



ΕΤΗΣΙΑ ΕΚΘΕΣΗ

2010-2011

**ΔΙΕΥΘΥΝΣΗ ΣΥΝΔΕΣΜΟΥ**

Μενάνδρου 1Ε, 1ος όροφος, Τ. Θ. 23363, 1682 Λευκωσία - Κύπρος

Τηλ.: 22 664293, Φαξ: 22 665135

Email: [info@acb.com.cy](mailto:info@acb.com.cy) - [www.acb.com.cy](http://www.acb.com.cy)

Η Ετήσια Έκθεση είναι μια δημοσίευση του Συνδέσμου Τραπεζών Κύπρου (ΣΤΚ). Κανένα μέρος αυτής της δημοσίευσης δεν μπορεί να αναπαραχθεί χωρίς την άδεια του ΣΤΚ. Οι πληροφορίες που δίνονται δεν αποτελούν συμβουλές ούτε θα πρέπει να ερμηνευθούν ως συμβουλές για οποιοδήποτε θέμα.

Σχεδιασμός: ΧΡΩΜΑσυν

# Περιεχόμενα

## Μήνυμα του Γενικού Διευθυντή

3

## Οικονομικό Περιβάλλον

Η Κυπριακή Οικονομία	4
Εξελίξεις στο Χρηματιστήριο	7
Βασικοί Οικονομικοί Δείκτες	9

## Ο Τραπεζικός Τομέας

Γενική Ανασκόπηση και Βασικές Στατιστικές	10
Εμπορικές Τράπεζες	10
Χρηματοοικονομική Διαμεσολάβηση	12
Τραπεζικές Πιστώσεις ανά τομέα	13
Συναλλαγές με χρεωστικές και πιστωτικές κάρτες	14

## Οι Τράπεζες Μέλη

15

## Το Υπό Επισκόπηση Έτος

Άρτεμις Τραπεζικά Συστήματα Πληροφοριών Λτδ	23
Εκπαιδευτικά Σεμινάρια	24
Κύριες Δραστηριότητες του Συνδέσμου	24

## Ο ΣΤΚ

Περιγραφή	30
Αποστολή	30
Οργανωτική Δομή	31
Ομάδα ΣΤΚ	32
Διοργανώσεις ΣΤΚ το 2010/11	33



## Μήνυμα του Γενικού Διευθυντή



Κατά το 2010, οι οικονομικές συνθήκες άρχισαν να σταθεροποιούνται στην Κύπρο και η οικονομία παρουσίασε ήπια ανάπτυξη, σε σχέση με ύφεση το 2009. Εντούτοις, τα επίπεδα ανάπτυξης δεν είναι αρκετά για να αναχαιτίσουν την αύξηση της ανεργίας, ενώ ελλοχεύουν κίνδυνοι λόγω της συνεχιζόμενης κρίσης κυβερνητικών ομολόγων στην Ευρωζώνη. Αναμφίβολα, η μεγαλύτερη πρόκληση είναι να τροχοδρομηθούν χειροπιαστά μέτρα που να ενισχύουν την αξιοπιστία των στόχων δημοσιονομικής εξυγίανσης, καθώς επίσης και μέτρα που να βελτιώνουν την παραγωγικότητα και να δίνουν ώθηση στην ανάπτυξη.

Παρόλο που οι τράπεζες μας τα τελευταία χρόνια λειτουργούν σε ένα πολύ πιο δύσκολο και ασταθές οικονομικό περιβάλλον, οι ίδιες αποτελούν πηγή σταθερότητας στην εγχώρια οικονομία. Ο χρηματοοικονομικός τομέας συνέχισε να παρουσιάζει θετική ανάπτυξη κατά το 2010. Είναι ενδεικτικό το γεγονός ότι ακόμα και το 2009 όταν το ΑΕΠ μειώθηκε κατά 1.7%, ο χρηματοοικονομικός τομέας παρέμεινε η μοναδική πηγή ανάπτυξης της Κυπριακής οικονομίας ως ο μοναδικός ιδιωτικός οικονομικός τομέας που είχε θετική ανάπτυξη. Επιπρόσθετα, οι Κυπριακές τράπεζες παραμένουν εύρωστες και κατάφεραν να αντλήσουν νέα κεφάλαια, ισχυροποιώντας έτσι την κεφαλαιουχική τους βάση και τη δυνατότητά τους να παρέχουν δάνεια στους πελάτες τους. Αυτό είναι σημαντικό, καθώς η συνεχιζόμενη πιστωτική επέκταση με τους ρυθμούς του 2010 θα βοηθήσει να τεθεί η χώρα σε αναπτυξιακή τροχιά. Παράλληλα, οι πετυχημένες εκδόσεις κεφαλαίου μαζί με τη συνεχιζόμενη εισροή καταθέσεων καταδεικνύουν την εμπιστοσύνη των επενδυτών στο Κυπριακό τραπεζικό σύστημα.

Λόγω των πολλών οικονομικών και εποπτικών παραγόντων που επηρέασαν τα μέλη μας, ο Σύνδεσμος κατά τον τελευταίο χρόνο χειρίστηκε μεγάλο αριθμό θεμάτων. Ένας σημαντικός στόχος που επιτεύχθηκε το 2010 ήταν η εισαγωγή νομικού πλαισίου για τα καλυμμένα ομόλογα, το οποίο και θα παρέχει στις τράπεζες μια εναλλακτική πηγή χρηματοδότησης και θα ενισχύσει περαιτέρω το εγχώριο τραπεζικό σύστημα. Ο Σύνδεσμος και τα μέλη

του εργάστηκαν εντατικά μαζί με τις αρμόδιες αρχές για να καταλήξουν στους τελικούς νόμους και κανονισμούς.

Κατόπιν πρωτοβουλίας του Συνδέσμου, ο ηλεκτρονικός συμψηφισμός επιταγών εφαρμόστηκε το Νοέμβριο 2010, με στόχο την μείωση του λειτουργικού κόστους και του χρονικού κύκλου εκκαθάρισης των επιταγών. Μετά την εφαρμογή της Βασιλείας II, παρέχουμε υποστήριξη στα μέλη μας σε θέματα που προκύπτουν από τη Βασιλεία III καθώς και τη συμμόρφωση με το νέο Ευρωπαϊκό πλαίσιο τραπεζικής εποπτείας, και βοηθήσαμε τα μέλη μας με την προσχώρηση στο SEPA Direct Debits το Νοέμβριο 2010. Ο Σύνδεσμος συμμετείχε στη διαβούλευση νομοθετικών προτάσεων όπως το αναθεωρημένο πλαίσιο καταναλωτικής πίστης, τον εναρμονισμό με το ΟΣΕΚΑ IV, τη χρηματοδοτική μίσθωση, την αδειοδότηση οικοδομών και τους τίτλους ιδιοκτησίας καθώς και τα συστήματα πληρωμών και διακανονισμού. Επιπρόσθετα, ο Σύνδεσμος συνέβαλε στις διαβουλεύσεις που σχετίζονται με τη νομοθεσία πάταξης της φοροδιαφυγής και προώθησε επιτυχώς την υιοθέτηση αρχών του ΟΟΣΑ αναφορικά με το τραπεζικό απόρρητο, καθώς και απαραίτητες ασφαλιστικές δικλείδες για προάσπιση των προσωπικών δεδομένων. Περαιτέρω, είχαμε ενεργό ρόλο στις διαβουλεύσεις για τον ειδικό φόρο τράπεζας και την ίδρυση ταμείου χρηματοπιστωτικής σταθερότητας. Ως μέρος των συνεχιζόμενων δραστηριοτήτων μας παρέχουμε υποστήριξη στα μέλη μας αναφορικά με την καταπολέμηση του ξεπλύματος του παράνομου χρήματος και παρέχουμε εκπαιδευτικά σεμινάρια στα μέλη σε θέματα που σχετίζονται με τις τραπεζικές εξελίξεις.

Κατά τους επόμενους μήνες, οι τράπεζες θα έχουν να αντιμετωπίσουν και να υιοθετήσουν ακόμη περισσότερες αλλαγές στο εποπτικό πλαίσιο, οι οποίες στοχεύουν στη δημιουργία ενός νέου σταθερότερου Ευρωπαϊκού χρηματοοικονομικού τομέα. Ταυτόχρονα, πρέπει να αντιμετωπιστούν στην Ευρωπαϊκή κρίση κρατικών ομολόγων και να ξεπεράσουν την αναιμική εγχώρια ζήτηση. Ενόψει των προκλήσεων αυτών, ο Σύνδεσμος παραμένει έτοιμος να υποστηρίξει τα μέλη του στον στόχο που έθεσαν για διατηρήσιμη ανάπτυξη βασισμένη σε δυνατά θεμέλια που θα τους επιτρέψει να συνεχίσουν να παρέχουν οφέλη στους πελάτες, υπαλλήλους, μετόχους καθώς και την κοινωνία γενικότερα.

Δρ. Μιχάλης Καμμάς  
Γενικός Διευθυντής

## Οικονομικό Περιβάλλον

### Η Κυπριακή Οικονομία

Η Κύπρος είναι μια ανεξάρτητη δημοκρατία με προεδρικό σύστημα διακυβέρνησης και από την 1η Μαΐου 2004, μέλος της Ευρωπαϊκής Ένωσης (Ε.Ε.). Το ευρώ χρησιμοποιείται ως το επίσημο νόμισμα από την 1η Ιανουαρίου 2008.

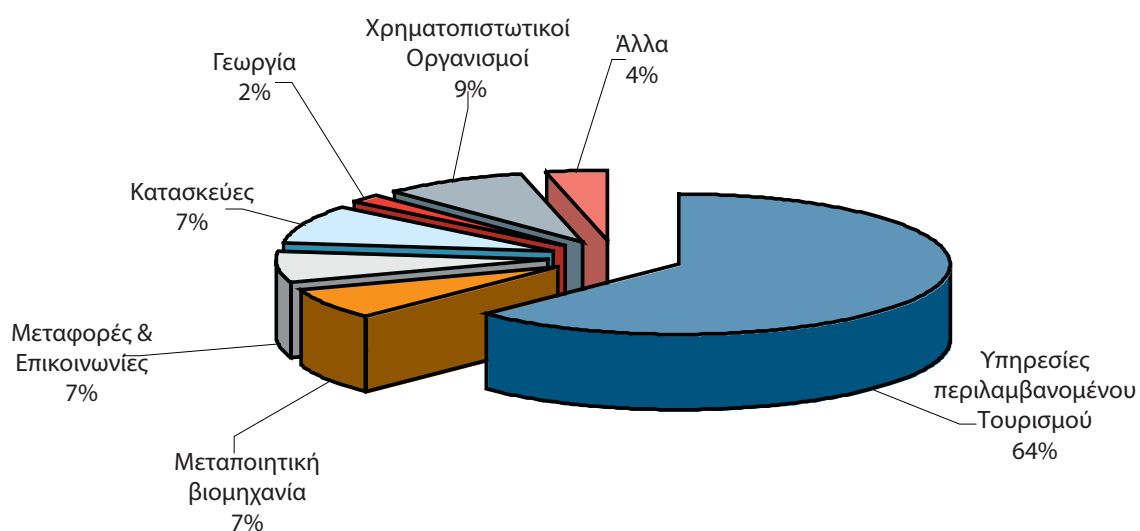
Η φήμη του νησιού ως Διεθνούς Χρηματοοικονομικού Κέντρου οφείλεται στα ακόλουθα:

- Η Κύπρος έχει το χαμηλότερο φορολογικό συντελεστή στην Ε.Ε. και έχει συνάψει διάφορες συμφέρουσες συνθήκες αποφυγής διπλής φορολογίας.
- Το νομικό σύστημα της Κύπρου βασίζεται στο αντίστοιχο Βρετανικό και αποφάσεις δικαστηρίων του Ηνωμένου Βασιλείου χρησιμοποιούνται συχνά ως προηγούμενο.

- Το εργατικό δυναμικό είναι άκρως εξειδικευμένο και πολύγλωσσο.
- Το νησί βρίσκεται σε πλεονεκτική στρατηγική θέση και έχει εξαιρετικό κλίμα και ένα υψηλό βιοτικό επίπεδο.
- Τα Διεθνή Πρότυπα Χρηματοοικονομικής Πληροφόρησης χρησιμοποιούνται για περισσότερο από τρεις δεκαετίες.
- Υπάρχει μια ισχυρή τραπεζική υποδομή.

Η Κύπρος έχει μια ανοικτή οικονομία της αγοράς στην οποία σημαντικό ρόλο διαδραματίζει ο τομέας των υπηρεσιών που αντιπροσωπεύει ποσοστό μεγαλύτερο του 80% του ΑΕΠ, ενώ η σημασία της γεωργίας και της μεταποίησης μειώνεται σταδιακά. Ο τομέας των υπηρεσιών περιλαμβάνει μεταξύ άλλων τον τουρισμό, το τραπεζικό σύστημα, τις λογιστικές και νομικές υπηρεσίες, τις συμβουλευτικές υπηρεσίες, τις τηλεπικοινωνίες, την παιδεία και τον ιατρικό τομέα.

Ποσοστιαία Διανομή ΑΕΠ 2010



Πηγή: Στατιστική Υπηρεσία (προκαταρκτικά στοιχεία 2010)

Κατά το 2009 το ΑΕΠ στην Κύπρο μειώθηκε κατά 1.7% και το 2010 η Κυπριακή οικονομία βγήκε από την ύφεση σημειώνοντας ανάπτυξη 1.0%. Η ανάπτυξη προέκυψε λόγω της θετικής συνεισφοράς του τομέα υπηρεσιών (τουρισμού, μεταφορών, χρηματοοικονομικών υπηρεσιών και εμπορίου) ενώ οι τομείς της μεταποίησης και των κατασκευών συνεχίζουν να συρρικνώνονται.

#### ΑΕΠ, Πραγματικός Ρυθμός Μεγέθυνσης %

	2006	2007	2008	2009	2010	2011F	2012F
Κύπρος	4.1	5.1	3.6	-1.7	1.0	1.5	2.2
ΕΕ 27	3.2	3.0	0.5	-4.2	1.8	1.7	2.0
Ευρωζώνη	3.1	2.9	0.4	-4.1	1.8	1.5	1.8
ΗΠΑ	2.7	1.9	0.0	-2.6	2.9	2.1	2.5
Ιαπωνία	2.0	2.4	-1.2	-6.3	3.9	1.3	1.7

Πηγή: Eurostat

Η συγκριτικά ηπιότερη ύφεση της Κυπριακής οικονομίας οδήγησε το κατά κεφαλή ΑΕΠ σε Μονάδες Αγοραστικής Δύναμης στο 98% του Ευρωπαϊκού μέσου όρου (2009). Ωστόσο, η χαμηλή ανάπτυξη του τέταρτου τριμήνου του 2010 (0.5% από το προηγούμενο τρίμηνο) καταδεικνύει ότι οι ρυθμοί ανάπτυξης προ της κρίσεως δεν θα είναι εφικτοί για το επόμενο διάστημα. Η ανάπτυξη το 2011 αναμένεται να είναι υποτονική στα επίπεδα του 1.5%. Οι επιχειρηματικές προσδοκίες παραμένουν υποτονικές όπως φαίνεται από το Δείκτη Οικονομικής Συγκυρίας του Κέντρου Οικονομικών Ερευνών του Πανεπιστημίου Κύπρου.

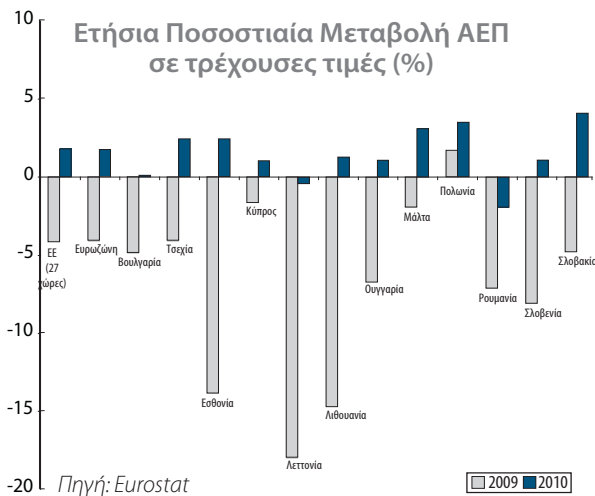
Ο τομέας τουρισμού παρουσίασε ελαφρά ανάκαμψη το 2010. Οι αφίξεις τουριστών αυξήθηκαν κατά 1.5% το 2010 σε 2.17 εκατομμύρια κατόπιν της μεγάλης πτώσης του 10.9% το 2009 σε 2.14 εκατομμύρια. Ο κύριος λόγος αύξησης ήταν η μεγάλη αύξηση τουριστών από τη Ρωσία, γεγονός που αντανάκλα την ανάκαμψη στη Ρωσική οικονομία,

ενώ οι αφίξεις από το Ηνωμένο Βασίλειο συνέχισαν να μειώνονται. Τα έσοδα από τον τουρισμό παρουσίασαν αύξηση κατά 3.8%. Αυτή η τάση συνεχίζεται κατά το 2011 όπου η αύξηση στα έσοδα από τον τουρισμό κατά τους πρώτους δύο μήνες του έτους ανήλθε στο 4.9% σε σύγκριση με την αντίστοιχη περσινή περίοδο. Η αύξηση αναμένεται να συνεχιστεί λόγω και των βελτιωμένων προοπτικών διεθνούς ανάπτυξης, ιδιαίτερα στη Ρωσία και το Ηνωμένο Βασίλειο.

Η συρρίκνωση του κατασκευαστικού τομέα συνεχίστηκε κατά το 2010 και ο τομέας μειώθηκε κατά 5.5%. Οι προοπτικές του τομέα παραμένουν προβληματικές όπως φαίνεται από τη μείωση 7.0% στο συνολικό εμβαδόν των αδειών οικοδομής το 2010, ενώ οι πωλήσεις τσιμέντου τον Φεβρουάριο 2011 ήταν μειωμένες κατά 0.7% σε σύγκριση με τον αντίστοιχο περσινό μήνα. Κατά το πρώτο τρίμηνο του 2011, τα πωλητήρια έγγραφα που κατατέθηκαν στο Κτηματολόγιο παρουσίασαν μείωση 15.0%, ενώ κατά τους πρώτους δύο μήνες του 2011 τα έσοδα από το φόρο κεφαλαιουχικών κερδών (ο οποίος πληρώνεται πάνω στα κέρδη από πώληση ακίνητης περιουσίας) μειώθηκαν κατά 20.0% σε σύγκριση με τις αντίστοιχες περσινές περιόδους.

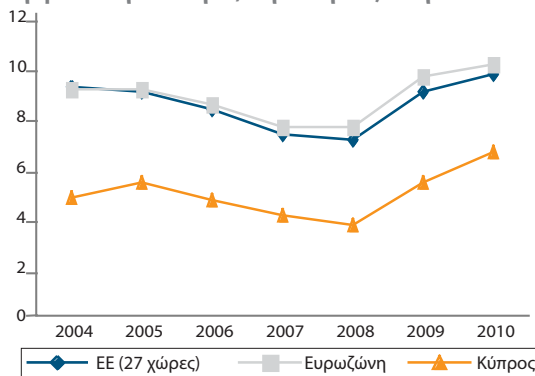
Η ιδιωτική κατανάλωση παραμένει στάσιμη και ο τομέας χονδρικού και λιανικού εμπορίου είχε ελαφρά αύξηση της τάξης του 0.2% το 2010. Κατά τους πρώτους δύο μήνες του 2011 οι εγγραφές μηχανοκίνητων οχημάτων μειώθηκαν κατά 7.3% σε σχέση με την αντίστοιχη περίοδο του 2009. Οι εισπράξεις του ΦΠΑ κατά τους πρώτους δύο μήνες του 2011 παρουσίασαν αύξηση 5.9%, γεγονός που οφείλεται στην επιβολή ΦΠΑ σε τρόφιμα και φάρμακα παρά στην αύξηση της κατανάλωσης.

Ο τομέας παροχής διεθνών υπηρεσιών παρουσιάζει σημάδια επιβράδυνσης όπως φαίνεται από τη μείωση της τάξης του 1.9% στις αιτήσεις για εγγραφές εταιρειών κατά το πρώτο τρίμηνο του 2011. Ο τομέας αυτός παραμένει εξαρτημένος από τη Ρωσική οικονομία, ενώ η Ουκρανία και άλλες χώρες της ανατολικής Ευρώπης είναι επίσης σημαντικές. Ο Κυπριακός Οργανισμός Προώθησης Επενδύσεων εργάζεται για την προσέλκυση εργασιών διεθνών υπηρεσιών από την Κίνα και Ινδία.



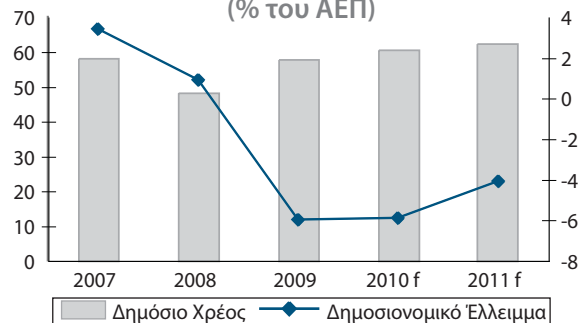
Η ανεργία συνέχισε να αυξάνεται το 2010 σε επίπεδα 6.5% (2009: 5.3%). Οι υποσχόμενες μειώσεις στο κρατικό μισθολόγιο και η αναμενόμενη παγοποίηση προσλήψεων στο Δημόσιο, σε συνδυασμό με την υποτονική ανάπτυξη της οικονομίας θα εμποδίσουν οποιαδήποτε σημαντική μείωση της ανεργίας κατά τους ερχόμενους μήνες. Τα ψηλά επίπεδα ανεργίας επιβαρύνουν τον κρατικό προϋπολογισμό και επηρεάζουν αρνητικά τις προσπάθειες της κυβέρνησης για δημοσιονομική εξυγίανση.

### Ανεργία στην Κύπρο, την Ευρωζώνη και ΕΕ27



Το 2010 η Κυπριακή οικονομία τέθηκε υπό επιτήρηση του ECOFIN γιατί ξεπέρασε το δημοσιονομικό στόχο που θέτει το Σύμφωνο Σταθερότητας και Ανάπτυξης. Οι προσπάθειες δημοσιονομικής εξυγίανσης εστιάστηκαν κυρίως στην αύξηση φορολογικών εσόδων και μείωσαν το δημοσιονομικό έλλειμμα στο 5.3% του ΑΕΠ το 2010 σε σύγκριση

### Δημόσιο Χρέος & Δημοσιονομικό Έλλειμμα (% του ΑΕΠ)

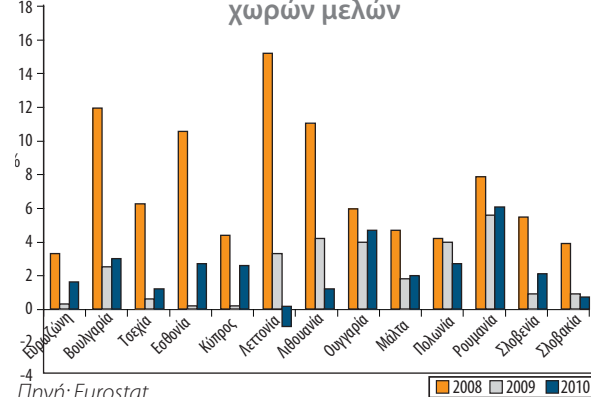


Πηγή: Υπουργείο Οικονομικών, Eurostat

με 6.0% του ΑΕΠ το 2009. Ο επίσημος στόχος της κυβέρνησης, ο οποίος εγκρίθηκε από την Ευρωπαϊκή Επιτροπή, είναι να επιτευχθεί μείωση του ελλείμματος κάτω του 3.0% του ΑΕΠ το 2012. Εντούτοις, μέχρι τις αρχές του 2011 δεν συμφωνήθηκαν μέτρα μείωσης του κρατικού μισθολογίου με τη συντηρία των δημοσίων υπαλλήλων. Επιπρόσθετα, οι υποβαθμίσεις της κυπριακής οικονομίας από τους διεθνείς οίκους αξιολόγησης αύξησαν τις αποδόσεις των κυβερνητικών ομολόγων, γεγονός που δυσχεραίνει τη δημοσιονομική εξυγίανση.

Οι αυξήσεις στο πετρέλαιο είχαν συγκριτικά μεγαλύτερο αντίκτυπο στις πληθωριστικές πιέσεις στην Κύπρο παρά στην υπόλοιπη Ευρώπη καθώς η Κύπρος εισάγει σχεδόν όλη την ενέργεια που χρειάζεται. Συνεπώς ο πληθωρισμός το 2010 σύμφωνα με τον εναρμονισμένο δείκτη των τιμών του καταναλωτή, ανήλθε στο 2.6% στην Κύπρο σε σύγκριση με μέσο πληθωρισμό 1.6% στην ευρωζώνη.

### Πληθωρισμός Ευρωζώνης και 12 νέων χωρών μελών



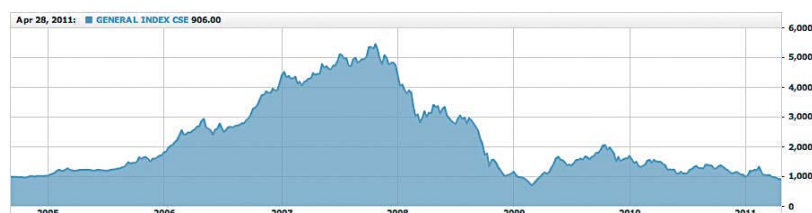


## Εξελίξεις στο Χρηματιστήριο

Κατά το 2010, το Χρηματιστήριο Αξιών Κύπρου (ΧΑΚ) επηρεάστηκε έντονα από τη δημοσιονομική κρίση στην ευρωζώνη και ο Γενικός Δείκτης έκλεισε τη χρονιά με ζημιές 33.6%, χάνοντας όλα τα κέρδη του 2009 (2009: κέρδη 44.2%). Η πτώση συνοδεύτηκε με μείωση στο συνολικό όγκο συναλλαγών κατά 35.5%, σε σχέση με το 2009.

Στις αρχές του Μάρτη 2011 η κεφαλαιοποίηση του ΧΑΚ (εκτός ομολόγων) ανήλθε στα €4.9 δισεκατομμύρια σε σύγκριση με €7.3 δισεκατομμύρια στο τέλος του 2009.

### Γενικός Δείκτης ΧΑΚ



Ο τραπεζικός τομέας αντιπροσωπεύει περίπου το 57% της ολικής κεφαλαιοποίησης της αγοράς. Οι μετοχές με την μεγαλύτερη κεφαλαιοποίηση στις αρχές Μαρτίου 2011 ήταν οι ακόλουθες:

Πηγή: Stockwatch

	Εταιρεία	Αγορά	Κεφαλαιοποίηση (€)	Ποσοστό (1)%
1	Τράπεζα Κύπρου Δημόσια Εταιρεία Λτδ	Κύρια	1,583,986,471	32.5%
2	Marfin Popular Bank Public Co LTD	Κύρια	805,222,025	16.5%
3	Aristo Developers PLC	Εναλλακτική	269,704,260	5.5%
4	Ελληνική Τράπεζα Δημόσια Εταιρεία Λτδ	Κύρια	255,688,161	5.2%
5	USB Bank PLC	Παράλληλη	112,500,000	2.3%
6	Woodland Designs PLC	Εναλλακτική	84,241,296	1.7%
7	Vision International People Group Public Ltd	Εναλλακτική	75,000,000	1.5%
8	Pandora Investments Public LTD	Εναλλακτική	63,665,281	1.3%
9	Cyprus Trading Corporation PLC	Εναλλακτική	58,746,497	1.2%
10	Globalvalue Plc	Εναλλακτική	56,664,214	1.2%
	<b>Total</b>		<b>3,365,418,205</b>	<b>69.0%</b>

(1) Το ποσοστό υπολογίζεται στη συνολική κεφαλαιοποίηση (μόνο μετοχές, περιλαμβανομένης της Αγοράς Επενδυτικών Εταιρειών)

Πηγή: ΧΑΚ.com

Από το Μάρτιο του 2010 λειτουργεί στο ΧΑΚ η ΝΕΑ Αγορά (Νεοαναπτυσσόμενων Εταιρειών Αγορά), η οποία αποτελεί μια μη ρυθμιζόμενη αγορά και παρέχει πλεονεκτήματα για τις εταιρείες που εισάγουν αξίες τους. Μέχρι σήμερα έξι εταιρείες εισήγαγαν τίτλους στην ΝΕΑ Αγορά, ενώ 22 Οργανισμοί / Εταιρείες έχουν εγγραφεί ως Σύμβουλοι Εισαγωγής για σκοπούς εισαγωγής εταιρειών στην αγορά αυτή.

Το ΧΑΚ, σε συνεργασία με το Χρηματιστήριο Αθηνών (ΧΑ) εισήγαγε στην Αγορά Παραγώγων του ΧΑ προς διαπραγμάτευση, νέο προϊόν (συμβόλαιο μελλοντικής εκπλήρωσης) στον κοινό τραπεζικό δείκτη ΧΑ-ΧΑΚ, ενώ διερευνείται η δυνατότητα εισαγωγής παράγωγου προϊόντος αποκλειστικά σε Κυπριακές εισηγμένες αξίες του ΧΑΚ.

Από τον Ιούλιο του 2010, έχει εισαχθεί η δυνατότητα διενέργειας των εξωχρηματιστηριακών πράξεων (OTC Trades), ενώ παράλληλα προχωρούν οι σχεδιασμοί για την εισαγωγή του θεσμού του ειδικού διαπραγματευτή (Market Maker) και του δανεισμού τίτλων που αναμένεται να συμβάλουν στην αύξηση της εμπορευσιμότητας της αγοράς.

Το ΧΑΚ στα πλαίσια της στρατηγικής του διευρύνει τις σχέσεις του με άλλα Χρηματιστήρια της περιοχής, όπως για παράδειγμα το χρηματιστήριο της Μάλτας με το οποίο υπογράφηκε μνημόνιο συνεργασίας.

Τον Ιούνιο του 2010, το ΧΑΚ εγκρίθηκε ως αναγνωρισμένο Χρηματιστήριο από την αρμόδια Αρχή σε θέματα Κεφαλαιαγοράς στη Ρωσική Ομοσπονδία. Υπενθυμίζεται ότι προηγήθηκε το 2009 η έγκριση του ΧΑΚ ως αναγνωρισμένου Χρηματιστηρίου από τις φορολογικές Αρχές του Ηνωμένου Βασιλείου. Επίσης, το ΧΑΚ πέτυχε την αναβάθμισή του από τους FTSE στην κατηγοριοποίηση χωρών (FTSE Global Index Series) και συγκεκριμένα στην κατηγορία Frontier Markets, γεγονός που συμβάλλει στην αύξηση της αναγνωρισιμότητάς του σε διεθνές επίπεδο.

Από το 2008 επήλθαν από το ΧΑΚ αλληπάλληλες μειώσεις στην τιμολογιακή πολιτική του που επέφεραν σημαντικές μειώσεις στις χρεώσεις συναλλαγών για τις Αγορές του ΧΑΚ και έχουν απαλειφθεί τα αρχικά δικαιώματα εγγραφής Μέλους. Παράλληλα, έχουν απλοποιηθεί εσωτερικές διαδικασίες του ΧΑΚ και προωθείται η τεχνολογική αναβάθμιση με έργα όπως τη δημιουργία το Δεκέμβριο 2010, ιστότοπου για κινητές συσκευές τύπου Blackberry, Android κ.α. που στοχεύουν στην καλύτερη ενημέρωση των επενδυτών.

Αναφορικά με την Αγορά Χρεογράφων, σημειώνεται ότι με την ανάληψη της Διαχείρισης του Δημόσιου Χρέους από το Υπουργείο Οικονομικών, το ΧΑΚ ανέλαβε με επιτυχία τη διεκπεραίωση συναφών εργασιών που αφορούν στα εισηγμένα Κυβερνητικά Χρεόγραφα και τα Γραμμάτια Δημοσίου.

Στα πλαίσια ανάπτυξης νέων προϊόντων και υπηρεσιών, το ΧΑΚ προωθεί τα εξής:

- Συντάχθηκαν Κανονισμοί για την προώθηση των πιστοποιητικών παραστατικών μετοχών (γνωστά ως GDR's). Για το προϊόν αυτό, σχεδιάζεται εκστρατεία προώθησης του στο εξωτερικό.
- Το ΧΑΚ έχει προβεί πρόσφατα σε σχετική τροποποίηση στη νομοθεσία, ώστε να μπορεί να αναλαμβάνει στο Κεντρικό Μητρώο του και μητρώα μη εισηγμένων εταιρειών. Συνεπώς εταιρείες που είναι δημόσιες αλλά για οποιοδήποτε λόγο δεν έχουν εισάξει μέχρι σήμερα αξίες τους στο ΧΑΚ, μπορούν πλέον να εκχωρούν το μητρώο μετόχων τους για χειρισμό στο Χρηματιστήριο.
- Το Χρηματιστήριο έχει εισάξει πρόσφατα παρεχόμενη υπηρεσία του προς τα Μέλη του, ως επίσης και σε ΚΕΠΕΥ που δεν είναι Μέλη του, για φιλοξενία (hosting) εξοπλισμού τους για σκοπούς φύλαξης δεδομένων τους (data recovery) και επανένταξης δραστηριοτήτων μετά από καταστροφή (business continuity).

## Βασικοί Οικονομικοί Δείκτες

- **Doing Business 2011 (World Bank):** Η Κύπρος κατατάσσεται 37η από 183 χώρες.
- **Global Competitiveness Index 2010-2011 (World Economic Forum):** Η Κύπρος κατατάσσεται 40η, ενώ στην κατηγορία Χρηματοοικονομικής αγοράς κατατάσσεται 15η.
- **Index of Economic Freedom World Rankings:** Η Κύπρος κατατάσσεται 18η από 179 χώρες.

ΚΥΠΡΟΣ - ΒΑΣΙΚΟΙ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΟΙ ΔΕΙΚΤΕΣ						
		2007	2008	2009	2010 f	2011 f
ΑΕΠ (Πραγματικός Ρυθμός Μεγέθυνσης)	% Change (1)	5.1	3.6	-1.7	1.0	1.5
ΑΕΠ (σε Τιμές Αγοράς)	EUR mil.	15,879	17,248	16,947	17,465	N/A
Κατά Κεφαλή ΑΕΠ (Ευρώ)		20,254	21,748	21,180	21,728	N/A
Κατά Κεφαλή ΑΕΠ (PPS)	EU - 27 = 100	93.6	95.9	98	N/A	N/A
Ανεργία	%	4.0	3.6	5.3	6.5	7.0
Πληθωρισμός	% Change (1)	2.2	4.4	0.2	2.6	3.2
Ισοζύγιο τρεχουσών Συναλλαγών	% of GDP	-11.7	-17.7	-8.5	-6.0	-5.5
Δημοσιονομικό Πλεόνασμα (+) / Έλλειμμα (-)	% of GDP	3.4	0.9	-6.0	-5.3	-4.0
Συνολικό Δημόσιο Χρέος (2)	% of GDP	58.3	48.4	58.0	60.9	N/A
Συνολικό Δημόσιο Χρέος (2)	EUR mil.	9,262	8,347	9,820	10,626	N/A

(1) Ποσοστιαία μεταβολή σε σύγκριση με την ανάλογη περίοδο του προηγούμενου έτους

(2) Εξαιρουμένου του ενδοκυβερνητικού χρέους και των βραχυπρόθεσμων υποχρεώσεων της Κεντρικής Τράπεζας προς το ΔΝΤ

Πηγή: Eurostat, Υπουργείο Οικονομικών

ΠΙΣΤΟΛΗΠΤΙΚΗ ΑΞΙΟΛΟΓΗΣΗ ΤΗΣ ΚΥΠΡΟΥ	
Fitch	AA- (negative)
Moody's	A2 (stable outlook)
Standard & Poor's	A / negative / A-1

Μέχρι τον Απρίλιο 2011. Πηγή: Fitch, Moody's, Standard & Poor's

## Ο Τραπεζικός Τομέας

### Γενική Ανασκόπηση και Βασικές Στατιστικές

Στον εγχώριο τραπεζικό κλάδο δραστηριοποιούνται (α) κυπριακές τράπεζες, θυγατρικές και καταστήματα ξένων Τραπεζών, τα οποία εποπτεύονται από την Κεντρική Τράπεζα της Κύπρου (ΚΤΚ) και (β) Συνεργατικά Πιστωτικά Ιδρύματα τα οποία εποπτεύονται από την Υπηρεσία Εποπτείας και Ανάπτυξης Συνεργατικών Εταιρειών.

Με την ένταξη της Κύπρου στην ευρωζώνη την 1η Ιανουαρίου 2008, ένας από τους πρωταρχικούς ρόλους της Κεντρικής Τράπεζας της Κύπρου είναι η εποπτεία του τραπεζικού συστήματος και η επικράτηση χρηματοπιστωτικής σταθερότητας. Στα πλαίσια του ρόλου της ως εποπτική αρχή, η ΚΤΚ καθοδηγείται από τις συστάσεις της Επιτροπής της Βασιλείας για την Εποπτεία των Τραπεζών και εφαρμόζει τις Ευρωπαϊκές Οδηγίες σχετικά με τη ρύθμιση των τραπεζικών εργασιών. Επιπρόσθετα, η ΚΤΚ παρακολουθεί τις νέες εξελίξεις και αναθεωρεί και τροποποιεί τις πολιτικές της ανάλογα.

Όπως δείχνει ο πίνακας πιο κάτω, οι τράπεζες κατέχουν δεσπόζουσα θέση στο εγχώριο χρηματοοικονομικό σύστημα, έχοντας μερίδιο αγοράς 80% στα δάνεια και 81% στις καταθέσεις.

Τραπεζικός Τομέας - Στατιστικές (31/12/10)		
	Τράπεζες	Συνεργατικά Πιστωτικά Ιδρύματα (ΣΠΙ)
Καταθέσεις (€ εκ.)	56,415	13,523
Δάνεια (€ εκ.)	48,973	12,515
Καταστήματα	488	422
Προσωπικό	10,323	2,442
Καταστήματα ανά 100,000 κατοίκους	61	53

Πηγή: Κεντρική Τράπεζα της Κύπρου, Υπηρεσία Εποπτείας και Ανάπτυξης Συνεργατικών Εταιρειών

### Εμπορικές Τράπεζες

Το 2010, η επικερδότητα των μελών μας επηρεάστηκε από την εγχώρια οικονομική επιβράδυνση καθώς και από το αντίξοο εξωτερικό μακροοικονομικό περιβάλλον. Ο δείκτης αποδοτικότητας ιδίων κεφαλαίων μειώθηκε στο 7.3%, σε σύγκριση με 11.1% το 2009, ενώ ο δείκτης αποδοτικότητας ενεργητικού μειώθηκε στο 0.5% (2009: 0.8%). Οι τράπεζες παρουσίασαν μικρή αύξηση στα καθαρά έσοδά τους κατά 1.9%, ενώ βασίστηκαν περισσότερο σε καθαρά έσοδα από τόκους, καθώς το εισόδημα από την εμπορία χρηματοοικονομικών προϊόντων και συναλλάγματος μειώθηκε. Παρά τις αυξήσεις στο κόστος χρηματοδότησης, οι τράπεζες διατήρησαν το καθαρό επιτοκιακό περιθώριο στα επίπεδα του 2009. Εντούτοις, τα λειτουργικά έξοδα αυξήθηκαν και ο ανάλογος δείκτης εξόδων προς έσοδα ανέβηκε στο 54.3%, από 50.1% το 2009.

Αρκετές τράπεζες προέβηκαν σε ενέργειες για ενίσχυση της κεφαλαιακής τους βάσης μέσω επιτυχημένων εκδόσεων κεφαλαίου. Τον Οκτώβριο 2010 η Τράπεζα Κύπρου Δημόσια Εταιρεία Λτδ άντλησε επιτυχώς €345 εκατ. μέσω της έκδοσης 172.6 εκατομμυρίων νέων μετοχών. Επίσης τον Οκτώβριο 2010 η Ελληνική Τράπεζα Δημόσια Εταιρεία Λτδ προχώρησε στην έκδοση νέων μη σωρευτικών μετατρέψιμων αξιογράφων κεφαλαίου ύψους €141.4 εκατ. Τον Φεβρουάριο 2011, η Marfin Popular Bank Public Co Ltd αύξησε το μετοχικό της κεφάλαιο κατά €488.2 εκατ. και ανακοίνωσε πρόθεση για έκδοση μετατρέψιμων αξιογράφων κεφαλαίου μέχρι €660 εκατ. Ως αποτέλεσμα, ο δείκτης κεφαλαιακής επάρκειας και ο δείκτης πρωτοβάθμιων κεφαλαίων των τραπεζών μελών μας αυξήθηκαν κατά το 2010 και ο δείκτης κεφαλαιακής επάρκειας ανέρχεται στο 12.5%, επίπεδο ψηλότερο από το ελάχιστο εποπτικό όριο του 8%. Επιπρόσθετα, η ρευστότητα παραμένει ικανοποιητική με μέσο δείκτη δανείων προς καταθέσεις 1.02.

Κύριοι Δείκτες Τραπεζικού Τομέα			
	Κύπρος		ΕΕ-27 μέσος όρος
	31/12/10	31/12/09	31/12/09
<b>Κερδοφορία:</b>			
Απόδοση Ιδίων Κεφαλαίων	7.3%	11.1%	0.3%
Απόδοση Ενεργητικού	0.5%	0.8%	0.0%
Καθαρό Επιτοκιακό Περιθώριο (Καθαρά έσοδα από τόκους / Τοκοφόρα στοιχεία ενεργητικού)	2.20%	2.12%	1.3% <sup>1</sup>
Δείκτης Εξόδων προς Έσοδα	54.3%	50.1%	59.80%
Ποσοστό Διανεμημένων Κερδών	25.6%	42.1%	N/A
Χρέωση για Προβλέψεις / Μεικτά Δάνεια	1.1%	0.9%	N/A
<b>Ανάπτυξη:</b>			
Ενιαίος Ρυθμός Ετήσιας Αύξησης (CAGR) Καθαρών Εσόδων	1.9%	12.0%	N/A
Ποσοστό Εσόδων που δεν προέρχονται από Τόκους	26.7%	34.0%	30.0%
<b>Ποιότητα Χαρτοφυλακίου:</b>			
Μη παραγωγικές Χορηγήσεις / Μεικτές Χορηγήσεις	7.8%	6.0%	4.2%
Δείκτης Κάλυψης Μη Εξυπηρετούμενων Δανείων	55.2%	62.7%	50.5%
<b>Ρευστότητα:</b>			
Δάνεια προς Καταθέσεις <sup>2</sup>	1.02	1.04	1.53
<b>Κεφαλαιακή Επάρκεια:</b>			
Συνολικός Δείκτης Κεφαλαιακής Επάρκειας	12.5%	12.2%	13.2%
Δείκτης Κεφαλαιακής Επάρκειας - Πυλώνας Ι	10.8%	9.3%	9.9%
Μόχλευση (Ίδια Κεφάλαια Μετόχων / Σύνολο Ενεργητικού)	6.9%	6.9%	5.0%
Ενεργητικό εκτός Κύπρου ως % Συνολικού Ενεργητικού	38.7%	42.6%	N/A

<sup>1</sup> Καθαρά Έσοδα από Τόκους / Ενεργητικό

<sup>2</sup> Κυπριακές Τράπεζες: Μεικτές Χορηγήσεις / Καταθέσεις, ΕΕ-27: Καθαρές Χορηγήσεις / Καταθέσεις

Πηγή: Πληροφορίες από 11 Τράπεζες Μέλη (βάση ενοποιημένων αποτελεσμάτων), Ευρωπαϊκή Κεντρική Τράπεζα "EU Banking Sector Stability", Sept 2010

## Χρηματοοικονομική Διαμεσολάβηση

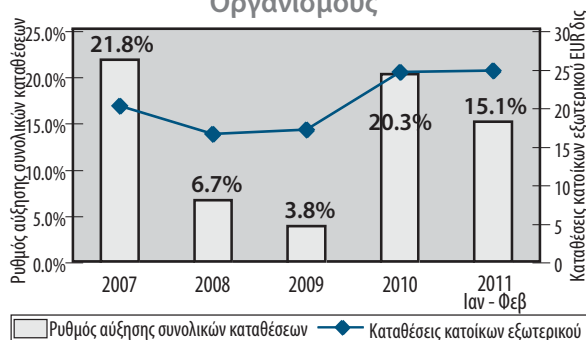
Το 2010 σημειώθηκε σημαντική αύξηση στις καταθέσεις στους χρηματοοικονομικούς οργανισμούς της τάξης του 20.3% (2009: 3.8%). Αυτή η αύξηση οφείλεται κυρίως στην προσέλκυση καταθέσεων από κατοίκους του εξωτερικού, γεγονός που, εν μέσω κρίσης της ευρωζώνης, καταδεικνύει την εμπιστοσύνη των ξένων επενδυτών στη σταθερότητα της Κύπρου ως περιφερειακό χρηματοοικονομικό κέντρο. Κατά το 2010, οι καταθέσεις κατοίκων εξωτερικού έχουν σημειώσει αύξηση 43.2%. Ο ετήσιοποιημένος ρυθμός αύξησης των συνολικών καταθέσεων κατά τους δύο πρώτους μήνες του 2011 ανέρχεται στο 15.1% σε σύγκριση με πριν δώδεκα μήνες.

Κατά το 2010 η πιστωτική άνοδος παρέμεινε στα ίδια επίπεδα με το 2009 και ανήλθε στο 6.2%. Ο ρυθμός αυτός σύμφωνα με τα τελευταία στοιχεία της Κεντρικής Τράπεζας της Κύπρου, ανέρχεται στο 6.6% κατά τους πρώτους δύο μήνες του 2011. Τα χαμηλά επίπεδα δανεισμού αντικατοπτρίζουν κυρίως την χαμηλότερη ζήτηση, όπως διαφαίνεται από την έρευνα τραπεζικών χορηγήσεων της Κεντρικής Τράπεζας της Κύπρου, όπου αναφέρεται ότι η ζήτηση δανείων από νοικοκυριά παρουσιάζει μείωση από το δεύτερο τρίμηνο του 2010 και αναμένεται να παρουσιάσει μείωση και στο πρώτο τρίμηνο του 2011, ενώ η ζήτηση δανείων από επιχειρήσεις παρουσιάζει αύξηση το τέταρτο τρίμηνο του 2010. Σύμφωνα με την ίδια μελέτη, τα κριτήρια για καταναλωτικά δάνεια και δάνεια προς επιχειρήσεις παρέμειναν αμετάβλητα το τέταρτο τρίμηνο του 2010 και αναμένεται να παραμείνουν αμετάβλητα, ενώ τα κριτήρια για στεγαστικά δάνεια έγιναν πιο αυστηρά το τέταρτο τρίμηνο του 2010 ενώ αναμένεται να παραμείνουν αμετάβλητα.

Δανεισμός / ΑΕΠ		
	Δεκ 2009	Ιουν 2010
Νοικοκυριά	131%	141%
Επιχειρήσεις	137%	144%

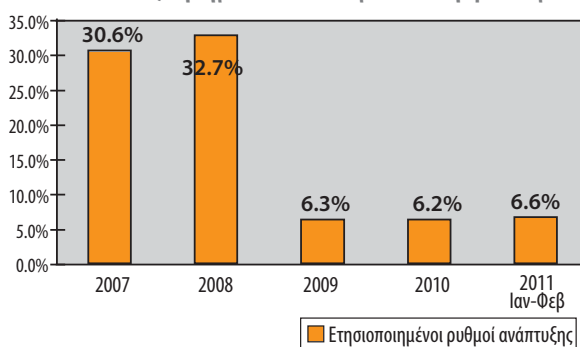
Πηγή: Κεντρική Τράπεζα της Κύπρου

### Καταθέσεις σε Χρηματοοικονομικούς Οργανισμούς



Πηγή: Κεντρική Τράπεζα της Κύπρου

### Πιστώσεις Χρηματοοικονομικών Οργανισμών



Πηγή: Κεντρική Τράπεζα της Κύπρου

## Τραπεζικές Πιστώσεις ανά Τομέα

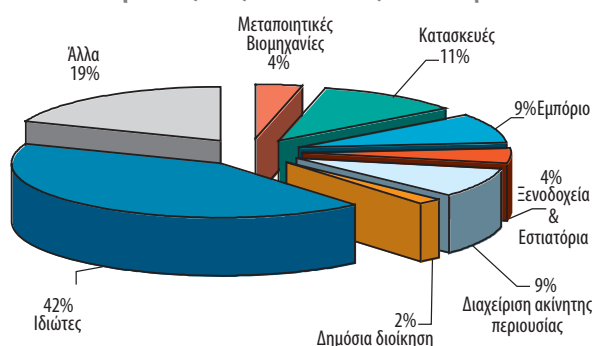
Σύμφωνα με τον πιο κάτω πίνακα, ο συνολικός δανεισμός προς τα νοικοκυριά αυξήθηκε κυρίως λόγω των στεγαστικών δανείων (αύξηση 14.8%), ενώ η μείωση καταναλωτικών δανείων αντισταθμίστηκε από την αύξηση άλλων δανείων προς νοικοκυριά. Ο δανεισμός προς επιχειρήσεις παρουσίασε μικρή αύξηση της τάξης του 2.8%.

	Υπόλοιπα τέλος περιόδου €εκ.		Υπόλοιπα ως % του συνόλου		Ετήσια % μεταβολή
	2009	2010	2009	2010	2010
Κυβέρνηση	1,563	1,078	2.7%	1.8%	-31.0%
Άλλοι χρηματοοικονομικοί οργανισμοί	5,333	6,305	9.2%	10.3%	18.2%
Ασφαλιστικές εταιρείες & ταμεία προνοίας	21	69	0.0%	0.1%	228.6%
Μη χρηματοοικονομικές επιχειρήσεις	27,441	28,205	47.4%	45.9%	2.8%
Καταναλωτές	4,857	3,484	8.4%	5.7%	-28.3%
Στεγαστικά δάνεια	12,616	14,477	21.8%	23.5%	14.8%
Άλλα δάνεια νοικοκυριών	6,043	7,871	10.4%	12.8%	30.2%
<b>Σύνολο</b>	<b>57,874</b>	<b>61,488</b>			<b>6.2%</b>

Πηγή: Κεντρική Τράπεζα της Κύπρου

Τα δάνεια προς ιδιώτες αποτελούν το μεγαλύτερο μέρος των χορηγήσεων (42%). Ως συνέπεια της κρίσης στον κατασκευαστικό τομέα, το ποσοστό δανείων στον τομέα κατασκευών και διαχείρισης ακίνητης περιουσίας περιορίστηκε στο 20% του χαρτοφυλακίου χορηγήσεων από 25% το 2009.

### Τραπεζικές Πιστώσεις ανά Τομέα



Πηγή: Κεντρική Τράπεζα της Κύπρου, στοιχεία κατά το Σεπτέμβριο 2010

## Συναλλαγές με Χρεωστικές και Πιστωτικές Κάρτες



Source: JCC

Ακολουθώντας την ήπια οικονομική άνοδο το 2010, η συνολική αξία συναλλαγών στην Κύπρο από κατόχους χρεωστικών και πιστωτικών καρτών που εκδόθηκαν στην Κύπρο αυξήθηκε κατά 3.5% και ανήλθε στα €1.91 δισεκατομμύρια (2009: €1.85 δισεκατομμύρια). Κατά τη διάρκεια της χρονιάς, ο συνολικός αριθμός συναλλαγών αυξήθηκε κατά 6%, ενώ η μέση αξία συναλλαγών μειώθηκε σε €73 ανά συναλλαγή (2009: €75). Η αύξηση συνεχίστηκε κατά το πρώτο τρίμηνο του 2011

όπου η συνολική αξία συναλλαγών αυξήθηκε κατά 9.5% σε σχέση με την αντίστοιχη περίοδο το 2010.

Κατά το 2010, οι Κύπριοι κάτοχοι καρτών ξόδεψαν στο εξωτερικό συνολικά €1.18 δισεκατομμύρια χρησιμοποιώντας κάρτες που εκδόθηκαν στην Κύπρο (2009: €1.05 δισεκατομμύρια). Η μέση αξία συναλλαγής ήταν €137 (2009: €139).





## Οι Τράπεζες μέλη

Μέλος του Συνδέσμου μπορεί να γίνει οποιοσδήποτε οργανισμός, εγχώριος ή ξένος, ο οποίος έχει άδεια να λειτουργεί νόμιμα ως τράπεζα στην Κύπρο και να διεξάγει τραπεζικές εργασίες. Αίτηση μπορεί επίσης να υποβάλει οποιοδήποτε νομικό πρόσωπο το οποίο είναι σύνδεσμος, σωματείο ή άλλη ένωση προσώπων το οποίο έχει μη κερδοσκοπικό χαρακτήρα και όλα τα μέλη του είναι τράπεζες. Τα μέλη του Συνδέσμου διαχωρίζονται σε Τακτικά και Συνδεδεμένα Μέλη. Οι αιτήσεις για ένταξη νέων μελών αξιολογούνται και εγκρίνονται από τα μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου του Συνδέσμου και από την Γενική Συνέλευση.

Οι τράπεζες μέλη του Συνδέσμου προσφέρουν ένα ευρύ φάσμα προϊόντων και υπηρεσιών. Πέραν των παραδοσιακών υπηρεσιών όπως είναι οι καταθέσεις και οι χορηγήσεις, οι τράπεζες έχουν δημιουργήσει θυγατρικές εταιρείες οι οποίες προσφέρουν βραχυπρόθεσμες και μεσοπρόθεσμες πιστωτικές διευκολύνσεις, υπηρεσίες ενοικιαγοράς, επενδυτικές υπηρεσίες (π.χ. διαχείριση κεφαλαίων, παροχή επενδυτικών συμβουλών και χρηματιστηριακές υπηρεσίες), υπηρεσίες φάκτοριγκ και προεξόφλησης τιμολογίων, ηλεκτρονική και τηλεφωνική τραπεζική, υπηρεσίες ιδιωτικής τραπεζικής και άλλους τύπους ασφαλιστικών υπηρεσιών. Οι τράπεζες μέλη του Συνδέσμου είναι οικονομικά εύρωστες κι έχουν ακολουθήσει μια πολιτική συνεχούς αναβάθμισης των συστημάτων τεχνολογίας σε εξειδι-

κευμένους τομείς των εργασιών τους. Παράλληλα θεωρούν το ανθρώπινο δυναμικό τους όχι μόνο ως βασικό παράγοντα στην παροχή υψηλού επιπέδου υπηρεσιών προς τον πελάτη, αλλά και ως βασικό συντελεστή στην επιτυχή αντιμετώπιση των προκλήσεων της σύγχρονης εποχής. Πέραν των παραδοσιακών οικονομικών και χρηματοοικονομικών δραστηριοτήτων τους, οι τράπεζες έχουν επίσης επιδείξει αίσθημα κοινωνικής ευθύνης συμμετέχοντας και ενισχύοντας διάφορες πολιτιστικές και κοινωνικές δραστηριότητες και εκδηλώσεις στην Κύπρο.

Αναγνωρίζοντας ότι η εγχώρια αγορά παρέχει περιορισμένες ευκαιρίες, οι τράπεζες επεκτάθηκαν με γρήγορο και δυναμικό ρυθμό πέραν από τα σύνορα του νησιού. Σήμερα, οι κυπριακές τράπεζες έχουν σημαντική παρουσία στο εξωτερικό μέσω υποκαταστημάτων, θυγατρικών εταιρειών και γραφεία αντιπροσωπείας στην Ελλάδα και άλλες Ευρωπαϊκές χώρες καθώς και στις ΗΠΑ, τη Ρωσία, τον Καναδά, την Αυστραλία και την Αφρική.

### Νέα Μέλη

Ο Σύνδεσμος καλωσόρισε δύο νέα τακτικά μέλη: την Russian Commercial Bank που από Συνδεδεμένο Μέλος έγινε Τακτικό Μέλος κατά το 2010 και την Eurobank EFG Κύπρου που εντάχθηκε το 2011. Επιπρόσθετα, ο Σύνδεσμος Διεθνών Τραπεζών έγινε Συνδεδεμένο Μέλος του ΣΤΚ.

## ΤΡΑΠΕΖΑ ΚΥΠΡΟΥ ΔΗΜΟΣΙΑ ΕΤΑΙΡΕΙΑ ΛΤΔ

Το Συγκρότημα Τράπεζας Κύπρου ιδρύθηκε το 1899 και σήμερα είναι ο ηγετικός χρηματοοικονομικός οργανισμός στην Κύπρο, με δυναμική παρουσία στην Ελλάδα και με δραστηριότητες στο Ηνωμένο Βασίλειο, την Αυστραλία, τη Ρωσία, τη Ρουμανία, την Ουκρανία, και Channel Islands.

Το Συγκρότημα προσφέρει ένα ευρύ φάσμα χρηματοοικονομικών προϊόντων και υπηρεσιών που περιλαμβάνει τραπεζικές υπηρεσίες, χρηματοδοτήσεις, φάκτοριγκ, χρηματοεπενδυτικές υπηρεσίες, διαχείριση αμοιβαίων κεφαλαίων, και ασφάλειες γενικού κλάδου και ζωής.

Το Συγκρότημα λειτουργεί μέσω 567 καταστημάτων από τα οποία 216 λειτουργούν στη Ρωσία, 166 στην Ελλάδα, 143 στην Κύπρο, 18 στην Ουκρανία, 10 στην Αυστραλία, 11 στη Ρουμανία, 2 στο Ηνωμένο Βασίλειο, και 1 στα Channel Islands. Επιπλέον, η Τράπεζα λειτουργεί 10 γραφεία αντιπροσωπείας στη Ρωσία, στη Ρουμανία, στην Ουκρανία, στον Καναδά, στη Νότια Αφρική, στην Ινδία, και στη Σερβία.

Το Συγκρότημα εργοδοτεί 12,021 άτομα διεθνώς. Στις 31 Δεκεμβρίου 2010, το Σύνολο Περιουσιακών Στοιχείων του Συγκροτήματος ανερχόταν σε €42.64 δις. και τα Ίδια Κεφάλαια του σε €2.74 δις.

Οι μετοχές της Τράπεζας Κύπρου είναι εισηγμένες στο Χρηματιστήριο Αξιών Κύπρου και στο Χρηματιστήριο Αθηνών.

Βραβεύσεις Συγκροτήματος:

- Καλύτερη Τράπεζα στον τομέα ανεπτυγμένων Αγορών 2010, Global Finance
- Καλύτερη Τράπεζα στην Κύπρο στον τομέα του Συναλλάγματος 2008, 2009, 2010, 2011 Global Finance
- Καλύτερη Τράπεζα στην Κύπρο, Global Finance
- Βραβείο Επιχειρηματικής & Χρηματοοικονομικής Αριστείας 2009 (Κυπριακή Ομοσπονδία Εργοδοτών και Βιομηχάνων)
- Βραβείο 'Morgan Chase Quality Recognition Award 2010, JP Morgan
- IIP – Investors In People 2009, 2010

**Αριθμός Καταστημάτων:** 567 (Κύπρος 143)

**Αριθμός ATM:** 143

**Αριθμός Προσωπικού:** 12,021 (Κύπρος 3,279)

Κεντρικά Γραφεία: Οδός Στασίνου 51, Αγία Παρασκευή, 2002 Στρόβολος, Τ.Κ. 21472, 1599 Λευκωσία  
Τηλ: 22122100 Φαξ: 22378111  
[www.bankofcyprus.com](http://www.bankofcyprus.com)

## MARFIN LAIKI BANK

### MARFIN POPULAR BANK PUBLIC CO LTD

Η Marfin Popular Bank είναι το αποτέλεσμα της τριπλής συγχώνευσης, το 2006, των Ομίλων Marfin, Εγνατίας και Λαϊκής.

Στρατηγικός στόχος της Marfin Popular Bank είναι να καταστεί ηγετίδα περιφερειακή δύναμη στον τομέα της παροχής χρηματοοικονομικών υπηρεσιών, επιτυγχάνοντας - ταυτόχρονα - ψηλές αποδόσεις για τους μετόχους της.

Η Marfin Popular Bank έχει παρουσία σε 11 χώρες: Κύπρο, Ελλάδα, Ηνωμένο Βασίλειο, Αυστραλία, Ουκρανία, Ρωσία, Ρουμανία, Σερβία, Εσθονία, Μάλτα και Guernsey.

Προσφέρει υπηρεσίες σε Ιδιώτες, Επιχειρήσεις και Μεγάλους Οργανισμούς, Υπηρεσίες Προσωπικής Τραπεζικής (Private Banking), Ξένου Συναλλάγματος και Διαθεσίμων (Treasury), Ηλεκτρονικής Τραπεζικής, Factoring, Χρηματοδοτήσεων και Χρηματοδοτικών Μισθώσεων (Leasing), Διεθνείς Τραπεζικές Υπηρεσίες, Ναυτιλιακές Υπηρεσίες, Ασφαλιστικές Υπηρεσίες, Χρηματοεπενδυ-

τικές και Διαχείριση Κεφαλαίων.

Το περιοδικό «The Banker» των Financial Times, ανέδειξε, για άλλη μια φορά, το 2010, τη Marfin Laiki Bank ως τράπεζα της χρονιάς για την Κύπρο. Για δέκατη συνεχή χρονιά τιμήθηκε με το Βραβείο Αναγνώρισης Ποιότητας της JP Morgan Chase.

Το διεθνές περιοδικό Global Finance ανέδειξε στη Marfin Laiki eBank, ως την καλύτερη διαδικτυακή τράπεζα στην Κύπρο.

**Αριθμός Καταστημάτων:** 463 (Κύπρος 115)

**Αριθμός ATM:** 613 (Κύπρος 130)

**Αριθμός Προσωπικού:** 9,456 (Κύπρος 2,435)

Κεντρικά Γραφεία: Λεωφόρος Λεμεσού 154, 2025 Λευκωσία  
Τ.Κ. 22032, 1598, Λευκωσία  
Τηλ. 22552000 Φαξ. 22811489  
[www.laiki.com](http://www.laiki.com)



**ΕΛΛΗΝΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ**

## ΕΛΛΗΝΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ ΔΗΜΟΣΙΑ ΕΤΑΙΡΕΙΑ ΛΤΔ

Η Ελληνική Τράπεζα ξεκίνησε τις εργασίες της το 1976. Μέσα σε μικρό σχετικά διάστημα κατάφερε να καθιερωθεί ως ένας από τους ισχυρότερους χρηματοοικονομικούς οργανισμούς της Κύπρου, με δίκτυο 70 καταστημάτων στην Κύπρο, 20 στην Ελλάδα και 1 στη Μόσχα. Η Ελληνική Τράπεζα λειτουργεί επίσης Γραφεία Αντιπροσωπείας στη Ρωσία, Ουκρανία και Νότιο Αφρική.

Εκτός από τα παραδοσιακά τραπεζικά προϊόντα, η Ελληνική Τράπεζα προσφέρει μία πλήρη σειρά από χρηματοοικονομικές υπηρεσίες όπως ενοικιαγορά, φάκτοριγκ, χρηματοστηριακές συναλλαγές, ασφάλειες γενικού κλάδου και ζωής, προσωπική τραπεζική, θεματοφυλακή και ηλεκτρονική τραπεζική.

Με ένα ευρύ φάσμα προϊόντων και υπηρεσιών, η Ελληνική Τράπεζα παρέχει πλήρη και αποτελεσματική εξυπηρέτηση προς τους πελάτες της, καλύπτοντας τις σύγχρονες ανάγκες τους, προσωπικές ή επαγγελματικές. Η δε ποιότητα των

υπηρεσιών της έχει αναγνωριστεί και έχει τιμηθεί στην πάροδο των χρόνων με σειρά βραβείων και διεθνών διακρίσεων.

Η επιτυχία της Τράπεζας στηρίζεται στη φιλική εξυπηρέτηση που παρέχει το ανθρώπινο δυναμικό της, στο ευρύ φάσμα προϊόντων και υπηρεσιών που προσφέρει και στη χρήση προηγμένων συστημάτων πληροφορικής και ελέγχου.

**Αριθμός Καταστημάτων:** 91 (Κύπρος 70)

**Αριθμός ΑΤΜ:** 96 (Κύπρος 75)

**Αριθμός Προσωπικού:** 1,997 (Κύπρος 1,432)

Κεντρικά Γραφεία: Γωνία Λεωφ. Λεμεσού & Λεωφ. Αθαλάσσης 200,  
2025 Στρόβολος  
Τ.Κ. 24747, 1394 Λευκωσία  
Τηλ: 22500000 Φαξ: 22500050  
[www.hellenicbank.com](http://www.hellenicbank.com)



**ALPHA BANK**

## ALPHA BANK CYPRUS LTD

Η Alpha Bank Cyprus Ltd συστάθηκε στην Κύπρο το 1960 ως εταιρία περιορισμένης ευθύνης σύμφωνα με τις πρόνοιες του περί Εταιρειών Νόμου, Κεφ. 113. Η εμπορική της επωνυμία είναι 'Alpha Bank'.

Η Τράπεζα είναι θυγατρική εταιρία της Alpha Bank A.E., η οποία είναι εγγεγραμμένη στην Ελλάδα. Ο Όμιλος Alpha Bank είναι ένας από τους μεγαλύτερους ομίλους του χρηματοοικονομικού τομέα στην Ελλάδα, με διεθνή παρουσία στη Ρουμανία, στη Βουλγαρία, στη Σερβία, στην Ουκρανία, στην Αλβανία, στην Π.Γ.Δ.Μ. και στη Μεγάλη Βρετανία.

Η Τράπεζα προσφέρει ένα ευρύ φάσμα τραπεζικών υπηρεσιών λιανικής και επιχειρηματικής τραπεζικής. Διαθέτει σήμερα ένα σύγχρονο δίκτυο 36 καταστημάτων και άλλων εξειδικευμένων Μονάδων Επιχειρήσεων και Διεθνών Δραστηριοτήτων, το οποίο πλαισιώνεται αποτελεσματικά από τις υπηρεσίες εναλλακτικών δικτύων ATM, Internet Banking και Mobile Banking.

Η Alpha Bank Cyprus Ltd έχει επανειλημμένα διακριθεί για την υψηλή ποιότητα που προσφέρει στη διεξαγωγή Διεθνών Πληρωμών, κερδίζοντας επί σειρά ετών τα βραβεία EUR STP Excellence Award και USD STP Excellence Award της Deutsche Bank. Οι διακρίσεις αυτές κατατάσσουν την Alpha Bank Κύπρου ανάμεσα στις 130 περίπου τράπεζες στην Ευρώπη, Μέση Ανατολή και Αφρική που πληρούν τα υψηλής ποιότητας κριτήρια που προϋποθέτουν τα βραβεία αυτά.

**Αριθμός Καταστημάτων:** 36

**Αριθμός ΑΤΜ:** 38

**Αριθμός Προσωπικού:** 755

Κεντρικά Γραφεία: Λεωφ. Λεμεσού 3, 2112 Λευκωσία  
Τ.Κ. 21661, 1596 Λευκωσία  
Τηλ: 22888888, Φαξ: 22334868  
[www.alphabank.com.cy](http://www.alphabank.com.cy)



## ΕΘΝΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ (ΚΥΠΡΟΥ)

### ΕΘΝΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ (ΚΥΠΡΟΥ) ΛΤΔ

Η παρουσία στην Κύπρο του μεγαλύτερου και ισχυρότερου Ομίλου χρηματοοικονομικών υπηρεσιών στην Ελλάδα, τα Βαλκάνια και τη Νοτιοανατολική Ευρώπη, της Εθνικής Τράπεζας, χρονολογείται από το 1910.

Σημαντική θέση στη στρατηγική της Εθνικής Τράπεζας της Ελλάδος (Κύπρου) κατέχει η διαρκής βελτίωση των υπηρεσιών που παρέχει καθώς και η παροχή νέων υπηρεσιών. Με στόχο την πλήρη κάλυψη των πελατών της, η Τράπεζα μεριμνά για το διαρκή εκσυγχρονισμό των διαδικασιών της επενδύοντας στη νέα τεχνολογία.

Η μετοχή της Εθνικής Τράπεζας είναι εισηγμένη στο Χρηματιστήριο Αξιών Αθηνών, στο οποίο κατέχει μακράν την πρώτη θέση από πλευράς κεφαλαιοποίησης και στο Χρηματιστήριο της Νέας Υόρκης NYSE από τον Οκτώβριο του 1999.

Σύμφωνα με επίσημα στοιχεία κατέχει την 30η Θέση στην Ευρώπη από πλευράς κεφαλαιοποίησης και την 34η σε σύνολο Ενεργητικού.

Βραβεύσεις Ομίλου Εθνικής Τράπεζας της Ελλάδος

- Top 100 Best Banking Brands
- Global Dow – Top 150
- FT Global 500
- Best Investor Relations in Greece
- Βραβείο Κοινωνικής Ευθύνης
- Καλύτερη Τράπεζα Εποπτικών Κεφαλαίων
- Best Private Banking in Greece
- Βραβείο Αριστείας στην κατηγορία “Top Performer Award”
- Καλύτερη Τράπεζα στις Ναυτιλιακές Εργασίες
- Καλύτερη Τράπεζα στις Υπηρεσίες Θεματοφυλακής
- Famous Brand Award

**Αριθμός Καταστημάτων: 21**

**Αριθμός ΑΤΜ: 22**

**Αριθμός Προσωπικού: 288**

Κεντρικά Γραφεία: Λεωφ. Αρχιεπισκόπου Μακαρίου ΙΙΙ, 15  
Τ.Κ. 21191, 1597 Λευκωσία  
Τηλ.: 22840000, Φαξ: 22840010  
[www.nbg.com.cy](http://www.nbg.com.cy)



**Emporiki Bank**

CRÉDIT AGRICOLE GROUP

### EMPORIKI BANK – CYPRUS LTD

Η Εμπορική Τράπεζα Κύπρου Λτδ ιδρύθηκε το 1993, και το 2001 μετατράπηκε σε θυγατρική του Ομίλου της Εμπορικής Τράπεζας της Ελλάδος, με συμμετοχή και Κύπριων επενδυτών. Από τον Αύγουστο του 2006, ο Όμιλος της Εμπορικής Τράπεζας ανήκει στο γαλλικό Όμιλο CREDIT AGRICOLE, CASA.

Η Εμπορική Τράπεζα δραστηριοποιείται στη Λιανική και Επιχειρηματική τραπεζική. Η παροχή σύγχρονων τραπεζικών προϊόντων σε πολύ ανταγωνιστικές τιμές δίνοντας έμφαση στο τρίπτυχο ποιότητας εξυπηρέτησης – ταχύτητα εξυπηρέτησης - ανταγωνιστικές τιμές, είναι το πλαίσιο μέσα στο οποίο κινείται η Τράπεζα για την ικανοποίηση των αναγκών των πελατών της.

Με την επέκταση του δικτύου καταστημάτων σε κεντρικές τοποθεσίες που καλύπτουν ολόκληρη την τοπική

αγορά, με το καινούργιο και σύγχρονο μηχανογραφικό σύστημα καθώς και με το άρτια εκπαιδευμένο προσωπικό, η Τράπεζα στοχεύει στην περαιτέρω διεύρυνση της στην Κυπριακή αγορά.

**Αριθμός Καταστημάτων: 12**

**Αριθμός ΑΤΜ: 12**

**Αριθμός Προσωπικού: 193**

Κεντρικά Γραφεία: Οδός Ίωνος 4, 2406 Έγκωμη  
Τ.Κ. 25151, 1307 Λευκωσία  
Τηλ: 22696650 Φαξ: 22663923  
[www.emporikicyprus.com](http://www.emporikicyprus.com)



## USB BANK PLC

Μετά το Φεβρουάριο του 2008, σταθμό στρατηγικής αναδιοργάνωσης και νέας ταυτότητας της USB BANK PLC, στις 17 Φεβρουαρίου 2011 και μετά την επιτυχή ολοκλήρωση της διαδικασίας της δημόσιας πρότασης για την απόκτηση ποσοστού μέχρι και του 100% του εκδομένου μετοχικού κεφαλαίου της Τράπεζας, η BLC Bank SAL έχει συνολική συμμετοχή 93,85% στο μετοχικό κεφάλαιο της Τράπεζας. Η νέα μετοχική δομή δίδει νέα δυναμική στην Τράπεζα.

Βασικές προτεραιότητες των νέων μετόχων αποτελούν η ενδυνάμωση της κεφαλαιακής βάσης της Τράπεζας, η ανάπτυξη των εργασιών της για την εξυπηρέτηση πελατών με τοπικές και διεθνείς δραστηριότητες, η αύξηση της παραγωγικότητας και η διατήρηση ισχυρής ρευστότητας. Η Τράπεζα αναμένεται να επωφεληθεί από την τεχνολογία, το διεθνές δίκτυο πελατών και την υποστήριξη της BLC Bank. Η BLC Bank δραστηριοποιείται στο Λίβανο με 34 καταστήματα και είναι μέλος του Χρηματοοικονομικού

Ομίλου FRANSABANK. Στις 30 Ιουνίου 2010, η BLC Bank κατείχε Σύνολο Ενεργητικού US \$ 2.85 δις., Σύνολο Καταθέσεων US \$ 2.34 δις, και Σύνολο Δανείων US \$ 538 εκατ.

**Αριθμός Καταστημάτων: 16**

**Αριθμός ATM: 16**

**Αριθμός Προσωπικού: 195**

Κεντρικά Γραφεία: Λεωφ. Διγενή Ακρίτα 83, 1070 Λευκωσία  
T.K. 28510, 2080 Λευκωσία  
Τηλ.22883333 Φαξ.22875899  
[www.usbbank.com.cy](http://www.usbbank.com.cy)



## CDB BANK

Η cdbbank, με σύγχρονη εταιρική δομή, δυναμική ηγετική ομάδα που σταδιακά διευρύνεται και ενισχύεται, εμπορικό προσανατολισμό και υψηλή επαγγελματική κουλτούρα, προέβηκε μέσα στο 2010 σε νέες αναπτυξιακές κινήσεις για ενίσχυση της θέσης της τόσο στην Κύπρο όσο και στη Ρωσία.

Το Συγκρότημα της cdbbank ενισχύθηκε με την εξαγορά της ΚΕΠΕΥ PCM Advisers Ltd αποκτώντας αυξημένες δυνατότητες στους τομείς του Private Banking και παροχής επενδυτικών υπηρεσιών. Ταυτόχρονα το Συγκρότημα ενισχύει τις δυνατότητες του για παροχή επενδυτικής τραπεζικής και διαχείρισης χαρτοφυλακίου μέσω της θυγατρικής του cdbglobal capital σε συνεργασία με την ελληνική εταιρεία Alpha Trust.

Οι δραστηριότητες του Συγκροτήματος επεκτείνονται και στη Ρωσία με τη λειτουργία του πρώτου υποκατα-

στήματος στην πόλη του Κρασνοτάρ και με άμεσα σχέδια για τη δημιουργία ακόμα δύο νέων υποκαταστημάτων. Το Συγκρότημα προβαίνει επίσης σε άμεσες ενέργειες για την ίδρυση Γραφείου Αντιπροσωπείας στη Μόσχα.

**Αριθμός Καταστημάτων: 1**

**Αριθμός ATM: 1**

**Αριθμός Προσωπικού: 69**

Κεντρικά Γραφεία: Αρχιεπισκόπου Μακαρίου Γ' 50  
T.K. 21415, 1508 Λευκωσία  
Τηλ.: 22846500, Φαξ: 22846600  
[www.cdb.com.cy](http://www.cdb.com.cy)



**SOCIETE GENERALE BANK - CYPRUS**

## **SOCIETE GENERALE BANK - CYPRUS LIMITED**

Η SOCIETE GENERALE BANK – CYPRUS Limited (SGBCy), μια από τις πρώτες διεθνείς τραπεζικές μονάδες που εγκαταστάθηκαν στην Κύπρο, από το 1985, είναι περήφανη για την κληρονομιά της. Η SGBCy εκμεταλλεύεται την πολυετή πείρα και τεχνογνωσία της παρέχοντας στο πελατολόγιο της δημιουργικές τραπεζικές λύσεις, προσαρμοσμένες στην Κυπριακή αγορά.

Σήμερα, εκτός από τη λειτουργία της διεθνούς τραπεζικής μονάδας (IBU) η οποία καλύπτει ολόκληρο το φάσμα των τραπεζικών αναγκών των διεθνών πελατών, η SGBCy λειτουργεί στην Κυπριακή αγορά με δίκτυο καταστημάτων σε όλες τις πόλεις.

Η SGBCy προσφέρει στην τοπική αγορά μια πλήρη σειρά τραπεζικών προϊόντων και υπηρεσιών όπως προϊόντα καταθέσεων και δανειοδοτήσεων σε ιδιώτες και μικρομεσαίες / μεγάλες επιχειρήσεις, Διαχείριση Κεφαλαίων

και Πλούτου, υπηρεσίες Διεθνών Κεφαλαιαγορών και Διαχείρισης Μετρητών, καθώς και Εμπορικές Συναλλαγές, ικανοποιώντας όλες τις τραπεζικές ανάγκες των πελατών της.

**Αριθμός Καταστημάτων: 7**

**Αριθμός ATM: 7**

**Αριθμός Προσωπικού: 144**

Κεντρικά Γραφεία: Αγίας Παρασκευής 20, 2002 Στρόβολος,  
Τ.Κ. 25400, 1309 Λευκωσία  
Τηλ: 22399777, Φαξ: 22399700  
[www.sgbcy.com](http://www.sgbcy.com)



## **ΤΡΑΠΕΖΑ ΠΕΙΡΑΙΩΣ (ΚΥΠΡΟΥ) ΛΤΔ**

Η Τράπεζα Πειραιώς (Κύπρου) Λτδ είναι μέλος του Ομίλου της Τράπεζας Πειραιώς, ο οποίος διαθέτει σύνολο ενεργητικού που υπερβαίνει το €57 δισ και έχει παρουσία σε 11 χώρες με περίπου 900 καταστήματα. Ο Όμιλος Πειραιώς εισήλθε στην κυπριακή τραπεζική αγορά με την εξαγορά του δικτύου καταστημάτων της Arab Bank τον Ιανουάριο του 2008. Προσφέρει ένα ευρύ φάσμα προϊόντων και υπηρεσιών στους τομείς Λιανικής Τραπεζικής, Διεθνούς και Επενδυτικής Τραπεζικής, Μικρομεσαίων και Μεγάλων Επιχειρήσεων, Διαχείρισης Κεφαλαίων και Πλούτου, Ασφαλιστικών Υπηρεσιών, Υπηρεσιών Διεθνών Κεφαλαιαγορών και Υπηρεσιών Θεματοφυλακής.

Στο διάστημα δραστηριοποίησής της η Τράπεζα Πειραιώς (Κύπρου) Λτδ έχει αυξήσει σημαντικά το μέγεθος του ισολογισμού της και απασχολεί σήμερα περισσότερους από 300 εργαζομένους, ενώ διαθέτει 21 καταστήματα και επιχειρηματικά κέντρα. Πρωταρχικός στόχος της Τράπεζας

Πειραιώς (Κύπρου) Λτδ είναι η συμβολή της στην ανάπτυξη της τοπικής αγοράς και στην εξέλιξή της σε χρηματοοικονομικό κέντρο της Νοτιοανατολικής Μεσογείου. Σε αυτό το πλαίσιο, οι δραστηριότητες του Ομίλου σε Αίγυπτο, Ρωσία (γραφείο αντιπροσωπείας στη Μόσχα) και Νέα Υόρκη εποπτεύονται από τον Διευθύνοντα Σύμβουλο & CEO της Τράπεζας Πειραιώς (Κύπρου) Λτδ.

**Αριθμός Καταστημάτων: 21**, συμπεριλαμβάνοντας και 4 επιχειρηματικά κέντρα και 2 International Banking Units

**Αριθμός ATM: 15**

**Αριθμός Προσωπικού: 308**

Κεντρικά Γραφεία: Σπύρου Κυπριανού 1, 1065 Λευκωσία  
Τ.Κ. 25700, 1393, Λευκωσία  
Τηλ: 800 11 800 (24 ώρες) Φαξ: 22 760890  
[www.piraeusbank.com.cy](http://www.piraeusbank.com.cy)



## RUSSIAN COMMERCIAL BANK (CYPRUS) LTD

Η Russian Commercial Bank (Cyprus) Ltd (RCB) ιδρύθηκε στην Κύπρο με άδεια της Κεντρικής Τράπεζας της Κύπρου το 1995.

Στις 31 Δεκεμβρίου 2008, η RCB ανήκε εξολοκλήρου στην VTB Bank, η οποία με τη σειρά της ανήκει κατά 77,47% στην Ρωσική κυβέρνηση.

Η RCB ειδικεύεται στη χρηματοδότηση επενδύσεων στην Ρωσική οικονομία. Παρέχει στους πελάτες της ένα ασφαλές, ευρωπαϊκό, τραπεζικό περιβάλλον και γνωρίζει τις επιχειρηματικές πραγματικότητες της Ρωσίας. Η πορεία της Τράπεζας στην Κύπρο είναι σταθερά ανοδική τόσο σε εισοδήματα όσο και στο σύνολο ενεργητικού.

Η RCB στοχεύει στην καθιέρωση της εικόνας της ως ένας κοινωνικά υπεύθυνος χρηματοοικονομικός οργα-

νισμός με έντονη δραστηριότητα στο κοινωνικό και πολιτιστικό γίγνεσθαι του τόπου, συμμετέχοντας σε διάφορες δραστηριότητες πολιτιστικής, αθλητικής και φιλανθρωπικής φύσης.

**Αριθμός Καταστημάτων: 2**

**Αριθμός ATM: 2**

**Αριθμός Προσωπικού: 127**

Κεντρικά Γραφεία: Οδός Αμαθούντος 2, 3105 Λεμεσός  
T.K. 56868, 3310 Λεμεσός  
Τηλ.: 25837300 Φαξ: 25342192  
[www.rcbcy.com](http://www.rcbcy.com)



## EUROBANK EFG ΚΥΠΡΟΥ

Η Eurobank EFG Κύπρου άρχισε τις εργασίες της τον Αύγουστο του 2007 με την λειτουργία του πρώτου τραπεζικού κέντρου στη Λευκωσία. Σήμερα οι εργασίες της Τράπεζας εκτελούνται μέσα από ένα δίκτυο έξι τραπεζικών κέντρων που λειτουργούν σε όλες τις μεγάλες πόλεις.

Εφαρμόζοντας μια διαφορετική στρατηγική προσέγγιση από τις υπόλοιπες Τράπεζες, η Eurobank EFG Κύπρου επικεντρώθηκε αποκλειστικά στο Wholesale Banking με έμφαση στους πιο κάτω τομείς:

- . Corporate and Investment Banking
- . International Business Banking
- . Private Banking και Asset Management
- . Global Markets (Treasury Sales)

Αποτέλεσμα της αποδοτικής δουλειάς αλλά και επιβεβαίωση της ποιότητας υπηρεσιών που προσφέρονται είναι η σημαντική διάκριση ως η καλύτερη τράπεζα στον τομέα του Private Banking στην Κύπρο για δύο συνεχείς

χρονιές (2010 και 2011) που απέσπασε από το έγκυρο και διεθνώς αναγνωρισμένο περιοδικό Euromoney.

Μέσα σε τέσσερα χρόνια λειτουργίας, η Τράπεζα αναπτύχθηκε με εντυπωσιακούς ρυθμούς και κατάφερε να γίνει μία από τις μεγαλύτερες τράπεζες στη Κύπρο, τόσο από πλευράς δανείων όσο και καταθέσεων, αλλά και να θεωρείται πλέον ως η Τράπεζα πρώτης επιλογής στον τομέα του Wholesale Banking.

**Αριθμός Καταστημάτων: 6**

**Αριθμός ATM: 0**

**Αριθμός Προσωπικού: 167**

Κεντρικά Γραφεία: Λεωφ. Αρχ. Μακαρίου 41,  
1065 Λευκωσία  
Τηλ: 22208000  
Φαξ: 22776722  
[www.eurobank.com.cy](http://www.eurobank.com.cy)

## **ΣΥΝΔΕΔΕΜΕΝΑ ΜΕΛΗ**

**JSC “TRASTA KOMERCBANKA” CYPRUS BRANCH**

### **ASSOCIATION OF INTERNATIONAL BANKS:**

**ARAB JORDAN INVESTMENT BANK SA**

**AS LTD BANK**

**BANCA TRANSILVANIA S.A.**

**BANKMED SAL**

**BANK OF BEIRUT SAL**

**BANQUE BEMO SAL**

**BANQUE SBA SA**

**BARCLAYS BANK PLC**

**BBAC SAL**

**BLOM BANK SAL**

**BYBLOS BANK SAL**

**CENTRAL COOPERATIVE BANK PLC BULGARIA**

**CREDIT LIBANAIS SAL**

**FBME BANK LTD**

**FIRST INVESTMENT BANK LTD**

**JORDAN AHLI BANK PLC**

**JORDAN KUWAIT BANK PLC**

**JOINT STOCK COMPANY AKCIJU KOMERCBANKA BALTIKUMS**

**JSC TRASTA KOMERCBANKA CYPRUS BRANCH**

**LEBANON & GULF BANK SAL**

**OPEN JOINT-STOCK COMPANY AVTOVAZBANK**

**OJSC PROMSVYAZBANK**

**PRIVATBANK COMMERCIAL BANK**

**RUSSIAN COMMERCIAL BANK (CYPRUS) LTD**



## Το Υπό Επισκόπηση Έτος



# ΑΡΤΕΜΙΣ

ΤΡΑΠΕΖΙΚΑ ΣΥΣΤΗΜΑΤΑ ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΩΝ ΛΤΔ

### Άρτεμις Τραπεζικά Συστήματα Πληροφοριών Λτδ

Με τη συμπλήρωση του πρώτου έτους λειτουργίας της, η Άρτεμις Τραπεζικά Συστήματα Πληροφοριών Λτδ (Άρτεμις), έχει εδραιωθεί ως το πρώτο πλήρες Γραφείο Πίστης στην Κύπρο. Μέχρι το Φεβρουάριο του 2011, οκτώ (8) συνολικά τράπεζες - μέλη του Συνδέσμου Τραπεζών Κύπρου είχαν συμβληθεί με την Άρτεμις. Όλες οι τράπεζες συμμορφώνονται με την Αρχή της Ανταποδοτικότητας σύμφωνα με την οποία, για να έχει μία τράπεζα πρόσβαση στο Αρχείο της Άρτεμις, θα πρέπει να τηρεί το Αρχείο πλήρως ενημερωμένο με τα δικά της ανάλογα δεδομένα.

Τα οφέλη που αποκομίζουν οι Αποδέκτες των Δεδομένων της Άρτεμις, μέσω της πρόσβασής τους σε ένα σύστημα δεδομένων οικονομικής συμπεριφοράς, είναι πλέον εμφανή και ουσιαστικά. Παρόλο που τα δεδομένα του Αρχείου της Άρτεμις έχουν επικουρικό χαρακτήρα στην όλη διαδικασία εξέτασης μίας αίτησης πιστωτικής διευκόλυνσης, εντούτοις επιτρέπουν στην τράπεζα να λαμβάνει πιο αντικειμενικές αποφάσεις κατά πόσο μία οικονομική μονάδα ικανοποιεί τα κριτήρια για έγκριση της αίτησης της, μέσω βελτιωμένων και ταχύτερων διαδικασιών. Έτσι, η τράπεζα είναι σε θέση να σχηματίζει αξιόπιστα γνώμη για τη φερεγγυότητα του υποψήφιου πελάτη της, χωρίς να βασίζεται αποκλειστικά στις πληροφορίες που λαμβάνει από αυτόν, όπως συνέβαινε στο παρελθόν.

Ταυτόχρονα, το Γραφείο Εξυπηρέτησης Κοινού της Άρτεμις βρίσκεται σε πλήρη επιχειρησιακή λειτουργία εξυπηρετώντας τηλεφωνικά αιτήματα και διεκπεραιώνοντας αιτήσεις παροχής πληροφοριών οικονομικών μονάδων, σύμφωνα με τις πρόνοιες του "Περί Επεξεργασίας Δεδομένων Προσωπικού Χαρακτήρα (Προστασία του ατόμου)" Νόμου (Ν138(Ι)2001).

Οι πρόσφατες νομοθετικές εξελίξεις, με την έκδοση της σχετικής Οδηγίας της Κεντρικής Τράπεζας της Κύπρου προς τις τράπεζες, περί ορθότητας και πληρότητας των πληροφοριών που αφορούν τη φερεγγυότητα των πελατών τους (Σεπτέμβριος 2010), αναμένεται να ενδυναμώσουν περαιτέρω το ρόλο που διαδραματίζει η Άρτεμις ως η πιο αξιόπιστη και πληρέστερη πηγή πληροφοριών οικονομικής συμπεριφοράς στην Κύπρο.

Διανύοντας ήδη το δεύτερο έτος λειτουργίας της, η Άρτεμις αποδεικνύει πέραν πάσης αμφιβολίας ότι είναι σε θέση να συμβάλει τα μέγιστα στην προστασία της εμπορικής πίστης, τον περιορισμό του πιστωτικού κινδύνου και την εξυγίανση των οικονομικών συναλλαγών.

Μακροπρόθεσμα η λειτουργία της Άρτεμις θα έχει θετικό αντίκτυπο στην περαιτέρω προαγωγή, εκσυγχρονισμό και εξέλιξη του εγχώριου τραπεζικού συστήματος και, κατ'επέκταση, στην ομαλότερη λειτουργία της κυπριακής οικονομίας.

## Εκπαιδευτικά Σεμινάρια

Ο Σύνδεσμος Τραπεζών Κύπρου συνέχισε με επιτυχία το θεσμό της διοργάνωσης εξειδικευμένων εκπαιδευτικών σεμιναρίων σε στελέχη τραπεζών, σε μια προσπάθεια να εμπλουτίσει περαιτέρω τις υπηρεσίες που προσφέρει στα μέλη του. Στόχος των σεμιναρίων είναι η εκπαίδευση, η περαιτέρω επιμόρφωση και η κατάρτιση στελεχών σε θέματα ή τομείς που αφορούν τραπεζικές εργασίες. Σε αυτές περιλαμβάνονται τομείς όπως η διαχείριση κινδύνων, ο εσωτερικός έλεγχος, η τραπεζική εποπτεία, η κανονιστική συμμόρφωση, το ξέπλυμα παράνομου χρήματος και άλλα.

Μερικά από τα σεμινάρια που διοργανώνει ο Σύνδεσμος τυγχάνουν έγκρισης και επιχορήγησης από την Αρχή Ανάπτυξης Ανθρώπινου Δυναμικού. Κατά τη διάρκεια του έτους διοργανώθηκαν 14 σεμινάρια με εισηγητές υψηλόβαθμα στελέχη από την Τράπεζα της Ελλάδος, την Ένωση Ελληνικών Τραπεζών, την Risk Reward Ltd UK, το Institute of Operational Risk, την PwC, την PHI Trading Academy, την Synectics Consulting Ltd και άλλους. Ο αριθμός των συμμετεχόντων ανήλθε σε 452 άτομα. Επιπλέον, ο Σύνδεσμος διοργάνωσε σε συνεργασία με το ΙΜΗ το πρώτο «Cyprus Retail Banking Conference» στο οποίο προσκλήθηκαν έμπειροι εισηγητές από την Κύπρο και το εξωτερικό και παρουσίασαν εξειδικευμένα θέματα αναφορικά με τις εγχώριες και διεθνείς τάσεις στον τομέα της λιανικής τραπεζικής.

## Εκδόσεις

Ο Σύνδεσμος Τραπεζών Κύπρου συνεχίζει να εκδίδει το μηνιαίο Ενημερωτικό Δελτίο και το εξαμηνιαίο Cyprus Banking Insight. Το Ενημερωτικό Δελτίο απευθύνεται μόνο στις τράπεζες μέλη του Συνδέσμου και ενημερώνει για τις κυριότερες δραστηριότητες του Συνδέσμου, τις συναντήσεις του Γενικού Διευθυντή και των Ανώτερων Λειτουργών του Συνδέσμου με διάφορους φορείς για συζήτηση θεμάτων που αφορούν τον τραπεζικό τομέα, τις συνεδρίες των Επιτροπών της Ευρωπαϊκής Τραπεζικής Ομοσπονδίας στις οποίες συμμετέχει ο Γενικός Διευθυντής και Ανώτεροι Λειτουργοί του Συνδέσμου και τις συνεδρίες των διαφόρων Επιτροπών του Συνδέσμου. Το Cyprus Banking Insight είναι μια εξειδικευμένη έκδοση και απευθύνεται τόσο στις τράπεζες μέλη όσο και σε τρίτους. Ενημερώνει τον αναγνώστη για επίκαιρα θέματα που απασχολούν τον τραπεζικό τομέα, τόσο στην Κύπρο όσο και στο εξωτερικό, και αξιολογεί τις αλλαγές που επέρχονται. Σε κάθε έκδοση του Cyprus Banking Insight αρθρογραφούν, πέραν των Ανώτερων Λειτουργών του Συνδέσμου, στελέχη τραπεζών και άλλων οργανισμών του ευρύτερου χρηματοπιστωτικού τομέα.

## Κύριες Δραστηριότητες του Συνδέσμου Καλυμμένα Αξιογράφα

Τον Δεκέμβριο του 2010 ολοκληρώθηκε η διαδικασία δημιουργίας νομικού και εποπτικού πλαισίου που διέπουν την έκδοση καλυμμένων αξιογράφων. Η Βουλή των Αντιπροσώπων ψήφισε τον «Νόμο που προνοεί για την Έκδοση Καλυμμένων Αξιογράφων από Εγκεκριμένα Ιδρύματα και την διεξαγωγή Εργασιών Καλυμμένων Αξιογράφων από Ιδρύματα με Υποχρεώσεις Καλυμμένων Αξιογράφων». Επίσης η Κεντρική Τράπεζα της Κύπρου έκδωσε την «Οδηγία προς τις Τράπεζες, τους Επόπτες Καλυμμένων Αξιογράφων και τους Διαχειριστές Εργασιών Καλυμμένων Αξιογράφων για την Έκδοση Καλυμμένων Αξιογράφων από Εγκεκριμένα Ιδρύματα και τη διεξαγωγή εργασιών Καλυμμένων Αξιογράφων». Παράλληλα, έχουν τύχει μελέτης από το Σύνδεσμο σειρά άλλων Νόμων (Περί Τραπεζικών Εργασιών Νόμος, Περί Μεταβίβασης Τραπεζικών Εργασιών Νόμος και Κτηματολογικοί Νόμοι, Περί Εταιρειών Νόμος κλπ) που χρήζουν τροποποίησης. Τα εν λόγω τροποποιητικά Νομοσχέδια βρίσκονται στη Γενική Εισαγγελία για νομοτεχνικό έλεγχο, ενώ έχει ψηφιστεί από τη Βουλή η σχετική τροποποίηση του Περί Εταιρειών Νόμου, ώστε να μην απαιτείται εγγραφή του καλύμματος στον Έφορο Εταιρειών.

Καθ' όλη τη διάρκεια της διαδικασίας για τη δημιουργία νομικού και εποπτικού πλαισίου που να διέπει την έκδοση Καλυμμένων Αξιογράφων, ο Σύνδεσμος Τραπεζών Κύπρου και οι τράπεζες μέλη του βρίσκονταν σε συνεχή διαβούλευση με το Υπουργείο Οικονομικών και την Κεντρική Τράπεζα της Κύπρου.

Ο Σύνδεσμος Τραπεζών Κύπρου και οι τράπεζες μέλη του θα ήθελαν να ευχαριστήσουν το Υπουργείο Οικονομικών και την Κεντρική Τράπεζα της Κύπρου για την αγαστή συνεργασία που είχαν καθ' όλη τη διάρκεια των διαβουλεύσεων. Η δυνατότητα έκδοσης Καλυμμένων Αξιογράφων θα προσφέρει στις κυπριακές τράπεζες την δυνατότητα μιας εναλλακτικής πηγής άντλησης ρευστότητας, συνεισφέροντας σημαντικά στην περαιτέρω ενδυνάμωση του εγχώριου τραπεζικού συστήματος.

## Επιτροπή Τραπεζικής Εποπτείας

Το Σύμφωνο της Βασιλείας είναι μια διεθνής πρωτοβουλία καθορισμού κανονισμών σε σχέση με τους κινδύνους στους οποίους είναι εκτεθειμένες οι τράπεζες. Αποτελείται από τρεις Πυλώνες: τον Πυλώνα 1 που καθορίζει τις ελάχιστες κεφαλαιακές απαιτήσεις για τον πιστωτικό κίνδυνο, τον κίνδυνο αγοράς και τον λειτουργικό κίνδυνο, τον Πυλώνα 2 που αποτιμά την κεφαλαιακή επάρκεια σε σχέση με τους κινδύνους στους οποί-

ους είναι εκτεθειμένη η τράπεζα, και τον Πυλώνα 3 που υποβάλλει τη δημοσίευση συγκεκριμένων στοιχείων σχετικά με την κεφαλαιακή επάρκεια και τη διαχείριση κινδύνων.

Η παγκόσμια χρηματοοικονομική κρίση κατέδειξε ότι υπήρξαν αδυναμίες στο ρυθμιστικό πλαίσιο που αφορά τον χρηματοπιστωτικό τομέα. Η Επιτροπή Τραπεζικής Εποπτείας της Βασιλείας έχει πρόσφατα υιοθετήσει νέες κανονιστικές ρυθμίσεις, γνωστές ως Βασιλεία III, με στόχο την αύξηση της ανθεκτικότητας και την περαιτέρω προστασία του χρηματοπιστωτικού συστήματος. Οι νέες ρυθμίσεις περιλαμβάνουν τα ακόλουθα: αύξηση της ποιότητας και της ποσότητας των κεφαλαίων που αποτελούν τα πρωτοβάθμια (Tier 1) κεφάλαια, υιοθέτηση ενός ελάχιστου κοινού επιπέδου ρευστότητας, υιοθέτηση ενός ποσοστού μόχλευσης, ενίσχυση των κεφαλαίων σε σχέση με τους κινδύνους του χαρτοφυλακίου συναλλαγών και διατήρηση επιπρόσθετων εποπτικών κεφαλαίων σε περιόδους αυξημένης κερδοφορίας. Θα πρέπει να σημειωθεί ότι η υιοθέτηση της Βασιλείας III έχει επιπτώσεις τόσο στα εποπτικά κεφάλαια των τραπεζών όσο και στο κόστος άντλησης νέων κεφαλαίων.

Η Κεντρική Τράπεζα της Κύπρου έχει εκδώσει νέες Οδηγίες / Εγκυκλίους αναφορικά με τα ακόλουθα θέματα:

- Προληπτική Ρευστότητα σε Ευρώ και σε Ξένα Νομίσματα.
- Υπολογισμός των Κεφαλαιακών Απαιτήσεων και των Μεγάλων Χρηματοδοτικών Ανοιγμάτων (CRD III).
- Εσωτερική Διακυβέρνηση και Πολιτικές και Πρακτικές Αμοιβών (CRD III).
- Δημοσιοποιήσεις σε περιόδους κρίσης (Πυλώνας 3).
- Προσομοιώσεις ακραίων καταστάσεων.
- Κίνδυνος συγκέντρωσης.
- Λειτουργικός κίνδυνος σε σχέση με τις δραστηριότητες συναλλαγών.

Εκτός της Βασιλείας III, γίνεται προετοιμασία για το επερχόμενο νέο ευρωπαϊκό πλαίσιο τραπεζικής εποπτείας. Ο Σύνδεσμος θεωρεί το ζήτημα πολύ σημαντικό, καθότι προδιαγράφει τις παραμέτρους των μελλοντικών εποπτικών μοντέλων στον ενοποιημένο ευρωπαϊκό τραπεζικό τομέα. Για τον λόγο αυτό ενημερώνει τακτικά τα μέλη του για τις διάφορες προτάσεις και εισηγήσεις που κατατίθενται και συζητούνται σε επίπεδο Ευρωπαϊκής Επιτροπής και Ευρωπαϊκής Τραπεζικής Ομοσπονδίας.

Ο Σύνδεσμος θα συνεχίσει να υποστηρίζει τα μέλη του στις προσπάθειες που καταβάλλουν ώστε να εναρμονιστούν με το υφιστάμενο αλλά και το μελλοντικό επο-

πτικό πλαίσιο, και θα συνεχίσει να εμπλέκεται ενεργά στη διαμόρφωση του εγχώριου τραπεζικού τομέα.

### Ειδικός Φόρος Τράπεζας και Σύσταση Ταμείου Χρηματοπιστωτικής Σταθερότητας

Τον Απρίλιο 2011 η Βουλή ψήφισε νόμο για την επιβολή ειδικού φόρου στα πιστωτικά ιδρύματα. Σύμφωνα με το Νόμο, όλα τα πιστωτικά ιδρύματα θα πρέπει να καταβάλουν ετησίως ειδικό φόρο σε ποσοστό 0.095% επί των καταθέσεων. Το ποσό ειδικού φόρου για κάθε τράπεζα για το 2011 και 2012 δεν θα μπορεί να υπερβαίνει το 20% του φορολογητέου εισοδήματος της τράπεζας για αυτή την περίοδο. Για τα έτη 2011 και 2012, ένα ποσοστό των συνολικών εσόδων της τάξης του 35/60 θα χρησιμοποιηθεί για κάλυψη των δημοσιονομικών αναγκών του Κράτους ενώ τα υπόλοιπα 25/60 θα καταλήγουν σε ειδικό λογαριασμό στην Κεντρική Τράπεζα της Κύπρου. Τα ποσά που θα βρίσκονται στον ειδικό λογαριασμό θα μεταφερθούν μέχρι τον Μάρτιο 2013, στο Ανεξάρτητο Ταμείο Χρηματοπιστωτικής Σταθερότητας το οποίο θα δημιουργηθεί στους επόμενους μήνες. Σκοπός του Ταμείου θα είναι η στήριξη και εξυγίανση των πιστωτικών ιδρυμάτων.

Με βάση τη νομοθεσία, το Ταμείο θα συνεχίσει τη λειτουργία του και μετά το 2013. Ο ειδικός φόρος θα συνεχίσει να καταβάλλεται από τις τράπεζες σε ποσοστό με βάση τους κανονισμούς που θα ετοιμαστούν από την Κεντρική Τράπεζα της Κύπρου και θα ψηφιστούν από τη Βουλή. Μετά το 2013 όλα τα έσοδα που θα προκύπτουν από το φόρο των τραπεζών θα μεταφέρονται στο Ταμείο Χρηματοπιστωτικής Σταθερότητας και όχι στο πάγιο ταμείο του κράτους.

### ΟΣΕΚΑ

Έχει ολοκληρωθεί η δημόσια διαβούλευση της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς της Κύπρου για το νέο Νομοσχέδιο περί Οργανισμών Συλλογικών Επενδύσεων Ανοικτού Τύπου Νόμος του 2011, το οποίο σκοπό έχει να μεταφέρει στο εθνικό δίκαιο την Οδηγία IV για τους ΟΣΕΚΑ. Ο Σύνδεσμος έχει μελετήσει το Νομοσχέδιο και έχει προωθήσει τις θέσεις του στην Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς της Κύπρου. Η πιο βασική εισήγηση αφορά τη διεύρυνση του φάσματος των εταιρειών που μπορούν να διαχειριστούν ΟΣΕΚΑ, καθιστώντας έτσι το μοντέλο της Κύπρου πιο ελκυστικό από ανταγωνιστικούς προορισμούς εγγραφής επενδυτικών ταμείων.

### Ηλεκτρονικός Συμψηφισμός Επιταγών (ΗΣΕ)

Στις 26 Νοεμβρίου 2010 τέθηκε σε εφαρμογή η μέθοδος διακίνησης και εκκαθάρισης επιταγών μέσω ηλεκτρονικών διαδικασιών. Το έργο υλοποιήθηκε από την NCR

Cyprus Ltd, η οποία παρέχει το λογισμικό και τις υπηρεσίες λειτουργίας του συστήματος σε συνεργασία με την JCC Payment Systems Ltd. Οι Διαδικασίες Λειτουργίας ετοιμάστηκαν με πρωτοβουλία του Συνδέσμου και εγκρίθηκαν από την Κεντρική Τράπεζα της Κύπρου (ΚΤΚ). Οι νέες διαδικασίες υιοθετήθηκαν από τις πλείστες τράπεζες μέλη του Συνδέσμου (Τράπεζα Κύπρου, Marfin Λαϊκή Τράπεζα, Ελληνική Τράπεζα, Alpha Bank, Εθνική Τράπεζα της Ελλάδος (Κύπρου), USB Bank, Τράπεζα Πειραιώς, Societe Generale Cyprus), τα Συνεργατικά Πιστωτικά Ιδρύματα καθώς και την Eurobank. Μέσα στο 2011 θα συμμετάσχουν η Εμπορική Τράπεζα και η cdbbank, ενώ μελλοντικά αναμένεται ότι θα συμμετάσχουν και άλλες τράπεζες.

Με την εφαρμογή του νέου συστήματος καταργείται η διακίνηση του πρωτότυπου της επιταγής μεταξύ των χρηματοπιστωτικών ιδρυμάτων και τα ουσιώδη στοιχεία και η εικόνα της επιταγής ανταλλάσσονται με ηλεκτρονικά αρχεία μεταξύ των τραπεζών μέσω ενός κεντρικού φορέα. Τον ρόλο του κεντρικού φορέα έχει αναλάβει η JCC Payment Systems Ltd. Με την εισαγωγή της νέας μεθόδου αναμένεται ότι σταδιακά ο κύκλος εκκαθάρισης των επιταγών θα μειωθεί και οι πελάτες θα μπορούν να λαμβάνουν γρηγορότερα τα χρήματά τους. Στόχος του νέου συστήματος είναι ο εκσυγχρονισμός των διαδικασιών εκκαθάρισης επιταγών προς όφελος των καταναλωτών, των επιχειρήσεων και του χρηματοοικονομικού συστήματος γενικότερα. Εκσυγχρονισμένα συστήματα διακίνησης και εκκαθάρισης επιταγών έχουν υιοθετηθεί από πολλά τραπεζικά ιδρύματα στο εξωτερικό και έχουν αναφερθεί σημαντικά ωφέληματα όπως είναι η μείωση του λειτουργικού κόστους διακίνησης, επεξεργασίας και εκκαθάρισης των επιταγών, η αύξηση της ασφάλειας των συναλλαγών με επιταγές, καθώς και μείωση του κύκλου εκκαθάρισης τους.

### Χρηματοδοτική Μίσθωση

Έχει ολοκληρωθεί ο νομοτεχνικός έλεγχος από τη Γενική Εισαγγελία του Νομοσχεδίου για διέπει την παροχή χρηματοδοτικής μίσθωσης. Εκκρεμεί η ολοκλήρωση του νομοτεχνικού ελέγχου άλλων σχετικών Τροποποιητικών Νομοσχεδίων (που αφορούν το Κτηματολόγιο και το Τμήμα Εσωτερικών Προσόδων).

### Καταπολέμηση της φοροδιαφυγής και μείωση της φοροαποφυγής

Μετά από πολύμηνες διαβουλεύσεις στις οποίες συμμετείχε επιμελώς ο Σύνδεσμος, η Βουλή των Αντιπροσώπων προχώρησε τον Δεκέμβριο του 2010 σε τροποποίηση αριθμού Νομοθεσιών με στόχο την καταπολέμηση της φοροδιαφυγής και μείωση της φοροαποφυγής. Οι σημαντικότερες τροποποιήσεις που επηρεάζουν

άμεσα τις τράπεζες είναι οι ακόλουθες:

1) Τραπεζικό απόρρητο: Για σκοπούς επιβολής φορολογίας σε φορολογικούς κατοίκους Κύπρου, η νέα νομοθεσία προνοεί για συγκεκριμένες προϋποθέσεις και διαδικασίες που πρέπει να ακολουθηθούν από τον Έφορο Φόρου Εισοδήματος για άρση του τραπεζικού απορρήτου μέσω του Γενικού Εισαγγελέα. Ο Έφορος οφείλει να αποστείλει έγγραφη κοινοποίηση στο υπό εξέταση πρόσωπο και να υποβάλει αίτημα γραπτώς προς το Γενικό Εισαγγελέα (σύμφωνα με τις κατευθυντήριες γραμμές του ΟΟΣΑ) στον οποίο θα γνωστοποιεί τα εξής:

- Την ταυτότητα του υπό έλεγχο προσώπου
- Περιγραφή των πληροφοριών που ζητούνται και την μορφή στην οποία απαιτεί να δοθούν
- Τους λόγους για τους οποίους θεωρείται ότι οι πληροφορίες κατέχονται από την τράπεζα
- Την περίοδο που αφορούν οι πληροφορίες
- Δήλωση ότι οι αρχές εξάντλησαν τα μέσα που είχαν στη διάθεσή τους για εξασφάλιση των πληροφοριών
- Τους αιτιολογημένους φορολογικούς σκοπούς για τους οποίους ζητούνται οι πληροφορίες

Σε περίπτωση που ζητούνται στοιχεία που αφορούν κοινό λογαριασμό δύο ή περισσότερων προσώπων, θα πρέπει να υποβληθεί αίτημα προς το Γενικό Εισαγγελέα για όλα τα πρόσωπα που αναφέρονται στον λογαριασμό. Η Βουλή των Αντιπροσώπων ενέκρινε το σύνολο των ασφαλιστικών δικλείδων που είχε ζητήσει ο Σύνδεσμος.

2) Δικαίωμα επιτόπιου ελέγχου σε υποστατικά: Ο Έφορος θα μπορεί να διενεργεί ελέγχους σε υποστατικά (εκτός χώρους που χρησιμοποιούνται ως κατοικία) νοουμένου ότι αυτοί γίνονται κατά τις ώρες κανονικής λειτουργίας της επιχείρησης.

3) Δικαιολογητικά για αφαίρεση εξόδων: Οποιοσδήποτε δαπάνες γίνονται για σκοπούς της επιχείρησης θα εκπίπτονται από το φορολογητέο εισόδημα μόνο σε περίπτωση που υποστηρίζονται από τιμολόγια, αποδείξεις είσπραξης ή άλλα στοιχεία που προβλέπονται στους Κανονισμούς που εκδίδονται βάση των προνοιών της σχετικής νομοθεσίας.

4) Νοητός τόκος σε χρεωστικά υπόλοιπα μετόχων ή διευθυντών: Μέχρι πρότινος επιβαλλόταν νοητός τόκος με συντελεστή 9% για χρεωστικά υπόλοιπα μεταξύ εταιρειών ενός συγκροτήματος (άρθρο 39 του Περί Φορολογίας του Εισοδήματος Νόμου). Με τις νέες πρόνοιες, σε περίπτωση που δεν επιβάλλεται τόκος με βάση τα επιτόκια στην ελεύθερη αγορά, ο Έφορος έχει το δικαίωμα να προσθέσει νοητό τόκο με βάση το Άρθρο 33 (όροι που θα θέτονταν μεταξύ ανεξάρτητων επιχειρήσεων).

5) Τροποποίηση των προνοιών για λογιζόμενη διανομή: για σκοπούς υπολογισμού της λογιζόμενης διανομής θα αφαιρείται από το κέρδος η αμυντική εισφορά, ο φόρος κεφαλαιουχικών κερδών και φόροι που καταβάλλονται στο εξωτερικό.

6) Ενοίκια: Οι εταιρείες (περιλαμβανομένων των τραπεζών) και οι συνεταιρισμοί θα παρακρατούν στην πηγή την έκτακτη αμυντική εισφορά για τα ενοίκια που πληρώνουν και θα καταβάλλουν το ποσό στο κράτος κάθε εξάμηνο.

### Περί Παραγραφής Νόμος

Έχει ψηφιστεί από τη Βουλή αναστολή του Περί Παραγραφής Νόμου μέχρι το τέλος του 2011. Στο διάστημα που θα προκύψει θα τύχει συζήτησης στη Βουλή η νέα Πρόταση Νόμου που σκοπό έχει να αντικαταστήσει τον υφιστάμενο Νόμο.

### Νόμος που Τροποποιεί τον Περί Πώλησης Ακινήτων (Ειδική Εκτέλεση) Νόμο

Ψηφίστηκε τροποποίηση του Περί Πώλησης Ακινήτων (Ειδική Εκτέλεση) Νόμου. Με τις νέες πρόνοιες οι αγοραστές ακίνητης περιουσίας θα μπορούν να καταθέτουν το αγοραπωλητήριο συμβολαίο τους στο Κτηματολόγιο και η κατάθεση θα δημιουργεί εμπράγματο βάρος επί του ακινήτου. Επιπλέον το εμπράγματο βάρος θα μπορεί, υπό προϋποθέσεις, να αποκτά προτεραιότητα έναντι προγενέστερης υποθήκης. Αυτό θα επιτυγχάνεται με την απευθείας εξόφληση, προς τον προγενέστερο ενυπόθηκο πιστωτή, του τμήματος του ενυπόθηκου δανείου του πωλητή που αντιστοιχεί στο μερίδιο που αγοράζουν.

### Νομοσχέδιο με τίτλο ο περί των Συμφωνιών Παροχής Χρηματοοικονομικής Εξασφάλισης (Τροποποιητικός) Νόμος του 2011

Ο Σύνδεσμος μελέτησε το Νομοσχέδιο και οι εισηγήσεις του προωθήθηκαν στο Υπουργείο Οικονομικών. Η προτεινόμενη νομοθεσία στοχεύει στην εναρμόνιση με την Οδηγία 2009/44/ΕΚ του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου της 6ης Μαΐου 2009 για την τροποποίηση της Οδηγίας 98/26/ΕΚ σχετικά με το αμετάκλητο του διακανονισμού στα συστήματα πληρωμών και στα συστήματα διακανονισμού αξιογράφων καθώς και της οδηγίας 2002/47/ΕΚ για τις συμφωνίες παροχής χρηματοοικονομικής ασφάλειας, όσον αφορά συνδεδεμένα συστήματα και πιστωτικές απαιτήσεις.

Οι τροποποιήσεις που επιφέρει η Οδηγία 2009/44/ΕΚ και κατ'επέκταση η προτεινόμενη νομοθεσία, αφορούν, μεταξύ άλλων, (i) την κατάργηση των περισσότερων από τις τυπικές απαιτήσεις που παραδοσιακά ίσχυαν για συμ-

φωνίες παροχής χρηματοοικονομικής εξασφάλισης εκτός όπου απαιτείται για λόγους προτεραιότητας, εκτελεστότητας ή αποδεκτού ως αποδεικτικό στοιχείο έναντι του οφειλέτη ή τρίτων και (ii) τη διεύρυνση του πεδίου εφαρμογής της νομοθεσίας με σκοπό να συμπεριληφθούν και οι δανειακές απαιτήσεις.

Η χρησιμοποίηση δανειακών απαιτήσεων θα αυξήσει τον αριθμό διαθέσιμων ασφαλειών στις πιστοδοτικές και πιστοληπτικές πράξεις, προκειμένου να διευκολυνθεί η χρήση τους στην Ευρωπαϊκή Ένωση, λαμβανομένης υπόψη της σημασίας των εν λόγω ασφαλειών για τους αντισυμβαλλόμενους σε πράξεις νομισματικής πολιτικής του Ευρωσυστήματος.

### Νομοσχέδιο με τίτλο ο περί του Αμετάκλητου του Διακανονισμού στα Συστήματα Πληρωμών και στα Συστήματα Διακανονισμού Αξιογράφων (Τροποποιητικός) Νόμος του 2011

Ο Σύνδεσμος μελέτησε το Νομοσχέδιο και οι εισηγήσεις του προωθήθηκαν στο Υπουργείο Οικονομικών.

Οι τροποποιήσεις που επιφέρει η Οδηγία 2009/44/ΕΚ και κατ'επέκταση η προτεινόμενη νομοθεσία αφορούν (i) τον ορισμό και την προστασία των αλληλοσυνδεδεμένων συστημάτων λόγω της επικείμενης ενίσχυσης της λειτουργικότητάς τους και (ii) την προστασία του νυχτερινού διακανονισμού.

### Καταναλωτική Πίστη

Στις 11 Νοεμβρίου 2010, η Βουλή των Αντιπροσώπων ψήφισε το Νομοσχέδιο που ετοιμάστηκε από το Υπουργείο Εμπορίου, Βιομηχανίας και Τουρισμού (ΥΠΕΒΤ) για την εναρμόνιση της κυπριακής νομοθεσίας με την Ευρωπαϊκή Οδηγία 2008/48/ΕΚ για την καταναλωτική πίστη. Η νέα εθνική νομοθεσία έχει τίτλο «Ο περί των Συμβάσεων Καταναλωτικής Πίστης Νόμος του 2010» και καλύπτει καταναλωτικά δάνεια για ποσά μεταξύ €200 και €75.000, ενώ εξαιρούνται οι πιστωτικές συμφωνίες που αφορούν στεγαστικά δάνεια.

Όπως προνοεί και η Ευρωπαϊκή Οδηγία, η εθνική νομοθεσία περιέχει νέες νομοθετικές ρυθμίσεις και υποχρεώσεις για τα χρηματοπιστωτικά ιδρύματα. Μία από αυτές τις υποχρεώσεις είναι η παροχή προ-συμβατικών πληροφοριών στους καταναλωτές πριν από τη σύναψη της σύμβασης πίστωσης, οι οποίες παρέχονται στον καταναλωτή σε τυποποιημένη μορφή μέσω ενός ευρωπαϊκού εντύπου. Επιπρόσθετα, οι καταναλωτές έχουν το δικαίωμα υπαναχώρησης, δηλαδή χωρίς να αναφέρει τους λόγους ο καταναλωτής δύναται να υπαναχωρήσει από τη

σύμβαση πίστωσης εντός προθεσμίας δεκατεσσάρων ημερών. Επιπλέον, οι καταναλωτές έχουν το δικαίωμα να αποπληρώσουν σύνολο ή μέρος της πίστωσης ανά πάσα στιγμή (δικαίωμα πρόωρης εξόφλησης).

Καθότι ο πιο πάνω βασικός Νόμος δεν καλύπτει στο πεδίο εφαρμογής του συμφωνίες για τα Στεγαστικά Δάνεια, οι Περί Καταναλωτικής Πίστης Νόμοι 2001 -2009 (προηγούμενη ισχύουσα νομοθεσία) τροποποιήθηκαν από το αρμόδιο Υπουργείο, ούτως ώστε να παρέχεται προστασία και στο τομέα των Στεγαστικών Δανείων. Η τροποποίηση ψηφίστηκε στη Βουλή των Αντιπροσώπων στις 11 Νοεμβρίου 2010. Ο τροποποιητικός Νόμος καλύπτει συμβάσεις Στεγαστικών Δανείων μέχρι €200,000 καθώς και συμβάσεις ενοικιαγοράς μέχρι €35,000. Ο Νόμος αναφέρεται ως «ο περί Καταναλωτικής Πίστης (Συμφωνίες Στεγαστικών Δανείων και Ενοικιαγορών) (Τροποποιητικός) Νόμος τους 2010».

### **Ρυθμιστικό περιβάλλον για τον 'Τζόγο'**

Έχει κατατεθεί για έγκριση από τη Βουλή των Αντιπροσώπων Νομοσχέδιο με τίτλο 'Περί Στοιχημάτων Νόμος'. Σκοπός του εν λόγω Νομοσχεδίου είναι να ρυθμίσει τα στοιχήματα. Από το Νομοσχέδιο εξαιρείται η ρύθμιση των ιπποδρομιακών στοιχημάτων των οποίων η διεξαγωγή θα ρυθμιστεί με ξεχωριστό Νόμο.

Συγκεκριμένα, το Νομοσχέδιο θα νομιμοποιήσει και τα στοιχήματα που διεξάγονται μέσω του διαδικτύου, τα οποία συμπεριλαμβάνουν αθλητικά στοιχήματα. Το Νομοσχέδιο απαγορεύει τη διεξαγωγή παιχνιδιών καζίνο, πόκερ, ρουλέτας με απευθείας σύνδεση (on line casino, online poker, online roulette games) και παιγνιομηχανημάτων περιορισμένου οφέλους (slot machines),

### **Καταπολέμηση Ξεπλύματος Παράνομου Χρήματος**

Η Επιτροπή Καταπολέμησης Ξεπλύματος Παράνομου Χρήματος προετοιμάζει κοινό έντυπο το οποίο θα εκδοθεί από το Σύνδεσμο, σε σχέση με τις διαδικασίες επιμέλειας αναφορικά με 'ανοίγματα τραπεζικών λογαριασμών'.

### **Ενιαίος Χώρος Πληρωμών σε Ευρώ (SEPA) και Άμεσες Χρεώσεις SEPA**

Οι Άμεσες Χρεώσεις SEPA (SDD), άρχισαν να εφαρμόζονται επί εθελοντικής βάσης στις χώρες της ζώνης του SEPA, από τον Νοέμβριο του 2009. Όπως και με τα υπόλοιπα προϊόντα πληρωμών SEPA, (Εμβάσματα και Κάρτες Πληρωμών SEPA) έτσι και οι Άμεσες Χρεώσεις δημιουργήθηκαν από το Ευρωπαϊκό Συμβούλιο Πληρωμών (ΕΣΠ), το οποίο είναι ο κατ'εξοχήν ρυθμιστικός και συντονιστικός φορέας αναφορικά με τις πληρωμές στην Ευρώπη. Ο Σύνδεσμος είναι πλήρες μέλος του ΕΣΠ και συμμετέχει στις εκάστοτε συνεδρίες της ολομέλειας του ΕΣΠ.

Ο Κανονισμός ΕΚ 924/2009, ο οποίος αντικατέστησε τον «Κανονισμό ΕΚ 2560/2001 για τις διασυνοριακές πληρωμές στην Ευρώπη», μεταξύ άλλων, αναφέρει ότι όλες οι τράπεζες της ευρωζώνης θα πρέπει να είναι προσβάσιμες στα SDD μέχρι την 1η Νοεμβρίου 2010. Ως εκ τούτου, την 1η Νοεμβρίου 2010, εννέα τράπεζες μέλη του Συνδέσμου και δύο μη μέλη, προσχώρησαν στα SDD μέσω του Συνδέσμου ο οποίος ανέλαβε και το ρόλο του εθνικού οργανισμού υποστήριξης για προσχώρηση στο SEPA (NASO).

Λόγω της έως τώρα χαμηλής χρήσης των προϊόντων SEPA στην Ευρώπη, η Ευρωπαϊκή Επιτροπή αποφάσισε να εκδώσει ακόμη ένα Κανονισμό (ο «Κανονισμός»), ο οποίος θα προωθεί την εφαρμογή υποχρεωτικής ημερομηνίας για πλήρη μετάπτωση στο SEPA. Σύμφωνα με τον Κανονισμό, κατά την ημερομηνία αυτή όλα τα εθνικά συστήματα πληρωμών της Κοινότητας θα πρέπει να καταργηθούν και στη θέση τους θα χρησιμοποιούνται εξ'ολοκλήρου τα προϊόντα SEPA, τόσο για εγχώριες όσο και για διασυνοριακές πληρωμές. Ο Κανονισμός βρίσκεται ακόμη υπό διαβούλευση και αναμένεται να εγκριθεί από το Ευρωπαϊκό Κοινοβούλιο στα τέλη 2011 όπου και αναμένεται να γνωστοποιηθεί και η ημερομηνία για πλήρη μετάπτωση στο SEPA.

### Ταμείο Προστασίας Καταθέσεων

Ο Σύνδεσμος Τραπεζών Κύπρου είναι μέλος της Διαχειριστικής Επιτροπής του Ταμείου Προστασίας Καταθέσεων (ΤΠΚ) και συμμετέχει στις συνεδρίες με δυο εκπροσώπους. Επιπλέον, εκπρόσωπος του Συνδέσμου συμμετέχει στην Ομάδα Εργασίας που συστάθηκε με σκοπό τη μελέτη του Σχεδίου Δράσης σε περίπτωση ενεργοποίησης του Σχεδίου Προστασίας Καταθέσεων.

Η παγκόσμια χρηματοοικονομική κρίση έχει οδηγήσει την Ευρωπαϊκή Ένωση να ετοιμάσει μια νέα Οδηγία με στόχο την εναρμόνιση των κανονισμών λειτουργίας των εθνικών ΤΠΚ. Οι προτεινόμενες αλλαγές περιλαμβάνουν, μεταξύ άλλων, προτάσεις για μείωση της περιόδου αποπληρωμής, την κατάργηση της πρακτικής του συμψηφισμού, τον καθορισμό του ύψους του κεφαλαίου των ΤΠΚ ως ποσοστού των καταθέσεων που δικαιούνται αποζημίωση, τον υπολογισμό των εισφορών των τραπεζών στη βάση του κινδύνου στον οποίο εκτίθενται οι τράπεζες, καθώς και θέματα συνεργασίας μεταξύ των ΤΠΚ που λειτουργούν στην χώρα προέλευσης και στη χώρα υποδοχής. Η Διαχειριστική Επιτροπή μελετά τις πιο πάνω προτάσεις καθώς και την πιθανότητα αλλαγής των Κανονισμών Λειτουργίας του ΤΠΚ που αφορούν την αύξηση του βασικού κεφαλαίου, τις εισφορές των τραπεζών μελών και τις κατηγορίες καταθέσεων που εξαιρούνται αποζημίωσης, όπως επίσης και την περίπτωση εφαρμογής μοντέλου εισφορών στη βάση των κινδύνων που εμπεριέχουν οι τράπεζες μέλη.

### Δείκτης Ακίνητης Περιουσίας

Η υιοθέτηση και η εφαρμογή της Οδηγίας της Κεντρικής Τράπεζας της Κύπρου για τον Υπολογισμό των Κεφαλαίων Απαιτήσεων και των Μεγάλων Χρηματοδοτικών Ανοιγμάτων (2006 και 2007) από τις τράπεζες, κατέστησε αναγκαίο τον καταρτισμό Δεικτών Ακίνητης Περιουσίας (ΔΑΠ). Η ύπαρξη επιστημονικά καταρτισμένων ΔΑΠ θα επιτρέψει στις τράπεζες να παρακολουθούν μεταβολές στην αξία των οικιστικών και εμπορικών ακινήτων για

σκοπούς καλύτερης διαχείρισης του πιστωτικού κινδύνου. Ο συντονισμός του έργου γίνεται από την Κεντρική Τράπεζα της Κύπρου, η οποία συλλέγει τα στοιχεία από τις τράπεζες και καταρτίζει τους ΔΑΠ. Οι διεργασίες βρίσκονται σε προχωρημένο στάδιο και αναμένεται ότι το δεύτερο τρίμηνο του 2011 θα δημοσιευθούν οι πρώτοι ΔΑΠ που αφορούν τον τομέα των ακινήτων στην Κύπρο.

### Τροποποίηση του «Περί Εξωδίκου Ρυθμίσεως Αδικημάτων Νόμου»

Τον Δεκέμβριο του 2010 η Βουλή των Αντιπροσώπων ενέκρινε τροποποίηση του «Περί Εξωδίκου Ρυθμίσεως Αδικημάτων Νόμου», η οποία δίδει τη δυνατότητα πληρωμής εξώδικων προστίμων για τροχαίες παραβάσεις και μέσω διαδουκτίου. Σύμφωνα με τον τροποποιημένο Νόμο, η πληρωμή εξώδικων προστίμων στο διαδύκτιο θα πραγματοποιείται μέσω κάρτας πληρωμών και θα διεκπεραιώνεται μέσω σύνδεσης με το σύστημα «JCC Smart», το οποίο είναι ο μοναδικός παροχέας πληρωμών στην Κυπριακή Δημοκρατία. Η πληρωμή θα μπορεί να καταβάλλεται είτε μέσω διαδικτύου, είτε μέσω μετρητών σε υποκατάστημα τράπεζας, είτε μέσω τραπεζικής προσωπικής επιταγής. Μετά από παρέμβαση του Συνδέσμου, η τελική Νομοθεσία δίδει τη δυνατότητα στις τράπεζες να μπορούν να αποφασίζουν οι ίδιες κατά πόσο θα αποδέχονται, μία ή περισσότερες από τις πιο πάνω μεθόδους καταβολής προστίμων.

### Νομοσχέδια που διέπουν την αδειοδότηση οικοδομών και την έκδοση εκσυγχρονισμένων τίτλων ιδιοκτησίας (Περί Ακίνητης Ιδιοκτησίας (Διακατοχή, Εγγραφή και Εκτίμηση) Νόμος, Περί Ρυθμίσεως Οδών και Οικοδομών Νόμος)

Έχουν ψηφιστεί από τη Βουλή τρία τροποποιητικά Νομοσχέδια που αφορούν τη μεταρρύθμιση του νομικού πλαισίου που διέπει την αδειοδότηση οικοδομών και την έκδοση εκσυγχρονισμένων τίτλων ιδιοκτησίας στα πλαίσια της πολεοδομικής αμνηστίας.



## Ο ΣΤΚ

### Περιγραφή

Ο Σύνδεσμος Τραπεζών Κύπρου είναι μη κερδοσκοπικός οργανισμός που εκπροσωπεί τα συμφέροντα του τραπεζικού τομέα και υποστηρίζεται από τις συνδρομές των μελών του.

### Αποστολή

Μετά την επίσημη ένταξη της Κύπρου στην Ευρωπαϊκή Ένωση και τη συνεπακόλουθη εναρμόνιση του εγχώριου χρηματοοικονομικού τομέα με το Ευρωπαϊκό κεκτημένο, κύριος στόχος του Συνδέσμου είναι ο συντονισμός της τραπεζικής πρακτικής και η διαμόρφωση κοινών θέσεων σε νομικά και χρηματοοικονομικά θέματα, κυρίως σε σχέση με τη συμμόρφωση με τις κατευθυντήριες γραμμές της ΕΕ. Κάτω από αυτό το πρίσμα, η αποστολή του Συνδέσμου είναι να διαδραματίσει πρωταγωνιστικό ρόλο εκ μέρους του ιδιωτικού τομέα στην αξιολόγηση και διαμόρφωση προτάσεων που αφορούν τις οικονομικές, νομισματικές και χρηματοοικονομικές εξελίξεις υπό το φως της διαδικασίας παγκοσμιοποίησης των διεθνών αγορών και του ολοένα αυξανόμενου ανταγωνισμού στον χρηματοοικονομικό τομέα. Οι συνεχείς αλλαγές στη δομή της τραπεζικής πρακτικής και θεσμών διεθνώς, καθιστούν απαραίτητο το ρόλο του Συνδέσμου στην έγκαιρη αξιολόγηση των επιπτώσεων που ενδεχομένως να έχουν οι παγκόσμιες μεταρρυθμίσεις στον εγχώριο τραπεζικό χώρο και στην προώθηση των αυξανόμενων αναγκών της τοπικής τραπεζικής κοινότητας.

### Η αποστολή μας επιτυγχάνεται:

- Με την προώθηση της συνεργασίας των τραπεζών μελών με κυβερνητικά όργανα, τη Βουλή των Αντιπροσώπων, διάφορα υπουργεία, τα ΜΜΕ και κυρίως την Κεντρική Τράπεζα της Κύπρου.
- Με τη συμμετοχή στην διαμόρφωση ή /και με την υποβολή απόψεων / θέσεων του Συνδέσμου και των τραπεζών μελών σε ρυθμιστικά και νομικά θέματα που σχετίζονται με τις τραπεζικές εργασίες.
- Με τη συλλογή εγγράφων και υλικού από τοπικούς και διεθνείς οργανισμούς σε σχέση με οικονομικά και χρηματοοικονομικά θέματα και την τακτική ενημέρωση των μελών αναφορικά με τις εξελίξεις που επηρεάζουν τις τραπεζικές εργασίες.
- Με την ενίσχυση των σχέσεων του Συνδέσμου με άλλους τραπεζικούς Συνδέσμους, την Ευρωπαϊκή Τραπεζική Ομοσπονδία, το Διαβαλκανικό Φόρουμ Συνδέσμων Τραπεζών και άλλων παγκόσμιων οργανισμών, οι οποίοι επηρεάζουν σημαντικά τις εξελίξεις στο χρηματοπιστωτικό τομέα. Στόχος μας είναι η εγχώρια τραπεζική κοινότητα να υιοθετήσει διεθνείς τραπεζικές πρακτικές και τεχνογνωσία (know-how).
- Με την προβολή της αξίας και της ποιότητας των προσφερόμενων τραπεζικών υπηρεσιών και της σημαντικής συμβολής του τραπεζικού τομέα στο οικονομικό, κοινωνικό και πολιτιστικό στερέωμα της χώρας μας.
- Με την προώθηση εκπαιδευτικών και συμβουλευτικών σεμιναρίων, καθώς και εκπαιδευτικών προγραμμάτων για το προσωπικό των τραπεζών και την ενθάρρυνση της συμμετοχής των μελών σε διασκέψεις και σεμινάρια στην Κύπρο και το εξωτερικό.



## Οργανωτική Δομή

**Διοικητικό Συμβούλιο (ΔΣ):** Η διοίκηση και οι εργασίες του Συνδέσμου ασκούνται από το Διοικητικό Συμβούλιο, τα μέλη του οποίου διορίζονται από τις τράπεζες μέλη.

**Πρόεδρος και Αντιπρόεδρος:** Ο Πρόεδρος και Αντιπρόεδρος του Συνδέσμου εκλέγονται ετησίως εκ περιτροπής από το Διοικητικό Συμβούλιο. Το δικαίωμα κατοχής αξιώματος του Προέδρου και Αντιπροέδρου έχουν μόνο τα μέλη του ΔΣ τα οποία διορίζονται από τις τέσσερις τράπεζες – Τακτικά Μέλη που διαθέτουν το μεγαλύτερο αριθμό προσωπικού με βάση καταρτισμένο κατάλογο, ο οποίος αναθεωρείται ανά τέσσερα έτη.

**Γενικός Διευθυντής:** Ο Γενικός Διευθυντής, ο οποίος διορίζεται από το Διοικητικό Συμβούλιο, προΐσταται μιας ομάδας επαγγελματιών με υψηλά προσόντα, διευθύνει τις καθημερινές δραστηριότητες του Συνδέσμου, κάνει συστάσεις στο Διοικητικό Συμβούλιο αναφορικά με τις πολιτικές και την εσωτερική οργάνωση του Συνδέσμου, υποβάλλει αναφορές σχετικά με μείζονα θέματα που αφορούν τις εργασίες του τραπεζικού τομέα και τις δραστηριότητες του Συνδέσμου και γενικότερα επιβλέπει όλες τις εργασίες που του έχουν ανατεθεί με βάση το Καταστατικό.

**Ομάδες Εργασίας:** Με στόχο να αντιμετωπιστούν οι ανάγκες των μελών και να λειτουργεί αποτελεσματικά ο ΣΤΚ, συστάθηκαν οι ακόλουθες Μόνιμες Διατραπεζικές Συμβουλευτικές Επιτροπές:

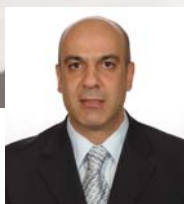
1. Επιτροπή Νομικών Θεμάτων
2. Επιτροπή Οικονομικών & Στατιστικών Στοιχείων
3. Επιτροπή Τραπεζικών Θεμάτων και Πρακτικής

4. Επιτροπή Διεθνούς Εμπορικού Επιμελητηρίου (ICC)
5. Επιτροπή Διαθεσίμων και Διαχείρισης Κινδύνων
6. Επιτροπή για θέματα Ξεπλύματος βρώμικου χρήματος
7. Επιτροπή Θεμάτων Κεφαλαιαγοράς και Χρηματιστηρίου
8. Επιτροπή Ελέγχου και Εποπτείας Τραπεζών
9. Επιτροπή Καταναλωτών
10. Επιτροπή Χειρισμού Επικοινωνίας και Κρίσεων
11. Επιτροπή Συμμόρφωσης

Οι Μόνιμες Διατραπεζικές Συμβουλευτικές Επιτροπές, οι Ad hoc Επιτροπές και οι Ομάδες Εργασίας του Συνδέσμου αναλύουν ένα ευρύ φάσμα θεμάτων που αφορούν τον τραπεζικό τομέα και την οικονομία και ενεργούν ως συμβουλευτικό όργανο του Διοικητικού Συμβουλίου.

Οι Επιτροπές εξετάζουν διάφορα θέματα και υποβάλουν εισηγήσεις στην Γενική Διεύθυνση του Συνδέσμου. Η Γενική Διεύθυνση θέτει προς συζήτηση στο Διοικητικό Συμβούλιο του Συνδέσμου θέματα τα οποία άπτονται της τραπεζικής πρακτικής και θεσμών. Το Διοικητικό Συμβούλιο καθορίζει την πολιτική που πρέπει να ακολουθηθεί και ο Σύνδεσμος ενεργεί για υλοποίηση των αποφάσεων του Διοικητικού Συμβουλίου. Οι Επιτροπές του ΣΤΚ αποτελούνται από αντιπροσώπους των τραπεζών μελών που προέρχονται από τα ανώτερα στρώματα της διοικητικής ιεραρχίας, έχουν δε επαρκή εξουσία ως προς τη λήψη αποφάσεων.

## Ομάδα ΣΤΚ



**Μιχάλης Κρονίδης**, Πρώτος Ανώτ. Λειτουργός



**Σκεύη Δημητριάδου**,  
Προϊσταμένη Γραμματειακής και  
Λειτουργικής Υποστήριξης



**Μαρία Ιωάννου**, Ανώτ. Λειτουργός



**Μαρία Βαρνάβα**,  
Λειτουργός, Τομέας Εκπαίδευσης



**Δήμητρα Βαλιαντή**, Ανώτ. Λειτουργός



**Πόπη Αντωνίου**, Αρχείο



**Έλενα Φρίξου**, Ανώτ. Λειτουργός



**Άντρια Χριστοδούλου**, Γραμματεία



**Μάριος Νικολάου**, Ανώτ. Λειτουργός



**Μαρία Κωνσταντίνου**, Γραμματεία



**Χριστίνα Αντωνίου Πιερίδη**,  
Ανώτ. Λειτουργός



**Νίκος Τοφή**, Κλητήρας - Γραμματεία

**Διοργανώσεις /  
εκδηλώσεις που  
πραγματοποίησε  
ο ΣΤΚ κατά το έτος  
2010 & 2011**

23/06/2010	Ετήσια Γενική Συνέλευση του Συνδέσμου
28/06/2010	Σεμινάριο – «Καταπολέμηση του Ξεπλύματος Παράνομου Χρήματος και της Τρομοκρατίας: Πρακτική Προσέγγιση»
27/09/2010	Σεμινάριο – «Διεθνή Λογιστικά Πρότυπα για τράπεζες και άλλες χρηματοοικονομικές υπηρεσίες»
04/10/2010	Σεμινάριο – «Άσκηση Προσομοίωσης Ακραιών Καταστάσεων»
08/10/2010	Συνέδριο Λιανικής Τραπεζικής στην Κύπρο – Πραγματοποιήθηκε σε συνεργασία με τον Σύνδεσμο Τραπεζών Κύπρου και το ΙΜΗ
25/10/2010	Σεμινάριο – «Διαχείριση Λειτουργικού Κινδύνου σε τράπεζες»
02/11/2010	Σεμινάριο – «Ο περί των Συμβάσεων Καταναλωτικής Πίστης Νόμος του 2010»
8, 10 & 12/11/2010	Σεμινάριο – «Τεχνική Ανάλυση, Επίπεδο 3»
26/11/2010	Το σύστημα Ηλεκτρονικού Συμφηφισμού Επιταγών ξεκίνησε τη λειτουργία του
01/12/2010	Συνάντηση με Δημοσιογράφους
Δεκέμβριος 2010	Cyprus Banking Insight – Έκδοση Αρ. 6
24/01/2011	Σεμινάριο – «Κανονιστική Συμμόρφωση: Βέλτιστες Πρακτικές και Πρακτική Ανάλυση»
17/02/2011	Σεμινάριο – «Υποχρεώσεις των Πιστωτικών Ιδρυμάτων σε σχέση με Διαφημίσεις σε Καταναλωτές»
21/02/2011	Σεμινάριο - «Βέλτιστη πρακτική για αυτοματοποίηση ανάκτησης οφειλών»
25/02/2011	Σεμινάριο – «Από τη Βασιλεία I στη Βασιλεία III και από την CRD I στην CRD IV»
06/04/2011	Ενημερωτικό σεμινάριο – «Ηλεκτρονικές Επιταγές» - Πραγματοποιήθηκε σε συνεργασία με Σύνδεσμο Τραπεζών Κύπρου και τον Κυπριακό Οργανισμό Τυποποίησης
Ιούνιος 2011	Cyprus Banking Insight – Έκδοση Αρ. 7