

ΟΜΙΛΟΣ ΕΛΛΗΝΙΚΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ

ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΑ ΟΜΙΛΟΥ ΚΑΙ ΕΠΕΞΗΓΗΜΑΤΙΚΗ ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΓΙΑ ΤΗΝ ΕΞΑΜΗΝΙΑ ΠΟΥ ΕΛΗΞΕ ΣΤΙΣ 30 ΙΟΥΝΙΟΥ 2018

- Η απόκτηση ορισμένων περιουσιακών στοιχείων και υποχρεώσεων της Συνεργατικής Κεντρικής Τράπεζας («ΣΚΤ») αναμένεται να επιταχύνει τη στρατηγική της Τράπεζας για ενίσχυση των δραστηριοτήτων της σε όλη την Κύπρο με μια διευρυμένη και διαφοροποιημένη πελατειακή βάση και ένα δανειακό χαρτοφυλάκιο με καλύτερη διασπορά
- Αύξηση κεφαλαίου ύψους €150 εκατ., η οποία εγκρίθηκε από τους μετόχους κατά την Έκτακτη Γενική Συνέλευση στις 22 Αυγούστου 2018, αναμένεται να ολοκληρωθεί μέχρι το τέλος του 2018
- Μειωμένες MEX για 11 συνεχόμενα τρίμηνα. Δείκτης καθαρών MEX προς καθαρές χορηγήσεις στο 28,9% και Δείκτης MEX στο 51,6%
- Ενδεικτικός¹ Δείκτης Κεφαλαίου Κοινών Μετοχών της Κατηγορίας 1 (CET 1)² στο 13,73% και ενδεικτικός Δείκτης Κεφαλαίου της Κατηγορίας 1 (Tier 1)² στο 17,40%

Επισκόπηση Αποτελεσμάτων

Βασικά στοιχεία Λογαριασμού Αποτελεσμάτων (€εκατ.)	1 ^η Εξαμηνία 2018	1 ^η Εξαμηνία 2017	Ετήσια Δ	2 ^η Τριμηνία 2018	1 ^η Τριμηνία 2018	Τριμηνιαία Δ
Κέρδος από συνήθεις εργασίες πριν τις ζημιές απομείωσης και προβλέψεις για την κάλυψη του πιστωτικού κινδύνου	29,9	51,8	-42%	3,7	26,1	-86%
Αναστροφή ζημιών απομείωσης/(ζημιές απομείωσης) και προβλέψεις για την κάλυψη του πιστωτικού κινδύνου	7,4	(77,6)	-110%	4,2	3,2	+29%
Μερίδιο αποτελεσμάτων συνδεδεμένης εταιρείας μετά τη φορολογία	1,5	0,0	+100%	1,2	0,4	+236%
Φορολογία	(3,5)	2,9	-221%	(2,4)	(1,1)	+110%
Κέρδος/(ζημιά) για την περίοδο	35,3	(22,9)	-254%	6,7	28,6	-77%
Κέρδος/(ζημιά) που αναλογεί στους κατόχους μετοχών της μητρικής εταιρείας	34,7	(23,4)	-248%	6,6	28,1	-76%

Το κέρδος πριν τη φορολογία για την 1η εξαμηνία του 2018 ανήλθε σε €38,8 εκατ. (κυρίως ως αποτέλεσμα του κέρδους από την πώληση Κυπριακών Κυβερνητικών Ομολόγων την 1η τριμηνία του 2018), σε σύγκριση με ζημιά ύψους €25,8 εκατ. την 1η εξαμηνία του 2017 (κυρίως λόγω της αυξημένης χρέωσης για ζημιές απομείωσης και προβλέψεις για την κάλυψη του πιστωτικού κινδύνου). Σε τριμηνιαία βάση, το κέρδος πριν τη φορολογία για τη 2η τριμηνία του 2018 και την 1η τριμηνία του 2018 ανήλθε σε €9,1 εκατ. και €29,7 εκατ. αντίστοιχα.

Το κέρδος που αναλογεί στους μετόχους της μητρικής εταιρείας για την 1η εξαμηνία του 2018 ανήλθε σε €34,7 εκατ. σε σύγκριση με ζημιά €23,4 εκατ. την 1η εξαμηνία του 2017.

Τα διοικητικά και άλλα έξοδα για την 1^η εξαμηνία του 2018 ανήλθαν σε €42,6 εκατ. σημειώνοντας αύξηση 44% σε σύγκριση με €29,6 εκατ. την 1^η εξαμηνία του 2017, κυρίως λόγω των διοικητικών εξόδων της Εταιρείας διαχείρισης χρεών, ύψους €11,5 εκατ.³ που συμπεριλήφθηκαν στην 1^η εξαμηνία του 2018. Τα διοικητικά και άλλα έξοδα για τη 2^η τριμηνία του 2018 ανήλθαν σε €23,5 εκατ. και ήταν αυξημένα κατά 23% σε σύγκριση με τα €19,1 εκατ. την 1^η τριμηνία του 2018. Στην αύξηση αυτή συνέβαλε σε μεγάλο βαθμό το αυξημένο κόστος συμβουλευτικών υπηρεσιών, κυρίως ως αποτέλεσμα του διορισμού οίκων συμβουλευτικών υπηρεσιών σχετικά με την προσφορά για την Συνεργατική Κεντρική Τράπεζα (ΣΚΤ).

Το μερίδιο αποτελεσμάτων συνδεδεμένης εταιρείας μετά τη φορολογία, ανήλθε σε κέρδος €1,5 εκατ. για την 1η εξαμηνία του 2018 (1η εξαμηνία 2017: 0€, 2η τριμηνία 2018: €1,2 εκατ., 1η τριμηνία 2018: €0,4 εκατ.).

Η συνολική αναστροφή για ζημιές απομείωσης και προβλέψεις για την κάλυψη του πιστωτικού κινδύνου για την 1η εξαμηνία του 2018 ήταν €7,4 εκατ. και σε σύγκριση με ζημιές απομείωσης ύψους €77,6 εκατ. την 1η εξαμηνία του 2017, σημείωσε μείωση 110%. Τη 2η τριμηνία και την 1η τριμηνία σημειώθηκε αναστροφή €4,2 εκατ. και €3,2 εκατ. αντίστοιχα, κυρίως λόγω της βελτίωσης της ποιότητας του χαρτοφυλακίου. Από την 1 Ιανουαρίου 2018, η Τράπεζα εισήγαγε ένα νέο μοντέλο απομείωσης που βασίζεται στις αναμενόμενες πιστωτικές ζημιές (ECL) σύμφωνα με τις απαιτήσεις του ΔΠΧΑ 9.

¹ Περιλαμβάνουν μη ελεγμένα κέρδη της εξαμηνίας που έληξε στις 30 Ιουνίου 2018.

² Με μεταβατικές διατάξεις.

³ Συμπεριλαμβανομένου του ΦΠΑ.

Κατάσταση Οικονομικής Θέσης

Βασικά στοιχεία Κατάστασης Οικονομικής Θέσης (€κατ.)	30.06.2018	31.12.2017 - με αναπροσαρμογή για την επίδραση της αρχικής εφαρμογής του ΔΠΧΑ 9	Δ	31.12.2017	Δ
Μεικτές Χορηγήσεις σε πελάτες	4.086	4.055 ⁴	+1%	4.055	+1%
Μεικτές Μη Εξυπηρετούμενες Χορηγήσεις (ΜΕΧ)	2.110	2.162 ⁴	-2%	2.162	-2%
Μεικτές Εξυπηρετούμενες Χορηγήσεις	1.976	1.893 ⁴	+4%	1.893	+4%
Καθαρές Χορηγήσεις σε πελάτες	2.779	2.729	+2%	2.767	+0%
Στοιχεία προς επένδυση	3.721	3.700	+1%	3.698	+1%
Σύνολο Περιουσιακών στοιχείων	6.890	6.813	+1%	6.847	+1%
Καταθέσεις	5.947	5.808 ⁴	+2%	5.808	+2%
Ίδια κεφάλαια που αναλογούν στους κατόχους μετοχών της μητρικής εταιρείας	533	525	+1%	559	-5%
Σταθμισμένα περιουσιακά στοιχεία (ΣΠΣ)	3.530	3.419 ⁵	+3%	3.420	// ⁶

Στις 30 Ιουνίου 2018, το σύνολο των περιουσιακών στοιχείων του Ομίλου ανήλθε σε €6,9 δισ. και παρουσίασε άνοδο 1% σε σχέση με τις 31 Δεκεμβρίου 2017, κυρίως λόγω της αύξησης στα στοιχεία προς επένδυση και στις χορηγήσεις σε πελάτες.

Στις 30 Ιουνίου 2018, οι καταθέσεις πελατών ανήλθαν σε €5,9 δισ. (31 Δεκεμβρίου 2017: €5,8 δισ.). Οι καταθέσεις αποτελούνταν από καταθέσεις σε Ευρώ ύψους €4,8 δισ. (καταθέσεις σε Ευρώ στις 31 Δεκεμβρίου 2017: €4,7 δισ.) και καταθέσεις σε ξένα νομίσματα, κυρίως Αμερικάνικα Δολάρια, ύψους €1,1 δισ. (καταθέσεις σε ξένα νομίσματα στις 31 Δεκεμβρίου 2017: €1,1 δισ.). Η τάση των πελατειακών καταθέσεων αντικατοπτρίζει τη στρατηγική της Τράπεζας να διατηρήσει χαμηλό κόστος καταθέσεων, λαμβάνοντας υπόψη την ισχυρή της ρευστότητα.

Το μερίδιο αγοράς καταθέσεων⁷ της Τράπεζας στις 30 Ιουνίου 2018 διαμορφώθηκε στο 12,0% (31 Δεκεμβρίου 2017: 11,9%).

Το σύνολο των νέων χορηγήσεων που εγκρίθηκαν την 1η εξαμηνία του 2018 έφτασε τα €327,5 εκατ. (2017: €525,8 εκατ.). Η Τράπεζα συνέχισε την παροχή χορηγήσεων προς φερέγγυες επιχειρήσεις και νοικοκυριά, εξετάζοντας παράλληλα και άλλες ευκαιρίες ανάπτυξης. Οι μεικτές χορηγήσεις σε πελάτες στις 30 Ιουνίου 2018 ανήλθαν σε €4.086 εκατ., αυξημένες κατά 1% σε σύγκριση με €4.055 εκατ. στις 31 Δεκεμβρίου 2017. Το χαρτοφυλάκιο των εξυπηρετούμενων χορηγήσεων αυξήθηκε κατά 4% ενώ το χαρτοφυλάκιο των μη εξυπηρετούμενων χορηγήσεων μειώθηκε κατά 2% σε σύγκριση με τις 31 Δεκεμβρίου 2017. Κατά τη διάρκεια της 1ης εξαμηνίας του 2018, χορηγήσεις ύψους €69,1 εκατ. διαγράφηκαν (2017: €147,8 εκατ.). Το μερίδιο αγοράς χορηγήσεων της Τράπεζας στις 30 Ιουνίου 2018 διαμορφώθηκε στο 8,6% (31 Δεκεμβρίου 2017: 8,1%).

Το μερίδιο αγοράς χορηγήσεων⁷ της Τράπεζας στις 30 Ιουνίου 2018 διαμορφώθηκε στο 8,6% (31 Δεκεμβρίου 2017: 8,1%).

Ποιότητα Χαρτοφυλακίου Χορηγήσεων

Στο πλαίσιο της παραμέτρου «Αναδιοργάνωση» της στρατηγικής της Τράπεζας, η Τράπεζα υπέγραψε συμφωνία πώλησης⁸ ενός χαρτοφυλακίου μη εξυπηρετούμενων χορηγήσεων (ΜΕΧ), το οποίο αποτελείται κυρίως από εξασφαλισμένες και μη εξασφαλισμένες χορηγήσεις, μη λιανικού εμπορίου, στην B2Kapital Cyprus Ltd, μια εξ ολοκλήρου θυγατρική της εταιρείας B2Holding ASA, που είναι Νορβηγική εταιρεία εισηγμένη στο Χρηματιστήριο του Όσλο ("η Συναλλαγή"/"εμπορική συμφωνία ΜΕΧ").

⁴ Χωρίς αλλαγή από την επίδραση της αρχικής εφαρμογής του ΔΠΧΑ 9.

⁵ Με αναπροσαρμογή για την επίδραση της αρχικής εφαρμογής του ΔΠΧΑ 9 και εφαρμόζοντας μεταβατικές ρυθμίσεις με στόχο τον μετριασμό των επιπτώσεων από την εισαγωγή του ΔΠΧΑ 9 στα ίδια κεφάλαια και της αντιμετώπισης μεγάλων χρηματοδοτικών ανοιγμάτων ορισμένων ανοιγμάτων του δημοσίου τομέα εκπεφρασμένων στο εθνικό νόμισμα οποιουδήποτε κράτους μέλους με βάση τον Κανονισμό (ΕΕ) 2017/2395 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου ημερομηνίας 12 Δεκεμβρίου 2017.

⁶ Μη συγκρίσιμο.

⁷ Πηγή: Κεντρική Τράπεζα της Κύπρου (ΚΤΚ) και Ελληνική Τράπεζα.

⁸ Βλέπε ανακοίνωση στις 2 Ιανουαρίου 2018 (Συμφωνία για πώληση χαρτοφυλακίου μη εξυπηρετούμενων δανείων) που αναρτήθηκε στην ιστοσελίδα του Ομίλου www.hellenicbank.com (Σχέσεις Επενδυτών).

Το μεικτό συμβατικό υπόλοιπο του χαρτοφυλακίου ήταν €144 εκατ. και αποτελείτο από 1.082 δανειολήπτες και 1.809 διευκολύνσεις (για την κάθε περίπτωση υπόλοιπο στις 31 Μαΐου 2018). Η εμπορική συμφωνία για τις MEX δεν είχε σημαντική επίπτωση στην κατάσταση λογαριασμού αποτελεσμάτων και στην κεφαλαιακή θέση της Τράπεζας λόγω των υφιστάμενων προβλέψεων που είχαν ληφθεί έναντι αυτών των περιουσιακών στοιχείων.

Η εμπορική συμφωνία για τις MEX είναι με βάση τις κατευθυντήριες γραμμές της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας και του Διεθνούς Νομισματικού Ταμείου για τη διαχείριση των μη εξυπηρετούμενων δανείων. Εκτός από τη μείωση του προβληματικού χαρτοφυλακίου, η Τράπεζα παραμένει προσηλωμένη στην επιτάχυνση της μείωσης των μη εξυπηρετούμενων χορηγήσεων μέσω της πώλησης δανειακών χαρτοφυλακίων και άλλων συναλλαγών.

Η Συναλλαγή ολοκληρώθηκε στις 6 Ιουνίου 2018, αφότου ολοκληρώθηκαν όλες οι αναγκαίες διαδικασίες βάσει της σχετικής νομοθεσίας και λήφθηκαν οι σχετικές εγκρίσεις από τις αρμόδιες εποπτικές αρχές.

Τα αποθέματα ακινήτων, τα οποία ως επί το πλείστον προέκυψαν από διακανονισμό χρεών των πελατών, ανήλθαν σε €163,0 εκατ. στις 30 Ιουνίου 2018 (31 Δεκεμβρίου 2017: €148,2 εκατ.). Η μεταβολή στο υπόλοιπο των αποθεμάτων ακινήτων από διακανονισμό χρεών των πελατών για την 1η εξαμηνία του 2018 περιλάμβανε προσθήκες ύψους €25,7 εκατ. και ποσό ύψους €10,6 εκατ. πωλήσεις.

Ο δείκτης των MEX στο σύνολο των μεικτών χορηγήσεων στις 30 Ιουνίου 2018 μειώθηκε σε 51,6% (31 Δεκεμβρίου 2017: 53,3%).

Οι συσσωρευμένες ζημιές απομείωσης στην αξία των χορηγήσεων, ανήλθαν σε €1.307 εκατ. στις 30 Ιουνίου 2018 (31 Δεκεμβρίου 2017⁹: €1.326 εκατ.) και αποτελούν το 32,0% των συνολικών μεικτών χορηγήσεων (31 Δεκεμβρίου 2017⁹: 32,7%). Ο δείκτης κάλυψης των προβλέψεων των MEX ανήλθε στο 61,9% στις 30 Ιουνίου 2018 (31 Δεκεμβρίου 2017⁹: 61,3%). Λαμβάνοντας υπόψη την αξία των εμπράγματων εξασφαλίσεων¹⁰ των MEX, ο δείκτης κάλυψης ανήλθε στο 116,1%, ενώ ο δείκτης κάλυψης των καθαρών MEX με εμπράγματα εξασφαλίσεις ανήλθε στο 142,2% στις 30 Ιουνίου 2018.

Κεφαλαιακή Βάση και Επάρκεια

Οι ενδεικτικοί¹¹ Δείκτες Κεφαλαιακής Επάρκειας του Ομίλου και της Τράπεζας με βάση τον Πυλώνα I, που υπερβαίνουν τις ελάχιστες κανονιστικές διατάξεις, διαμορφώθηκαν ως ακολούθως:

Δείκτες Κεφαλαιακής Επάρκειας	Όμιλος (με μεταβατικές διατάξεις)			Όμιλος (χωρίς τις μεταβατικές διατάξεις)		Τράπεζα (με μεταβατικές διατάξεις)	Ελάχιστες κανονιστικές απαιτήσεις (σε σταδιακή εφαρμογή) ¹² 2018
	30.06.2018	31.12.2017 ¹³	Δ	30.06.2018	31.12.2017 ¹⁴		
Δείκτης Κεφαλαιακής Επάρκειας (%)	17,41%	17,68%	-27 μβ	16,54%	17,67%	17,34%	13,075%
Δείκτης Κεφαλαίου της Κατηγορίας 1 (%)	17,40%	17,64%	-24 μβ	16,53%	17,63%	17,33%	11,075%
Δείκτης Κεφαλαίου Κοινών Μετοχών της Κατηγορίας 1 (CET 1) (%)	13,73%	13,85%	-12 μβ	12,81%	13,84%	13,66%	9,575%
Κεφάλαια Κοινών Μετοχών της Κατηγορίας 1 (€εκατ)	485	473	+2%	447	473	483	δ/υ
Σταθμισμένα περιουσιακά στοιχεία (ΣΠΣ) (€εκατ)	3.530	3.419	+3%	3.486	3.420	3.533	δ/υ

Η μείωση 12 μονάδες βάσης στο Δείκτη¹¹ Κεφαλαίου Κοινών Μετοχών της Κατηγορίας 1 (CET 1) (με μεταβατικές διατάξεις) σε σύγκριση με τις 31 Δεκεμβρίου 2017¹³, κυρίως ως αποτέλεσμα των πιο κάτω:

- i) της συνολικής αύξησης του Κεφαλαίου Κοινών Μετοχών της Κατηγορίας 1, κυρίως ως αποτέλεσμα:
 - των κερδών της περιόδου (αύξηση 100 μονάδες βάσης από τις οποίες 53 μονάδες βάσης σχετίζονται με την πώληση Κυπριακών Κυβερνητικών Ομολόγων κατά την 1^η τριμηνία του 2018)

⁹ Με αναπροσαρμογή για την επίδραση της αρχικής εφαρμογής του ΔΠΧΑ 9.

¹⁰ Βάση της αγοραίας αξίας (με ανώτατο όριο την έκθεση του πελάτη).

¹¹ Περιλαμβάνουν μη ελεγμένα κέρδη της εξαμηνίας που έληξε στις 30 Ιουνίου 2018.

¹² Εξαιρουμένου της καθοδήγησης κεφαλαίου για Πυλώνα II.

¹³ Με αναπροσαρμογή για την επίδραση της αρχικής εφαρμογής του ΔΠΧΑ 9 και εφαρμόζοντας μεταβατικές ρυθμίσεις με στόχο τον μετριασμό των επιπτώσεων από την εισαγωγή του ΔΠΧΑ 9 στα ίδια κεφάλαια και της αντιμετώπισης μεγάλων χρηματοδοτικών ανοιγμάτων ορισμένων ανοιγμάτων του δημοσίου τομέα εκπεφρασμένων στο εθνικό νόμισμα οποιουδήποτε κράτους μέλους με βάση τον Κανονισμό (ΕΕ) 2017/2395 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου 12 Δεκεμβρίου 2017.

¹⁴ Σύμφωνα με το ΔΛΠ 39.

- της μείωσης των λοιπών συνολικών εσόδων (μείωση 75 μονάδες βάσης), λόγω της μείωσης στο αποθεματικό επανεκτίμησης των ομολόγων κυρίως ως αποτέλεσμα της πώλησης Κυπριακών Κυβερνητικών Ομολόγων
- της αύξησης των μεταβατικών ρυθμίσεων για το ΔΠΧΑ 9 λόγω των προβλέψεων αναμενόμενων πιστωτικών ζημιών της 1ης εξαμηνίας του 2018, της μείωσης των αναβαλλόμενων φορολογικών απαιτήσεων που προκύπτουν από φορολογικές ζημιές και την αύξηση στα άυλα περιουσιακά στοιχεία (αύξηση 8 μονάδες βάσης),

ii) της συνολικής αύξησης των ΣΠΣ κυρίως ως αποτέλεσμα της αύξησης των καθαρών χρηματοδοτούμενων ανοιγμάτων λόγω των νέων χορηγήσεων (μείωση 45 μονάδες βάσης).

Στις 30 Ιουνίου 2018 ο Δείκτης Μόχλευσης^{11,15,,} του Ομίλου διαμορφώθηκε σε 8,59% (Τράπεζα: 8,56%) σε σύγκριση με 8,57% στις 31 Δεκεμβρίου 2017¹³. Ο Δείκτης Μόχλευσης^{21,25} του Ομίλου, χωρίς τις μεταβατικές διατάξεις, διαμορφώθηκε σε 8,10% (Τράπεζα: 8,07%) σε σύγκριση με 8,09% στις 31 Δεκεμβρίου 2017¹³ (χωρίς τις μεταβατικές διατάξεις με βάση το ΔΛΠ 39 Όμιλος: 8,56%, Τράπεζα: 8,54%).

Στρατηγικοί στόχοι και προοπτικές

Με στόχο την επίτευξη των στρατηγικών της σχεδιασμών, η Ελληνική Τράπεζα παραμένει προσηλωμένη στη διατήρηση της ως ένα ισχυρό τραπεζικό ίδρυμα που θα ανταποκρίνεται στις προσδοκίες της οικονομίας, της κοινωνίας, των επενδυτών και των μετόχων της. Καθ' όλη τη διάρκεια της κρίσης, η Τράπεζα έχει διατηρήσει τη φήμη της για σταθερότητα και εμπιστοσύνη και επικεντρώνεται στην ενίσχυση και στην βελτίωση της θέσης της στην αγορά.

Η στρατηγική της Τράπεζας επικεντρώνεται σε δύο πτυχές: «Αναδιοργάνωση» και «Ανάπτυξη». Η πτυχή "Αναδιοργάνωση" της στρατηγικής σχετίζεται κυρίως με τη μείωση του υψηλού επιπέδου των ΜΕΧ. Η πτυχή "Ανάπτυξη" της στρατηγικής αφορά την ανάπτυξη του δανειακού χαρτοφυλακίου μέσω νέου δανεισμού και την προώθηση και ενίσχυση των σχέσεων με τους πελάτες. Η Τράπεζα προτίθεται να συνεχίσει να επιτελεί τον ρόλο της στην υποστήριξη της εγχώριας οικονομίας διασφαλίζοντας παράλληλα την μετοχική της αξία μέσω συνετών πολιτικών που συμβαδίζουν με το προφίλ κινδύνου της Τράπεζας. Παράλληλα, η Τράπεζα επανατοποθετεί τη στρατηγική της για τον Τομέα Διεθνούς Τραπεζικής, αντικατοπτρίζοντας το μεταβαλλόμενο κανονιστικό περιβάλλον με ιδιαίτερη έμφαση σε θέματα ξεπλύματος χρήματος. Η στρατηγική της Τράπεζας, περιλαμβάνει επίσης την εξέλιξη στην τεχνολογία, στον ψηφιακό μετασχηματισμό, τη βελτίωση της εξυπηρέτησης των πελατών και της απλούστευσης των διαδικασιών και διεργασιών.

Η Τράπεζα, προχωρώντας σε αποφασιστικές ενέργειες για την αντιμετώπιση των προβληματικών δανείων, έχει πωλήσει τις δραστηριότητες του τμήματος Διεύθυνσης Διαχείρισης Καθυστερήσεων στην νεοσύστατη εταιρεία, APS Debt Servicing Cyprus Ltd («APS Cyprus»), η οποία ξεκίνησε τις δραστηριότητές της τον Ιούλιο του 2017. Μέσω της δημιουργίας της πρώτης πλατφόρμας διαχείρισης χρεών στην Κύπρο, η Τράπεζα θα είναι σε θέση να αντιμετωπίσει αποτελεσματικά τα ΜΕΧ με γρηγορότερο ρυθμό και με υψηλότερες ανακτήσεις, αξιοποιώντας την τεχνογνωσία, την αποδεδειγμένη πραγματογνωμοσύνη και τεχνική εμπειρία της APS Holding. Επιπρόσθετα της οργανικής μείωσης του προβληματικού χαρτοφυλακίου, η Τράπεζα επικεντρώνεται στην αντιμετώπιση της εκτροπής των ΜΕΧ με γρήγορους ρυθμούς μέσω της εκποίησης χαρτοφυλακίων. Ως εκ τούτου, τον Ιούνιο του 2018, η Τράπεζα έχει ολοκληρώσει την πρώτη συμφωνία πώλησης ενός χαρτοφυλακίου μη εξυπηρετούμενων δανείων κυρίως μη λιανικού εμπορίου (εξασφαλισμένα και μη εξασφαλισμένα δάνεια) έναντι της B2Kapital Cyprus Ltd, μια εξ ολοκλήρου θυγατρική της εταιρείας B2Holding ASA, που είναι Νορβηγική εταιρεία εισηγμένη στο Χρηματιστήριο του Όσλο.

Με στόχο την ενίσχυση της στρατηγικής «Ανάπτυξη», η Τράπεζα τον Σεπτέμβριο του 2018 ολοκλήρωσε μια συναλλαγή αποκτώντας ορισμένα περιουσιακά στοιχεία και υποχρεώσεις της Συνεργατικής Κυπριακής Τράπεζας Λτδ («ΣΚΤ») - ένα χαρτοφυλάκιο κυρίως εξυπηρετούμενων δανείων, Ομόλογα της Κυπριακής Δημοκρατίας, μετρητά, καταθέσεις πελατών και ορισμένων άλλων τρέχουσων υποχρεώσεων και περιουσιακών στοιχείων. Η Απόκτηση αναμένεται να επιταχύνει τη στρατηγική της Τράπεζας για ανάπτυξη και ενίσχυση των δραστηριοτήτων της σε όλη την Κύπρο με μια διευρυμένη και διαφοροποιημένη πελατειακή βάση και αναμένεται να πετύχει μείωση του δείκτη ΜΕΧ της Τράπεζας. Η Τράπεζα θα έχει σημαντική έκθεση σε Ομόλογα της Κυπριακής Δημοκρατίας και σχεδιάζει να διατηρήσει τα εγχώρια ομόλογα μέχρι τη λήξη τους, ενώ η κεφαλαιακή θέση της Τράπεζας, μετά την εκτέλεση του κεφαλαιακού πλάνου, θα είναι επαρκής ώστε να ικανοποιούνται οι εποπτικές κεφαλαιακές απαιτήσεις για μια τέτοια έκθεση.

¹⁵ Σύμφωνα με τον Κανονισμό (ΕΕ) αριθ. 2015/62 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και Συμβουλίου 10 Οκτωβρίου 2014

Σε συνέχεια της Απόκτησης, η Τράπεζα στοχεύει να διατηρήσει τον πρωταγωνιστικό της ρόλο για την στήριξη της ανάκαμψης της οικονομίας, υποστηρίζοντας τις αξιόχρεες κυπριακές επιχειρήσεις και τα νοικοκυριά με μια ολοκληρωμένη σειρά ποιοτικών τραπεζικών υπηρεσιών. Η περίμετρος της Απόκτησης είναι συμπληρωματική του υφιστάμενου επιχειρηματικού μοντέλου της Τράπεζας, διαφοροποιώντας το υφιστάμενο δανειακό χαρτοφυλάκιο της, που εστιάζεται σε μεγάλες και μικρομεσαίες επιχειρήσεις, ώστε να εδραιώσει την παρουσία της στον τομέα της λιανικής τραπεζικής καθώς επίσης η Τράπεζα αναμένει να επιτύχει σημαντικές συνέργειες (στα έσοδα και στα λειτουργικά έξοδα) από την Απόκτηση, αντανakλώντας τα συμπληρωματικά χαρακτηριστικά των δυο επιχειρηματικών μοντέλων.

Η Τράπεζα θα διατηρήσει άνετη ρευστότητα και μετά την Απόκτηση, επιτρέποντας της να εκμεταλλευτεί ευκαιρίες που παρουσιάζονται σε διάφορους τομείς της οικονομίας, με κύριο στόχο την οργανική ανάπτυξη. Αξιοποιώντας τα πλεονεκτήματα που θα προκύψουν από την Απόκτηση, η επικέντρωση για νέο δανεισμό θα συνεχίσει να είναι σε εταιρείες που αυξάνουν την ανταγωνιστικότητα και την παραγωγικότητα της χώρας, όπως στους τομείς των λιανικών και εμπορικών δραστηριοτήτων, μεταποίησης και τουρισμού. Παράλληλα, οι χορηγήσεις στον ιδιωτικό τομέα επικεντρώνονται στα στεγαστικά δάνεια, σε μικρά δάνεια σε νέους πελάτες και στη στήριξη υφιστάμενων πελατών που θεωρούνται βιώσιμοι.

Με την επικέντρωση στις στρατηγικές «Αναδιοργάνωσης» και «Ανάπτυξης» η Τράπεζα έχει όλα τα συστατικά για τη συνέχιση της εφαρμογής του στρατηγικού της πλάνου. Συγχρόνως, παρά τις προκλήσεις του περιβάλλοντος, η Τράπεζα θα συνεχίσει να επαγρυπνεί ώστε να μετατρέψει τις εξελίξεις σε ευκαιρίες.

Σημειώσεις:

1. Οι ενδιάμεσες συνοπτικές ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις για την περίοδο που έληξε στις 30 Ιουνίου 2018 δεν έχουν ελεγχθεί από τους εξωτερικούς ελεγκτές του Ομίλου. Οι ανεξάρτητοι ελεγκτές του Ομίλου έχουν διενεργήσει επισκόπηση σύμφωνα με το Διεθνές Πρότυπο Αναθέσεων Επισκόπησης (ΔΠΑΕ) 2410 «Επισκόπηση Ενδιάμεσης Χρηματοοικονομικής Πληροφόρησης που διενεργείται από τον Ανεξάρτητο Ελεγκτή της Οντότητας» όπως εκδόθηκε από το Διεθνές Συμβούλιο Προτύπων Ελέγχου και Διασφάλισης.
2. Οι ενδιάμεσες συνοπτικές ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις για την περίοδο που έληξε στις 30 Ιουνίου 2018 αποτελούνται από τις οικονομικές καταστάσεις της Ελληνικής Τράπεζας Δημόσιας Εταιρείας Λίμιτεδ και των θυγατρικών εταιρειών της που μαζί αναφέρονται ως ο Όμιλος.
3. Οι ενδιάμεσες συνοπτικές ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις έχουν ετοιμαστεί σύμφωνα με το Διεθνές Λογιστικό Πρότυπο (ΔΛΠ) 34 «Ενδιάμεση Οικονομική Πληροφόρηση» όπως αυτό υιοθετήθηκε από την Ευρωπαϊκή Ένωση και σύμφωνα με τις απαιτήσεις του Περί Εταιρειών Νόμου, Κεφ. 113, της Κύπρου και τους Περί Αξιών και Χρηματιστηρίου Αξιών και της Περί Κεφαλαιαγοράς Κύπρου Νόμους και Κανονισμούς και πρέπει να διαβάζονται σε συνάρτηση με τις ελεγχμένες ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις για το έτος που έληξε στις 31 Δεκεμβρίου 2017.
4. Οι ενδιάμεσες συνοπτικές ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις για την περίοδο που έληξε στις 30 Ιουνίου 2018 παρουσιάζονται σε Ευρώ (€), το οποίο είναι το κυρίως νόμισμα λειτουργίας της Τράπεζας που παρουσιάζει καλύτερα την ουσία των οικονομικών πράξεων και δραστηριοτήτων των οντοτήτων του Ομίλου.
5. Τα συγκριτικά ποσά που περιλαμβάνονται στις συνοπτικές ενοποιημένες ενδιάμεσες οικονομικές καταστάσεις για την περίοδο που έληξε στις 30 Ιουνίου 2018 αναπροσαρμόστηκαν, όπου κρίθηκε αναγκαίο, για να συνάδουν με τις αλλαγές στην παρουσίαση της τρέχουσας περιόδου.
6. Οι συνοπτικές ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις για την περίοδο που έληξε στις 30 Ιουνίου 2018 καθώς και η παρουσίαση θα διατίθενται προς τους μετόχους και το κοινό στο Εγγεγραμμένο Γραφείο της Ελληνικής Τράπεζας Δημόσιας Εταιρείας Λίμιτεδ στη Γωνία Λεωφ. Λεμεσού & Λεωφ. Αθαλάσσης 200, 2025 Στρόβολος, και έχουν αναρτηθεί στην ιστοσελίδα του Ομίλου www.hellenicbank.com (Σχέσεις Επενδυτών).