

25

ΕΤΗΣΙΟΣ
ΑΠΟΛΟΓΙΣΜΟΣ

Χαιρετισμός Προέδρου Διοικητικού Συμβουλίου	4
Πρόσκληση σε Τακτική Γενική Συνέλευση	6
Απολογισμός και Έκθεση Διοικητικού Συμβουλίου	7
Η Συνεταιριστική Τράπεζα Χανίων	11
Τα Μεγέθη της Τράπεζας	13
Αναπτυξιακές Δραστηριότητες	15
Συμμετοχές σε Φορείς	16
Κοινωνική Προσφορά	16
Βιώσιμη Ανάπτυξη (ESG)	17
Διοίκηση της Τράπεζας	18
Εταιρική Διακυβέρνηση	18
Οργανόγραμμα	19
Όμιλος Εταιρειών Συνεταιριστικής Τράπεζας Χανίων	20
Οικονομικά Μεγέθη Χρήσης 2025	22
Προοπτικές για το Μέλλον	24
Υπηρεσιακές Μονάδες	26



Κυρίες και Κύριοι Συνέταιροι,

Σε παγκόσμιο επίπεδο, το 2025 εξελίχθηκε σε μια χρονιά έντονων προκλήσεων, χαρακτηριζόμενη από γεωπολιτική ρευστότητα και αυξανόμενες αναταραχές στο διεθνές εμπόριο. Η εφαρμογή νέων δασμολογικών περιορισμών από την πλευρά των ΗΠΑ κλόνισε τη διεθνή οικονομική ενσωμάτωση, εξαναγκάζοντας σε βίαιο επαναπροσανατολισμό των εμπορικών ροών και επιβαρύνοντας το επενδυτικό κλίμα. Παρά τις πιέσεις αυτές, η διεθνής δραστηριότητα επέδειξε αξιοσημείωτα αντανakλαστικά, με τους ρυθμούς μεγέθυνσης να διατηρούνται τελικώς σταθεροί. Ειδικότερα στην Ευρωζώνη, καταγράφηκε επιτάχυνση της οικονομικής δραστηριότητας, η οποία υποστηρίχθηκε από την

εγχώρια ζήτηση και τις επενδύσεις, αντισταθμίζοντας έτσι τις αντίρροπες πιέσεις από την ισχυροποίηση του ευρώ και τη μειωμένη εξωτερική ζήτηση. Καθοριστική υπήρξε η συμβολή της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας, η οποία, διαπιστώνοντας τη διατηρήσιμη υποχώρηση του πληθωρισμού, προχώρησε σε περαιτέρω χαλάρωση της νομισματικής πολιτικής με διαδοχικές μειώσεις επιτοκίων κατά το πρώτο μισό του έτους. Ο πληθωρισμός σημείωσε αποκλιμάκωση και οδηγήθηκε σε τροχιά σύγκλισης με τον μεσοπρόθεσμο στόχο του 2%, αποκαθιστώντας ένα σαφώς πιο ισορροπημένο νομισματικό πλαίσιο.

Η ελληνική οικονομία επέδειξε αξιοσημείωτη ανθεκτικότητα απέναντι στις διεθνείς αναταράξεις, επιτυγχάνοντας για ακόμη μια χρονιά ρυθμούς μεγέθυνσης μεγαλύτερους από τον ευρωπαϊκό μέσο όρο. Η επέκταση του πραγματικού Α.Ε.Π. σταθεροποιήθηκε στο 2,1%, αντλώντας ώθηση από την καταναλωτική δαπάνη, τις εξαγωγές και την ενίσχυση των επενδύσεων. Ο γενικός πληθωρισμός κατέγραψε οριακή υποχώρηση στο 2,9% από 3,0% το 2024, με τις μεγαλύτερες πιέσεις να παρατηρούνται στον κλάδο των υπηρεσιών. Ιδιαίτερα ενθαρρυντική υπήρξε η εικόνα στην αγορά εργασίας, όπου η δημιουργία νέων θέσεων εργασίας και η διευρυμένη ένταξη του πληθυσμού στο εργατικό δυναμικό οδήγησαν την ανεργία στα χαμηλότερα επίπεδα των τελευταίων 16 ετών. Παράλληλα, η προσήλωση στη δημοσιονομική πειθαρχία και η ενισχυμένη φορολογική συμμόρφωση διέυρυναν τα περιθώρια των δημόσιων εσόδων, διασφαλίζοντας τη σταθερή συρρίκνωση του δημόσιου χρέους. Οι θετικές αυτές εξελίξεις κεφαλαιοποιήθηκαν μέσω των διαδοχικών αναβαθμίσεων του αξιόχρεου της χώρας και της συμπίεσης των spreads των αποδόσεων των Ελληνικών ομολόγων.

Το 2025 εξελίχθηκε σε ακόμη μια ισχυρή χρονιά για το εγχώριο τραπεζικό σύστημα, υποστηριζόμενο από την διατήρηση της αναπτυξιακής δυναμικής που παρουσιάζει η Ελληνική οικονομία. Οι ενισχυμένες επιδόσεις αποτυπώθηκαν στη μείωση του ποσοστού των μη εξυπηρετούμενων δανείων, στο χαμηλότερο επίπεδο που έχει καταγραφεί από την ένταξη της Ελλάδας στη ζώνη του ευρώ, καθώς και στην επανεκκίνηση της χρηματοδότησης προς τα νοικοκυριά, πετυχαίνοντας καθαρή πιστωτική επέκταση για πρώτη φορά έπειτα από δεκαπέντε χρόνια.

Η θετική πορεία του 2025, τόσο σε επίπεδο μακροοικονομικών μεγεθών όσο και στις επιδόσεις του τραπεζικού κλάδου, διαμορφώνουν ένα στέρεο υπόβαθρο για τη μελλοντική μας πορεία. Η συστηματική υλοποίηση των απαραίτητων διαρθρωτικών αλλαγών, σε συνδυασμό με την αποτελεσματική απορρόφηση των ευρωπαϊκών κονδυλίων, επιβεβαιώνουν την εκτίμηση ότι η ελληνική οικονομία έχει εισέλθει σε έναν μακροχρόνιο κύκλο βιώσιμης προόδου, σταθερότητας και συλλογικής ευημερίας.

Σε επίπεδο οικονομικών μεγεθών και αποτελεσμάτων, το 2025 ήταν ένα ακόμα ένα έτος ανάπτυξης για την Συνεταιριστική Τράπεζα Χανίων. Οι καταθέσεις της Τράπεζας διαμορφώθηκαν στο ύψος των 655,4 εκ. ευρώ αυξημένες κατά 3,8% σε ετήσια βάση. Οι χορηγήσεις μετά από προβλέψεις ανήλθαν σε 438,9 εκ. ευρώ από 434,6 εκ. ευρώ την 31/12/2024. Τα ταμειακά διαθέσιμα ανήλθαν στο επίπεδο των 176,6 εκ. ευρώ από 162,1 εκ. ευρώ την 31/12/2024.

Τα ίδια κεφάλαια της Τράπεζας ανήλθαν στο επίπεδο των 63,9 εκ. ευρώ από 60,3 εκ. ευρώ την προηγούμενη χρήση. Ο δείκτης κεφαλαιακής επάρκειας για την Τράπεζα διαμορφώθηκε στο 17%, από 16% την προηγούμενη χρονιά, ενώ σε ενοποιημένη βάση ο δείκτης ανήλθε στο 16,6%, έναντι 15,9% το 2024.

Τα καθαρά έσοδα από τόκους, μειώθηκαν κατά 5,6% και ανήλθαν σε 24,3 εκ. ευρώ έναντι 25,8εκ. ευρώ κατά την προηγούμενη χρήση, λόγω της πίεσης στα επιτοκιακά περιθώρια που προκάλεσε ο αυξημένος ανταγωνισμός. Το σύνολο των εσόδων της Τράπεζας διαμορφώθηκε στο ύψος των 27,9 εκ. ευρώ έναντι 29,4 εκ. ευρώ το 2024, παρουσιάζοντας αντίστοιχα μικρή μείωση της τάξης του 4,8%. Τα λειτουργικά έξοδα ανήλθαν σε 18,9 εκ. ευρώ από 18,1 εκ. ευρώ κατά την παρελθούσα χρήση. Η Τράπεζα για ακόμα ένα έτος με γνώμονα την θωράκισή της έναντι των κινδύνων προχώρησε στο σχηματισμό συνολικών προβλέψεων ύψους 8,2 εκ. ευρώ έναντι 10,6 εκ ευρώ το 2024. Αν και για ακόμα ένα έτος σχηματίστηκαν σημαντικές προβλέψεις, τα κέρδη προ φόρων της τράπεζας, σημείωσαν άνοδο κατά 35,5% και διαμορφώθηκαν σε 4,1 εκ. ευρώ το 2025 από 3,0 εκ. ευρώ το 2024, με σημαντική ώθηση από τα αποτελέσματα των θυγατρικών του ομίλου.

Με γνώμονα τη δημιουργία διαχρονικής αξίας για τους συνεταίρους μας και την τοπική κοινωνία, επιδιώκουμε τη συνεχή ενίσχυση της θέσης και του ρόλου της Τράπεζάς μας στο ελληνικό χρηματοπιστωτικό σύστημα. Στο πλαίσιο αυτό, αξιολογούμε και εξετάζουμε δυνατότητες συνεργασιών και στρατηγικών πρωτοβουλιών που μπορούν να συμβάλουν στην περαιτέρω ανάπτυξη και ενδυνάμωση της Τράπεζας.

Η Τράπεζα, έχοντας πλέον εξασφαλίσει πανελλαδική τραπεζική άδεια, προχωρά με ταχείς ρυθμούς στον μετασχηματισμό της σε ανώνυμη εταιρεία. Παράλληλα, έχει εκκινήσει τη διαδικασία αξιολόγησης και επιλογής στρατηγικών επενδυτών, με στόχο τη σημαντική κεφαλαιακή της ενίσχυση και τη σταδιακή υλοποίηση της γεωγραφικής και πιστωτικής επέκτασης. Περαιτέρω, εξετάζεται και η προοπτική εισαγωγής της Τράπεζας σε οργανωμένη χρηματιστηριακή αγορά.

Αγαπητοί μας συνέταιροι,

Οι αναπτυξιακές προοπτικές της ελληνικής οικονομίας εδραιώνονται πλέον με σαφήνεια, καθώς το εγχώριο τραπεζικό σύστημα διανύει μια περίοδο ισχυρής σταθερότητας, έχοντας αφήσει οριστικά πίσω του τις κρίσεις του παρελθόντος. Η Συνεταιριστική Τράπεζα Χανίων, με όχημα τη δική σας αδιάλειπτη στήριξη, ανταποκρίθηκε με απόλυτη επιτυχία στις προκλήσεις, θωρακίζοντας την επιχειρησιακή της συνέχεια. Σήμερα, η Τράπεζά μας, συμμετέχει ενεργά στην επιτάχυνση των ρυθμών ανάπτυξης, αξιοποιώντας σύγχρονα ψηφιακά και βιώσιμα εργαλεία. Παραμένουμε προσηλωμένοι στη διοχέτευση της αναγκαίας ρευστότητας και εξειδικευμένης τεχνογνωσίας προς τις επιχειρήσεις και τα νοικοκυριά, επιβεβαιώνοντας τον ρόλο μας ως διαχρονικού πυλώνα στήριξης για την τοπική οικονομία και κοινωνία.

Ο Πρόεδρος του Διοικητικού Συμβουλίου

Μιχαήλ Μαρακάκης

Πρόσκληση σε Τακτική Γενική Συνέλευση των συνεταίρων του συνεταιρισμού περιορισμένης ευθύνης με την επωνυμία «Συνεταιριστική Τράπεζα Χανίων»

Το Διοικητικό Συμβούλιο της Συνεταιριστικής Τράπεζας Χανίων προσκαλεί, σύμφωνα με τα άρθρα 9 παρ. 1, 13 παρ. 6, 16 παρ. 1 και 22 παρ. 2.1 του Καταστατικού, τα μέλη του Συνεταιρισμού σε Τακτική Γενική Συνέλευση την **28η Ιουνίου 2026, ημέρα Κυριακή και ώρα 10:30 π.μ.**, στην έδρα του Συνεταιρισμού, στα Χανιά, οδός Ελευθερίου Βενιζέλου 28-32, για συζήτηση και λήψη αποφάσεων για τα παρακάτω θέματα της ημερήσιας διάταξης:

ΘΕΜΑΤΑ ΗΜΕΡΗΣΙΑΣ ΔΙΑΤΑΞΗΣ

1. Έγκριση διαγραφής μελών και εγγραφής νέων μελών.
2. Υποβολή των Οικονομικών Καταστάσεων και της Έκθεσης των Ελεγκτών του Συνεταιρισμού για την 32η Διαχειριστική Περίοδο 1/1 - 31/12/2025.
3. Υποβολή της Έκθεσης Διαχείρισης και Πεπραγμένων του Διοικητικού Συμβουλίου για την 32η Διαχειριστική Περίοδο 1/1 - 31/12/2025.
4. Έγκριση των Οικονομικών Καταστάσεων και των Αποτελεσμάτων της χρήσης 2025.
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 2025.
6. Ορισμός Ορκωτών Ελεγκτών χρήσης 2026.
7. Έκδοση απλών ονομαστικών ομολόγων μειωμένης εξασφάλισης (Ο.Μ.Ε.)
8. Έγκριση της απόφασης του Διοικητικού Συμβουλίου περί συγκρότησης της Επιτροπής Ελέγχου, κατά τα οριζόμενα στο άρθρο 7 παρ. 1 του νόμου 1667/1986.
9. Εκλογή τριμελούς Επιτροπής Ανάδειξης Υποψηφίων που προβλέπεται από τις διατάξεις των παρ. 4 και 5 του άρθρου 8 του Ν.1667/1986, που προστέθηκαν με την παρ. 6 του άρθρου 167 του Ν. 4261/2014.
10. Ενημέρωση επί θεμάτων θυγατρικών εταιρειών και Συμμετοχών και έγκριση σχετικών αποφάσεων.
11. Ανακοινώσεις – Προτάσεις.

Σε περίπτωση που για οποιοδήποτε λόγο δεν υπάρξει απαρτία κατά την ανωτέρω ημερομηνία, η Τακτική Γενική Συνέλευση θα επαναληφθεί, χωρίς άλλη πρόσκληση, την **5η Ιουλίου 2026**, ημέρα Κυριακή, την ίδια ώρα στον ίδιο τόπο, με τα ίδια θέματα ημερήσιας διάταξης και εφόσον για οποιοδήποτε λόγο δεν υπάρξει και πάλι απαρτία, η Τακτική Γενική Συνέλευση θα επαναληφθεί, χωρίς άλλη πρόσκληση, την **12η Ιουλίου 2026**, ημέρα Κυριακή, την ίδια ώρα στον ίδιο τόπο, με τα ίδια θέματα ημερήσιας διάταξης.

Στην Τακτική Γενική Συνέλευση της 28ης Ιουνίου 2026 και στις τυχόν επαναληπτικές, έχουν δικαίωμα συμμετοχής και ψήφου τα νυν μέλη της Συνεταιριστικής Τράπεζας Χανίων, βάσει του Μητρώου Μελών που τηρείται από την Τράπεζα και για τα θέματα της ημερήσιας διάταξης (υπό 2-11) και τα νέα μέλη των οποίων θα εγκριθεί η εγγραφή κατά την προσκαλούμενη τακτική Γενική Συνέλευση, σύμφωνα με το άρθρο 6 παρ. 4 του Καταστατικού.

Τα φυσικά πρόσωπα-μέλη δύνανται να συμμετάσχουν είτε αυτοπροσώπως, είτε εφόσον πληρούνται οι προϋποθέσεις του άρθρου 13 παρ. 6 του Καταστατικού και διαθέτουν άνω των είκοσι ψήφων, δύνανται να αντιπροσωπεύονται από άλλον συνεταίρο. Τα νομικά πρόσωπα-μέλη, δύνανται να συμμετάσχουν στην τακτική Γενική Συνέλευση είτε με τον νόμιμο εκπρόσωπό τους, σύμφωνα με την ισχύουσα βάσει του Μητρώου της Τράπεζας νομιμοποίησή τους και στην περίπτωση που αυτή έχει λήξει προσκομίζοντας κάθε σχετική βεβαίωση από την αρμόδια εποπτεύουσα αρχή, είτε εφόσον διαθέτουν άνω των είκοσι ψήφων, δύνανται να αντιπροσωπεύονται από άλλον συνεταίρο με την προσκόμιση εξουσιοδότησης του εν ισχύ κατά τ' ανωτέρω νομίμου εκπροσώπου τους.

Τυχόν εξουσιοδοτήσεις σύμφωνα με τις καταστατικές διατάξεις θα πρέπει να έχουν θεωρηθεί νόμιμα για το γνήσιο της υπογραφής από αρμόδια δημόσια αρχή ή από τα εξουσιοδοτηθέντα κάθε φορά όργανα της Τράπεζας και **είτε** να κατατεθούν στα καταστήματα της Τράπεζας ή να αποσταλούν στην ηλεκτρονική διεύθυνση pr@chaniabank.gr το αργότερο δύο ημέρες πριν την ημερομηνία της συνέλευσης (αρχικής και επαναληπτικών) και μέχρι την 12η μεσημβρινή, **είτε** να κατατεθούν στη γραμματεία της συνέλευσης πριν την έναρξη της συνεδρίασης.

Χανιά 15.06.2026

ΤΟ ΔΙΟΙΚΗΤΙΚΟ ΣΥΜΒΟΥΛΙΟ ΤΗΣ ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ ΧΑΝΙΩΝ

Απολογισμός και έκθεση του Διοικητικού Συμβουλίου επί των Οικονομικών Καταστάσεων της χρήσεως 2025

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 2025, που είναι ο 30ος χρόνος λειτουργίας της Τράπεζας και ο πρώτος χρόνος της θητείας του παρόντος Διοικητικού Συμβουλίου.

Το Περιβάλλον

Εξελίξεις στον Διεθνή και Ευρωπαϊκό χώρο

Το 2025 αποτέλεσε μια χρονιά κατά την οποία οι διεθνείς οικονομίες κλήθηκαν να πορευτούν σε ένα περιβάλλον εντεινόμενων εμπορικών και γεωπολιτικών προκλήσεων. Στο προσκήνιο διατηρήθηκε η γεωπολιτική αστάθεια, ενώ το διεθνές οικονομικό κλίμα επιβαρύνθηκε σημαντικά από τα εμφανή ρήγματα στην παγκόσμια οικονομική ολοκλήρωση. Η εφαρμογή νέων δασμολογικών περιορισμών από την πλευρά των ΗΠΑ και η συνεπακόλουθη αναδιάταξη των διεθνών εμπορικών ροών εισήγαγαν πρόσθετα επίπεδα πολυπλοκότητας, εντείνοντας τις ανησυχίες για την ομαλότητα των εφοδιαστικών αλυσίδων και τη σταθερότητα των τιμών, γεγονός που αναθεώρησε τους κινδύνους για τις παγκόσμιες οικονομικές προοπτικές. Παρά το γεγονός ότι το 2024 έκλεισε με την εκκίνηση της χαλάρωσης της νομισματικής πολιτικής και εμφανείς τάσεις αποκλιμάκωσης του πληθωρισμού, το 2025 κληρονόμησε έντονες διαρθρωτικές προκλήσεις. Οι προσπάθειες για την εδραίωση της σταθερότητας συνεχίστηκαν, με την οικονομική δραστηριότητα να καταγράφει επιτάχυνση και την αγορά εργασίας να διατηρεί τη θετική της δυναμική, την ίδια στιγμή όμως που ο πληθωρισμός επέδειξε σχετική επιμονή σε επιμέρους τομείς.

Πιο αναλυτικά, κατά τη διάρκεια του 2025, οι Κεντρικές Τράπεζες υιοθέτησαν μια σταδιακά λιγότερο περιοριστική προσέγγιση στη νομισματική τους πολιτική. Καθώς η πρόοδος στο μέτωπο του πληθωρισμού επέτρεψε τη συνέχιση του κύκλου μείωσης των επιτοκίων που είχε ήδη ξεκινήσει από το 2024, οι νομισματικές συνθήκες στις προηγμένες οικονομίες παρουσίασαν τροχιά εξομάλυνσης. Η βαθμιαία αυτή αποκλιμάκωση του κόστους χρήματος συνέβαλε σε μια ήπια χαλάρωση του χρηματοπιστωτικού περιβάλλοντος, χωρίς ωστόσο να εξαλείψει πλήρως τις συστατικές επιδράσεις που είχε κληροδοτήσει η έντονη αυστηροποίηση της προηγούμενης περιόδου.

Ο παγκόσμιος πληθωρισμός κατέγραψε περαιτέρω αποκλιμάκωση κατά το 2025, επιτρέποντας σε αρκετές αναπτυγμένες οικονομίες να προσεγγίσουν τον μεσοπρόθεσμο στόχο του 2%. Παρά τη γενική αυτή υποχώρηση, με ανομοιογενής επιδόσεις ανά χώρα, ο πυρήνας του πληθωρισμού εμφάνισε σχετική ακαμψία, δεχόμενος συνεχιζόμενες πιέσεις από την επιμονή των τιμών στον τομέα των υπηρεσιών. Οι διεθνείς τιμές της ενέργειας παρουσίασαν ελεγχόμενη μεταβλητότητα, κινούμενες σε χαμηλότερα επίπεδα συγκριτικά με το 2024, αν και επηρεάστηκαν κατά περιόδους από τις γεωπολιτικές αναταράξεις και τις προσαρμογές στην προσφορά από τις παραγωγούς χώρες.

Σχετικά με την παγκόσμια οικονομική δραστηριότητα, σύμφωνα με τις προβλέψεις του Διεθνούς Νομισματικού Ταμείου (ΔΝΤ) που δημοσιεύθηκαν στην έκδοση World Economic Outlook του Οκτωβρίου 2025, ο ρυθμός μεγέθυνσης της παγκόσμιας οικονομίας εκτιμάται σε 3,2% για το 2025, έναντι 3,3% το 2024. Παρά την οριακή επιβράδυνση, η διεθνής οικονομία επέδειξε αξιοσημείωτη ανθεκτικότητα, απορροφώντας σε σημαντικό βαθμό τις επιπτώσεις της αυξημένης γεωοικονομικής αβεβαιότητας, των μεταβολών στην εμπορική πολιτική και των συνεχιζόμενων γεωπολιτικών εντάσεων.

Σε ό,τι αφορά το διεθνές εμπόριο, σύμφωνα με την επικαιροποιημένη έκθεση Global Trade Outlook and Statistics του Παγκόσμιου Οργανισμού Εμπορίου (ΠΟΕ), ο όγκος του παγκόσμιου εμπορίου αγαθών εκτιμάται ότι θα αυξηθεί κατά 2,4% το 2025. Παρά την ισχυρότερη του αναμενομένου επίδοση κατά το πρώτο εξάμηνο του έτους, η δυναμική του διεθνούς εμπορίου αναμένεται να επιβραδυνθεί το 2026, με τον ρυθμό αύξησης να διαμορφώνεται στο 0,5%, αντανakλώντας την επίδραση των αυξημένων εμπορικών περιορισμών, της αβεβαιότητας ως προς την εμπορική πολιτική και των συνεχιζόμενων γεωπολιτικών εντάσεων.

Η αγορά κρατικών ομολόγων χαρακτηρίστηκε από έντονη διαφοροποίηση μεταξύ των ΗΠΑ και Ευρωζώνης, με τις αποδόσεις να διαμορφώνονται υπό την επίδραση κυρίως διαρθρωτικών παραγόντων. Στην αμερικανική αγορά, οι αποδόσεις των μακροπρόθεσμων τίτλων υποχώρησαν με σαφώς βραδύτερο ρυθμό σε σχέση με τους βραχυπρόθεσμους. Στον αντίποδα, στην Ευρωζώνη οι αποδόσεις των ομολόγων κατέγραψαν αυξητικές τάσεις, οι οποίες ωστόσο δεν είχαν ενιαία γεωγραφική διάχυση,

καθώς στη Γερμανία η άνοδος συνδέθηκε με τις εξαγγελίες για δημοσιονομική επέκταση και τις προσδοκίες για ισχυρότερη οικονομική δραστηριότητα, ενώ στη Γαλλία η πίεση στις αποδόσεις υπήρξε εντονότερη, ως απόρροια της εγχώριας πολιτικής αβεβαιότητας και των προβληματισμών γύρω από τη δημοσιονομική πολιτική.

Συνολικά, το 2025 αποτέλεσε μια περίοδο αξιοσημείωτης δυναμικής και σταδιακής σταθεροποίησης για την παγκόσμια οικονομία. Η επιτυχής τροχιά αποκλιμάκωσης του πληθωρισμού επέτρεψε στις κεντρικές τράπεζες να προχωρήσουν σε μια βαθμιαία και προσεκτική χαλάρωση της περιοριστικής νομισματικής πολιτικής, επιτυγχάνοντας ουσιαστική σύγκλιση προς τους μεσοπρόθεσμους στόχους σταθερότητας των τιμών, την ίδια στιγμή που η διεθνής δραστηριότητα επέδειξε στιβαρότητα διατηρώντας αμετάβλητους τους ρυθμούς μεγέθυνσής της. Εντούτοις, οι εντεινόμενες γεωοικονομικές αβεβαιότητες, η έξαρση του εμπορικού προστατευτισμού και οι διαρθρωτικές προκλήσεις που επηρεάζουν τη διεθνή ανταγωνιστικότητα συνέχισαν να συνθέτουν ένα σύνθετο οικονομικό τοπίο, υπογραμμίζοντας την ανάγκη για διαρκή ετοιμότητα, στρατηγική ευελιξία και προσεκτικό σχεδιασμό των ασκούμενων πολιτικών.

Στην Ευρωζώνη, η οικονομία επέδειξε ιδιαίτερη ανθεκτικότητα το 2025, με τον ρυθμό ανάπτυξης να επιταχύνεται σε 1,4% από 0,9% το 2024, παρά τις πολλαπλές προκλήσεις. Η πορεία του πληθωρισμού κατά το 2025 επιβεβαίωσε τις προσδοκίες για σταθερή αποκλιμάκωση, με τον γενικό δείκτη να υποχωρεί στο 2,0% τον Δεκέμβριο του 2025 από 2,4% τον αντίστοιχο μήνα του προηγούμενου έτους, επιτυγχάνοντας τον μεσοπρόθεσμο στόχο της ΕΚΤ. Η εξέλιξη αυτή υποστηρίχθηκε από τη βαθμιαία εξασθένηση των πληθωριστικών πιέσεων, καθώς η σταδιακή επιβράδυνση των μισθολογικών αυξήσεων, η ενίσχυση της παραγωγικότητας και η πρότερη ανατίμηση του ευρώ συγκράτησαν αποτελεσματικά το κόστος εργασίας ανά μονάδα προϊόντος.

Τέλος, με δεδομένο ότι ο πληθωρισμός επέστρεψε προοδευτικά πλησίον του μεσοπρόθεσμου στόχου, η ΕΚΤ συνέχισε μέχρι το πρώτο εξάμηνο του 2025 την αποκλιμάκωση των επιτοκίων αναφοράς, επεκτείνοντας τον κύκλο μειώσεων που είχε εγκαινιάσει τον Ιούνιο του 2024, με το επιτόκιο της διευκόλυνσης αποδοχής καταθέσεων να κατέρχεται στο 2%.

Εξελίξεις στον Ελληνικό χώρο

Κατά το 2025, εν μέσω ενός ιδιαιτέρως ευμετάβλητου και ρευστού διεθνούς περιβάλλοντος, η ελληνική οικονομία επέδειξε αξιοσημείωτη ανθεκτικότητα και ισχυρή αναπτυξιακή δυναμική. Πιο συγκεκριμένα, η εγχώρια οικονομική δραστηριότητα κατέγραψε ρυθμό μεγέθυνσης 2,1%, υπερβαίνοντας για ακόμη μία χρονιά την αντίστοιχη επίδοση της ευρωζώνης, η οποία διαμορφώθηκε στο 1,4%. Η αναπτυξιακή αυτή τροχιά τροφοδοτήθηκε κατά κύριο λόγο από τη σταθερή ενίσχυση της ιδιωτικής κατανάλωσης και την έντονη επενδυτική δραστηριότητα, ενώ σημαντική ήταν η θετική συμβολή των καθαρών εξαγωγών, υποστηριζόμενες από την αύξηση των εξαγωγών αγαθών και υπηρεσιών σε συνδυασμό με τη συγκράτηση και μείωση των εισαγωγών. Παράλληλα, οι ξένες άμεσες επενδύσεις κατέγραψαν επίσης υψηλά επίπεδα, αντανakλώντας τη βελτίωση του επενδυτικού κλίματος και της εμπιστοσύνης των διεθνών επενδυτών προς την ελληνική οικονομία.

Ο τομέας του τουρισμού αποτέλεσε και το 2025, θεμελιώδη πυλώνα για την ελληνική οικονομία, σημειώνοντας το τρίτο διαδοχικό έτος ισχυρών επιδόσεων. Κατά τη διάρκεια του έτους, οι αφίξεις μη κατοίκων παρουσίασαν ετήσια μεγέθυνση 6,4%, ενώ οι αντίστοιχες ταξιδιωτικές εισπράξεις κατέγραψαν σημαντική άνοδο κατά 9,4% έναντι του 2024. Η διευρυμένη αυτή δυναμική αντανakλάται ανάγλυφα στην επιβατική κίνηση των αεροδρομίων της χώρας, με τις διεθνείς αφίξεις στον αερολιμένα της Αθήνας να διαμορφώνονται στα 24,4 εκατομμύρια (καταγράφοντας αύξηση 8,6%), ενώ στα περιφερειακά αεροδρόμια ο αριθμός των διεθνών επιβατών ενισχύθηκε κατά 3,6%.

Ο πληθωρισμός κατά το 2025 σταθεροποιήθηκε σε επίπεδα ανάλογα με εκείνα του προηγούμενου έτους. Η εξέλιξη αυτή αποδίδεται κατά κύριο λόγο στην έντονη επιμονή των τιμών στον τομέα των υπηρεσιών, ο οποίος συνέχισε να συντηρεί τις πληθωριστικές πιέσεις. Αναλυτικότερα, ο γενικός πληθωρισμός βάσει του Εναρμονισμένου Δείκτη Τιμών Καταναλωτή (ΕνΔΤΚ) κατέγραψε οριακή μόνο υποχώρηση στο 2,9%, έναντι 3% το 2024, ξεπερνώντας κατά σχεδόν μία ποσοστιαία μονάδα τον αντίστοιχο μέσο όρο της ευρωζώνης, ο οποίος περιορίστηκε στο 2,1%.

Παρά τη θετική μακροοικονομική πορεία και τη βελτίωση σημαντικών δεικτών, η εικόνα της πραγματικής οικονομίας στη χώρα παραμένει σύνθετη και διαφοροποιημένη. Η υψηλή ανάπτυξη και η δημοσιονομική προσαρμογή δεν μεταφράζονται ισόρροπα σε όλα τα κοινωνικά στρώματα και κλάδους.

Οι μικρομεσαίες επιχειρήσεις εξακολουθούν να αντιμετωπίζουν συνεχιζόμενες προκλήσεις, με την πλειονότητα των επιχειρήσεων να αναδεικνύει πλέον ως το κυριότερο πρόβλημα την εξεύρεση εξειδικευμένου προσωπικού. Παράλληλα, η συνεχιζόμενη

αύξηση του κόστους παραγωγής και εργασίας, σε συνδυασμό με τα διαχρονικά προσκόμματα στην πρόσβαση σε εξωτερική χρηματοδότηση, συνεχίζουν να αποτελούν τις βασικές εστίες προβληματισμού.

Η ακρίβεια σε βασικά αγαθά και υπηρεσίες συνεχίζει να προβληματίζει σημαντικό μέρος του πληθυσμού, ενώ ο πληθωρισμός, αν και μειωμένος, παραμένει αυξημένος σε κατηγορίες όπως η στέγαση, τα τρόφιμα και οι υπηρεσίες. Παράλληλα, οι επενδύσεις, αν και ενισχυμένες, κατευθύνονται κυρίως σε μεγάλες επιχειρήσεις ή έργα υποδομής, αφήνοντας περιθώρια για περαιτέρω ενίσχυση της μικρομεσαίας επιχειρηματικότητας.

Το ισοζύγιο τρεχουσών συναλλαγών της χώρας εξακολουθεί να παραμένει ελλειμματικό, αντικατοπτρίζοντας τη διαχρονική εξάρτηση της ελληνικής οικονομίας από εισαγόμενες πρώτες ύλες, ενδιάμεσα προϊόντα και τελικά αγαθά.

Στο πεδίο των επενδύσεων, καθοριστική υπήρξε η συνδρομή των πόρων του Ταμείου Ανάκαμψης και Ανθεκτικότητας (RRF), με κατεύθυνση προς κρίσιμους αναπτυξιακούς άξονες, όπως οι υποδομές, ο τομέας της ενέργειας και τα ψηφιακά δίκτυα, ενισχύοντας άμεσα την εγχώρια οικονομική δραστηριότητα και αναβαθμίζοντας αισθητά τις μεσοπρόθεσμες προοπτικές μεγέθυνσης της χώρας.

Στο δημοσιονομικό σκέλος, οι εκτιμήσεις της Τράπεζας της Ελλάδος υποδεικνύουν ότι το πρωτογενές πλεόνασμα για το 2025 θα διαμορφωθεί περίξ του 4,4% του ΑΕΠ, υπερβαίνοντας αισθητά τις στοχεύσεις που είχαν αποτυπωθεί στον Προϋπολογισμό του 2026. Η ισχυρή αυτή επίδοση, συνδυαστικά με τη διατήρηση της θετικής αναπτυξιακής τροχιάς της χώρας, συνετέλεσε στην περαιτέρω και δραστική συμπίεση του λόγου χρέους προς ΑΕΠ, όπου αναμένεται να περιοριστεί στο 146,1% για το 2025, και περαιτέρω υποχώρηση στο 137,7% για το 2026.

Η συνετή δημοσιονομική διαχείριση της τελευταίας περιόδου οδήγησε σε περαιτέρω αναβάθμιση της πιστοληπτικής ικανότητας της ελληνικής οικονομίας από μεγάλους διεθνείς οίκους αξιολόγησης. Οι διαδοχικές αναβαθμίσεις του αξιόχρεου της χώρας αντανakλούν τη συνολική ισχυροποίηση των θεμελιωδών μεγεθών της ελληνικής οικονομίας, που εδράζονται στη συνεπή αναπτυξιακή πορεία, τη συνεχή υπεραπόδοση των δημοσιονομικών αποτελεσμάτων, την αποκλιμάκωση του λόγου του δημόσιου χρέους προς το ΑΕΠ, καθώς και στις ισχυρές επιδόσεις του χρηματοπιστωτικού συστήματος. Το νέο αυτό περιβάλλον ενσωματώνει τα οφέλη της πολιτικής σταθερότητας, καθώς και τη συστηματική πρόοδο που σημειώνεται στο πεδίο των διαρθρωτικών μεταρρυθμίσεων.

Κρητική Οικονομία

Παρά τις έντονες πιέσεις που προκαλούν οι διεθνείς γεωπολιτικές αναταράξεις και η γενικευμένη αστάθεια, το 2025 η Κρητική οικονομία επιβεβαίωσε την ισχυρή ανθεκτικότητα της και τον έντονο εξωστρεφή της χαρακτήρα. Ο τουρισμός της Κρήτης κατέγραψε εκ νέου ισχυρές επιδόσεις, ενισχύοντας σταθερά το ρεύμα των αφίξεων και εδραιώνοντας τη θέση του νησιού ως ενός από τους πλέον δημοφιλείς προορισμούς στη χώρα. Σύμφωνα με τα στοιχεία του Ινστιτούτου του Συνδέσμου Ελληνικών Τουριστικών Επιχειρήσεων (ΙΝΣΕΤΕ) και της Τράπεζας της Ελλάδος, οι διεθνείς αφίξεις στην Κρήτη ανήλθαν συνολικά σε 6,4 εκατομμύρια για το σύνολο του 2024, σημειώνοντας αξιοσημείωτη αύξηση της τάξης του 6,6% σε σχέση με το προηγούμενο έτος.

Με θετικό πρόσημο έκλεισαν και οι εξαγωγές της Κρήτης για το 2025, καταγράφοντας αξιοσημείωτη ανάκαμψη τόσο σε αξία όσο και όγκο. Βάσει των στοιχείων της ΕΛΣΤΑΤ που επεξεργάστηκε ο Σύνδεσμος Εξαγωγέων Κρήτης, οι συνολικές εξαγωγές του νησιού ανήλθαν σε αξία στα 727 εκατ. ευρώ έναντι 715 εκατ. ευρώ το προηγούμενο έτος, σημειώνοντας άνοδο της τάξεως του 1,7%, ενώ σε όρους ποσότητας, διευρύνθηκαν κατά 47,1% φτάνοντας τους 655.898 τόνους, σε σύγκριση με τους 445.855 τόνους της προηγούμενης περιόδου. Ο κλάδος των τροφίμων και ποτών, ο οποίος διαχρονικά κυριαρχεί στο εξαγωγικό προφίλ της Κρήτης, ενίσχυσε περαιτέρω την θέση του, αντιπροσωπεύοντας το 60,7% του συνόλου των εξαγωγών του νησιού και ανήλθε στα 441,3 εκατ. ευρώ, καταγράφοντας αξιοσημείωτη αύξηση 5,4% σε όρους αξίας και κατά 29,8% σε όρους ποσότητας. Στη δεύτερη θέση σταθεροποιήθηκε ο κλάδος των χημικών και πλαστικών, ο οποίος απέσπασε μερίδιο 23,8% επί του συνόλου, σημειώνοντας άνοδο 1,8% σε αξία και σχεδόν 7% σε όγκο.

Αναφορικά με τις χώρες προορισμού, η Ιταλία διατηρεί την πρώτη θέση με προϊόντα αξίας 163,7 εκατομμυρίων ευρώ ακολουθούμενη από τη Γερμανία με 130,9 εκατομμύρια, την Πολωνία με 50,7 εκατομμύρια, τη Γαλλία με 43,7 εκατομμύρια και την Ολλανδία με 33,6 εκατομμύρια ευρώ. Το κυριότερο εξαγωγίμο προϊόν της Κρήτης είναι το ελαιόλαδο, με τους κυριότερους αγοραστές να αποτελούν διαχρονικά την Ιταλία, την Γερμανία, τις Η.Π.Α., την Πολωνία και την Γαλλία.

Ένα από τα κυριότερα συγκριτικά πλεονεκτήματα της κρητικής οικονομίας εντοπίζεται στην ευρεία διαφοροποίηση της παραγωγικής της βάσης. Το πολυσυλλεκτικό αυτό μοντέλο εκτείνεται σε ένα ευρύ φάσμα δυναμικών κλάδων, όπως ο τουρισμός, η ενέργεια, η αγροτική παραγωγή, η μεταποίηση, καθώς και η ανάπτυξη ακινήτων και η αγορά παραθεριστικής κατοικίας. Οι εν λόγω τομείς χαρακτηρίζονται από ιδιαίτερα ποιοτικά γνωρίσματα υψηλής προστιθέμενης αξίας, τα οποία όχι μόνο θωρακίζουν τις αναπτυξιακές προοπτικές του νησιού, αλλά και αναδεικνύουν την Κρήτη σε μια περιφερειακή οικονομική δύναμη με ισχυρό αποτύπωμα τόσο σε εθνική όσο και σε διεθνή κλίμακα.

Ελληνικό Τραπεζικό Σύστημα

Κατά τη διάρκεια του 2025, οι σταθερά θετικές επιδόσεις της ελληνικής οικονομίας οδήγησαν τα θεμελιώδη μεγέθη του εγχώριου τραπεζικού συστήματος να σημειώσουν περαιτέρω ενίσχυση, συνεχίζοντας να καταγράφουν ισχυρές επιδόσεις και να βελτιώνουν αισθητά τους δείκτες αποδοτικότητάς τους. Τα καθαρά κέρδη του συνόλου των ελληνικών τραπεζών σημείωσαν σημαντική άνοδο, εξέλιξη που αποδίδεται κυρίως στη διεύρυνση της καθαρής χρηματοδότησης προς την πραγματική οικονομία, καθώς και στην ενίσχυση των καθαρών εσόδων από προμήθειες και λοιπές πηγές.

Τα επιτόκια χορηγήσεων για το 2025 κινήθηκαν πτωτικά στις περισσότερες κατηγορίες δανείων, παρουσιάζοντας ωστόσο διαφορετικό βαθμό προσαρμογής ανάλογα με τον τομέα, τον τύπο και το ύψος της χρηματοδότησης. Πιο συγκεκριμένα, το κόστος τραπεζικού δανεισμού των επιχειρήσεων υποχώρησε, ακολουθώντας τις μειώσεις των επιτοκίων αναφοράς και της διατραπεζικής αγοράς του ευρώ. Καθοριστική επίδραση στο κόστος δανεισμού για τις επιχειρήσεις αποτέλεσαν και η αξιοποίηση των προγραμμάτων της Ευρωπαϊκής Τράπεζας Επενδύσεων (ΕΤΕπ), της Ελληνικής Αναπτυξιακής Τράπεζας (ΕΑΤ) και του Μηχανισμού Ανάκαμψης και Ανθεκτικότητας (RRF). Στον αντίποδα, η ενσωμάτωση των μειώσεων των επιτοκίων στα δάνεια προς τα νοικοκυριά υπήρξε σαφώς πιο περιορισμένη συγκριτικά με τις επιχειρήσεις. Η εξέλιξη αυτή συνδέεται άμεσα με το αυξημένο ποσοστό νέων χορηγήσεων σταθερού επιτοκίου, καθώς και με τις εκτιμήσεις των τραπεζών για τη μελλοντική πορεία των μεσομακροπρόθεσμων επιτοκίων.

Ο ετήσιος ρυθμός μεταβολής των τραπεζικών δανείων προς τα νοικοκυριά σημείωσε θετική μεταστροφή κατά το 2025. Η εξέλιξη αυτή αντανακλά, αφενός, την περαιτέρω επιτάχυνση του ρυθμού ανόδου της καταναλωτικής πίστης, η οποία ενισχύθηκε στο 7,0% τον Δεκέμβριο του 2025 έναντι 6,3% τον Δεκέμβριο του 2024. Αφετέρου, αποτυπώνει τη σταδιακή επιβράδυνση του ρυθμού συρρίκνωσης των στεγαστικών δανείων μέχρι και την τελική μεταστροφή τους σε θετική τροχιά, με τον ρυθμό μεταβολής τους να διαμορφώνεται στο 0,7% τον Δεκέμβριο του 2025, έναντι -2,6% τον Δεκέμβριο του προηγούμενου έτους.

Ο ετήσιος ρυθμός επέκτασης της τραπεζικής χρηματοδότησης προς τις Μη Χρηματοπιστωτικές Επιχειρήσεις (ΜΧΕ) παρουσίασε ήπια επιβράδυνση κατά τη διάρκεια του 2025, ανερχόμενος σε 11,3%, έναντι του 13,8% που είχε καταγραφεί τον Δεκέμβριο του 2024, διατηρώντας ωστόσο ισχυρή δυναμική με υψηλούς διψήφιους ρυθμούς καθ' όλη τη διάρκεια του έτους.

Οι τραπεζικές καταθέσεις του ιδιωτικού τομέα συνέχισαν την ανοδική τους πορεία κατά το 2025, καταγράφοντας μάλιστα εντονότερη σωρευτική αύξηση σε σύγκριση με το προηγούμενο έτος. Το απόθεμα των καταθέσεων διευρύνθηκε κατά 10,4 δισεκ. ευρώ (έναντι αύξησης 8,6 δισεκ. ευρώ το 2024), μια εξέλιξη που τροφοδοτήθηκε από τη σημαντική και σχεδόν ισόποση ενίσχυση τόσο των επιχειρηματικών καταθέσεων όσο και των καταθέσεων των νοικοκυριών. Το συνολικό υπόλοιπο των ιδιωτικών καταθέσεων διαμορφώθηκε τον Δεκέμβριο του 2025 στα 213,2 δισεκ. ευρώ, σημειώνοντας το υψηλότερο επίπεδο που έχει καταγραφεί από τον Ιούνιο του 2010 και μετά. Ως ποσοστό του ΑΕΠ, οι καταθέσεις του ιδιωτικού τομέα ανήλθαν στο 85%, κινούμενες στα ίδια περίπου επίπεδα με το 2024.

Τέλος, οι προοπτικές του ελληνικού τραπεζικού τομέα παραμένουν ιδιαίτερα ευνοϊκές, καθώς η ενισχυμένη ανθεκτικότητα των εγχώριων πιστωτικών ιδρυμάτων αναγνωρίζεται πλέον επίσημα τόσο από τις εκθέσεις των θεσμικών φορέων όσο και από τους διεθνείς οίκους πιστοληπτικής αξιολόγησης. Η εξέλιξη αυτή, η οποία αντανακλά τη σαφή βελτίωση των θεμελιωδών μεγεθών του κλάδου και τις διαδοχικές αναβαθμίσεις του, διαμορφώνει τις κατάλληλες προϋποθέσεις για την επέκταση των τραπεζικών εργασιών και την ανάπτυξη νέων στρατηγικών εξωστρέφειας, παρά την κλιμάκωση των κινδύνων στο εξωτερικό περιβάλλον. Σε αυτό το πλαίσιο, όπως εκτιμά η Τράπεζα της Ελλάδος, τα οικονομικά αποτελέσματα του συνόλου του τραπεζικού συστήματος αναμένεται να καταγράφουν περαιτέρω βελτίωση κατά το έτος 2026, υποστηριζόμενη από την προσήλωση των τραπεζών προς την ενίσχυση των καθαρών εσόδων από τόκους, στη συγκράτηση των λειτουργικών τους δαπανών, καθώς και στη δυναμικότερη αύξηση των εσόδων από προμήθειες.

Η Συνεταιριστική Τράπεζα Χανίων

Η Συνεταιριστική Τράπεζα Χανίων, παραμένοντας σταθερά προσηλωμένη στην αποστολή της για τη στήριξη της τοπικής κοινωνίας και οικονομίας, εξακολουθεί να αποτελεί έναν αξιόπιστο και ουσιαστικό θεσμό για την Κρήτη και τους ανθρώπους της. Με οδηγό τις αρχές της υπευθυνότητας, της διαφάνειας και της θεσμικής συνέπειας, αξιοποιεί τη μακρόχρονη γνώση της τοπικής αγοράς και τις σχέσεις εμπιστοσύνης που έχει οικοδομήσει με ιδιώτες και επιχειρήσεις, συμβάλλοντας ενεργά στην οικονομική ανάπτυξη και τη χρηματοδότηση της πραγματικής οικονομίας. Σε ένα περιβάλλον διαρκών προκλήσεων και μεταβαλλόμενων συνθηκών, η Τράπεζα έχει αποδείξει την ανθεκτικότητα και την προσαρμοστικότητά της, διατηρώντας σταθερή αναπτυξιακή πορεία και ενισχύοντας διαρκώς τον ρόλο της ως στρατηγικού χρηματοπιστωτικού εταίρου.

Ανταποκρινόμενη στις απαιτήσεις της νέας εποχής, η Συνεταιριστική Τράπεζα Χανίων υλοποιεί ένα ολοκληρωμένο πρόγραμμα στρατηγικού, ψηφιακού και λειτουργικού μετασχηματισμού, το οποίο στοχεύει στην ενίσχυση της ανταγωνιστικότητάς της, στη διεύρυνση των εργασιών της και στη δημιουργία μακροπρόθεσμης αξίας για τους πελάτες, τους μετόχους και την κοινωνία. Με πυξίδα τις αρχές της βιώσιμης ανάπτυξης (ESG), την τεχνολογική καινοτομία και την πελατοκεντρική προσέγγιση, η Τράπεζα επενδύει συστηματικά σε σύγχρονες υποδομές, προϊόντα και υπηρεσίες που ανταποκρίνονται στις διαρκώς εξελισσόμενες ανάγκες της αγοράς.

Στο πλαίσιο του στρατηγικού της σχεδιασμού, η Τράπεζα έχει θέσει ως βασικό στόχο την περαιτέρω ενίσχυση της παρουσίας της στο ελληνικό τραπεζικό σύστημα. Η Τράπεζα διαθέτει πανελλαδική τραπεζική άδεια και η μετατροπή της σε Ανώνυμη Εταιρεία αποτελεί κομβικό βήμα προς αυτή την κατεύθυνση, καθώς θα δημιουργηθούν οι προϋποθέσεις για γεωγραφική επέκταση, αύξηση του μεγέθους των εργασιών, ενδυνάμωση της κεφαλαιακής βάσης και ενίσχυση της κερδοφορίας.

Κεντρική προτεραιότητα για την επιτυχή υλοποίηση του επιχειρησιακού σχεδιασμού αποτελεί η εξυγίανση του ισολογισμού, με βασικό άξονα τη δραστική μείωση των μη εξυπηρετούμενων δανείων (NPLs). Η αποκατάσταση της ποιότητας του ενεργητικού θα απελευθερώσει πόρους, θα επιτρέψει την επανεκκίνηση της πιστωτικής επέκτασης και θα βελτιώσει τα θεμελιώδη οικονομικά μεγέθη της Τράπεζας.

Παράλληλα, η εξυγίανση του ισολογισμού και η περαιτέρω μείωση των μη εξυπηρετούμενων ανοιγμάτων εξακολουθούν να αποτελούν στρατηγική προτεραιότητα. Η βελτίωση της ποιότητας του ενεργητικού αναμένεται να ενισχύσει την κεφαλαιακή ευρωστία της Τράπεζας, να απελευθερώσει πόρους για νέες χρηματοδοτήσεις και να υποστηρίξει την αναπτυξιακή της πορεία τα επόμενα χρόνια.

Στο ίδιο πλαίσιο, η Διοίκηση συνεχίζει τις επαφές και τις διαβουλεύσεις με επενδυτικούς φορείς και στρατηγικούς συνεργάτες, με στόχο την περαιτέρω κεφαλαιακή ενίσχυση της Τράπεζας και τη διασφάλιση των απαραίτητων προϋποθέσεων για την επιτυχή υλοποίηση του επιχειρηματικού της σχεδίου.

Η στρατηγική της Τράπεζας για τα επόμενα χρόνια επικεντρώνεται στην ενδυνάμωση της λειτουργικής κερδοφορίας, στη διεύρυνση των τραπεζικών εργασιών και στην παροχή σύγχρονων χρηματοδοτικών λύσεων προς νοικοκυριά και επιχειρήσεις. Αξιοποιώντας την εμπειρία της, την τοπική της γνώση και τις δυνατότητες που προσφέρει ο ψηφιακός μετασχηματισμός, η Τράπεζα διαμορφώνει ένα ολοκληρωμένο χαρτοφυλάκιο προϊόντων και υπηρεσιών που υποστηρίζει την πράσινη μετάβαση, την καινοτομία και την υπεύθυνη τραπεζική.

Κατά τη διάρκεια του 2025, η Τράπεζα συνέχισε με συνέπεια την υλοποίηση του προγράμματος ψηφιακού μετασχηματισμού της, επενδύοντας σε τεχνολογικές υποδομές, στην αναβάθμιση των παρεχόμενων υπηρεσιών και στην ενίσχυση της ασφάλειας των συναλλαγών. Στο πλαίσιο αυτό, προχώρησε στην αντικατάσταση του υφιστάμενου δικτύου τερματικών POS με νέας γενιάς τερματικά, μέσω της νέας συνεργασίας με το σχήμα παρόχων υπηρεσιών πληρωμών SKPAY – danube.pay – INSS, το οποίο διαθέτει σημαντική τεχνογνωσία και παρουσία σε ευρωπαϊκές αγορές. Η συγκεκριμένη επένδυση αναβαθμίζει την εμπειρία των συναλλαγών για τους πελάτες και τους συνεργαζόμενους επαγγελματίες, ενισχύοντας παράλληλα την ταχύτητα, την ασφάλεια και τη λειτουργικότητα των ηλεκτρονικών πληρωμών.

Παράλληλα, συνεχίστηκε η αναβάθμιση των ψηφιακών καναλιών εξυπηρέτησης (e-banking και mobile banking), με την προσθήκη νέων λειτουργιών και τη βελτίωση της εμπειρίας χρήστη, ενώ ιδιαίτερη έμφαση δόθηκε στην περαιτέρω ενίσχυση της κυβερνοασφάλειας και στην προστασία των προσωπικών δεδομένων. Η Τράπεζα εξακολουθεί να επενδύει συστηματικά σε

προηγμένες τεχνολογίες ασφάλειας και στην εκπαίδευση του ανθρώπινου δυναμικού της, επιβεβαιώνοντας τη δέσμευσή της για την προστασία των πελατών και τη διασφάλιση της επιχειρησιακής της συνέχειας.

Οι διακρίσεις που έχει αποσπάσει τα τελευταία χρόνια για τις ψηφιακές της υποδομές αποτελούν έμπρακτη αναγνώριση της στρατηγικής της επιλογής να επενδύει στην καινοτομία και τον ψηφιακό εκσυγχρονισμό.

Το Δίκτυο της Τράπεζας

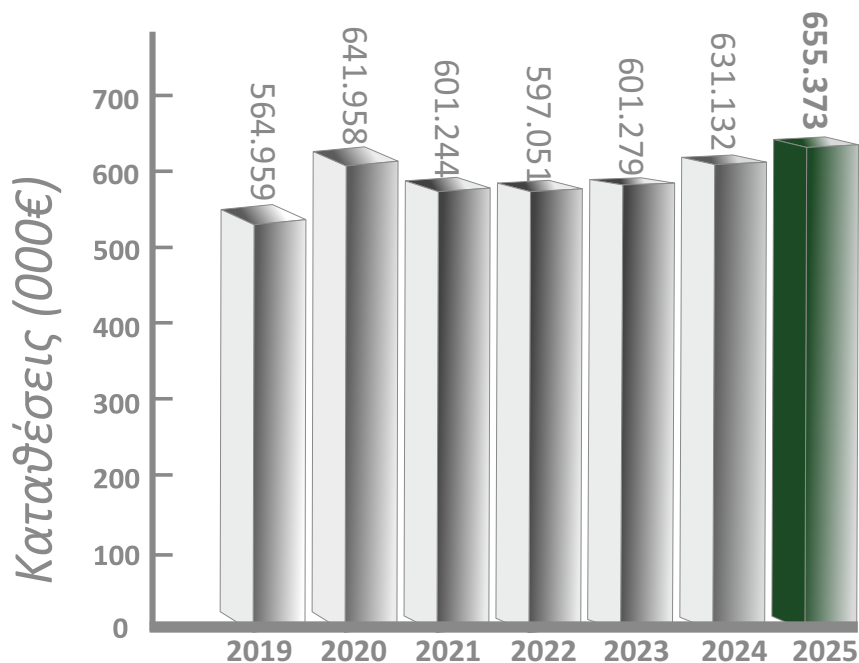
Το δίκτυο της Τράπεζας αποτελείται σήμερα από 23 καταστήματα σε Κρήτη και Αττική. Στην Κρήτη λειτουργούν 15 καταστήματα, εκ των οποίων οκτώ στα Χανιά, ένα στο Ρέθυμνο, τέσσερα στο Ηράκλειο και δύο στο Λασίθι. Παράλληλα, στην Αττική η Τράπεζα διαθέτει οκτώ καταστήματα, τα οποία βρίσκονται στη Λεωφόρο Συγγρού, στο Περιστέρι, στην Αγία Παρασκευή, στην οδό Δραγατσανίου κοντά στην Πλατεία Κλαυθμώνος, στην Καλλιθέα, στο Παγκράτι, στο Μαρούσι και στη Γλυφάδα.



Η σταδιακή ενίσχυση της Τράπεζας στην Αττική εντάσσεται στη στρατηγική της για περαιτέρω ανάπτυξη, αξιοποιώντας τις σημαντικές προοπτικές που προσφέρει η μεγαλύτερη αγορά της χώρας.

Ρευστότητα

Οι καταθέσεις της Τράπεζας την 31/12/2025 διαμορφώθηκαν στο ύψος των 655,4 εκ. ευρώ από 631,1 εκ. ευρώ στις 31/12/2024, παρουσιάζοντας μια αύξηση της τάξεως περίπου του 3,6%. Τα μετρητά και τα διαθέσιμα σε Κεντρικές Τράπεζες παρουσίασαν μια αύξηση ποσού περίπου 14,5 εκ. ευρώ τόσο για την Τράπεζα όσο και για τον Όμιλο την 31/12/2025 συγκριτικά με την προηγούμενη ημερομηνία αναφοράς. Οι δείκτες ρευστότητας παρέμειναν σε υψηλά επίπεδα, ξεπερνώντας σημαντικά τα ελάχιστα εποπτικά όρια.



Χορηγήσεις

Η Συνεταιριστική Τράπεζα Χανίων ανταποκρίνεται με συνέπεια και επαγγελματισμό στις διαρκώς μεταβαλλόμενες ανάγκες των πελατών της, προσφέροντας ευέλικτα και καινοτόμα χρηματοοικονομικά προϊόντα και υπηρεσίες.

Κατά τη διάρκεια του 2025, η Τράπεζα συνέχισε να στηρίζει ενεργά επιχειρήσεις και νοικοκυριά, παρέχοντας νέα δανειακά κεφάλαια με υπευθυνότητα, ακόμη και σε περιόδους έντονων οικονομικών και κοινωνικών προκλήσεων. Στόχος της παραμένει η ενίσχυση της οικονομικής δραστηριότητας και η στήριξη του κοινωνικού ιστού, πάντα με γνώμονα τις δυνατότητές της.

Οι χορηγήσεις μετά από προβλέψεις ανήλθαν στο τέλος της χρήσης του 2025 στο ύψος των 438,9 εκ. ευρώ από 434,6 εκ. ευρώ στο τέλος της χρήσης 2024. Οι σωρευτικές προβλέψεις της Τράπεζας την 31/12/2025 διαμορφώθηκαν στο ύψος των 108,6 εκ. ευρώ σε σχέση με 105,6 εκ. ευρώ την 31/12/2024.

Η Τράπεζα συνέχισε να διοχετεύει ρευστότητα στην αγορά με σταθερό ρυθμό, ακολουθώντας συντηρητική πιστωτική πολιτική, με στόχο τη μείωση του κινδύνου δημιουργίας νέων μη εξυπηρετούμενων δανείων και την προστασία τόσο της ίδιας όσο και των συνεργατών της.

Η διαχείριση των μη εξυπηρετούμενων ανοιγμάτων συνέχισε να αποτελεί βασική στρατηγική προτεραιότητα της Τράπεζας και το 2025. Στο πλαίσιο αυτό, δόθηκε ιδιαίτερη έμφαση στη βελτιστοποίηση των διαδικασιών παρακολούθησης και ανάκτησης απαιτήσεων, με στόχο την επιτάχυνση της εξυγίανσης του χαρτοφυλακίου και τη βελτίωση της ποιότητας του ενεργητικού.

Επιτόκια Χορηγήσεων

Τα επιτόκια χορηγήσεων της Τράπεζας είναι κατά κύριο λόγο κυμαινόμενα και διαμορφώνονται με βάση το κόστος χρηματοδότησής της. Συνδέονται κυρίως με το επιτόκιο των πράξεων κύριας αναχρηματοδότησης της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας ή με το Euribor τριμήνου, ενώ η παρακολούθηση και αξιολόγηση του κόστους χρήματος πραγματοποιείται σε συνεχή βάση από την Επιτροπή Διαχείρισης Ενεργητικού – Παθητικού (ALCO). Η Επιτροπή εξετάζει και εισηγείται θέματα που αφορούν την τιμολόγηση των τραπεζικών προϊόντων και υπηρεσιών, καθώς και τη διαχείριση της ρευστότητας και των διαθεσίμων της Τράπεζας, με στόχο τη διατήρηση της χρηματοοικονομικής της ισορροπίας και ανταγωνιστικότητας.

Ποιότητα Χορηγήσεων

Η διατήρηση υψηλής ποιότητας του δανειακού χαρτοφυλακίου αποτελεί βασική προτεραιότητα της Συνεταιριστικής Τράπεζας Χανίων και συνδέεται άμεσα με τη χρηματοοικονομική της ευρωστία, τη βιώσιμη ανάπτυξη και τη διατήρηση ισχυρής κεφαλαιακής βάσης. Στο πλαίσιο αυτό, η Τράπεζα εφαρμόζει ολοκληρωμένο πλαίσιο αξιολόγησης των χρηματοδοτήσεων, εξετάζοντας την πιστοληπτική ικανότητα και τη δυνατότητα αποπληρωμής των δανειοληπτών, τις προοπτικές και τους κινδύνους του κλάδου δραστηριότητάς τους, καθώς και την επάρκεια των παρεχόμενων εξασφαλίσεων. Η αξιολόγηση διενεργείται από τις αρμόδιες μονάδες Πίστης και Διαχείρισης Κινδύνων, με τη συνδρομή εξειδικευμένων μεθοδολογιών και εργαλείων, συμβάλλοντας στον αποτελεσματικό περιορισμό του πιστωτικού κινδύνου.

Παράλληλα, η στενή συνεργασία και η συνεχής επικοινωνία με τους πελάτες επιτρέπουν την έγκαιρη αναγνώριση ενδεχόμενων δυσκολιών και τη λήψη κατάλληλων μέτρων, όπου απαιτείται, μέσω λύσεων ρύθμισης ή αναδιάρθρωσης οφειλών. Επιπλέον, η Τράπεζα προχωρά σταδιακά στην ενσωμάτωση περιβαλλοντικών και κλιματικών παραμέτρων στη διαδικασία αξιολόγησης χρηματοδοτήσεων, ενισχύοντας την εφαρμογή των αρχών ESG και τη διαχείριση των σχετικών κινδύνων.

Διαχείριση μη εξυπηρετούμενων δανείων

Βασική προτεραιότητα της Τράπεζας παραμένει η δραστική μείωση των Μη Εξυπηρετούμενων Ανοιγμάτων (ΜΕΑ) της και η βελτίωση της ποιότητας του ενεργητικού της.

Στο πλαίσιο αυτό, η Συνεταιριστική Τράπεζα Χανίων εφαρμόζει ολοκληρωμένη στρατηγική διαχείρισης των ΜΕΑ μέσω της Διεύθυνσης Διαχείρισης Καθυστερήσεων (ΔΔΚ), η οποία διαδραματίζει καθοριστικό ρόλο στην εξυγίανση και τη βελτίωση της ποιότητας του δανειακού χαρτοφυλακίου. Οι βασικές αρμοδιότητες της Διεύθυνσης περιλαμβάνουν:

- Τη διαχείριση και ρύθμιση των μη εξυπηρετούμενων δανείων όλων των κατηγοριών πελατών, συμπεριλαμβανομένων επιχειρηματικών, στεγαστικών, καταναλωτικών και λοιπών χορηγήσεων.
- Την παρακολούθηση και αξιολόγηση της αποτελεσματικότητας των λύσεων ρύθμισης και αναδιάρθρωσης, με στόχο τη συνεχή βελτίωση των ποσοστών ανάκτησης απαιτήσεων.
- Τον συντονισμό δικαστικών και εξωδικαστικών ενεργειών για την προάσπιση των συμφερόντων της Τράπεζας και την ενίσχυση των εισπράξεων.
- Τη διαχείριση και αξιοποίηση των εξασφαλίσεων, συμβάλλοντας στη μείωση του πιστωτικού κινδύνου και στην ενίσχυση της κεφαλαιακής επάρκειας της Τράπεζας.

Οι εποπτικές απαιτήσεις, σε συνδυασμό με τους στρατηγικούς στόχους της Διοίκησης για περαιτέρω ανάπτυξη των εργασιών και ενίσχυση της πιστωτικής επέκτασης, καθιστούν ακόμη σημαντικότερη τη στρατηγική επιδίωξη της Τράπεζας για ουσιαστική μείωση του αποθέματος των μη εξυπηρετούμενων ανοιγμάτων, μέσω ενεργειών διαχείρισης, συμπεριλαμβανομένων συναλλαγών πώλησης ή τιτλοποίησης χαρτοφυλακίων.

Στο πλαίσιο αυτό, η Τράπεζα, εντός του 2025, προχώρησε στην ανάθεση υπηρεσιών σε εξειδικευμένο χρηματοοικονομικό σύμβουλο για την υποστήριξη της διαδικασίας πώλησης χαρτοφυλακίου μη εξυπηρετούμενων ανοιγμάτων λογιστικής αξίας περίπου €65 εκατ. προ προβλέψεων. Η ολοκλήρωση της συναλλαγής αναμένεται εντός του 2026 και εκτιμάται ότι θα συμβάλει στη μείωση του αποθέματος των μη εξυπηρετούμενων ανοιγμάτων. Πέραν της ανωτέρω συναλλαγής, η Τράπεζα έχει καταρτίσει σχέδιο περαιτέρω ενεργειών διαχείρισης των μη εξυπηρετούμενων ανοιγμάτων, με στόχο τη μείωση του σχετικού δείκτη σε επίπεδο χαμηλότερο του 5% έως το τέλος του 2027.

Συνέταιροι - Ίδια Κεφάλαια

Η βάση των συνεταίρων της Τράπεζας παρουσίασε θετική μεταβολή για μία ακόμα χρονιά, με τον αριθμό των μελών να διαμορφώνεται σε 28.498 έναντι 28.160 το 2024. Τα θετικά αποτελέσματα οδήγησαν στη σημαντική ενίσχυση των ιδίων κεφαλαίων της Τράπεζας, τα οποία στις 31/12/2025 ανήλθαν σε 63,9 εκ. ευρώ από 60,2 εκ ευρώ στις 31/12/2024.

Ο δείκτης κεφαλαιακής επάρκειας της Τράπεζας παρουσίασε σημαντική αύξηση σε σχέση με το 2024 και διαμορφώθηκε στο επίπεδο του 17% έναντι 16% τον προηγούμενο χρόνο. Αντίστοιχη αύξηση παρουσίασε και ο ενοποιημένος δείκτης κεφαλαιακής επάρκειας ο οποίος διαμορφώθηκε στο 16,6% από 15,9% το 2024. Για ακόμα ένα έτος οι δείκτες κεφαλαιακής επάρκειας της Τράπεζάς μας, παρέμειναν σε επίπεδα πολύ υψηλότερα του ελάχιστου απαιτούμενου εποπτικού δείκτη.

Αναπτυξιακές Δραστηριότητες

Η Συνεταιριστική Τράπεζα Χανίων υποστηρίζει ενεργά την ελληνική οικονομία, παραμένοντας σταθερά δίπλα στις μικρομεσαίες επιχειρήσεις, οι οποίες αποτελούν τη ραχοκοκαλιά της. Παρέχει την απαραίτητη ρευστότητα για την ενίσχυση της ανταγωνιστικότητάς τους και την περαιτέρω ανάπτυξή τους, μέσω εξειδικευμένων εργαλείων και συνεργασιών με:

■ Την Ελληνική Αναπτυξιακή Τράπεζα (Ε.Α.Τ) μέσω των προγραμμάτων:

- **Ταμείο Επιχειρηματικότητας - ΤΕΠΙΧ III Ταμείο Δανείων:** Το χρηματοδοτικό εργαλείο παρέχει συγχρηματοδοτούμενα δάνεια επενδυτικού σκοπού και κεφαλαίου κίνησης με άτοκη χρηματοδότηση στο 40% και δυνατότητα επιδότησης επιτοκίου 3% για 2 έτη.
- **Ταμείο Επιχειρηματικότητας - ΤΕΠΙΧ III Ταμείο Εγγυοδοσίας:** Παρέχει μερικώς εγγυημένα δάνεια επενδυτικού σκοπού, δάνεια κεφαλαίου κίνησης ειδικού σκοπού και δάνεια κεφαλαίου κίνησης ειδικού σκοπού ανακυκλούμενης πίστωσης προς ΜμΕ. Επιπλέον, παρέχει επιδότηση επιτοκίου ύψους 2% για τις επιχειρήσεις των περιφερειών της Αττικής και του Νοτίου Αιγαίου και 3% για τις επιχειρήσεις των λοιπών περιφερειών της χώρας, για τα πρώτα δυο (2) έτη της χρηματοδότησης. Τέλος, τα δάνεια παρέχονται με μηδενική προμήθεια εγγύησης.
- **Ταμείο Εγγυοδοσίας Καινοτομίας:** Μερικώς εγγυημένα δάνεια παγίων ή κεφαλαίου κίνησης σε μικρομεσαίες επιχειρήσεις με καινοτόμο χαρακτήρα, μέσω του νέου Ταμείου Εγγυοδοσίας Καινοτομίας της Ελληνικής Αναπτυξιακής Τράπεζας, με εγγύηση σε ποσοστό 80%.
- **Πρόγραμμα Ταμείου Μικρών Δανείων Αγροτικής Επιχειρηματικότητας (Micro Agri-Fund):** Με συγχρηματοδότηση 50-50, χορηγούνται νέα μικρά δάνεια για την πραγματοποίηση μικρής κλίμακας επενδύσεων και για ανάγκες κεφαλαίου κίνησης από επιχειρήσεις του αγροτικού τομέα και από επιχειρήσεις μεταποίησης αγροτικών προϊόντων.

■ Το Ευρωπαϊκό Ταμείο Επενδύσεων (EIF) μέσω των προγραμμάτων:

- Πρόγραμμα «EaSi – Μικροπιστώσεις»: Παρέχει εγγυημένα δάνεια επενδυτικού σκοπού και κεφαλαίου κίνησης σε πολύ μικρές επιχειρήσεις και αδύναμες κοινωνικές ομάδες, με μειωμένες ή καθόλου εξασφαλίσεις, καθώς υπάρχει εγγύηση από το Ταμείο.
- Πρόγραμμα «RRF -InvestEU SME Competitiveness», παρέχει εγγυημένα δάνεια επενδυτικού σκοπού και κεφαλαίου κίνησης των πολύ μικρών, μικρών και μεσαίων επιχειρήσεων (ΜΜΕ) καθώς και των μικρών επιχειρήσεων Μεσαίας Κεφαλαιοποίησης (Small Mid-Caps), για την ενίσχυση της ανταγωνιστικότητάς τους.
- Πρόγραμμα «RRF GR Sustainability» για τη χρηματοδοτική υποστήριξη των κλιματικά βιώσιμων επιχειρήσεων καθώς και των επενδύσεων για τον πράσινο μετασχηματισμό των πολύ μικρών, μικρών και μεσαίων επιχειρήσεων (ΜμΕ) καθώς και των μικρών επιχειρήσεων Μεσαίας Κεφαλαιοποίησης (Small Mid-Caps), με την εγγύηση του Ευρωπαϊκού Ταμείου Επενδύσεων (ΕΤαΕ).

Επιπρόσθετα, η Τράπεζα στηρίζει ενεργά και έμπρακτα τους ιδιώτες πελάτες και τα νοικοκυριά μέσω της συμμετοχής της:

- **Στο Πρόγραμμα «Εξοικονομώ»** του Υπουργείου Περιβάλλοντος και Ενέργειας: Σκοπός του προγράμματος είναι η παροχή κινήτρων στους πολίτες για τη βελτίωση της ενεργειακής απόδοσης της κατοικίας τους.
- **Στο Πρόγραμμα «Σπίτι μου II»** στο πλαίσιο του Δανειακού Προγράμματος του Ταμείου Ανάκαμψης και Ανθεκτικότητας με τη χρηματοδότηση της Ευρωπαϊκής Ένωσης - NextGenerationEU. Σκοπός του προγράμματος η απόκτηση πρώτης κατοικίας με προνομιακούς όρους σε επιλέξιμα από το πρόγραμμα φυσικά πρόσωπα.
- **Στο Πρόγραμμα «Αναβαθμίζω το Σπίτι μου»** που χρηματοδοτείται από το Ταμείο Ανάκαμψης και Ανθεκτικότητας, το οποίο στοχεύει στην παροχή κινήτρων σε φυσικά πρόσωπα για την ενεργειακή βελτίωση του υφιστάμενου οικιακού κτιριακού τομέα εντός της Ελληνικής Επικράτειας, μέσω της υλοποίησης συγκεκριμένων ενεργειακών παρεμβάσεων σε υφιστάμενες κατοικίες τους.

Εν γένει, η Συνεταιριστική Τράπεζα Χανίων, λαμβάνοντας ώθηση από την πολυετή και μακρά εμπειρία της σε επενδυτικούς νόμους και κοινοτικά προγράμματα, δύναται να παρέχει συμβουλές σε μικρομεσαίες επιχειρήσεις και ιδιώτες για την υλοποίηση επενδυτικών σχεδίων που έχουν ενταχθεί σε δράσεις ενίσχυσης.

Συμμετοχές σε Φορείς

Η Συνεταιριστική Τράπεζα Χανίων μετέχει στους παρακάτω φορείς:

- **European Federation of Ethical and Alternative Banks and Financiers (FEBEA):** Ο FEBEA είναι ένας μη κερδοσκοπικός οργανισμός με στόχο την ανάπτυξη και τη διεύρυνση της ηθικής και κοινωνικής χρηματοδότησης στην Ευρώπη. Συμμετέχουν χρηματοπιστωτικά ιδρύματα από 17 ευρωπαϊκές χώρες. Από τα 32 μέλη του οργανισμού, δύο προέρχονται από την Ελλάδα: η Συνεταιριστική Τράπεζα Χανίων και η Συνεταιριστική Τράπεζα Καρδίτσας. Τα μέλη του FEBEA είναι ιδρύματα που διακρίνονται για την καινοτομία και πρωτοπορία τους και εργάζονται για μια ενεργή, υποστηρικτική και αλληλέγγυα Ευρώπη, επιδιώκοντας την ανάπτυξη ηθικών και αλληλεγγυητικών οικονομικών μοντέλων σε ευρωπαϊκό και εθνικό επίπεδο.
- **Αναπτυξιακή Κρήτης:** Μη κερδοσκοπική εταιρεία που δραστηριοποιείται στην ενδυνάμωση της περιφερειακής ανάπτυξης μέσω της υλοποίησης και διαχείρισης εθνικών και ευρωπαϊκών προγραμμάτων. Η Συνεταιριστική Τράπεζα Χανίων είναι μέτοχος της Αναπτυξιακής Κρήτης, μαζί με επιμελητήρια και άλλους φορείς του νησιού.
- **Ενδιάμεσος Φορέας Επιχειρησιακών Προγραμμάτων Ανταγωνιστικότητας και Επιχειρηματικότητας (ΕΦΕΠΑΕ):** Η Τράπεζα συμμετέχει έμμεσα, μέσω της Αναπτυξιακής Κρήτης, στον ΕΦΕΠΑΕ, που είναι μη κερδοσκοπική εταιρεία. Αντικείμενό της είναι η διαχείριση δράσεων κρατικών ενισχύσεων για την προαγωγή της ανταγωνιστικότητας και εξωστρέφειας των επιχειρήσεων, την επίτευξη ποιοτικής επιχειρηματικότητας με έμφαση στην καινοτομία, καθώς και την αύξηση της εγχώριας προστιθέμενης αξίας.

Κοινωνική Προσφορά

Από την ίδρυσή της μέχρι σήμερα, η Συνεταιριστική Τράπεζα Χανίων διατηρεί στο επίκεντρο της δραστηριότητάς της τον άνθρωπο και τις ανάγκες της κοινωνίας. Με συνέπεια και διαχρονική προσήλωση στις αρχές της, αναπτύσσει και υλοποιεί πρωτοβουλίες που συμβάλλουν στην ενίσχυση της κοινωνικής συνοχής και στη βελτίωση της ποιότητας ζωής των πολιτών.

Με ισχυρούς δεσμούς με τα Χανιά και την τοπική κοινωνία, η Τράπεζα παραμένει πιστή στο όραμα και τις αξίες που ενέπνευσαν την ίδρυσή της. Μέσα από τη διαρκή υποστήριξη κοινωνικών, πολιτιστικών και περιβαλλοντικών δράσεων, έχει καθιερωθεί ως ένας σταθερός και ουσιαστικός σύμμαχος της τοπικής ανάπτυξης, δημιουργώντας μακροπρόθεσμη αξία για την κοινωνία και τους ανθρώπους της.

Στο πλαίσιο της στρατηγικής της για υπεύθυνη και βιώσιμη ανάπτυξη, η Τράπεζα έχει διαμορφώσει ένα ολοκληρωμένο πρόγραμμα Εταιρικής Κοινωνικής Ευθύνης, το οποίο εστιάζει σε τρεις βασικούς άξονες: την Κοινωνία, τον Πολιτισμό και το Περιβάλλον.

Το 2025, η Τράπεζα διέθεσε 24 χιλιάδες ευρώ για τη στήριξη αθλητικών σωματείων, φιλανθρωπικών οργανώσεων, πολιτιστικών φορέων και εκπαιδευτικών ιδρυμάτων, ενισχύοντας την ενεργή συμμετοχή της στα δρώμενα της περιοχής.

Παράλληλα, η Τράπεζα έχει αναλάβει τη διαρκή φροντίδα και ανάδειξη του αρχαιολογικού χώρου που βρίσκεται εντός του κτηρίου διοίκησης και του κεντρικού της καταστήματος. Επιπλέον, διατηρεί ένα πλούσιο ιστορικό αρχείο με φωτογραφίες, βίντεο, έγγραφα και αναμνηστικά αντικείμενα, που κρατά ζωντανή τη μνήμη και την πορεία των επιχειρήσεων του Ομίλου της.

Βιώσιμη Ανάπτυξη (ESG)

Η Συνεταιριστική Τράπεζα Χανίων ενσωματώνει τις αρχές της Βιώσιμης Ανάπτυξης και της υπεύθυνης επιχειρηματικότητας στη στρατηγική, τη λειτουργία και τη λήψη επιχειρηματικών αποφάσεων, αναγνωρίζοντας ότι οι παράγοντες Περιβάλλοντος, Κοινωνίας και Εταιρικής Διακυβέρνησης (ESG) αποτελούν βασικούς μοχλούς δημιουργίας μακροπρόθεσμης αξίας.

Στο πλαίσιο αυτό, η Τράπεζα παρακολουθεί συστηματικά την πρόοδό της μέσω της Έκθεσης Βιώσιμης Ανάπτυξης, θέτοντας συγκεκριμένους στόχους και δείκτες απόδοσης που ενισχύουν τη διαφάνεια, τη λογοδοσία και τη βιώσιμη ανάπτυξη. Η στρατηγική ESG της Τράπεζας αναπτύσσεται γύρω από τέσσερις βασικούς πυλώνες:

1. Βιώσιμη Χρηματοδότηση

Η Τράπεζα υποστηρίζει ενεργά επενδύσεις που συμβάλλουν στη βιώσιμη ανάπτυξη και στην πράσινη μετάβαση της οικονομίας, προωθώντας χρηματοδοτήσεις με θετικό περιβαλλοντικό και κοινωνικό αποτύπωμα, σε ευθυγράμμιση με το ευρωπαϊκό κανονιστικό πλαίσιο.

2. Προστασία του Περιβάλλοντος

Η μείωση του περιβαλλοντικού αποτυπώματος αποτελεί διαρκή προτεραιότητα για την Τράπεζα. Προς την κατεύθυνση αυτή, υλοποιούνται πρωτοβουλίες που αφορούν τη βελτίωση της ενεργειακής αποδοτικότητας, τη σταδιακή ανανέωση του εταιρικού στόλου με οχήματα χαμηλών εκπομπών, τον περιορισμό της κατανάλωσης φυσικών πόρων και την ενίσχυση πρακτικών ανακύκλωσης και κυκλικής οικονομίας, με μακροπρόθεσμο στόχο τη μετάβαση σε λειτουργικό μοντέλο χαμηλού ανθρακικού αποτυπώματος.

3. Εργαζόμενοι και Κοινωνία

Η Τράπεζα επενδύει διαχρονικά στους ανθρώπους της και στηρίζει τις τοπικές κοινωνίες στις οποίες δραστηριοποιείται. Ιδιαίτερη έμφαση δίνεται στην προώθηση της ισότητας και της συμπερίληψης, στη διασφάλιση ίσων ευκαιριών επαγγελματικής εξέλιξης, καθώς και στη βελτίωση της προσβασιμότητας των τραπεζικών υπηρεσιών για όλους τους πολίτες. Παράλληλα, ενισχύονται πρωτοβουλίες που διευρύνουν την πρόσβαση στη χρηματοδότηση και συμβάλλουν στην κοινωνική συνοχή.

4. Εταιρική Διακυβέρνηση

Η ισχυρή εταιρική διακυβέρνηση αποτελεί θεμέλιο της βιώσιμης ανάπτυξης της Τράπεζας. Στο πλαίσιο αυτό, ενισχύονται διαρκώς οι πολιτικές διαφάνειας, κανονιστικής συμμόρφωσης και επιχειρηματικής δεοντολογίας, ενώ παράλληλα προωθείται η εκπαίδευση και ευαισθητοποίηση των στελεχών σε θέματα ESG. Η εφαρμογή σύγχρονων προτύπων εταιρικής διακυβέρνησης και υπεύθυνης συνεργασίας με τους προμηθευτές συμβάλλει στην περαιτέρω ενίσχυση της αξιοπιστίας και της ανθεκτικότητας της Τράπεζας.

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 20ης Οκτωβρίου 2022, όπως ανασυγκροτήθηκε σε σώμα κατά τη συνεδρίαση αυτού με αριθμό 970/16-06-2026, αποτελείται από τα εξής μέλη:

- Μαρακάκης Μιχαήλ του Εμμανουήλ, Πρόεδρος Δ.Σ. (μη εκτελεστικό μέλος)
- Ανδρουλάκης Γεώργιος του Χαραλάμπους, Αντιπρόεδρος Δ.Σ. (μη εκτελεστικό μέλος)
- Αποστολάκης Σπυρίδων του Νικολάου, Εντεταλμένος Εκτελεστικός Σύμβουλος (εκτελεστικό μέλος πλήρους απασχόλησης)
- Ζυμβραγουδάκης Δημήτριος του Θεολόγου, Εντεταλμένος Εκτελεστικός Σύμβουλος (εκτελεστικό μέλος πλήρους απασχόλησης)
- Κουλιεράκης Ιωάννης του Ευστρατίου, Γραμματέας Δ.Σ. (μη εκτελεστικό μέλος)
- Φαραντάκης Γεώργιος του Ιωσήφ, Ταμίας Δ.Σ. (μη εκτελεστικό μέλος)
- Αποστολάκης Εμμανουήλ του Αποστόλου (μη εκτελεστικό μέλος)
- Βάμβουκας Αναστάσιος του Δημητρίου (μη εκτελεστικό μέλος)
- Μαλινδρέτου Μαργαρίτα του Νικολάου (μη εκτελεστικό μέλος)
- Μπαουράκης Γεώργιος του Μιχαήλ (μη εκτελεστικό / ανεξάρτητο μέλος)
- Ποθητάκης Κωνσταντίνος του Δημητρίου (μη εκτελεστικό / ανεξάρτητο μέλος)
- Σπερελάκη Μαρία του Θεοδώρου (μη εκτελεστικό / ανεξάρτητο μέλος)
- Τζατζιμάκης Γεώργιος του Παναγιώτη (μη εκτελεστικό / ανεξάρτητο μέλος)

Εταιρική Διακυβέρνηση

Η Συνεταιριστική Τράπεζα Χανίων υιοθετεί πλήρως τις αρχές της σύγχρονης εταιρικής διακυβέρνησης, θεωρώντας τις θεμέλιο για τη διαφάνεια, την υπευθυνότητα και τη μακροπρόθεσμη ανάπτυξή της. Με γνώμονα την προάσπιση του εταιρικού συμφέροντος, η Τράπεζα επιδιώκει σταθερά την εδραίωση της εμπιστοσύνης μεταξύ των συνεταίρων, των πελατών και των εποπτικών φορέων.

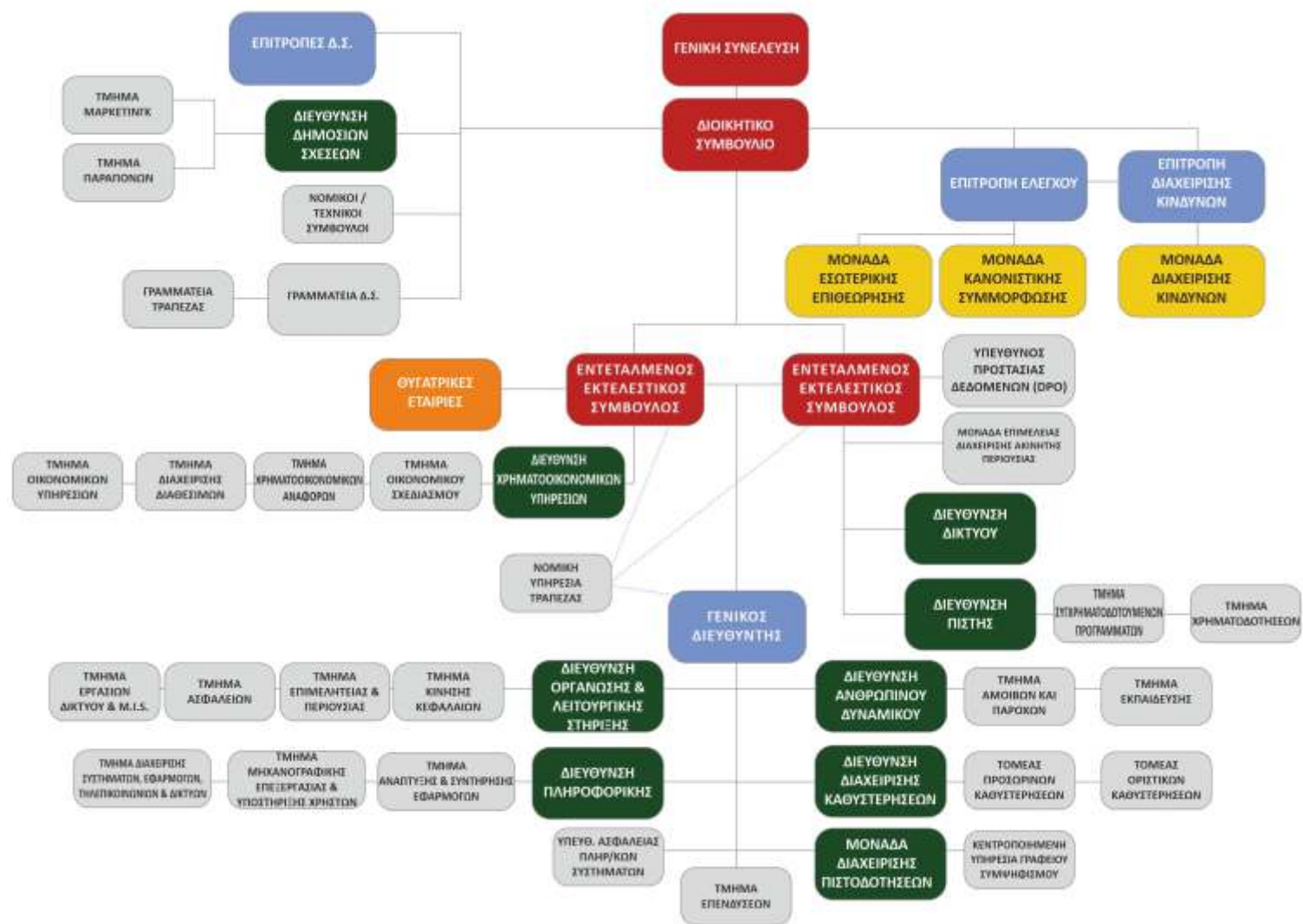
Για τον σκοπό αυτό, η εταιρική διακυβέρνηση δεν αντιμετωπίζεται ως μια τυπική κανονιστική υποχρέωση, αλλά ως στρατηγική προτεραιότητα. Η Τράπεζα επενδύει διαρκώς στον εκσυγχρονισμό των δομών διοίκησης και ελέγχου, εστιάζοντας στην ισχυροποίηση των συστημάτων εσωτερικού ελέγχου, της διαχείρισης κινδύνων και της κανονιστικής συμμόρφωσης, διασφαλίζοντας παράλληλα την έγκαιρη και έγκυρη ενημέρωση όλων των ενδιαφερόμενων μερών.

Πιο συγκεκριμένα:

- Η σύνθεση του Διοικητικού Συμβουλίου της συμμορφώνεται με την ισχύουσα νομοθεσία περί Εκτελεστικών, Μη Εκτελεστικών και Ανεξάρτητων Μελών.
- Διαθέτει διοικητικά ανεξάρτητη Μονάδα Εσωτερικής Επιθεώρησης.
- Διαθέτει διοικητικά ανεξάρτητη, Μονάδα Διαχείρισης Κινδύνων.
- Διαθέτει διοικητικά ανεξάρτητη, Μονάδα Κανονιστικής Συμμόρφωσης.
- Διαθέτει Κανονισμούς, Πολιτικές και Διαδικασίες, τα οποία καλύπτουν όλες τις πτυχές λειτουργίας της Τράπεζας.
- Για την αποτροπή της σύγκρουσης συμφερόντων, η Τράπεζα έχει καθορίσει σαφείς γραμμές αναφοράς, μέσω της σύστασης μιας σειράς επιτροπών οι οποίες διασφαλίζουν την εύρυθμη λειτουργία της Τράπεζας. Ενδεικτικά αναφέρονται:
 - Επιτροπή Ελέγχου
 - Επιτροπή Αποδοχών
 - Επιτροπή Ανάδειξης Υποψηφίων
 - Επιτροπή Διαχείρισης Ενεργητικού Παθητικού (ALCO)
 - Επιτροπή Διαχείρισης Κινδύνων
 - Ειδική Συντονιστική Επιτροπή για την Πληροφορική (IT Steering Committee)
 - Επιτροπή Ασφάλειας
 - Επιτροπή Προμηθειών
 - Επιτροπή Χορηγιών και Προβολής
 - Επιτροπή Επιμέλειας Ακινήτων

Οργανόγραμμα

- Όπως φαίνεται και στο παρακάτω οργανόγραμμα, οι βασικές Διευθύνσεις και Μονάδες της Τράπεζας, είναι οι παρακάτω:
- Γενική Διεύθυνση
- Διεύθυνση Ανθρώπινου Δυναμικού
- Διεύθυνση Δημοσίων Σχέσεων
- Διεύθυνση Διαχείρισης Καθυστερήσεων
- Διεύθυνση Δικτύου
- Διεύθυνση Οργάνωσης και Λειτουργικής Στήριξης
- Διεύθυνση Πίστης
- Διεύθυνση Πληροφορικής
- Διεύθυνση Χρηματοοικονομικών Υπηρεσιών
- Μονάδα Διαχείρισης Κινδύνων
- Μονάδα Διαχείρισης Πιστοδοτήσεων
- Μονάδα Επιμέλειας Διαχείρισης Ακίνητης Περιουσίας
- Μονάδα Εσωτερικής Επιθεώρησης
- Μονάδα Κανονιστικής Συμμόρφωσης



Ανθρώπινο Δυναμικό

Το ανθρώπινο δυναμικό αποτελεί το πολυτιμότερο κεφάλαιο της Συνεταιριστικής Τράπεζας Χανίων. Οι άνθρωποί μας είναι εκείνοι που κάνουν πράξη το στρατηγικό μας όραμα και εκφράζουν καθημερινά τις αξίες που μας καθοδηγούν. Για τον λόγο αυτό, η επένδυση στην επαγγελματική τους ανάπτυξη και εξέλιξη παραμένει διαχρονικά στο επίκεντρο των προτεραιοτήτων μας.

Η διαρκής επιμόρφωση και η καλλιέργεια των δεξιοτήτων των εργαζομένων μας είναι απαραίτητες για τη διατήρηση της υψηλής ποιότητας των υπηρεσιών μας, την ενίσχυση της ανταγωνιστικότητάς μας και την άμεση προσαρμογή στις σύγχρονες προκλήσεις του χρηματοπιστωτικού κλάδου.

Παράλληλα, η Τράπεζα φροντίζει για τη θωράκιση του στελεχιακού της δυναμικού προσελκύοντας, όταν κρίνεται αναγκαίο, έμπειρα στελέχη από την αγορά. Με τον τρόπο αυτό, ενισχύουμε την τεχνογνωσία μας, διασφαλίζουμε την απόλυτη κανονιστική συμμόρφωση και αναβαθμίζουμε συνεχώς την εμπειρία των πελατών μας.

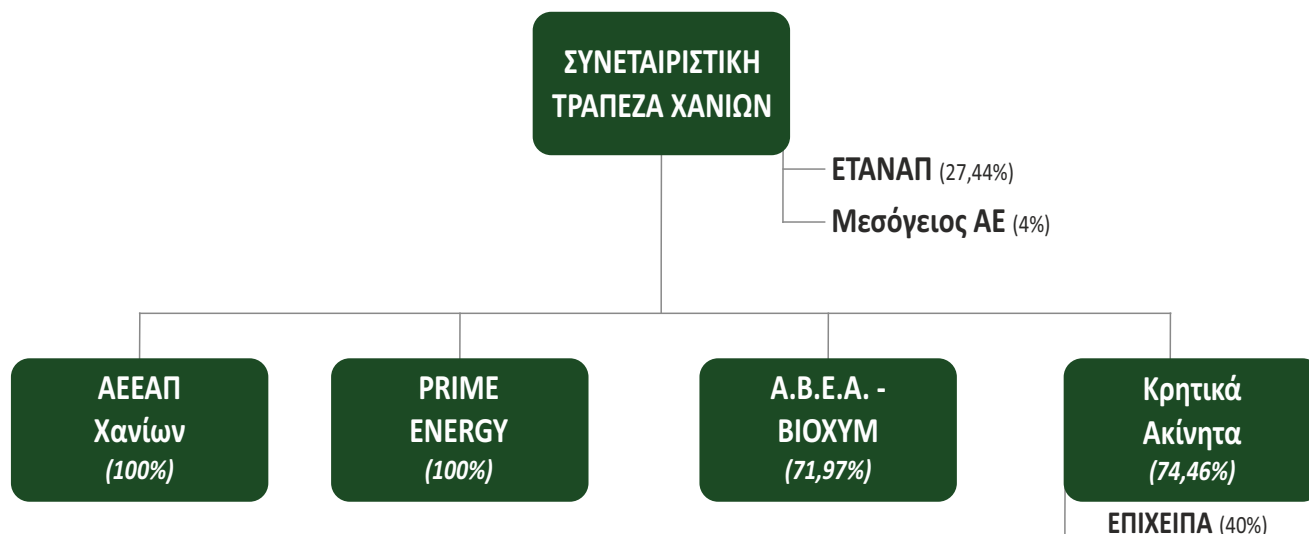
Όμιλος Εταιρειών Συνεταιριστικής Τράπεζας Χανίων

Με την πάροδο των ετών η Τράπεζα Χανίων έχει επενδύσει σε επιχειρήσεις διαφόρων κλάδων της οικονομίας συμβάλλοντας, σε δύσκολους καιρούς, στη στήριξη της τοπικής επιχειρηματικότητας, δημιουργώντας παράλληλα δυνατά assets που θα βοηθήσουν κεφαλαιακά την Τράπεζα.

Το 2025 ολοκληρώθηκε η συγχώνευση των εταιρειών «ΑΒΕΑ – BIOXYM», η Τράπεζα απορρόφησε την «ΚΡΗΤΙΚΕΣ ΣΥΜΜΕΤΟΧΕΣ ΜΟΝ. ΑΕΕΣ» και ιδρύθηκε η «ΖΥΜΕΛΙΑ ΜΟΝ. Α.Ε» που δραστηριοποιείται στο κλάδο των προϊόντων ζύμης.

Η δομή σήμερα του Ομίλου της Τράπεζας έχει ως ακολούθως :

Θυγατρικές - συνδεδεμένες - επενδυτικοί τίτλοι



Ειδικότερα:



Η Ιδρυθείσα τον Δεκέμβριο 2023 με έδρα τα Χανιά «Μονοπρόσωπη Ανώνυμη Εταιρεία Επενδύσεων Ακίνητης Περιουσίας Χανίων» δραστηριοποιείται στην ανάπτυξη και διαχείριση ακινήτων. Λειτουργεί στα πλαίσια του Ν. 5193/2025 ο οποίος αναμόρφωσε το θεσμικό πλαίσιο των ΑΕΕΑΠ. Οι εταιρείες αυτές απολαμβάνουν μια σειρά από σημαντικά φορολογικά πλεονεκτήματα που τις καθιστούν ένα ελκυστικό μέσο επένδυσης σε ακίνητα, τόσο για τους επενδυτές όσο και για την οικονομία γενικότερα, συμβάλλοντας στην ανάπτυξη της αγοράς ακινήτων και προσελκύουν κεφάλαια στον τομέα αυτό. Η ΑΕΕΑΠ εποπτεύεται από το Υπουργείο Οικονομίας και Οικονομικών και την Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς, με υποχρέωση εισαγωγής της εντός διετίας στο Ελληνικό Χρηματιστήριο. Σήμερα η εταιρεία διαθέτει ένα χαρτοφυλάκιο ακινήτων που η αξία του ξεπερνά τα 40 εκ. ευρώ, δεν έχει τραπεζικό δανεισμό και εμφανίζει σημαντική κερδοφορία από τον πρώτο χρόνο λειτουργίας της.



Στο τομέα των ανανεώσιμων πηγών ενέργειας (ΑΠΕ) η Τράπεζα κατέχει το 100% των μετοχών της εταιρείας «Prime Energy Μονοπρόσωπη Α.Ε» που δραστηριοποιείται στη μελέτη, αδειοδότηση, κατασκευή και συντήρηση φωτοβολταϊκών πάρκων. Σήμερα η εταιρεία πέραν του κατασκευαστικού της έργου, εκμεταλλεύεται ιδιόκτητα φωτοβολταϊκά πάρκα ισχύος 2,1 MW. Οι τιμές πώλησης της παραγόμενης ενέργειας στον ΔΕΔΔΗΕ κυμαίνονται από 0,24 έως 0,48 ευρώ/kw και οι εγγυημένες συμβάσεις πώλησης έχουν διάρκεια έως το 2033.



Ιδρυθείσα το 1889 η ΑΒΕΑ είναι το μεγαλύτερο πυρηνελαιουργείο της Κρήτης και ένα από τα μεγαλύτερα της Ελλάδας, με σημαντική παρουσία στην εμπορία πυρηνελαίου,, στη τυποποίηση ελαιόλαδου καθώς και στη παραγωγή και εμπορία ειδών σαπωνοποιίας και καλλυντικών.

Η ΒΙΟΧΥΜ η οποία απορροφήθηκε και αποτελεί πλέον κλάδο της ΑΒΕΑ, δραστηριοποιείται στην παραγωγή χυμών από εσπεριδοειδή της Κρήτης, ενώ εδώ και ένα χρόνο στο παραπάνω σχήμα έχει ενταχθεί η εταιρεία «Ζυμέλια» η οποία διαθέτει εργοστάσιο παραγωγής ζύμης και κρητικών παραδοσιακών προϊόντων.



Η Κρητικά Ακίνητα Ανώνυμη Εταιρία που ιδρύθηκε το 2000 με έδρα τα Χανιά παρέχει ολοκληρωμένες υπηρεσίες ανάπτυξης - αξιοποίησης και διαχείρισης ακίνητης περιουσίας και αποτελεί τον κύριο εκφραστή της παρουσίας του Ομίλου της Συνεταιριστικής Τράπεζας. Διαθέτει ένα ποικίλο χαρτοφυλάκιο ακινήτων, που περιλαμβάνει, αστικά ακίνητα, οικόπεδα μελλοντικής αξιοποίησης, προνομιούχες οικοπεδικές εκτάσεις με δυνατότητα ανάπτυξης παραθεριστικής κατοικίας καθώς και εκτάσεις που προσφέρονται για ιδιωτική πολεοδόμηση.

ΕΠΙΧΕΙΡΑ ΧΑΝΙΩΝ Α.Ε

Σε συνεργασία με το Εμπορικό & Βιομηχανικό Επιμελητήριο Χανίων η «Κρητικά Ακίνητα Α.Ε» συμμετέχει στην ανώνυμη εταιρεία «ΕΠΙΧΕΙΡΗΜΑΤΙΚΟ ΠΑΡΚΟ ΧΑΝΙΩΝ Α.Ε» με το ποσοστό της να ανέρχεται στο 40%. Σήμερα έχει ολοκληρωθεί η κατασκευή του συνόλου των έργων υποδομής σε μια ιδιόκτητη έκταση 515 στρεμμάτων στη περιοχή Μαλάξας του δήμου Χανίων και αναμένεται η έκδοση της διαπιστωτικής πράξης ολοκλήρωσης, προκειμένου να ξεκινήσουν οι πωλήσεις των οικοπέδων στους επιχειρηματίες για μετεγκατάσταση. Πρόκειται για ένα νέο επιχειρηματικό πάρκο μέσης και χαμηλής όχλησης, το οποίο έρχεται να καλύψει την ανάγκη ύπαρξης ενός σύγχρονου και οργανωμένου υποδοχέα της τοπικής επιχειρηματικότητας.

ΕΤ.ΑΝ.ΑΠ. Α.Ε

Στον Όμιλο της Τράπεζας Χανίων ανήκει το 27,44% της ΕΤ.ΑΝ.ΑΠ. Α.Ε. Η εταιρεία ιδρύθηκε το 1978 και άρχισε να λειτουργεί το 1980. Πολυμετοχική εταιρεία λαϊκής βάσης, που εμφανιάζει και διαθέτει το νερό SAMARIA και ΛΕΥΚΑ ΟΡΗ από τις πηγές Στύλου στα Χανιά. Σημειώνεται ότι η Τράπεζα έχει ξεκινήσει τη διαδικασία αποεπένδυσης από την ΕΤΑΝΑΠ, καθώς η συγκεκριμένη συμμετοχή καταγράφει σημαντικές υπεραξίες για τον Όμιλο της Τράπεζας.

Οικονομικά Μεγέθη Χρήσης 2025

Οι χρηματοοικονομικές καταστάσεις της Τράπεζας για τη χρήση του 2025 έχουν συνταχθεί σύμφωνα με τα Διεθνή Πρότυπα Χρηματοοικονομικής Αναφοράς. Παρατίθενται παρακάτω συνοπτικά τα οικονομικά μεγέθη:

Κατάσταση Οικονομικής Θέσης 2025

ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟ	(Ποσά σε €)	ΟΜΙΛΟΣ		ΤΡΑΠΕΖΑ	
		31.12.2025	31.12.2024	31.12.2025	31.12.2024
Ταμείο και διαθέσιμα σε Κεντρικές Τράπεζες		176.870.659	162.386.263	176.565.000	162.097.599
Απαιτήσεις κατά χρηματοπιστωτικών ιδρυμάτων		6.737.472	7.984.784	6.737.472	7.984.784
Χρημ/ικά περιουσιακά στοιχεία στην εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων		100.000	100.000	100.000	100.000
Χρημ/ικά περιουσιακά στοιχεία στο αποσβεσμένο κόστος		1.044.865	1.044.865	1.044.865	1.044.865
Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών (μετά από προβλέψεις)		417.159.305	407.790.087	438.904.211	434.554.912
Συμμετοχές σε θυγατρικές επιχειρήσεις		-	-	54.317.563	48.410.908
Συμμετοχές σε συγγενείς επιχειρήσεις		7.726.939	7.345.436	3.729.436	3.541.070
Χαρτοφυλάκιο επενδύσεων		10.712.172	11.072.639	3.010.237	774.760
Ενσώματα πάγια στοιχεία		26.150.972	22.886.637	7.146.979	5.367.738
Ακίνητα επενδύσεων		57.102.141	54.261.458	22.584.342	20.500.053
Ασώματα περιουσιακά στοιχεία		5.066.545	3.207.681	2.962.381	2.911.317
Απαιτήσεις από αναβαλλόμενους φόρους		17.523.298	18.190.644	17.523.298	18.190.644
Λοιπά στοιχεία ενεργητικού		36.236.212	39.248.243	16.556.932	18.699.815
ΣΥΝΟΛΟ ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟΥ		762.430.582	735.518.737	751.182.714	724.178.465

ΠΑΘΗΤΙΚΟ	(Ποσά σε €)	ΟΜΙΛΟΣ		ΤΡΑΠΕΖΑ	
		31.12.2025	31.12.2024	31.12.2025	31.12.2024
Υποχρεώσεις προς άλλα χρηματοπιστωτικά ιδρύματα		153.711	1.803.779	32.300	1.571.251
Υποχρεώσεις προς πελάτες		653.418.453	629.686.741	655.373.572	631.132.112
Εκδοθέντες χρεωστικοί τίτλοι και λοιπά δάνεια		25.085.926	23.473.071	25.085.926	23.473.071
Υποχρεώσεις από αναβαλλόμενους φόρους		1.181.578	3.209.068	-	-
Λοιπά στοιχεία παθητικού		15.820.148	13.358.770	6.832.718	7.767.153
ΣΥΝΟΛΟ ΠΑΘΗΤΙΚΟΥ		695.659.816	671.531.429	687.324.517	663.943.587

ΙΔΙΑ ΚΕΦΑΛΑΙΑ	(Ποσά σε €)	ΟΜΙΛΟΣ		ΤΡΑΠΕΖΑ	
		31.12.2025	31.12.2024	31.12.2025	31.12.2024
Συνεταιριστικό Κεφάλαιο		21.296.271	21.292.929	21.296.271	21.292.929
Διαφορά από έκδοση μεριδίων υπέρ το άρτιο		87.748.617	87.735.137	87.748.617	87.735.137
Ίδιες Συνεταιριστικές Μεριδες Θυγατρικών		(303.875)	(303.890)	-	-
Λοιπά αποθεματικά		4.682.214	4.602.129	4.340.530	4.333.374
Αποτελέσματα σε νέο		(50.612.339)	(53.410.587)	(49.527.222)	(53.126.562)
Ίδια κεφάλαια μετόχων Τράπεζας		62.810.889	59.915.718	63.858.197	60.234.878
Μη ελέγχουσες συμμετοχές		3.959.877	4.071.590	-	-
Σύνολο ιδίων κεφαλαίων		66.770.766	63.987.308	63.858.197	60.234.878
ΣΥΝΟΛΟ ΠΑΘΗΤΙΚΟΥ ΚΑΙ ΙΔΙΩΝ ΚΕΦΑΛΑΙΩΝ		762.430.582	735.518.737	751.182.714	724.178.465

Κατάσταση Αποτελεσμάτων Χρήσης 2025

ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΑ	(Ποσά σε €)	ΟΜΙΛΟΣ		ΤΡΑΠΕΖΑ	
		1.1-31.12.2025	1.1-31.12.2024	1.1-31.12.2025	1.1-31.12.2024
Τόκοι και εξομοιούμενα έσοδα		33.050.396	34.394.322	34.083.431	36.358.175
Τόκοι και εξομοιούμενα έξοδα		(9.943.798)	(10.776.175)	(9.780.614)	(10.600.145)
Καθαρά έσοδα από τόκους		23.106.598	23.618.147	24.302.817	25.758.029
Έσοδα προμηθειών		2.823.713	2.796.456	2.834.040	2.805.780
Έξοδα προμηθειών		(980.560)	(730.736)	(982.221)	(721.204)
Καθαρά έσοδα από προμήθειες		1.843.153	2.065.721	1.851.819	2.084.577
Καθαρά έσοδα από μη τραπεζικές υπηρεσίες		5.863.079	7.184.741	283.575	275.827
Έσοδα από μερίσματα		662.710	385.041	348.571	193.712
Αποτελέσματα χρηματοοικονομικών πράξεων & τίτλων επενδυτικού χαρτοφυλακίου		(421.490)	2.039.590	71.925	28.144
Καθαρά Λοιπά έσοδα		2.441.336	1.314.618	533.941	999.654
Σύνολο Εσόδων		33.495.384	36.607.857	27.392.648	29.339.943
Δαπάνες προσωπικού		(11.389.252)	(10.398.959)	(9.275.795)	(8.994.461)
Αποσβέσεις παγίων και άυλων περιουσιακών στοιχείων		(2.768.438)	(2.312.347)	(1.824.274)	(1.739.014)
Γενικά διοικητικά και λοιπά λειτουργικά έξοδα		(9.166.496)	(9.280.276)	(7.297.429)	(7.369.018)
Σύνολο Εξόδων		(23.324.186)	(21.991.582)	(18.397.498)	(18.102.494)
Προβλέψεις απομείωσης για την κάλυψη πιστωτικού κινδύνου		(8.207.309)	(10.628.962)	(8.206.038)	(10.628.657)
Απομείωση αξίας παγίων, άυλων και λοιπών στοιχείων ενεργητικού		(588.333)	-	-	-
Αναλογία κερδών / (ζημιών) από συμμετοχές σε συγγενείς επιχειρήσεις		390.824	667.380	188.366	321.448
Αναλογία κερδών / (ζημιών) από συμμετοχές σε θυγατρικές επιχειρήσεις		-	-	3.150.817	2.115.575
Αποτελέσματα προ φόρων		1.766.380	4.654.693	4.128.294	3.045.815
Φόρος εισοδήματος		999.905	(2.467.134)	(526.546)	(1.379.788)
ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΑ ΜΕΤΑ ΑΠΟ ΦΟΡΟΥΣ		2.766.284	2.187.559	3.601.748	1.666.027

Η Έκθεση Ελέγχου του Ανεξάρτητου Ορκωτού Ελεγκτή Λογιστή Ksi Greece I.K.E Ορκωτών Ελεγκτών Λογιστών επί των ατομικών και ενοποιημένων χρηματοοικονομικών καταστάσεων της χρήσης 2025, βρίσκεται αναρτημένη στο www.chaniabank.gr

Προοπτικές για το Μέλλον

Η Τράπεζα στοχεύει να καθιερωθεί ως μια αναδυόμενη δύναμη στον ελληνικό τραπεζικό τομέα — ένας ξεχωριστός τραπεζικός πυλώνας που να διαφοροποιείται τόσο από τις συστημικές τράπεζες όσο και από τα άλλα λιγότερο σημαντικά ιδρύματα. Για την υλοποίηση του οράματος αυτού, η Διοίκηση της Τράπεζας έχει θέσει τους παρακάτω βασικούς στρατηγικούς στόχους για την τριετία 2026-2028:

Οργανωτικός και Κανονιστικός Μετασχηματισμός

- Μετασχηματισμός της Τράπεζας σε Ανώνυμη Εταιρεία, με βασικό στόχο την γεωγραφική επέκταση των εργασιών της.
- Υλοποίηση των σχεδιασμών του Ομίλου για εισαγωγή της θυγατρικής της εταιρείας Επενδύσεων Ακίνητης Περιουσίας (ΑΕΕΑΠ) στο χρηματιστήριο.
- Ενίσχυση του πλαισίου της εταιρικής διακυβέρνησης της Τράπεζας.

Οικονομική και Κεφαλαιακή Θωράκιση

- Επίτευξη σημαντικής ενίσχυσης των κεφαλαίων, διασφαλίζοντας τη διατήρηση της κεφαλαιακής επάρκειας σε ισχυρά επίπεδα τόσο σε ατομικό όσο και σε ενοποιημένο επίπεδο.
- Διατήρηση της ρευστότητας σε υψηλά επίπεδα καθώς και των δεικτών παρακολούθησης της ρευστότητας.

Βελτίωση ποιότητας Ισολογισμού και Διαχείριση Ενεργητικού

- Δραστική μείωση των μη εξυπηρετούμενων δανείων, μέσω πώλησης ή τιτλοποίησης με στόχο την απελευθέρωση πόρων, την πιστωτική επέκταση και τη δραστική βελτίωση της ποιότητας του χαρτοφυλακίου της.
- Αξιοποίηση και αποτελεσματική διαχείριση του χαρτοφυλακίου ακινήτων του Ομίλου, με σκοπό τη βελτιστοποίηση των αποδόσεων τους.

Ενίσχυση Επιχειρηματικού Μοντέλου και Ανταγωνιστικής Θέσης

- Αναβάθμιση των υπηρεσιών και προϊόντων, σύμφωνα με τις τάσεις της αγοράς και τις σύγχρονες ανάγκες, με έμφαση στην ενίσχυση των ψηφιακών συναλλαγών στο πλαίσιο του ψηφιακού μετασχηματισμού της Τράπεζας.
- Σύναψη συνεργασιών με σύγχρονες επιχειρήσεις, με στόχο την αξιοποίηση της τεχνογνωσίας τους για τον εκσυγχρονισμό και τη βελτίωση υφιστάμενων υπηρεσιών και προϊόντων.
- Διεύρυνση της πελατειακής βάσης σε νέες ομάδες πελατών μέσω της παροχής προϊόντων και υπηρεσιών ειδικά προσαρμοσμένων στις ανάγκες τους.

Τεχνολογικός Μετασχηματισμός και Ψηφιακή Ανθεκτικότητα

- Ενίσχυση της ψηφιακής επιχειρησιακής ανθεκτικότητας της Τράπεζας και της περαιτέρω θωράκισης έναντι κυβερνοαπειλών μέσω της υλοποίησης ενός μηχανισμού συνεχούς παρακολούθησης των πληροφοριακών συστημάτων και εκπαίδευση του ανθρώπινου δυναμικού.
- Αναβάθμιση του core banking system και υιοθέτηση νέων τεχνολογιών, με στόχο την ενίσχυση της αποδοτικότητας και της ασφάλειας των συστημάτων της.
- Προώθηση του ψηφιακού μετασχηματισμού, με έμφαση στην αναβάθμιση προϊόντων και υπηρεσιών και την ενίσχυση των ψηφιακών καναλιών εξυπηρέτησης.

ESG και Βιώσιμη Τραπεζική

- Ενίσχυση του πλαισίου ESG στη λειτουργία και τη στρατηγική της Τράπεζας, αξιοποιώντας ευκαιρίες για πράσινη και βιώσιμη χρηματοδότηση, στηρίζοντας τους πελάτες στη μετάβαση σε μια βιώσιμη οικονομία και μειώνοντας το περιβαλλοντικό της αποτύπωμα.
- Συνέχιση της συμμετοχής σε υφιστάμενα και νέα κρατικά προγράμματα που αφορούν πρωτοβουλίες ESG (π.χ. προγράμματα που έχουν ως στόχο την βελτίωση της ενεργειακής απόδοσης των κτιρίων).
- Ενίσχυση του πλαισίου διαχείρισης κινδύνων με αξιολόγηση των κινδύνων που σχετίζονται με το κλίμα και το περιβάλλον και ενσωμάτωση κριτηρίων ESG στην αξιολόγηση πελατών.

Κοινωνική Υπευθυνότητα και Περιφερειακή Ανάπτυξη

- Υποστήριξη νοικοκυριών και μικρομεσαίων επιχειρήσεων, ενισχύοντας την πρόσβασή τους σε χρηματοδοτικά εργαλεία και τη συνολική αναπτυξιακή τους δυναμική.
- Ενίσχυση της στρατηγικής Εταιρικής Κοινωνικής Ευθύνης, με δράσεις που στηρίζουν την τοπική κοινωνία και παράγουν πολλαπλασιαστικά οφέλη για όλα τα εμπλεκόμενα μέρη.

Αγαπητοί συνεργάτες,

Η πορεία της Συνεταιριστικής Τράπεζας Χανίων κατά το 2025 επιβεβαιώνει τη σταθερή προσήλωσή μας στην υλοποίηση των στρατηγικών μας στόχων και στη διαρκή στήριξη της τοπικής οικονομίας και κοινωνίας.

Θα θέλαμε να ευχαριστήσουμε θερμά το ανθρώπινο δυναμικό της Τράπεζας για την αφοσίωση, τον επαγγελματισμό και τη σημαντική συμβολή του στην επίτευξη των στόχων μας. Παράλληλα, εκφράζουμε τις ειλικρινείς μας ευχαριστίες προς τους συνεταίρους μας για την εμπιστοσύνη και τη διαχρονική στήριξή τους.

Με συνέπεια στις αξίες και στις αρχές που διαχρονικά μας χαρακτηρίζουν, συνεχίζουμε να σχεδιάζουμε το μέλλον της Τράπεζας με υπευθυνότητα, δημιουργώντας τις προϋποθέσεις για βιώσιμη ανάπτυξη και μακροχρόνια αξία για όλους.

Χανιά, 16 Ιουνίου 2026
ΤΟ ΔΙΟΙΚΗΤΙΚΟ ΣΥΜΒΟΥΛΙΟ

	A/A	Κατάστημα	Διεύθυνση	Τηλέφωνο Επικοινωνίας
Ν. 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
Ν. 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
	16	Γλυφάδας	Ανδρέα Παπανδρέου 4, 166 75, Γλυφάδα	2144054850
Ν. Ηρακλείου	17	25ης Αυγούστου	25ης Αυγούστου 19-21, 71202, Ηράκλειο	2810302371
	18	Μοιρών	25ης Μαρτίου 112, 70400, Μοίρες	2892027781
	19	Λεωφόρου Κνωσού	Λεωφόρος Κνωσού 212, 71409, Ηράκλειο	2810215010
	20	Λεωφόρου 62 Μαρτύρων	Λεωφόρος 62 Μαρτύρων 105, 71304, Ηράκλειο	2810264323
Ν. Λασιθίου	21	Ιεράπετρας	Δημοκρατίας 33, 72200, Ιεράπετρα	2842090451
	22	Αγίου Νικολάου	Ρούσου Κούνδουρου 58, 72100, Άγιος Νικόλαος	2841091481
Ν. Ρεθύμνης	23	Ρεθύμνου	Λεωφόρος Κουντουριώτη 75, 74100, Ρέθυμνο	2831021035



Α.Φ.Μ: 096149662, ΑΡ. Γ.Ε.ΜΗ: 123088758000
Ελ. Βενιζέλου 28-32, 731 32 Χανιά
Τηλ. 2821025500, info@chaniabank.gr
www.chaniabank.gr