

Ανακοίνωση

Οικονομικά Αποτελέσματα Συγκροτήματος για το εννιάμηνο που έληξε στις 30 Σεπτεμβρίου 2016

Λευκωσία, 15 Νοεμβρίου 2016

Κύρια Σημεία

- Η θετική δυναμική συνεχίστηκε κατά το γ' τρίμηνο 2016
- Τα προβληματικά δάνεια (δάνεια σε καθυστέρηση πέραν των 90 ημερών) μειώθηκαν περαιτέρω κατά €501 εκατ. σε τριμηνιαία βάση. Μείωση ύψους €2,6 δις ή 23% το εννιάμηνο 2016
- Τα μη εξυπηρετούμενα δάνεια (ΜΕΔ) (βάσει EAT) μειώθηκαν κατά €592 εκατ. ή 5% σε τριμηνιαία βάση. Μείωση ύψους €2,1 δις ή 15% το εννιάμηνο 2016
- Σημαντική αύξηση καταθέσεων κατά €896 εκατ. ή 6% σε τριμηνιαία βάση. Αύξηση ύψους €1,5 δις ή 10% το εννιάμηνο 2016
- Η χρηματοδότηση από τον ELA μειώθηκε κατά €3,0 δις, από την αρχή του έτους, σε €0,8 δις
- Ο δείκτης Κεφαλαίου Κοινών Μετοχών Κατηγορίας 1 ενισχύθηκε περαιτέρω κατά 60 μονάδες βάσης το εννιάμηνο 2016 σε 14,6%
- Τα κέρδη πριν τις προβλέψεις ανήλθαν σε €138 εκατ. το γ' τρίμηνο 2016 και διοχετεύτηκαν σε αυξημένες χρεώσεις προβλέψεων και απομειώσεων για ταχύτερη μείωση του κινδύνου στον ισολογισμό, μία πρακτική η οποία αναμένεται να συνεχιστεί και το 2017
- Τα κέρδη μετά τη φορολογία ανήλθαν σε €5 εκατ. το γ' τρίμηνο 2016 και σε €62 εκατ. για το εννιάμηνο 2016

Δήλωση Διευθύνοντος Συμβούλου Συγκροτήματος Τράπεζας Κύπρου:

«Είμαστε ικανοποιημένοι με τη θετική δυναμική που συνεχίστηκε κατά το γ' τρίμηνο 2016, ενισχύοντας περαιτέρω τον δείκτη Κεφαλαίου Κοινών Μετοχών Κατηγορίας 1 και επιταχύνοντας τη μείωση των προβληματικών μας δανείων, και την αύξηση των καταθέσεων μας σε σχέση με το προηγούμενο τρίμηνο.

Έχουμε μειώσει τα αποθέματα των προβληματικών δανείων για έκτο συνεχόμενο τρίμηνο και κατά €2,6 δις ή 23% κατά τη διάρκεια του εννιαμήνου. Έχουμε ολοκληρώσει αναδιρθρώσεις ύψους €3,4 δις και το αποτέλεσμα της επιτυχίας των αναδιρθρώσεων αυτών είναι ήδη εμφανές. Για πρώτη φορά η μείωση των ΜΕΔ (βάσει EAT) κατά τη διάρκεια του τριμήνου που έληξε στις 30 Σεπτεμβρίου 2016 υπερέβη τη μείωση των δανείων σε καθυστέρηση πέραν των 90 ημερών, κυρίως λόγω της ικανοποιητικής απόδοσης των ΜΕΔ (βάσει EAT) μετά την αναδιάρθρωσή τους, με αποτέλεσμα την έξοδο τους από την κατηγορία των ΜΕΔ (βάσει EAT) εφόσον πληρούσαν τα κριτήρια. Η μείωση των προβληματικών δανείων αναμένεται να συνεχιστεί.

Είμαστε ικανοποιημένοι που οι συνθήκες χρηματοδότησής μας που συνεχίζουν να βελτιώνονται. Έχουμε αποπληρώσει χρηματοδότηση από τον ELA ύψους €3,0 δις από την αρχή του έτους, σε €0,8 δις, και η πλήρης αποπληρωμή της πλέον είναι ένας ρεαλιστικός βραχυπρόθεσμος στόχος. Την ίδια στιγμή οι καταθέσεις μας αυξήθηκαν κατά €896 εκατ. το τρίτο τρίμηνο και ο δείκτης δανείων προς καταθέσεις ανέρχεται σε 102% στα τέλη Σεπτεμβρίου 2016.

Καταγράψαμε ικανοποιητικά λειτουργικά κέρδη ύψους €138 εκατ. το τρίτο τρίμηνο τα οποία διοχετεύτηκαν για την ταχύτερη μείωση των κινδύνων στον ισολογισμό, μέσω αυξημένων προβλέψεων, μία τάση η οποία αναμένουμε να συνεχιστεί και το 2017.

Τα κέρδη μετά τη φορολογία για το τρίτο τρίμηνο ανήλθαν σε €5 εκατ. και για το εννιάμηνο που έληξε στις 30 Σεπτεμβρίου 2016 ανήλθαν σε €62 εκατ.

Ο δείκτης Κεφαλαίου Κοινών Μετοχών Κατηγορίας 1 του Συγκροτήματος ενισχύθηκε περαιτέρω κατά 60 μονάδες βάσης το εννιάμηνο και ανήλθε σε 14,6% στις 30 Σεπτεμβρίου 2016.

Παραμένουμε επικεντρωμένοι στις δραστηριότητές μας που εντείνουν την επιτάχυνση της πραγματικής οικονομικής ανάπτυξης στην Κύπρο. Από την αρχή του έτους, χορηγήσαμε νέα δάνεια ύψους πέραν του €1 δις σε υποσχόμενους τομείς της εγχώριας οικονομίας μέσω των κύριων δραστηριοτήτων μας και σε επιχειρηματίες στο Ηνωμένο Βασίλειο μέσω της θυγατρικής μας στο Ηνωμένο Βασίλειο. Νέα δάνεια ύψους €763 εκατ. χορηγήθηκαν σε κυπριακά νοικοκυριά και επιχειρήσεις κατά τη διάρκεια του έτους και επιδιώκουμε την παροχή περαιτέρω χορηγήσεων σε βιώσιμες επιχειρήσεις και ιδιώτες».

John Patrick Hourican

Προφίλ Συγκροτήματος

Το Συγκρότημα Τράπεζας Κύπρου ιδρύθηκε το 1899 και είναι ο μεγαλύτερος χρηματοοικονομικός οργανισμός στην Κύπρο. Το Συγκρότημα προσφέρει ένα ευρύ φάσμα χρηματοοικονομικών προϊόντων και υπηρεσιών που περιλαμβάνει τραπεζικές υπηρεσίες, χρηματοδοτήσεις, φάκτοριγκ, χρηματοεπενδυτικές υπηρεσίες, διαχείριση κεφαλαίων και ασφάλειες γενικού κλάδου και ζωής. Το Συγκρότημα λειτουργεί μέσω 129 καταστημάτων, από τα οποία 123 λειτουργούν στην Κύπρο, 1 στη Ρουμανία, 4 στο Ηνωμένο Βασίλειο και 1 στα Channel Islands. Επιπλέον, η Τράπεζα λειτουργεί γραφεία αντιπροσωπείας στη Ρωσία, την Ουκρανία και την Κίνα. Το Συγκρότημα εργοδοτεί 4.229 άτομα διεθνώς. Στις 30 Σεπτεμβρίου 2016, το Σύνολο Περιουσιακών Στοιχείων του Συγκροτήματος ανέρχεται σε €22,4 δις και τα Ίδια Κεφάλαια του σε €3,1 δις.



Τράπεζα Κύπρου
Καλύτερη Τράπεζα στην Κύπρο 2016

A. Ανάλυση των Οικονομικών Αποτελεσμάτων για το εννιάμηνο που έληξε στις 30 Σεπτεμβρίου 2016

A.1 Ανάλυση Ισολογισμού

A.1.1 Κεφαλαιακή Βάση

Τα ίδια κεφάλαια ιδιοκτητών της Τράπεζας διαμορφώθηκαν σε €3.063 εκατ. στις 30 Σεπτεμβρίου 2016. Ο δείκτης Κεφαλαίου Κοινών Μετοχών Κατηγορίας 1¹ ανήλθε σε 14,6% στις 30 Σεπτεμβρίου 2016, σε σύγκριση με 14,4% στις 30 Ιουνίου 2016 και 14,0% στις 31 Δεκεμβρίου 2015. Ο δείκτης Κεφαλαίου Κοινών Μετοχών Κατηγορίας 1 επωφελήθηκε από τη μείωση των σταθμισμένων περιουσιακών στοιχείων, η οποία επηρεάστηκε από τις μεταβολές στον ισολογισμό. Ο δείκτης Κεφαλαίου Κοινών Μετοχών Κατηγορίας 1 χωρίς μεταβατικές διατάξεις, προσαρμοσμένος για τις Αναβαλλόμενες Φορολογικές Απαιτήσεις², ανήλθε σε 13,8% στις 30 Σεπτεμβρίου 2016.

Με την ολοκλήρωση της Διαδικασίας Εποπτικής Εξέτασης και Αξιολόγησης (ΔΕΕΑ) που έγινε από την ΕΚΤ το 2016, και βάσει του προσχεδίου της κοινοποίησης που λήφθηκε τον Σεπτέμβριο του 2016, ο ελάχιστος δείκτης Κεφαλαίου Κοινών Μετοχών Κατηγορίας 1 (CET1) καθορίστηκε σε 10,75% (με μεταβατικές διατάξεις), που αποτελείται από απαιτήσεις του Πυλώνα Ι ύψους 4,5%, απαιτήσεις του Πυλώνα ΙΙ ύψους 3,75% και το αποθεματικό ασφαλείας διατήρησης κεφαλαίου το οποίο ανέρχεται σε 2,5% σε πλήρη ισχύ (βάσει της υφιστάμενης νομοθεσίας σε σχέση με την Οδηγία Κεφαλαιακών Απαιτήσεων ΙV όπως υιοθετήθηκε στην Κυπριακή νομοθεσία). Η ΕΚΤ παρέχει επίσης μη δημόσια καθοδήγηση για πρόσθετα αποθέματα του δείκτη Κεφαλαίου Κοινών Μετοχών Κατηγορίας 1 (CET1) με βάση τις κεφαλαιακές απαιτήσεις του Πυλώνα ΙΙ.

Το Σύνολο Κεφαλαιακής Απαιτήσης καθορίστηκε σε 14,25% και αποτελείται από τις απαιτήσεις του Πυλώνα Ι ύψους 8% (το οποίο μπορεί να καλυφθεί μέχρι 1,5% με Πρόσθετα Μεταβατικά Κεφάλαια Κατηγορίας 1 και μέχρι 2,0% με Δευτεροβάθμια Κεφάλαια), τις απαιτήσεις του Πυλώνα ΙΙ ύψους 3,75% (υπό μορφή Κεφαλαίου Κοινών Μετοχών Κατηγορίας 1 (CET1), καθώς και αποθεματικό ασφαλείας διατήρησης κεφαλαίου ύψους 2,5% σε πλήρη ισχύ, το οποίο έχει οριστεί για όλα τα πιστωτικά ιδρύματα μέσω των απαιτήσεων του Κανονισμού Κεφαλαιακών Απαιτήσεων (CRR)/Οδηγία Κεφαλαιακών Απαιτήσεων ΙV (CRD ΙV).

Οι νέες απαιτήσεις της ΔΕΕΑ θα τεθούν σε ισχύ από την 1 Ιανουαρίου 2017, και κατά την ημερομηνία της δημοσίευσης αυτής της ανακοίνωσης, αυτές οι απαιτήσεις υπόκεινται στην τελική επικύρωση της ΕΚΤ, που αναμένεται μέχρι το τέλος του 2016.

A.1.2 Καταθέσεις Πελατών και Δάνεια

Οι συνολικές καταθέσεις πελατών του Συγκροτήματος ανήλθαν σε €15.643 εκατ. στις 30 Σεπτεμβρίου 2016 (σε σύγκριση με €14.746 εκατ. στις 30 Ιουνίου 2016 και €14.181 εκατ. στις 31 Δεκεμβρίου 2015), και σημείωσε αύξηση ύψους 10% από την αρχή του έτους. Οι καταθέσεις πελατών στην Κύπρο αυξήθηκαν κατά €899 εκατ. κατά τη διάρκεια του τριμήνου, μέρος των οποίων προέρχεται από κυβερνητικές καταθέσεις. Οι καταθέσεις στην Κύπρο ανήλθαν σε €14.210 εκατ. στις 30 Σεπτεμβρίου 2016, αποτελώντας το 91% του συνόλου των καταθέσεων του Συγκροτήματος. Το μερίδιο αγοράς επί των καταθέσεων³ της Τράπεζας στις καταθέσεις στην Κύπρο, ανήλθε σε 30,3% στις 30 Σεπτεμβρίου 2016, σε σύγκριση με 29,0% στις 30 Ιουνίου 2016.

Οι καταθέσεις πελατών αποτελούν την κύρια πηγή χρηματοδότησης του Συγκροτήματος, με τη συνεισφορά τους προς τη συνολική χρηματοδότηση του Συγκροτήματος να αυξάνεται σταδιακά. Οι καταθέσεις πελατών αποτελούσαν το 70% του συνόλου των περιουσιακών στοιχείων του Συγκροτήματος στις 30 Σεπτεμβρίου 2016, σε σύγκριση με 65% στις 30 Ιουνίου 2016. Συνολικά, οι καταθέσεις πελατών ως προς το σύνολο των περιουσιακών στοιχείων σημείωσαν αύξηση ύψους 22 εκατοστίων μονάδων, από το χαμηλό των 48% στις 31 Μαρτίου 2014. Ο δείκτης Δανείων προς Καταθέσεις (Δ/Κ) βελτιώθηκε στο 102% στις 30 Σεπτεμβρίου 2016, σε σύγκριση με 110% στις 30 Ιουνίου 2016 και με το υψηλό 151% στις 31 Μαρτίου 2014.

Τα δάνεια⁴ του Συγκροτήματος ανήλθαν σε €20.596 εκατ. στις 30 Σεπτεμβρίου 2016, σε σύγκριση με €21.083 εκατ. στις 30 Ιουνίου 2016 και €22.592 εκατ. στις 31 Δεκεμβρίου 2015. Η μείωση των δανείων οφείλεται κυρίως στην αύξηση των αναδιαρθρώσεων, συμπεριλαμβανομένων και συμφωνιών ανταλλαγής χρέους με ακίνητα (debt for property swaps) και συμφωνιών ανταλλαγής χρέους με μετοχές (debt for equity swaps). Τα δάνεια στην Κύπρο

¹ Με μεταβατικές διατάξεις: περιλαμβάνει κέρδη για το εννιάμηνο που έληξε στις 30 Σεπτεμβρίου 2016, τα οποία έχουν επισκοπηθεί από τους εξωτερικούς ελεγκτές του Συγκροτήματος.

² Οι προσαρμογές σχετίζονται με αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις ύψους €450 εκατ. και αναγνωρίζονται με φορολογικές ζημιές ύψους €3,6 δις και μπορούν να συμψηφιστούν με μελλοντικά κέρδη της Τράπεζας μέχρι το 2028, με φορολογικό συντελεστή 12,5%. Επιπλέον, υπάρχουν φορολογικές ζημιές ύψους περίπου €8,5 δις για τις οποίες δεν έχει αναγνωριστεί αναβαλλόμενη φορολογική απαίτηση. Η αναγνώριση αναβαλλόμενης φορολογικής απαίτησης υποστηρίζεται από τις προβλέψεις της Διεύθυνσης και λαμβάνει υπόψη την ανακτησιμότητα των αναβαλλόμενων φορολογικών απαιτήσεων εντός της περιόδου λήξης τους.

³ Σύμφωνα με στοιχεία της Κεντρικής Τράπεζας Κύπρου.

⁴ Τα δάνεια αναφέρονται πριν την αναπροσαρμογή στην εύλογη αξία κατά την αρχική αναγνώριση σε σχέση με τα δάνεια που αποκτήθηκαν από τη Λαϊκή Τράπεζα (η διαφορά μεταξύ του συμβατικού οφειλόμενου ποσού και της εύλογης αξίας των δανείων κατά την ημερομηνία της εξαγοράς) ύψους €989 εκατ. στις 30 Σεπτεμβρίου 2016 (σε σύγκριση με €1.043 εκατ. στις 30 Ιουνίου 2016).

ανήλθαν σε €18.773 εκατ. στις 30 Σεπτεμβρίου 2016 και αντιπροσωπεύουν το 91% του συνόλου των δανείων του Συγκροτήματος. Η Τράπεζα είναι ο μεγαλύτερος δανειστής στην Κύπρο με το μερίδιο αγοράς της επί των δανείων⁵ να ανέρχεται σε 41,1% στις 30 Σεπτεμβρίου 2016, σε σύγκριση με 41,4% στις 30 Ιουνίου 2016. Τα δάνεια στο Ηνωμένο Βασίλειο ανήλθαν σε €1.232 εκατ., σε σύγκριση με €1.179 εκατ. στις 30 Ιουνίου 2016 και αντιπροσωπεύουν το 6% του συνόλου των δανείων του Συγκροτήματος.

A.1.3 Χρηματοδότηση από το Ευρωσύστημα

Η χρηματοδότηση της Τράπεζας από το Ευρωσύστημα ανήλθε σε €2,0 δις στις 30 Σεπτεμβρίου 2016, και αποτελείται από χρηματοδότηση από τον ELA ύψους €1,3 δις και χρηματοδότηση από την Ευρωπαϊκή Κεντρική Τράπεζα (ΕΚΤ) ύψους €650 εκατ. Μετά τις 30 Σεπτεμβρίου 2016, η χρηματοδότηση από τον ELA μειώθηκε κατά €500 εκατ. στο σημερινό επίπεδο των €0,8 δις. Συνολικά, η χρηματοδότηση από τον ELA έχει μειωθεί κατά €10,6 δις από το υψηλό των €11,4 δις τον Απρίλιο 2013.

A.1.4 Ποιότητα δανειακού χαρτοφυλακίου

Η βελτίωση της ποιότητας του δανειακού χαρτοφυλακίου, συνεχίζει να αποτελεί την κύρια προτεραιότητα του Συγκροτήματος. Η κύρια προτεραιότητα της Διεύθυνσης Αναδιάρθρωσης και Ανάκτησης Χρεών (ΔΑΑΧ) είναι η βελτίωση της ποιότητας του δανειακού χαρτοφυλακίου. Η ΔΑΑΧ επιδιώκει να επιτύχει την εξεύρεση καινοτόμων λύσεων οι οποίες θα ευθυγραμμίσουν τις υποχρεώσεις σχετικά με την εξυπηρέτηση δανείων με τις αλλαγές στις οικονομικές και χρηματοοικονομικές συνθήκες των συνεργάσιμων δανειοληπτών της Τράπεζας. Το νομοθετικό πλαίσιο για τις εκποιήσεις και την αφερεγγυότητα, η πιο εποικοδομητική επικοινωνία της Τράπεζας με τους δανειολήπτες σε συνδυασμό με τους βελτιωμένους οικονομικούς δείκτες της Κυπριακής οικονομίας, διαδραματίζουν σημαντικό ρόλο στη μείωση των προβληματικών δανείων.

Τα δάνεια σε καθυστέρηση πέραν των 90 ημερών⁶ μειώθηκαν κατά €501 εκατ. (5% τριμηνιαία μείωση) το γ' τρίμηνο 2016. Η μείωση οφείλεται κυρίως στις αναδιρθρώσεις, συμπεριλαμβανομένων και συμφωνιών ανταλλαγής χρέους με ακίνητα (debt for property swaps) και συμφωνιών ανταλλαγής χρέους με μετοχές (debt for equity swaps). Τα δάνεια σε καθυστέρηση πέραν των 90 ημερών ανήλθαν σε €8.768 εκατ. στις 30 Σεπτεμβρίου 2016 και αντιπροσωπεύουν το 43% του συνόλου των δανείων (δείκτης δανείων σε καθυστέρηση πέραν των 90 ημερών), σε σύγκριση με 44% το προηγούμενο τρίμηνο. Τα δάνεια σε καθυστέρηση πέραν των 90 ημερών μειώθηκαν κατά €2,6 δις ή 23% το εννιάμηνο του 2016. Το ποσοστό κάλυψης των δανείων σε καθυστέρηση πέραν των 90 ημερών με προβλέψεις⁷ αυξήθηκε στο 54% στις 30 Σεπτεμβρίου 2016 (53% στις 30 Ιουνίου 2016). Λαμβάνοντας υπόψη τις εμπράγματα εξασφαλίσεις σε εύλογη αξία, τα δάνεια σε καθυστέρηση πέραν των 90 ημερών καλύπτονται πλήρως. Το ποσοστό κάλυψης των δανείων σε καθυστέρηση πέραν των 90 ημερών με προβλέψεις, λαμβάνοντας υπόψη τα συμβατικά υπόλοιπα των δανείων, ανέρχεται σε 66%⁸ στις 30 Σεπτεμβρίου 2016, σε σύγκριση με 64% στις 30 Ιουνίου 2016.

	30.09.2016		30.06.2016	
	(€ εκατ.)	% επί του συνόλου δανείων	(€ εκατ.)	% επί του συνόλου δανείων
Δάνεια σε καθυστέρηση πέραν των 90 ημερών	8.768	42,6%	9.269	44,0%
Εκ των οποίων:				
- Απομειωμένα χωρίς καθυστέρηση	514	2,5%	647	3,1%
- Απομειωμένα με καθυστέρηση λιγότερη των 90 ημερών	74	0,4%	66	0,3%

Τα μη εξυπηρετούμενα δάνεια (ΜΕΔ)⁹ με βάση την Ευρωπαϊκή Αρχή Τραπεζών (ΕΑΤ) μειώθηκαν κατά €592 εκατ. ή κατά 5% κατά τη διάρκεια του γ' τριμήνου 2016 και ανήλθαν σε €11.901 εκατ. στις 30 Σεπτεμβρίου 2016 και αντιπροσωπεύουν το 58% του συνόλου των δανείων. Για πρώτη φορά η μείωση των ΜΕΔ (βάσει ΕΑΤ) κατά τη διάρκεια του τριμήνου υπερέβη τη μείωση των δανείων σε καθυστέρηση πέραν των 90 ημερών, κυρίως λόγω της ικανοποιητικής απόδοσης των ΜΕΔ (βάσει ΕΑΤ) μετά την αναδιάρθρωσή τους που είχε ως αποτέλεσμα την έξοδο

⁵ Βλέπε Υποσημείωση 3.

⁶ Τα δάνεια σε καθυστέρηση πέραν των 90 ημερών ορίζονται ως τα δάνεια σε καθυστέρηση πέραν των 90 ημερών και τα απομειωμένα δάνεια (απομειωμένα είναι τα δάνεια τα οποία δεν θεωρούνται πλήρως ανακτήσιμα και για τα οποία έχει αναγνωριστεί πρόβλεψη απομείωσης σε ατομική βάση ή για τα οποία υφίστανται ζημιές κατά την αρχική αναγνώριση ή πελατών στην Υπηρεσία Ανάκτησης Χρεών).

⁷ Το ποσοστό κάλυψης των δανείων σε καθυστέρηση πέραν των 90 ημερών με προβλέψεις υπολογίζεται ως το σύνολο των συσσωρευμένων προβλέψεων για απομείωση δανείων, της αναπροσαρμογής στην εύλογη αξία κατά την αρχική αναγνώριση και των προβλέψεων για απομείωση εκτός ισολογισμού (ενδεχόμενες και ανειλημμένες υποχρεώσεις), ως προς το σύνολο των δανείων σε καθυστέρηση πέραν των 90 ημερών.

⁸ Ο δείκτης υπολογίζεται τόσο με την αναπροσαρμογή των συσσωρευμένων προβλέψεων για απομείωση δανείων, όσο και των υπολοίπων των δανείων, ώστε να περιλαμβάνουν οποιαδήποτε μη αναγνωρισμένα έσοδα από τόκους που οφείλονται στα συμβατικά υπόλοιπα των δανείων.

⁹ Το 2014 η Ευρωπαϊκή Αρχή Τραπεζών (ΕΑΤ) δημοσίευσε τα πρότυπα αναφοράς για τις ρυθμίσεις και τα μη εξυπηρετούμενα δάνεια. Σύμφωνα με τον ορισμό της ΕΑΤ, ένα δάνειο θεωρείται ως μη εξυπηρετούμενο αν πληρούνται τα πιο κάτω κριτήρια: (i) Δάνεια χρεωστών οι οποίοι έχουν αξιολογηθεί ότι αδυνατούν να αποπληρώσουν πλήρως τις υποχρεώσεις τους χωρίς την εκποίηση εξασφαλίσεων, ανεξαρτήτως από την ύπαρξη καθυστέρησης, ή τον αριθμό ημερών σε καθυστέρηση, για παράδειγμα σε περίπτωση διαγραφής ή σε περίπτωση όπου η Τράπεζα έχει κινηθεί νομικά εναντίον του χρεώστη ή σε περίπτωση πτωχευσάντων πελατών, ή (ii) Δάνεια πελατών που έχουν απομειωθεί π.χ. σε περίπτωση που η Τράπεζα έχει προβεί σε ειδική πρόβλεψη, ή (iii) Δάνεια με σημαντική καθυστέρηση πέραν των 90 ημερών, ή (iv) Εξυπηρετούμενα ρυθμισμένα δάνεια υπό επιτήρηση τα οποία έχουν τύχει αναδιάρθρωσης, ή (v) Εξυπηρετούμενα ρυθμισμένα δάνεια υπό επιτήρηση, τα οποία έχουν τύχει αναδιάρθρωσης και παρουσιάζουν καθυστερήσεις πέραν των 30 ημερών.

τους από την κατηγορία των ΜΕΔ (βάσει ΕΑΤ) εφόσον πληρούσαν τα κριτήρια. Αναμένεται να εξέλθουν από την κατηγορία των ΜΕΔ (βάσει ΕΑΤ) περαιτέρω δάνεια τα επόμενα τρίμηνα, λόγω της ικανοποιητικής απόδοσής τους μετά την αναδιάρθρωσή τους. Το ποσοστό κάλυψης των ΜΕΔ (βάσει ΕΑΤ) με προβλέψεις ανήλθε στο 40% στις 30 Σεπτεμβρίου 2016, από 39% στις 30 Ιουνίου 2016. Το ποσοστό κάλυψης των ΜΕΔ (βάσει ΕΑΤ) με προβλέψεις, λαμβάνοντας υπόψη τα συμβατικά υπόλοιπα των δανείων, ανέρχεται σε 52%¹⁰ στις 30 Σεπτεμβρίου 2016, σε σύγκριση με 51% στις 30 Ιουνίου 2016.

	30.09.2016		30.06.2016	
	(€ εκατ.)	% επί του συνόλου δανείων	(€ εκατ.)	% επί του συνόλου δανείων
Μη εξυπηρετούμενα δάνεια (βάσει ΕΑΤ)	11.901	57,8%	12.493	59,3%
Εκ των οποίων:				
- ΜΕΔ ρυθμισμένα χωρίς απομείωση και χωρίς καθυστέρηση	2.349	11,4%	2.436	11,6%

A.1.5 Μονάδα Διαχείρισης Ακινήτων (REMU)

Η Μονάδα Διαχείρισης Ακινήτων (ΜΔΑ) συστάθηκε στις αρχές αυτού του έτους για να αναλάβει τον έλεγχο των ακινήτων που αποκτήθηκαν μέσω συμφωνιών ανταλλαγής χρέους με ακίνητα (debt for property swaps), να διαχειριστεί αυτά τα ακίνητα, (συμπεριλαμβανομένης επιλεκτικής επένδυσης και ανάπτυξης) και να τα πωλήσει, επιτυγχάνοντας γρηγορότερη και λιγότερο δαπανηρή διαδικασία εκποίησης. Κατά τη διάρκεια του εννιαμήνου 2016, η ΜΔΑ απέκτησε ακίνητα ύψους €894 εκατ., μέσω συμφωνιών ανταλλαγής χρέους με ακίνητα. Κατά τη διάρκεια του εννιαμήνου 2016, η Τράπεζα ολοκλήρωσε την πώληση ακινήτων ύψους €110 εκατ. Στις 30 Σεπτεμβρίου 2016, η ΜΔΑ διαχειριζόταν ακίνητα με λογιστική αξία ύψους €1,3 δις.

A.1.6 Έκθεση σε μη κύριες δραστηριότητες στο εξωτερικό

Ως μέρος της στρατηγικής απομόχλευσής της και μέσω συγκεκριμένων, στοχευμένων και έγκαιρων ενεργειών, η Τράπεζα κατάφερε να μειώσει τον κίνδυνο στον ισολογισμό της, να ενισχύσει τη ρευστότητά της και να βελτιώσει την κεφαλαιακή της θέση.

Η εναπομείνουσα έκθεση σε μη κύριες δραστηριότητες στο εξωτερικό στις 30 Σεπτεμβρίου 2016 έχει ως ακολούθως:

- Ελλάδα: Η καθαρή έκθεση αποτελείται από (α) καθαρά στοιχεία που αναγνωρίζονται στον ισολογισμό (εξαιρουμένων των ακινήτων από εκποιήσεις) ύψους €12 εκατ. (σε σύγκριση με €13 εκατ. στις 30 Ιουνίου 2016), (β) 636 ακίνητα από εκποιήσεις λογιστικής αξίας €161 εκατ. (σε σύγκριση με 639 ακίνητα από εκποιήσεις λογιστικής αξίας €164 εκατ. στις 30 Ιουνίου 2016), (γ) στοιχεία εκτός ισολογισμού ύψους €115 εκατ. (σε σύγκριση με €119 εκατ. στις 30 Ιουνίου 2016) και (δ) έκθεση δανεισμού σε Ελληνικές οντότητες, η οποία αποτελεί μέρος των συνήθων εργασιών της Τράπεζας στην Κύπρο, ύψους €80 εκατ. (σε σύγκριση με €81 εκατ. στις 30 Ιουνίου 2016) και έκθεση δανεισμού στην Κύπρο με εξασφαλίσεις στην Ελλάδα ύψους €145 εκατ. (σε σύγκριση με €144 εκατ. στις 30 Ιουνίου 2016).
- Ρουμανία: Η συνολική καθαρή έκθεση ανέρχεται σε €221 εκατ. (σε σύγκριση με €262 εκατ. στις 30 Ιουνίου 2016).
- Σερβία: Η συνολική καθαρή έκθεση ανέρχεται σε €42 εκατ., στα ίδια επίπεδα με την καθαρή έκθεση στις 30 Ιουνίου 2016.
- Ρωσία: Η εναπομείνουσα καθαρή έκθεση (στοιχεία που αναγνωρίζονται στον ισολογισμό και στοιχεία εκτός ισολογισμού) ανέρχεται σε €45 εκατ. το γ' τρίμηνο 2016, στα ίδια επίπεδα με την καθαρή έκθεση στις 30 Ιουνίου 2016.

A.2 Ανάλυση Κατάστασης Λογαριασμού Αποτελεσμάτων

Τα καθαρά έσοδα από τόκους του Συγκροτήματος και το καθαρό επιτοκιακό περιθώριο για το εννιάμηνο 2016 ανήλθαν σε €524 εκατ. και 3,51% αντίστοιχα. Τα καθαρά έσοδα από τόκους για το γ' τρίμηνο 2016 ανήλθαν σε €164 εκατ., μείωση ύψους 7%, σε σύγκριση με €175 εκατ. το β' τρίμηνο 2016, αντικατοπτρίζοντας τη μείωση στο σύνολο των δανείων κυρίως λόγω της αύξησης των αναδιαρθώσεων, περιλαμβανομένων και συμφωνιών ανταλλαγής χρέους με ακίνητα (debt for property swaps). Το καθαρό επιτοκιακό περιθώριο για το γ' τρίμηνο 2016 ανήλθε σε 3,35%, σε σύγκριση με 3,55% για το β' τρίμηνο 2016.

Τα μη επιτοκιακά έσοδα για το εννιάμηνο 2016 ανήλθαν σε €193 εκατ., με τα επαναλαμβανόμενα έσοδα να αποτελούνται από καθαρά έσοδα από δικαιώματα και προμήθειες ύψους €112 εκατ. και καθαρά έσοδα από ασφαλιστικές εργασίες ύψους €35 εκατ. Τα μη επιτοκιακά έσοδα για το γ' τρίμηνο 2016 ανήλθαν σε €71 εκατ., σημειώνοντας αύξηση ύψους 15% σε σύγκριση με το προηγούμενο τρίμηνο, κυρίως λόγω κερδών ύψους €9 εκατ. από την επαναγορά ομολόγων της Κυπριακής Δημοκρατίας. Τα επαναλαμβανόμενα έσοδα αποτελούνται από καθαρά

¹⁰ Βλέπε Υπόσημειωση 8.

έσοδα από δικαιώματα και προμήθειες και καθαρά έσοδα από ασφαλιστικές εργασίες ύψους €38 εκατ. και €10 εκατ. για το γ' τρίμηνο 2016, αντίστοιχα. Το υπόλοιπο μέρος των μη επιτοκιακών εσόδων¹¹ για το γ' τρίμηνο 2016 ανήλθε σε καθαρό κέρδος ύψους €23 εκατ., αυξημένο λόγω της επαναγοράς ομολόγων της Κυπριακής Δημοκρατίας σε σύγκριση με καθαρό κέρδος ύψους €14 εκατ. για το β' τρίμηνο 2016.

Τα συνολικά έσοδα¹² για το εννιάμηνο 2016 ανήλθαν σε €717 εκατ., σε σύγκριση με €786 εκατ. για το εννιάμηνο 2015, μείωση ύψους 9% σε σχέση με το προηγούμενο έτος, με τη μείωση στα συνολικά έσοδα να αντικατοπτρίζει κυρίως τη μείωση στα καθαρά έσοδα από τόκους. Τα συνολικά έσοδα για το γ' τρίμηνο 2016 μειώθηκαν κατά 1% σε σύγκριση με το προηγούμενο τρίμηνο και ανήλθαν σε €235 εκατ. (€238 εκατ. το β' τρίμηνο 2016).

Τα συνολικά έξοδα για το εννιάμηνο 2016 ανήλθαν σε €299 εκατ., εκ των οποίων 57% αφορά κόστος προσωπικού (€171 εκατ.) και 43% αφορούν άλλα λειτουργικά έξοδα (€128 εκατ.). Ο δείκτης κόστους προς έσοδα για το εννιάμηνο 2016 ανήλθε σε 42%. Τα συνολικά έξοδα για το γ' τρίμηνο 2016 ανήλθαν σε €97 εκατ., σε σύγκριση με €103 εκατ. το προηγούμενο τρίμηνο, μείωση ύψους 5%, κυρίως λόγω της μείωσης ύψους 7% του κόστους προσωπικού αντικατοπτρίζοντας το αποτέλεσμα του Σχεδίου Εθελούσιας Αποχώρησης (ΣΕΑ) το οποίο ολοκληρώθηκε το β' τρίμηνο 2016. Ο δείκτης κόστους προς έσοδα για το γ' τρίμηνο 2016 ανήλθε στο 41%, σε σύγκριση με 43% το β' τρίμηνο 2016.

Τα κέρδη πριν τις προβλέψεις και τις απομειώσεις¹³, τα έξοδα συμβούλων, το Σχέδιο Εθελούσιας Αποχώρησης, τα άλλα έξοδα αναδιάρθρωσης και τις μη συνεχιζόμενες δραστηριότητες για το εννιάμηνο 2016 ανήλθαν σε €418 εκατ., σε σύγκριση με €490 εκατ. την αντίστοιχη περίοδο του προηγούμενου έτους, αντικατοπτρίζοντας κυρίως τη μείωση στα καθαρά έσοδα από τόκους. Τα κέρδη πριν τις προβλέψεις και τις απομειώσεις¹⁴, τα έξοδα συμβούλων, το Σχέδιο Εθελούσιας Αποχώρησης, τα άλλα έξοδα αναδιάρθρωσης και τις μη συνεχιζόμενες δραστηριότητες για το γ' τρίμηνο 2016 ανήλθαν σε €138 εκατ., σε σύγκριση με €135 εκατ. για το β' τρίμηνο 2016, σημειώνοντας αύξηση ύψους 2% σε σχέση με το προηγούμενο τρίμηνο, ως αποτέλεσμα της μείωσης στα καθαρά έσοδα από τόκους, των υψηλών κερδών από άλλα χρηματοοικονομικά μέσα και της μείωσης κόστους προσωπικού.

Η χρέωση προβλέψεων για απομείωση δανείων (συνεχιζόμενες δραστηριότητες) μείον κέρδη/(ζημιές) από αποαναγνώριση δανείων και αλλαγές στις αναμενόμενες ταμειακές ροές για το εννιάμηνο 2016 ανήλθαν σε €267 εκατ. Η χρέωση προβλέψεων για απομείωση δανείων (συνεχιζόμενες δραστηριότητες) μείον κέρδη/(ζημιές) από αποαναγνώριση δανείων και αλλαγές στις αναμενόμενες ταμειακές ροές για το γ' τρίμηνο 2016 ανήλθαν σε €109 εκατ., σε σύγκριση με €96 εκατ. το β' τρίμηνο 2016. Η ετησιοποιημένη χρέωση προβλέψεων για το εννιάμηνο 2016 ανήλθε σε 1,6%¹⁵ επί του συνόλου των δανείων σε σύγκριση με 1,4% για το α' εξάμηνο 2016. Στις 30 Σεπτεμβρίου 2016, οι συσσωρευμένες προβλέψεις, περιλαμβανομένης της αναπροσαρμογής στην εύλογη αξία κατά την αρχική αναγνώριση¹⁶, ανήλθαν σε €4.703 εκατ.¹⁷ (σε σύγκριση με €4.875 εκατ. στις 30 Ιουνίου 2016) και αντιπροσωπεύουν το 22,8% επί του συνόλου των δανείων (σε σύγκριση με 23,1% στις 30 Ιουνίου 2016).

Οι απομειώσεις άλλων χρηματοοικονομικών και μη χρηματοοικονομικών περιουσιακών στοιχείων για το εννιάμηνο 2016 ανήλθαν σε €34 εκατ. Οι απομειώσεις άλλων χρηματοοικονομικών και μη χρηματοοικονομικών περιουσιακών στοιχείων για το γ' τρίμηνο 2016 ανήλθαν σε €12 εκατ., σε σύγκριση με €14 εκατ. το β' τρίμηνο 2016, περιλαμβανομένου της απομείωσης αποθεμάτων ακινήτων σε Κύπρο, Ελλάδα και Ρουμανία.

Τα κέρδη μετά τη φορολογία πριν τα έξοδα συμβούλων, το Σχέδιο Εθελούσιας Αποχώρησης, τα άλλα έξοδα αναδιάρθρωσης, τις μη συνεχιζόμενες δραστηριότητες και καθαρά κέρδη από πώληση μη κύριων περιουσιακών στοιχείων για το εννιάμηνο 2016 ανήλθαν σε €101 εκατ. Τα κέρδη μετά τη φορολογία πριν τα έξοδα συμβούλων, το Σχέδιο Εθελούσιας Αποχώρησης, τα άλλα έξοδα αναδιάρθρωσης, τις μη συνεχιζόμενες δραστηριότητες και καθαρά κέρδη από πώληση μη κύριων περιουσιακών στοιχείων για το γ' τρίμηνο 2016 ανήλθαν σε €16 εκατ., σε σύγκριση με €17 εκατ. το β' τρίμηνο 2016.

Τα έξοδα συμβούλων, το Σχέδιο Εθελούσιας Αποχώρησης και τα άλλα έξοδα αναδιάρθρωσης¹⁸ για το εννιάμηνο 2016 ανήλθαν σε €98 εκατ. Τα έξοδα συμβούλων, το Σχέδιο Εθελούσιας Αποχώρησης και τα άλλα έξοδα αναδιάρθρωσης για το γ' τρίμηνο 2016 ανήλθαν σε €11 εκατ. σε σύγκριση με €70 εκατ. το β' τρίμηνο 2016.

¹¹ Τα μη επιτοκιακά έσοδα αποτελούνται από καθαρά κέρδη/(ζημιές) από διαπραγμάτευση συναλλάγματος, καθαρά κέρδη/(ζημιές) από άλλα χρηματοοικονομικά μέσα, κέρδη/(ζημιές) από επανεκτίμηση και πώληση επενδύσεων σε ακίνητα και διάθεση αποθεμάτων ακινήτων, και λοιπά έσοδα.

¹² Τα συνολικά έσοδα αποτελούνται από τα καθαρά έσοδα από τόκους και τα μη επιτοκιακά έσοδα.

¹³ Αποτελούνται από προβλέψεις για απομείωση δανείων και απομειώσεις άλλων χρηματοοικονομικών και μη χρηματοοικονομικών περιουσιακών στοιχείων, μείον κέρδη/(ζημιές) από αποαναγνώριση δανείων και αλλαγές στις αναμενόμενες ταμειακές ροές.

¹⁴ Βλέπε Υποσημείωση 13.

¹⁵ Η χρέωση προβλέψεων επί του συνόλου των δανείων ορίζεται ως οι προβλέψεις για απομείωση δανείων, και κέρδη από αποαναγνώριση δανείων και αλλαγές στις αναμενόμενες ταμειακές ροές ως προς το μέσο όρο του συνόλου των δανείων (όπως ορίζεται στην Υποσημείωση 4).

¹⁶ Περιλαμβάνουν την αναπροσαρμογή στην εύλογη αξία κατά την αρχική αναγνώριση σε σχέση με τα δάνεια που αποκτήθηκαν από τη Λαϊκή Τράπεζα (η διαφορά μεταξύ του συμβατικού οφειλόμενου ποσού και της εύλογης αξίας των δανείων κατά την ημερομηνία εξαγοράς) και προβλέψεις για στοιχεία εκτός ισολογισμού (ενδεχόμενες και ανειλημμένες υποχρεώσεις).

¹⁷ Η μείωση στις συσσωρευμένες προβλέψεις ύψους €172 εκατ. οφείλεται κυρίως στις αυξημένες αναδιάρθρωσεις για το τρίμηνο. (Η μείωση κατά το προηγούμενο τρίμηνο ανερχόταν σε €201 εκατ.)

¹⁸ Τα έξοδα συμβούλων, το Σχέδιο Εθελούσιας Αποχώρησης και άλλα έξοδα αναδιάρθρωσης αποτελούνται κυρίως από 1) το κόστος εξωτερικών συμβούλων που αφορά: i) την πώληση δραστηριοτήτων και μη κύριων περιουσιακών στοιχείων (ii) τέλη για τις δραστηριότητες αναδιάρθρωσης δανείων πελατών, τα οποία δεν είναι μέρος του πραγματικού επιτοκίου και (iii) την αναμενόμενη εισαγωγή στο Χρηματιστήριο Αξιών του Λονδίνου και 2) κόστος Σχεδίου Εθελούσιας Αποχώρησης.

Αναπροσαρμόζοντας για τα μη επαναλαμβανόμενα έξοδα του Σχεδίου Εθελούσιας Αποχώρησης το β' τρίμηνο 2016, τα έξοδα συμβούλων, το Σχέδιο Εθελούσιας Αποχώρησης και τα άλλα έξοδα αναδιάρθρωσης παραμένουν σταθερά σε σχέση με το προηγούμενο τρίμηνο (€13 εκατ. το β' τρίμηνο 2016). Τα καθαρά κέρδη από πώληση μη κύριων περιουσιακών στοιχείων για το εννιάμηνο 2016 ύψους €59 εκατ. σχετίζονται κυρίως με κέρδη που προέκυψαν από την πώληση επένδυσης στη Visa Europe κατά τη διάρκεια του β' τριμήνου 2016.

Τα κέρδη μετά τη φορολογία που αναλογούν στους ιδιοκτήτες της Τράπεζας για το εννιάμηνο 2016, ανήλθαν σε €62 εκατ. Τα κέρδη μετά τη φορολογία που αναλογούν στους ιδιοκτήτες της Τράπεζας για το γ' τρίμηνο 2016 ανήλθαν σε €5 εκατ., σε σύγκριση με κέρδος ύψους €6 εκατ. το β' τρίμηνο 2016.

B. Προοπτικές

Το Συγκρότημα συνεχίζει την υλοποίηση των στρατηγικών του στόχων με σκοπό να καταστεί ένα **πιο δυνατό πιστωτικό ίδρυμα, ικανό να στηρίξει την ανάκαμψη της Κυπριακής οικονομίας** και να δημιουργήσει αξία για τους μετόχους του στο μεσοπρόθεσμο διάστημα.

Οι βασικοί στρατηγικοί στόχοι του Συγκροτήματος είναι:

- **Σημαντική μείωση** του προβληματικού δανειακού χαρτοφυλακίου
- **Ομαλοποίηση της χρηματοδοτικής δομής και πλήρης αποπληρωμή της χρηματοδότησης από τον ELA**
- **Διατήρηση κατάλληλης κεφαλαιακής επάρκειας** με την εσωτερική δημιουργία κεφαλαίων
- Επικέντρωση σε **κύριες δραστηριότητες στην Κύπρο και στο Ηνωμένο Βασίλειο**
- **Επίτευξη ενός ορθολογιστικού μοντέλου λειτουργίας**
- **Δημιουργία αξίας** για τους μετόχους και για άλλα ενδιαφερόμενα μέρη

Το Συγκρότημα είναι επικεντρωμένο στις κύριες δραστηριότητες στην Κύπρο, οι οποίες αντιπροσωπεύουν το 91% των δανείων και το 91% των καταθέσεων. Η **χρηματοοικονομική επίδοση του Συγκροτήματος είναι άμεσα συνδεδεμένη με την ανάπτυξη της Κυπριακής οικονομίας**. Η ανάπτυξη της Κυπριακής οικονομίας επιταχύνθηκε το πρώτο εξάμηνο του 2016 με το πραγματικό ΑΕΠ να σημειώνει άνοδο της τάξης του 2,7% σε σχέση με το αντίστοιχο εξάμηνο του 2015 λαμβάνοντας υπόψη τις εποχικές διακυμάνσεις. Η αύξηση είχε ευρεία βάση με όλους σχεδόν τους τομείς να συμμετέχουν, περιλαμβανομένων των κατασκευών και της βιομηχανίας. Η τουριστική δραστηριότητα ήταν έντονη με τις αφίξεις να σημειώνουν άνοδο ύψους 19,2% μέχρι τον Αύγουστο και τις τουριστικές εισπράξεις να σημειώνουν άνοδο ύψους 13,7% μέχρι τον Ιούνιο. Η ανάπτυξη ενισχύθηκε περαιτέρω με την πτώση της ανεργίας, τον σχεδόν ισοζυγισμένο κρατικό προϋπολογισμό, τη σταθερή βελτίωση του τραπεζικού τομέα, και τις αναβαθμίσεις στις αξιολογήσεις πιστοληπτικής ικανότητας της Κυπριακής Δημοκρατίας. Τον Σεπτέμβριο του 2016, ο οίκος S&P Global αναβάθμισε την αξιολόγηση του μακροπρόθεσμου χρέους της Κυπριακής Δημοκρατίας σε 'BB', με θετική προοπτική, για να αντικατοπτρίσει την οικονομική ανάπτυξη της Κύπρου και τη μείωση του χρέους, καθώς και τη βελτίωση της ποιότητας του ενεργητικού στον τραπεζικό τομέα. Τον Οκτώβριο του 2016, ο οίκος Fitch αναβάθμισε τη μακροπρόθεσμη αξιολόγηση αθέτησης υποχρεώσεων της Κυπριακής Δημοκρατίας σε 'BB-', με θετική προοπτική, για να αντικατοπτρίσει τη συνεχιζόμενη πρόοδο που σημείωσε το κράτος σε θέματα οικονομικής προσαρμογής, ιδίως όσον αφορά την οικονομική ανάκαμψη, την ενδυνάμωση του τραπεζικού τομέα και τη δημοσιονομική διαχείριση. Τον Νοέμβριο 2016, ο οίκος αξιολόγησης Moody's Investors Service βελτίωσε τον πιστοληπτικό ορίζοντα της Κυπριακής Δημοκρατίας από σταθερό σε θετικό. Αυτές οι αναβαθμίσεις αντικατοπτρίζουν την οικονομική ανάκαμψη που αποδείχθηκε ισχυρότερη από ό,τι αναμενόταν, τη βελτίωση της δημοσιονομικής διαχείρισης του κράτους και τη βελτίωση στον τραπεζικό τομέα.

Οι προοπτικές της Κυπριακής οικονομίας το δεύτερο μισό του 2016 και μεσοπρόθεσμα παραμένουν θετικές και υποστηρίζονται από τις ισχυρές επιδόσεις του τουριστικού κλάδου, διάφορα προγραμματισμένα επενδυτικά σχέδια, περιλαμβανομένων του καζίνο και άλλων έργων υποδομής στους κλάδους τουρισμού και ενέργειας, καθώς και της μοναδικής θέσης της Κύπρου ως περιφερειακό κέντρο για παροχή υπηρεσιών.

Οι άμεσες συνέπειες για την Κύπρο από το αποτέλεσμα του δημοψηφίσματος στο Ηνωμένο Βασίλειο για έξοδο από την ΕΕ, θα προέλθουν κυρίως από την τουριστική δραστηριότητα η οποία θα εξαρτηθεί από το μέγεθος και τη διάρκεια της υποτίμησης της Αγγλικής Στερλίνιας έναντι του Ευρώ, ή από μία πιθανή οικονομική ύφεση στο Ηνωμένο Βασίλειο. Η πιθανή μείωση στις αφίξεις των τουριστών από το Ηνωμένο Βασίλειο δύναται να περιοριστεί τουλάχιστο εν μέρει από την αύξηση των αφίξεων από άλλους προορισμούς, καθώς μπορεί να συνεχίσει να παρατηρείται μετακίνηση της τουριστικής κίνησης στη γύρω περιοχή. Οι παράγοντες που θα μπορούσαν να επηρεάσουν αρνητικά τις προβλέψεις για βελτίωση της οικονομίας σχετίζονται με το υψηλό επίπεδο των προβληματικών δανείων και την επιδείνωση του εξωτερικού περιβάλλοντος.

Η αντιμετώπιση των προβληματικών δανείων του Συγκροτήματος παραμένει η κορυφαία προτεραιότητα για τη Διεύθυνση του Συγκροτήματος. Το Συγκρότημα συνεχίζει να σημειώνει σταθερή πρόοδο σε όλες τις παραμέτρους επιμέτρησης της ποιότητας του δανειακού χαρτοφυλακίου με τη δυναμική στις αναδιρθρώσεις να συνεχίζεται. Το Συγκρότημα προχώρησε με επιτυχία σε βιώσιμες λύσεις αναδιάρθρωσης δανείων, ύψους κατά μέσο όρο €1 δις το τρίμηνο από τον Ιανουάριο 2015 στο ευρύτερο φάσμα του προβληματικού της χαρτοφυλακίου.

Παρατηρείται στροφή επικέντρωσης προς το χαρτοφυλάκιο Ανάκτησης Χρεών, με την ανάκτηση των χρεών να γίνεται μέσω της κατάσχεσης και άλλων διαθέσιμων μέσων, ούτως ώστε να δοθούν λύσεις σε προβληματικές υποθέσεις και μη συνεργάσιμους δανειολήπτες. Κατά τους πρώτους εννιά μήνες του 2016, το χαρτοφυλάκιο της ανάκτησης χρεών απομοχλεύθηκε κατά €0,7 δις. Συνολικά, κατά την περίοδο από 1 Ιανουαρίου 2015 μέχρι 30 Ιουνίου 2016, αναλογούν στην Τράπεζα περίπου τα δύο τρίτα της μείωσης των ΜΕΔ (βάσει EAT) στην Κύπρο, αποδεικνύοντας την αποτελεσματικότητα της στρατηγικής της στην αντιμετώπιση των μη εξυπηρετούμενων δανείων μέσω μιας αφοσιωμένης ΔΑΑΧ. Αναμένεται περαιτέρω μείωση των δανείων σε καθυστέρηση πέραν των 90 ημερών κατά τα επόμενα τρίμηνα του 2016, αντικατοπτρίζοντας τη μείωση στη δημιουργία νέων δανείων σε καθυστέρηση πέραν των 90 ημερών, τη δυναμική των αναδιαρθρώσεων, την εφαρμογή των νομοθετικών μεταρρυθμίσεων συγκεκριμένα του νομοθετικού πλαισίου για τις εκποιήσεις και την αφερεγγυότητα, το νομοσχέδιο για την πώληση δανείων, τα φορολογικά κίνητρα για την υποστήριξη της αναδιάρθρωσης χρέους και τη βελτίωση των οικονομικών και λειτουργικών συνθηκών στην Κύπρο. Η Μονάδα Διαχείρισης Ακινήτων (REMU) συστάθηκε στην αρχή του έτους για την παροχή μιας πιο επαγγελματικής προσέγγισης στην παραλαβή, διαχείριση και διάθεση των ακινήτων από εκποιήσεις και αναμένεται να συμβάλει στην επιτάχυνση της διαδικασίας ανάκαμψης.

Προκειμένου να ομαλοποιήσει τη χρηματοδοτική της δομή και να αποπληρώσει πλήρως τη χρηματοδότηση από τον ELA, η Τράπεζα εντείνει τις προσπάθειές της για προσέλκυση νέων καταθέσεων, αξιοποιώντας την αυξανόμενη εμπιστοσύνη των πελατών προς την Τράπεζα και τις βελτιωμένες μακροοικονομικές συνθήκες. Κατά τη διάρκεια του έτους, η Τράπεζα προχώρησε στη προώθηση νέων καταθετικών προϊόντων τα οποία στοχεύουν στην προσέλκυση καταθετών από την εγχώρια και διεθνή αγορά. Η ισχυρή κεφαλαιακή θέση της Τράπεζας και η συνολικά βελτιωμένη χρηματοοικονομική της θέση **αυξάνουν τις επιλογές χρηματοδότησής της και διευκολύνουν την πρόσβασή της στις διεθνείς αγορές για άντληση χρηματοδότησης, ανάλογα με τις συνθήκες αγοράς και το επενδυτικό ενδιαφέρον. Μέχρι στιγμής η Τράπεζα κατάφερε να μειώσει με επιτυχία την εξάρτησή της στη χρηματοδότηση από τον ELA, με τη συνολική μείωση να ανέρχεται σήμερα στο €10,6 δις. Η χρηματοδότηση από τον ELA μειώθηκε σε λιγότερο από €1 δις και αναμένεται να αποπληρωθεί πλήρως στις αρχές του επόμενου έτους.**

Η Τράπεζα θεωρεί ότι είναι επαρκώς κεφαλαιοποιημένη, λαμβάνοντας υπόψη το προφίλ κινδύνου της, το ύψος των προβληματικών δανείων της, το οικονομικό περιβάλλον και τις ισχύουσες ρυθμιστικές απαιτήσεις. Παρόλο που η Τράπεζα θεωρεί ότι τα σημερινά επίπεδα των Κεφαλαίων Κοινών Μετοχών Κατηγορίας 1 είναι κατάλληλα κάτω από αυτές τις περιστάσεις, η Τράπεζα συνεχίζει να αναζητεί ευκαιρίες για να βελτιστοποιήσει το ύψος και τη σύνθεση των υποχρεώσεών της, λαμβάνοντας υπόψη τις υφιστάμενες και προσεχείς ρυθμιστικές απαιτήσεις, συμπεριλαμβανομένων των Ελάχιστων Απαιτήσεων για Ίδια Κεφάλαια και Επιλέξιμων Υποχρεώσεων («ΕΑΕΥ»). Παρόλο που η ακριβής αναφορά και ο τελικός ορισμός των ΕΑΕΥ της Τράπεζας δεν έχουν ακόμα καθοριστεί, η Τράπεζα συνεχίζει να αξιολογεί διάφορες χρηματοδοτικές επιλογές (συμπεριλαμβανομένης της έκδοσης ομολογιακού δανείου (senior debt) ή/και κεφαλαίων μειωμένης εξασφάλισης (subordinated capital instruments)) εν αναμονή των εν λόγω απαιτήσεων και για την περαιτέρω ενίσχυση του ισολογισμού της.

Στρατηγική επικέντρωσης και αναμόρφωσης του επιχειρηματικού μοντέλου για ανάπτυξη των κύριων δραστηριοτήτων στην Κύπρο είναι μέσω μιας πολιτικής συνετού νέου δανεισμού και ανάπτυξης των δραστηριοτήτων στο Ηνωμένο Βασίλειο. Η ανάπτυξη νέου δανεισμού επικεντρώνεται σε επιλεγμένους κλάδους της οικονομίας, οι οποίοι είναι συμβατοί με το προφίλ κινδύνου της Τράπεζας, όπως ο τουρισμός, το εμπόριο, οι επαγγελματικές υπηρεσίες, ο τομέας της τεχνολογίας, της πληροφορικής/επικοινωνίας, της ενέργειας, της εκπαίδευσης και των οικολογικών έργων. Το Συγκρότημα επιδιώκει στοχευμένη ανάπτυξη στο Ηνωμένο Βασίλειο, επικεντρώνοντας τις προσπάθειές του για συνεργασία με επιχειρηματίες και με ιδιόκτητες επιχειρήσεις. Μέσω επιλεκτικής παρουσίας σε Λονδίνο και Μπέρμιγχαμ και με χρηματοδότηση από τη λιανική αγορά, η στρατηγική στο Ηνωμένο Βασίλειο είναι η ανάπτυξη των εργασιών του στην αγορά ακινήτων, συγκεκριμένα στην αγορά επαγγελματικής στέγης, την αγορά-προς-ενοίκιαση και τη διεύρυνση προσφοράς προϊόντων στην αγορά στεγαστικών δανείων, λογαριασμών ταμειευτηρίου, τρεχούμενων λογαριασμών και προϊόντων για μικρομεσαίες επιχειρήσεις, επαγγελματίες και για Κύπριους κάτοικους.

Η Διοίκηση επικεντρώνεται επίσης στη δημιουργία μιας ορθολογιστικής τράπεζας, μέσω της διάθεσης μη κύριων περιουσιακών στοιχείων, της διαφοροποίησης των εσόδων μέσω της αύξησης των προμηθειών και δικαιωμάτων από διεθνείς υπηρεσίες και συναλλαγές, της διαχείρισης περιουσιακών στοιχείων μέσω υπηρεσιών wealth management και ασφαλειών. Οι ασφαλιστικές εταιρίες του Συγκροτήματος, EuroLife και Γενικές Ασφάλειες Κύπρου, οι οποίες δραστηριοποιούνται στον Κλάδο Ζωής και Γενικό Κλάδο αντίστοιχα, κατέχουν ηγετική θέση στην Κυπριακή ασφαλιστική βιομηχανία, με τις δραστηριότητες αυτές να παρέχουν επαναλαμβανόμενα εισοδήματα και ως εκ τούτου διαφοροποιούν περαιτέρω τις ροές εισοδημάτων της Τράπεζας. Τα καθαρά έσοδα από ασφαλιστικές δραστηριότητες μείον απαιτήσεις και προμήθειες για το εννιάμηνο του 2016 ανήλθαν σε €35 εκατ. σε σύγκριση με €32 εκατ. το εννιάμηνο του 2015.

Η Τράπεζα συνεχίζει να διατηρεί την ηγετική της θέση στο **Κυπριακό τραπεζικό σύστημα**. Η ενισχυμένη κεφαλαιακή θέση του Συγκροτήματος και η βελτίωση της ρευστότητάς του, στηρίζουν τις προσπάθειες **χρηματοδότησης σε υποσχόμενους τομείς της εγχώριας οικονομίας μέσω των κύριων δραστηριοτήτων της, για στήριξη επιχειρηματιών στο Ηνωμένο Βασίλειο μέσω της θυγατρικής της στο Ηνωμένο Βασίλειο και για τη δημιουργία αξίας για τους μετόχους και για άλλα ενδιαφερόμενα μέρη.** Από την αρχή του έτους, το

Συγκρότημα παρείχε νέα δάνεια ύψους πέραν του €1 δις κυρίως σε υποσχόμενους τομείς της εγχώριας οικονομίας μέσω των κύριων δραστηριοτήτων της και σε στήριξη επιχειρηματιών στο Ηνωμένο Βασίλειο μέσω της θυγατρικής της στο Ηνωμένο Βασίλειο, και επιδιώκει ενεργά την παροχή περαιτέρω πίστωσης σε βιώσιμες επιχειρήσεις και ιδιώτες.

Η Τράπεζα υποβάλλει αίτηση για εισαγωγή των μετοχών της στο Χρηματιστήριο Αξιών του Λονδίνου και στο Χρηματιστήριο Αξιών Κύπρου μέσω μητρικής εταιρίας

Η Τράπεζα σήμερα ανακοινώνει ότι προχωρεί στην **υποβολή αίτησης για εισαγωγή των μετοχών της στη standard κατηγορία του Χρηματιστηρίου Αξιών του Λονδίνου** (London Stock Exchange, LSE). Το Συγκρότημα προτίθεται να διατηρήσει τη διαπραγμάτευση των μετοχών του στο Χρηματιστήριο Αξιών Κύπρου και δεν θα διατηρήσει τη διαπραγμάτευση των μετοχών του στο Χρηματιστήριο Αθηνών. Η εισαγωγή των μετοχών στο LSE συνάδει με τη μακροπρόθεσμη στρατηγική δέσμευση της Τράπεζας για εισαγωγή των μετοχών της σε μεγάλο Ευρωπαϊκό χρηματιστήριο. Η Τράπεζα εξακολουθεί να εργάζεται για εισαγωγή των μετοχών της στην premium κατηγορία του LSE, και προτίθεται να προχωρήσει στην υποβολή αίτησης για εισαγωγή στην κατηγορία αυτή στο μέλλον, με στόχο να θεωρηθεί επιλέξιμη για συμπερίληψη στους δείκτες FTSE UK. Οι εργασίες συνεχίζονται και η εισαγωγή στη standard κατηγορία του LSE αποτελεί ενδιάμεσο στάδιο αυτής της μακροχρόνιας πορείας του Συγκροτήματος.

Για να καταστεί επιλέξιμη για μελλοντική συμπερίληψή της στους δείκτες FTSE UK, κατόπιν εισαγωγής των μετοχών στην premium κατηγορία του LSE, **η Τράπεζα αποφάσισε την ίδρυση νέας μητρικής εταιρίας στην Ιρλανδία**, η οποία πληροί τα σχετικά κριτήρια. Η εταιρεία Bank of Cyrgus Holdings plc συστάθηκε στην Ιρλανδία, νωρίτερα εντός του έτους, για τον σκοπό αυτό. **Η νέα μητρική εταιρεία αναμένεται να κατέχει όλες τις υφιστάμενες μετοχές της Τράπεζας και οι υφιστάμενοι μέτοχοι της Τράπεζας αναμένεται να λάβουν μετοχές στη νέα μητρική εταιρία σε αναλογία με το υφιστάμενο ποσοστό που κατέχουν.** Η έδρα, η διεύθυνση και οι λειτουργικές δραστηριότητες της Τράπεζας θα παραμείνουν στην Κύπρο, και η νέα μητρική εταιρεία θα έχει, και η Τράπεζα θα συνεχίσει να έχει, τη φορολογική της έδρα στην Κύπρο. Η Τράπεζα θα συνεχίσει να εποπτεύεται από την Ευρωπαϊκή Κεντρική Τράπεζα («ΕΚΤ») και την Κεντρική Τράπεζα της Κύπρου («ΚΤΚ»). **Η αλλαγή στην εταιρική δομή του Συγκροτήματος θα εφαρμοστεί στη βάση των διατάξεων του περί Εταιρειών Νόμου της Κύπρου για το σχέδιο διακανονισμού (το «Σχέδιο») και συνεπώς τελεί, μεταξύ άλλων, υπό την έγκριση/επικύρωση του Σχεδίου από (i) τους μετόχους σε έκτακτη γενική συνέλευση, (ii) τις Εποπτικές Αρχές της Τράπεζας (περιλαμβανομένης της ΕΚΤ και της ΚΤΚ) και (iii) τα Κυπριακά Δικαστήρια μετά από ακρόαση για την αμεροληψία των όρων του Σχεδίου.** Αναμένεται να αποσταλεί εγκύκλιος (η «Εγκύκλιος») στους μετόχους της Τράπεζας εντός των προσεχών ημερών αναλύοντας λεπτομερώς το Σχέδιο και ακολουθώντας να δημοσιευθεί ενημερωτικό δελτίο σε σχέση με τις μετοχές στη νέα μητρική εταιρία.

Γ. Κύριοι Δείκτες Απόδοσης

Ο ακόλουθος πίνακας δείχνει την απόδοση του Συγκροτήματος σε σχέση με τους Μεσοπρόθεσμους Στόχους του, που περιλαμβάνουν στόχους που σχετίζονται με τον δείκτη δανείων σε καθυστέρηση πέραν των 90 ημερών, τη χρηματοδότηση από τον ELA, τον δείκτη Δανείων προς Καταθέσεις και το Σύνολο των Περιουσιακών Στοιχείων.

Κύριοι Δείκτες Απόδοσης Συγκροτήματος		Δεκέμβριος 2015	Σεπτέμβριος 2016	Μεσοπρόθεσμοι Στόχοι
Ποιότητα Δανειακού Χαρτοφυλακίου	Δείκτης δανείων σε καθυστέρηση πέραν των 90 ημερών	50%	43%	<30%
	Ποσοστό κάλυψης των δανείων σε καθυστέρηση πέραν των 90 ημερών με προβλέψεις	48%	54%	>50%
	Χρέωση προβλέψεων ως ποσοστό των χορηγήσεων ¹⁹ (Cost of Risk) (ετησιοποιημένη βάση)	4,3%	1,6% ²⁰	<1,0%
Χρηματοδότηση	ELA % περιουσιακών στοιχείων, € δις	16% €3,8 δις	6% €1,3 δις	Πλήρης αποπληρωμή
	Δείκτης δανείων (μετά τις προβλέψεις) προς καταθέσεις	121%	102%	100%-120%
Κεφάλαιο	Δείκτης Κεφαλαίου Κοινών Μετοχών Κατηγορίας 1 (με μεταβατικές διατάξεις) ²¹	14,0%	14,6%	>15%
Αποδοτικότητα	Καθαρό επιτοκιακό περιθώριο	3,8%	3,5%	~3,00%
	Δικαιώματα και προμήθειες / Σύνολο εσόδων	15%	16%	>20%
	Δείκτης κόστος προς έσοδα	40%	42%	40%-45%
Ισολογισμός	Σύνολο περιουσιακών στοιχείων	€23,3 δις	€22,4 δις	>€25 δις

¹⁹ Η επίπτωση του ΔΠΧΑ 9, η οποία θα έχει ισχύ από 1 Ιανουαρίου 2018, δεν έχει ληφθεί υπόψη για σκοπούς υπολογισμού των στόχων. Οι στόχοι καθορίστηκαν με βάση το υφιστάμενο εποπτικό περιβάλλον.

²⁰ Βλέπε Υποσημείωση 15.

²¹ Βλέπε Υποσημείωση 1.

Δ. Παράρτημα

Ενδιάμεσος Συνοπτικός Ενοποιημένος Λογαριασμός Αποτελεσμάτων							
€ εκατ.	Εννιάμηνο 2016	Εννιάμηνο 2015	Ετήσια ±%	Γ' τρίμηνο 2016	Β' τρίμηνο 2016	Τριμηνιαία ±%	Α' τρίμηνο 2016
Καθαρά έσοδα από τόκους	524	644	-19%	164	175	-7%	185
Καθαρά έσοδα από δικαιώματα και προμήθειες	112	115	-3%	38	38	1%	36
Καθαρά κέρδη από διαπραγμάτευση συναλλάγματος και καθαρά κέρδη από άλλα χρηματοοικονομικά μέσα	35	18	91%	20	9	126%	6
Έσοδα από ασφαλιστικές δραστηριότητες μείον απαιτήσεις και προμήθειες	35	32	9%	10	11	-9%	14
Κέρδη/(ζημιές) από επανεκτίμηση και πώληση επενδύσεων σε ακίνητα και από διάθεση αποθέματα ακινήτων	3	(36)	-107%	1	1	-67%	1
Λοιπά έσοδα	8	13	-33%	2	4	-16%	2
Σύνολο εσόδων	717	786	-9%	235	238	-1%	244
Κόστος προσωπικού	(171)	(177)	-3%	(54)	(59)	-7%	(58)
Άλλα λειτουργικά έξοδα	(128)	(119)	7%	(43)	(44)	-3%	(41)
Σύνολο εξόδων	(299)	(296)	1%	(97)	(103)	-5%	(99)
Κέρδη πριν τις προβλέψεις και απομειώσεις, τα κέρδη/(ζημιές) από αποαναγνώριση δανείων και αλλαγές στις αναμενόμενες ταμειακές ροές, τα έξοδα αναδιάρθρωσης και τις μη συνεχιζόμενες δραστηριότητες	418	490	-15%	138	135	2%	145
Προβλέψεις για απομείωση δανείων μείον κέρδη/(ζημιές) από αποαναγνώριση δανείων και αλλαγές στις αναμενόμενες ταμειακές ροές	(267)	(329)	-19%	(109)	(96)	14%	(62)
Απομειώσεις άλλων χρηματοοικονομικών και μη χρηματοοικονομικών περιουσιακών στοιχείων	(34)	(37)	-9%	(12)	(14)	-10%	(8)
Μερίδιο στα κέρδη συγγενών εταιριών και κοινοπραξιών	3	3	-12%	1	1	96%	1
Κέρδη πριν τη φορολογία, τα έξοδα αναδιάρθρωσης και τις μη συνεχιζόμενες δραστηριότητες	120	127	-5%	18	26	-32%	76
Φορολογία	(16)	(18)	-7%	(4)	(4)	0%	(8)
(Ζημιές)/κέρδη που αναλογούν σε δικαιώματα μειοψηφίας	(3)	6	-162%	2	(5)	-142%	(1)
Κέρδη μετά τη φορολογία, πριν τα έξοδα αναδιάρθρωσης, τις μη συνεχιζόμενες δραστηριότητες και καθαρά κέρδη από την πώληση μη κύριων περιουσιακών στοιχείων	101	115	-13%	16	17	-4%	67
Έξοδα συμβούλων, Σχέδιο Εθελούσιας Αποχώρησης και άλλα έξοδα αναδιάρθρωσης ²²	(98)	(27)	267%	(11)	(70)	-84%	(17)
Ζημιές από ομάδες εκποίησης που κατέχονται προς πώληση/μη συνεχιζόμενες δραστηριότητες	-	(38)	-100%	-	-	-	-
Καθαρά κέρδη από πώληση μη κύριων περιουσιακών στοιχείων	59	23	154%	0	59	-100%	-
Κέρδη μετά τη φορολογία	62	73	-16%	5	6	-15%	50

Κύριοι Δείκτες Απόδοσης	Εννιάμηνο 2016	Εννιάμηνο 2015	Ετήσια ±%	Γ' τρίμηνο 2016	Β' τρίμηνο 2016	Τριμηνιαία ±%	Α' τρίμηνο 2016
Καθαρό επιτοκιακό περιθώριο (ετησιοποιημένη βάση)	3,51%	3,82%	-31 μ.β.*	3,35%	3,55%	-20 μ.β.*	3,63%
Δείκτης κόστος προς έσοδα	42%	38%	+4 ε.μ.*	41%	43%	-2 ε.μ.*	40%
Απόδοση επί του μέσου όρου των περιουσιακών στοιχείων (ετησιοποιημένη βάση)	0,4%	0,4%	-	0,1%	0,1%	-	0,9%
Απόδοση επί του μέσου όρου των ιδίων κεφαλαίων (ετησιοποιημένη βάση)	2,7%	2,8%	-1 ε.μ.*	0,7%	0,8%	-0,1 ε.μ.*	6,5%
Βασικά κέρδη/(ζημιές) ανά μετοχή (€ σεντ)	0,69	0,82	(0,13)	0,06	0,07	(0,01)	0,56

* ε.μ. = εκατοστιαίες μονάδες, μ.β.= μονάδες βάσης, 100 μονάδες βάσης = 1 εκατοστιαία μονάδα

²² Βλέπε Υπόσημείωση 18.

Ενδιάμεσος Συνοπτικός Ενοποιημένος Ισολογισμός			
€ εκατ.	30.09.2016	31.12.2015	±%
Μετρητά και καταθέσεις με κεντρικές τράπεζες	1.587	1.423	12%
Δάνεια και απαιτήσεις σε τράπεζες	1.184	1.314	-10%
Ομόλογα, κρατικά αξιόγραφα και μετοχές	595	1.009	-41%
Καθαρά δάνεια και απαιτήσεις από πελάτες	15.939	17.192	-7%
Λοιπά περιουσιακά στοιχεία	3.065	2.284	34%
Μη κυκλοφορούντα περιουσιακά στοιχεία και ομάδα εκποίησης που κατέχεται προς πώληση	12	49	-76%
Σύνολο περιουσιακών στοιχείων	22.382	23.271	-4%
Καταθέσεις από τράπεζες	371	242	53%
Χρηματοδότηση από κεντρικές τράπεζες	1.950	4.453	-56%
Συμφωνίες επαναγοράς	329	368	-11%
Καταθέσεις πελατών	15.643	14.181	10%
Ομολογιακά δάνεια	0	1	-100%
Άλλες υποχρεώσεις	986	944	4%
Μη κυκλοφορούσες υποχρεώσεις και ομάδα εκποίησης που κατέχεται προς πώληση	0	4	-100%
Σύνολο υποχρεώσεων	19.279	20.193	-5%
Μετοχικό κεφάλαιο	892	892	0%
Αποθεματικό από μείωση κεφαλαίου και αποθεματικό από έκδοση μετοχών υπέρ το άρτιο	2.505	2.505	0%
Αποθεματικά επανεκτίμησης και άλλα αποθεματικά	241	259	-7%
Συσσωρευμένες ζημιές	(575)	(601)	-4%
Ίδια κεφάλαια ιδιοκτητών της Τράπεζας	3.063	3.055	0%
Δικαιώματα μειοψηφίας	40	23	79%
Σύνολο ιδίων κεφαλαίων	3.103	3.078	1%
Σύνολο υποχρεώσεων και ιδίων κεφαλαίων	22.382	23.271	-4%

Κύρια Στοιχεία και Δείκτες Ισολογισμού	30.09.2016	31.12.2015	±%
Δάνεια (€ εκατ.)	20.596	22.592	-9%
Καταθέσεις πελατών (€ εκατ.)	15.643	14.181	10%
Δείκτης δανείων (μετά τις προβλέψεις) προς καταθέσεις	102%	121%	-19 ε.μ *
Ποσοστό δανείων σε καθυστέρηση πέραν των 90 ημερών	43%	50%	-7 ε.μ *
Δείκτης κάλυψης δανείων σε καθυστέρηση πέραν των 90 ημερών με προβλέψεις ²³	54%	48%	+6 ε.μ *

* ε.μ. = εκατοστιαίες μονάδες, 100 μονάδες βάσης = 1 εκατοστιαία μονάδα

Κεφάλαια	30.09.2016	31.12.2015	±%
Δείκτης Κεφαλαίου Κοινών Μετοχών Κατηγορίας 1 (με μεταβατικές διατάξεις) ²⁴	14,6%	14,0%	+6 ε.μ *
Συνολικός δείκτης κεφαλαιακής επάρκειας	14,7%	14,1%	+6 ε.μ *
Σταθμισμένα περιουσιακά στοιχεία (€ εκατ.)	18.803	19.666	-4%

* ε.μ. = εκατοστιαίες μονάδες, 100 μονάδες βάσης = 1 εκατοστιαία μονάδα

Οι Σημειώσεις στα Οικονομικά Αποτελέσματα του Συγκροτήματος για το εννιάμηνο που έληξε στις 30 Σεπτεμβρίου 2016:

Οι Ενδιάμεσες Συνοπτικές Ενοποιημένες Οικονομικές Καταστάσεις για το εννιάμηνο που έληξε στις 30 Σεπτεμβρίου 2016 είναι διαθέσιμες στο Εγγεγραμμένο Γραφείο της Τράπεζας Κύπρου Δημόσια Εταιρία Λτδ (στην Οδό Στασίου 51, Αγ. Παρασκευή, Στρόβολος, Τ.Θ. 24884, 1398 Λευκωσία, Κύπρος) και στην ιστοσελίδα του Συγκροτήματος www.bankofcyprus.com (Σχέσεις Επενδυτών/Οικονομικά Αποτελέσματα).

Οι Ενδιάμεσες Συνοπτικές Ενοποιημένες Οικονομικές Καταστάσεις για το εννιάμηνο που έληξε στις 30 Σεπτεμβρίου 2016 δεν έχουν ελεγχθεί από τους εξωτερικούς ελεγκτές της Τράπεζας, αλλά έχουν διενεργήσει επισκόπηση σύμφωνα με το Διεθνές Πρότυπο για Επισκοπήσεις 2410.

Η ανακοίνωση και η παρουσίαση των Οικονομικών Αποτελεσμάτων του Συγκροτήματος για το εννιάμηνο που έληξε στις 30 Σεπτεμβρίου 2016 έχουν αναρτηθεί στην ιστοσελίδα του Συγκροτήματος www.bankofcyprus.com (Σχέσεις Επενδυτών/Οικονομικά Αποτελέσματα).

²³ Βλέπε Υποσημείωση 7.

²⁴ Βλέπε Υποσημείωση 1.