

**ΚΥΡΙΟΙ ΔΕΙΚΤΕΣ ΑΠΟΔΟΣΗΣ ΚΑΙ ΕΚΘΕΣΗ ΠΡΟΟΔΟΥ ΣΧΕΔΙΟΥ ΑΝΑΔΙΑΡΘΡΩΣΗΣ
ΣΥΝΕΡΓΑΤΙΚΟΥ ΠΙΣΤΩΤΙΚΟΥ ΤΟΜΕΑ ΓΙΑ ΤΟ ΠΡΩΤΟ ΤΡΙΜΗΝΟ ΤΟΥ 2015**

A. Κύριοι Δείκτες Απόδοσης

Μετά από διαβούλευση με την Κεντρική Τράπεζα της Κύπρου, έχουν επιλεγεί οι ακόλουθοι Κύριοι Δείκτες Απόδοσης (Δείκτες) για τον Συνεργατικό Πιστωτικό Τομέα (ΣΠΤ), συμπεριλαμβανομένων των μεσοπρόθεσμων στόχων, που αντιπροσωπεύουν τις προτεραιότητες του ΣΠΤ. Οι Δείκτες αυτοί δημοσιεύονται σε τριμηνιαία βάση, προκειμένου το κοινό να αξιολογεί την πρόοδο του Σχεδίου Αναδιάρθρωσης και τις οικονομικές επιδόσεις.

Ο ακόλουθος πίνακας δείχνει τους προαναφερόμενους Δείκτες, τους μεσοπρόθεσμους στόχους για κάθε Δείκτη (καθορίστηκαν για το Δεκέμβρη του 2017) και τα τελευταία στοιχεία για κάθε Δείκτη.

Κύριοι Δείκτες Απόδοσης Συνεργατικού Πιστωτικού Τομέα		31.12.2014	31.03.2015	Μεσοπρόθεσμος Στόχος 31.12.2017
Ποιότητα Δανειακού Χαρτοφυλακίου	Προβλέψεις προς δάνεια σε καθυστέρηση πέραν των 90 ημερών	44,3%	44,1%	> 60%
	Χρέωση προβλέψεων ως ποσοστό των χορηγήσεων (Cost of Risk) (σε ετήσια βάση)	1,3%	0,7%	< 2%
	Δάνεια σε καθυστέρηση πέραν των 90 ημερών (€ εκατ.)	6.700	6.899	< 4.500
	Δάνεια σε καθυστέρηση πέραν των 90 ημερών, εξαιρουμένων τόκων από 1/1/2014	6.240	6.311	
Χρηματοδότηση	Δείκτης Δανείων (μετά από τις πρόνοιες) προς Καταθέσεις	81,6%	79,3%	< 85%
Κεφάλαιο	Δείκτης Κυρίων Βασικών Πρωτοβάθμιων Κεφαλαίων	13,6%	13,3%	> 15%
	Δείκτης Μόχλευσης (Σύνολο Περιουσιακών Στοιχείων / Ίδια Κεφάλαια)	11,3 x	11,2 x	< 10x
Αποδοτικότητα	Δείκτης κόστος προς έσοδα (σε ετήσια βάση)	37,4%	37,2%	< 40%
	Καθαρή απόδοση τόκων (σε ετήσια βάση)	2,7%	2,7%	> 2,5%
	Καταστήματα Συνεργατικού Πιστωτικού Τομέα	292	263	258*
	Υπάλληλοι Συνεργατικού Τομέα	2703	2670	2580

* Μέχρι τις 31 Δεκεμβρίου 2015

B. Σχόλια για την εξέλιξη των κύριων δεικτών απόδοσης

Ποιότητα Δανειακού Χαρτοφυλακίου

Ο δείκτης Προβλέψεων προς δάνεια σε καθυστέρηση πέραν των 90 ημερών διαμορφώθηκε στο 44,1% στις 31 Μαρτίου 2015, σε σχέση με 44,3% στις 31 Δεκεμβρίου 2014. Η χρέωση προβλέψεων ως ποσοστό των χορηγήσεων για το πρώτο τρίμηνο του 2015 μειώθηκε στο 0,7% (σε ετήσια βάση), σε σχέση με την ετήσια χρέωση προβλέψεων ύψους 1,3% για το έτος που έληξε στις 31 Δεκεμβρίου 2014.

Χρηματοδότηση

Ο δείκτης δανείων προς καταθέσεις μειώθηκε στο 79,3% στις 31 Μαρτίου 2015 σε σχέση με 81,6% στις 31 Δεκεμβρίου 2014 κυρίως ως αποτέλεσμα της αύξησης των καταθέσεων, και σε μικρότερο βαθμό της οριακής μείωσης των δανείων και άλλων χορηγήσεων σε πελάτες, που παρατηρήθηκε το πρώτο τρίμηνο του 2015.

Κεφάλαια

Ο δείκτης Κύριων Βασικών Πρωτοβάθμιων Κεφαλαίων (Core Tier 1 Capital) για την περίοδο που έληξε στις 31 Μαρτίου 2015 διαμορφώθηκε στα ίδια περίπου επίπεδα, στο 13,3%, σε σχέση με 13,6% στις 31 Δεκεμβρίου 2014, σύμφωνα με τους κανονισμούς της νέας οδηγίας και του κανονισμού της ΕΕ για την κεφαλαιακή επάρκεια. Η κεφαλαιακή επάρκεια του ΣΠΤ είναι σε σημαντικά ψηλότερα επίπεδα έναντι των ελάχιστων εποπτικών απαιτήσεων 8%. Ο Δείκτης Μόχλευσης διατηρήθηκε στα ίδια περίπου επίπεδα, 11,2x, έναντι 11,3x στις 31 Δεκεμβρίου 2014.

Στις 26.10.2014, ανακοινώθηκαν τα επίσημα αποτελέσματα που προκύπτουν από τη συνολική αξιολόγηση (Comprehensive Assessment) για τον ΣΠΤ, η οποία διενεργήθηκε από την Ευρωπαϊκή Κεντρική Τράπεζα (ΕΚΤ) σε στενή συνεργασία με την Ευρωπαϊκή Αρχή Τραπεζών (ΕΑΤ). Τα αποτελέσματα της συνολικής αξιολόγησης καταδεικνύουν ότι ο ΣΠΤ διαθέτει ισχυρή κεφαλαιακή βάση και παρουσιάζει πολύ υψηλά επίπεδα αντοχής ακόμα και σε ακραία μακροοικονομικά σενάρια.

Αποδοτικότητα

Ο δείκτης κόστος προς έσοδα παρουσίασε οριακή βελτίωση για την περίοδο που έληξε στις 31 Μαρτίου 2015. Συγκεκριμένα μειώθηκε σε 37,2%, σε σύγκριση με 37,4% για το έτος που έληξε στις 31 Δεκεμβρίου 2014, ως αποτέλεσμα της εφαρμογής προγράμματος περιστολής δαπανών το οποίο εκτείνεται σε βάθος πενταετίας σύμφωνα με το Σχέδιο Αναδιάρθρωσης.

Η καθαρή απόδοση τόκων για το 1^ο τρίμηνο του 2015 παρέμεινε στα ίδια επίπεδα με το έτος που έληξε στις 31 Δεκεμβρίου 2014, στο 2,7%.

Το δίκτυο των καταστημάτων μειώθηκε σε 263 καταστήματα κατά τις 31 Μαρτίου 2015, σε σύγκριση με 292 καταστήματα κατά τις 31 Δεκεμβρίου 2014, στα πλαίσια εφαρμογής του Σχεδίου Αναδιάρθρωσης με στόχο τον εξορθολογισμό του δικτύου καταστημάτων, διατηρώντας παράλληλα όμως την ευρεία παρουσία του Συνεργατικού Πιστωτικού Τομέα σε ολόκληρο το νησί. Το μέγεθος του προσωπικού στις 31 Μαρτίου 2015 μειώθηκε σε 2670 άτομα, σε σύγκριση με 2703 στις 31 Δεκεμβρίου 2014, ως αποτέλεσμα της συγχώνευσης των σημαντικότερων σε μέγεθος εμπορικών δραστηριοτήτων του ΣΠΤ με τον ΣΟΠΑΖ. Το μέγεθος του προσωπικού αναμένεται να μειωθεί περαιτέρω με την ολοκλήρωση της αποξένωσης των εμπορικών εργασιών μέχρι το 2016, στα πλαίσια της εφαρμογής του Σχεδίου Αναδιάρθρωσης.

Γ. Σχόλια για την πρόοδο της υλοποίησης του σχεδίου αναδιάρθρωσης

Για να διασφαλιστεί η έγκαιρη και αποτελεσματική υλοποίηση του Σχεδίου Αναδιάρθρωσης (ΣΑ), έχει συσταθεί Μονάδα Αναδιάρθρωσης στη Συνεργατική Κεντρική Τράπεζα τον Μάρτιο 2014. Οι δράσεις που προωθούνται για την υλοποίηση του ΣΑ έχουν διαχωριστεί σε τέσσερις βασικούς πυλώνες, ήτοι:

- Εσωτερική Διακυβέρνηση και Διαχείριση Κινδύνων

- Περιορισμός Κόστων/ Βελτίωση της Αποδοτικότητας
- Διαχείριση Καθυστερημένων Δανείων
- Εμπορικές και άλλες μη κύριες δραστηριότητες

Η πρόοδος που επιτεύχθηκε μέχρι στιγμής παρατίθεται πιο κάτω:

Ενδυνάμωση Εσωτερικής Διακυβέρνησης και Διαχείρισης Κινδύνων

Τον Οκτώβριο 2013 διορίστηκε η Επιτροπεία της Συνεργατικής Κεντρικής Τράπεζας (ΣΚΤ), αποτελούμενη από 11 μέλη, και το Δεκέμβριο 2013 ο Γενικός Διευθυντής.

Στις 10/3/2014 ολοκληρώθηκε η ανακεφαλαιοποίηση της ΣΚΤ με τη μεταφορά του Ομολόγου ύψους €1,5 δις και την έκδοση των αντίστοιχων μετοχών προς όφελος της Κυπριακής Δημοκρατίας και τέλος Απριλίου 2014 ολοκληρώθηκε η ανακεφαλαιοποίηση των 18 ΣΠΙ από τη ΣΚΤ.

Οι συγχωνεύσεις των 93 ΣΠΙ σε 18 νέες οντότητες ολοκληρώθηκαν στις 22 Μαρτίου 2014 και στη συνέχεια ολοκληρώθηκε ο διορισμός των Γραμματέων, των Επιτροπειών και της υπόλοιπης Διευθυντικής Ομάδας καθενός από τα 18 ΣΠΙ. Παράλληλα, τέθηκε σε εφαρμογή η νέα οργανική δομή της ΣΚΤ, της οποίας ο ρόλος ενδυναμώνεται ως ο Κεντρικός Φορέας που θα καθοδηγεί και θα διασφαλίζει τη συμμόρφωση με τις εποπτικές απαιτήσεις και τις κοινές πολιτικές.

Αναθεωρήθηκε η Πολιτική Προβλέψεων με βάση τη σχετική Οδηγία της Κεντρικής Τράπεζας της Κύπρου και εφαρμόστηκε ήδη στις Οικονομικές Καταστάσεις του 2013.

Ενισχύθηκε ο θεσμός του Εσωτερικού Ελέγχου και της Διαχείρισης Κινδύνων σε επίπεδο ΣΠΙ με έμφαση στην ανεξαρτησία των Εσωτερικών Ελεγκτών, οι οποίοι αναφέρονται πλέον κατ' ευθείαν στην Επιτροπή Ελέγχου της ΣΚΤ.

Έχουν ετοιμαστεί κανονισμοί λειτουργίας της Επιτροπείας της ΣΚΤ και των Επιτροπών της, οι οποίοι συμπεριλαμβάνουν καθορισμό των ρόλων και των εγκριτικών ορίων της Επιτροπείας, του Γενικού Διευθυντή και της Διευθυντικής Ομάδας της Τράπεζας. Αντίστοιχοι κανονισμοί λειτουργίας έχουν ετοιμαστεί και για τα ΣΠΙ. Οι κανονισμοί τέθηκαν σε ισχύ αφού εγκρίθηκαν από την Επιτροπεία της Τράπεζας.

Η Μονάδα Κανονιστικής Συμμόρφωσης έχει ετοιμάσει κώδικα δεοντολογίας προσωπικού για όλο τον ΣΠΤ, που τέθηκε σε εφαρμογή από το Δεκέμβριο του 2014. Επίσης ολοκληρώθηκε το Δεκέμβριο η ετοιμασία πειθαρχικών κώδικων για τη ΣΚΤ και τα ΣΠΙ, που εγκρίθηκαν από την Επιτροπεία της ΣΚΤ και κοινοποιήθηκαν στα ΣΠΙ για εφαρμογή.

Περιορισμός των Κόστων / Βελτίωση της Αποδοτικότητας

Για επίτευξη των στόχων που τέθηκαν στο ΣΑ έχουν προωθηθεί οι ακόλουθες ενέργειες:

Μειώθηκαν οι μισθοί με ποσοστό πέραν του 15% σε ετήσια βάση.

Εφαρμόστηκε Σχέδιο Εθελούσιας Αφυπηρέτησης τον Απρίλιο 2014, μέσω του οποίου μειώθηκε ο αριθμός προσωπικού κατά 297 άτομα και το κόστος προσωπικού κατά €12,9 εκ ετησίως.

Έχει δρομολογηθεί ο εξορθολογισμός του δικτύου καταστημάτων με βάση τις πρόνοιες του Σχεδίου Αναδιάρθρωσης αλλά με έμφαση στη διατήρηση του τοπικού χαρακτήρα του Συνεργατισμού στον μέγιστο δυνατό βαθμό.

Συνοπτικά, καταβλήθηκε μεγάλη προσπάθεια για ουσιαστική μείωση των λειτουργικών εξόδων της ΣΚΤ και των ΣΠΙ κατά το 2014 και διατήρησή τους στα χαμηλά αυτά επίπεδα για τα επόμενα χρόνια.

Διαχείριση Καθυστερημένων Δανείων

Συστάθηκε και βρίσκεται σε πλήρη επιχειρησιακή λειτουργία από 1/5/2014, κεντροποιημένη, Διεύθυνση Διαχείρισης Μη Εξυπηρετούμενων Χορηγήσεων (ΔΔΜΕΧ), με παρουσία τόσο στο κέντρο όσο και σε όλες τις επαρχίες με περιφερειακά γραφεία, για να διαχειριστεί τα τερματισμένα δάνεια και τα δάνεια σε καθυστέρηση πέραν κάποιου ορίου μέσω της Μονάδας Διαχείρισης Καθυστερήσεων και Αναδιάρθρωσεων και της Μονάδας Ανάκτησης Χρεών. Παράλληλα δημιουργήθηκαν σε επίπεδο ΣΠΙ τμήματα διαχείρισης καθυστερημένων δανείων για δάνεια χαμηλότερου ύψους επίσης σε καθυστέρηση.

Από τη σύσταση της Διεύθυνσης Διαχείρισης Μη Εξυπηρετούμενων Δανείων μέχρι σήμερα εκπαιδεύεται το προσωπικό επί συνεχούς βάσης και γίνονται επαφές με πελάτες για αναδιάρθρωσεις δανείων, επιδεικνύοντας τη δέουσα ευαισθησία σε ευάλωτες ομάδες του πληθυσμού.

Ολοκληρώθηκε η Στρατηγική Διαχείρισης Καθυστερήσεων και ετοιμάσθηκαν και τέθηκαν σε εφαρμογή από τον Ιούνιο του 2014 κοινές πολιτικές διαχείρισης καθυστερήσεων (Πολιτική Διαχείρισης Καθυστερήσεων, Πολιτική Διαγραφών, Πολιτική Ανάκτησης Χρεών).

Η ΔΔΜΕΧ προχωρεί σε χαρτογράφηση / κατηγοριοποίηση του χαρτοφυλακίου και υιοθέτηση των βέλτιστων τυποποιημένων προσεγγίσεων για κάθε κατηγορία έτσι ώστε να επιτευχθεί η συνολική και ενιαία αποτελεσματική διαχείριση του χαρτοφυλακίου του ΣΠΤ και ελαχιστοποίηση του χρόνου αποτελεσματικής διαχείρισης του. Σημειώνεται ότι τον Απρίλιο του 2015 έχει ξεκινήσει η πρώτη εκστρατεία υλοποίησης τυποποιημένων λύσεων αναδιάρθρωσης.

Εμπορικές και άλλες μη κύριες δραστηριότητες

Ολοκληρώθηκε εσωτερική μελέτη βιωσιμότητας των εμπορικών εργασιών της ΣΚΤ και των ΣΠΙ. Στη συνέχεια διενεργήθηκε εκτίμηση της αξίας των εμπορικών δραστηριοτήτων της ΣΚΤ και των σημαντικότερων σε μέγεθος εμπορικών δραστηριοτήτων των ΣΠΙ από ανεξάρτητους εκτιμητές. Μέσα στα πλαίσια της μελέτης υποβλήθηκαν και εισηγήσεις σχετικά με την αναδιάρθρωση των υπό αξιολόγηση δραστηριοτήτων και ενδεχόμενη συγχώνευση τους με άλλη συνεργατική εταιρεία. Έχει εκπονηθεί σχέδιο και πολιτική αποξένωσης όλων των εμπορικών δραστηριοτήτων καθώς και των συμμετοχών του Ομίλου σε εταιρείες εκτός του πιστωτικού τομέα, στα πλαίσια των σχετικών προνοιών του ΣΑ.

Στα πλαίσια εφαρμογής του σχεδίου αποξένωσης των εμπορικών δραστηριοτήτων πραγματοποιήθηκε η συγχώνευση των σημαντικότερων σε μέγεθος εμπορικών δραστηριοτήτων του ΣΠΤ με τον ΣΟΠΑΖ Λτδ, στον οποίο διατηρούσε ο ΣΠΤ ήδη από πριν ελέγχουσα συμμετοχή. Η συγχώνευση αποσκοπεί στην βελτίωση της οικονομικής απόδοσης του ΣΟΠΑΖ και την αύξηση της αξίας του μέσω της εκμετάλλευσης συνεργιών οι οποίες αναμένεται ότι θα προκύψουν μετά την συγχώνευση.

29/05/2015