



ΣΥΝΕΡΓΑΤΙΚΗ  
ΚΕΝΤΡΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ

# Κύριοι δείκτες απόδοσης και έκθεση προόδου Σχεδίου Αναδιάρθρωσης Συνεργατικού Πιστωτικού Τομέα

ΓΙΑ ΤΟ ΕΤΟΣ ΠΟΥ ΕΛΗΞΕ  
ΣΤΙΣ 31 ΔΕΚΕΜΒΡΙΟΥ 2016



## 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 του ΣΠΤ.

Ο ακόλουθος πίνακας δείχνει τους προαναφερόμενους Δείκτες, τους μεσοπρόθεσμους στόχους για κάθε Δείκτη όπως έχουν διαμορφωθεί σύμφωνα με το Σχέδιο Αναδιάρθρωσης που αναθεωρήθηκε τον Δεκέμβριο 2015 καθώς και τα τελευταία στοιχεία για κάθε Δείκτη.

Κύριοι Δείκτες Απόδοσης Συνεργατικού Πιστωτικού Τομέα		31.12.2015 **	31.12.2016	Μεσοπρόθεσμος Στόχος 31.12.2018
Ποιότητα Δανειακού Χαρτοφυλακίου	Προβλέψεις προς δάνεια σε καθυστέρηση πέραν των 90 ημερών	53,1%	57,4%	> 50%
	Χρέωση προβλέψεων ως ποσοστό των χορηγήσεων (Cost of Risk)	3,0%	1,0%	<2%
	Δάνεια σε καθυστέρηση πέραν των 90 ημερών (€ εκ.)	6.493	5.699	<4.500
	Δάνεια σε καθυστέρηση πέραν των 90 ημερών, εξαιρουμένων τόκων από 1/1/2014 (€ εκ.)	5.563	4.439	
Χρηματοδότηση	Δείκτης δανείων (μετά από τις πρόνοιες) προς καταθέσεις	72,6%	69,7%	<85%
Κεφάλαιο	Δείκτης Κεφαλαιακής Επάρκειας	14,9%	15,4%	>15%
	Δείκτης Μόχλευσης (Σύνολο Περιουσιακών Στοιχείων / Ίδια Κεφάλαια)	11,7 x	11,8 x	<12 x
Αποδοτικότητα	Δείκτης κόστος προς έσοδα	44,5%	50,5%	<50%
	Καθαρή απόδοση τόκων	2,4%	2,1%	>2,0%
	Καταστήματα Συνεργατικού Πιστωτικού Τομέα	251	246	200
	Υπάλληλοι Συνεργατικού Πιστωτικού Τομέα*	2.749	2.677	2.700

\* Περιλαμβανομένης της ΣΕΜ Λτδ.

\*\* Προσαρμοσμένα για αλλαγές στις οικονομικές καταστάσεις.

## **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 57,4% στις 31 Δεκεμβρίου 2016 παρουσιάζοντας αύξηση σε σχέση με 53,1% στις 31 Δεκεμβρίου 2015. Η χρέωση προβλέψεων ως ποσοστό των χορηγήσεων για το έτος που έληξε στις 31 Δεκεμβρίου 2016 μειώθηκε στο 1%, σε σχέση με την ετήσια χρέωση προβλέψεων ύψους 3,0% για το έτος που έληξε στις 31 Δεκεμβρίου 2015. Σημειώνεται ότι κατά το 2015 ενσωματώθηκαν οι παραδοχές που εισηγήθηκε ο Ενιαίος Εποπτικός Μηχανισμός της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας (Single Supervisory Mechanism) στον υπολογισμό των προβλέψεων με αποτέλεσμα την αύξηση της χρέωσης προβλέψεων.

Θετική εξέλιξη κατά το έτος που έληξε στις 31 Δεκεμβρίου 2016 αποτελεί η μείωση των δανείων σε καθυστέρηση πέραν των 90 ημερών κατά €794εκ ή €1.124εκ εξαιρουμένων των τόκων, με αποτέλεσμα τα δάνεια σε καθυστέρηση πέραν των 90 ημερών να μειωθούν κάτω του 50% του χαρτοφυλακίου.

### **Χρηματοδότηση**

Ο δείκτης δανείων (μετά από τις πρόνοιες) προς καταθέσεις μειώθηκε στο 69,7% στις 31 Δεκεμβρίου 2016 σε σχέση με 72,6% στις 31 Δεκεμβρίου 2015.

### **Κεφάλαια**

Ο Δείκτης Κεφαλαιακής Επάρκειας (Κεφάλαιο Κοινών Μετοχών της Κατηγορίας 1) για το έτος που έληξε στις 31 Δεκεμβρίου 2016, διαμορφώθηκε στο 15,4% σε σύγκριση με 14,9% στις 31 Δεκεμβρίου 2015 λόγω της μείωσης των σταθμισμένων στοιχείων ενεργητικού. Η κεφαλαιακή επάρκεια του ΣΠΤ είναι σε ψηλότερα επίπεδα έναντι των ελάχιστων εποπτικών απαιτήσεων. Ο Δείκτης Μόχλευσης για το έτος που έληξε στις 31 Δεκεμβρίου 2016 παρέμεινε περίπου σταθερός στο 11,8x.

### **Αποδοτικότητα**

Ο δείκτης κόστος προς έσοδα παρουσίασε αύξηση για το έτος που έληξε στις 31 Δεκεμβρίου 2016. Συγκεκριμένα αυξήθηκε σε 50,5%, σε σύγκριση με 44,5% για το έτος που έληξε στις 31 Δεκεμβρίου 2015. Η αύξηση του δείκτη αντικατοπτρίζει τη μείωση των καθαρών εσόδων από τόκους, κυρίως ως αποτέλεσμα της μείωσης στα έσοδα τόκων λόγω της αύξησης της πρόβλεψης για απομείωση δανείων το 2015. Η μείωση στα έσοδα τόκων είχε ως αποτέλεσμα την μείωση στην καθαρή απόδοση τόκων για το έτος που έληξε στις 31 Δεκεμβρίου 2016 στο 2,1% σε σύγκριση με 2,4% κατά το προηγούμενο έτος 2015.

Το δίκτυο των καταστημάτων μειώθηκε σε 246 καταστήματα κατά τις 31 Δεκεμβρίου 2016, σε σύγκριση με 251 καταστήματα κατά τις 31 Δεκεμβρίου 2015, διατηρώντας την ευρεία παρουσία του ΣΠΤ σε ολόκληρο το νησί. Το μέγεθος της απασχόλησης στις 31 Δεκεμβρίου 2016 μειώθηκε σε 2.677 άτομα, σε σύγκριση με 2.749 στις 31 Δεκεμβρίου 2015. Σημειώνεται ότι στον αριθμό υπαλλήλων δεν συμπεριλαμβάνονται οι υπαλλήλοι οι οποίοι είχαν αποδεχτεί το σχέδιο πρόωρης αφυπηρέτησης.

## **Γ. Σχόλια για την πρόοδο της υλοποίησης του Σχεδίου Αναδιάρθρωσης**

Τον Δεκέμβριο 2015, η Συνεργατική Κεντρική Τράπεζα (ΣΚΤ) υπέβαλε τροποποιημένο Σχέδιο Αναδιάρθρωσης (ΣΑ) για τη λήψη έγκρισης για συμπληρωματική κρατική ενίσχυση ύψους €175εκ. με σκοπό την ενίσχυση των εποπτικών κεφαλαιακής επάρκειας σε συνέχεια απαιτήσεων που προσδιορίστηκαν από τον Ενιαίο Εποπτικό Μηχανισμό της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας (Single Supervisory Mechanism).

Στις 18 Δεκεμβρίου 2015, η Ευρωπαϊκή Επιτροπή ενέκρινε συμπληρωματική κρατική ενίσχυση ύψους €175εκ. υπέρ της ΣΚΤ και των συνδεδεμένων ΣΠΙ σύμφωνα με τους κανόνες της ΕΕ για τις κρατικές ενισχύσεις. Η ανακεφαλαιοποίηση της ΣΚΤ ολοκληρώθηκε μέσω της αύξησης των ιδίων κεφαλαίων κατά €175εκ. και η εξολοκλήρου κάλυψη της αύξησης έγινε από το ανεξάρτητο Ταμείο Ανακεφαλαιοποίησης, έναντι της απόκτησης συμμετοχής στην ιδιοκτησιακή δομή της ΣΚΤ. Το Ταμείο Ανακεφαλαιοποίησης, συστάθηκε δυνάμει του άρθρου 3, του περί της Σύστασης και Λειτουργίας Ανεξάρτητου Ταμείου Ανακεφαλαιοποίησης Νόμου του 2015.

Η πρόσθετη κρατική ενίσχυση συνοδεύεται από συμπληρωματικά μέτρα αναδιάρθρωσης τα οποία θα υλοποιηθούν σταδιακά μέχρι το τέλος της περιόδου αναδιάρθρωσης.

**Εισαγωγή μετοχών της ΣΚΤ στο ΧΑΚ (IPO readiness assessment):**

Το τελικό υπογραμμένο Ενημερωτικό Δελτίο (ΕΔ) υποβλήθηκε στην Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς Κύπρου (ΕΚΚ) στις 22 Δεκεμβρίου 2016. Στις 22 Δεκεμβρίου 2016 η ΕΚΚ απέστειλε επιστολή έγκρισης του ΕΔ της ΣΚΤ. Επίσης, μετά από οδηγίες του Χρηματιστηρίου Αξιών Κύπρου (ΧΑΚ), η ΣΚΤ υπόβαλε τα υπογραμμένα Παραρτήματα 4 και 7 για την αίτηση της εξασφαλίζοντας έτσι την προέγκριση και από το ΧΑΚ.

**Νομική συγχώνευση των ΣΠΙ με τη ΣΚΤ:**

Τον Δεκέμβριο 2016, η Διεύθυνση της ΣΚΤ αποφάσισε όπως εισηγηθεί την νομική συγχώνευση των ΣΠΙ με τη ΣΚΤ, στο πλαίσιο υλοποίησης της στρατηγικής για την αναδιάρθρωση του ΣΠΤ. Η απόφαση για νομική συγχώνευση των ΣΠΙ με την ΣΚΤ εγκρίθηκε από την Γενική Συνέλευση των μετόχων στις 30 Δεκεμβρίου 2016. Η ενοποίηση αναμένεται να αυξήσει την αξία του Οργανισμού και να ενισχύσει την προσπάθειά του για διαμόρφωση ενός σύγχρονου πλαισίου εταιρικής διακυβέρνησης, το οποίο θα του επιτρέψει να γίνει πιο διάφανος, ανταγωνιστικός και ελκυστικός για πιθανούς επενδυτές, ενόψει και της επικείμενης εισδοχής του στην οργανωμένη αγορά του ΧΑΚ, μέσω της οποίας αναμένεται να καταστεί εφικτή η επαναφορά του Συνεργατισμού σε μια διευρυμένη και εγχώρια ιδιοκτησιακή βάση.

**Μεταφορά προσωπικού από τα ΣΠΙ στη ΣΚΤ:**

Η μεταφορά αναμένεται να γίνει με τη νομική συγχώνευση των ΣΠΙ με την ΣΚΤ ενώ θα τυχάνουν πλήρους εφαρμογής οι πρόνοιες του περί της Διατήρησης και Διασφάλισης των Δικαιωμάτων των Εργοδοτούμενων κατά τη Μεταβίβαση Επιχειρήσεων, Εγκαταστάσεων και Τμημάτων Επιχειρήσεων ή Εγκαταστάσεων Νόμου Ν.104(Ι)/2000.

**Γενική πρόοδος για την υλοποίηση του Σχεδίου Αναδιάρθρωσης**

Η αρμοδιότητα για την εποπτεία της υλοποίησης του ΣΑ έχει ανατεθεί στην Διεύθυνση Εταιρικής Γραμματείας και Διακυβέρνησης που αναφέρεται στο Γενικό Διευθυντή. Οι δράσεις που προωθούνται για την υλοποίηση του ΣΑ παρουσιάζονται στην συνέχεια:

1. [Εσωτερική Διακυβέρνηση και Διαχείριση Κινδύνων](#)
2. [Περιορισμός Κόστων/ Βελτίωση της Αποδοτικότητας](#)
3. [Διαχείριση Καθυστερημένων Χορηγήσεων](#)
4. [Εμπορικές και άλλες μη κύριες δραστηριότητες](#)

Η πρόοδος που επιτεύχθηκε μέχρι στιγμής παρατίθεται πιο κάτω:

**Εσωτερική Διακυβέρνηση και Διαχείριση Κινδύνων**

Οι συγχωνεύσεις των 93 ΣΠΙ σε 18 νέες οντότητες ολοκληρώθηκαν στις 22 Μαρτίου 2014.

Στις 23 Μαΐου 2016 τέθηκε σε εφαρμογή η νέα οργανική δομή της ΣΚΤ βάσει του αναθεωρημένου ΣΑ με απώτερο σκοπό την αποτελεσματικότερη λειτουργία της ΣΚΤ και των συνδεδεμένων ΣΠΙ και την απλοποίηση και αναβάθμιση εργασιών. Σύμφωνα με τις πρόνοιες του αναθεωρημένου ΣΑ οι Επιτροπείες των ΣΠΙ θα αποτελούνται από 2 εκτελεστικούς διευθυντές του ΣΠΙ και ένα διευθυντικό στέλεχος της ΣΚΤ. Ως εκ τούτου, ο αριθμός των μελών των Επιτροπειών των ΣΠΙ έχει μειωθεί σε τρεις (3), οι οποίοι έχουν διοριστεί την 1 Μαρτίου 2016 και έχουν αναλάβει πλήρως τα καθήκοντα τους. Οι αναθεωρημένοι Όροι Εντολής των Επιτροπειών των ΣΠΙ έχουν εγκριθεί από την Επιτροπεία της ΣΚΤ.

Έχουν συσταθεί και καταρτιστεί σε σώμα 6 Συμβουλευτικές Επιτροπές (Συμβουλευτική Επιτροπή Επαρχίας Λευκωσίας, Συμβουλευτική Επιτροπή Επαρχίας Λάρνακας, Συμβουλευτική Επιτροπή Επαρχίας Λεμεσού, Συμβουλευτική Επιτροπή Επαρχίας Πάφου, Συμβουλευτική Επιτροπή Επαρχίας Αμμοχώστου και Συμβουλευτική Επιτροπή Επαγγελματικών Κλάδων).

Συγκεκριμένα, οι εν λόγω Συμβουλευτικές Επιτροπές θα ενημερώνουν γραπτώς την Επιτροπεία της ΣΚΤ για τις ανάγκες της τοπικής κοινότητας, θα προτείνουν προγράμματα κοινωνικού χαρακτήρα, καινοτόμα, που θα ενισχύσουν την παιδεία, τον πολιτισμό και τον αθλητισμό.

Σύμφωνα με το Διάταγμα του Υπουργείου Οικονομικών δυνάμει του άρθρου 14 αναφορικά με τους «περί της Αναδιάρθρωσης Χρηματοοικονομικών Οργανισμών νόμοι του 2011 έως 2015», ημερομηνίας 6 Μαΐου 2016, η ιδιοκτησιακή δομή της ΣΚΤ διαμορφώθηκε ως εξής:

**% ιδιοκτησιακή δομή της ΣΚΤ μετά από την κεφαλαιακή ενίσχυση ύψους €175 εκ.**

Κυπριακή Δημοκρατία	<b>77.34%</b>
Ταμείο Ανακεφαλαιοποίησης	<b>21.88%</b>
Εταιρεία Συμμετοχών ΣΚΤ	<b>0.78%</b>
Εταιρείες Συμμετοχών ΣΠΙ	<b>0</b>
<b>Σύνολο</b>	<b>100%</b>

Στις 25 Μαΐου 2016 συστάθηκε η Εταιρεία Ειδικού Σκοπού με την επωνυμία «CCSRE Real Estate Company Limited», στην οποία αποκλειστικός μέτοχος είναι η ΣΚΤ (βάσει του σχετικού Διατάγματος του Υπουργείου Οικονομικών). Μέχρι το τέλος Ιουνίου 2016, ολοκληρώθηκε η μεταφορά των μη χρηματοοικονομικών περιουσιακών στοιχείων των ΣΠΙ και της ΣΚΤ στην Εταιρεία Ειδικού Σκοπού.

Ετοιμάστηκε και εφαρμόζεται κοινή πιστωτική πολιτική σε ολόκληρο τον ΣΠΤ. Επισημαίνεται ότι τέθηκαν και παρακολουθούνται συστηματικά όρια κινδύνων σε ενοποιημένη βάση για τον ΣΠΤ για όλους τους σημαντικούς κινδύνους στους οποίους εκτίθεται ο Οργανισμός.

Ενισχύθηκε ο θεσμός της Εσωτερικής Επιθεώρησης με έμφαση στην ανεξαρτησία των Εσωτερικών Ελεγκτών. Σημειώνεται ότι η Μονάδα Εσωτερικής Επιθεώρησης έχει κεντροποιηθεί σε επίπεδο ΣΚΤ και η νέα της δομή έχει τεθεί σε εφαρμογή από τις 31 Δεκεμβρίου 2015. Με βάση το κεντροποιημένο πλαίσιο λειτουργίας της Μονάδας Εσωτερικής Επιθεώρησης της ΣΚΤ έχει εγκατασταθεί το εξειδικευμένο λογισμικό πρόγραμμα Εσωτερικού Ελέγχου, το οποίο βρίσκεται σε πλήρη λειτουργία από το τέλος Μαρτίου 2016.

Η λειτουργική συγχώνευση της ΣΚΤ και της ΣΕΜ Λτδ ολοκληρώθηκε περί τα τέλη Ιανουαρίου 2016. Ως εκ τούτου, η ΣΕΜ Λτδ έχει ενσωματωθεί στο οργανόγραμμα της ΣΚΤ ως η Ανώτερη Διεύθυνση Τεχνολογίας. Στις 26 Αυγούστου 2016 λήφθηκε η τελική έγκριση των τραπεζικών εποπτικών αρχών για την ενοποίηση της ΣΕΜ Λτδ με τη ΣΚΤ.

Η κεντροποίηση της Μονάδας Κανονιστικής Συμμόρφωσης ολοκληρώθηκε στις 31 Μαρτίου 2016 και το υφιστάμενο προσωπικό των ΣΠΙ έχει μεταφερθεί στην Μονάδα Κανονιστικής Συμμόρφωσης της ΣΚΤ. Το Πλαίσιο Κανονιστικής Συμμόρφωσης του ΣΠΤ είναι υπό την αρμοδιότητα της Μονάδας Κανονιστικής Συμμόρφωσης της ΣΚΤ.

Έχει ολοκληρωθεί η κεντροποίηση της Μονάδας Διαχείρισης Κινδύνων εντός του χρονοδιαγράμματος που τέθηκε για τις 31 Μαΐου 2016. Ο Κανονισμός Λειτουργίας (Risk Charter) της ΣΚΤ και των συνδεδεμένων ΣΠΙ έχει αναθεωρηθεί ούτως ώστε να αντικατοπτρίζει τη νέα δομή της κεντροποιημένης Μονάδας Διαχείρισης Κινδύνων και εγκρίθηκε από την Επιτροπή Διαχείρισης Κινδύνων.

Στο πλαίσιο υλοποίησης της στρατηγικής της ΣΚΤ σε ότι αφορά την αναδιάρθρωση και την εφαρμογή των απαραίτητων μεταρρυθμίσεων για την αναβάθμιση των εργασιών του ΣΠΤ και τη συνετή διαχείριση και συγκράτηση εξόδων, ολοκληρώθηκε η κεντροποίηση των ακόλουθων Διευθύνσεων / Μονάδων της ΣΚΤ:

Περιγραφή	Χρονοδιάγραμμα Υλοποίησης
Μονάδα Εσωτερικής Επιθεώρησης	31 Δεκεμβρίου 2015
Ανώτερη Διεύθυνση Τεχνολογίας	31 Ιανουαρίου 2016
Μονάδα Κανονιστικής Συμμόρφωσης	31 Μαρτίου 2016
Μονάδα Διαχείρισης Κινδύνων	31 Μαΐου 2016
Υπηρεσία Θεώρησης και Ελέγχου Πιστοδοτήσεων	31 Μαΐου 2016
Διεύθυνση Ανθρώπινου Δυναμικού	31 Μαΐου 2016
Διεύθυνση Οργάνωσης & Μεθόδων	30 Ιουνίου 2016
Διεύθυνση Εκτέλεσης Εγγράφων και Διαχείρισης Δανειοδοτήσεων	31 Οκτωβρίου 2016
Τμήμα Κινητής και Ακίνητης Περιουσίας	30 Ιουνίου 2016
Ανώτερη Διεύθυνση Οικονομικής Διαχείρισης	31 Οκτωβρίου 2016
Τμήμα Προσφορών	31 Δεκεμβρίου 2016

Είναι υπό εξέλιξη το έργο για την ενδυνάμωση του Πλαισίου Διαχείρισης Συστημάτων Πληροφορικής (Management Information System).

Οι πολιτικές και τα εγχειρίδια διαδικασιών της ΣΚΤ αναθεωρούνται σε συνεχή βάση σύμφωνα με την αρχή της βέλτιστης τραπεζικής πρακτικής και των απαιτήσεων των Εποπτικών Αρχών.

### 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 €12,7 εκ ετησίως.

Στις 15 Σεπτεμβρίου 2016, ολοκληρώθηκε το 2ο Σχέδιο Εθελούσιας Αφυπηρέτησης μέσω του οποίου αποχώρησαν 78 άτομα.

Σημειώνεται ότι έχει ολοκληρωθεί η πρώτη φάση του έργου εξορθολογισμού του δικτύου καταστημάτων των ΣΠΙ με βάση τις πρόνοιες του ΣΑ, με αποτέλεσμα να μειωθεί ο αριθμός των υποκαταστημάτων σε 251 μέχρι το τέλος Δεκεμβρίου 2015. Στις 31 Δεκεμβρίου 2016 ο αριθμός των υποκαταστημάτων έχει μειωθεί στα 246.

Αναμένεται η τροχιοδρόμηση της 2<sup>ης</sup> φάσης του εν λόγω έργου, η οποία έχει προγραμματιστεί να υλοποιηθεί μέχρι το τέλος Ιουνίου 2017.

Συνοπτικά, καταβάλλεται μεγάλη προσπάθεια για ουσιαστική μείωση των λειτουργικών εξόδων της ΣΚΤ και των ΣΠΙ και διατήρησή τους σε χαμηλά επίπεδα για τα επόμενα χρόνια.

### Διαχείριση Χορηγήσεων σε Καθυστέρηση

Η κεντροποιημένη Ανώτερη Διεύθυνση Διαχείρισης Μη Εξυπηρετούμενων Χορηγήσεων (ΑΔΔΜΕΧ) της ΣΚΤ βρίσκεται σε πλήρη επιχειρησιακή λειτουργία από την 1 Μαΐου 2014. Η ΑΔΔΜΕΧ αποτελείται από 4 Διευθύνσεις (Εισπράξεων και Διαχείρισης Πρώτων Καθυστερήσεων, Διαχείρισης Καθυστερήσεων και Αναδιарθρώσεων, Ανάκτησης Χρεών, Διαχείρισης Ακινήτων και Επενδύσεων) και βασικός της στόχος και αρμοδιότητα είναι η αποτελεσματική και αποδοτική διαχείριση των χορηγήσεων σε καθυστέρηση και Μη Εξυπηρετούμενων Χορηγήσεων (ΜΕΧ) του ΣΠΤ από τα πρώτα στάδια καθυστερήσεων μέχρι τον τερματισμό και τη λήψη νομικών μέτρων βάσει του εγκριμένου Στρατηγικού Σχεδίου από την Επιτροπεία της ΣΚΤ. Αυτό επιτυγχάνεται μέσω της κοινής στρατηγικής και πολιτικών που έχουν καταρτιστεί και τεθεί σε εφαρμογή στο ΣΠΤ. Τόσο η στρατηγική διαχείρισης των χορηγήσεων σε καθυστέρηση όσο και οι πολιτικές που εφαρμόζονται, αξιολογούνται και αναθεωρούνται σε συνεχή βάση, λαμβάνοντας υπόψη τις τρέχουσες εξελίξεις στο συγκεκριμένο τομέα. Σημειώνεται ότι, η ΑΔΔΜΕΧ έχει προχωρήσει με την ετοιμασία αναθεωρημένης Στρατηγικής για τη διαχείριση των χορηγήσεων σε καθυστέρηση και ΜΕΧ του ΣΠΤ η οποία καλύπτει την τριετία 2017-2019, με στόχο την μείωση σε απόλυτους αριθμούς των ΜΕΧ του ΣΠΤ.

Η ΑΔΔΜΕΧ αντιλαμβανόμενη τη σημασία της επιτυχούς διαχείρισης των χορηγήσεων σε καθυστέρηση και ΜΕΧ τόσο για τον ΣΠΤ όσο και για την οικονομία γενικότερα, εξακολουθεί να επενδύει τόσο στην αναβάθμιση της τεχνολογικής υποδομής της όσο και την ανάπτυξη του ανθρώπινου δυναμικού της.

Από το Σεπτέμβριο του 2015, η ΑΔΔΜΕΧ προχώρησε σε έναρξη συνεργασίας με γνωστό οίκο με διεθνή εμπειρία στον τομέα της διαχείρισης χορηγήσεων σε καθυστέρηση με στόχο την παροχή τεχνογνωσίας και συμβουλευτικών υπηρεσιών σε αριθμό θεμάτων. Ένα από τα θέματα που υλοποιήθηκαν με τη συμβολή του εν λόγω οίκου ήταν και η χαρτογράφηση/κατηγοριοποίηση του χαρτοφυλακίου που διαχειρίζεται η ΑΔΔΜΕΧ, με κύριο στόχο την υιοθέτηση βέλτιστων και όπου αυτό είναι δυνατό τυποποιημένων προσεγγίσεων για κάθε κατηγορία του χαρτοφυλακίου, στοχεύοντας στην ελαχιστοποίηση του χρόνου αποτελεσματικής διαχείρισης του.

Η Διεύθυνση Διαχείρισης Καθυστερήσεων και Αναδιάρθρων, μέσω του δικτύου των επαρχιακών της μονάδων, προσφέρει βιώσιμες λύσεις αναδιάρθρωσης σε συνεργάσιμους πελάτες οι οποίοι αντιμετωπίζουν ή ενδέχεται να αντιμετωπίσουν οικονομικές δυσκολίες με βάση την περί της Διαχείρισης Καθυστερήσεων Οδηγία της ΚΤΚ, επιδεικνύοντας παράλληλα τη δέουσα ευαισθησία σε υποθέσεις που αφορούν ευάλωτες ομάδες πληθυσμού. Σημειώνεται ότι ο ΣΠΤ έχει καταφέρει να ανταποκριθεί με ιδιαίτερη επιτυχία στην επίτευξη των στόχων που τίθενται από την ΚΤΚ από το 3<sup>ο</sup> τρίμηνο του 2015 σε σχέση με το υπό διαχείριση χαρτοφυλάκιο.

Η Διεύθυνση Ανάκτησης Χρεών, συνεχίζει με επιτυχία την διαχείριση όλων των τερματισμένων ΜΕΧ με τη λήψη όλων των απαραίτητων νομικών μέτρων συμπεριλαμβανομένου του εργαλείου των εκποιήσεων.

Το Μάρτιο του 2016, συστάθηκε η Διεύθυνση Διαχείρισης Ακινήτων και Επενδύσεων με στόχο την κεντρική διαχείριση του χαρτοφυλακίου ακινήτων και επενδύσεων του ΣΠΤ και την παροχή υποστήριξης στη διαδικασία αναδιάρθρωσης ΜΕΧ. Η μεταφορά του χαρτοφυλακίου ακινήτων του ΣΠΤ στη ΣΚΤ έχει ολοκληρωθεί. Πληροφορίες αναφορικά με τα διαθέσιμα προς πώληση ακίνητα του ΣΠΤ αναρτώνται στην ιστοσελίδα <http://www.realestate.coop.com.cy>.

Έχει τεθεί σε λειτουργία από το Μάιο του 2016, το νέο κεντροποιημένο Κέντρο Εισπράξεων υπό την εποπτεία της Διεύθυνσης Εισπράξεων και Διαχείρισης Πρώτων Καθυστερήσεων με στόχο την αποδοτικότερη διαχείριση των χορηγήσεων στα πρώτα στάδια καθυστέρησης. Η έγκαιρη, προληπτική και αποτελεσματική διαχείριση της κατηγορίας αυτής του χαρτοφυλακίου στοχεύει στον περιορισμό της ροής δανείων από το εξυπηρετούμενο στο μη εξυπηρετούμενο χαρτοφυλάκιο του ΣΠΤ. Η εν λόγω Διεύθυνση έχει στελεχωθεί με κατάλληλα εκπαιδευμένο προσωπικό και διαθέτει όλες τις απαραίτητες υποδομές σε τελευταία τεχνολογία και εγκαταστάσεις.

Η ΑΔΔΜΕΧ βρίσκεται σε διαδικασία αξιολόγησης μεθόδων και στρατηγικών επιλογών που θα οδηγήσουν στη βελτιστοποίηση της διαχείρισης του χαρτοφυλακίου των ΜΕΧ.

## Εμπορικές και άλλες μη κύριες δραστηριότητες

### *Εμπορικές Μη Πιστωτικές Συμμετοχές*

Αναφορικά με τις συμμετοχές του ΣΠΤ σε εμπορικές μη πιστωτικές εταιρείες η δέσμευση για αποξένωση αφορά το τέλος του 2018. Προς αυτή την κατεύθυνση και μετά την ολοκλήρωση των εκτιμήσεων από ανεξάρτητους οίκους, έχουν υποβληθεί προτάσεις αποξένωσης για όλες τις σημαντικές συμμετοχές από τις εταιρείες του εμπορικού συνεργατικού τομέα, οι οποίες και έχουν εγκριθεί από την Επιτροπή της ΣΚΤ. Έχουν συνομολογηθεί οι συμφωνίες αποξένωσης για όλες τις σημαντικές συμμετοχές του εμπορικού συνεργατικού τομέα οι οποίες αναμένεται να υπογραφούν εντός του 2017. Για την ΠΕΑΛ Τροόδους Λτδ έχει ολοκληρωθεί η διαδικασία πώλησης στους υφιστάμενους μετόχους.

### *Εμπορικές Δραστηριότητες*

Αναφορικά με την διαδικασία αποξένωσης των εμπορικών δραστηριοτήτων όλες έχουν αποξενωθεί εντός του 2016, εκτός από δύο δραστηριότητες των οποίων εκκρεμεί η διαδικασία αποξένωσης τους και αναμένεται να ολοκληρωθεί εντός του 2017.