



ΕΤΗΣΙΑ ΕΚΘΕΣΗ

2011-2012

ΔΙΕΥΘΥΝΣΗ ΣΥΝΔΕΣΜΟΥ

Δημητρίου Καρατάσου 15, 4ος όροφος, 2024 Στρόβολος, Τ. Θ. 16113, 2086 Λευκωσία - Κύπρος

Τηλ.: 22 664293, Φαξ: 22 665135

Email: info@acb.com.cy - 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.

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
Κυπριακός Εργοδοτικός Σύνδεσμος Τραπεζών	29

Ο ΣΤΚ

Περιγραφή	30
Αποστολή	30
Οργανωτική Δομή	31
Στελέχη ΣΤΚ & Στελέχη ΚΕΣΤ	32
Διοργανώσεις ΣΤΚ το 2011/12	33



Μήνυμα του Γενικού Διευθυντή



Η χρονιά 2011 σηματοδεύτηκε από την επιστροφή της Κύπρου σε συνθήκες ύφεσης, καθώς η οικονομία και το τραπεζικό σύστημα βρέθηκαν στη δίληξη της κλιμάκωσης της κρίσης του ελληνικού δημόσιου χρέους και της συνεχιζόμενης συρρίκνωσης της Ελληνικής οικονομίας. Εν μέσω δύσκολων οικονομικών συνθηκών, η αναδιοργάνωση του Ελληνικού χρέους και η συνεπακόλουθη απομείωση των αξιών των ομολόγων Ελληνικού Δημοσίου είχε καθοριστική επίπτωση στα οικονομικά αποτελέσματα και την κεφαλαιακή επάρκεια του Κυπριακού τραπεζικού τομέα. Το 2012 θα παραμείνει δύσκολο καθώς η οικονομία αντιμετωπίζει σημαντικές προκλήσεις από το εξωτερικό περιβάλλον και καθώς οι αλληπάλληλες υποβαθμίσεις των πιστοληπτικών οίκων αποκλείουν την πρόσβαση στις διεθνείς αγορές.

Μετά από αρκετή συζήτηση, τα απαραίτητα μέτρα για δημοσιονομική εξυγίανση έχουν, έστω και καθυστερημένα, υιοθετηθεί. Η επίτευξη των δημοσιονομικών στόχων και η επιστροφή στη μακροοικονομική σταθερότητα θα αποτελέσουν ένα σημαντικό μήνυμα προς τις αγορές και τους επενδυτές ότι η Κύπρος παραμένει ένα αξιόπιστο χρηματοοικονομικό κέντρο με σημαντικά πλεονεκτήματα. Επίσης, οι οικονομικές προσδοκίες και το επενδυτικό ενδιαφέρον αναμένεται να επηρεαστούν θετικά από την ανακάλυψη υδρογονανθράκων στην Αποκλειστική Οικονομική Ζώνη της Κύπρου.

Το πιο πάνω θετικό σενάριο θα υλοποιηθεί μόνο εφόσον ο ιδιωτικός καθώς και δημόσιος τομέας και όλα τα πολιτικά κόμματα παραμείνουν προσηλωμένοι στην επίτευξη των δημοσιονομικών στόχων και στην ανάκτηση της χαμένης αξιοπιστίας. Από πλευράς τους, παρά τις δύσκολες συνθήκες οι τράπεζες εφαρμόζουν σταδιακά τα σχέδια κεφαλαιακής ενίσχυσης τους με άντληση κεφαλαίων και εξορθολογισμό των στοιχείων ενεργητικού τους. Επιπρόσθετα, αυξάνουν τη λειτουργική κερδοφορία τους για ενίσχυση του κεφαλαίου υιοθετώντας μέτρα περιορισμού του κόστους και αναδιοργανώνοντας τις εργασίες τους. Προς αυτή την κατεύθυνση έχουν εφαρμόσει παγοποίηση των μισθών για το 2012 και 2013 και έχουν συμφωνήσει τη μετατροπή του φιλοδωρήματος αφυπηρέτησης (defined benefit) σε συνεισφορά σε ταμείο προνοίας (defined contribution).

Στο παρόν ασταθές περιβάλλον, οι προκλήσεις που αντιμετωπίζουν οι τράπεζες μέλη μας και κατ'επέκταση ο Σύνδεσμος, είναι πολλές. Ένα σημαντικό ορόσημο την περίοδο που πέρασε, το οποίο αποτέλεσε στόχο του Συνδέσμου, ήταν η ψήφιση της τροποποίησης του Νόμου Περί Διεθνών Εμπιστευμάτων. Ο νόμος εκσυγχρονίζει το ρυθμιστικό πλαίσιο για τα διεθνή εμπιστεύματα και παρέχει ένα ανταγωνιστικό περιβάλλον στους επενδυτές, κάτι που αναμένεται να ενισχύσει περαιτέρω τη θέση της Κύπρου ως διεθνές επιχειρηματικό κέντρο. Ακόμα, ο Σύνδεσμος και τα μέλη του εργάστηκαν με τις αρμόδιες αρχές για τη δημιουργία Νόμου που διέπει τις επαγγελματικές δραστηριότητες εμπιστευματοδόχων και την παροχή υπηρε-

σιών διαχείρισης εταιρειών, που αναμένεται να ψηφιστεί μέσα στο 2012. Ένα επιπρόσθετο μέτρο που αναμένεται να ενισχύσει τη θέση της Κύπρου ως χρηματοοικονομικό κέντρο είναι η εναρμόνιση με την Οδηγία ΟΣΕΚΑ IV, και οι τράπεζες μέλη μέσω του Συνδέσμου συνεισέφεραν στην ετοιμασία του σχετικού νομοσχεδίου και των κανονισμών.

Τον περασμένο χρόνο, ο Σύνδεσμος συμμετείχε ενεργά στην ετοιμασία δύο σημαντικών νόμων που ενισχύουν τη σταθερότητα του χρηματοοικονομικού συστήματος: το Νόμο για διαχείριση χρηματοοικονομικών κρίσεων και το Νόμο για τη δημιουργία ταμείου χρηματοπιστωτικής σταθερότητας, που ψηφίστηκαν το Δεκέμβριο 2011. Επίσης, ο Σύνδεσμος συνέβαλε στην τροποποίηση των πολεοδομικών νόμων και του περί πώλησης ακινήτων νόμου, η εφαρμογή των οποίων διευκολύνει την έκδοση τίτλων, τη μεταβίβαση περιουσίας και το δανεισμό.

Στο τομέα των κεφαλαιαγορών, ο Σύνδεσμος συντόνισε τη δημιουργία ομάδας εφαρμογής προτύπων (Market Implementation Group) για προώθηση της εφαρμογής των προτύπων για εταιρικές πράξεις και γενικές συνελεύσεις τα οποία υιοθετήθηκαν από Ευρωπαϊκούς Συνδέσμους με στόχο τον εναρμονισμό των πρακτικών στην Ευρωπαϊκή Ένωση στις συναλλαγές τίτλων. Ο Φορέας χρηματοοικονομικής διαμεσολάβησης όπου ο Σύνδεσμος συνέβαλε από τα αρχικά στάδια δημιουργίας του, βρίσκεται σε διαδικασία προετοιμασίας και αναμένεται να ξεκινήσει εργασίες προς το τέλος του 2012. Κατά το 2011, η πρωτοβουλία της Κεντρικής Τράπεζας της Κύπρου και του Συνδέσμου για ετοιμασία δείκτη τιμών ακίνητης περιουσίας ολοκληρώθηκε, και δημοσιεύθηκαν οι πρώτοι δείκτες. Επίσης, ο Σύνδεσμος και τα μέλη του λαμβάνουν μέρος σε έρευνα με στόχο τη βελτίωση διαχείρισης του λειτουργικού κινδύνου.

Στην παρούσα περίοδο, παρέχουμε υποστήριξη στα μέλη μας αναφορικά με θέματα που σχετίζονται με τη Βασιλεία III και την εφαρμογή του SEPA. Ως μέρος των συνεχιζόμενων δραστηριοτήτων μας, παρέχουμε εκπαιδευτικά σεμινάρια στα μέλη σε ένα ευρύ φάσμα τραπεζικών θεμάτων.

Αναφορικά με την Άρτεμις Τραπεζικά Συστήματα Πληροφοριών που είναι θυγατρική του Συνδέσμου, σημειώνεται η συμπλήρωση δύο χρόνων λειτουργίας, όπου μαζί με τις τράπεζες μέλη προχώρησε σε βελτίωση των τραπεζικών δεδομένων και ξεκίνησε προεργασία για την προετοιμασία ακόμα μιας κατηγορίας δεδομένων.

Θα θέλαμε να εκφράσουμε τις ευχαριστίες μας στο Διοικητικό Συμβούλιο του Συνδέσμου για τη συνεχή υποστήριξη τους, καθώς και στα μέλη των διάφορων επιτροπών του Συνδέσμου τα οποία αφιερώνουν το χρόνο και την εμπειρία τους προς επίτευξη των κοινών μας στόχων. Οι προσπάθειες μας για βελτίωση είναι συνεχείς με στόχο την καλύτερη εξυπηρέτηση των μελών μας καθώς και την προώθηση των προτάσεων, θέσεων και απόψεων του τραπεζικού τομέα σε θεσμικά όργανα και οργανισμούς.

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.

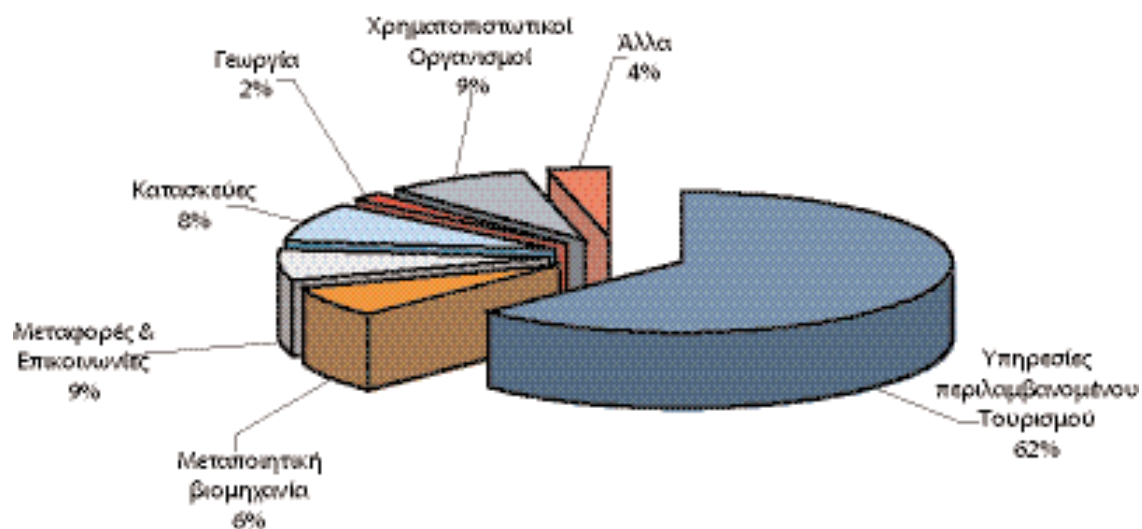
Η φήμη του νησιού ως Διεθνούς Χρηματοοικονομικού Κέντρου οφείλεται στα ακόλουθα:

- 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 2011



Πηγή: Στατιστική Υπηρεσία (προκαταρκτικά στοιχεία 2011)

Κατά το 2010, η Κυπριακή οικονομία παρουσίασε ανάκαμψη με χαμηλούς ρυθμούς ανάπτυξης της τάξης του 1.1%. Το έτος 2011 ξεκίνησε θετικά λόγω της ιδιαίτερα καλής τουριστικής περιόδου, όμως η επιδείνωση του οικονομικού κλίματος κατά το δεύτερο μισό του 2011 ήταν σφοδρότερη από την αναμενόμενη και η οικονομία μπήκε ξανά σε ήπια ύφεση. Η οικονομική δραστηριότητα επηρεάστηκε αρνητικά από ένα ατύχημα τον Ιούλιο του 2011 το οποίο κατέστρεψε τον κύριο ηλεκτροπαραγωγικό σταθμό. Η συνολική αύξηση για το 2011 ανήλθε σε 0.5% και αυτό επετεύχθη ως αποτέλεσμα της θετικής απόδοσης του τομέα τουρισμού, τραπεζικών και άλλων υπηρεσιών, όμως καθώς η οικονομική ανάπτυξη ήταν αρνητική για τα τελευταία δύο τρίμηνα του χρόνου, αναμένεται ότι κατά το 2012 η οικονομία θα συνεχίσει να συρρικνώνεται κατά 0.5%. Το αρνητικό περιβάλλον επιβεβαιώνεται και από το Δείκτη Οικονομικής Συγκυρίας του Κέντρου Οικονομικών Ερευνών του Πανεπιστημίου Κύπρου. Ο Δείκτης περιέχει πληροφορίες για τις προσδοκίες των καταναλωτών και των επιχειρηματιών και παρέχει ενδείξεις για την εξέλιξη διάφορων μακροοικονομικών μεγεθών. Κατά το 2011 και τους πρώτους τρεις μήνες του 2012, ο Δείκτης παραμένει σε πολύ χαμηλά επίπεδα και έχει φτάσει το χαμηλότερο ιστορικό σημείο τον Μάρτιο 2012, γεγονός που καταδεικνύει σημαντική επιδείνωση των προσδοκιών και προδιαγράφει περαιτέρω συρρίκνωση της οικονομικής δραστηριότητας τα επόμενα τρίμηνα.

ΑΕΠ, Πραγματικός Ρυθμός Μεγέθυνσης %

	2007	2008	2009	2010	2011	2012F	2013F
Κύπρος	5.1	3.6	-1.9	1.1	0.5	-0.5	1.8
ΕΕ 27	3.2	0.3	-4.3	2.0	1.5	0.0	1.5
Ευρωζώνη	3.0	0.4	-4.3	1.9	1.4	-0.3	1.3
ΗΠΑ	1.9	-0.3	-3.5	3.0	1.7	1.5	1.3
Ιαπωνία	2.2	-1.0	-5.5	4.4	-0.7	1.8	1.0

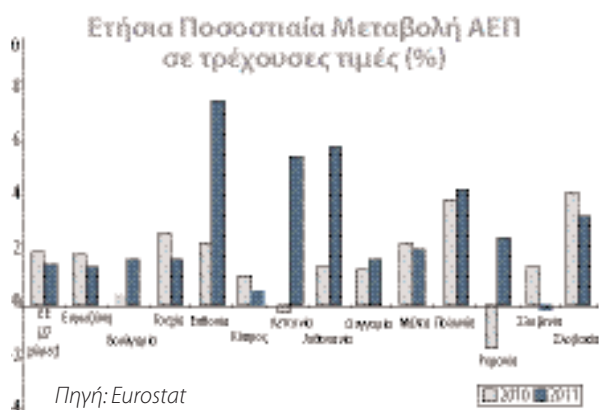
Πηγή: Eurostat

Μετά από μια ήπια ανάκαμψη το 2010, ο τουριστικός τομέας σημείωσε εντυπωσιακή άνοδο το 2011, με τις αφίξεις τουριστών να παρουσιάζουν αύξηση κατά 10.1%, ενώ τα έσοδα από τον τουρισμό αυξήθηκαν κατά 12.9% για το έτος. Οι κύριοι παράγοντες της αύξησης ήταν η σημαντική αύξηση τουρισμού από τη Ρωσία καθώς και η συνεχιζόμενη πολιτική αστάθεια σε ανταγωνιστικούς μεσογειακούς προορισμούς. Οι ρυθμοί αυτοί δε φαίνεται όμως να συνεχίζουν το 2012 καθώς οι αφίξεις τουριστών παρουσιάστηκαν μειωμένες κατά 3.5% τους πρώτους δύο μήνες του χρόνου σε σύγκριση με τους πρώτους δύο μήνες του 2011.

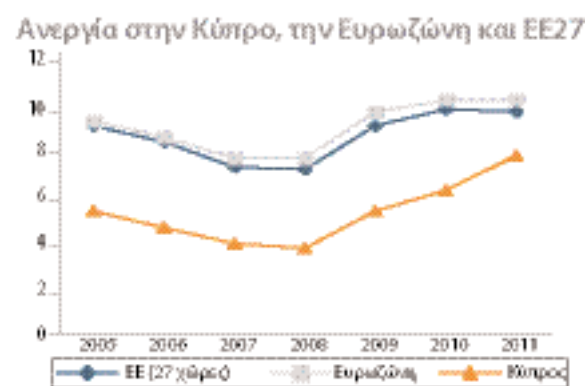
Το έτος 2011 αποτελεί το τρίτο συνεχόμενο έτος συρρίκνωσης του κατασκευαστικού τομέα, ο οποίος παρουσίασε μείωση 10.3% για το χρόνο. Το συνολικό εμβαδόν των αδειών οικοδομής που αποτελεί αξιόπιστη ένδειξη της μελλοντικής πορείας του τομέα, παρουσίασε μείωση κατά 22.8% το 2011. Η κακή απόδοση του κατασκευαστικού τομέα αντανακλάται στις τιμές κατοικιών. Σύμφωνα με τους δείκτες τιμών κατοικιών που ετοιμάζονται από τη Μονάδα Παρακολούθησης Ακινήτων της Κεντρικής Τράπεζας της Κύπρου σε συνεργασία με τις τράπεζες-μέλη του Συνδέσμου, κατά το τρίτο τρίμηνο του 2011, οι τιμές των κατοικιών παρουσίασαν ετήσια μείωση κατά 5.5% σε σύγκριση με το αντίστοιχο τρίμηνο του 2011.

Η μείωση του διαθέσιμου εισοδήματος λόγω των διαφόρων μέτρων δημοσιονομικής εξυγίανσης και της αύξησης της ανεργίας καθώς και οι χαμηλές προσδοκίες των καταναλωτών έχουν επηρεάσει την ιδιωτική κατανάλωση και ο δείκτης όγκου κύκλου λιανικού εμπορίου μειώθηκε κατά 0.9% το 2011. Κατά τους πρώτους δύο μήνες του 2012, οι εγγραφές μηχανοκίνητων οχημάτων μειώθηκαν κατά 24.6% σε σύγκριση με την αντίστοιχη περίοδο το 2011. Παρά την επιβολή ΦΠΑ σε τρόφιμα και φάρμακα, τα έσοδα ΦΠΑ κατά το 2011 μειώθηκαν κατά 0.9%.

Ο τομέας παροχής διεθνών επιχειρηματικών δραστηριοτήτων παραμένει σταθερός και οι εγγραφές εταιρειών κατά το 2011 παραμένουν στα ίδια επίπεδα όπως το 2010. Η νομοθεσία για τα εμπιστεύματα που ψηφίστηκε πρόσφατα από τη Βουλή αναμένεται να δώσει ώθηση στον τομέα παροχής διεθνών υπηρεσιών. Επιπρόσθετα, η πρωτοβουλία μετατροπής του Κυπριακού Οργανισμού Προώθησης Επενδύσεων σε κέντρο εξυπηρέτησης «one-stop-shop» για παράκαμψη της γραφειοκρατίας και διευκόλυνση των ξένων επενδύσεων θα αποτελέσει ορόσημο για τον τομέα.



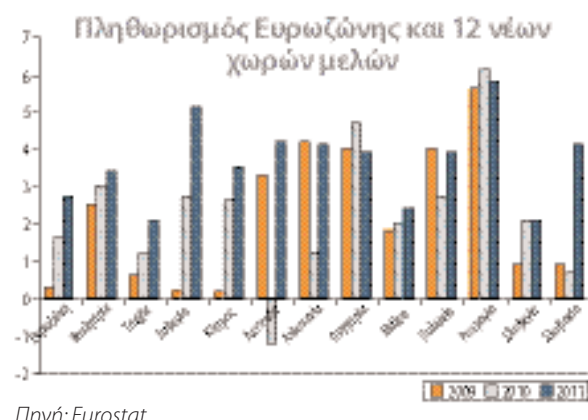
Τα χαμηλά επίπεδα οικονομικής ανάπτυξης επηρέασαν αρνητικά την αγορά εργασίας στην Κύπρο. Η ανεργία αυξήθηκε στο ιστορικά ψηλό σημείο του 7.7% το 2011 (2010: 6.2%). Οι εργαζόμενοι που επηρεάστηκαν περισσότερο είναι στον τομέα εμπορίου και κατασκευών.



Ο πληθωρισμός το 2011, σύμφωνα με τον εναρμονισμένο δείκτη των τιμών του καταναλωτή, ανήλθε στο 3.5% στην Κύπρο σε σύγκριση με μέσο πληθωρισμό 2.7% στην ευρωζώνη. Αυτό είναι λόγω των ανοδικών πιέσεων της τιμής της ενέργειας που έχουν συγκριτικά μεγαλύτερο αντίκτυπο στην Κύπρο παρά στην υπόλοιπη Ευρώπη, καθώς η Κύπρος εισάγει σχεδόν όλη την ενέργεια της.

Η Κύπρος αποτελεί μία από τις χώρες που τέθηκαν υπό επιτήρηση του ECOFIN γιατί ξεπέρασε το δημοσιονομικό στόχο που θέτει το Σύμφωνο Σταθερότητας και Ανάπτυξης. Η Κυπριακή κυβέρνηση έχει υιοθετήσει ένα αριθμό δημοσιονομικών μέτρων με στόχο τη δημοσιονομική εξυ-

γίαση. Το πρώτο πακέτο μέτρων περιείχε δύο σημαντικές δομικές αλλαγές: τη συνδρομή των δημοσίων υπαλλήλων στο ταμείο σύνταξης τους και την συμπερίληψη των νεοεισερχόμενων δημοσίων υπαλλήλων στο ταμείο κοινωνικών ασφαλίσεων. Τα επόμενα μέτρα που ψηφίστηκαν το Δεκέμβριο 2011, αύξησαν το φορολογικό συντελεστή ΦΠΑ από 15% σε 17% και προώθησαν καλύτερη στόχευση των κοινωνικών παροχών. Επιπρόσθετα, τα μέτρα περιέλαβαν πάγωμα των μισθών (συμπεριλαμβανομένων και των συντάξεων) στον ευρύτερο δημόσιο τομέα για δύο χρόνια, και μια προσωρινή εισφορά στα εισοδήματα των ιδιωτικών υπαλλήλων και των συνταξιούχων με κλιμακωτό συντελεστή (μέχρι 3.5%), καθώς και αύξηση της έκτακτης φορολογίας για λογιζόμενη διανομή από 17% σε 20%. Η Ευρωπαϊκή Επιτροπή στην αξιολόγηση των μέτρων έκρινε ότι μπορούν αποτελεσματικά να διορθώσουν το δημοσιονομικό έλλειμμα, το οποίο στοχεύεται να μειωθεί από 6.3% του ΑΕΠ το 2011 σε 2.7% το 2012 και 1.8% το 2013.

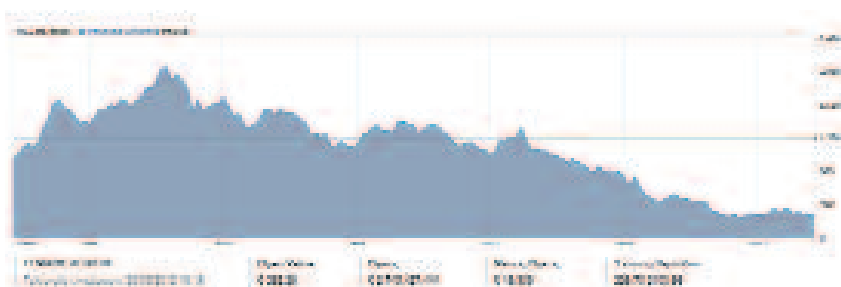


Εξελίξεις στο Χρηματιστήριο

Κατά το 2011, το Χρηματιστήριο Αξιών Κύπρου έχασε μεγάλο μέρος της κεφαλαιοποίησής του ως αποτέλεσμα της συνεχιζόμενης κρίσης στην Ελλάδα και ο Γενικός Δείκτης έκλεισε τη χρονιά με ζημιές 72.0% (2010: ζημιές 33.6%). Η πώση συνοδεύτηκε με μείωση στο συνολικό όγκο συναλλαγών κατά 55.6%, σε σύγκριση με το 2010.

Στις αρχές του Μαρτίου 2012, η κεφαλαιοποίηση του ΧΑΚ (εκτός ομολόγων) ανήλθε στα €2.7 δισεκατομμύρια σε σύγκριση με €5.2 δισεκατομμύρια στο τέλος του 2010. Περίπου το 20% της κεφαλαιοποίησης οφείλεται στη συμμετοχή ξένων επενδυτών.

Γενικός Δείκτης ΧΑΚ



Ο τραπεζικός τομέας αντιπροσωπεύει περίπου το 60% της ολικής κεφαλαιοποίησης της αγοράς. Οι μετοχές με την μεγαλύτερη κεφαλαιοποίηση στις αρχές Μαρτίου 2012 ήταν οι ακόλουθες:

Πηγή: Χρηματιστήριο Αξιών Κύπρου

	Εταιρεία	Αγορά	Κεφαλαιοποίηση (€)	Ποσοστό (1)%
1	Τράπεζα Κύπρου Δημόσια Εταιρεία Λτδ	Κύρια	975,417,933	36.7%
2	Cyprus Popular Bank Public Co LTD	Κύρια	460,777,620	17.3%
3	Ελληνική Τράπεζα Δημόσια Εταιρεία Λτδ	Κύρια	103,186,578	3.9%
4	Woodland Designs PLC	Ειδική Κατηγορία	83,331,282	3.1%
5	Vision International People Group Public LTD	Εναλλακτική	75,000,000	2.8%
6	Petrolina (Holdings) Public LTD	Εναλλακτική	48,562,500	1.8%
7	Demetra Investment Public LTD	Αγορά Επενδυτικών Εταιριών	41,800,000	1.6%
8	Empire Capital Investments Public Ltd	Εναλλακτική	40,675,173	1.5%
9	Pandora Investments Public LTD	Εναλλακτική	38,199,168	1.4%
10	Woolworth (Cyprus) Properties PLC	Παράλληλη	36,106,514	1.4%
	Total		1,903,056,768	71.6%

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

Πηγή: Χρηματιστήριο Αξιών Κύπρου

Κατά το τέλος του 2011 το Υπουργικό Συμβούλιο ενέκρινε την ιδιωτικοποίηση του Χρηματιστηρίου Αξιών Κύπρου (ΧΑΚ). Ως εκ τούτου, το Υπουργείο Οικονομικών έχει εξουσιοδοτηθεί να ξεκινήσει διαβουλεύσεις με εμπλεκόμενους φορείς και να ετοιμάσει σχετικό νόμο για τη μετοχοποίηση του ΧΑΚ. Το μέτρο αυτό έχει πρόθεση να προσελκύσει ενδιαφέρον από ξένους θεσμικούς επενδυτές που μπορούν να λειτουργήσουν με πιο αποδοτικό κόστος και να αναπτύξουν περισσότερο την εγχώρια κεφαλαιαγορά.

Το ΧΑΚ έχει εισάξει το θεσμό του Ειδικού Διαπραγματευτή (market maker) σε όλες τις Αγορές του ΧΑΚ από το Μάιο 2011 και έχει δημοσιεύσει τις σχετικές Κανονιστικές Αποφάσεις. Όλες οι εταιρείες που έχουν χαμηλή εμπορευσιμότητα ενθαρρύνονται να υιοθετήσουν το θεσμό του Ειδικού Διαπραγματευτή για να αυξηθεί η εμπορευσιμότητα.

Επιπρόσθετα, για αύξηση της ρευστότητας στην αγορά, το ΧΑΚ ετοιμάζεται να υλοποιήσει το Δανεισμό Αξιών και τις Εντολές Ανοικτών Πωλήσεων. Ο Δανεισμός Αξιών θα διεξάγεται μέσω εντολών διακανονισμού (Over the Counter Trade). Το ΧΑΚ δεν θα εμπλέκεται στις ιδιωτικές συμφωνίες μεταξύ των αντισυμβαλλόμενων (Χειριστών και Επενδυτών) αναφορικά με τις δανειζόμενες αξίες. Αναφορικά με θέματα μερισμάτων και δικαιωμάτων ψήφου το ΧΑΚ θα αναγνωρίζει ως δικαιούχο των εγγεγραμμένων αξιών τον εγγεγραμμένο κάτοχο των αξιών, έστω και εάν αυτός τις έχει δανειστεί για συγκεκριμένο χρονικό διάστημα. Αναφορικά με τις ανοικτές πωλήσεις, οι εντολές πώλησης που καταχωρούνται για αξίες οι οποίες είναι προϊόν δανεισμού ή δεν είναι εγγεγραμμένες στο Κεντρικό Μητρώο Αξιών στο όνομα του πωλητή θα θεωρούνται εντολές ανοικτής πώλησης και θα πρέπει να έχουν σήμανση από

το Μέλος ως τέτοιες στο σύστημα διαπραγμάτευσης. Το ΧΑΚ θα δημοσιοποιεί καθημερινά τον όγκο των συναλλαγών που καταρτίζονται κατόπιν εντολής ανοικτής πώλησης. Η Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς θα μπορεί να αναστείλει ή απαγορεύσει την εκτέλεση εντολών ανοικτής πώλησης.

Αναφορικά με τα συλλογικά επενδυτικά σχέδια, η Κύπρος αναμένεται να υιοθετήσει σύντομα νομοθεσία εναρμονισμού με την Ευρωπαϊκή Οδηγία ΟΣΕΚΑ IV. Η νέα νομοθεσία αναμένεται να δώσει ώθηση στην εγγραφή ξένων και εγχώριων ΟΣΕΚΑ και να προσελκύσει διαχειριστές κεφαλαίων κυρίως από χώρες της Μέσης Ανατολής, Ασίας και Ανατολικής Ευρώπης λόγω των πλεονεκτημάτων του Ευρωπαϊκού «διαβατηρίου» και την εισαγωγή της δομής του κύριου και του τροφοδοτικού οργανισμού συλλογικών επενδύσεων σε κινητές αξίες (master/feeder structures). Οι μη-ΟΣΕΚΑ που στην Κύπρο είναι γνωστοί ως Διεθνή Συλλογικά Επενδυτικά Σχέδια, θα εναρμονιστούν με την ψήφιση νομοθεσίας για εφαρμογή της Οδηγίας AIFMD (Alternative Investment Fund Managers Directive). Στην Κύπρο είναι εγγεγραμμένα περίπου 70 Διεθνή Συλλογικά Επενδυτικά Σχέδια και επενδύουν κυρίως σε ακίνητα, ναυτιλία και ανανεώσιμες πηγές ενέργειας. Υπάρχει αυξημένο ενδιαφέρον για εγγραφές των εν λόγω σχεδίων από την Ανατολική Ευρώπη, Ρωσία, Ουκρανία και Ελλάδα.

Ως μέρος των ενεργειών για ανάπτυξη νέων προϊόντων και υπηρεσιών, το ΧΑΚ προωθεί τη δημιουργία αγοράς για Exchange Traded Funds (ETFs). Για το σκοπό αυτό, το ΧΑΚ έχει ξεκινήσει την ετοιμασία του κατάλληλου εποπτικού πλαισίου και έχει εισάγει το θεσμό του Ειδικού Διαπραγματευτή, ο οποίος αποτελεί αναγκαία προϋπόθεση για την εμπορία ETFs.

Βασικοί Οικονομικοί Δείκτες

- **Doing Business 2012 (World Bank):** Η Κύπρος κατατάσσεται 40η από 183 χώρες.
- **Global Competitiveness Index 2011-2012 (World Economic Forum):** Η Κύπρος κατατάσσεται 47η από 142 χώρες, ενώ στην κατηγορία Χρηματοοικονομικής αγοράς κατατάσσεται 25η.
- **Index of Economic Freedom World Rankings:** Η Κύπρος κατατάσσεται 20η από 179 χώρες.

ΚΥΠΡΟΣ - ΒΑΣΙΚΟΙ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΟΙ ΔΕΙΚΤΕΣ						
		2008	2009	2010	2011	2012 f
ΑΕΠ (Πραγματικός Ρυθμός Μεγέθυνσης)	% Αλλαγή ⁽¹⁾	3.6	-1.9	1.1	0.5	-0.5
ΑΕΠ (σε Τιμές Αγοράς)	ΕΥΡ εκ.	17,157	16,854	17,334	17,761	N/A
Κατά Κεφαλή ΑΕΠ (Ευρώ)		21,370	20,120	20,962	21,264	N/A
Κατά Κεφαλή ΑΕΠ (PPS)	EU - 27 = 100	99	100	99	N/A	N/A
Ανεργία	%	3.7	5.3	6.2	7.7	9.5
Πληθωρισμός	% Αλλαγή ⁽¹⁾	4.4	0.2	2.6	3.5	3.0
Ισοζύγιο τρεχουσών Συναλλαγών	% ΑΕΠ	-16.8	-7.8	-7.8	-7.0	-6.0
Δημοσιονομικό Πλεόνασμα (+) / Έλλειμμα (-)	% ΑΕΠ	0.9	-6.1	-5.3	-6.3	-2.7
Συνολικό Δημόσιο Χρέος (2)	% ΑΕΠ	48.9	58.5	61.5	71.6	71.7
Συνολικό Δημόσιο Χρέος (2)	ΕΥΡ εκ.	8,388	9,865	10,653	12,720	13,050

(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, Ευρωπαϊκή Επιτροπή interim forecast

ΠΙΣΤΟΛΗΠΤΙΚΗ ΑΞΙΟΛΟΓΗΣΗ ΤΗΣ ΚΥΠΡΟΥ	
Fitch	BBB- (negative)
Moody's	Ba1 (negative)
Standard & Poor's	BB+ / negative / B

Μέχρι τον Απρίλιο 2012. 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 79% στα δάνεια και 78% στις καταθέσεις. Ο αριθμός προσωπικού των τραπεζών παραμένει στα ίδια επίπεδα όπως το 2010 ενώ ο αριθμός των υποκαταστημάτων έχει μειωθεί κατά 2% το 2011, τάση που αναμένεται να συνεχιστεί καθώς οι τράπεζες προχωρούν με τα σχέδια αναδιάρθρωσής τους.

Τραπεζικός Τομέας - Στατιστικές (31/12/11)		
	Τράπεζες	Συνεργατικά Πιστωτικά Ιδρύματα (ΣΠΙ)
Καταθέσεις (€ εκ.)	54,031	15,269
Δάνεια (€ εκ.)	53,845	14,729
Καταστήματα	476	426
Προσωπικό	10,338	2,471
Καταστήματα ανά 100,000 κατοίκους	60	53

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

Εμπορικές τράπεζες

Η απομείωση των ομολόγων του Ελληνικού Δημοσίου (ΟΕΔ) είχε καθοριστική επίπτωση στα αποτελέσματα των τραπεζών μελών. Τα μέλη μας αποδέχθηκαν την πρόταση της Ελληνικής Δημοκρατίας και τη συμμετοχή τους στην εθελοντική ανταλλαγή των ΟΕΔ στη βάση της προσφοράς που έγινε στους ιδιώτες πιστωτές, και ως εκ τούτου υπολόγισαν στα αποτελέσματά τους ζημιές απομείωσης σε άνω του 70% της ονομαστικής αξίας των ΟΕΔ. Η εξέλιξη αυτή οδήγησε το δείκτη αποδοτικότητας ιδίων κεφαλαίων στο -29.7% (2010: 12.6%) και τους δείκτες κεφαλαιακής επάρκειας τραπεζών μελών μας σε επίπεδα χαμηλότερα των ελαχίστων ορίων.

Η απόδοση ιδίων κεφαλαίων εξαιρουμένης της απομείωσης ΟΕΔ ανήλθε στο 7.2% (2010: 12.6%), καταδεικνύοντας την επικέντρωση των μελών στη διατήρηση της οργανικής κερδοφορίας σε ένα ιδιαίτερα απαιτητικό περιβάλλον. Τα καθαρά έσοδα των μελών αυξήθηκαν κατά 3.3%, ενώ το καθαρό επιτοκιακό περιθώριο ανέβηκε στο 2.57% (2010: 2.16%). Τα μέλη διατήρησαν τα λειτουργικά έξοδα και τον ανάλογο δείκτη εξόδων προς έσοδα στα περσινά επίπεδα (49%). Η ένταση της συνεχιζόμενης οικονομικής κρίσης επηρεάζει την ποιότητα του δανειακού χαρτοφυλακίου και το ποσοστό μη παραγωγικών χορηγήσεων ανήλθε στο 10.5% (2010: 7.8%).

Οι τράπεζες προχωρούν με ενίσχυση της κεφαλαιακής τους βάσης βάση των σχεδίων κεφαλαιακής ενίσχυσης τους με σκοπό να πληρούν τους απαιτούμενους εποπτικούς δείκτες κεφαλαιακής επάρκειας. Σημειώνεται ότι οι εποπτικές αρχές έχουν αυξήσει σημαντικά τα ελάχιστα απαιτούμενα όρια δεικτών κεφαλαιακής επάρκειας με τα ελάχιστα όρια να ανέρχονται σε 8.0% για τα κύρια βασικά ίδια κεφάλαια, 9.5% για τα βασικά ίδια κεφάλαια – Πυλώνας Ι (προηγούμενο όριο 4%) και 11.5% για τα συνολικά ίδια κεφάλαια (προηγούμενο όριο 8%). Οι ενέργειες ανακεφαλαιοποίησης των τραπεζών περιλαμβάνουν την παραχώρηση δικαιωμάτων προτίμησης, τη διάθεση προηγούμενων αδιάθετων μετοχών, την ενίσχυση της κεφαλαιακής βάσης με κέρδη, τη διαχείριση περιουσιακών στοιχείων και τη μετατροπή εκδομένων Μετατρέψιμων Αξιογράφων Ενισχυμένου Κεφαλαίου σε μετοχές.

Κύριοι Δείκτες Τραπεζικού Τομέα			
	Κύπρος		ΕΕ-27 μέσος όρος ¹
	31/12/11	31/12/10	30/06/11
Κερδοφορία:			
Απόδοση Ιδίων Κεφαλαίων	-29.7%	12.6%	1.6%
Απόδοση Ιδίων Κεφαλαίων εξαιρουμένης της απομείωσης ΟΕΔ	7.2%	12.6%	N/A
Απόδοση Ενεργητικού	-1.7%	0.6%	0.1%
Καθαρό Επιτοκιακό Περιθώριο (Καθαρά έσοδα από τόκους / Τοκοφόρα στοιχεία ενεργητικού)	2.57%	2.16%	1.00% ²
Δείκτης Εξόδων προς Έσοδα	49.1%	48.7%	55.3%
Ποσοστό Διανεμημένων Κερδών	N/A	13.7%	N/A
Χρέωση για Προβλέψεις / Μεικτά Δάνεια	1.5%	1.1%	N/A
Ανάπτυξη:			
Ενιαίος Ρυθμός Ετήσιας Αύξησης (CAGR) Καθαρών Εσόδων	3.3%	N/A	N/A
Ποσοστό Εσόδων που δεν προέρχονται από Τόκους	15.6%	20.7%	43.0%
Ποιότητα Χαρτοφυλακίου:			
Μη παραγωγικές Χορηγήσεις / Μεικτές Χορηγήσεις	10.5%	7.8%	4.6%
Δείκτης Κάλυψης Μη Εξυπηρετούμενων Δανείων	50.8%	57.2%	41.1%
Ρευστότητα:			
Δάνεια προς Καταθέσεις ³	1.16	1.00	1.44
Μετρητά και Περιουσιακά Στοιχεία προς Εμπορία και Διαθέσιμα προς Πώληση προς Συνολικά Στοιχεία Ενεργητικού	4.7%	5.1%	12.2%
Κεφαλαιακή Επάρκεια:			
Συνολικός Δείκτης Κεφαλαιακής Επάρκειας	11.1%	12.9%	13.2%
Δείκτης Κεφαλαιακής Επάρκειας - Πυλώνας Ι	9.9%	11.6%	10.3%
Μόχλευση (Ίδια Κεφάλαια Μετόχων / Σύνολο Ενεργητικού)	5.8%	5.4%	5.8%
Ενεργητικό εκτός Κύπρου ως % Συνολικού Ενεργητικού	36.0%	40.1%	N/A

¹ Στοιχεία για τράπεζες μεσαίου μεγέθους (τράπεζες με συνολικά στοιχεία ενεργητικού μεταξύ 0.5% και 0.005% των συνολικών ενοποιημένων στοιχείων ενεργητικού των τραπεζών της Ε.Ε.).

² Καθαρά Έσοδα από Τόκους / Ενεργητικό

³ Κυπριακές τράπεζες: Μεικτές Χορηγήσεις / Καταθέσεις, ΕΕ-27: Καθαρές Χορηγήσεις / Καταθέσεις

Πηγή: Πληροφορίες από 11 από τις 12 Τράπεζες Μέλη, Ενοποιημένα Τραπεζικά Στοιχεία από ιστοσελίδα Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας

Χρηματοοικονομική Διαμεσολάβηση



Κατά το 2011, οι καταθέσεις στους χρηματοοικονομικούς οργανισμούς παρουσίασαν ελαφρά μείωση 0.9% (2010: αύξηση 20.3%) ενώ οι καταθέσεις κατοίκων εξωτερικού είχαν αύξηση 4.0%. Ο ετησιοποιημένος ρυθμός αύξησης κατά τους πρώτους δύο μήνες του 2012 ανέρχεται σε 0.7% σε σύγκριση με τους πρώτους δύο μήνες του 2011.

Η πιστωτική επέκταση το 2011 (συνολικός δανεισμός σε κατοίκους Κύπρου και κατοίκους εξωτερικού) αυξήθηκε στο 11.5% από 6.2% το 2010. Ενώ ένα μεγάλο ποσοστό της αύξησης μπορεί να αποδίδεται σε αναδιάρθρωση δανείων, τα στοιχεία καταδεικνύουν ότι ο τραπεζικός τομέας στην Κύπρο συνεχίζει να παρέχει χρηματοδότηση στην οικονομία. Αυτό φαίνεται και από συγκριτικά στοιχεία που παραθέτει η Ευρωπαϊκή Επιτροπή αναφορικά με τους ρυθμούς αύξησης δανεισμού σε κατοίκους Ευρωπαϊκής Ένωσης. Κατά μέσο όρο, ο δανεισμός σε κατοίκους Ευρωπαϊκής Ένωσης αυξήθηκε κατά 1.2% στην Ε.Ε. ενώ στην Κύπρο ανήλθε σε 7.6% (επίσης στην Κύπρο ο συνολικός δανεισμός σε κατοίκους Ε.Ε. και κατοίκους τρίτων χωρών ανήλθε σε 11.5%). Σύμφωνα με τα τελευταία στοιχεία της Κεντρικής Τράπεζας της Κύπρου, η αύξηση του συνολικού δανεισμού στην Κύπρο ανήλθε στο 10.2% σε ετησιοποιημένη βάση κατά

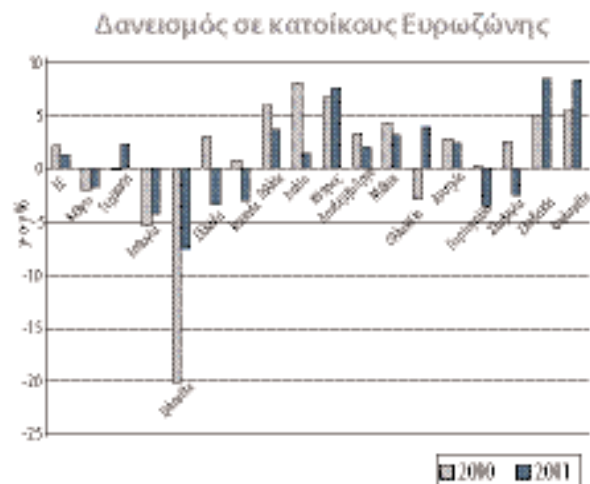
Δανεισμός / ΑΕΠ		
	Δεκ 2010	Μαρ 2011
Νοικοκυριά	131%	132%
Επιχειρήσεις	156%	156%

Πηγή: Κεντρική Τράπεζα της Κύπρου



τους πρώτους δύο μήνες του 2012 σε σύγκριση με τους πρώτους δύο μήνες του 2011.

Σύμφωνα με την έρευνα τραπεζικών χορηγήσεων της Κεντρικής Τράπεζας της Κύπρου, η ζήτηση για δάνεια από νοικοκυριά και επιχειρήσεις παρουσιάζει μείωση και η ζήτηση από νοικοκυριά αναμένεται να συνεχίσει να μειώνεται κατά το πρώτο τρίμηνο του 2012, ενώ η ζήτηση από επιχειρήσεις αναμένεται να παραμείνει στα ίδια επίπεδα. Όσον αφορά την παροχή δανείων, η έρευνα συμπεραίνει ότι τα κριτήρια για παροχή καταναλωτικών και επιχειρηματικών δανείων έγιναν αυστηρότερα κατά το τέταρτο τρίμηνο του 2011 και αναμένεται να γίνουν πιο αυστηρά το πρώτο τρίμηνο του 2012, όπως και στην ευρωζώνη.



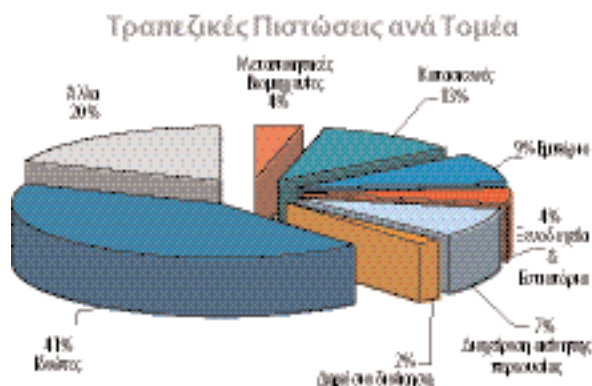
Τραπεζικές Πιστώσεις ανά Τομέα

Σύμφωνα με τον πιο κάτω πίνακα, τα στεγαστικά δάνεια παρουσίασαν μικρή αύξηση της τάξης του 4.6%, ενώ τα καταναλωτικά δάνεια παρέμειναν στα περσινά επίπεδα. Ο δανεισμός στις επιχειρήσεις αυξήθηκε κατά 10.3%.

	Υπόλοιπα τέλος περιόδου €εκ.		Υπόλοιπα ως % του συνόλου		Ετήσια % μεταβολή
	2010	2011	2010	2011	2011
Κυβέρνηση	1,106	1,110	1.8%	1.6%	0.4%
Άλλοι χρηματοοικονομικοί οργανισμοί	6,304	9,227	10.3%	13.5%	46.4%
Ασφαλιστικές εταιρείες & ταμεία προνοίας	69	87	0.1%	0.1%	26.1%
Μη χρηματοοικονομικές επιχειρήσεις	28,179	31,079	45.8%	45.3%	10.3%
Καταναλωτές	3,479	3,483	5.7%	5.1%	0.1%
Στεγαστικά δάνεια	14,474	15,139	23.5%	22.1%	4.6%
Άλλα δάνεια νοικοκυριών	7,864	8,448	12.8%	12.3%	7.4%
Σύνολο	61,475	68,574			11.5%

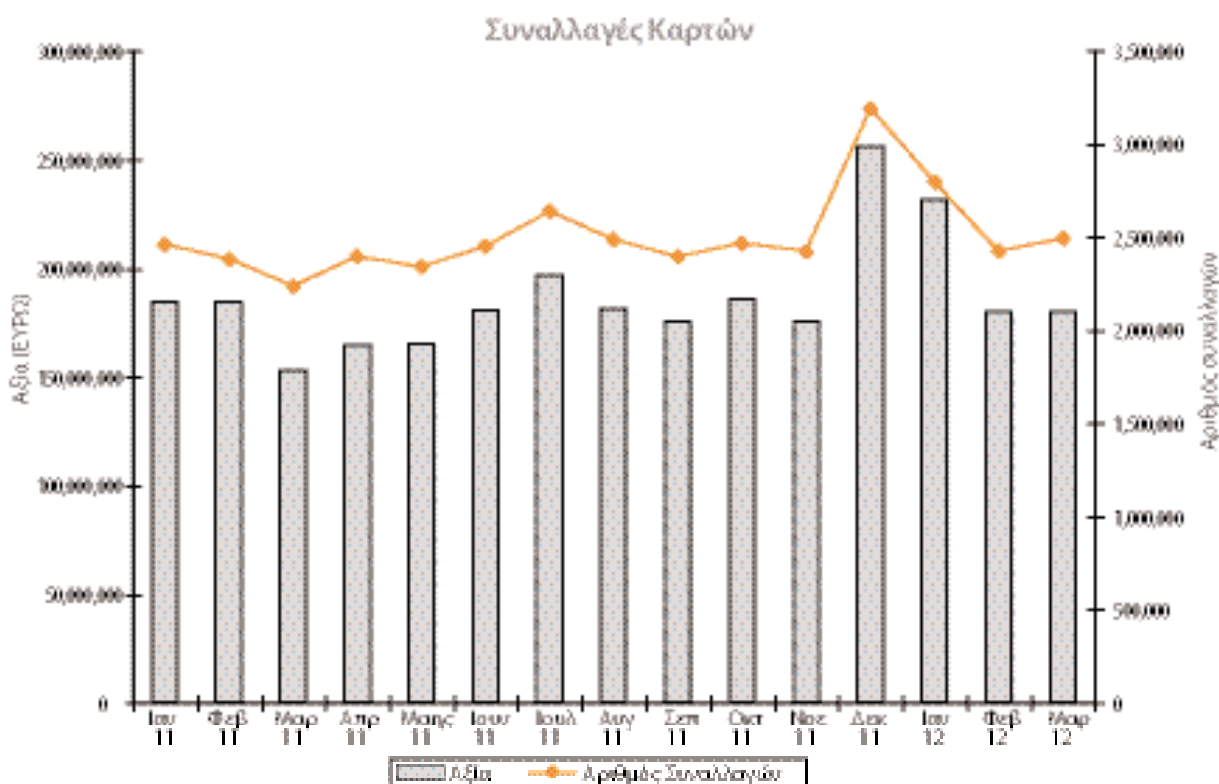
Πηγή: Κεντρική Τράπεζα της Κύπρου

Τα δάνεια προς ιδιώτες αποτελούν το μεγαλύτερο μέρος των χορηγήσεων (41%). Ως συνέπεια της κρίσης στον κατασκευαστικό τομέα, το ποσοστό δανείων στον τομέα κατασκευών και διαχείρισης ακίνητης περιουσίας περιορίστηκε στο 13% του χαρτοφυλακίου χορηγήσεων από 20% το 2010.



Πηγή: Κεντρική Τράπεζα της Κύπρου, στοιχεία κατά το Σεπτέμβριο 2011

Συναλλαγές με Χρεωστικές και Πιστωτικές Κάρτες



Πηγή: JCC

Κατά το 2011, η συνολική αξία συναλλαγών στην Κύπρο από κατόχους χρεωστικών και πιστωτικών καρτών που εκδόθηκαν στην Κύπρο αυξήθηκε κατά 11.2% και ανήλθε στα €2.20 δισεκατομμύρια (2010: €1.98 δισεκατομμύρια). Κατά τη διάρκεια της χρονιάς, ο συνολικός αριθμός συναλλαγών αυξήθηκε κατά 10.4%, ενώ η μέση αξία συναλλαγών ήταν €74 ανά συναλλαγή (2010: €73). Η αύξηση συνεχίστηκε κατά το πρώτο τρίμηνο του 2012

όπου η συνολική αξία συναλλαγών αυξήθηκε κατά 13.4% σε σύγκριση με την αντίστοιχη περίοδο του 2011.

Το 2011, οι κάτοχοι κυπριακών καρτών ξόδεψαν στο εξωτερικό συνολικά €1.29 δισεκατομμύρια χρησιμοποιώντας κάρτες που εκδόθηκαν στην Κύπρο (2010: €1.18 δισεκατομμύρια). Η μέση αξία συναλλαγής ήταν €137, το ίδιο όπως και πέρσι.



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 έχουν ακολουθήσει μια πολιτική συνεχούς αναβάθμισης των συστημάτων τεχνολογίας σε εξειδικευμένους 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 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 στη Ρωσία, την Κίνα και την Αφρική.



ΤΡΑΠΕΖΑ ΚΥΠΡΟΥ ΔΗΜΟΣΙΑ ΕΤΑΙΡΕΙΑ ΛΤΔ

Το Συγκρότημα Τράπεζας Κύπρου ιδρύθηκε το 1899 και σήμερα είναι ο ηγετικός χρηματοοικονομικός οργανισμός στην Κύπρο, με παρουσία στην Ελλάδα και τη Ρωσία και με δραστηριότητες σε άλλες χώρες της Ανατολικής Ευρώπης που έχουν ισχυρούς δεσμούς με την Κύπρο. Επιπρόσθετα από τις τραπεζικές εργασίες το Συγκρότημα προσφέρει ένα ευρύ φάσμα χρηματοοικονομικών προϊόντων και υπηρεσιών που περιλαμβάνει χρηματοδοτήσεις, φάκτοριγκ, χρηματοεπενδυτικές υπηρεσίες, διαχείριση αμοιβαίων κεφαλαίων, ιδιωτικής τραπεζικής και ασφάλειες γενικού κλάδου και ζωής.

Το Συγκρότημα λειτουργεί μέσω 583 καταστημάτων από τα οποία 199 λειτουργούν στη Ρωσία, 188 στην Ελλάδα, 137 στην Κύπρο, 42 στην Ουκρανία, 12 στη Ρουμανία, 4 στο Ηνωμένο Βασίλειο, και 1 στα Channel Islands. Επιπλέον, η Τράπεζα λειτουργεί 6 γραφεία αντιπροσωπείας στη Ρωσία, στη Ρουμανία, στην Ουκρανία, στη Σερβία και στη Νότια Αφρική.

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

Βραβύσεις Συγκροτήματος:

- Καλύτερη Τράπεζα στην Κύπρο 2009, 2011, The Banker
- Καλύτερη Τράπεζα στην Κύπρο 2010, 2011, Global Finance
- Καλύτερη Τράπεζα στον τομέα ανεπτυγμένων Αγορών 2010, Global Finance
- Καλύτερη τράπεζα στην Κύπρο στον τομέα του Private

Banking, 2011. Το Private Banking της Τράπεζας Κύπρου αναδείχθηκε πρώτο ανάμεσα σε κυπριακούς, ελλαδικούς και άλλους διεθνείς χρηματοοικονομικούς οργανισμούς που δραστηριοποιούνται στην Κύπρο στον τομέα του Private Banking, Euromoney

- Καλύτερη Τράπεζα στην Κύπρο στον τομέα του Συναλλάγματος 2008, 2009, 2010, 2011 Global Finance
- Straight-Through Processing (STP) Excellence Award, USD 2009 and 2010, Euro 2010 από το διεθνή χρηματοοικονομικό οργανισμό Deutsche Bank
- Morgan Chase Quality Recognition Award, 2010, από το διεθνή χρηματοοικονομικό οργανισμό JP Morgan Chase
- Βραβείο Επιχειρηματικής & Χρηματοοικονομικής Αριστείας 2009 (Κυπριακή Ομοσπονδία Εργοδοτών και Βιομηχάνων)
- Διάκριση στον τομέα διεύθυνσης και ανάπτυξης ανθρώπινου δυναμικού με το διεθνές πρότυπο "Investors in People" 2009, 2010

Αριθμός Καταστημάτων: 583 (Κύπρος 137)

Αριθμός ATM: 139

Αριθμός Προσωπικού: 11,326 (Κύπρος 3,239)

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

CYPRUS POPULAR BANK PUBLIC CO LTD

Ο Όμιλος Λαϊκής Τράπεζας, με ιστορία πέραν των 110 χρόνων, έχει εξελιχθεί σε ένα δυναμικό χρηματοοικονομικό οργανισμό με παρουσία σε δέκα χώρες: Κύπρο, Ελλάδα, Ηνωμένο Βασίλειο, Ρωσία, Ουκρανία, Ρουμανία, Σερβία, Μάλτα, Guernsey και Γραφείο Αντιπροσωπείας στην Κίνα.

Η Τράπεζα προσφέρει υπηρεσίες σε ιδιώτες, επιχειρήσεις και μεγάλους οργανισμούς, υπηρεσίες προσωπικής τραπεζικής, ξένου συναλλάγματος και διαθεσίμων, ηλεκτρονικής τραπεζικής, φάκτοριγκ, χρηματοδοτήσεων και χρηματοδοτικών μισθώσεων, διεθνείς τραπεζικές υπηρεσίες, ασφαλιστικές υπηρεσίες, χρηματοεπενδυτικές και διαχείρισης κεφαλαίων.

Ανταγωνιστικό πλεονέκτημα του Ομίλου το ανθρώπινο

δυναμικό του, το οποίο συνέχει μια κουλτούρα καινοτομίας, ανταγωνιστικότητας και επιτυχιών.

Με διακρίσεις στην τεχνολογική πρωτοπορία, με πελατοκεντρική προσέγγιση και ανθρωποκεντρική φιλοσοφία η Λαϊκή Τράπεζα είναι "κάτι περισσότερο από Τράπεζα".

Αριθμός Καταστημάτων: 116

Αριθμός ATM: 128

Αριθμός Προσωπικού: 2,362

Κεντρικά Γραφεία: Λεωφόρος Λεμεσού 154, 2025 Λευκωσία
Τ.Κ. 22032, 1598, Λευκωσία
Τηλ. 22552000 Φαξ. 22811489
www.laiki.com



ΕΛΛΗΝΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ

ΕΛΛΗΝΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ ΔΗΜΟΣΙΑ ΕΤΑΙΡΕΙΑ ΛΤΔ

Η Ελληνική Τράπεζα ξεκίνησε τις δραστηριότητες της το 1976. Μέσα σε μικρό σχετικά διάστημα κατάφερε να καθιερωθεί ως ένας από τους ισχυρότερους χρηματοοικονομικούς οργανισμούς της Κύπρου, με δίκτυο 67 καταστημάτων στην Κύπρο, 20 στην Ελλάδα και 1 στη Μόσχα. Η Ελληνική Τράπεζα λειτουργεί επίσης Γραφεία Αντιπροσωπείας στη Ρωσία, Ουκρανία και Νότια Αφρική.

Εκτός από τα παραδοσιακά προϊόντα, η Ελληνική Τράπεζα προσφέρει μια πλήρη σειρά από χρηματοοικονομικές υπηρεσίες, όπως Τομέας Μεγάλων Επιχειρήσεων & Οργανισμών, Υπηρεσίες Διεθνούς Τραπεζικής, επενδυτική τραπεζική, ενοικιαγορά, φάκτοριγκ, χρηματιστηριακές συναλλαγές, προσωπική τραπεζική, θεματοφυλακή, ηλεκτρονική τραπεζική καθώς επίσης και ασφαλείες γενικού κλάδου και ζωής.

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 ποιότητα των υπηρεσιών της έχει αναγνωριστεί και τιμηθεί στην πάροδο των χρόνων με σειρά βραβείων όπως:

JP Morgan για την αυτοματοποιημένη μετάδοση των εμβασμάτων (SWIFT), The Global Custodian για την Υπηρεσία Θεματοφυλακής, Deutsche Bank για την ποιότητα πληρωμών μηνυμάτων που αποστέλλονται, Euromoney για την Υπηρεσία Προσωπικής Τραπεζικής, Global Finance για την Υπηρεσία Ηλεκτρονικής Τραπεζικής, Citibank για την πλήρως αυτοματοποιημένη μετάδοση όλων των εμβασμάτων, κ.ά.

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: 67

Αριθμός ATM: 75

Αριθμός Προσωπικού: 1,423

Κεντρικά Γραφεία: Γωνία Λεωφ. Λεμεσού & Λεωφ. Αθαλάσσης 200, 2025 Στρόβολος
T.K. 24747, 1394 Λευκωσία
Τηλ: 22500000 Φαξ: 22500050
www.hellenicbank.com



ALPHA BANK

ALPHA BANK CYPRUS LTD

Η παρουσία της Alpha Bank στην Κύπρο ξεκίνησε το 1998 με την εξαγορά της Lombard Natwest Bank η οποία μετονομάστηκε σε Alpha Bank Limited και αργότερα σε Alpha Bank Cyprus Ltd. Η Alpha Bank Cyprus Ltd 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, εκτός από Ελλάδα και Κύπρο, 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 35 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.

Αριθμός Καταστημάτων: 35

Αριθμός ATM: 38

Αριθμός Προσωπικού: 753

Κεντρικά Γραφεία: Λεωφ. Λεμεσού 3, 2112 Λευκωσία
T.K. 21661, 1596 Λευκωσία
Τηλ: 22888888, Φαξ: 22334868
www.alphabank.com.cy



ΕΘΝΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ (ΚΥΠΡΟΥ)

ΕΘΝΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ (ΚΥΠΡΟΥ) ΛΤΔ

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

Σημαντική θέση στη στρατηγική της Εθνικής Τράπεζας (Κύπρου), κατέχει η διαρκής ανάπτυξη εργασιών, η ποιότητα παροχής υπηρεσιών και η διεύρυνση της γκάμας των προσφερόμενων προϊόντων. 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 (ΧΑΑ) και στο Χρηματιστήριο της Νέας Υόρκης (NYSE). Σύμφωνα με επίσημα στοιχεία της Ευρωπαϊκής Αρχής Τραπεζών (EBA), η Εθνική Τράπεζα συγκαταλέγεται στους 40 μεγαλύτερους Τραπεζικούς Ομίλους της Ευρώπης.

Βραβεύσεις Ομίλου Εθνικής Τράπεζας της Ελλάδος

- Top 100 Best Banking Brands
- Global Dow – Top 150
- FT Global 500
- Marketing Excellence Award – Διαχείριση Σχέσεων με Πελάτες
- Best Investor Relations by Greek company 2011
- Famous Brand Award 2011
- Βραβείο Εταιρικής Κοινωνικής Ευθύνης
- Καλύτερη Τράπεζα Εποπτικών Κεφαλαίων
- Βραβείο Αριστείας στην κατηγορία “Top Performer Award”

Αριθμός Καταστημάτων: 16

Αριθμός ΑΤΜ: 17

Αριθμός Προσωπικού: 281

Κεντρικά Γραφεία: Λεωφ. Αρχιεπισκόπου Μακαρίου ΙΙΙ, 15
Τ.Κ. 21191, 1597 Λευκωσία
Τηλ.: 22840000, Φαξ: 22840010
www.nbg.com.cy



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: 11

Αριθμός ΑΤΜ: 11

Αριθμός Προσωπικού: 194

Κεντρικά Γραφεία: Οδός Ίωνος 4, 2406 Έγκωμη
Τ.Κ. 25151, 1307 Λευκωσία
Τηλ: 22696650 Φαξ: 22663923
www.emporikicyprus.com



USB BANK PLC

Η USB Bank ως μέλος της BLC Bank-Fransabank Group από το Φεβρουάριο του 2011 συνεχίζει την αναπτυξιακή της πορεία αξιοποιώντας τα νέα δεδομένα της συνεργασίας και ιδιαίτερα την ψηλού επιπέδου τεχνογνωσία, το διεθνές δίκτυο πελατών και την υποστήριξη της BLC Bank και Fransabank. Επικεντρώνεται στην ανάπτυξη των εργασιών της και στην ενίσχυση της παρουσίας της τόσο στην Κυπριακή αγορά, όσο και διεθνώς, αναπτύσσοντας προϊόντα και υπηρεσίες με στόχο την προσφορά λύσεων στις νέες ανάγκες της αγοράς και υποστηρίζοντας τους πελάτες της, με ακεραιότητα και επαγγελματισμό. Οι πελάτες της Τράπεζας έχουν πρόσβαση σε μια πλήρη γκάμα προϊόντων και υπηρεσιών, προσωπικών και επιχειρησιακών, τόσο στην Κύπρο όσο και στο εξωτερικό, σε όλα τα σημαντικότερα διεθνή νομίσματα, είτε απευθείας μέσω της τράπεζας ή μέσω του δικτύου ξένων ανταποκριτών της. Οι πελάτες της USB Bank μπορούν να εξυπηρετούνται σε παγκύπρια βάση μέσω των 16

καταστημάτων της και μέσω του τηλεφωνικού κέντρου εξυπηρέτησης στο 8000 2323 αλλά και των Αυτόματων Ταμειακών Μηχανών και της ηλεκτρονικής τραπεζικής ibank, για εύκολη και γρήγορη εξυπηρέτηση 24 ώρες το 24ωρο, 7 μέρες την εβδομάδα.

Αριθμός Καταστημάτων: 16

Αριθμός ATM: 16

Αριθμός Προσωπικού: 215

Κεντρικά Γραφεία: Λεωφ. Διγενή Ακρίτα 83, 1070 Λευκωσία
T.K. 28510, 2080 Λευκωσία
Τηλ.22883333 Φαξ.22875899
www.usbbank.com.cy



CDBBANK

Η cdbbank ιδρύθηκε το 1963 και αφού εξάντλησε την αποστολή της όσον αφορά τον αναπτυξιακό της ρόλο, ιδιωτικοποιήθηκε, το 2008. Με την ιδιωτικοποίηση της, υιοθετεί μια νέα εταιρική ταυτότητα και ξεκινά η μετεξέλιξη της σ' ένα εμπορικό, χρηματοοικονομικό οργανισμό με ξεκάθαρη επικέντρωση και στόχευση στον ντόπιο και ξένο επιχειρηματία.

Εδώ και 15 χρόνια, η cdbbank προσφέρει επίσης υπηρεσίες διαχείρισης κεφαλαίων και χρηματιστηριακές υπηρεσίες μέσω της θυγατρικής της εταιρείας cdbGlobalCapital Ltd. Τα τελευταία 2 χρόνια, προσφέρει και επενδυτικές υπηρεσίες μέσω της θυγατρικής της εταιρείας ΚΕΠΕΥ PCM Advisers Ltd. Πρόσφατα, ξεκίνησε δραστηριότητα η μονάδα Private Banking της τράπεζας, η οποία στοχεύει να παρέχει δημιουργικές τραπεζικές και επενδυτικές λύσεις, προσαρμοσμένες στις ανάγκες του κάθε ιδιώτη πελάτη.

Σήμερα, η cdbbank διαθέτει δύο καταστήματα, ένα στη Λευκωσία και ένα στη Λεμεσό, ενώ προσφέρει πλήρεις τραπεζικές υπηρεσίες στη Ρωσία, μέσω της cdbbank Russia, η οποία έχει καταστήματα στο Κρασνοντάρ και στο Sochi. Από τις αρχές του 2010, η cdbbank, λειτουργεί και Γραφείο αντιπροσωπίας στη Μόσχα.

Αριθμός Καταστημάτων: 2

Αριθμός ATM: 2

Αριθμός Προσωπικού: 107

Κεντρικά Γραφεία: Αρχιεπισκόπου Μακαρίου Γ' 50
T.K. 21415, 1508 Λευκωσία
Τηλ.: 22846500, Φαξ: 22846600
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 εκμεταλλευόμενη την πολυετή πείρα και τεχνογνωσία της παρέχει 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: 6

Αριθμός ATM: 7

Αριθμός Προσωπικού: 141

Κεντρικά Γραφεία: Αγίας Παρασκευής 20, 2002 Στρόβολος,
Τ.Κ. 25400, 1309 Λευκωσία
Τηλ: 22399777, Φαξ: 22399700
www.sgbcy.com



ΤΡΑΠΕΖΑ ΠΕΙΡΑΙΩΣ (ΚΥΠΡΟΥ) ΛΤΔ

Η Τράπεζα Πειραιώς (Κύπρου) Λτδ, είναι 100% θυγατρική της Τράπεζας Πειραιώς Ελλάδας και εισήλθε στην κυπριακή αγορά μετά από την εξαγορά του δικτύου καταστημάτων της Αραβικής Τράπεζας στις αρχές του 2008.

Με δίκτυο πέραν των 21 καταστημάτων και Κέντρων Εξυπηρέτησης σε όλη την Κύπρο και περισσότερους από 300 υπαλλήλους η Τράπεζα προσφέρει μία ολοκληρωμένη σειρά από τραπεζικές και επενδυτικές υπηρεσίες:

- Κέντρα Εξυπηρέτησης Διεθνών Δραστηριοτήτων
- Κέντρα Εξυπηρέτησης Μεγάλων & Μικρομεσαίων Επιχειρήσεων
- Τμήμα Λιανικής Τραπεζικής
- Τμήμα Διαχείρισης Πλούτου
- Τμήμα Διαχείρισης Κεφαλαίων
- Υπηρεσία Φύλαξης

- Διαχείριση Διαθέσιμων
- Ασφαλιστικές Υπηρεσίες

Ο στρατηγικός σκοπός της Τράπεζας είναι να αναπτυχθεί η Κύπρος ως χρηματοοικονομικό κέντρο για την περιοχή μέσω παροχής υψηλού επιπέδου τραπεζικών υπηρεσιών.

Αριθμός Καταστημάτων: 14

Αριθμός ATM: 14

Αριθμός Προσωπικού: 312

Κεντρικά Γραφεία: Λεωφ. Σπύρου Κυπριανού 1,
1065 Λευκωσία
Τ.Κ. 25700, 1393, Λευκωσία
Τηλ: 800 11 800 (24 ώρες) Φαξ: 22 760890
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 2011, η RCB είναι θυγατρική της VTB Bank, η οποία με τη σειρά ελέγχεται από τη Ρωσική κυβέρνηση.

Η RCB ειδικεύεται στη χρηματοδότηση επενδύσεων στη 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: 168

Κεντρικά Γραφεία: Οδός Αμαθούντος 2, 3105 Λεμεσός
T.K. 56868, 3310 Λεμεσός
Τηλ.: 25837300 Φαξ: 25342192
www.rcbcy.com



EUROBANK EFG ΚΥΠΡΟΥ

Η Eurobank EFG Κύπρου άρχισε τις εργασίες της τον Αύγουστο του 2007 με τη λειτουργία του πρώτου τραπεζικού κέντρου στη Λευκωσία. Σήμερα οι εργασίες της Τράπεζας εκτελούνται μέσα από ένα δίκτυο επτά 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)

Μέσα σε τέσσερα χρόνια λειτουργίας, η Τράπεζα αναπτύχθηκε με εντυπωσιακούς ρυθμούς και κατάφερε να γίνει μία από τις μεγαλύτερες τράπεζες στην 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: 7

Αριθμός ATM: 0

Αριθμός Προσωπικού: 177

Κεντρικά Γραφεία: Λεωφ. Αρχ. Μακαρίου 41,
1065 Λευκωσία
Τηλ: 22208000
Φαξ: 22776722
www.eurobank.com.cy

ΣΥΝΔΕΔΕΜΕΝΑ ΜΕΛΗ

1. 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

IBL BANK SAL

LEBANON & GULF BANK SAL

OPEN JOINT-STOCK COMPANY AVTOVAZBANK

OJSC PROMSVYAZBANK

PRIVATBANK COMMERCIAL BANK

RUSSIAN COMMERCIAL BANK (CYPRUS) LTD

Το Υπό Επισκόπηση Έτος



Άρτεμις Τραπεζικά Συστήματα Πληροφοριών Λτδ

Η συμπλήρωση του δεύτερου χρόνου λειτουργίας της Άρτεμις Τραπεζικά Συστήματα Πληροφοριών Λτδ (Άρτεμις), βρίσκει την εταιρεία σε ένα στάδιο σταθεροποίησης και καταβολής συνεχούς προσπάθειας για βελτίωση των παρεχομένων υπηρεσιών της προς τις τράπεζες.

Η έρευνα ικανοποίησης των χρηστών στις τράπεζες για τη χρήση του συστήματος της Άρτεμις, η οποία πραγματοποιήθηκε τον Ιούνιο του 2011, κατέδειξε υψηλό βαθμό θετικής αξιολόγησης ο οποίος πηγάζει, κυρίως, από τη χρησιμότητα των πληροφοριών του Αρχείου της Άρτεμις για τη λήψη αποφάσεων αναφορικά με την πιστοληπτική ικανότητα των ενδιαφερομένων δανειοληπτών.

Τα απτά οφέλη των πληροφοριών που παρέχει η Άρτεμις καθώς και ο ολοκληρωμένος τρόπος παρουσίας τους, ώθησαν τις τράπεζες να επεκτείνουν εσωτερικά την πρόσβαση στο σύστημα σε νέα τμήματα και χρήστες των ιδρυμάτων τους.

Από δικής της πλευράς η Άρτεμις, βάσει πάντα των επιχειρησιακών αναγκών των τραπεζών, φρόντισε να αναβαθμίσει το σύστημα, παρέχοντας επιπλέον πληροφόρηση, όπου αυτό κρίθηκε αναγκαίο. Ταυτόχρονα πραγματοποίησε την απαραίτητη προετοιμασία για την προσθήκη ακόμη μιας κατηγορίας Αρνητικών Δεδομένων, αυτής των τερματισμένων λογαριασμών.

Κοινό επίτευγμα τραπεζών και Άρτεμις αποτελεί αναμφίβολα η περαιτέρω βελτίωση του επιπέδου ορθότητας, πληρότητας και επικαιροποίησης των Τραπεζικών Δεδομένων στο Αρχείο της Άρτεμις, βάσει και της σχετικής Οδηγίας της Κεντρικής Τράπεζας ("Περί της Ανταλλαγής Δεδομένων για την Αξιολόγηση του Αξιόχρεου Πελατών Οδηγία του 2010"). Βελτίωση στην ποιότητα των δεδομένων επιτεύχθηκε επίσης και στην περίπτωση των πληροφοριών που λαμβάνονται

από άλλες πηγές, πέραν των τραπεζών.

Η συγκεκριμένη προσπάθεια της Άρτεμις και των τραπεζών κρίνεται ως ιδιαίτερα σημαντική, λαμβανομένης υπόψη της διεθνούς εμπειρίας η οποία καταδεικνύει ότι η βελτίωση της ποιότητας των δεδομένων συντείνει σημαντικά στη λήψη ορθότερων αποφάσεων κατά την αξιολόγηση της πιστοληπτικής ικανότητας ατόμων και εταιρειών.

Ταυτόχρονα με τις προαναφερθείσες αναβαθμίσεις και βελτιώσεις, έχουν ήδη δρομολογηθεί ή βρίσκονται σε εξέλιξη διάφορες άλλες πρωτοβουλίες οι οποίες αναμένεται να βελτιώσουν περαιτέρω το προϊόν της Άρτεμις. Οι πρωτοβουλίες αυτές θα υποβοηθήσουν την εταιρεία να επιτελέσει ακόμη πιο αποτελεσματικά το ρόλο της ως το πρώτο πλήρες Γραφείο Πίστης στην Κύπρο.

Θα πρέπει να σημειωθεί, επίσης, ότι με στόχο τη συνεχή βελτίωση των παρεχομένων υπηρεσιών της, η εταιρεία τεκμηρίωσε και τηρεί πλήρεις διαδικασίες με βάση τις απαιτήσεις του προτύπου ISO 9001:2008, μέσω της δημιουργίας Συστήματος Διαχείρισης Ποιότητας. Οι διαδικασίες της Άρτεμις εξασφαλίζουν, συνεπώς, τυποποίηση και ομοιομορφία στην εξυπηρέτηση τόσο των τραπεζών όσο και του κοινού καθώς και διαφάνεια στη διαχείριση του συνόλου των θεμάτων που προκύπτουν.

Ως αναγνώριση του ρόλου που επιτελεί η Άρτεμις καθώς και του βάθους και της ποιότητας των πληροφοριών που διαθέτει στο αρχείο της, σημαντικός αριθμός χρηματοπιστωτικών ιδρυμάτων εξέφρασαν ενδιαφέρον να συμβληθούν μαζί της. Απαραίτητη προϋπόθεση για συνεργασία της Άρτεμις με κάποιο οργανισμό, είναι η τήρηση της Αρχής της Ανταποδοτικότητας, σύμφωνα με την οποία για να έχει μία εταιρεία πρόσβαση στο αρχείο της Άρτεμις θα πρέπει να τηρεί το αρχείο πλήρως ενημερωμένο με τα δικά της ανάλογα δεδομένα.

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, η εταιρική διακυβέρνηση και άλλα.

Τα σεμινάρια που διοργανώνει ο Σύνδεσμος τυγχάνουν έγκρισης και επιχορήγησης από την Αρχή Ανάπτυξης Ανθρώπινου Δυναμικού. Κατά τη διάρκεια του οικονομικού έτους διοργανώθηκαν 10 σεμινάρια με Εισηγητές από το εξωτερικό. Τα σεμινάρια παρακολούθησαν 295 στελέχη τραπεζών. Επιπλέον, ο Σύνδεσμος διοργάνωσε σε συνεργασία με το ΙΜΗ για δεύτερη χρονιά το «Cyprus Retail Banking Conference», καθώς και το τέταρτο Τραπεζικό Φόρουμ μαζί με την Κυπριακή Εταιρεία Ανάπτυξης Διοίκησης Επιχειρήσεων. Στα συνέδρια αυτά 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 και της τεχνολογίας.

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 του προσωπικού του Συνδέσμου, στελέχη τραπεζών και άλλων οργανισμών του ευρύτερου χρηματοπιστωτικού τομέα.

Κύριες Δραστηριότητες του Συνδέσμου

Νόμος για διαχείριση χρηματοοικονομικών κρίσεων

Το Δεκέμβριο 2011 ψηφίστηκε ο Περί της Διαχείρισης Χρηματοοικονομικών Κρίσεων Νόμος του 2011. Ο Νόμος αυτός αναθέτει εξουσίες στο Υπουργικό Συμβούλιο και την Κεντρική Τράπεζα της Κύπρου ώστε σε περιόδους χρηματοοικονομικών κρίσεων να λαμβάνουν μέτρα προς αντιμετώπιση προβλημάτων ρευστότητας ή φερεγγυότητας του χρηματοοικονομικού συστήματος ή για ενίσχυση της κεφαλαιακής βάσης χρηματοοικονομικών οργανισμών οι οποίοι σε περίπτωση μη στήριξης τους θα προκαλούσαν συστημικές διαταραχές. Σύμφωνα με το Νόμο, το Υπουργικό Συμβούλιο κατόπιν σύστασης της Κεντρικής Τράπεζας της Κύπρου μπορεί να παρέχει στήριξη σε χρηματοοικονομικό οργανισμό. Η στήριξη μπορεί να έχει τη μορφή χορήγησης δανείου, ή την παροχή κυβερνητικών εγγυήσεων για δανεισμό ή έκδοση ομολόγων χρηματοοικονομικού οργανισμού, ή και την παροχή κεφαλαίου έναντι συμμετοχής στην ιδιοκτησιακή δομή χρηματοοικονομικού οργανισμού. Επιπρόσθετα, το Υπουργικό Συμβούλιο μπορεί να χορηγεί κυβερνητικά δάνεια, ή εγγυήσεις ή χορηγίες στα Ταμεία Προστασίας Καταθέσεων και στο Ταμείο Χρηματοπιστωτικής Σταθερότητας.

Τα μέτρα στήριξης λαμβάνονται μόνο σε επείγουσες περιπτώσεις και πρέπει να είναι περιορισμένης έκτασης και προσωρινού χαρακτήρα και να τερματιστούν μόλις οι συνθήκες το επιτρέψουν. Σε περίπτωση στήριξης χρηματοοικονομικού οργανισμού, ο Υπουργός Οικονομικών και η Κεντρική Τράπεζα της Κύπρου μπορούν να περιορίσουν την άσκηση των δικαιωμάτων ψήφου των μετόχων, να διορίσουν την πλειοψηφία των μελών του Διοικητικού Συμβουλίου και να θέτουν περιορισμούς στην επέκταση των δραστηριοτήτων. Ο Νόμος θα ισχύει μέχρι τις 30 Απριλίου 2013, ενώ σε περίπτωση λήψης μέτρων, τα μέτρα θα συνεχίσουν να ισχύουν μέχρις ότου αποφασιστεί ότι ενδείκνυται να τερματιστούν.

Ταμείο Χρηματοπιστωτικής Σταθερότητας

Το Ταμείο Χρηματοπιστωτικής Σταθερότητας (ΤΧΣ) έχει στόχο τη βελτίωση του υφιστάμενου πλαισίου διαχείρισης και επίλυσης χρηματοοικονομικών κρίσεων στην Κύπρο και τη διασφάλιση της χρηματοοικονομικής σταθερότητας. Συγκεκριμένα, το ΤΧΣ θα προχωρεί σε στήριξη και εξυγίανση των πιστωτικών ιδρυμάτων μέσω: (α) της ύπαρξης επαρκών πόρων και της διαθεσιμότητας των αναγκαίων εργαλείων για την αποτελεσματική και έγκαιρη εξυγίανση επηρεαζόμενου πιστωτικού ιδρύματος, (β) της αποφυγής χρήσης δημοσίων πόρων για σκοπούς εξυγίανσης επηρεαζόμενου πιστωτικού ιδρύματος, και (γ) της διασφάλισης της εμπιστοσύνης του κοινού προς το χρηματοοικονομικό σύστημα και της ελαχιστοποίησης του ηθικού κινδύνου σε περίπτωση παρέμβασης του ΤΧΣ.

Οι πόροι του ΤΧΣ αποτελούνται από το κεφάλαιο που θα μεταφερθεί από ειδικό λογαριασμό στην Κεντρική Τράπεζα της Κύπρου (βάσει της επιβολής του Ειδικού Φόρου Πιστωτικών Ιδρυμάτων) και τις τακτικές και έκτατες συνεισφορές που θα καταβάλλονται από τα πιστωτικά ιδρύματα. Συνεισφορές στο ΤΧΣ θα καταβάλλουν όλα τα πιστωτικά ιδρύματα (τράπεζες και Συνεργατικά Πιστωτικά Ιδρύματα) που έχουν συσταθεί στη Κύπρο (κυπριακές τράπεζες, συνεργατικά πιστωτικά ιδρύματα, θυγατρικές ξένων πιστωτικών ιδρυμάτων), περιλαμβανομένων και των υποκαταστημάτων τους που λειτουργούν εκτός της Κύπρου, καθώς επίσης και ξένα πιστωτικά ιδρύματα τα οποία λειτουργούν στη Κύπρο μέσω υποκαταστήματος. Οι συνεισφορές θα αρχίσουν να καταβάλλονται από το έτος 2013. Στόχος του ΤΧΣ είναι όπως το κεφάλαιο του ισούται με το 5% του Ακαθάριστου Εθνικού Προϊόντος (ΑΕΠ) της Κύπρου μέχρι το 2025.

Περί Διεθνών Εμπιστευμάτων Νόμος

Ο Περί Διεθνών Εμπιστευμάτων Νόμος ('Νόμος') έχει τροποποιηθεί με απώτερο σκοπό τον εκσυγχρονισμό του και την ενδυνάμωση της ανταγωνιστικότητας των προνοιών των κυπριακών διεθνών εμπιστευμάτων. Ο Νόμος επιτυγχάνει την επέκταση του ορισμού του 'διεθνούς εμπιστεύματος' με την εξάλειψη της απαίτησης που ήθελε τους δικαιούχους να μην είναι μόνιμοι κάτοικοι της Δημοκρατίας. Επίσης ο ορισμός ενδυναμώνεται με την εξάλειψη της απαίτησης που προβλέπει πως η περιουσία του εμπιστεύματος δεν πρέπει να περιλαμβάνει οποιαδήποτε ακίνητη περιουσία που βρίσκεται στη Δημοκρατία.

Ο Νόμος περιέχει αποτελεσματικούς τοίχους προστασίας (firewalls) και σύγχρονες ρήτρες προστασίας της δικαιοδοσίας των κυπριακών διεθνών εμπιστευμάτων που διασκεδάζουν τις ανησυχίες υφισταμένων και νέων επενδυτών. Συγκεκριμένα ο Νόμος προβλέπει ότι το δίκαιο της αλλοδαπής ή αλλοδαπό δικαστήριο δεν μπορεί να επηρεάσει Κυπριακό διεθνές εμπίστευμα και τον περιορισμό των περιστάσεων υπό τις οποίες μπορεί να προσβληθεί Κυπριακό διεθνές εμπίστευμα (συμπεριλαμβανομένων των περιπτώσεων όπου δεν αναγνωρίζεται η έννοια του 'εμπιστεύματος' στο δίκαιο της αλλοδαπής). Επίσης περιέχονται ασφαλιστικές δικλείδες για την προστασία του Κυπριακού διεθνούς εμπιστεύματος έναντι δικαιωμάτων σε κληρονομιά. Περαιτέρω εμπλουτίζονται οι ρήτρες σε σχέση με την εμπιστευτικότητα. Σημαντική προσθήκη στο Νόμο είναι η εισαγωγή διατάξεων σε σχέση με τη δικαιοδοσία των δικαστηρίων της αλλοδαπής και τον καθορισμό του εφαρμοστέου δικαίου.

Νομοσχέδιο για τη Ρύθμιση των Επαγγελματικών Δραστηριοτήτων Εμπιστευματοδόχων, Διαχειριστών Επιχειρήσεων Παροχής Συμβουλευτικών Υπηρεσιών για Διορισμό Συμβούλων Εταιρειών
Έχει ετοιμαστεί Νομοσχέδιο με τον πιο πάνω τίτλο, το οποίο αναμένεται να ψηφιστεί και να εφαρμοστεί μέχρι

το τέλος του χρόνου. Το Νομοσχέδιο ρυθμίζει τις πιο κάτω υπηρεσίες:

- α) τη δημιουργία, διαχείριση ή διοίκηση εμπιστευμάτων και την παροχή συμβουλών σε σχέση με αυτά συμπεριλαμβανομένων της ανάληψης καθηκόντων εμπιστευματοδόχου
- β) την παροχή υπηρεσιών διαχείρισης εταιρειών που περιλαμβάνει χωρίς περιορισμό, τη σύσταση, διαχείριση ή διοίκηση εταιρειών και άλλων νομικών οντοτήτων και την ανάληψη των υπηρεσιών ή παροχή συμβουλών σε σχέση με τις υπηρεσίες που αναφέρονται πιο κάτω:
 - (i) παροχή υπηρεσιών για το διορισμό συμβούλων εταιρειών
 - (ii) παροχή συμβουλευτικών υπηρεσιών για το διορισμό προσώπων ως γραμματέων εταιρειών ή άλλων αξιωματούχων εταιρειών υπό οποιαδήποτε ιδιότητα
 - (iii) κατοχή μετοχικού κεφαλαίου εταιρειών και εγγραφή του κατόχου στα αντίστοιχα μητρώα εγγεγραμμένων μετόχων εκ μέρους και για λογαριασμό τρίτων
 - (iv) εγγραφή της επίσημης ή/και ηλεκτρονικής διεύθυνσης εταιρειών
 - (v) διορισμός ομόρρυθμων ή ετερόρρυθμων συνεταίρων σε συνεταιρισμούς
 - (vi) παροχή άλλων υπηρεσιών, ανάλογων με τις πιο πάνω υπηρεσίες σε σχέση με άλλα νομικά πρόσωπα ή οργανισμούς
 - (vii) το άνοιγμα ή διαχείριση τραπεζικών λογαριασμών ή λογαριασμών χαρτοφυλακίου.

Οργανισμοί Συλλογικών Επενδύσεων Ανοικτού Τύπου

Το νέο Νομοσχέδιο περί Οργανισμών Συλλογικών Επενδύσεων Ανοικτού Τύπου του 2011 έχει κατατεθεί στη Βουλή και αναμένεται η ψήφισή του. Σκοπό έχει να μεταφέρει στο εθνικό δίκαιο την Οδηγία IV για τους ΟΣΕΚΑ. Επίσης, ο Σύνδεσμος έχει λάβει μέρος στις δημόσιες διαβουλεύσεις της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς αναφορικά με τις Οδηγίες και αιτήσεις για εγγραφή ΟΣΕΚΑ.

Ενιαίος Φορέας Εξώδικης Επίλυσης Διαφορών Χρηματοοικονομικής Φύσης

Ο πιο πάνω Φορέας συστάθηκε για να επιλαμβάνεται παραπόνων από καταναλωτές εναντίον χρηματοοικονομικών επιχειρήσεων με σκοπό το διακανονισμό των διαφορών τους. Ο Φορέας συστάθηκε σύμφωνα με τον περί της Σύστασης και Λειτουργίας του Ενιαίου Φορέα Εξώδικης Επίλυσης Διαφορών Χρηματοοικονομικής Φύσεως Νόμο (Ν. 84(I)/2010) ο οποίος δημοσιεύθηκε στην Επίσημη Εφημερίδα στις 23 Ιουλίου 2010. Οι επιχειρήσεις που εμπίπτουν στο πεδίο εφαρμογής της σχετικής νομοθεσίας είναι τα τραπεζικά ιδρύματα, οι ασφαλιστικές επιχειρήσεις και οι εταιρείες παροχής επενδυτικών υπηρεσιών. Μέσα στο 2011 διορίστηκε και ξεκίνησε τις διεργασίες του το Διοικητικό Συμβούλιο του Φορέα το οποίο είναι οκταμελές και στο οποίο συμμετέχει ο Γενικός Διευθυντής του Συνδέσμου

Τραπεζών. Κατά την διάρκεια του έτους καταρτίστηκε από το Φορέα ο πρώτος Προϋπολογισμός για το έτος 2012, καθώς και σχετικό νομοσχέδιο το οποίο προβλέπει για τις δαπάνες του προϋπολογισμού. Το εν λόγω νομοσχέδιο θα υποβληθεί για ψήφιση στην Βουλή των Αντιπροσώπων.

Συζήτηση Στρογγυλής Τραπέζης για την Προώθηση των Επενδυτικών Ταμείων

Μέσα στα πλαίσια της προώθησης της Κύπρου ως προορισμό για επενδυτικά ταμεία (UCITS, non UCITS) ο Κυπριακός Οργανισμός Προώθησης Επενδύσεων (CIPA) και ο Σύνδεσμος διοργάνωσαν παρουσίαση / συζήτηση στρογγυλής τραπέζης. Σκοπός της διοργάνωσης ήταν η συζήτηση της μελέτης που ετοίμασαν εμπειρογνώμονες της Société Générale από την Γαλλία και την Ελλάδα, οι οποίοι επισκέφθηκαν την Κύπρο για να αξιολογήσουν το θεσμικό πλαίσιο για τη δημιουργία και προώθηση επενδυτικών ταμείων. Ακολούθησε ανταλλαγή απόψεων μεταξύ των συμμετεχόντων, οι οποίοι περιλάμβαναν εκπρόσωπους από τις εποπτικές αρχές, το Υπουργείο Οικονομικών, καθώς και ενδιαφερόμενα μέρη (τραπεζίτες, λογιστές, δικηγόροι), για βελτίωση του ρυθμιστικού πλαισίου ώστε η Κύπρος να καταστεί ένας ανταγωνιστικός προορισμός για την προσέλκυση επενδυτικών ταμείων.

Φόρος Χρηματοοικονομικών Συναλλαγών

Το Σεπτέμβριο 2011 η Ευρωπαϊκή Επιτροπή δημοσίευσε ένα προσχέδιο Οδηγίας όπου εισηγείται την επιβολή ενός πανευρωπαϊκού φόρου χρηματοοικονομικών συναλλαγών ο οποίος θα καταβάλλεται σε ένα μεγάλο εύρος συναλλαγών σε χρηματοοικονομικούς τίτλους και παράγωγα. Η πρόταση αυτή μελετήθηκε από ad-hoc επιτροπή του Συνδέσμου η οποία κατέληξε ότι, αν εφαρμοστεί, η Οδηγία θα έχει σημαντικά αρνητικό αντίκτυπο στις Κυπριακές τράπεζες, καθώς και στις επενδυτικές εταιρείες και στις μητρικές εταιρείες που εδρεύουν στην Κύπρο. Η αναμενόμενη μετακίνηση εταιρειών θα επέφερε μείωση στην οικονομική δραστηριότητα, μείωση στα φορολογικά έσοδα, απώλεια ξένων καταθέσεων και πλήγμα στην ανταγωνιστικότητα της Κύπρου ως χρηματοοικονομικό κέντρο. Ο Σύνδεσμος επικοινωνήσε τις θέσεις του σε συναντήσεις εκπροσώπων του με εκπροσώπους του Υπουργείου Οικονομικών, της Ευρωπαϊκής Τραπεζικής Ομοσπονδίας, σε συνεδρία της Κοινοβουλευτικής Επιτροπής Εξωτερικών, στους Κύπριους Ευρωβουλευτές, σε συνάντηση με τον Ευρωπαϊκό Επίτροπο Φορολογικών θεμάτων και σε άλλα ενδιαφερόμενα μέρη.

Πρότυπα για Εταιρικές Πράξεις και Γενικές Συνελεύσεις

Ο Σύνδεσμος προχώρησε με τη σύσταση της Κυπριακής Ομάδας Market Implementation Group για Εταιρικές Πράξεις και Γενικές Συνελεύσεις (MIG), κατόπιν πρόσκλησης από την Ευρωπαϊκή ομάδα MIG. Ο σκοπός της Ομάδας MIG είναι η προώθηση της εφαρμογής των Προτύπων Εταιρικών Πράξεων και των Προτύπων Γενικών Συνελεύσεων.

Τα Πρότυπα συντάχθηκαν σε ευρωπαϊκό επίπεδο και υιοθετήθηκαν μέχρι σήμερα από διάφορα κράτη μέλη για εναρμονισμό των πρακτικών στην Ευρωπαϊκή Ένωση. Η Ομάδα MIG αποτελείται από εκπρόσωπο του Συνδέσμου, εκπροσώπους από το Χρηματιστήριο Αξιών Κύπρου και το Κεντρικό Αποθετήριο, καθώς και θεματοφύλακες. Η Ομάδα συνεδρίασε για να ολοκληρώσει την αρχική μελέτη (gap analysis) η οποία εντόπισε τις διαφορές που έχουν οι υφιστάμενες πρακτικές από τα Πρότυπα Εταιρικών Πράξεων και σε ακόλουθες συναντήσεις ολοκλήρωσε μελέτη gap analysis για Γενικές Συνελεύσεις και αναφορά προόδου για εναρμονισμό με τα Πρότυπα Εταιρικών Πράξεων. Οι μελέτες αυτές στάλθηκαν στο Ευρωπαϊκό MIG. Επιπρόσθετα, τα μέλη της ομάδας MIG αντάλλαξαν απόψεις για τρόπους εφαρμογής των υπόλοιπων Προτύπων και θα συνεχίσουν τις συναντήσεις μέχρι να επιτευχθεί η σύγκλιση με τα Πρότυπα.

Τροποποιημένοι Πολεοδομικοί Νόμοι

Οι τρεις προσφάτως τροποποιημένοι νόμοι (Νόμος που Τροποποιεί τον Περί Ακίνητης Ιδιοκτησίας (Διακατοχή, Εγγραφή και Εκτίμηση) Νόμο - Εκσυγχρονισμός Εγγραφής, Νόμος που Τροποποιεί τον Περί Ρυθμίσεως Οδών και Οικοδομών Νόμο, Νόμος που Τροποποιεί τον Περί Πολεοδομίας και Χωροταξίας Νόμο) σκοπούν στη βελτίωση των προβλημάτων κατά την έκδοση τίτλων που απορρέουν από πολεοδομικές παραβιάσεις. Μέχρι την τροποποίηση των Νόμων παρατυπίες σε κτήρια δρούσαν απαγορευτικά για την έκδοση ξεχωριστών τίτλων ιδιοκτησίας. Αυτό επίσης δυσκόλευε και την παροχή πίστης, αφού δεν ήταν δυνατή η εγγραφή ξεχωριστής υποθήκης για κάθε μονάδα. Με τις τροποποιήσεις η κατάσταση έχει βελτιωθεί αφού επιτρέπεται η έκδοση τίτλων, παρά την ύπαρξη παρατυπιών, οι οποίοι θα έχουν σημειώσεις παρατυπίας. Επίσης, οι αγοραστάτες θα μπορούν να ζητήσουν δικαστικώς την ειδική εκτέλεση του αγοραπωλητηρίου και την έκδοση χωριστού τίτλου για τη μονάδα τους και τη μεταβίβασή της στο όνομά τους.

Ο περί Πώλησης Ακινήτων (Ειδική Εκτέλεση) Νόμος (Ν. 81(1)/2011)

Με τις νέες πρόνοιες οι αγοραστάτες ακίνητης περιουσίας θα μπορούν να καταθέτουν το αγοραπωλητήριο συμβόλαιό 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. Επίσης με το Νόμο δημιουργείται ο θεσμός της «Σύμβασης Εκχώρησης Εξασφάλισης», η οποία είναι γραπτή συμφωνία μεταξύ του αγοραστή σε ισχύουσα σύμβαση (π.χ. αγοραπωλητήριο) (εκχωρητή) και τρίτου προσώπου (εκ-

δοχεία), με την οποία εκχωρούνται από τον εκχωρητή στον εκδοχέα δικαιώματα του εκχωρητή με βάση τη σύμβαση, για σκοπούς εξασφάλισης χρηματικής υποχρέωσης. Η Σύμβαση Εκχώρησης Εξασφάλισης γίνεται αποδεκτή για κατάθεση στο Κτηματολόγιο νοούμενου ότι τηρούνται οι διατάξεις του άρθρου 11(2). Κατά την εφαρμογή του Νόμου παρουσιάστηκαν θέματα για τα οποία χρειάστηκε διευκρίνιση με το Κτηματολόγιο. Ο Σύνδεσμος επίλυσε τα θέματα μετά από διαβούλευση με το Κτηματολόγιο.

Ταμείο Προστασίας Καταθέσεων

Ο Σύνδεσμος Τραπεζών Κύπρου είναι μέλος της Διαχειριστικής Επιτροπής του Ταμείου Προστασίας Καταθέσεων (ΤΠΚ) και συμμετέχει στις συνεδρίες με δυο εκπροσώπους. 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 μιας τράπεζας. Όσον αφορά το εθνικό Σχέδιο Προστασίας Καταθέσεων, η Κεντρική Τράπεζα της Κύπρου έχει καταρτίσει Μητρώο Καταθετών το οποίο συμπληρώνουν οι τράπεζες και υποβάλλουν στην Κεντρική Τράπεζα της Κύπρου σε τακτά χρονικά διαστήματα. Στόχος του Μητρώου Καταθετών είναι να καταδείξει το συνολικό ποσό αποζημίωσης ανά τράπεζα σε τυχόν περίπτωση ενεργοποίησης του Σχεδίου Προστασίας Καταθέσεων.

Έρευνα Διαχείρισης Λειτουργικού Κινδύνου

Ο Σύνδεσμος και οι τράπεζες μέλη του συμμετέχουν σε έρευνα με θέμα τη Διαχείριση του Λειτουργικού Κινδύνου από τις Κυπριακές Τράπεζες (συμπεριλαμβανομένων των θυγατρικών και των υποκαταστημάτων ξένων τραπεζών). Η έρευνα διενεργείται από την εταιρεία Synectics Ltd και το Frederick Institute of Technology και διεξάγεται μέσα στα πλαίσια ερευνητικού προγράμματος το οποίο χρηματοδοτείται από το Ίδρυμα Προώθησης Έρευνας Κύπρου. Στόχος της έρευνας, η οποία γίνεται μέσω ενός Ερωτηματολογίου με ποιοτικά χαρακτηριστικά, είναι η βελτίωση και η υποστήριξη της Διαχείρισης Λειτουργικού Κινδύνου. Τον Σεπτέμβριο του 2011 έγινε η παρουσίαση των προκαταρκτικών αποτελεσμάτων και της στατιστικής ανάλυσης των στοιχείων που έχουν υποβληθεί από τις τράπεζες. Βάση των αποτελεσμάτων της έρευνας θα αναπτυχθεί ένα καινοτόμο λογισμικό εργαλείο το οποίο θα ανταποκρίνεται στις ανάγκες διαχείρισης λειτουργικού κινδύνου των χρηματοπιστωτικών ιδρυμάτων.

Δείκτης Ακίνητης Περιουσίας

Η υιοθέτηση και η εφαρμογή από τις τράπεζες της Οδηγίας της Κεντρικής Τράπεζας της Κύπρου για τον Υπολογισμό των Κεφαλαιακών Απαιτήσεων και των Μεγάλων Χρηματοδοτικών Ανοιγμάτων (2006 και 2007), 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. Η πρωτοβουλία του Συνδέσμου Τραπεζών Κύπρου και της Κεντρικής Τράπεζας της Κύπρου για καταρτισμό ΔΑΠ ξεκίνησε το 2009 και ολοκληρώθηκε το 2011. Η Κεντρική Τράπεζα της Κύπρου συλλέγει στοιχεία (εκτιμήσεις ακινήτων) από τις τράπεζες και καταρτίζει τον τριμηνιαίο Δείκτη Τιμών Κατοικιών. Ο Δείκτης Τιμών Κατοικιών δημοσιεύεται από την Κεντρική Τράπεζα της Κύπρου και καταδεικνύει την ετήσια ποσοστιαία μεταβολή ανά επαρχία και ανά τύπο κατοικίας (οικίες και διαμερίσματα). Αναμένεται ότι εντός του 2012 η Κεντρική Τράπεζα της Κύπρου θα ολοκληρώσει τις διεργασίες αναφορικά με την ετοιμασία και δημοσίευση Δείκτη Τιμών Εμπορικών Ακινήτων.

Επιτροπή Τραπεζικής Εποπτείας

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.

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, Πολιτικές και Πρακτικές Αμοιβών (CRD III).
- Δημοσιοποιήσεις σε περιόδους κρίσης (Πυλώνας 3).
- Κοινό Πλαίσιο Πληροφόρησης.
- Λειτουργικός Κίνδυνος – Εξειλιγμένη Μέθοδος Μέτρησης.
- Συμπληρωματική Εποπτεία των Χρηματοπιστωτικών Οντοτήτων που ανήκουν σε Χρηματοπιστωτικούς Ομίλους Ετερογενών Δραστηριοτήτων.
- Υπολογισμός των Κεφαλαιακών Απαιτήσεων και των Μεγάλων Χρηματοδοτικών Ανοιγμάτων – Κεφαλαιακές Απαιτήσεις Πυλώνα 2.

Ευρωπαϊκός Κανονισμός που θέτει χρονοδιάγραμμα για πλήρη μετάπτωση στο SEPA

Μετά την πλήρη χρήση του Ενιαίου Χώρου Πληρωμών σε Ευρώ (SEPA), το ευρωπαϊκό πεδίο ηλεκτρονικών πληρωμών θα λειτουργεί χωρίς εθνικά σύνορα. Οι εγχώριες πληρωμές που δεν περιλαμβάνουν μετρητά όπως τα Εμβάσματα και οι Άμεσες Χρεώσεις θα διεκπεραιώνονται το ίδιο απλά, γρήγορα και με τα ίδια κόστη όπως οι διασυνοριακές πληρωμές. Η πιο πάνω αρχή άρχισε ήδη να υλοποιείται μέσω των Εμβασμάτων, από τον Γενάρη του 2008. Ενώ στο παρελθόν τα εθνικά συστήματα πληρωμών της κάθε χώρας μέλους διέφεραν σημαντικά το ένα από το άλλο, τώρα με τη χρήση νέων τεχνικών προδιαγραφών και πλαισίων, καταναλωτές και εταιρίες θα μπορούν να χρησιμοποιούν τα Εμβάσματα SEPA (SCT) οπουδήποτε στην Ευρώπη και κάτω από τους ίδιους όρους και προϋποθέσεις.

Η ίδια αρχή άρχισε να εφαρμόζεται από τον Νοέμβριο του 2009 και με τις Άμεσες Χρεώσεις, μέσω της χρήσης δύο προϊόντων SEPA, το SEPA Core Direct Debit Scheme και το SEPA Business to Business Direct Debit Scheme (SDD).

Ωστόσο η αργή μετάπτωση από τα υφιστάμενα Εμβάσματα και Άμεσες Χρεώσεις προς τα SCT και SDD αντίστοιχα, οδήγησε την Ευρωπαϊκή Επιτροπή στη δημιουργία Πρότασης για ρύθμιση της ημερομηνίας για πλήρη μετάπτωση στο SEPA. Στόχος της Πρότασης ήταν η πλήρης αντικατάσταση των υφιστάμενων Εμβασμάτων και Άμεσων Χρεώσεων με τα SCT και SDD, ούτως ώστε να αποφευχθεί η παράλληλη λειτουργία τους για μεγάλο χρονικό διάστημα.

Η ολοκλήρωση της εν λόγω Πρότασης οδήγησε στη δημιουργία σχετικού Κανονισμού («Κανονισμός που εγκαινιάζει τεχνικές προδιαγραφές για Εμβάσματα και Άμεσες Χρεώσεις σε Ευρώ») ο οποίος τέθηκε σε ισχύ τον Απρίλιο του 2012.

Η νομοθεσία θέτει ένα κοινό χρονοδιάγραμμα για τη πλήρη μετάπτωση των Εμβασμάτων και των Άμεσων Χρεώσεων στο SEPA. Η ημερομηνία αυτή είναι η 1η Φεβρουαρίου 2014. Κατ' επέκταση η μετάπτωση στο SEPA παύει να έχει εθελοντικό χαρακτήρα, αφού η εφαρμογή των SCT και SDD θα καταστεί υποχρεωτική και βάσει νόμου. Η πλήρης συμμόρφωση με τις πρόνοιες του Κανονισμού θα οδηγήσει σε γρηγορότερες, ασφαλέστερες και φθηνότερες πληρωμές για όλους τους ιδιώτες και επιχειρήσεις της Κοινότητας και αναμένεται να εξοικονομήσει μέχρι και 123 δισεκατομμύρια Ευρώ σε συνολικές εθνικές χρεώσεις μέσα στα επόμενα έξι χρόνια.

Οι τράπεζες θα μπορούν επίσης να επωφεληθούν από την αποκλειστική χρήση των προϊόντων του SEPA, καθώς με την τυποποίηση των πληρωμών τους θα μπορούν να πετύχουν οικονομίες κλίμακας και κατ' επέ-

κταση μείωση των εξόδων τους. Οι τράπεζες θα μπορούν ακόμη να επεκταθούν σε νέες αγορές και να αυξήσουν τα έσοδα τους από την προώθηση των υφιστάμενων αλλά και νέων προϊόντων τους.

Νομοσχέδια Χρηματοδοτικής Μίσθωσης

Το τελικό πακέτο με τα Νομοσχέδια Χρηματοδοτικής Μίσθωσης, στη διαμόρφωση των οποίων καθοριστικό ρόλο είχε ο Σύνδεσμος, έχει προωθηθεί στη Βουλή και αναμένεται να αρχίσει ο κύκλος συζήτησης.

Η βασική διαφωνία του Συνδέσμου σε σχέση με το προτεινόμενο νομικό πλαίσιο αφορά το Νομοσχέδιο με τίτλο Νόμος που Τροποποιεί τους Περι Φορολογίας Κεφαλαιουχικών Κερδών Νόμους του 1980 έως 2010. Συγκεκριμένα, το εδάφιο 2 του άρθρου 17 του βασικού νόμου αναφέρει ότι υπεύθυνος για την καταβολή των φόρων που προκύπτουν άμεσα ή έμμεσα από πώληση / μεταβίβαση ακινήτου κατά τη διάρκεια ή στο τέλος της Χρηματοδοτικής Μίσθωσης είναι ο εκμισθωτής και ότι καμία μεταβίβαση του μισθίου δεν πραγματοποιείται πριν την καταβολή των φόρων. Η θέση του Συνδέσμου είναι ότι ο μισθωτής θα πρέπει να είναι υπεύθυνος για την καταβολή αυτών των φόρων και να μην απαγορεύεται η μεταβίβαση του ακινήτου. Το θέμα θα επιλυθεί στη Βουλή, αφού δεν υπήρξε σύγκλιση απόψεων κατά τη δημόσια διαβούλευση με το Τμήμα Εσωτερικών Προσόδων.

Τροποποιητικό Νομοσχέδιο με τίτλο 'Ο περί των Συμβάσεων Καταναλωτικής Πίστης (Τροποποιητικός) Νόμος' του 2011

Το Υπουργείο Εμπορίου, Βιομηχανίας και Τουρισμού (ΥΠΕΒΤ) ετοίμασε το πιο πάνω Νομοσχέδιο με το οποίο θα αντικατασταθεί το Μέρος III του Παραρτήματος II του περί των Συμβάσεων Καταναλωτικής Πίστης Νόμου (Ν.106(Ι)2010). Το εν λόγω τροποποιητικό νομοσχέδιο ετοιμάστηκε με βάση το Διορθωτικό της Οδηγίας 2008/48/ΕΚ του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου για τις Συμβάσεις Καταναλωτικής Πίστης και συγκεκριμένα αναφέρεται στο «κόστος της πίστωσης». Με την ψήφιση του, το τροποποιητικό Νομοσχέδιο θα τεθεί σε άμεση ισχύ και οι τραπεζικοί οργανισμοί θα πρέπει να τροποποιήσουν το ενημερωτικό έντυπο με τις Τυποποιημένες Ευρωπαϊκές Πληροφορίες που υποχρεούνται να παρέχουν στους καταναλωτές πριν από τη σύναψη της σύμβασης πίστωσης.

Επιπρόσθετα, στις 14 Νοεμβρίου 2011 δημοσιεύθηκε στην Επίσημη Εφημερίδα της Ευρωπαϊκής Ένωσης, η Οδηγία 2011/90/ΕΕ η οποία τροποποιεί το Παράρτημα Ι της Οδηγίας για την Καταναλωτική Πίστη και προνοεί για τη συμπεριληψη επιπρόσθετων κριτηρίων όσον αφορά τον υπολογισμό του Συνολικού Ετήσιου Ποσοστού Επιβάρυνσης (ΣΕΠΕ), δηλαδή το συνολικό ποσό της πίστωσης εκφραζόμενο σε ετήσια ποσοστιαία μονάδα. Ενόψει της πιο πάνω δημοσίευσης, το ΥΠΕΒΤ προτίθεται να ετοιμάσει τροπο-

ποιητικό Νομοσχέδιο ούτως ώστε να διαμορφωθεί ανάλογα και η εθνική νομοθεσία.

Πρόταση Οδηγίας για Συμβάσεις Πίστωσης που Αφορούν Ακίνητα Κατοικίας

Το Υπουργείο Οικονομικών απέστειλε στο Σύνδεσμο την πιο πάνω Πρόταση Οδηγίας για υποβολή σχολίων. Κατόπιν διαβούλευσης με τα μέλη του, ο Σύνδεσμος υπέβαλε εισηγήσεις. Η εν λόγω Πρόταση Οδηγίας καλύπτει συμβάσεις πίστωσης οι οποίες εξασφαλίζονται με υποθήκη ή άλλη εγγύηση καθώς και δάνεια για αγορά ακινήτου. Περιλαμβάνει, μεταξύ άλλων, διατάξεις που αφορούν προσυμβατικές πληροφορίες που πρέπει να παρέχονται από τους πιστωτικούς φορείς στους καταναλωτές, πρόνοια για τις διαφημίσεις, για επεξηγήσεις που πρέπει να παρέχονται στους καταναλωτές, πρόνοια για τον υπολογισμό του Συνολικού Ετήσιου Ποσοστού Επιβάρυνσης, πρόνοια για την αξιολόγηση της πιστοληπτικής ικανότητας του πελάτη, καθώς και πολλά άλλα.

Περί Επεξεργασίας Δεδομένων Προσωπικού Χαρακτήρα (Προστασία του Ατόμου) (Τροποποιητικός) Νόμος του 2012

Οι προτεινόμενες τροποποιήσεις γίνονται έτσι ώστε ο Νόμος να είναι πιο σαφής και εναρμονισμένος με τις διατάξεις της αντίστοιχης Ευρωπαϊκής Οδηγίας. Ο Σύνδεσμος έχει προωθήσει τις θέσεις του στη Βουλή και η πλειοψηφία αυτών έχει γίνει αποδεκτή. Ως εκ τούτου, θα συνεχίσει να επιτρέπεται η διασύνδεση αρχείων με την έγκριση του Επιτρόπου, ενώ προκειμένου για αρχεία με ευαίσθητα δεδομένα (π.χ. εθνικότητα, θρησκεία κλπ) θα πρέπει να συντρέχουν λόγοι δημοσίου συμφέροντος. Θα επιτρέπεται επίσης στις τράπεζες να αποστέλλουν διαφημιστικό υλικό στους υφιστάμενους πελάτες τους χωρίς την προηγούμενη συγκατάθεσή τους, εκτός αν αυτοί αντιταχθούν. Η συζήτηση συνεχίζεται στη Βουλή.

Νομοσχέδιο με τίτλο ο Περί Παραγραφής Αγωγίμων Δικαιωμάτων Νόμος του 2011

Έχει προωθηθεί τροποποιητικό Νομοσχέδιο του Νόμου για την παραγραφή, το οποίο αναμένεται να ψηφιστεί πριν το Καλοκαίρι 2012. Ο Σύνδεσμος έχει θέσει τις εισηγήσεις του τόσο στο νομικό σύμβουλο που ετοίμασε το Νομοσχέδιο όσο και στην Επιτροπή Νομικών της Βουλής όπου το θέμα συζητείται.

Κυπριακός Εργοδοτικός Σύνδεσμος Τραπεζών

Ανανέωση Συλλογικής Σύμβασης

Η ανανέωση της συλλογικής σύμβασης μεταξύ του Κυπριακού Εργοδοτικού Συνδέσμου Τραπεζών (ΚΕΣΤ) και της Ένωσης Τραπεζικών Υπαλλήλων Κύπρου (ΕΤΥΚ), η οποία έληξε την 31.12.2010, ήταν το σημαντικότερο θέμα που απασχόλησε το ΚΕΣΤ κατά το 2011.

Κύριο χαρακτηριστικό της χρονιάς που πέρασε ήταν οι δύσκολες οικονομικές συνθήκες, τόσο σε τοπικό όσο και σε διεθνές επίπεδο. Παρόλο που η κρίση είναι οξυτάτη και πολυδιάστατη οι Τράπεζες δεν επεδίωξαν την αποδόμηση των κοινωνικών ωφελημάτων και απολαβών των υπαλλήλων τους. Προέβησαν στις απολύτως αναγκαίες ενέργειες για συγκράτηση και περιορισμό του εργατικού κόστους. Η ΕΤΥΚ αντιλαμβανόμενη τη σοβαρότητα της κατάστασης προσήλθε στο τραπέζι των διαπραγματεύσεων με πνεύμα κατανόησης και συνεργασίας. Ως εκ τούτου στις 29.12.2011 σε κοινή δημοσιογραφική διάσκεψη οι δύο πλευρές ανακοίνωσαν ότι μετά από σειρά συναντήσεων που είχαν κατέληξαν σε κατ' αρχήν συμφωνία για ανανέωση της συλλογικής σύμβασης που αφορά τα έτη 2011, 2012 και 2013. Αποφάσισαν τη διατήρηση του μισθολογικού κόστους στα επίπεδα της 31.12.2011 για δύο χρόνια, εισήγαγαν νέες κλίμακες μισθοδοσίας και κατάρτησαν το σχέδιο φιλοδωρήματος αφυπηρέτησης με την εισαγωγή υποχρεωτικού Ταμείου Προνοίας με εκατέρωθεν εισφορές.

Οι δύο πλευρές έστειλαν το μήνυμα ότι οι αποφάσεις που λήφθηκαν ενισχύουν την αξιοπιστία του χρηματοπιστωτικού συστήματος προς όφελος της οικονομίας και του τόπου.

Μέτρα Αύξησης της Φυσικής Προστασίας των Τραπεζικών Καταστημάτων

Σε περιόδους οικονομικής αστάθειας και οικονομικής κρίσης, παρουσιάζεται συνήθως αύξηση στον αριθμό των ληστειών εναντίον χρηματοπιστωτικών καταστημάτων. Η Τριμερής Συμβουλευτική Επιτροπή (ΚΕΣΤ – ΕΤΥΚ – Αστυνομία) επαναδραστηριοποιήθηκε με αποτέλεσμα τη σύσταση Τριμερούς Τεχνικής Επιτροπής, με στόχο την εισήγηση μέτρων για αύξηση της φυσικής προστασίας των Τραπεζών. Ήδη αρκετά από τα μέτρα αυτά έχουν εφαρμοστεί από τις Τράπεζες, ενώ άλλα αναμένεται ότι θα υλοποιηθούν στο άμεσο μέλλον.

Εκπαιδευτικά Σεμινάρια

Ο ΚΕΣΤ το 2011 διοργάνωσε με επιτυχία έξι σεμινάρια σε όλες τις ελεύθερες επαρχίες της Κύπρου. Στόχος των σεμιναρίων είναι η εκπαίδευση και επιμόρφωση των υπαλλήλων των Τραπεζών για την όσο το δυνατό καλύτερη αντιμετώπιση έκτακτων καταστάσεων και ιδιαίτερα ένοπλων ληστειών εναντίον τραπεζικών καταστημάτων. Μέσω των σεμιναρίων παρέχονται κατευθύνσεις και πρακτικές συμβουλές με κύριο στόχο την προστασία της ζωής του προσωπικού και των πελατών των Τραπεζών.

Ενοποίηση Προσωπικού ΚΕΣΤ και ΣΤΚ

Τα Διοικητικά Συμβούλια τόσο του ΚΕΣΤ όσο και του Συνδέσμου Τραπεζών Κύπρου (ΣΤΚ) αποφάσισαν ομόφωνα τη διοικητική ενοποίηση των δύο Συνδέσμων υπό τη Γενική Διεύθυνση του κ. Μιχάλη Καμμά. Λήφθηκε επίσης απόφαση για μεταστέγαση των Συνδέσμων σε νέα κτίρια σε συμβολή των Λεωφόρων Αθαλάσσας και Χ' Ιωσήφ στο Στρόβολο.



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
12. Επιτροπή Λογιστικών Θεμάτων

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 υποβάλλουν 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.



Στελέχη ΣΤΚ



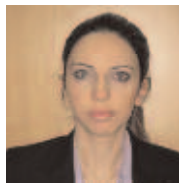
Μιχάλης Κρονίδης,
Πρώτος Ανώτ. Λειτουργός



Μαρία Ιωάννου, Ανώτ. Λειτουργός



Δήμητρα Βαλιαντή, Ανώτ. Λειτουργός



Έλενα Φρίξου, Ανώτ. Λειτουργός



Μάριος Νικολάου, Ανώτ. Λειτουργός



Χριστίνα Αντωνίου Περίδη,
Ανώτ. Λειτουργός



Σκεύη Δημητριάδου,
Προϊσταμένη Γραμματειακής και
Λειτουργικής Υποστήριξης



Μαρία Βαρνάβα,
Λειτουργός, Τομέας Εκπαίδευσης



Πόπη Αντωνίου, Αρχείο



Άντρια Χριστοδούλου, Γραμματεία



Μαρία Κωνσταντίνου, Γραμματεία



Νίκος Τσοφή, Κλητήρας - Γραμματεία

Στελέχη ΚΕΣΤ



Γιάννος Ρωσσίδης,
Ανώτ. Λειτουργός Εργασιακών Σχέσεων



Βάσω Μιχαηλίδου,
Ανώτ. Λειτουργός
Εργασιακών Σχέσεων



Σκεύη Σοφοκλέους Κυριάκου,
Λειτουργός, Τμήμα Διοίκησης

**Διοργανώσεις /
εκδηλώσεις που
πραγματοποίησε ο ΣΤΚ
κατά το έτος
2011 & 2012**

16/06/2011	Ετήσια Γενική Συνέλευση Συνδέσμου Τραπεζών Κύπρου
5 & 6/07/2011	Σεμινάριο – «Διαχείριση Κινδύνου Ρευστότητας»
13/09/2011	4ο Τραπεζικό Φόρουμ – Πραγματοποιήθηκε σε συνεργασία με τον Σύνδεσμο Τραπεζών Κύπρου και την Κυπριακή Εταιρεία Ανάπτυξης Διοίκησης Επιχειρήσεων (ΚΕΑΔΕ)
20/09/2011	Παρουσίαση αποτελεσμάτων και στατιστική ανάλυση της έρευνας με θέμα τη διαχείριση του Λειτουργικού Κινδύνου στην Κύπρο - Synectics Ltd και Frederick Institute of Technology
21/09/2011	Σεμινάριο – «Διαχείριση Πιστωτικού Κινδύνου με τη χρησιμοποίηση Συστημάτων Διαβάθμισης και Πιστωτικών Υποδειγμάτων»
3 & 4/10/2011	Σεμινάριο – «Εταιρική Διακυβέρνηση για τράπεζες και χρηματοοικονομικά ιδρύματα»
08/10/2011	Συνέδριο Λιανικής Τραπεζικής στην Κύπρο – Πραγματοποιήθηκε σε συνεργασία με τον Σύνδεσμο Τραπεζών και το ΙΜΗ
10/10/2011	Συζήτηση στρογγυλής τραπέζης για την προώθηση των επενδυτικών ταμείων Η παρουσίαση / Roundtable discussion διοργανώθηκε από τον Σύνδεσμο Τραπεζών Κύπρου και το Cyprus Investment Promotion Agency (CIPA)
17 & 18/10/2011	Σεμινάριο – «Έλεγχος Μονάδος Διαχείρισης Διαθεσίμων»
7 & 8/12/2011	Σεμινάριο – «Ο Κίνδυνος Αγοράς και ο Κίνδυνος Ρευστότητας μετά την χρηματοπιστωτική κρίση»
20/02/2012	Σεμινάριο – «Εποπτικά και Οικονομικά Κεφάλαια στις τράπεζες»
5 & 6/03/2012	Σεμινάριο – «Διαχείριση Κινδύνου Απάτης για χρηματοοικονομικά ιδρύματα: Παρεμπόδιση, Εντοπισμός, Έλεγχος και Διερεύνηση»
Μάρτιος 2012	Cyprus Banking Insight – Έκδοση Αρ. 8
18/04/2012	Παρουσίαση του συστήματος ΝΗΤΟ («Notes Held to Order») στην Αθήνα – Πραγματοποιήθηκε σε συνεργασία με τον Σύνδεσμο Τραπεζών Κύπρου και την Ελληνική Ένωση Τραπεζών
23/04/2012	Σεμινάριο – «Παράγωγα»