

**ΚΥΡΙΟΙ ΔΕΙΚΤΕΣ ΑΠΟΔΟΣΗΣ ΚΑΙ ΕΚΘΕΣΗ ΠΡΟΟΔΟΥ ΣΧΕΔΙΟΥ ΑΝΑΔΙΑΡΘΡΩΣΗΣ
ΣΥΝΕΡΓΑΤΙΚΟΥ ΠΙΣΤΩΤΙΚΟΥ ΤΟΜΕΑ ΓΙΑ ΤΟ ΠΡΩΤΟ ΕΞΑΜΗΝΟ 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 (ΣΑ) και τις οικονομικές επιδόσεις του ΣΠΤ.

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	30.06.2015	Μεσοπρόθεσμος Στόχος 31.12.2017
Ποιότητα Δανειακού Χαρτοφυλακίου	Προβλέψεις προς δάνεια σε καθυστέρηση πέραν των 90 ημερών	44,3%	44,5%	> 45%
	Χρέωση προβλέψεων ως ποσοστό των χορηγήσεων (Cost of Risk)	1,3%	0,8%	< 2%
	Δάνεια σε καθυστέρηση πέραν των 90 ημερών (€ εκατ.)	6.700	6.826	< 4.500
	Δάνεια σε καθυστέρηση πέραν των 90 ημερών, εξαιρουμένων τόκων από 1/1/2014 (€ εκατ.)	6.240	6.118	
Χρηματοδότηση	Δείκτης Δανείων (μετά από τις πρόνοιες) προς Καταθέσεις	81,6%	77,6%	< 85%
Κεφάλαιο	Δείκτης Κυρίων Βασικών Πρωτοβάθμιων Κεφαλαίων	13,6%	13,5%*	> 15%
	Δείκτης Μόχλευσης (Σύνολο Περιουσιακών Στοιχείων / Ίδια Κεφάλαια)	11,3 x	11,2 x	< 10x
Αποδοτικότητα	Δείκτης κόστος προς έσοδα	37,4%	40,4%	< 42%
	Καθαρή απόδοση τόκων	2,7%	2,5%	> 2,5%
	Καταστήματα Συνεργατικού Πιστωτικού Τομέα	292	256	258**
	Υπάλληλοι Συνεργατικού Τομέα	2703	2665	2580

* Περιλαμβάνει τα κέρδη Α' Εξαμήνου 2015. Ο εποπτικός δείκτης ανέρχεται σε 13,1% αφού η συμπερίληψη των κερδών γίνεται μετά την γραπτή έγκριση των εποπτικών αρχών.

** 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 44,5% στις 30 Ιουνίου 2015 και παρέμεινε περίπου σταθερός σε σχέση με τις 31 Δεκεμβρίου 2014 (44,3%). Η χρέωση προβλέψεων ως ποσοστό των χορηγήσεων για το πρώτο εξάμηνο του 2015 μειώθηκε στο 0,8%, σε σχέση με την ετήσια χρέωση προβλέψεων ύψους 1,3% για το έτος που έληξε στις 31 Δεκεμβρίου 2014. Θετική εξέλιξη κατά το πρώτο εξάμηνο του 2015 αποτελεί η μείωση των δανείων σε καθυστέρηση πέραν των 90 ημερών, εξαιρουμένων των τόκων.

Χρηματοδότηση

Ο δείκτης δανείων (μετά από τις πρόνοιες) προς καταθέσεις μειώθηκε στο 77,6% στις 30 Ιουνίου 2015 σε σχέση με 81,6% στις 31 Δεκεμβρίου 2014 κυρίως ως αποτέλεσμα της αύξησης των καταθέσεων, και της μείωσης των δανείων και άλλων χορηγήσεων σε πελάτες.

Κεφάλαια

Ο δείκτης Κύριων Βασικών Πρωτοβάθμιων Κεφαλαίων (Core Tier 1 Capital) για την περίοδο που έληξε στις 30 Ιουνίου 2015, περιλαμβανομένων των κερδών του Α' εξαμήνου 2015, διαμορφώθηκε στο 13,5%, σε σύγκριση με 13,6% στις 31 Δεκεμβρίου 2014. Ο Δείκτης Μόχλευσης για το πρώτο εξάμηνο του 2015 διατηρήθηκε στα ίδια περίπου επίπεδα, 11,2x, έναντι 11,3x στις 31 Δεκεμβρίου 2014.

Αποδοτικότητα

Ο δείκτης κόστος προς έσοδα παρουσίασε σημαντική αύξηση για την περίοδο που έληξε στις 30 Ιουνίου 2015. Συγκεκριμένα αυξήθηκε σε 40,4%, σε σύγκριση με 37,4% για το έτος που έληξε στις 31 Δεκεμβρίου 2014. Η αύξηση του δείκτη αντικατοπτρίζει τη μείωση των καθαρών εσόδων από τόκους, ως αποτέλεσμα της μείωσης των επιτοκίων χορηγήσεων και της αύξησης των καταθέσεων και των δεικτών ρευστότητας σε σχέση με τις χαμηλές αποδόσεις των ρευστών διαθεσίμων.

Η καθαρή απόδοση τόκων για το 1^ο εξάμηνο του 2015 μειώθηκε στο 2,5% σε σύγκριση με 2,7% στο τέλος του έτους που έληξε στις 31 Δεκεμβρίου 2014 και 2,9% το 1^ο εξάμηνο του 2014.

Το δίκτυο των καταστημάτων μειώθηκε σε 256 καταστήματα κατά τις 30 Ιουνίου 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 της απασχόλησης στις 30 Ιουνίου 2015 μειώθηκε σε 2665 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 της απασχόλησης 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, έχει συσταθεί η Διεύθυνση Αναδιάρθρωσης και Συντονισμού ΣΠΤ 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

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 εφαρμόζεται ήδη στις Οικονομικές Καταστάσεις με ημερομηνία αναφοράς 31/12/2013 και εντεύθεν. Σημειώνεται επίσης ότι ετοιμάστηκε και εφαρμόζεται κοινή πιστωτική πολιτική σε ολόκληρο τον Συνεργατικό Πιστωτικό Τομέα. Πρόσθετα, επισημαίνεται ότι τέθηκαν και παρακολουθούνται συστηματικά όρια κινδύνων σε ενοποιημένη βάση για τον ΣΠΤ (risk limits στα πλαίσια του Risk Appetite) για όλους τους σημαντικούς κινδύνους στους οποίους εκτίθεται ο Οργανισμός.

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. Παράλληλα, σημειώνεται η ανεξαρτησία της Μονάδας Διαχείρισης Κινδύνων που αναφέρεται απευθείας στην Επιτροπή Διαχείρισης Κινδύνων 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.

Είναι υπό εξέλιξη το έργο για την ενδυνάμωση του Πλαισίου Διαχείρισης Συστημάτων Πληροφορικής (Management Information System). Το εν λόγω έργο αποτελείται από 14 υπό – έργα και εκτελείται βάσει ενός Σχεδίου Δράσης που εκπονήθηκε σε συνεργασία με συμβουλευτικό οίκο σύμφωνα με τις μνημονιακές υποχρεώσεις της ΣΚΤ.

Στις 6 Απριλίου 2015, τέθηκαν σε εφαρμογή (α) ο Κανονισμός Λειτουργίας (Risk Charter) της ΣΚΤ και των συνδεδεμένων ΣΠΙ (β) το αναθεωρημένο Εγχειρίδιο Πιστωτικής Πολιτικής.

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 προχωρήσει 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 Αναδιρθώσεων 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 αναδιρθώσεις 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.

Στις 22 Μαΐου 2015, λειτούργησε η ιστοσελίδα της ΣΚΤ σχετικά με τα ακίνητα προς πώληση για την καλύτερη ενημέρωση του κοινού (<http://www.realestate.coop.com.cy>).

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 επίσης 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. Τόσο η πολιτική όσο και το σχέδιο αποξένωσης τροποποιήθηκαν με απώτερο στόχο την απλοποίηση των διαδικασιών πώλησης και τη βελτίωση της αποδοτικότητας του πλαισίου αποξένωσης των εμπορικών δραστηριοτήτων και συμμετοχών.

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.

Επιπρόσθετα ανατέθηκε σε ανεξάρτητους συμβούλους το έργο της εκτίμησης της αξίας των σημαντικότερων συμμετοχών σε μη πιστωτικές εταιρείες. Η προθεσμία για την υποβολή των εκτιμήσεων είναι εντός του τρίτου τριμήνου του 2015.

31/08/2015