



ΕΤΗΣΙΟΣ
ΑΠΟΛΟΓΙΣΜΟΣ

20

1

9



Ανακαλύψτε το νέο μας eBanking!

Καθημερινή τραπεζική από την άνεση του υπολογιστή σας!



Ευκολία

Πραγματοποιήστε συναλλαγές και πληρωμές όποτε επιθυμείτε, όπου κι αν βρίσκεστε, από την οθόνη του υπολογιστή σας.



Ταχύτητα

Στο εύχρηστο περιβάλλον του ανανεωμένου eBanking της Τράπεζας Χανίων πραγματοποιείτε τις συναλλαγές σας σε λίγα μόνο βήματα.



Ασφάλεια

Εφαρμόζουμε τεχνολογίες και πρακτικές για την ασφάλεια των συναλλαγών σας μέσω eBanking.



**ΜΕΝΟΥΜΕ
ΑΣΦΑΛΕΙΣ**

Όλοι ενωμένοι, όλοι υπεύθυνα, όλοι νικητές!

Η νέα πραγματικότητα είναι εδώ και απαιτεί συνέπεια και υπευθυνότητα από όλους μας. Με όπλα την υπομονή και την κατανόηση της κατάστασης, η επιστροφή στην κανονικότητα είναι θέμα χρόνου.

Εμείς από την πλευρά μας, λαμβάνουμε όλα τα απαραίτητα προληπτικά μέτρα για την προστασία της υγείας όλων μας, ενώ όπως πάντα κάνουμε το καλύτερο δυνατό για την εξυπηρέτησή σας!

Χαιρετισμός Προέδρου Διοικητικού Συμβουλίου	iii
Θέματα Ημερήσιας Διάταξης Τακτικής Γενικής Συνέλευσης	1
Απολογισμός και Έκθεση Διοικητικού Συμβουλίου	2
Το Δίκτυο της Τράπεζας	4
Τα Μεγέθη της Τράπεζας	6
Αναπτυξιακές Δραστηριότητες	2
Συμμετοχή σε Φορείς	7
Κοινωνική Προσφορά	9
Διοίκηση της Τράπεζας	10
Εταιρική Διακυβέρνηση	11
Οργάνωση της Τράπεζας	13
Οργανόγραμμα	15
Όμιλος Εταιρειών Συνεταιριστικής Τράπεζας Χανίων	17
Οικονομικά Μεγέθη Χρήσης 2019	20

Υπάρχει μια τράπεζα
που πιστεύει στην ανάπτυξη
μέσα από την **εμπιστοσύνη**
και τη δημιουργία
ευκαιριών



Ο ρυθμός ανάπτυξης της οικονομίας σε παγκόσμιο αλλά και σε Ευρωπαϊκό επίπεδο για το 2019 κινήθηκε για ακόμα ένα έτος ανοδικά. Όμως, δημιουργείται ένα ευρύτερος προβληματισμός για την μεσο-μακροπρόθεσμη βιωσιμότητα των αναπτυξιακών ρυθμών, αφού όπως και πέρυσι η ανάπτυξη επιβραδύνθηκε και μάλιστα στα χαμηλότερα επίπεδα από το 2009, όταν και ξεκίνησε η μεγάλη χρηματοοικονομική κρίση και ύφεση.

Για την χώρα μας το 2019 ήταν μια πολύ θετική χρονιά σε όλα τα επίπεδα. Το ΑΕΠ κατέγραψε άνοδο για τρίτο συνεχόμενο έτος, καταγράφηκε για ένα ακόμα έτος πρωτογενές πλεόνασμα, οι καταθέσεις στο τραπεζικό σύστημα αυξήθηκαν, η εμπιστοσύνη στο τραπεζικό σύστημα βελτιώθηκε. Έτσι μετά από μία τετραετία, την 1η Σεπτεμβρίου 2019 καταργήθηκαν πλήρως οι περιορισμοί στην κίνηση κεφαλαίων.

Για την Τράπεζά μας το 2019 ήταν ακόμα ένα έτος κατά το οποίο πετύχαμε θετικά αποτελέσματα. Καταγράψαμε ενίσχυση των οικονομικών μας μεγεθών, ήμασταν για ακόμα ένα έτος κερδοφόροι ενώ παράλληλα διευρύνουμε σε σημαντικό βαθμό την καταθετική μας βάση. Αξίζει να σημειωθεί ότι κατά το 2019, οι καταθέσεις στην Τράπεζά μας αυξήθηκαν κατά 45% περίπου έναντι αύξησης 6% των συνολικών καταθέσεων στο ελληνικό τραπεζικό σύστημα. Σε οριζόντια διετία οι καταθέσεις της Τράπεζας έχουν αυξηθεί κατά 75% περίπου. Η ευρεία αυτή ενίσχυση αναδεικνύει τις σημαντικές προοπτικές ανάπτυξης που διαγράφονται για την Τράπεζά μας κατά τα επόμενα έτη.

Όσον αφορά στα οικονομικά μας αποτελέσματα, σε ατομική βάση τα έσοδα από τόκους ανήλθαν σε 27,4 εκ. ευρώ παραμένοντας στα ίδια επίπεδα με την χρήση 2018. Η σημαντική αύξηση στον σχηματισμό προβλέψεων οδήγησε στην μείωση των κερδών μετά φόρων, τα οποία διαμορφώθηκαν στο επίπεδο των 3,1 εκ. ευρώ από 6,3 εκ. ευρώ το 2018.

Οι καταθέσεις της Τράπεζας στις 31/12/2019 ανήλθαν σε 565,0 εκ. ευρώ από 390,5 εκ. ευρώ στις 31/12/2018. Οι χορηγήσεις της Τράπεζας στο τέλος του 2019 διαμορφώθηκαν στο ύψος των 371,7 εκ. ευρώ από 350,6 εκ. ευρώ στο τέλος του 2018. Και το 2019 η Τράπεζά μας παρείχε πολύτιμη ρευστότητα στις επιχειρήσεις και τα νοικοκυριά του τόπου μας.

Πρέπει να τονισθεί η μεγάλη αύξηση που κατέγραψαν τα διαθέσιμα της Τράπεζάς μας, τα οποία στις 31/12/2019 σχεδόν δεκαπλασιάστηκαν και διαμορφώθηκαν σε 169,4 εκ. ευρώ από 17,6 εκ. ευρώ ένα χρόνο νωρίτερα. Είναι πολύ σημαντική αυτή η ενδυνάμωση της ρευστότητας αφού συνεισφέρει στην ισχυροποίηση της Τράπεζας στο ρόλο που καλείται να διαδραματίσει για την ενίσχυση της τοπικής οικονομίας στις περιοχές δραστηριοποίησής της.

Επιπλέον, ανοδική πορεία ακολούθησαν και τα ίδια κεφάλαια και ανήλθαν σε 42,5 εκ. ευρώ από 39,2 εκ. ευρώ. Η αύξηση των επιμέρους μεγεθών οδήγησε στην διαμόρφωση του ενεργητικού της Τράπεζάς μας σε 634,6 εκ. ευρώ από 461,7 εκ. ευρώ στις 31/12/2018.

Η πορεία των οικονομικών μεγεθών οδήγησε στην περαιτέρω ενίσχυση της κεφαλαιακής επάρκειας, με τον σχετικό δείκτη να διαμορφώνεται στο επίπεδο του 14,0% σε ενοποιημένη βάση έναντι 13,1% το 2018 και σε 13,8% σε ατομική βάση από 12,9% την αντίστοιχη περυσινή περίοδο, παραμένοντας έτσι για ακόμα μία χρονιά εμφανώς υψηλότερα του ελάχιστου εποπτικού δείκτη.

Ολοκληρώσαμε με επιτυχημένο τρόπο ακόμα ένα οικονομικό έτος. Πετύχαμε την ανάπτυξη της Τράπεζάς μας σε όλα τα επίπεδα, τηρώντας στο ακέραιο τις δεσμεύσεις μας προς εσάς, τους συνεταίρους μας, τους συνοδοιπόρους μας, που όλα αυτά τα χρόνια μας παρέχετε την αμέριστη στήριξή σας. Η χρονιά που έκλεισε, με την θετική της αποτίμηση, μας φέρνει ακόμα πιο κοντά στην εκπλήρωση των μακροπρόθεσμων στόχων μας.

Παρόλα αυτά, πριν ακόμα προλάβουμε να ξεπεράσουμε οριστικά και αμετάκλητα τις συνέπειες της χρηματοοικονομικής κρίσης και ύφεσης, που τόσο πολύ μοχθήσαμε για να αντιμετωπίσουμε, η εμφάνιση της πανδημίας του κορονοϊού εντός του 2020, θέτει νέες σοβαρότατες προκλήσεις τόσο σε κοινωνικό όσο και σε οικονομικό επίπεδο. Πλήρης αποτίμηση των συνεπειών της καινούριας κρίσης ακόμα δεν μπορεί να γίνει με ακρίβεια. Είναι βέβαιο όμως και όλοι μας το γνωρίζουμε πλέον ότι το 2020 θα είναι ένα έτος που θα δοκιμάσει εν νέου τις αντοχές όλων μας. Είμαι αισιόδοξος ότι και αυτή την φορά θα ανταποκριθούμε με επιτυχία. Διαθέτουμε την εμπειρία, την τεχνογνωσία, την προσήλωση.

Τα παραπάνω επιβεβαιώνει και η συμμετοχή της Τράπεζας μας τις δράσεις που έχουν ανακοινωθεί από την Ελληνική Κυβέρνηση με την αρωγή των ευρωπαϊκών θεσμών καθώς και η θέσπιση τραπεζικών διευκολύνσεων (μορατόρια), ενέργειες που αποσκοπούν στην άμεση στήριξη της οικονομικής δραστηριότητας και των εργαζομένων σε κλάδους που πλήττονται από την πανδημία.

Η Τράπεζα έγκαιρα είχε καταρτίσει τόσο Σχέδιο Συνέχισης Εργασιών, όσο και Σχέδιο Αντιμετώπισης Κρίσης, με αποτέλεσμα οι εργασίες της Τράπεζας να μπορούν να συνεχίζονται απρόσκοπτα και με ασφάλεια, καθ' όλη τη διάρκεια της πανδημικής κρίσης με τη δυνατότητα απομακρυσμένης πρόσβασης του μεγαλύτερου μέρους των εργαζομένων της.

Θα πορευθούμε μαζί, όπως έχουμε μάθει όλα αυτά τα χρόνια και με οδηγούς μας την υπευθυνότητα, την αλληλεγγύη και ταυτόχρονα με την ασφάλεια και την υγεία των εργαζομένων μας, των συνεταίρων μας, των πελατών και των συνεργατών μας, είμαι βέβαιος ότι θα βγούμε νικητές και αυτή την φορά.

Ο Πρόεδρος του Διοικητικού Συμβουλίου

Μιχαήλ Μαραγκάκης

Απολογισμός 2019

Θέματα Ημερήσιας Διάταξης Τακτικής Γενικής Συνέλευσης των συνεταίρων του συνεταιρισμού περιορισμένης ευθύνης με την επωνυμία «Συνεταιριστική Τράπεζα Χανίων»

1. Έγκριση διαγραφής μελών και εγγραφής νέων μελών.
2. Υποβολή των Οικονομικών Καταστάσεων και της Έκθεσης των Ελεγκτών του Συνεταιρισμού για την 26η Διαχειριστική Περίοδο 1/1-31/12/2019.
3. Υποβολή της Έκθεσης Διαχείρισης και Πεπραγμένων του Διοικητικού Συμβουλίου για την 26η Διαχειριστική Περίοδο 1/1-31/12/2019.
4. Έγκριση των Οικονομικών Καταστάσεων και των αποτελεσμάτων της χρήσης 2019.
5. Απαλλαγή των μελών του Διοικητικού Συμβουλίου και των Ελεγκτών του Συνεταιρισμού από κάθε ευθύνη σχετικά με τις οικονομικές καταστάσεις, τα πεπραγμένα και τη διαχείριση των υποθέσεων του Συνεταιρισμού γενικά για τη χρήση 2019.
6. Ορισμός Ορκωτών Ελεγκτών Οικονομικής Χρήσης 2020.
7. Έκδοση απλών ονομαστικών ομολόγων μειωμένης εξασφάλισης (Ο.Μ.Ε.).
8. Έγκριση της συμμετοχής του Συνεταιρισμού σε αυξήσεις μετοχικού κεφαλαίου της εταιρείας με την επωνυμία «Χανίων Συμμετοχές Μονοπρόσωπη Α.Ε.»
9. Έγκριση του Σχεδίου Σύμβασης Συγχώνευσης με απορρόφηση της θυγατρικής ανώνυμης εταιρείας «Χανίων Συμμετοχές Μονοπρόσωπη Α.Ε.» από τον πιστωτικό αστικό συνεταιρισμό «Συνεταιριστική Τράπεζα Χανίων Συνεταιρισμός Περιορισμένης Ευθύνης».
10. Ανακοινώσεις - Προτάσεις

Απολογισμός και έκθεση του Διοικητικού Συμβουλίου επί των Οικονομικών Καταστάσεων της χρήσεως 2019

Κυρίες και Κύριοι,

Το Διοικητικό Συμβούλιο της Συνεταιριστικής Τράπεζας Χανίων έχει την τιμή να παρουσιάσει, στην Γενική Συνέλευσή της, τον απολογισμό της δραστηριότητας του έτους 2019, που είναι ο 24ος χρόνος λειτουργίας της Τράπεζας και ο τρίτος χρόνος της θητείας του παρόντος Διοικητικού Συμβουλίου.

Το Περιβάλλον

Εξελίξεις στον Διεθνή και Ευρωπαϊκό Χώρο

Κύριο χαρακτηριστικό της παγκόσμιας οικονομίας το 2019 υπήρξε η υποχώρηση του ρυθμού ανάπτυξης στο χαμηλότερο σημείο από την παγκόσμια οικονομική κρίση του 2009, υπό την επίδραση περιοριστικών μέτρων και αβέβαιων εξελίξεων στο διεθνές εμπόριο και αυξημένων γεωπολιτικών κινδύνων, μεταξύ των οποίων ο χρόνος και ο τρόπος του Brexit.

Ο εντεινόμενος εμπορικός προστατευτισμός και η αυξημένη αβεβαιότητα προκάλεσαν σημαντική υποχώρηση του ρυθμού αύξησης του παγκόσμιου εμπορίου σε 1% από 3,7% το 2018. Η επιβράδυνση του διεθνούς εμπορίου έπληξε την εξωτερική ζήτηση και τη βιομηχανική παραγωγή και οδήγησε σε συγκρατημένη μεγέθυνση του παγκόσμιου ΑΕΠ κατά 2,9% έναντι 3,6% το 2018. Εντούτοις, η διατήρηση αρκετά ισχυρής δραστηριότητας στον τομέα των υπηρεσιών, ιδιαίτερα στις προηγμένες οικονομίες, σε ένα περιβάλλον ευνοϊκών χρηματοπιστωτικών συνθηκών, αντιστάθμισε μερικώς την αρνητική επίδραση από την υποχώρηση της βιομηχανικής παραγωγής και των εξαγωγών και συνέβαλε στην ενίσχυση της απασχόλησης.

Ο πληθωρισμός υποχώρησε το 2019 στις προηγμένες οικονομίες στο 1,4% από 2,0% το 2018. Η υποχώρηση των διεθνών τιμών των βασικών εμπορευμάτων, ιδίως των καυσίμων, σε συνδυασμό με την ήπια εξέλιξη του πυρήνα του πληθωρισμού και την επιβράδυνση της ζήτησης, εξουδετέρωσαν την πληθωριστική επίδραση της επιτάχυνσης του κόστους εργασίας ανά μονάδα προϊόντος η οποία παρατηρήθηκε σε πολλές προηγμένες οικονομίες.

Το ποσοστό ανεργίας των προηγμένων χωρών μειώθηκε περαιτέρω και εκτιμάται ότι διαμορφώθηκε στο 4,9% το 2019, το χαμηλότερο επίπεδο εδώ και τουλάχιστον τέσσερις δεκαετίες.

Στη ζώνη του ευρώ ο ρυθμός αύξησης του ΑΕΠ υποχώρησε σε 1,2% από 1,9% το 2018, κατά κύριο λόγο εξαιτίας της εξασθένησης της εξωτερικής ζήτησης. Ωστόσο, η επιβράδυνση της ανάπτυξης της οικονομίας της ζώνης του ευρώ συγκρατήθηκε από την ενχώρια ζήτηση, που παρέμεινε ισχυρή λόγω αύξησης της απασχόλησης και του διαθέσιμου εισοδήματος, αλλά και από τη συνεχιζόμενη βελτίωση των χρηματοπιστωτικών συνθηκών λόγω της διατήρησης της διευκολυντικής κατεύθυνσης της ενιαίας νομισματικής πολιτικής.

Η βελτίωση της αγοράς εργασίας στη ζώνη του ευρώ συνεχίστηκε το 2019, αλλά με χαμηλότερους ρυθμούς σε σχέση με το προηγούμενο έτος, εξέλιξη συμβατή με την επιβράδυνση της οικονομικής δραστηριότητας. Το ποσοστό ανεργίας υποχώρησε σε 7,4% του εργατικού δυναμικού το Δεκέμβριο του 2019, το χαμηλότερο επίπεδο από το Μάιο του 2008, και διαμορφώθηκε σε 7,7% κατά μέσο όρο στο σύνολο του έτους (έναντι 8,2% το 2018).

Ο πληθωρισμός στη ζώνη του ευρώ υποχώρησε στο 1,2% το 2019 έναντι 1,8% το 2018.

Το 2019 οι δημοσιονομικές εξελίξεις στη ζώνη του ευρώ χαρακτηρίστηκαν από τη συνέχιση της αποκλιμάκωσης του δημόσιου χρέους ως ποσοστού του ΑΕΠ, ενώ αντίθετα ανακόπηκε η πτωτική πορεία του δημοσιονομικού ελλείμματος, η οποία υπήρξε το βασικό χαρακτηριστικό των δημοσιονομικών εξελίξεων στη ζώνη του ευρώ την τελευταία δεκαετία.

Η μεγαλύτερη πρόκληση σήμερα τόσο σε παγκόσμιο επίπεδο όσο και για την ζώνη του ευρώ, που θέτει σε δεύτερη μοίρα όλα τα προηγούμενα, είναι η προστασία της ανθρώπινης ζωής και η διαφύλαξη της κοινωνικής συνοχής καθώς και η έγκαιρη και αποτελεσματική αντιμετώπιση των αρνητικών επιπτώσεων στην οικονομία και κοινωνία από την εξάπλωση του κορωνοϊού.

Εξελίξεις στον Ελληνικό χώρο

Το 2019 ήταν έτος θετικών εξελίξεων για την ελληνική οικονομία και το τραπεζικό της σύστημα. Η ελληνική οικονομία διατήρησε την αναπτυξιακή δυναμική της και κατέγραψε ρυθμό ανάπτυξης 1,9%, όπως και το 2018, παρά την αναιμική μεγέθυνση της ευρωπαϊκής οικονομίας. Η αύξηση των τραπεζικών καταθέσεων, η βελτίωση των συνθηκών χρηματοδότησης των τραπεζών και η ανάκτηση της εμπιστοσύνης στο τραπεζικό σύστημα οδήγησαν στην πλήρη

κατάργηση των περιορισμών στην κίνηση κεφαλαίων από την 1η Σεπτεμβρίου 2019, συμβάλλοντας στην περαιτέρω ενίσχυση της οικονομικής δραστηριότητας.

Στη συνέχιση της ανάκαμψης το 2019 συνέβαλαν όλες οι συνιστώσες της ζήτησης, καταγράφοντας αύξηση: οι καθαρές εξαγωγές, κυρίως υπηρεσιών (τουριστικών και ναυτιλιακών), αλλά και αγαθών, οι επενδύσεις, κυρίως σε μεταφορικό εξοπλισμό και σε κατοικίες, η ιδιωτική κατανάλωση, λόγω της σημαντικής ανόδου του πραγματικού διαθέσιμου εισοδήματος των νοικοκυριών, και η δημόσια κατανάλωση. Παρά την επιβράδυνση του παγκόσμιου εμπορίου, η εξαγωγική επίδοση της χώρας, κυρίως στον τομέα των υπηρεσιών αλλά και των διεθνώς εμπορεύσιμων αγαθών, παρέμεινε ισχυρή, όπως φαίνεται από την αύξηση των μεριδίων των εξαγωγών στο ΑΕΠ, ως αποτέλεσμα της βελτίωσης της διεθνούς ανταγωνιστικότητας που έχει επιτευχθεί.

Παρόλα αυτά, πρέπει να σημειωθεί ότι ο ρυθμός ανάπτυξης της ελληνικής οικονομίας εκτιμάται ότι θα επιβραδυνθεί σημαντικά το 2020, δεδομένων των επιπτώσεων της εξάπλωσης του κορωνοϊού. Οι επιπτώσεις αυτές προς το παρόν δεν μπορούν να ποσοτικοποιηθούν με ακρίβεια, δεδομένου ότι δεν υπάρχουν ακόμη διαθέσιμα στοιχεία και η πανδημία είναι σε εξέλιξη.

Το 2019 επιτεύχθηκε, για πέμπτο συνεχές έτος, υπέρβαση του στόχου του πρωτογενούς πλεονάσματος, το οποίο εκτιμάται, σύμφωνα με τα προσωρινά στοιχεία, ότι έκλεισε κοντά στο 4% του ΑΕΠ.

Στην αγορά εργασίας, οι θετικές εξελίξεις που καταγράφονται σταθερά από τα μέσα του 2014 συνεχίστηκαν και το 2019, με αύξηση της απασχόλησης κατά 2,2% σε σύγκριση με 2018 και με περαιτέρω υποχώρηση του ποσοστού ανεργίας σε 17,3%. Ωστόσο, το ποσοστό ανεργίας στην Ελλάδα παραμένει το υψηλότερο στην Ευρωπαϊκή Ένωση.

Ο εναρμονισμένος πληθωρισμός υποχώρησε σε 0,5% το 2019 από 0,8% το 2018, εξαιτίας των μειώσεων στην έμμεση φορολογία και της πτώσης των διεθνών τιμών του πετρελαίου.

Ως αποτέλεσμα της αυξανόμενης εμπιστοσύνης των επενδυτών προς την χώρα μας, το Ελληνικό Δημόσιο προχώρησε στην επιτυχημένη έκδοση ομολόγων δεκαπενταετούς διάρκειας, για πρώτη φορά από την αρχή της κρίσης.

Η ελληνική οικονομία βίωσε κατά την τελευταία δεκαετία τη χειρότερη κρίση στη μεταπολεμική ιστορία της και κατόρθωσε, παρά τις οπισθοδρομήσεις, να διορθώσει τις μείζονες μακροοικονομικές και δημοσιονομικές ανισορροπίες. Η άνοδος του ΑΕΠ που καταγράφηκε κατά την διετία 2018-2019, υποδηλώνει ότι η ελληνική οικονομία έχει εισέλθει σε σταθερή τροχιά ανάπτυξης. Παρόλα αυτά, η ελληνική οικονομία και κοινωνία βρίσκονται σήμερα αντιμέτωπες με πολύ σοβαρούς κινδύνους όπως η πανδημία του κορωνοϊού, η όξυνση του προσφυγικού-μεταναστευτικού προβλήματος καθώς και το υψηλό απόθεμα των μη εξυπηρετούμενων δανείων.

Το ζητούμενο σαφώς και είναι η διατήρηση της αναπτυξιακής δυναμικής και η ενίσχυσή της ώστε να καταστεί δυνατή η καταγραφή ισχυρών ρυθμών ανάπτυξης για μεγάλο χρονικό διάστημα. Προς την κατεύθυνση αυτή, και πέρα της αντιμετώπισης των τριών παραπάνω αναφερθέντων, θα πρέπει επίσης να:

- Συνεχιστεί η άσκηση συνετής δημοσιονομικής πολιτικής.
- Αυξηθούν οι ιδιωτικές επενδύσεις.
- Μειωθεί η ανεργία.
- Συνεχιστούν και να ολοκληρωθούν οι διαρθρωτικές μεταρρυθμίσεις.
- Συνεχιστεί το πρόγραμμα ιδιωτικοποιήσεων και γενικότερα η αποτελεσματικότερη διαχείριση της δημόσιας περιουσίας.
- Εφαρμοστούν στοχευμένες παρεμβάσεις πολιτικής για την αναστροφή της προβλεπόμενης πτωτικής τάσης του οικονομικά ενεργού πληθυσμού.
- Ενδυναμωθεί η ανάπτυξη του ανθρώπινου κεφαλαίου.
- Αξιοποιηθούν οι ευκαιρίες από τη μετάβαση στην πράσινη οικονομία.

Κρητική Οικονομία

Ισχυρό ανταγωνιστικό πλεονέκτημα της Κρητικής οικονομίας είναι το εύρος των κλάδων που την αποτελούν, παρουσιάζοντας μοναδικά ποιοτικά χαρακτηριστικά, τα οποία ενισχύουν τις θετικές της προοπτικές και κατ' επέκταση τον ρόλο της ως μια ισχυρή οικονομική περιφέρεια σε εγχώριο και διεθνές επίπεδο.

Οι εξαγωγές των Κρητικών επιχειρήσεων μειώθηκαν κατά 6,5% περίπου¹ και

1. Πηγή: Σύνδεσμος Εξαγωγέων Κρήτης

διαμορφώθηκαν στα 407 εκατ. ευρώ από 435 εκατ. ευρώ το 2018, με την πτώση να αποδίδεται κατά κύριο λόγο στην μειωμένη παραγωγή και συνεπώς στις εξαγωγές ελαιόλαδου.

Παρά λοιπόν την πτώση στην παραγωγή του ελαιόλαδου, που επίσης αποτελεί ένα από πιο σημαντικά προϊόντα της Κρήτης, θετική συνεισφορά είχαν πολλοί άλλοι κλάδοι όπως η ενέργεια, η ανάπτυξη ακινήτων, η μεταποίηση, η αγροτική παραγωγή άλλων προϊόντων πλην ελαιόλαδου και η παραθεριστική κατοικία.

Για τον τουρισμό, ο οποίος αποτελεί σημαντικότατο τμήμα της Κρητικής οικονομίας, και το 2019 ήταν μια εξαιρετική χρονιά όπου καταγράφηκε νέο υψηλό τόσο σε αφίξεις όσο και σε έσοδα. Η πανδημία του κορωνοϊού θα επιφέρει σημαντικό πλήγμα στις επιδόσεις του τουρισμού για το 2020, εκτιμάται όμως ότι θα επηρεάσει μόνο βραχυπρόθεσμα την οικονομία του νησιού

Ελληνικό Τραπεζικό Σύστημα

Η σημαντικότερη εξέλιξη για το ελληνικό τραπεζικό σύστημα εντός του 2019 ήταν η πλήρης κατάργηση των περιορισμών στην κίνηση κεφαλαίων, η οποία τροφοδοτήθηκε από την αύξηση των τραπεζικών καταθέσεων, την βελτίωση των συνθηκών χρηματοδότησης των τραπεζών καθώς και από την γενικότερη ενίσχυση της εμπιστοσύνης προς τις τράπεζες.

Τα ελληνικά χρηματοπιστωτικά ιδρύματα κατά το 2019 παρουσίασαν βελτιωμένη λειτουργική κερδοφορία και διατήρησαν την κεφαλαιακή τους επάρκεια σε ικανοποιητικά επίπεδα.

Παράλληλα, συνεχίστηκε η περαιτέρω μείωση του αποθέματος των μη εξυπηρετούμενων δανείων, τα οποία όμως συνεχίζουν να βρίσκονται σε πολύ υψηλά επίπεδα. Ειδικότερα, τα μη εξυπηρετούμενα δάνεια στο τέλος Δεκεμβρίου 2019 ανήλθαν σε 68,0 δις ευρώ (ή 40,3% του συνόλου των δανείων, έναντι 3,4% του ευρωπαϊκού μέσου όρου), μειωμένα κατά 13,8 δις ευρώ συγκριτικά με το τέλος Δεκεμβρίου του 2018 και κατά 39,2 δις ευρώ έναντι του Μαρτίου 2016, οπότε και είχε καταγραφεί και το υψηλότερο επίπεδο μη εξυπηρετούμενων δανείων.

Ο περιορισμός του υψηλού αποθέματος των μη εξυπηρετούμενων δανείων συνεχίζει να αποτελεί τη βασικότερη πρόκληση για το τραπεζικό σύστημα. Η εφαρμογή του σχεδίου “Ηρακλής” αναμένεται να συμβάλει στην ταχύτερη αποκλιμάκωση του αποθέματος αυτού.

Για δεύτερο έτος συνεχίστηκε η άνοδος των τραπεζικών καταθέσεων του ιδιωτικού τομέα. Η βαθμιαία αποκατάσταση της καταθετικής βάσης των ελληνικών τραπεζών επέτρεψε αφενός τον τερματισμό της προσφυγής στο μηχανισμό έκτακτης ενίσχυσης σε ρευστότητα (ELA) της Τράπεζας της Ελλάδος και τον περιορισμό της άντλησης ρευστότητας μέσω των πράξεων νομισματικής πολιτικής του Ευρωσυστήματος και αφετέρου τη συγκράτηση της υποχώρησης της πιστωτικής επέκτασης προς την οικονομία.

Τα τραπεζικά επιτόκια καταθέσεων προθεσμίας μειωθήκαν κατά το 2019 έναντι του έτους 2018, ενώ τα επιτόκια καταθέσεων διάρκειας μιας ημέρας παρέμειναν σχεδόν σταθερά. Η διαμόρφωση επιτοκίων καταθέσεων σε χαμηλά επίπεδα είναι συμβατή με τη διατήρηση των βασικών επιτοκίων της ενιαίας νομισματικής πολιτικής σε εξαιρετικώς χαμηλά επίπεδα.

Σημειώνεται ότι, παρά την πλήρη άρση των περιορισμών στη κίνηση κεφαλαίων τον Σεπτέμβριο 2019, δεν παρατηρήθηκαν εκροές καταθέσεων, γεγονός που αποδεικνύει την αποκατάσταση της εμπιστοσύνης των καταθετών στο ελληνικό τραπεζικό σύστημα.

Η μείωση των μη εξυπηρετούμενων δανείων και η ενίσχυση των καταθέσεων οδήγησαν στην περαιτέρω ανάκαμψη της πιστωτικής επέκτασης προς τις επιχειρήσεις, κυρίως προς τις επιχειρήσεις μεγάλου μεγέθους. Αντίθετα, ο ρυθμός μεταβολής της στεγαστικής και καταναλωτικής πίστης παρέμεινε αρνητικός.

Το 2019 συνεχίστηκε η καθοδική τάση, αν και με μειούμενο ρυθμό, των επιτοκίων τραπεζικής χρηματοδότησης των μη χρηματοπιστωτικών επιχειρήσεων, με τη μεγαλύτερη μείωση να αφορά τις μικρές επιχειρήσεις. Σε πραγματικούς όρους όμως, το κόστος δανεισμού αυξήθηκε. Αύξηση επίσης σε ονομαστικούς και σε πραγματικούς όρους, σημείωσαν τα επιτόκια των στεγαστικών και των καταναλωτικών δανείων.

Η Συνεταιριστική Τράπεζα Χανίων

Η οικονομική κρίση και ύφεση που δοκίμασαν την ελληνική οικονομία και κοινωνία για περίπου μια δεκαετία, οδήγησαν στην πλήρη αναδιάρθρωση του εγχώριου χρηματοπιστωτικού συστήματος. Η Τράπεζά μας κατάφερε να αντιμετωπίσει με επιτυχία όλες τις προκλήσεις που της τέθηκαν και σήμερα αποτελώντας μέρος της επόμενης ημέρας του ελληνικού τραπεζικού συστήματος, διαθέτει όλα τα εχέγγυα που απαιτούνται προκειμένου να διαδραματίσει πρωταγωνιστικό ρόλο στην σταθεροποίηση και ανάκαμψη της τοπικής αλλά και της εθνικής οικονομίας. Διαθέτοντας ένα ευρύτατο χαρτοφυλάκιο προϊόντων και υπηρεσιών, που ανταποκρίνεται στις

εξειδικευμένες ανάγκες των πελατών μας καθώς και εις βάθος γνώση των ιδιαίτερων συνθηκών της τοπικής κοινωνίας, στόχος μας είναι να επεκτείνουμε την συνεργασία μας με νοικοκυριά και επιχειρήσεις καθώς και να ενισχύσουμε το μέγεθος των καταθέσεων στην Τράπεζά μας αλλά και να διευρύνουμε τον αριθμό των καταθετών.

Το 2019 η Τράπεζα ξεκίνησε την υλοποίηση έργων ψηφιακού μετασχηματισμού για την αναβάθμιση των τηλεπικοινωνιακών της συστημάτων, για την αντικατάσταση των ΑΤΜ με μηχανήματα νεότερης τεχνολογίας, για την αναβάθμιση της πλατφόρμας ηλεκτρονικής τραπεζικής και του συστήματος ηλεκτρονικής αρχειοθέτησης εγγράφων, για την ανανέωση της ιστοσελίδας της και για την ανάπτυξη νέων ψηφιακών εφαρμογών. (π.χ. συναλλαγές μέσω κινητού τηλεφώνου) Τα παραπάνω αναμένεται να έχουν ολοκληρωθεί μέχρι το τέλος του τρέχοντος έτους και θα συμβάλλουν στην επίτευξη του προαναφερόμενου στόχου.

Το Δίκτυο της Τράπεζας

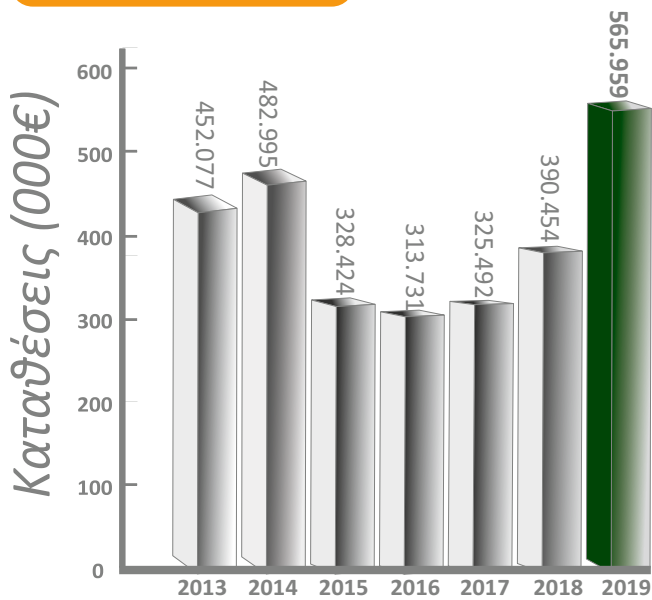


Το δίκτυο πωλήσεων της Τράπεζας διαθέτει σήμερα 23 καταστήματα σε Κρήτη και Αττική. Το δίκτυο καταστημάτων στην Κρήτη αποτελείται από 16 σημεία πώλησης και ειδικότερα 8 καταστήματα λειτουργούν στο Νομό Χανίων, 1 κατάστημα λειτουργεί στο Νομό Ρεθύμνης, 4 καταστήματα βρίσκονται στο Νομό Ηρακλείου και τέλος 3 καταστήματα βρίσκονται στο Νομό Λασιθίου.

Το δίκτυο καταστημάτων στην Αττική απαρτίζεται από 7 σημεία πώλησης σε Μαρούσι, Περιστερί, Αγία Παρασκευή, Καλλιθέα, Λεωφόρο Συγγρού, Παγκράτι και Δραγατσανίου.

Σημειώνεται ότι με σκοπό την διεύρυνση της παρουσίας της στην Περιφέρεια Αττικής, λόγω των σημαντικών προοπτικών που παρουσιάζει η συγκεκριμένη περιοχή όσον αφορά στην οικονομική της απόδοση, η Τράπεζα κατά τα τελευταία έτη έχει υλοποιήσει σχετικό πλάνο αναδιάρθρωσης του δικτύου της.

Καταθέσεις



Για δεύτερο συνεχόμενο έτος, οι καταθέσεις της Τράπεζας διευρύνθηκαν σημαντικά και ανήλθαν την 31/12/2019 στο επίπεδο των 565,0 εκατ. ευρώ έναντι 390,5 εκατ. ευρώ την 31/12/2018. Αξίζει να σημειωθεί ότι σε οριζόντια διετία οι συνολικές καταθέσεις της Συνεταιριστικής Τράπεζας Χανίων έχουν σημειώσει σωρευτική αύξηση της τάξης του 75% περίπου. Τόσο για το 2018 όσο και για το 2019, ο ρυθμός αύξησης των καταθέσεων της Τράπεζας είναι πολύ υψηλότερος του μέσου όρου αύξησης των καταθέσεων στο σύνολο των ελληνικών τραπεζών.

Σύμφωνα με τα επίσημα δημοσιοποιημένα στοιχεία της Τράπεζας της Ελλάδος για το 2019, το μερίδιο αγοράς που κατέχει η Συνεταιριστική Τράπεζα Χανίων στις καταθέσεις του Νομού Χανίων αυξήθηκε και ανήλθε σε 12,1% από 10,9% το 2018. Αντίστοιχα, αυξήθηκε και το μερίδιο που κατέχει η Τράπεζα στις συνολικές καταθέσεις των 4 νομών

της Κρήτης, το οποίο στις 31/12/2019² διαμορφώθηκε στο επίπεδο του 4,8% έναντι 4,2% στις 31/12/2018.

Είναι σαφές ότι η μεγάλη αυτή ενίσχυση αντικατοπτρίζει την βελτίωση του κλίματος που έχει συντελεστεί στην ελληνική οικονομία κατά την διετία 2018-2019, πρωτίστως όμως καταδεικνύει την εμπιστοσύνη και την προτίμηση που δείχνουν οι καταθέτες στην Τράπεζά μας.

Χορηγήσεις

Η Τράπεζα διαθέτει μια μεγάλη γκάμα προϊόντων και υπηρεσιών, η οποία χαρακτηρίζεται από ευελιξία, διαθέτοντας την δυνατότητα προσαρμογής στις ανάγκες κάθε πελάτη ή ακόμα και κλάδου οικονομικής δραστηριότητας.

Καθ' όλη την διάρκεια της λειτουργίας της Τράπεζας από την ίδρυσή της μέχρι σήμερα, η πολιτική της στο πεδίο των δανειοδοτήσεων επί της ουσίας έχει καθορισθεί από την ευθύνη που έχει αναλάβει και αποδεχθεί να αποτελέσει φορέα ανάπτυξης σε τοπικό επίπεδο, διασφαλίζοντας έτσι την κοινωνική και οικονομική σταθερότητα και την ευημερία. Στο πλαίσιο αυτό και παρά τις εξαιρετικές δυσκολίες που προκάλεσε η πολυετής κρίση και ύφεση, η Συνεταιριστική Τράπεζα Χανίων, μέσα από άριστη και χρηστή διαχείριση των πόρων της, πέτυχε κάτι πολύ σημαντικό. Να είναι σε θέση να τροφοδοτεί αδιάκοπα μεν λελογισμένα δε, με νέα δανειακά κεφάλαια επιχειρήσεις και νοικοκυριά, έχοντας υιοθετήσει αυστηρά κριτήρια πιστοληπτικής ικανότητας με βασική προτεραιότητα την προάσπιση των συμφερόντων των συνεταίρων της και των πελατών της.

Οι χορηγήσεις αφαιρουμένων των σχηματισθέντων προβλέψεων ανήλθαν στο τέλος της χρήσης του 2019 στο ύψος των 371,7 εκ. ευρώ από 350,5 εκ. ευρώ στο τέλος της χρήσης 2018. Οι σωρευτικές προβλέψεις της Τράπεζας την 31/12/2019 διαμορφώθηκαν στο ύψος των 81,4 εκ. ευρώ σε σχέση με 98,6 εκ. ευρώ την 31/12/2018 κυρίως λόγω διαγραφών δανείων, που έλαβαν χώρα στο πλαίσιο της εξυγίανσης του χαρτοφυλακίου.

Όπως το 2018 έτσι και το 2019 οι θετικές επιδόσεις της ελληνικής οικονομίας, επέτρεψαν στην Τράπεζά μας να καταγράψει αυξητικό ρυθμό αναφορικά με τις χορηγήσεις της, τηρώντας έτσι την δέσμευσή της για αδιάλειπτη παροχή ρευστότητας σε επιχειρήσεις και νοικοκυριά. Ο ρυθμός επέκτασης των δανειοδοτήσεων της Τράπεζας χαρακτηρίζεται ως λελογισμένος και η ευρύτερη πολιτική που ακολουθεί η Τράπεζα συντηρητική, με απώτερο σκοπό την προστασία της ίδιας και των συνεταίρων της, από δυνητικές ζημιές που ενδέχεται να προκαλέσουν νέες επισφάλειες.

Και το 2019, η προσέγγιση της Τράπεζας όσον αφορά στο χαρτοφυλάκιο των μη εξυπηρετούμενων δανείων της επικεντρώθηκε στην ενεργητική διαχείριση, αποσκοπώντας αφενός στην όσον το δυνατό μεγαλύτερη εξυγίανσή του και αφετέρου στην βελτιστοποίηση των εισπράξεων που μπορούν να προέλθουν από προβληματικούς δανειολήπτες.

2. Πηγή: Τράπεζα της Ελλάδος, Στατιστικό Δελτίο Οικονομικής Συγκυρίας, Τεύχος 190 Ιανουάριος - Φεβρουάριος 2020

Επιτόκια Χορηγήσεων

Τα επιτόκια χορηγήσεων καθορίζονται από το κόστος χρήματος της Τράπεζας. Όλα τα επιτόκια χορηγήσεων είναι κυμαινόμενα και συνδεδεμένα με το επιτόκιο πράξεων κύριας αναχρηματοδότησης της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας. Το κόστος χρήματος παρακολουθείται από την αρμόδια Επιτροπή Διαχείρισης Ενεργητικού Παθητικού, η οποία επεξεργάζεται όλες τις εισηγήσεις σχετικά με το ύψος των επιτοκίων των προϊόντων που διαθέτει η Τράπεζα στην πελατεία της, αλλά και για την διαχείριση των διαθεσίμων της.

Ποιότητα Χορηγήσεων

Η ποιότητα των δανειοδοτήσεων για την Συνεταιριστική Τράπεζα Χανίων, όπως και για όλες τις τράπεζες, αποτελεί ένα πολύ σημαντικό παράγοντα, που μπορεί εν μέρει να καθορίσει σε μακροπρόθεσμο ορίζοντα τον υγιή χαρακτήρα της χρηματοοικονομικής της διάρθρωσης καθώς και τον βαθμό της κεφαλαιακής της επάρκειας.

Η Τράπεζα για την έγκριση νέων δανειακών χορηγήσεων ακολουθεί μια πολύ συγκεκριμένη διαδικασία, κατά την οποία:

- Τα δανειακά αιτήματα εξετάζονται από τα εγκριτικά κλιμάκια χορηγήσεων της Τράπεζας.
- Το δανειακό ρίσκο υπολογίζεται μετά από εκτίμηση της Μονάδας Διαχείρισης Κινδύνων σε συνδυασμό με την χρήση εξειδικευμένης εφαρμογής αξιολόγησης πιστούχων (RV Rating).
- Επεξηγούνται, τεκμηριώνονται και αναλύονται όλα τα υπάρχοντα δεδομένα,
- Η απόφαση λαμβάνεται μετά από συνεδρίαση των επιτροπών που εμπλέκονται.

Η παραπάνω διαδικασία και η ενδελεχής εξέταση των αιτημάτων συμβάλλει προς την κατεύθυνση της όσο το δυνατόν μεγαλύτερης μείωσης του ενδεχομένου δημιουργίας νέων επισφαλειών από δάνεια που θα χορηγήσει η Τράπεζα στους πελάτες της. Σε γενικές γραμμές, αναφορικά με τις χορηγήσεις, τα βασικά ζητούμενα είναι η κάλυψή τους με εξασφαλίσεις στο μέγιστο δυνατό βαθμό, η βέλτιστη παρακολούθηση και διαχείριση των δανειοδοτήσεων σε προσωρινή και οριστική καθυστέρηση και τέλος η συνεχής ενίσχυση της ποιότητάς τους.

Είναι δεδομένο ότι η Τράπεζα μέσα από την άμεση επαφή που διαθέτει με τοπικά νοικοκυριά και επιχειρήσεις, έχει άριστη γνώση και πολύ καλή εικόνα της αγοράς, όντας έτσι σε θέση να απομονώσει με ακρίβεια, περιπτώσεις δανειοληπτών, για τις οποίες συντρέχει πραγματικός λόγος διευκόλυνσης στην εξυπηρέτηση των υποχρεώσεών τους. Σε αυτό το πλαίσιο, και εντός του 2019, η Τράπεζα υλοποίησε ρυθμίσεις και αναδιαρθρώσεις δανείων.

Διαχείριση μη εξυπηρετούμενων δανείων

Η δεκαετία της οικονομικής κρίσης και ύφεσης άφησε ανεξίτηλα τα σημάδια της στους ισολογισμούς των ελληνικών τραπεζών. Οι επισφάλειες που δημιουργήθηκαν στα δανειακά χαρτοφυλάκια των τραπεζών, έβαλαν σε κίνδυνο την γενικότερη βιωσιμότητα των χρηματοπιστωτικών ιδρυμάτων της χώρας μας, αποτελώντας παράλληλα τροχοπέδη και για την ανάπτυξη της ελληνικής οικονομίας. Η διαχείριση των μη εξυπηρετούμενων δανείων έχει αναδειχθεί εδώ και χρόνια σε μείζον θέμα για το ελληνικό χρηματοπιστωτικό σύστημα στο σύνολό του.

Σε αυτό το πλαίσιο, η Συνεταιριστική Τράπεζα Χανίων εδώ και αρκετά χρόνια προχώρησε στην σύσταση της Διεύθυνσης Διαχείρισης Καθυστερήσεων (ΔΔΚ), η οποία έχει ως σκοπό την μεγιστοποίηση της αποδοτικότητας της Τράπεζας στο εν λόγω πεδίο και ως αντικείμενο την διαχείριση των μη εξυπηρετούμενων δανείων της Τράπεζας, συμπεριλαμβανομένων των ρυθμίσεων μη εξυπηρετούμενων δανείων της Τράπεζας (επιχειρηματικά, χαρτοφυλάκιο λιανικής τραπεζικής, καταναλωτική και στεγαστική πίστη), την αξιολόγηση της αποτελεσματικότητας των εφαρμοζόμενων τύπων ρύθμισης, τον συντονισμό των ενεργειών για την αύξηση των εισπράξεων καθώς και την διαχείριση των εξασφαλίσεων.

Αναφορικά με τις ρυθμίσεις, οι οποίες αποτελούν σημαντικό εργαλείο στην προσπάθεια της Τράπεζας για την εξυγίανση του χαρτοφυλακίου μη εξυπηρετούμενων δανείων, ακολουθείται μια πολύ συγκεκριμένη διαδικασία:

- Τεκμηριώνεται με σαφήνεια η οικονομική αδυναμία του δανειολήπτη, η οποία καθιστά αδύνατη την ομαλή αποπληρωμή της χορήγησης, σύμφωνα με τους όρους της σχετικής σύμβασης.
- Μελετώνται, αναλύονται και αξιολογούνται όλες οι παράμετροι που καθορίζουν την δυνατότητα που διαθέτει ο δανειολήπτης όσον αφορά στην εξυπηρέτηση των υποχρεώσεών του, όπως η δυνατότητα πληρωμών, οι διαθέσιμες εξασφαλίσεις, οι τρέχουσες συνθήκες της αγοράς και η βιωσιμότητα του δανειολήπτη
- Η ΔΔΚ εισηγείται βραχυπρόθεσμες και μακροπρόθεσμες ρυθμίσεις καθώς επίσης και λύσεις οριστικής διεύθεσης.

• Επιλέγεται ο κατάλληλος τύπος ρύθμισης, με βάση κριτήρια εναρμονισμένα με τα Εκτελεστικά Τεχνικά Πρότυπα της Ευρωπαϊκής Τραπεζικής Αρχής για τις ρυθμίσεις και τα μη εξυπηρετούμενα ανοίγματα, τόσο για εποπτικούς όσο και για σκοπούς κατάρτισης οικονομικών καταστάσεων.

Η ΔΔΚ, η οποία με την πάροδο του χρόνου έχει καταστεί μια από τις πιο σημαντικές επιχειρησιακές μονάδες της Τράπεζας, αποτελεί ανεξάρτητο διοικητικό όργανο, το οποίο εφαρμόζει τις οδηγίες της Τράπεζας της Ελλάδος και γενικά το ισχύον κανονιστικό πλαίσιο.

Συνεταίροι - Ίδια Κεφάλαια

Η βάση των συνεταίρων της Τράπεζάς μας ενισχύθηκε για μία ακόμα χρονιά, με το αριθμό των μελών να διαμορφώνεται σε 26.434 έναντι 25.863 το 2018. Τα θετικά αποτελέσματα της χρήσης 2019 οδήγησαν στην ενδυνάμωση των ιδίων κεφαλαίων της Τράπεζας, τα οποία την 31/12/2019 ανήλθαν σε 42,5 εκ. ευρώ από 39,2 εκ. ευρώ, αυξημένα κατά 8,5% περίπου.

Ο δείκτης κεφαλαιακής επάρκειας σε ενοποιημένη βάση ανήλθε στο ύψος του 14,0% έναντι 13,1% το προηγούμενο έτος. Επιπλέον, ο δείκτης κεφαλαιακής επάρκειας σε ατομική βάση διαμορφώθηκε σε 13,8% από 12,9% το 2018.

Οι εκτιμήσεις για τις προοπτικές της ελληνικής οικονομίας περιλαμβάνουν σημαντικούς κινδύνους όπως:

- Οι επιπτώσεις από την πανδημία του κορωνοϊού. (πτώση ζήτησης, ανεργία κλπ)
- Η έξαρση της προσφυγικής-μεταναστευτικής κρίσης.
- Γεωπολιτικές εντάσεις στην περιοχή της Ανατολικής Μεσογείου.
- Ένα ασταθές διεθνές οικονομικό περιβάλλον, με αβέβαιη και αδύναμη ανάκαμψη της παγκόσμιας οικονομίας.
- Η ενδεχόμενη έξαρση των εντάσεων στις διεθνείς εμπορικές σχέσεις.
- Η αβεβαιότητα σχετικά με το περιεχόμενο της οικονομικής σχέσης της Ευρωπαϊκής Ένωσης και του Ηνωμένου Βασιλείου στη μετά το Brexit εποχή.
- Ακραία καιρικά φαινόμενα λόγω κλιματικής αλλαγής.

Η Διοίκηση βρίσκεται σε εγρήγορση και επεξεργάζεται σενάρια για την περαιτέρω κεφαλαιακή ενδυνάμωση της Τράπεζας.

20 19 Αναπτυξιακές Δραστηριότητες

Οι μικρομεσαίες επιχειρήσεις αποτελούν την ραχοκοκαλιά της ελληνικής οικονομίας και η Συνεταιριστική Τράπεζα Χανίων με σκοπό την ενίσχυση και διασφάλιση της αναπτυξιακής τους πορείας, είναι πάντα στο πλευρό τους, προσφέροντας πολύτιμη βοήθεια μέσω εξειδικευμένων εργαλείων. Ειδικότερα, η Τράπεζα συμμετέχει σε ενέργειες και προγράμματα του Ταμείου Επιχειρηματικότητας όπως η Επιχειρηματική Επανεκκίνηση, η Νησιωτική Τουριστική Επιχειρηματικότητα (ΤΕΠΙΧ Ι) και η Επιχειρηματική χρηματοδότηση (ΤΕΠΙΧ ΙΙ). Επιπλέον, η Τράπεζα λαμβάνει μέρος και στο πρόγραμμα Εξοικονόμηση κατ' Οίκον ΙΙ με σκοπό τη στήριξη των παρεμβάσεων που στοχεύουν στην ενεργειακή απόδοση και αναβάθμιση κατοικιών.

Έχοντας συσσωρεύσει πολύτιμη εμπειρία αναφορικά με επενδυτικούς νόμους και κοινοτικά επενδυτικά προγράμματα, μέσα από την υλοποίηση μεγάλου αριθμού επενδυτικών προγραμμάτων από την ίδρυσή της μέχρι σήμερα, η Συνεταιριστική Τράπεζα Χανίων παρέχει στοχευμένες τραπεζικές και συμβουλευτικές υπηρεσίες σε μικρομεσαίες επιχειρήσεις σχετικά με την υλοποίηση επενδυτικών σχεδίων που έχουν ενταχθεί σε δράσεις ενίσχυσης.

20 19 Συμμετοχές σε Φορείς

Η τράπεζα συμμετέχει στις:

➤ **European Federation of Ethical and Alternative Banks and Financiers (FEBEA):** Ο FEBEA είναι ένας μη κερδοσκοπικός οργανισμός με σκοπό την ανάπτυξη της ηθικής και κοινωνικής χρηματοδότησης στην Ευρώπη. Στον FEBEA συμμετέχουν χρηματοπιστωτικά ιδρύματα από 15 ευρωπαϊκές χώρες, από τα 28 συνολικά μέλη του οργανισμού δύο (η Τράπεζά μας και η Συνεταιριστική Τράπεζα Καρδίτσας) εδρεύουν στην Ελλάδα. Τα καινοτόμα και πρωτοποριακά αυτά ιδρύματα εργάζονται το καθένα στη χώρα του, προκειμένου να διαδώσουν τη σημασία και

τον επείγοντα χαρακτήρα της ανάπτυξης ηθικών και αλληλεγγυητικών οικονομικών μοντέλων στον ευρωπαϊκό οικονομικό και πολιτικό χώρο. Τα μέλη του FEBEA ενεργούν ως οικονομικός μοχλός για μια βιώσιμη, ενεργή και υποστηρικτική Ευρώπη, όντας εταίροι των πολιτών, των επιχειρηματιών και γενικότερα της κοινωνίας.

➤ **Αστική Εταιρεία Διασφάλισης Ποιότητας και Δικτύου Επιχειρήσεων Κοινωνικής και Μικρομεσαίας Οικονομίας (SEE GR):** Πρόκειται για μη κερδοσκοπικό φορέα, που συστάθηκε από τις Συνεταιριστικές Τράπεζες Χανίων, Καρδίτσας, Ηλείου και την Αναπτυξιακή Καρδίτσας Α.Ε., με σκοπό την συγκέντρωση κεφαλαίων που θα διατεθούν για την υποστήριξη και ανάπτυξη των Κοινωνικών Επιχειρήσεων, καθώς και πολύ μικρών ή μικρών επιχειρήσεων. Πρόκειται για ένα πιλοτικό έργο κοινωνικής χρηματοοικονομικής, που στηρίζεται και χρηματοδοτείται από την Ευρωπαϊκή Επιτροπή. Απώτερος στόχος είναι η δημιουργία ενός Ελληνικού Ταμείου Εγγυοδοσίας Κοινωνικών Επιχειρήσεων, το οποίο θα είναι εξειδικευμένο και θα ανταποκρίνεται στις ανάγκες των επιχειρήσεων κοινωνικής οικονομίας στην χώρα μας.

➤ **Αναπτυξιακή Κρήτης:** Πρόκειται για μία αστική μη κερδοσκοπική εταιρία που δραστηριοποιείται στην ενίσχυση της ανάπτυξης στην περιφέρεια μέσα από την υλοποίηση και διαχείριση εθνικών και ευρωπαϊκών προγραμμάτων. Η Συνεταιριστική Τράπεζα Χανίων καθώς και επιμελητήρια και άλλοι φορείς της Κρήτης αποτελούν τους βασικούς φορείς της Αναπτυξιακής Κρήτης.

20 Κοινωνική Προσφορά

Η Συνεταιριστική Τράπεζα Χανίων αποτελεί ένα συνεταιρισμό. Οι συνεταιριστικές αξίες αποτελούν αναπόσπαστο κομμάτι όχι μόνο της φιλοσοφίας της αλλά και της καθημερινής της λειτουργίας. Από αυτές τις αξίες, η έννοια της αλληλεγγύης, διαθέτει την μεγαλύτερη βαρύτητα και σε μεγάλο βαθμό καθορίζει την λειτουργία της Τράπεζας. Διαρκής επιδίωξη της Τράπεζας είναι η ενίσχυση της τοπικής κοινωνίας γενικά αλλά και των συμπολιτών μας που έχουν ανάγκη στήριξης ειδικά. Στόχος της Τράπεζας είναι η διαρκής και απρόσκοπτη συνδρομή του κοινωνικού συνόλου.

Εδώ και μία δεκαετία περίπου, η Τράπεζα έχει σχεδιάσει, υλοποιεί και συνεχώς εμπλουτίζει πρόγραμμα εταιρικής κοινωνικής ευθύνης, το οποίο διακρίνεται σε τρεις πυλώνες: Άνθρωπος, Πολιτισμός, Περιβάλλον.

Άνθρωπος

Εντός του 2019 η Συνεταιριστική Τράπεζα Χανίων δώρισε σε κοινωνικούς φορείς προϊόντα πρώτης ανάγκης συνολικής αξίας 60 χιλ. ευρώ ενώ υποστήριξε αθλητικά και φιλανθρωπικά σωματεία, πολιτιστικούς συλλόγους, ιερές μονές, εκπαιδευτικά ιδρύματα, Ο.Τ.Α. και θέατρα με το ποσό των 23 χιλ. ευρώ.

Πολιτισμός

Η Τράπεζα ενισχύει πολιτιστικούς, λαογραφικούς και φιλολογικούς συλλόγους, αθλητικές ομάδες, εκπαιδευτικά ιδρύματα καθώς και πρωτοβουλίες της τοπικής αυτοδιοίκησης. Παράλληλα, συντηρεί σε μόνιμη βάση τον αρχαιολογικό χώρο, που βρίσκεται στο κτίριο διοίκησης και κεντρικού καταστήματος.

Επιπλέον, η Τράπεζα διατηρεί αρχειακό υλικό μεγάλου όγκου των εταιρειών του Ομίλου της, αποτελούμενο από φωτογραφίες, βίντεο, έγγραφα και αναμνηστικά αντικείμενα.

Τέλος, διαθέτει δωρεάν την αίθουσα συνεδριάσεων του κτιρίου διοίκησης για την υλοποίηση εκδηλώσεων μη κερδοσκοπικού χαρακτήρα, που διοργανώνονται από διάφορους φορείς. Σημειώνεται ότι κατά την διάρκεια του 2019 πραγματοποιήθηκαν 82 εκδηλώσεις.

Περιβάλλον

Με σκοπό την όσο το δυνατόν μεγαλύτερη μείωση του περιβαλλοντικού της αποτυπώματος, η Τράπεζα μεριμνά για τη μείωση της κατανάλωσης ηλεκτρικής ενέργειας, πετρελαίου θέρμανσης και νερού ούτως ώστε τόσο το κεντρικό κτίριο διοίκησης όσο και τα καταστήματά της να πληρούν τις προϋποθέσεις των κανονισμών ενεργειακής απόδοσης. Επιπλέον, η Τράπεζα δραστηριοποιείται και στην ανακύκλωση υλικών όπως το χαρτί, το πλαστικό και οι μπαταρίες.

Υπάρχει μια τράπεζα
που υπερασπίζεται
**την ποιότητα ζωής
των νοικοκυριών**

Διοίκηση της Τράπεζας

Το Διοικητικό Συμβούλιο αποτελεί το ανώτατο διοικητικό όργανο της Τράπεζας και απαρτίζεται από δεκατρία (13) μέλη, με την θητεία τους να ανέρχεται σε τέσσερα (4) έτη. Τα μέλη των οποίων η θητεία έχει ολοκληρωθεί, μπορούν να επανεκλεγούν.

Βασικές αρμοδιότητες του Διοικητικού Συμβουλίου είναι η κατάρτιση και επίβλεψη της υλοποίησης της στρατηγικής της Τράπεζας καθώς και ο έλεγχος και διασφάλιση της ομαλής διεξαγωγής των εργασιών της.

Το Διοικητικό Συμβούλιο που προέκυψε από τις εκλογές της 30ης Ιουλίου 2017, όπως συγκροτήθηκε σε σώμα κατά τη συνεδρίαση αυτού με αριθμό 619/31-07-2017, αποτελείται από τα εξής μέλη:

- Μαρακάκης Μιχαήλ του Εμμανουήλ, Πρόεδρος Δ.Σ. (εκτελεστικό μέλος πλήρους απασχόλησης)
- Ανδρουλάκης Γεώργιος του Χαραλάμπους, Αντιπρόεδρος Δ.Σ. (εκτελεστικό μέλος πλήρους απασχόλησης)
- Μπαδιερίτης Κυριάκος του Κωνσταντίνου, Γραμματέας Δ.Σ. (εκτελεστικό μέλος)
- Φαραντάκης Γεώργιος του Ιωσήφ, Ταμίας Δ.Σ. (εκτελεστικό μέλος)
- Αποστολάκης Εμμανουήλ του Απόστολου, (μη εκτελεστικό μέλος)
- Βάμβουκας Αναστάσιος του Δημητρίου, (μη εκτελεστικό μέλος)
- Μαλανδράκης Ιωάννης του Ιωάννη, (μη εκτελεστικό / ανεξάρτητο μέλος)
- Μπαουράκης Γεώργιος του Μιχαήλ, (μη εκτελεστικό / ανεξάρτητο μέλος)
- Ντοκάκης Δημήτριος του Βασιλείου, (εκτελεστικό μέλος)
- Περιβολάκης Αλέξανδρος του Βασιλείου, (εκτελεστικό μέλος)
- Σπερελάκη Μαρία του Θεοδώρου, (μη εκτελεστικό / ανεξάρτητο μέλος)
- Τζινάκης Εμμανουήλ του Μιχαήλ, (εκτελεστικό μέλος)
- Χιωτάκης Ιωσήφ του Ιωσήφ, (εκτελεστικό μέλος)

Εταιρική Διακυβέρνηση

Όπως κάθε σύγχρονος οργανισμός, η Συνεταιριστική Τράπεζα Χανίων έχει αναγνωρίσει τον σημαντικό ρόλο της εταιρικής διακυβέρνησης αναφορικά με την υπεράσπιση των συμφερόντων της ίδιας και των συνεταίρων της. Προς τον σκοπό αυτό, οι αρχές και πρακτικές της εταιρικής διακυβέρνησης έχουν ενσωματωθεί στην λειτουργία της Τράπεζας με στόχο τη συνεχιζόμενη βελτίωση και αναβάθμιση των συστημάτων διακυβέρνησης και εσωτερικού ελέγχου, κανονιστικής συμμόρφωσης, διαφάνειας και διάχυσης της πληροφόρησης προς τα μέλη και τους πελάτες της.

Οι πλέον σημαντικές ενέργειες εταιρικής διακυβέρνησης της Τράπεζας, παρουσιάζονται παρακάτω:

- Η σύνθεση του Διοικητικού Συμβουλίου της συμμορφώνεται με την ισχύουσα νομοθεσία περί Εκτελεστικών, Μη Εκτελεστικών και Ανεξάρτητων Μελών.
- Διαθέτει Επιτροπή Ελέγχου, η οποία αποτελείται από Μη Εκτελεστικά Μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου, δύο εκ των οποίων είναι και Ανεξάρτητα. Η Επιτροπή Ελέγχου παρακολουθεί και αξιολογεί την επάρκεια και την αποτελεσματικότητα του Συστήματος Εσωτερικού Ελέγχου, με βάση τα σχετικά στοιχεία και τις πληροφορίες που παρέχουν οι αρμόδιες υπηρεσίες της Τράπεζας, καθώς και τις διαπιστώσεις και τις παρατηρήσεις των εξωτερικών ελεγκτών και των εποπτικών αρχών.
- Διαθέτει διοικητικά ανεξάρτητη, Μονάδα Εσωτερικής Επιθεώρησης, η οποία αναφέρεται στο Διοικητικό Συμβούλιο μέσω της Επιτροπής Ελέγχου και έχει την ευθύνη της διενέργειας ελέγχων, ενσωματώνοντας και λειτουργίες ελέγχου πληροφοριακών συστημάτων, προκειμένου να διαμορφωθεί αντικειμενική, ανεξάρτητη και τεκμηριωμένη άποψη για την επάρκεια και την αποτελεσματικότητα του Συστήματος Εσωτερικού Ελέγχου σε επίπεδο Τράπεζας.
- Διαθέτει διοικητικά ανεξάρτητη, Μονάδα Διαχείρισης Κινδύνων, η οποία αναφέρεται στο Διοικητικό Συμβούλιο μέσω της Επιτροπής Ελέγχου και υπόκειται στον έλεγχο της Μονάδας Εσωτερικής Επιθεώρησης. Σκοπός της Μονάδας Διαχείρισης Κινδύνων είναι η αποτελεσματική κάλυψη των κινδύνων του πιστωτικού ιδρύματος, η σύνταξη αναφορών προς την Τράπεζα της Ελλάδος και τη Διοίκηση και η υποβολή εισηγητικού διαχείρισης κινδύνων για αιτήματα πιστοδοτήσεων στα αρμόδια εγκριτικά κλιμάκια.

- Διαθέτει διοικητικά ανεξάρτητη, Μονάδα Κανονιστικής Συμμόρφωσης, η οποία τελεί υπό τον έλεγχο της Μονάδας Εσωτερικής Επιθεώρησης ως προς την επάρκεια και αποτελεσματικότητα των διαδικασιών κανονιστικής συμμόρφωσης. Η Μονάδα Κανονιστικής Συμμόρφωσης θεσπίζει και εφαρμόζει διαδικασίες ενώ εκπονεί και ετήσιο πρόγραμμα κανονιστικής συμμόρφωσης, με στόχο την επίτευξη της έγκαιρης και διαρκούς συμμόρφωσης στο ισχύον ρυθμιστικό πλαίσιο, την εξασφάλιση της πλήρους προσαρμογής στο κανονιστικό πλαίσιο πρόληψης νομιμοποίησης εσόδων από εγκληματικές δραστηριότητες μέσω της τραπεζικής λειτουργίας και την καταπολέμηση της τρομοκρατίας. Ενημερώνει σχετικά τη Διοίκηση και εισηγείται την προσαρμογή των εσωτερικών διαδικασιών σε αυτό.

20 **19** Οργάνωση της Τράπεζας

Από την ίδρυσή της μέχρι σήμερα η Συνεταιριστική Τράπεζα Χανίων αναπτύσσεται συνεχώς. Η διαχείριση αυτής της ανάπτυξης, που ενδεικτικά αφορά προϊόντα, υπηρεσίες, καταστήματα αλλά και ανθρώπινο δυναμικό, αποτελεί θέμα μείζονος σημασίας, προκειμένου να διασφαλιστεί η ομαλή και αποτελεσματική λειτουργία της Τράπεζας. Επομένως, εφόσον η Τράπεζα αναπτύσσεται διαρκώς και η οργανωτική της δομή πρέπει παράλληλα να βελτιώνεται και να αναβαθμίζεται.

Για την αποτελεσματικότερη οργάνωση και διοίκηση, την καλύτερη λειτουργία και την μεγαλύτερη ασφάλεια, η Τράπεζα έχει συστήσει διάφορες επιτροπές, οι αρμοδιότητες των οποίων έχουν καθορισθεί από το Διοικητικό Συμβούλιο.

Οι σημαντικότερες επιτροπές της Τράπεζας και οι αρμοδιότητές τους παρατίθενται ακολούθως:

Επιτροπές του Διοικητικού Συμβουλίου

Η **Επιτροπή Ελέγχου** υποστηρίζει το Δ.Σ. στην διεκπεραίωση των εποπτικών του αρμοδιοτήτων και ειδικότερα:

- Στην εξέταση της επάρκειας του συστήματος εσωτερικού ελέγχου και των συστημάτων διαχείρισης κινδύνων, καθώς επίσης και στην επίβλεψη των διαδικασιών κανονιστικής συμμόρφωσης
- Στην εξέταση και εποπτεία της διαδικασίας κατάρτισης και έκδοσης των οικονομικών στοιχείων και πληροφοριών οι οποίες παρέχονται
- Στην επιλογή, αξιολόγηση και ανεξαρτησία των εξωτερικών ελεγκτών
- Στην αποτελεσματικότητα και αποδοτικότητα της λειτουργίας των Μονάδων Εσωτερικού Ελέγχου, Διαχείρισης Κινδύνων και Κανονιστικής Συμμόρφωσης.

Η **Επιτροπή Αποδοχών** παρέχει εξειδικευμένες και ανεξάρτητες συμβουλές σε θέματα που άπτονται της πολιτικής αποδοχών και της εφαρμογής της σε επίπεδο Τράπεζας.

Η **Επιτροπή Ανάδειξης Υποψηφίων** είναι επιφορτισμένη με την ευθύνη κατάρτισης του καταλόγου των υποψηφίων εκτελεστικών μελών του Διοικητικού Συμβουλίου, προκειμένου να πληρούν τα κριτήρια καταλληλότητας όπως αυτά καθορίζονται από το θεσμικό και εποπτικό πλαίσιο. Αποτελείται από τρία (3) μέλη που εκλέγονται από τη Γενική Συνέλευση της Τράπεζας. Η θητεία τους είναι κατά ένα έτος μεγαλύτερη από τη διάρκεια της θητείας των μελών του Διοικητικού Συμβουλίου.

Εκτελεστικές και Διοικητικές Επιτροπές

Η **Επιτροπή Διαχείρισης Ενεργητικού Παθητικού (ALCO)** έχει ως σκοπό τη χάραξη της πολιτικής, που πρέπει να ακολουθηθεί η Τράπεζα, σε θέματα διάρθρωσης και διαχείρισης των στοιχείων του ενεργητικού και του παθητικού της, με στόχο τη μεγιστοποίηση της κερδοφορίας της, στο πλαίσιο πάντα της γενικότερης στρατηγικής της, αλλά και των υφισταμένων εσωτερικών και εξωτερικών περιορισμών, διαδικασιών και κανόνων. Οι βασικές αρμοδιότητες της Επιτροπής είναι:

- Η επίτευξη της βέλτιστης διάρθρωσης των στοιχείων ενεργητικού και παθητικού σε σχέση με τους αναλαμβανόμενους κινδύνους.
- Ο καθορισμός της πλέον αποτελεσματικής τιμολογιακής πολιτικής (σε επίπεδο πελάτη, προϊόντος, εσωτερικής τιμολόγησης), που διασφαλίζει ικανοποιητικές αποδόσεις στα κεφάλαια της Τράπεζας, υψηλό επίπεδο ρευστότητας και κατάλληλης τιμολόγησης των κινδύνων.

• Η έγκριση για την ανάπτυξη, μεταβολή ή απόσυρση προϊόντων και υπηρεσιών και την επιλογή των πιστοδοτικών ή άλλων προϊόντων και υπηρεσιών τρίτων που θα προσφέρονται στους πελάτες της Τράπεζας.

Η **Ειδική Συντονιστική Επιτροπή για την Πληροφορική (IT Steering Committee)** μεταξύ άλλων μεριμνά για:

- Την αξιολόγηση των βραχυπρόθεσμων και μεσο-μακροπρόθεσμων σχεδίων της Πληροφορικής στα πλαίσια της επιχειρησιακής στρατηγικής.
- Την αξιολόγηση της ανάλυσης και διαχείρισης των κινδύνων που σχετίζονται με τα Πληροφοριακά Συστήματα.
- Την αξιολόγηση και προέγκριση προμηθειών υλικού και λογισμικού.
- Την εποπτεία των μεγάλων έργων και του προϋπολογισμού της Πληροφορικής.
- Τον καθορισμό προτεραιοτήτων.
- Την έγκριση και εποπτεία των συνεργασιών με τρίτους (π.χ. θέματα outsourcing)

Η **Επιτροπή Ασφάλειας** εισηγείται για τη βελτίωση και αναθεώρηση της Πολιτικής Ασφάλειας, ώστε να ανταποκρίνεται στις εκάστοτε πραγματικές ανάγκες ή απαιτήσεις αρμοδίων κρατικών φορέων ή εποπτικών αρχών.

Η **Επιτροπή Προμηθειών** έχει ως έργο την έγκριση παγίων και λειτουργικών δαπανών εντός και εκτός προϋπολογισμού με βάση τα εκάστοτε οριζόμενα όρια που αναφέρονται στο σχετικό κανονισμό.

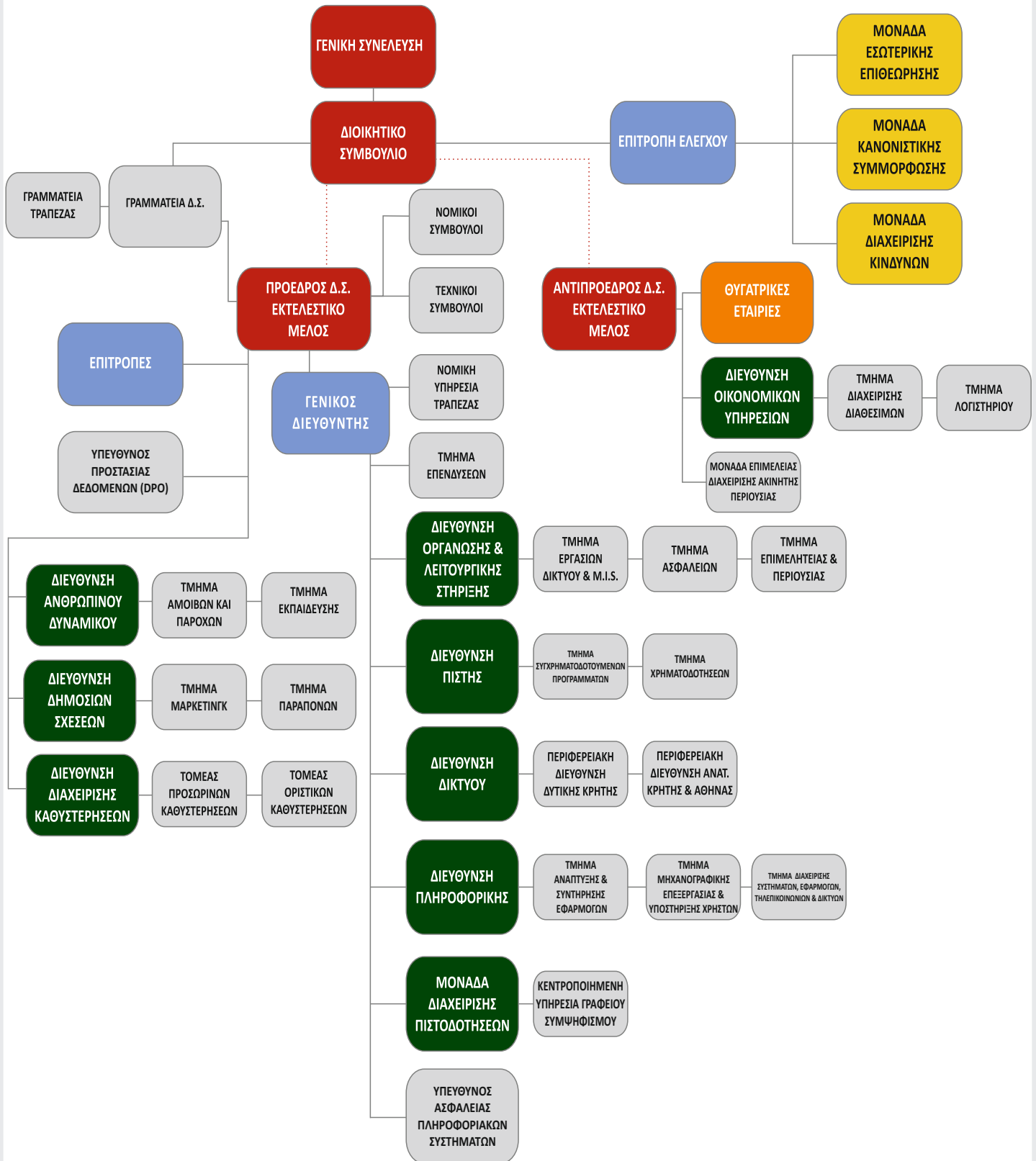
Η **Επιτροπή Χορηγιών και Προβολής** εξετάζει αιτήματα που αφορούν διαφημιστική δαπάνη ή χορηγία, στα πλαίσια του Προγράμματος Κοινωνικής Ευθύνης και της γενικότερης στρατηγικής επικοινωνίας της Τράπεζας, σύμφωνα με τον κανονισμό λειτουργίας της.

Η **Επιτροπή Επιμέλειας Ακινήτων** διαχειρίζεται την ακίνητη περιουσία της Τράπεζας, επεξεργάζεται και αποφασίζει για τις εισηγίες που υποβάλλονται από τη Μονάδα Επιμέλειας Διαχείρισης Ακίνητης Περιουσίας.

Στα πλαίσια προσαρμογής της οργάνωσης της Τράπεζας στη διαρκή ανάπτυξή της, στις Διευθύνσεις Διοίκησης ενσωματώνονται τμήματα και υπηρεσίες που καλύπτουν εξειδικευμένες τεχνικές απαιτήσεις προϊόντων και λειτουργιών και έχουν συντονιστικό ρόλο για την Τράπεζα, σε επίπεδο δικτύου.

Οι Διευθύνσεις και Μονάδες της Τράπεζας, όπως παρουσιάζονται και στο Οργανόγραμμα που ακολουθεί, είναι οι παρακάτω:

- | | |
|-------------------------------------------------|-----------------------------------------------------|
| • Γενική Διεύθυνση | • Διεύθυνση Πίστης |
| • Διεύθυνση Ανθρώπινου Δυναμικού | • Διεύθυνση Πληροφορικής |
| • Διεύθυνση Δημοσίων Σχέσεων | • Μονάδα Διαχείρισης Κινδύνων |
| • Διεύθυνση Διαχείρισης Καθυστερήσεων | • Μονάδα Διαχείρισης Πιστοδοτήσεων |
| • Διεύθυνση Δικτύου | • Μονάδα Επιμέλειας Διαχείρισης Ακίνητης Περιουσίας |
| • Διεύθυνση Οικονομικών Υπηρεσιών | • Μονάδα Εσωτερικής Επιθεώρησης |
| • Διεύθυνση Οργάνωσης και Λειτουργικής Στήριξης | • Μονάδα Κανονιστικής Συμμόρφωσης |

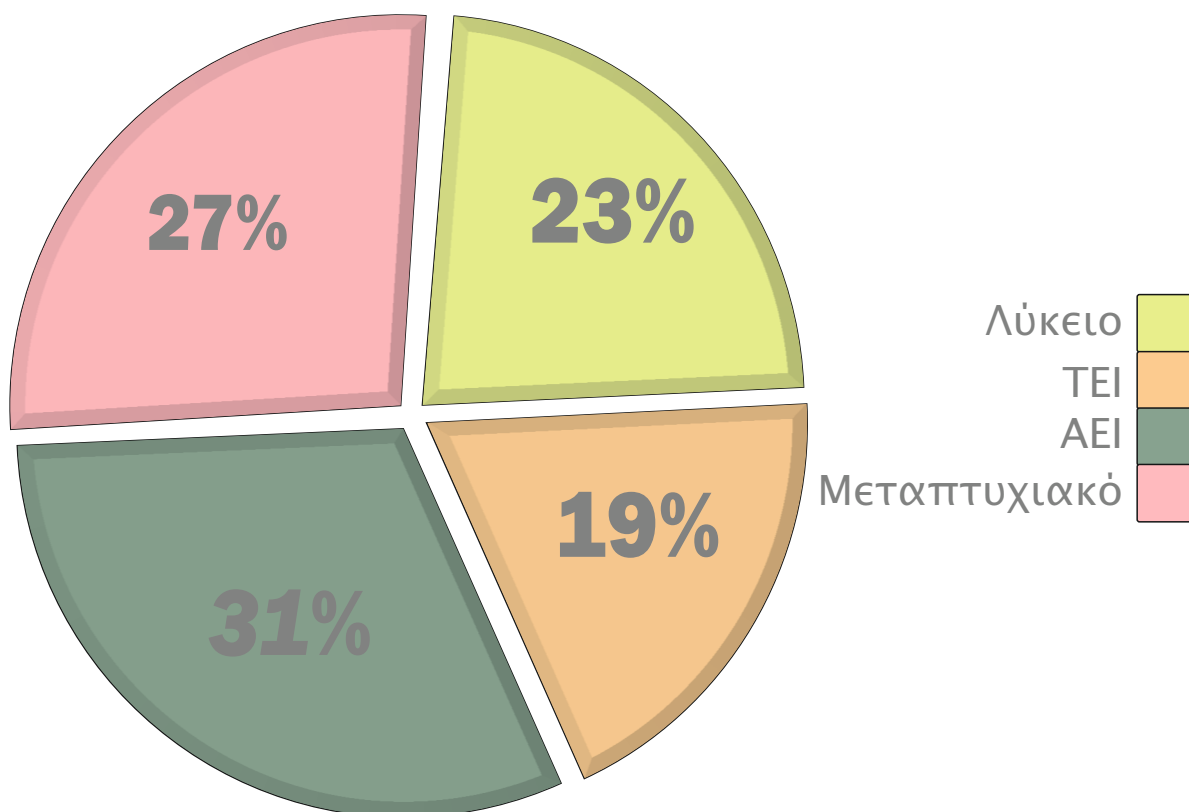


Ανθρώπινο Δυναμικό

Η Τράπεζα μεριμνά για την εξέλιξη και την βελτίωση των ανθρώπων της, προκειμένου αυτοί να μπορέσουν εκπληρώσουν το πλήρες δυναμικό τους τόσο σε προσωπικό όσο και σε επαγγελματικό επίπεδο. Η εκπαίδευση του προσωπικού και η επιμόρφωσή του είναι μια συνεχής διαδικασία, η οποία σε συνδυασμό με το υψηλό μορφωτικό επίπεδο των εργαζομένων καθώς και τη σημαντική εμπειρία που διαθέτουν, εξασφαλίζουν ότι η Τράπεζα είναι σε θέση να κατανοήσει τις ανάγκες της πελατείας της και επομένως να τις ικανοποιήσει. Επιπλέον, έτσι διασφαλίζεται η αποτελεσματική εξυπηρέτηση των λειτουργιών της Τράπεζας καθώς και η επιτυχημένη επιχειρησιακή συνέχειά της.

Όταν κριθεί ότι συγκεκριμένα χαρακτηριστικά ή/και εμπειρία δεν υπάρχει στο υφιστάμενο προσωπικό, τότε η Τράπεζα για την κάλυψή τους, ενδέχεται να απευθυνθεί στην αγορά εργασίας, με σκοπό τη συνολική ενίσχυση της αποδοτικότητας, της ποιότητας των παρεχόμενων προϊόντων και υπηρεσιών, καθώς και τη συμμόρφωση με το κανονιστικό πλαίσιο.

Μορφωτικό Επίπεδο*



* Στοιχεία 31/12/2019, για προσωπικό με σχέση εξαρτημένης εργασίας αορίστου χρόνου

Υπάρχει μια τράπεζα
που στηρίζει τη
δύναμή της
στο **ήθος και την αξία**
των ανθρώπων της

Η Συνεταιριστική Τράπεζα Χανίων με τη πάροδο των ετών και στα πλαίσια στρατηγικού σχεδιασμού με στόχο την ενίσχυση της τοπικής οικονομίας και την προαγωγή της επιχειρηματικότητας, έχει υλοποιήσει άμεσες επενδύσεις σε μερικούς από τους πλέον σημαντικούς τομείς της Κρητικής οικονομίας, όπως:

- Στην ανάπτυξη, αξιοποίηση και εκμετάλλευση ακινήτων
- Στη δημιουργία νέων υποδομών για τις επιχειρήσεις
- Στη μεταποίηση και προώθηση τοπικών αγροτικών προϊόντων
- Στην ανάδειξη και προβολή της κρητικής διατροφής
- Στην ανάπτυξη ανανεώσιμων πηγών ενέργειας,

έχοντας καταφέρει να διασφαλίσει αφ' ενός τη βιωσιμότητα σημαντικών τοπικών και ιστορικών επιχειρήσεων (ΑΒΕΑ, ΒΙΟΧΥΜ, ΧΙΩΤΑΚΗΣ) διατηρώντας εν μέσω οικονομικής κρίσης τις θέσεις εργασίας σ' αυτές και αφετέρου την στήριξη και ανάδειξη τοπικών προϊόντων όπως το λάδι, τα εσπεριδοειδή, τα παραδοσιακά παρασκευάσματα της κρητικής διατροφής. Ειδικότερα :

Στο χώρο των ακινήτων

Στην εταιρεία **“Κρητικά Ακίνητα Α.Ε.”** που ιδρύθηκε το 2000 η Τράπεζα κατέχει το 74% του μετοχικού κεφαλαίου και ασκεί τη διοίκηση αυτής. Αντικείμενο δραστηριότητας έχει την ανάπτυξη, αξιοποίηση και διαχείριση ακινήτων στην Κρήτη, σε μια Περιφέρεια που το ντόπιο και διεθνές επενδυτικό ενδιαφέρον στον τομέα των ακινήτων παραμένει ιδιαίτερα έντονο.

Η εταιρεία διαθέτει σήμερα μεγάλο χαρτοφυλάκιο ακινήτων σημαντικής εμπορικής αξίας που περιλαμβάνει αστικά ακίνητα εισοδήματος, μεταξύ των οποίων το εμπορικό κέντρο με υπόγειο parking «ΟΛΕΑ» στον Πλατανιά, οικόπεδα άμεσης εμπορικής και οικιστικής αξιοποίησης εντός και εκτός σχεδίων πόλεως, εκτάσεις με δυνατότητα ανάπτυξης παραθεριστικής κατοικίας, εκτάσεις εντός περιοχών ιδιωτικής πολεοδόμησης (ΠΕΡΠΟ), κλπ. Παράλληλα η εταιρεία έχει αναλάβει το project management κατασκευής του νέου Επιχειρηματικού Πάρκου Χανίων, καθώς και του εργοστασίου παραγωγής προϊόντων ζύμης της εταιρείας «ΧΙΩΤΑΚΗΣ» στα Χανιά. Στην παρούσα χρονική περίοδο δρομολογείται η πώληση δύο πολύ σημαντικών ακινήτων της εταιρείας στην πόλη των Χανίων, η πρόσοδος των οποίων θα μειώσει σημαντικά τις δανειακές της υποχρεώσεις, συμβάλλοντας έτσι σημαντικά στη βελτίωση της οικονομικής της κατάστασης, ενώ στον άμεσο σχεδιασμό της Διοίκησης είναι η συμμετοχή της εταιρείας, από κοινού με την Τράπεζα Χανίων, στην ίδρυση και λειτουργία Ανώνυμης Εταιρείας Επενδύσεων σε Ακίνητη Περιουσία (ΑΕΕΑΠ), εκμεταλλεούμενη τα πλεονεκτήματα και κυρίως το ευνοϊκό φορολογικό καθεστώς που ισχύει για αυτού του είδους τις εταιρείες, αλλά και τη δυνατότητά εισαγωγής στο Χρηματιστήριο. Το γεγονός αυτό μελλοντικά θα μετατρέψει την «Κρητικά Ακίνητα Α.Ε.» σε εταιρεία παροχής συμβουλευτικών υπηρεσιών στον κλάδο των ακινήτων και διαχείρισης του συνολικού χαρτοφυλακίου ακινήτων του Ομίλου της Τράπεζας Χανίων.



Στη δημιουργία νέων υποδομών για τις επιχειρήσεις

Η θυγατρική εταιρεία της τράπεζας Κρητικά Ακίνητα Α.Ε. σε συνεργασία με το Εμπορικό & Βιομηχανικό Επιμελητήριο Χανίων, συμμετέχουν στην ανώνυμη εταιρεία **«Επιχειρηματικό Πάρκο Χανίων Α.Ε.»**. Η εταιρεία αυτή κατασκευάζει σε ιδιόκτητη έκταση 515 στρεμμάτων στη περιοχή Μαλάζας του δήμου Χανίων, ένα νέο επιχειρηματικό πάρκο μέσης και χαμηλής όχλησης, το οποίο έρχεται να καλύψει την ανάγκη ύπαρξης ενός σύγχρονου και οργανωμένου υποδοχέα της τοπικής επιχειρηματικότητας, Έργο πνοής που συγχρηματοδοτείται από το ευρωπαϊκό χρηματοδοτικό πρόγραμμα “Jessica” και από τις δύο Συνεταιριστικές Τράπεζες της Κρήτης. Σήμερα το ποσοστό ολοκλήρωσης κατασκευής των έργων υποδομής του πάρκου ανέρχεται στο 85% και αναμένεται ότι θα είναι έτοιμο να υποδεχτεί τις πρώτες επιχειρήσεις και να ξεκινήσει τη λειτουργία του, στις αρχές του 2021.

Στον τομέα της μεταποίησης και προώθησης τοπικών αγροτικών προϊόντων



Η Τράπεζα έχει άμεση συμμετοχή (71,7%) στην «**Ανώνυμη Βιομηχανική Εταιρεία Ανατολή**» (**ABEA**), μια από τις ιστορικότερες εταιρείες των Χανίων καθώς ιδρύθηκε το 1889. Η εταιρεία δραστηριοποιείται στη συγκέντρωση, τυποποίηση και εμπορία του Κρητικού ελαιολάδου, στην επεξεργασία ελαιοπυρήνα και στην παραγωγή προϊόντων σαπωνοποιίας. Επενδύει διαρκώς στην εξωστρέφεια, ενισχύοντας τον εξαγωγικό της προσανατολισμό και στη συνεχή ποιοτική αναβάθμιση των προϊόντων που φέρουν πλέον νέο σχεδιασμό. Ολοκλήρωσε δε με επιτυχία συγκεκριμένο πρόγραμμα αναδιάρθρωσης που της επέτρεψε να επιστρέψει σε κερδοφορία τα τελευταία χρόνια. Το

2018 η ABEA έλαβε το «Βραβείο Ευρωπαϊκού Οροσήμου» από την Ευρωπαϊκή Χημική Εταιρεία (EuChemS) για την αναγνώριση του θεμελιώδους ρόλου της στην προώθηση ισχυρών δεσμών μεταξύ του χημικού κλάδου και της τοπικής πολιτιστικής κληρονομιάς.

Η Τράπεζα συμμετέχει επίσης με ποσοστό 80% στην «**BIOXYM A.E.**», μια ακόμα ιστορική Χανιώτικη εταιρεία, που παράγει εδώ και δεκαετίες άριστης ποιότητας χυμούς από φρέσκα Κρητικά εσπεριδοειδή. Η εταιρεία βρίσκεται σήμερα στο τελικό στάδιο ολοκλήρωσης της μετεγκατάστασής της στην περιοχή της Αγυάς Χανίων, στοχεύοντας στον συνολικό επανασχεδιασμό της παραγωγής και στην εξοικονόμηση πόρων. Συνεχές μέλημα της Διοίκησης αποτελεί ο εκσυγχρονισμός της εταιρείας, η ισχυροποίησή της απέναντι στον ανταγωνισμό και η συνεχής αναβάθμιση των παραγόμενων προϊόντων της.

Στον τομέα ανάδειξης και προβολής της κρητικής διατροφής

Η Τράπεζα διαθέτει ποσοστό συμμετοχής 49% στο μετοχικό κεφάλαιο της «**Αφοί Χιωτάκη Α.Β.Ε.Ε.**». Η εταιρεία παρασκευάζει και εμπορεύεται προϊόντα ζύμης, παραδοσιακά κρητικά εδέσματα και προϊόντα αρτοποιίας, προβάλλοντας τα πλεονεκτήματα της Κρητικής διατροφής. Η επιχείρηση απασχολεί σήμερα 120 εργαζόμενους, ενώ εντός του 2020 ολοκληρώνει, επιδοτούμενο από τον αναπτυξιακό νόμο, επενδυτικό σχέδιο ανέγερσης ενός νέου ιδιόκτητου σύγχρονου εργοστασίου 5.000 τμ. στα Χανιά για την μετεγκατάσταση και τον εκσυγχρονισμό της.

Η Τράπεζα, από κοινού με τις τοπικές επιχειρήσεις S/M «ΣΥΝ.ΚΑ ΣΥΝ.Π.Ε.», «Χ. Χαλκιαδάκη Α.Ε.» και «Κυλινδρόμυλοι Κρήτης Α.Ε.», συμμετέχει και στην εταιρεία «**Βιομηχανία Επεξεργασίας Γάλακτος Κρήτης Α.Ε.**», με αντικείμενο την παραγωγή παστεριωμένου κατσικίσιου Κρητικού γάλακτος και γιαουρτιού, διαθέτοντας στην αγορά τα προϊόντα της με το εμπορικό σήμα «**Βέρο Κρητικό**».



Στον χώρο των ανανεώσιμων πηγών ενέργειας (ΑΠΕ)

Στην Τράπεζα ανήκει πλέον το 100% της εταιρείας «**Prime Energy Μονοπρόσωπη Α.Ε.**» (η οποία συγχωνεύθηκε τη χρονιά που πέρασε με την “Κρητική Ενεργειακή Α.Ε”). Η εταιρεία δραστηριοποιείται στο χώρο της μελέτης, κατασκευής και συντήρησης φωτοβολταϊκών πάρκων εντός και εκτός Κρήτης. Σήμερα εκμεταλλεύεται φωτοβολταϊκά πάρκα ισχύος 2,1 MW και κατέχει τρεις άδειες βιοαερίου στην περιφέρεια Κρήτης.

Υπάρχει μια τράπεζα
που είναι σύμμαχος
των επιχειρήσεων
που υλοποιούν το
όραμά τους

Οικονομικά Μεγέθη Χρήσης 2019

Οι χρηματοοικονομικές καταστάσεις της Τράπεζας για τη χρήση του 2019 έχουν συνταχθεί σύμφωνα με τα Διεθνή Πρότυπα Χρηματοοικονομικής Αναφοράς. Παρατίθενται παρακάτω συνοπτικά τα οικονομικά μεγέθη:

ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟ (Ποσά σε €)	ΟΜΙΛΟΣ		ΤΡΑΠΕΖΑ	
	31.12.2019	31.12.2018	31.12.2019	31.12.2018
Ταμείο και διαθέσιμα σε Κεντρικές Τράπεζες	169.555.929	17.684.234	169.394.030	17.609.228
Απαιτήσεις κατά χρηματοπιστωτικών ιδρυμάτων	7.839.051	9.736.867	7.839.051	9.736.867
Δάνεια (υπόλοιπο μετά από προβλέψεις)	333.885.075	316.602.595	371.735.783	350.570.169
Απαιτήσεις από αναβαλλόμενους φόρους	24.928.645	26.144.638	24.834.026	25.636.604
Λοιπά στοιχεία ενεργητικού	108.892.532	103.162.288	60.826.649	58.104.393
ΣΥΝΟΛΟ ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟΥ	645.101.232	473.330.622	634.629.539	461.657.261

ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ (Ποσά σε €)	ΟΜΙΛΟΣ		ΤΡΑΠΕΖΑ	
	31.12.2019	31.12.2018	31.12.2019	31.12.2018
Υποχρεώσεις σε Κεντρικές Τράπεζες (ΕΛΑ)	-	12.002.000	-	12.002.000
Καταθέσεις	565.767.730	389.972.324	564.959.442	390.454.592
Εκδοθέντες χρεωστικοί τίτλοι και λοιπά δάνεια	21.629.177	15.692.312	21.629.177	15.692.312
Λοιπά στοιχεία παθητικού	11.928.504	12.509.408	5.502.320	4.294.304
ΣΥΝΟΛΟ ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΩΝ	599.325.411	430.176.044	592.090.939	422.443.208

ΙΔΙΑ ΚΕΦΑΛΑΙΑ (Ποσά σε €)	ΟΜΙΛΟΣ		ΤΡΑΠΕΖΑ	
	31.12.2019	31.12.2018	31.12.2019	31.12.2018
Συνεταιριστικό Κεφάλαιο	19.714.140	19.622.016	19.714.140	19.622.016
Υπεραξία υπέρ το άρτιο	84.796.381	84.668.896	84.796.381	84.668.896
Ίδιες Συνεταιριστικές Μεριδές Θυγατρικών	(303.890)	(303.718)	-	-
Αποθεματικά	4.452.885	4.486.085	4.432.519	4.463.500
Αποτελέσματα σε νέο	(66.194.759)	(69.347.057)	(66.404.441)	(69.540.360)
Μη ελέγχουσες συμμετοχές	3.311.065	4.028.356	-	-
ΣΥΝΟΛΟ ΙΔΙΩΝ ΚΕΦΑΛΑΙΩΝ	45.775.821	43.154.578	42.538.600	39.214.053

Χρηματοοικονομικά Αποτελέσματα (Ποσά σε €)	ΟΜΙΛΟΣ		ΤΡΑΠΕΖΑ	
	31.12.2019	31.12.2018	31.12.2019	31.12.2018
Έσοδα από τόκους	24.464.756	25.003.110	27.364.407	27.387.822
Καθαρά έσοδα από τόκους	16.184.329	18.175.681	19.415.197	20.818.635
Καθαρά έσοδα από προμήθειες	1.729.761	1.543.929	1.741.900	1.543.929
Λειτουργικά έξοδα	(18.143.479)	(16.685.133)	(14.126.738)	(13.185.856)
Λειτουργικά έσοδα	24.613.174	24.741.476	23.643.950	23.945.383
Προβλέψεις για πιστωτικό κίνδυνο	(2.902.024)	(1.149.556)	(2.905.643)	(999.556)
Απομείωση αξίας παγίων / λοιπών στοιχείων ενεργητικού	336.682	(147.836)	241.606	(147.836)
Απομείωση χαρτοφυλακίου επενδύσεων	-	-	-	-
Αναλογία κερδών / (ζημιών) από συμμετοχές σε συγγενείς επιχειρήσεις	(184.550)	(382.392)	-	18.000
Κέρδος από αρνητική υπεραξία	-	1.012.222	-	-
Αναλογία κερδών / (ζημιών) από συμμετοχές σε θυγατρικές επιχειρήσεις	-	-	(2.902.025)	(1.436.354)
Αποτελέσματα προ φόρων	3.719.802	7.388.780	3.951.151	8.193.781
Φόρος εισοδήματος	(1.227.988)	(1.895.852)	(815.232)	(1.935.887)
ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΑ ΜΕΤΑ ΑΠΟ ΦΟΡΟΥΣ	2.491.815	5.492.928	3.135.919	6.257.894

Η Έκθεση Ελέγχου του Ανεξάρτητου Ορκωτού Ελεγκτή Λογιστή **Νικηφοράκη Σταύρου** της **ΥΗΥ ΑΞΩΝ ΟΡΚΩΤΟΙ ΕΛΕΓΚΤΕΣ Α.Ε.** επί των ατομικών και ενοποιημένων χρηματοοικονομικών καταστάσεων της χρήσης 2019, βρίσκεται αναρτημένη στο www.chaniabank.gr

Κατά το α' τρίμηνο του 2020 ξεκίνησε η εξάπλωση του νέου κορωνοϊού (COVID-19), ο οποίος μεταδόθηκε γεωγραφικά παγκοσμίως και χαρακτηρίστηκε από τον Παγκόσμιο Οργανισμό Υγείας ως πανδημία, δημιουργώντας αρχικά μια υγειονομική κρίση η οποία γρήγορα εξελίχθηκε σε πολλαπλά επίπεδα έχοντας κοινωνικές προεκτάσεις αλλά και σοβαρές επιπτώσεις στην παγκόσμια οικονομία.

Η κρίση που έχει προκληθεί σε παγκόσμιο αλλά και σε εθνικό επίπεδο από την πανδημία, επιβάλλει τη λήψη μέτρων για τον περιορισμό της περαιτέρω εξάπλωσης της πανδημίας, τόσο αναφορικά με τη προστασία της ανθρώπινης ζωής και τη διαφύλαξη της κοινωνικής συνοχής όσο και την έγκαιρη και αποτελεσματική αντιμετώπιση των αρνητικών επιπτώσεων στην οικονομία.

Η Συνεταιριστική Τράπεζα Χανίων από την αρχή της κρίσης έλαβε και συνεχίζει να λαμβάνει όλα τα απαιτούμενα μέτρα, που θα διασφαλίσουν τόσο την υγεία και την ασφάλεια των συναλλασσομένων, όσο και την απρόσκοπτη λειτουργία του δικτύου και των διοικητικών της υπηρεσιών. Άμεσα εκπονήθηκε σχέδιο διαχείρισης κρίσης και επιχειρησιακής συνέχειας το οποίο, ενδεικτικά, περιλαμβάνει τον ορισμό ομάδας διαχείρισης κρίσης, τις κρίσιμες λειτουργίες και τη σειρά ενεργειών και αποφάσεων σε περίπτωση ενεργοποίησης του σχεδίου. Ταυτόχρονα αξιολογήθηκε η επάρκεια των συστημικών πόρων και έγιναν οι απαιτούμενες ενέργειες ώστε να εφαρμοστεί με ασφάλεια για τα συστήματα και τα κρίσιμα δεδομένα, πρόγραμμα τηλεργασίας.

Για το άμεσο μέλλον, ο αντίκτυπος από την πρόσφατη πανδημία του κορωνοϊού δεν μπορεί να εκτιμηθεί με ακρίβεια. Είναι δεδομένο ότι ο ρυθμός ανάπτυξης της ελληνικής οικονομίας για το 2020 θα επιβραδυνθεί σημαντικά. Το τραπεζικό σύστημα καλείται να διαδραματίσει κεντρικό ρόλο στη φάση της ανόρθωσης της οικονομίας. Η Τράπεζά μας στηρίζει έμπρακτα αυτή την προσπάθεια, αφού η πανδημική κρίση την βρίσκει σε ισχυρή θέση, τόσο σε επίπεδο ρευστότητας όσο και κεφαλαιακής βάσης. Η Τράπεζα συμμετέχει στη δράση που αφορά στην ενίσχυση των επιχειρήσεων που επλήγησαν από την πανδημία με την μορφή κάλυψης των τόκων των επιχειρηματικών δανειακών υποχρεώσεων ενώ προωθεί μέτρα ελάφρυνσης των δανειοληπτών, φυσικών και νομικών προσώπων, που περιλαμβάνουν μετάθεση των δανειακών τους υποχρεώσεων από 3 έως 9 μήνες. Παράλληλα, συμμετέχει στα προγράμματα της Ελληνικής Αναπτυξιακής Τράπεζας για την δανειοδότηση επιχειρήσεων που έχουν πληγεί από την υγειονομική κρίση, με άτοκα δάνεια κεφαλαίου κίνησης για τα δυο πρώτα έτη και ιδιαίτερα ευνοϊκούς όρους στη συνέχεια, και δέχεται και αξιολογεί αιτήσεις επιχειρήσεων για χορήγηση δανείων κεφαλαίου κίνησης με την εγγύηση του Ταμείου Εγγυοδοσίας COVID-19 σε ποσοστό 80%.

Κυρίες και Κύριοι,

Οραματιζόμαστε την ανάδειξη της Συνεταιριστικής Τράπεζας Χανίων σε ένα μοντέρνο, πρωτοπόρο και οικονομικά ισχυρό τραπεζικό ίδρυμα, με ενεργό και πρωταγωνιστικό ρόλο σε τοπικό αλλά και εθνικό επίπεδο.

Οι βασικοί στόχοι του Ομίλου για το έτος 2020 είναι οι εξής:

- Η ενίσχυση των οικονομικών μεγεθών και της αύξησης του εσωτερικού κεφαλαίου με απώτερο σκοπό την αύξηση της τιμής της συνεταιριστικής μερίδας αλλά και την κεφαλαιακή ενίσχυση του Ομίλου.
- Η σύναψη στρατηγικών συνεργασιών με στόχο την ισχυροποίηση της θέσης της Τράπεζας έναντι του ανταγωνισμού.
- Η αποτελεσματική διαχείριση των μη εξυπηρετούμενων δανείων, με σκοπό τη μείωση του σχετικού δείκτη σε χαμηλά επίπεδα και τη βελτίωση της ποιότητας του χαρτοφυλακίου της.
- Η αποτελεσματική διαχείριση και αξιοποίηση των ακινήτων του Ομίλου.
- Η ενδυνάμωση του δείκτη κεφαλαιακής επάρκειας σε ατομική και ενοποιημένη βάση.
- Η αποτελεσματική διαχείριση των κινδύνων που είναι εκτεθειμένη, διατηρώντας ένα δυναμικό πλαίσιο διαχείρισης κινδύνων.
- Η διατήρηση των καταθέσεων και του αποθεματικού ρευστότητας σε υψηλά επίπεδα.
- Η δημιουργία σύγχρονων χρηματοδοτικών προϊόντων προσαρμοσμένων στις ανάγκες των πελατών της, με στόχευση στη χρηματοδότηση βιώσιμων επιχειρήσεων
- Η περαιτέρω αναβάθμιση των συστημάτων της και ο εκσυγχρονισμός των υπηρεσιών της για την καλύτερη εξυπηρέτηση των πελατών της με την επέκταση των συναλλαγών μέσω ψηφιακών τεχνολογιών.
- Η αύξηση της κερδοφορίας μέσω της βελτίωσης του καθαρού επιτοκιακού περιθωρίου της τράπεζας και της συγκράτησης των λειτουργικών της εξόδων.
- Η διατήρηση της πολιτικής ενίσχυσης των μικρομεσαίων επιχειρήσεων και της στήριξης των κλάδων της τοπικής οικονομίας, καθώς και της έμπρακτης στήριξης των πελατών της, των επιχειρήσεων και νοικοκυριών που πλήττονται από την πανδημία COVID-19.
- Η στήριξη των τοπικών κοινωνιών μέσω του προγράμματος εταιρικής κοινωνικής ευθύνης της Τράπεζας, καθώς και η διενέργεια δράσεων για την προστασία του περιβάλλοντος και η προώθηση του πολιτισμού.

Τέλος, σημειώνεται ότι η Τράπεζα παρακολουθεί συνεχώς τις εξελίξεις της πανδημίας COVID-19 και των επιπτώσεων αυτής στην οικονομία, παραμένοντας σε εγρήγορση για την ανάληψη όλων των κατάλληλων μέτρων για την επίτευξη των στρατηγικών της στόχων.

Αγαπητοί συνεταίροι,

Το 2019 ήταν μια επιτυχημένη χρονιά για την Τράπεζά μας και η θετική της αποτίμηση μας φέρνει ακόμα πιο κοντά στην εκπλήρωση των μακροπρόθεσμων στόχων μας.

Χανιά, 17 Ιουλίου 2020
ΤΟ ΔΙΟΙΚΗΤΙΚΟ ΣΥΜΒΟΥΛΙΟ

	A/A	Κατάστημα	Διεύθυνση	Τηλέφωνο Επικοινωνίας
N. Χανίων	01	Κεντρικό	Ελευθερίου Βενιζέλου 28-32, 73132, Χανιά	2821025500
	02	Γεωργιούπολης	Βρύσες Αποκορώνου, 73007	2825083050
	03	Πλατανιά	Εμπορικό Κέντρο «Ολέα», Πλατανιάς, 73100 Χανιά	2821083780
	04	Παλαιόχωρας	Παλαιόχωρα, 73001	2823083060
	05	Κισάμου	Ηρώων Πολυτεχνείου 76, 73400, Κίσαμος	2822083350
	06	Κολυμβαρίου	Κολυμβάρι, 73006	2824083390
	07	Οδού Κισάμου	Κισάμου 112, 73131, Χανιά	2821083294
	08	Σούδας	Πλατεία Σούδας 38, 73200, Σούδα	2821023580
N. Αττικής	09	Αθήνας	Λεωφόρος Συγγρού 68, 11742, Αθήνα	2103389541
	10	Περιστερίου	Εθν. Μακαρίου & Κύπρου 2, 12132, Περιστερί	2105785621
	11	Αγίας Παρασκευής	Χαλανδρίου 6α, 15343, Αγία Παρασκευή	2106018041
	12	Δραγατσανίου	Δραγατσανίου 4, 10559, Αθήνα	2103258101
	13	Καλλιθέας	Χαροκόπου 74, 17671, Καλλιθέα	2109534181
	14	Παγκρατίου	Ευτυχίδου 35-37, 11634, Παγκράτι	2107299951
	15	Αμαρουσίου	Ερμού 34, 15124, Μαρούσι	2106145661
N. Ηρακλείου	16	25ης Αυγούστου	25ης Αυγούστου 19-21, 71202, Ηράκλειο	2810302371
	17	Μοιρών	25ης Μαρτίου 112, 70400, Μοίρες	2892027781
	18	Λεωφόρου Κνωσού	Λεωφόρος Κνωσού 212, 71409, Ηράκλειο	2810215010
	19	Λεωφόρου 62 Μαρτύρων	Λεωφόρος 62 Μαρτύρων 105, 71304, Ηράκλειο	2810264323
N. Λασιθίου	20	Ιεράπετρας	Δημοκρατίας 33, 72200, Ιεράπετρα	2842090451
	21	Αγίου Νικολάου	Ρούσου Κούνδουρου 58, 72100, Άγιος Νικόλαος	2841091481
	22	Σητείας	Παναγούλη 2 & Δημοκρατίας 5, 72300, Σητεία	2843029931
	23	Ρεθύμνου	Λεωφόρος Κουντουριώτη 75, 74100, Ρέθυμνο	2831021035



Ελ. Βενιζέλου 28-32, 73132 Χανιά
Τηλ.: 28210 25500, Fax: 28210 25591
info@chaniabank.gr

www.chaniabank.gr