις σε ελεύθερους επαγγελματίες για προσωπικούς σκοπούς οι οποίες δεν σχετίζονται με τις επαγγελματικές τους δραστηριότητες (π.χ. στεγαστικό δάνειο, πιστωτικές κάρτες κλπ) δεν θα πρέπει να ταξινομούνται στις "χορηγήσεις σε ελεύθερους επαγγελματίες" ("*facilities to sole traders*"), αλλά στην κατάλληλη υποκατηγορία.

Ενδοομιλικές χορηγήσεις (*Intragroup Facilities*)

Χορηγήσεις του πιστωτικού ιδρύματος σε θυγατρικές εταιρίες, υποκαταστήματα ή άλλες εταιρείες του ομίλου θα πρέπει να αναφέρονται χωριστά και δεν πρέπει να περιλαμβάνονται σε οποιαδήποτε άλλη κατηγορία.

Πίνακας Β

Άνοιγμα Εξασφαλίσεων και Ανάλυση Ευαισθησίας της Αξίας των Εξασφαλίσεων (*Security Gap and Scenario Analysis on Collateral*)

Ο πίνακας Β περιλαμβάνει πληροφορίες, για το άνοιγμα εξασφαλίσεων πριν την διενέργεια ειδικών προβλέψεων, για το σύνολο των χορηγήσεων του πιστωτικού ιδρύματος.

Χορηγήσεις στις κατηγορίες "ανοίγματα έναντι επιχειρήσεων" ("*corporate legal entities*") και "ανοίγματα λιανικής τραπεζικής" ("*retail legal entities*") θα καταγράφονται χωρίς περαιτέρω διαχωρισμό σε υποκατηγορίες. Οι χορηγήσεις σε φυσικά πρόσωπα, θα αναλύονται σε υποκατηγορίες, όπως στον Πίνακα Α.

Για τον υπολογισμό του ανοίγματος εξασφαλίσεων, η πραγματοποιήσιμη αξία των εξασφαλίσεων πρέπει να υπολογίζεται σύμφωνα με τις κατευθυντήριες γραμμές που περιλαμβάνονται στο παράρτημα XV της Οδηγίας της Κεντρικής Τράπεζας της Κύπρου για τον Υπολογισμό των Κεφαλαιακών Απαιτήσεων και των Μεγάλων Χρηματοδοτικών Ανοιγμάτων 2006 έως 2011. Μόνο για σκοπούς συμπλήρωσης του πίνακα Β τα πιστωτικά ιδρύματα δύνανται να περιλαμβάνουν στις εξασφαλίσεις τους την πραγματοποιήσιμη αξία των εκχωρημένων συμβολαίων για την αγορά ακίνητης περιουσίας. Το άνοιγμα εξασφαλίσεων θα υπολογίζεται σε επίπεδο λογαριασμού.

Κ.Δ.Π. 463/2006
 Κ.Δ.Π. 328/2007
 Κ.Δ.Π. 140/2010
 Κ.Δ.Π. 470/2010
 Κ.Δ.Π. 471/2010
 Κ.Δ.Π. 472/2010
 Κ.Δ.Π. 473/2010
 Κ.Δ.Π. 88/2011
 Κ.Δ.Π. 269/2011.

Ανάλυση ευαισθησίας της αξίας των εξασφαλίσεων

Το άνοιγμα εξασφαλίσεων θα υπολογίζεται βάσει δύο σεναρίων. Το πρώτο προσομοιώνει μείωση κατά 20% στην πραγματοποιήσιμη αξία των εξασφαλίσεων του πιστωτικού ιδρύματος και το δεύτερο κατά 30%, με πλήρη διακριτική ευχέρεια της Κεντρικής Τράπεζας της Κύπρου να αναπροσαρμόσει τα ποσοστά αυτά. Σημειώνεται ότι εξασφαλίσεις υπό μορφή μετρητών, τραπεζικών ή κρατικών εγγυήσεων δεν υπόκεινται σε μείωση της πραγματοποιήσιμης τους αξίας. Στις περιπτώσεις κατά τις οποίες οι εξασφαλίσεις αφορούν υποθήκη σε ακίνητη περιουσία

(συμπεριλαμβανομένων των εκχωρημένων συμβολαίων για την αγορά ακίνητης περιουσίας), τότε τα ανωτέρω ποσοστά θα εφαρμόζονται επί της Αξίας Καταναγκαστικής Πώλησης του ακινήτου (ΑΚΠ).

Οδηγίες για την κατανομή των εξασφαλίσεων

Η κατανομή των εξασφαλίσεων πρέπει να γίνεται σύμφωνα με την πολιτική υπολογισμού των προβλέψεων κάθε πιστωτικού ιδρύματος.

Πίνακας Γ

Εξυπηρετούμενες και μη Εξυπηρετούμενες Χορηγήσεις - Τριάντα (30) Μεγαλύτεροι Πελάτες (συμπεριλαμβάνονται τα συνδεδεμένα με αυτούς πρόσωπα)

Τα πιστωτικά ιδρύματα πρέπει να αναφέρουν τους τριάντα (30) μεγαλύτερους πελάτες, βάσει χρεωστικών υπολοίπων, είτε αυτοί έχουν εξυπηρετούμενες, είτε μη εξυπηρετούμενες, είτε ρυθμισμένες χορηγήσεις. Στους τριάντα (30) μεγαλύτερους πελάτες περιλαμβάνονται, είτε μεμονωμένοι πελάτες, είτε ομάδα συνδεδεμένων προσώπων, όπως αυτή ορίζεται στους περί Τραπεζικών Εργασιών Νόμους του 1997 έως 2013 και στην Οδηγία της Κεντρικής Τράπεζας της Κύπρου για τον Υπολογισμό των Κεφαλαιακών Απαιτήσεων και των Μεγάλων Χρηματοδοτικών Ανοιγμάτων 2006 έως 2011.

Ο πίνακας αυτός είναι παρόμοιος με τον πίνακα Α. Περιλαμβάνει επίσης το όνομα του πελάτη, την κατηγορία του πελάτη (όπως ο πίνακας Α), τις συνολικές του εξασφαλίσεις και τις συνολικές ειδικές προβλέψεις για τον πελάτη αυτό.

ΠΙΝΑΚΑΣ Β' ΑΝΟΙΓΜΑ ΕΞΑΦΑΛΙΣΕΩΝ ΚΑΙ ΑΝΑΛΥΣΗ ΕΥΑΙΘΡΙΑΣ ΤΗΣ ΑΞΙΑΣ ΤΩΝ ΕΞΑΦΑΛΙΣΕΩΝ
 Γραμμάτιες Ομόλογο
 Ένατομοίκοι / Πεντατομοίκοι / Τετρατομοίκοι / Ολυμπιακοί / Διαφορετικοί Αντισφαιρέτες

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14
ΚΑΤΗΓΟΡΙΑ ΠΕΛΑΤΗ	Χρηρήσεις χωρίς καθυστερήσεις	Χρηρήσεις με καθυστερήσεις έως 30 ημέρες	Χρηρήσεις με καθυστερήσεις έως 30 ημέρες	Χρηρήσεις με καθυστερήσεις έως 30 ημέρες	Χρηρήσεις με καθυστερήσεις έως 30 ημέρες	ΣΥΝΟΛΙΚΟ ΑΝΟΙΓΜΑ ΧΟΡΗΓΗΣΕΩΝ ΠΑ ΕΥΡΥΤΗΡΟΥΜΕΝΕΣ ΧΟΡΗΓΗΣΕΙΣ	Χρηρήσεις με καθυστερήσεις έως 30 ημερών	Χρηρήσεις με καθυστερήσεις έως 30 ημερών	Χρηρήσεις με καθυστερήσεις έως 30 ημερών	Χρηρήσεις που παραμένουν αδύναμα τμήματος, χωρίς καθυστερήσεις ή καθυστερήσεις μέχρι 80 ημερών (που δεν έχουν ήδη περιληφθεί σε άλλα στήλες)	Χρηρήσεις που παραμένουν αδύναμα τμήματος, χωρίς καθυστερήσεις ή καθυστερήσεις μέχρι 80 ημερών (που δεν έχουν ήδη περιληφθεί σε άλλα στήλες)	Άλλα απαιτητά χορηγήσεις	ΣΥΝΟΛΙΚΟ ΑΝΟΙΓΜΑ ΕΞΑΦΑΛΙΣΕΩΝ - ΜΗ ΕΥΡΥΤΗΡΟΥΜΕΝΕΣ ΧΟΡΗΓΗΣΕΙΣ
1. ΧΟΡΗΓΗΣΕΙΣ Ή ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΕΙΣ	€000	€000	€000	€000	€000	€000	€000	€000	€000	€000	€000	€000	€000
2. ΧΟΡΗΓΗΣΕΙΣ ΜΑΚΡΗΣ ΠΡΑΞΕΥΣΗΣ													
3. ΧΟΡΗΓΗΣΕΙΣ Ή ΕΥΧΛΙΚΑ ΠΡΟΪΟΝΤΑ													
Χορηγήσεις για την αγορά/πώληση αμοιβαίων κεφάλαιων													
(α) Για ίδιους διακανονισμούς													
(β) Για άλλους σκοπούς													
Καταναλωτικά δάνεια													
Τραπεζικά πιστοφύλακα													
Χορηγήσεις σε ελεύθερους επενδυτές													
4. ΣΥΝΟΛΟ (1+2+3)													
ΑΝΑΛΥΣΗ ΕΥΑΙΘΡΙΑΣ (σημείο 1)													
(Α) ΣΥΝΟΛΙΚΟ ΑΝΟΙΓΜΑ ΕΞΑΦΑΛΙΣΕΩΝ ΜΕ ΣΕΝΑΡΙΟ ΜΕΙΩΣΗΣ ΤΩΝ ΕΞΑΦΑΛΙΣΕΩΝ ΚΑΤΑ 20%													
Α.1 ΧΟΡΗΓΗΣΕΙΣ Ή ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΕΙΣ													
Α.2 ΧΟΡΗΓΗΣΕΙΣ ΜΑΚΡΗΣ ΠΡΑΞΕΥΣΗΣ													
Α.3 ΧΟΡΗΓΗΣΕΙΣ Ή ΕΥΧΛΙΚΑ ΠΡΟΪΟΝΤΑ													
Χορηγήσεις για την αγορά/πώληση αμοιβαίων κεφάλαιων													
(α) Για ίδιους διακανονισμούς													
(β) Για άλλους σκοπούς													
Καταναλωτικά δάνεια													
Πιστωτικές εγγυήσεις													
Τραπεζικά πιστοφύλακα													
Χορηγήσεις σε ελεύθερους επενδυτές													
Δ.Α ΣΥΝΟΛΟ (Α.1+Α.2+Α.3)													
(Β) ΣΥΝΟΛΙΚΟ ΑΝΟΙΓΜΑ ΕΞΑΦΑΛΙΣΕΩΝ ΜΕ ΣΕΝΑΡΙΟ ΜΕΙΩΣΗΣ ΤΩΝ ΕΞΑΦΑΛΙΣΕΩΝ ΚΑΤΑ 30%													
Β.1 ΧΟΡΗΓΗΣΕΙΣ Ή ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΕΙΣ													
Β.2 ΧΟΡΗΓΗΣΕΙΣ ΜΑΚΡΗΣ ΠΡΑΞΕΥΣΗΣ													
Β.3 ΧΟΡΗΓΗΣΕΙΣ Ή ΕΥΧΛΙΚΑ ΠΡΟΪΟΝΤΑ													
Χορηγήσεις για την αγορά/πώληση αμοιβαίων κεφάλαιων													
(α) Για ίδιους διακανονισμούς													
(β) Για άλλους σκοπούς													
Καταναλωτικά δάνεια													
Πιστωτικές εγγυήσεις													
Τραπεζικά πιστοφύλακα													
Χορηγήσεις σε ελεύθερους επενδυτές													
Β.Α ΣΥΝΟΛΟ (Β.1+Β.2+Β.3)													

Σημείωση 1: Το σενάριο μείωσης των εξαφαλισμών δεν εφαρμόζεται στις περιπτώσεις μετρητών, στις διατάξεις και σχετικές εγγυήσεις.

