



ΕΤΗΣΙΟΣ
ΑΠΟΛΟΓΙ-
ΣΜΟΣ '18



ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΗ
ΤΡΑΠΕΖΑ ΧΑΝΙΩΝ

Τράπεζα Χανίων

7 καταστήματα

στην Αττική



ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΗ
ΤΡΑΠΕΖΑ ΧΑΝΙΩΝ

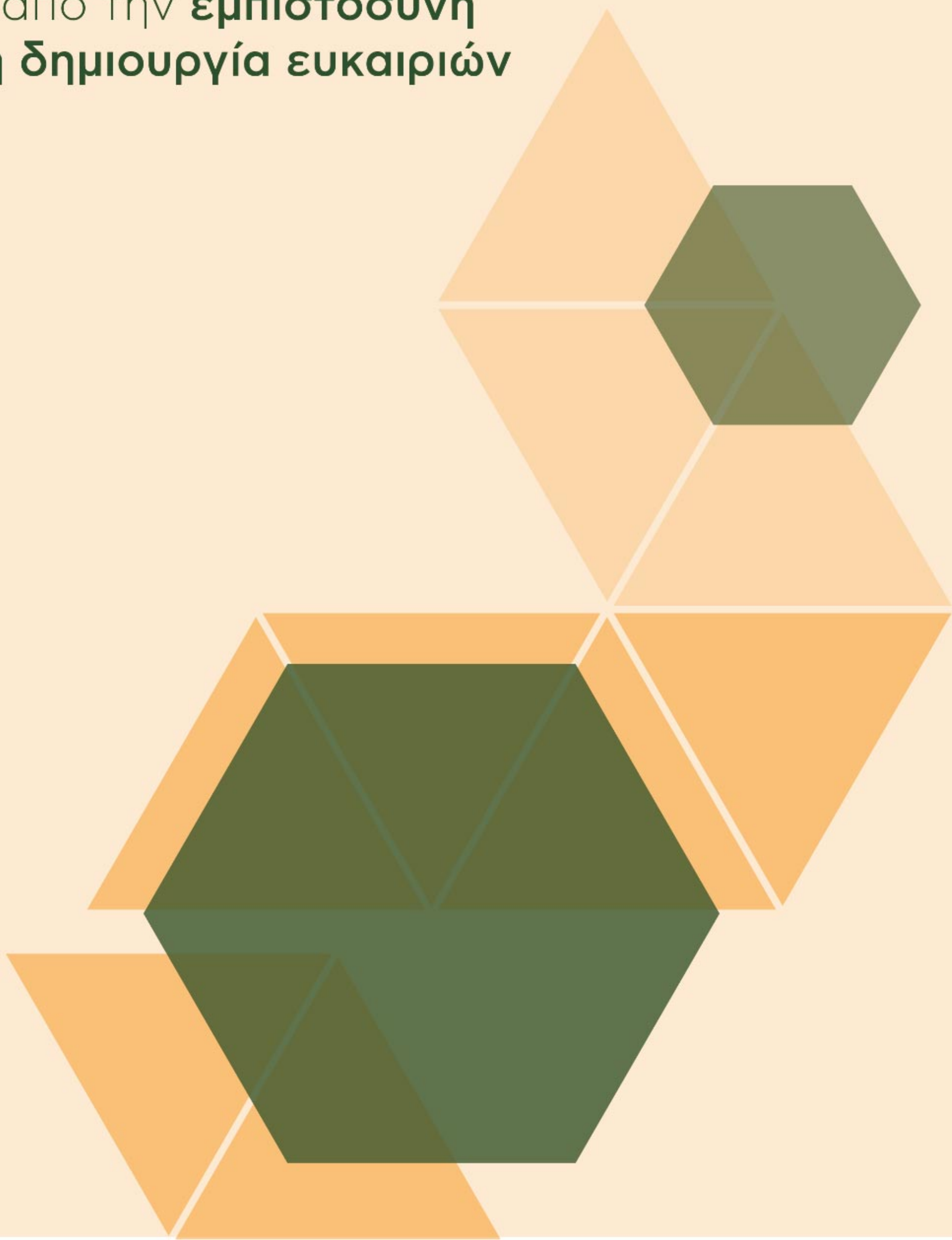
Θέλουμε να σε
γνωρίζουμε από
ΠΑΝΤΑ



ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΗ
ΤΡΑΠΕΖΑ ΧΑΝΙΩΝ

Χαιρετισμός Προέδρου Διοικητικού Συμβουλίου.....	iii
Πρόσκληση σε Τακτική Γενική Συνέλευση.....	1
Απολογισμός και Έκθεση Διοικητικού Συμβουλίου.....	2
Το Δίκτυο της Τράπεζας.....	4
Τα Μεγέθη της Τράπεζας.....	5
Αναπτυξιακές Δραστηριότητες - Συμμετοχή σε φορείς.....	7
Κοινωνική Προσφορά.....	9
Διοίκηση της Τράπεζας.....	9
Εταιρική Διακυβέρνηση.....	11
Οργάνωση της Τράπεζας.....	11
Οργανόγραμμα.....	13
Όμιλος Εταιρειών Συνεταιριστικής Τράπεζας Χανίων.....	15
Οικονομικά Μεγέθη Χρήσης 2018.....	18

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



Χαιρετισμός Προέδρου Διοικητικού Συμβουλίου



Κυρίες και Κύριοι Συνέταιροι,

Το 2018 ήταν ακόμα ένα έτος ανάπτυξης για την παγκόσμια και την Ευρωπαϊκή οικονομία, αν και με ρυθμούς χαμηλότερους από το 2017, όταν και είχε καταγραφεί ο μεγαλύτερος ρυθμός αύξησης του ΑΕΠ από την έναρξη της κρίσης. Στην Ελλάδα, η χρονιά σηματοδεύτηκε θετικά από την επιτυχή ολοκλήρωση του τελευταίου τριετούς προγράμματος οικονομικής προσαρμογής, εξέλιξη που είχε γενικότερο θετικό αντίκτυπο σε όλο το φάσμα της οικονομίας. Στις θετικές οικονομικές εξελίξεις επισημαίνονται η άνοδος του ΑΕΠ για δεύτερη συνεχόμενη χρονιά, η υποχώρηση του πληθωρισμού, η μείωση του ποσοστού ανεργίας η οποία ωστόσο εξακολουθεί να είναι υψηλή σε σχέση με τον αντίστοιχο μέσο όρο των χωρών της Ε.Ε. και η καταγραφή πρωτογενούς πλεονάσματος για έκτο συνεχόμενο έτος. Σημειώνεται η αυξητική τάση επαναφοράς, για δεύτερο συνεχόμενο έτος, του συνόλου των καταθέσεων στο Ελληνικό τραπεζικό σύστημα.

Μέσα σε αυτό το περιβάλλον, η Τράπεζα μας συνέχισε την απρόσκοπτη υλοποίηση της στρατηγικής της, με στόχο τη δημιουργία υπεραξίας για τους συνεταίρους της, πετυχαίνοντας επιδόσεις υψηλότερες του μέσου όρου της αγοράς. Για μια ακόμη χρονιά, τα οικονομικά μεγέθη της Τράπεζάς μας συνέχισαν την ανοδική τους πορεία, καταγράφοντας σημαντική αύξηση σε όλα τα επίπεδα, ενισχύοντας έτσι την αξία της επένδυσης των συνεταίρων μας. Πιο συγκεκριμένα, το σύνολο των εσόδων της Τράπεζας, ωθούμενο κυρίως από τους τόκους και τα εξομοιούμενα έσοδα, αυξήθηκε κατά 44,3% και ανήλθε σε 23,9 εκατ. ευρώ έναντι 16,6 εκατ. ευρώ την προηγούμενη χρήση. Ως εκ τούτου, σημαντική άνοδο σημείωσαν και τα κέρδη μετά από φόρους της Τράπεζάς μας, τα οποία σχεδόν τριπλασιάστηκαν και διαμορφώθηκαν στο επίπεδο των 6,3 εκατ. ευρώ από 2,2 εκατ. ευρώ κατά το 2017.

Οι καταθέσεις της Τράπεζας την 31/12/2018 αυξήθηκαν κατά 20% και ανήλθαν σε 390,5 εκατ. ευρώ από 325,5 εκατ. ευρώ το 2017. Αξίζει να σημειωθεί ότι το σύνολο των καταθέσεων που βρίσκονται στο ελληνικό τραπεζικό σύστημα αυξήθηκε εντός του 2018 κατά 6,3% (Πηγή: Τράπεζα της Ελλάδος, Στατιστικό Δελτίο Οικονομικής Συγκυρίας, Τεύχος 184 Ιανουάριος – Φεβρουάριος 2019). Επιπλέον, η Τράπεζα εντός της χρονιάς κατάφερε σχεδόν να μηδενίσει την εξάρτησή της από τον Ευρωπαϊκό μηχανισμό χρηματοδότησης ΕΙΛΑ. Να σημειωθεί ότι η εν λόγω χρηματοδότηση μηδενίστηκε τον Μάρτιο του τρέχοντος έτους (2019). Οι χορηγήσεις της Τράπεζας ανήλθαν στο ύψος των 350,5 εκατ. ευρώ έναντι 347,1 εκατ. ευρώ το 2017. Οι γενικότερα θετικές συνθήκες που επικράτησαν στην αγορά κατά το 2018, επέτρεψαν την λελογισμένη διοχέτευση ρευστότητας προς επιχειρήσεις και νοικοκυριά. Το 2018 δραστηριοποιηθήκαμε ενεργά στη διαχείριση των μη εξυπηρετούμενων ανοιγμάτων και θα εξακολουθήσουμε προς την ίδια κατεύθυνση προσδοκώντας στην καταγραφή άμεσου οφέλους από σχετικές εισπράξεις.

Ανοδική πορεία ακολούθησαν και τα ίδια κεφάλαια της Τράπεζας, διαμορφούμενα σε 39,2 εκατ. ευρώ από 32,9 εκατ. ευρώ την παρελθούσα χρήση ενώ το σύνολο του ενεργητικού ανήλθε σε 461,7 εκατ. από 442,3 εκατ. ευρώ την 31/12/2017. Ο δείκτης κεφαλαιακής επάρκειας της Τράπεζας ανήλθε σε 12,9% ενώ σε ενοποιημένο επίπεδο διαμορφώθηκε στο ύψος του 13,1%, εμφανώς υψηλότερα του ελάχιστου εποπτικού δείκτη.

Όλες μας οι προσπάθειες, έχουν ως κοινή συνισταμένη τη βελτίωση και ενίσχυση της θέσης της Συνεταιριστικής Τράπεζας Χανίων στην αγορά. Με αυτό το δεδομένο, διερευνούμε διαρκώς όλα τα ενδεχόμενα για συνεργασίες, οι οποίες θα μας επιτρέψουν να βρεθούμε σε πλεονεκτική θέση έναντι των ανταγωνιστών μας.

Η χρονιά που ολοκληρώθηκε αποτελεί για την Συνεταιριστική Τράπεζα Χανίων ακόμα ένα βήμα, που την φέρνει πιο κοντά στην επίτευξη των στόχων που έχει θέσει με σκοπό την ισχυροποίησή και τον εκσυγχρονισμό της, αλλά και πιο κοντά στην υλοποίηση του οράματός της. Πολύτιμοι αρωγοί στην πορεία μας μέχρι σήμερα είστε εσείς, οι συνεταίροι μας. Χωρίς την απαραίτητη συνδρομή σας, είναι βέβαιο ότι η Συνεταιριστική Τράπεζα Χανίων δεν θα μπορούσε διαχρονικά να εξελίσσεται και να αναπτύσσεται.

Ο Πρόεδρος του Διοικητικού Συμβουλίου
Μιχαήλ Μαρακάκης

Πρόσκληση

σε τακτική Γενική Συνέλευση των συνεταίρων του συνεταιρισμού περιορισμένης ευθύνης με την επωνυμία «ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ ΧΑΝΙΩΝ ΣΥΝ. Π.Ε.»

Το Διοικητικό Συμβούλιο της Συνεταιριστικής Τράπεζας Χανίων Συν.Π.Ε. καλεί, σύμφωνα με το άρθρο 22 παρ. 2.1 του Καταστατικού, τα μέλη του Συνεταιρισμού σε Τακτική Γενική Συνέλευση την 30η Ιουνίου 2019, 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 25η Διαχειριστική Περίοδο 1/1-31/12/2018.
3. Υποβολή της Έκθεσης Διαχείρισης και Πεπραγμένων του Διοικητικού Συμβουλίου για την 25η Διαχειριστική Περίοδο 1/1-31/12/2018.
4. Έγκριση των Οικονομικών Καταστάσεων και των αποτελεσμάτων της χρήσης 2018.
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 2018.
6. Ορισμός Ορκωτών Ελεγκτών Οικονομικής Χρήσης 2019.
7. Έκδοση απλών ονομαστικών ομολόγων μειωμένης εξασφάλισης (Ο.Μ.Ε.).
8. Έγκριση της συμμετοχής του Συνεταιρισμού σε αυξήσεις μετοχικού κεφαλαίου των εταιρειών «ΒΙΠΑ ΚΑΣΤΕΛΛΙΟΥ Α.Ε.», «ΕΤ.ΑΝ.ΑΠ. Α.Ε. - SAMARIA» και της αγοράς μετοχών της εταιρείας με την επωνυμία «Ανώνυμη Βιομηχανική Εταιρεία Ανατολή» (ΑΒΕΑ).
9. 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 7η Ιουλίου 2019, 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 14η Ιουλίου 2019, ημέρα Κυριακή, την ίδια ώρα στον ίδιο τόπο, με τα ίδια θέματα ημερήσιας διάταξης. Στην Τακτική Γενική Συνέλευση της 30ης Ιουνίου 2019 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 2-9) 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 δύναται να συμμετάσχουν είτε αυτοπροσώπως, είτε εφόσον πληρούνται οι προϋποθέσεις του άρθρου 13 παρ. 6 του Καταστατικού και διαθέτουν άνω των είκοσι ψήφων, δύναται να αντιπροσωπεύονται από άλλον συνέταιρο με την προσκόμιση εξουσιοδότησης θεωρημένης για το γνήσιο της υπογραφής από αρμόδια δημόσια αρχή ή από τα εξουσιοδοτηθέντα κάθε φορά όργανα της Τράπεζας. Τα νομικά πρόσωπα-μέλη, δύναται 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, δύναται να αντιπροσωπεύονται από άλλον συνεταίρο με την προσκόμιση εξουσιοδότησης του εν ισχύ κατά τ' ανωτέρω νομίμου εκπροσώπου τους, θεωρημένης για το γνήσιο της υπογραφής από αρμόδια δημόσια αρχή ή από τα εξουσιοδοτηθέντα κάθε φορά όργανα της Τράπεζας.

Χανιά 20.06.2019

ΤΟ ΔΙΟΙΚΗΤΙΚΟ ΣΥΜΒΟΥΛΙΟ ΤΗΣ ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ ΧΑΝΙΩΝ

Απολογισμός και έκθεση του Διοικητικού Συμβουλίου επί των Οικονομικών Καταστάσεων της Χρήσεως 2018

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 2018 που είναι ο 23ος χρόνος λειτουργίας της Τράπεζας και ο πρώτος χρόνος της θητείας του παρόντος Διοικητικού Συμβουλίου.

Το Περιβάλλον

Εξελίξεις στον Διεθνή και Ευρωπαϊκό Χώρο

Ο ρυθμός αύξησης του παγκόσμιου ΑΕΠ επιβραδύνθηκε ελαφρώς το 2018 στο 3,7% από 3,8% το 2017. Σε γενικές γραμμές, μετά από μια περίοδο ρυθμών αύξησης του ΑΕΠ υψηλότερων του δυνητικού σε πολλές μεγάλες οικονομίες, διαφαίνεται μια παγκόσμια τάση επιβράδυνσης.

Ο εμπορικός προστατευτισμός και η αβεβαιότητα ως προς την εξέλιξη των εμπορικών διαπραγματεύσεων μεταξύ των ΗΠΑ και των κυριότερων εμπορικών εταίρων τους εκτιμάται ότι είναι η κυριότερη αιτία της υποχώρησης των ρυθμών ανάπτυξης, αλλά και των κινδύνων για τις προοπτικές της παγκόσμιας και της ευρωπαϊκής οικονομίας. Άλλοι οικονομικοί και γεωπολιτικοί κίνδυνοι είναι το υψηλό δημόσιο και ιδιωτικό χρέος πολλών αναδυόμενων αλλά και προηγμένων οικονομιών, οι έντονες διακυμάνσεις στις χρηματοπιστωτικές αγορές, καθώς και το ενδεχόμενο ενός Brexit χωρίς συμφωνία. Αντίθετα, η υποχώρηση των διεθνών τιμών του πετρελαίου είναι, γενικά, ενισχυτική της οικονομικής δραστηριότητας και αναμένεται να μετριάσει την επιβράδυνση.

Ο πληθωρισμός στις προηγμένες οικονομίες ενισχύθηκε το 2018, κυρίως λόγω της αύξησης — σε μέσα επίπεδα έτους— των διεθνών τιμών των βασικών εμπορευμάτων, ιδίως των καυσίμων, και, σε πολλές περιπτώσεις, της πλήρους απασχόλησης των παραγωγικών συντελεστών.

Στη ζώνη του ευρώ για το σύνολο του 2018, ο ρυθμός αύξησης του ΑΕΠ διαμορφώθηκε σε 1,9% έναντι 2,4% την προηγούμενη χρονιά. Η ιδιωτική κατανάλωση υπήρξε η κινητήρια δύναμη της ανάπτυξης το 2018 ενώ και οι επιχειρηματικές επενδύσεις διατήρησαν κατά το 2018 τη δυναμική που είχαν αποκτήσει τα τελευταία έτη. Η επιβράδυνση που παρατηρήθηκε στον ρυθμό ανάπτυξης αποδίδεται στη μειωμένη εξωτερική ζήτηση αλλά και σε εσωτερικούς παράγοντες, όπως προσωρινά προβλήματα σε ορισμένους κλάδους και γεωγραφικές αγορές (κλάδος αυτοκινητοβιομηχανίας στη Γερμανία, επιπτώσεις από τις δημοσιονομικές εξελίξεις στην Ιταλία). Ο πληθωρισμός στη ζώνη του ευρώ κινήθηκε ανοδικά στο μεγαλύτερο διάστημα του 2018.

Η βελτίωση της αγοράς εργασίας στη ζώνη του ευρώ συνεχίστηκε το 2018, παρότι με χαμηλότερο ρυθμό σε σχέση με το προηγούμενο έτος, ενώ το ποσοστό ανεργίας υποχώρησε στο 7,8% του εργατικού δυναμικού το Δεκέμβριο, το χαμηλότερο από τον Οκτώβριο του 2008.

Το 2018 οι δημοσιονομικές εξελίξεις στη ζώνη του ευρώ χαρακτηρίστηκαν από τη συνέχιση της μείωσης του δημοσιονομικού ελλείμματος μολονότι με επιβραδυνόμενο ρυθμό. Το δημόσιο χρέος, ως ποσοστό του ΑΕΠ, ακολούθησε επίσης καθοδική πορεία από το υψηλότερο επίπεδο στο οποίο είχε ανέλθει το 2014, υπό την ευνοϊκή επίδραση των πρωτογενών πλεονασμάτων, της ανόδου του ονομαστικού ΑΕΠ και του επιτοκίου του δημόσιου χρέους.

Εξελίξεις στον Ελληνικό χώρο

Το 2018 η αναπτυξιακή δυναμική της ελληνικής οικονομίας συνεχίστηκε μετά την ανάκαμψη του 2017. Ο ρυθμός αύξησης του ΑΕΠ σε σταθερές τιμές διαμορφώθηκε σε 1,9% παρά τη σημαντική επιβράδυνση του ρυθμού οικονομικής μεγέθυνσης στην ευρωζώνη.

Οι σημαντικότεροι παράγοντες που συνέβαλαν στην ανάπτυξη της ελληνικής οικονομίας το 2018 ήταν:

- η αύξηση των εξαγωγών αγαθών και υπηρεσιών, ως αποτέλεσμα της βελτίωσης της διεθνούς ανταγωνιστικότητας και των εξαιρετικά καλών επιδόσεων του τουρισμού με άνοδο των καθαρών εσόδων από ταξιδιωτικές υπηρεσίες, και
- η άνοδος της ιδιωτικής κατανάλωσης, που υποστηρίχθηκε από την αύξηση του ονομαστικού διαθέσιμου

εισοδήματος των νοικοκυριών λόγω της αύξησης της απασχόλησης. Οι κλάδοι της μεταποίησης με εξαγωγικό προσανατολισμό διατήρησαν τη δυναμική τους, η συνολική βιομηχανική παραγωγή αυξήθηκε, με βραδύτερο όμως ρυθμό, και η αγορά ακινήτων σταθεροποιήθηκε.

Ο εναρμονισμένος πληθωρισμός υποχώρησε σε 0,8% το 2018 από 1,1% το 2017. Η σταδιακή ανάκαμψη της οικονομικής δραστηριότητας για δεύτερο κατά σειρά έτος, συνέβαλε στη δημιουργία νέων θέσεων εργασίας το 2018 και στην αποκλιμάκωση του ποσοστού ανεργίας, κατά 2,2 ποσοστιαίες μονάδες σε σχέση με το 2017, ωστόσο το ποσοστό ανεργίας παραμένει υψηλό στο 19,3%.

Σημειώνεται ότι για τέταρτο συνεχές έτος το 2018 αναμένεται εκ νέου υπέρβαση του δημοσιονομικού στόχου της γενικής κυβέρνησης όσον αφορά στο πρωτογενές πλεόνασμα.

Ίσως η πλέον σημαντική εξέλιξη που έλαβε χώρα κατά το 2018 ήταν η επιτυχής ολοκλήρωση του τελευταίου τριετούς προγράμματος οικονομικής προσαρμογής, η οποία επέδρασε ιδιαίτερα θετικά στην εμπιστοσύνη των καταναλωτών, στις προσδοκίες των επιχειρήσεων καθώς και στην ρευστότητα.

Ως αποτέλεσμα της έστω μερικής ανάκτησης της εμπιστοσύνης των επενδυτών, η Ελλάδα μπόρεσε να επιστρέψει στις διεθνείς χρηματοπιστωτικές αγορές στις αρχές του 2019, υλοποιώντας επιτυχώς δύο εκδόσεις ομολόγων (πενταετών και δεκαετών αντίστοιχα).

Η άνοδος του ΑΕΠ που καταγράφηκε το 2018 και οι θετικές προοπτικές για το 2019 δηλώνουν ότι η ελληνική οικονομία έχει εισέλθει σε τροχιά ανάπτυξης. Το ζητούμενο επομένως 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 θα πρέπει να συνεχιστούν και να ολοκληρωθούν οι διαρθρωτικές μεταρρυθμίσεις, να επιστρέψει η χώρα μόνιμα στις διεθνείς αγορές με βιώσιμους όρους, να μειωθεί περαιτέρω το υψηλό ποσοστό των μη εξυπηρετούμενων δανείων, να αναδιαμορφωθεί η δημοσιονομική πολιτική με κύριο στόχο τη μείωση των υπέρμετρα υψηλών φορολογικών συντελεστών, τον περαιτέρω εξορθολογισμό των δημόσιων δαπανών και την ενίσχυση του Προγράμματος Δημοσίων Επενδύσεων, την προσέλκυση ξένων άμεσων επενδύσεων υψηλής προστιθέμενης αξίας και την αύξηση των απαιτούμενων δαπανών σε έρευνα και καινοτομία.

Κρητική Οικονομία

Η ανοδική πορεία του τουρισμού για ακόμα ένα έτος αποτέλεσε τον βασικό πυλώνα ανάπτυξης για την οικονομία της Κρήτης. Οι εξαγωγές των Κρητικών επιχειρήσεων παρουσίασαν μικρή κάμψη της τάξης του 2%¹ και διαμορφώθηκαν στα 435 εκατ. ευρώ από 444 εκατ. ευρώ το 2017. Παρόλα αυτά, το ελαιόλαδο, το οποίο αποτελεί το πιο σημαντικό εξαγωγικό προϊόν της Κρήτης, αντιπροσωπεύοντας το 35% των συνολικών της εξαγωγών, παρουσίασε οριακή αύξηση της

τάξης του 1% (2018: 154 εκ. ευρώ έναντι 2017: 152,7 εκ. ευρώ). Αναφορικά με τις χώρες οι οποίες απορροφούν τα Κρητικά προϊόντα, η πρώτη πεντάδα αποτελείται από τις Ιταλία (18,7%), Γερμανία (18,5%), Γαλλία (5,7%), Ολλανδία (5,1%) και Ισπανία (5,0%).

Επιπλέον, θετική συνεισφορά στην οικονομική δραστηριότητα της Κρήτης είχαν και πολλοί άλλοι κλάδοι όπως η ενέργεια, η ανάπτυξη ακινήτων και η παραθεριστική κατοικία, αφού ως γνωστόν η Κρητική οικονομία χαρακτηρίζεται από την πολυσχιδή της δραστηριότητα, 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.

Ελληνικό Τραπεζικό Σύστημα

Η ομαλή εκτέλεση και ολοκλήρωση του προγράμματος οικονομικής προσαρμογής, η βελτίωση της εμπιστοσύνης και η συνακόλουθη επιτάχυνση της ανάπτυξης κατά το 2018 οδήγησαν στην επιστροφή των καταθέσεων στις τράπεζες, οι οποίες αυξήθηκαν για δεύτερο συνεχόμενο έτος.

Αυτή η εξέλιξη με τη σειρά της επέτρεψε την αύξηση της ρευστότητας των τραπεζών, τον σημαντικό περιορισμό και σχεδόν μηδενισμό της έκτακτης ενίσχυσης σε ρευστότητα από την

Τράπεζα της Ελλάδος (ΕΛΑ), τη μικρή ανάκαμψη της τραπεζικής χρηματοδότησης κυρίως προς τις μεγάλες επιχειρήσεις, αλλά και την περαιτέρω χαλάρωση των περιορισμών στις αναλήψεις μετρητών και στην κίνηση κεφαλαίων.

Η επιστροφή των καταθέσεων των νοικοκυριών αποτελεί ένδειξη ενίσχυσης της εμπιστοσύνης του κοινού στο τραπεζικό σύστημα και το επακόλουθο της αύξησης του διαθέσιμου εισοδήματος των νοικοκυριών λόγω της ανόδου της απασχόλησης. Για τις επιχειρήσεις, η αύξηση των καταθέσεων αντανάκλα την αύξηση των ταμειακών ροών και της κερδοφορίας τους.

1. Πηγή: Προσωρινά στοιχεία της Ελληνικής Στατιστικής Αρχής με την επεξεργασία του Συνδέσμου Εξαγωγέων Κρήτης)

Ωστόσο, βασικό πρόβλημα των ελληνικών τραπεζών εξακολουθεί να είναι το υψηλό απόθεμα των μη εξυπηρετούμενων δανείων, το οποίο δεν επιτρέπει την ενίσχυση της πιστοδοτικής τους ικανότητας. Η βελτίωση του θεσμικού πλαισίου και οι σημαντικές δράσεις που έχουν αναλάβει οι τράπεζες οδήγησαν στην μείωση των μη εξυπηρετούμενων δανείων σε 81,8 δις ευρώ στο τέλος του 2018 από 107,2 δις ευρώ που ανήλθαν κατά την κορύφωσή τους το Μάρτιο του 2016. Εντούτοις, παραμένουν σε εξαιρετικώς υψηλά επίπεδα.

Σημαντική συμβολή στη μείωση των μη εξυπηρετούμενων δανείων είχαν οι διαγραφές και οι πωλήσεις δανείων, καθώς και οι εισπράξεις από ρευστοποιήσεις εξασφαλίσεων. Οι τράπεζες έχουν ήδη δρομολογήσει συμφωνίες για περαιτέρω αύξηση του ύψους των πωλήσεων, αξιοποιώντας και τις δυνατότητες που τους παρέχει το βελτιωμένο θεσμικό και κανονιστικό πλαίσιο, μέσω του οποίου έχουν αρθεί σημαντικά θεσμικά και διοικητικά εμπόδια που αποτελούσαν τροχοπέδη στην προσπάθεια των πιστωτικών ιδρυμάτων να μειώσουν το υπέρογκο ύψος των μη εξυπηρετούμενων δανείων.

Τα επιτόκια τραπεζικών καταθέσεων, μετά από μια πολυετή περίοδο αποκλιμάκωσης, φαίνεται ότι έχουν σταθεροποιηθεί σε χαμηλά επίπεδα. Τα επιτόκια τραπεζικού δανεισμού για τις επιχειρήσεις διατήρησαν την πτωτική πορεία τους, ενώ αντίθετα το κόστος δανεισμού για τα νοικοκυριά (καταναλωτικά και στεγαστικά δάνεια) αυξήθηκε περαιτέρω. Η αύξηση του κόστους δανεισμού για τα νοικοκυριά αντανακλά την εκτίμηση των τραπεζών ότι ο πιστωτικός κίνδυνος παραμένει υψηλός.

Η τραπεζική χρηματοδότηση προς τις επιχειρήσεις εμφάνισε το 2018 ενδείξεις μικρής ανάκαμψης. Ειδικότερα, το ύψος των εκταμιεύσεων νέων δανείων προς τις επιχειρήσεις αυξήθηκε το 2018 κατά 57% έναντι του 2017.

Η ενίσχυση των τραπεζικών καταθέσεων του ιδιωτικού τομέα επέτρεψε την περαιτέρω χαλάρωση των περιορισμών στο τραπεζικό σύστημα μέχρι την πλήρη απελευθέρωση της ανάληψης μετρητών τον Οκτώβριο του 2018. Παρά τη σταδιακή χαλάρωση των επιμέρους περιορισμών, δεν έχει λάβει χώρα ακόμη η πλήρης άρση των περιορισμών που προβλέπονται για τη μεταφορά κεφαλαίων στο εξωτερικό.

Η Συνεταιριστική Τράπεζα Χανίων

Κατά την τελευταία δεκαετία συντελέστηκε μια εκ βάθρων αναδιαμόρφωση της Ελληνικής τραπεζικής αγοράς. Σήμερα, έχοντας πλέον εισέλθει στην επόμενη ημέρα του Ελληνικού χρηματοπιστωτικού συστήματος, η εικόνα που έχει σχηματισθεί δεν θυμίζει σε τίποτα το πρόσφατο παρελθόν. Η Συνεταιριστική Τράπεζα Χανίων κατάφερε να ανταποκριθεί επιτυχώς σε όλες τις προκλήσεις αυτής της βίαιης αναδιάταξης και να υπερκεράσει τα σχετικά εμπόδια. Η Τράπεζά μας δηλώνει παρούσα και έτοιμη να συμμετάσχει και να στηρίξει την ευρύτερη προσπάθεια για την σταθεροποίηση και ενίσχυση της Ελληνικής οικονομίας. Με βασικά μας όπλα, την άμεση επαφή και την άριστη γνώση των ιδιαίτερων συνθηκών της τοπικής κοινωνίας καθώς και την ευρεία γκάμα των προϊόντων και υπηρεσιών που διαθέτουμε στο χαρτοφυλάκιό μας, στοχεύουμε στην αύξηση των καταθέσεων και της καταθετικής βάσης καθώς και στον εμπλουτισμό και την διεύρυνση της συνεργασίας μας με τα νοικοκυριά και τις επιχειρήσεις.

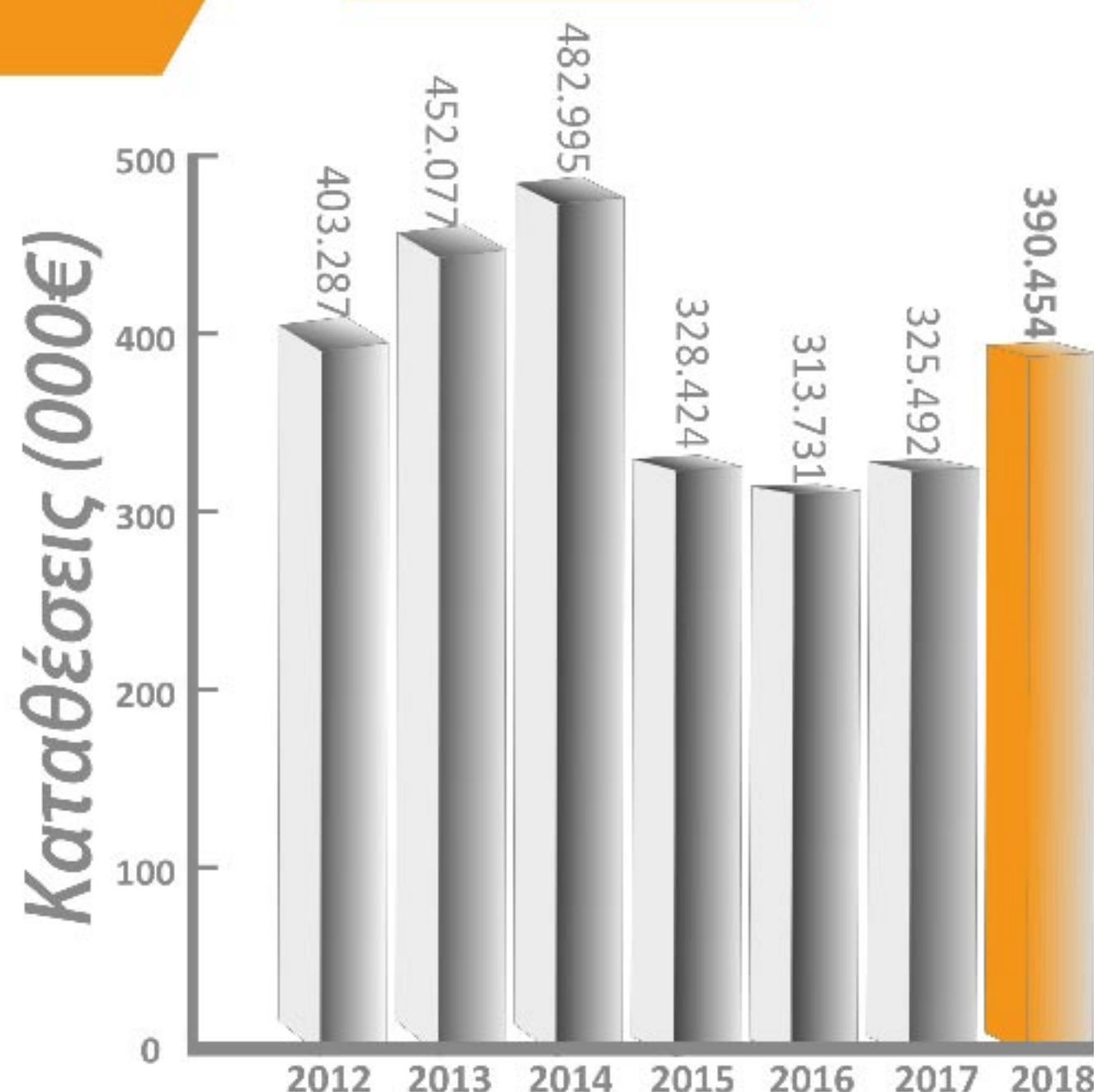
Το Δίκτυο της Τράπεζας



Και κατά το 2018, η Τράπεζα συνέχισε την υλοποίηση του στρατηγικού της σχεδιασμού για διεύρυνση της παρουσίας της στην Περιφέρεια Αττικής, λόγω των σημαντικών προοπτικών που παρουσιάζει η συγκεκριμένη περιοχή όσον αφορά στην οικονομική της απόδοση. Πιο συγκεκριμένα, τέθηκαν σε λειτουργία ακόμα τρία νέα καταστήματα στην Αττική σε Καλλιθέα, Παγκράτι και Μαρούσι.

Το δίκτυο της Τράπεζας αριθμεί σήμερα 23 καταστήματα, εκ των οποίων 16 βρίσκονται στην Κρήτη και 7 λειτουργούν στην Περιφέρεια Αττικής. Όσον αφορά στο δίκτυο καταστημάτων της Τράπεζας στην Κρήτη, 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.

Καταθέσεις



Οι καταθέσεις της Τράπεζας την 31/12/2018 ενισχύθηκαν σημαντικά κατά 20% και διαμορφώθηκαν σε 390,5 εκατ. ευρώ από 325,5 εκατ. ευρώ την 31/12/2017, αντανakλώντας αφενός την βελτίωση του οικονομικού κλίματος και αφετέρου την μερική αποκατάσταση της εμπιστοσύνης στο ελληνικό τραπεζικό σύστημα και την συνεπακόλουθη επιστροφή των καταθέσεων.

Σύμφωνα με τα επίσημα δημοσιοποιημένα στοιχεία της Τράπεζας της Ελλάδος για το 2017 η Συνεταιριστική Τράπεζα Χανίων κατέχει μερίδιο αγοράς στις καταθέσεις του Νομού Χανίων που ανέρχεται σε 10,9% ενώ για το σύνολο της Κρήτης το αντίστοιχο μερίδιο διαμορφώθηκε σε 4,2%.²

Χορηγήσεις

Ο σημαντικός ρόλος που έχει αναλάβει η Τράπεζα σε τοπικό κοινωνικό και οικονομικό επίπεδο, ουσιαστικά οριοθετεί και την πολιτική της στον τομέα των χορηγήσεων. Ως μονάδα κοινωνικής οικονομίας, η Τράπεζα Χανίων αποτελεί πυλώνα κοινωνικής και οικονομικής σταθερότητας και ευημερίας σε τοπικό επίπεδο. Στο πλαίσιο αυτό και παρά τις σημαντικές δυσχέρειες που αντιμετώπισε το Ελληνικό τραπεζικό σύστημα όλα αυτά τα χρόνια, η Τράπεζα δεν σταμάτησε ποτέ να διοχετεύει πολύτιμη ρευστότητα σε επιχειρήσεις και νοικοκυριά, πάντα σύμφωνα με το μέτρο των δυνατοτήτων της. Με γνώμονα το συμφέρον των συνεταίρων της και των πελατών η Τράπεζα προσαρμόστηκε στα νέα δεδομένα της Ελληνικής οικονομίας, υιοθετώντας αυστηρά κριτήρια πιστοληπτικής ικανότητας, κατά την διαδικασία χορήγησης δανείων.

Αξίζει να σημειωθεί ότι το χαρτοφυλάκιο προϊόντων και υπηρεσιών της Τράπεζας είναι ιδιαίτερα ευρύ καθώς και πολύ ευέλικτο. Συνεπώς, η Τράπεζα μπορεί να προσφέρει εξατομικευμένες λύσεις τόσο σε επίπεδο πελάτη ή / και συνολικά σε επίπεδο κλάδου οικονομικής δραστηριότητας.

Οι χορηγήσεις αφαιρουμένων των σχηματισθέντων προβλέψεων ανήλθαν στο τέλος της χρήσης του 2018 σε 350,5 εκ. € έναντι 347,1 εκ. € κατά την προηγούμενη χρήση. Οι σωρευτικές προβλέψεις της Τράπεζας την 31/12/2018 διαμορφώθηκαν στο ύψος των 98,6 εκ. € έναντι 105,3 εκ. € της προηγούμενης χρήσης, κυρίως λόγω διαγραφών δανείων, που έλαβαν χώρα στο πλαίσιο της εξυγίανσης του χαρτοφυλακίου.

Κατά το 2018, η γενικότερη ευνοϊκή συγκυρία, επέτρεψε στην Τράπεζα να αυξήσει τις δανειοδοτήσεις της. Παρόλα αυτά πρέπει να σημειωθεί ότι πολιτική που ακολουθεί η Συνεταιριστική Τράπεζα Χανίων στο πεδίο των δανειοδοτήσεων χαρακτηρίζεται ως συντηρητική, αποβλέποντας πρωτίστως στην εξασφάλιση της ίδιας και των συνεταίρων της από ενδεχόμενες ζημιές που μπορεί να προκληθούν από την ανάληψη νέων κινδύνων.

Για ακόμα ένα έτος, η Τράπεζα εντός του 2018, συνέχισε να επικεντρώνεται στην ενεργητική διαχείριση των μη εξυπηρετούμενων δανείων, που έχει στο χαρτοφυλάκιο της, με σκοπό την περαιτέρω εξυγίανσή του, αλλά και την αποκόμιση οφέλους από εισπράξεις που προέρχονται από δάνεια που έχουν χαρακτηριστεί ως μη εξυπηρετούμενα.

2. Πηγή: Τράπεζα της Ελλάδος, Στατιστικό Δελτίο Οικονομικής Συγκυρίας, Τεύχος 184 Ιανουάριος - Φεβρουάριος 2019

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

Όπως για κάθε πιστωτικό ίδρυμα έτσι και για την Τράπεζα Χανίων, η ποιότητα των χορηγήσεων αποτελεί θέμα ύψιστης σημασίας, που αντανακλά την μακροπρόθεσμη βιωσιμότητα της Τράπεζας, κάτι που αναδείχθηκε περαιτέρω κατά την διάρκεια της χρηματοπιστωτικής κρίσης και ύφεσης.

Τα αιτήματα για δάνεια στο σύνολό τους, εξετάζονται και αναλύονται από τα εγκριτικά κλιμάκια χορηγήσεων της Τράπεζας. Επιπλέον, ο πιστωτικός κίνδυνος αποτιμάται μέσα από τις σχετικές εισηγήσεις της Μονάδας Διαχείρισης Κινδύνων με την συνδυαστική χρήση εξειδικευμένης εφαρμογής αξιολόγησης πιστούχων (RV Rating). Προκειμένου να ληφθούν οι όποιες αποφάσεις, ακολουθείται συγκεκριμένη διαδικασία, η οποία περιλαμβάνει ανάλυση, επεξήγηση και τεκμηρίωση όλων των διαθεσίμων δεδομένων. Σημειώνεται ότι οι αποφάσεις για την χορήγηση δανείων λαμβάνονται κατά τακτές συνεδριάσεις των εμπλεκόμενων επιτροπών.

Τα παραπάνω συμβάλλουν στη σημαντική μείωση του κινδύνου δημιουργίας ζημίας για την Τράπεζα και επομένως για τους συνεταιίρους της. Η Τράπεζα επικεντρώνεται σε τρεις κύριους παράγοντες σχετικά με τις δανειοδοτήσεις:

- Ενδυνάμωση της ποιότητάς τους.
- Κάλυψη τους με όσο το δυνατόν περισσότερες εξασφαλίσεις.
- Αποτελεσματικότερη παρακολούθηση και διαχείριση των δανειοδοτήσεων σε προσωρινή και οριστική καθυστέρηση.

Η Τράπεζα και εντός του 2018, όπως άλλωστε και τα προηγούμενα χρόνια, προχώρησε σε ρυθμίσεις και αναδιαρθρώσεις δανειοδοτήσεων, σε περιπτώσεις που αναγνώρισε ότι συντρέχουν πραγματικοί λόγοι προς αυτή την κατεύθυνση. Έχοντας πολύ καλή γνώση και εικόνα της αγοράς αλλά και άμεση επαφή με τους δανειολήπτες, η Τράπεζα είναι σε θέση να διευκολύνει επιχειρήσεις και νοικοκυριά στην εξυπηρέτηση των υποχρεώσεών τους.

Διαχείριση μη εξυπηρετούμενων δανείων

Με δεδομένο ότι η διαχείριση των μη εξυπηρετούμενων δανείων κατά τα τελευταία χρόνια αποκτά όλο και μεγαλύτερη βαρύτητα στο σύνολο της λειτουργίας της Τράπεζας, καθίσταται ευνόητο ότι η Διεύθυνση Διαχείρισης Καθυστερήσεων (ΔΔΚ) αποτελεί μια από τις πιο σημαντικές επιχειρησιακές μονάδες της..

Με κύρια αρμοδιότητα την διαχείριση των μη εξυπηρετούμενων δανείων, αποτελεί ανεξάρτητο διοικητικό όργανο που εφαρμόζει τις οδηγίες της Τράπεζας της Ελλάδος και γενικά το ισχύον κανονιστικό πλαίσιο.

Στη δικαιοδοσία της ΔΔΚ εμπίπτει το σύνολο των ρυθμίσεων μη εξυπηρετούμενων δανείων της Τράπεζας (επιχειρηματικά, χαρτοφυλάκιο λιανικής τραπεζικής, καταναλωτική και στεγαστική πίστη). Τα κριτήρια με τα οποία επιλέγεται ο κατάλληλος τύπος ρύθμισης είναι 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 σχετική διαδικασία προβλέπει αρχικά τη σαφή και αποδεδειγμένη τεκμηρίωση της οικονομικής αδυναμίας του δανειολήπτη, η οποία καθιστά αδύνατη την ομαλή αποπληρωμή της χορήγησης, σύμφωνα με τους όρους της σχετικής σύμβασης.

Η ΔΔΚ, στη συνέχεια, αξιολογεί και εισηγείται βραχυπρόθεσμες και μακροπρόθεσμες ρυθμίσεις καθώς επίσης και λύσεις οριστικής διευθέτησης, αφού βέβαια έχει μελετήσει και αναλύσει όλες τις σχετικές παραμέτρους όπως τη δυνατότητα πληρωμών, τις διαθέσιμες εξασφαλίσεις, τις τρέχουσες συνθήκες της αγοράς και τη βιωσιμότητα του δανειολήπτη. Το σύνολο των ενεργειών της ΔΔΚ αποσκοπούν στην μεγιστοποίηση της αποδοτικότητας της Τράπεζας.

Πλέον των ρυθμίσεων, η ΔΔΚ είναι επίσης επιφορτισμένη με τις ακόλουθες αρμοδιότητες:

- συντονισμός των ενεργειών για την αύξηση των εισπράξεων
- διαχείριση των εξασφαλίσεων
- αξιολόγηση της αποτελεσματικότητας των εφαρμοζόμενων τύπων ρύθμισης

Συνέταιροι - Ίδια Κεφάλαια

Ο αριθμός των μελών μας στο τέλος του 2018 ανήλθε σε 25.863 έναντι 25.302 το 2017, ενώ τα Ίδια Κεφάλαια διαμορφώθηκαν σε 39,2εκ.€ το 2018 έναντι 32,9εκ.€ το 2017, παρουσιάζοντας αύξηση της τάξης του 19,2%. Σημειώνεται ότι ο Δείκτης Κεφαλαιακής Επάρκειας για το 2018 σε ατομικό και ενοποιημένο επίπεδο ανήλθε σε 12,9% και 13,1% αντίστοιχα, διαμορφούμενος υψηλότερα του ελάχιστου εποπτικού δείκτη.

Παρά τη θετική πρόοδο που έχει συντελεστεί μέχρι σήμερα και καταγράφεται σε σημαντικά οικονομικά μεγέθη, διαμορφώνοντας ευνοϊκές προοπτικές για την πορεία της ελληνικής οικονομίας, οι κίνδυνοι και οι προκλήσεις τόσο γενικότερα για την Ελληνική οικονομία, όσο και ειδικότερα για το Ελληνικό τραπεζικό σύστημα παραμένουν. Οι σημαντικότεροι εξ αυτών συνοψίζονται ως ακολούθως:

- η ενδεχόμενη περαιτέρω επιβράδυνση του ρυθμού ανόδου της παγκόσμιας οικονομικής δραστηριότητας,
- η μη διαφαινόμενη ακόμη μόνιμη επιστροφή του Ελληνικού Δημοσίου στις διεθνείς χρηματοπιστωτικές αγορές με βιώσιμους όρους,
- το υψηλό δημόσιο χρέος ως ποσοστό του ΑΕΠ.
- η διατήρηση μεγάλων πρωτογενών δημοσιονομικών πλεονασμάτων για μια παρατεταμένη περίοδο,
- το υψηλό απόθεμα των μη εξυπηρετούμενων δανείων,
- το ποσοστό ανεργίας που παραμένει υψηλό,
- η χαμηλή διαρθρωτική ανταγωνιστικότητα,
- ο ρυθμός μεταβολής του ακαθάριστου σχηματισμού πάγιου κεφαλαίου (επενδύσεις) που παραμένει αρνητικός.

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

Αναπτυξιακές Δραστηριότητες - Συμμετοχή σε φορείς

Η Συνεταιριστική Τράπεζα Χανίων αναγνωρίζοντας τον σημαντικό ρόλο των μικρομεσαίων επιχειρήσεων στην Ελληνική οικονομία, στέκεται πάντα δίπλα τους, προσφέροντας τους τα κατάλληλα εργαλεία, που διασφαλίζουν την ανάπτυξή τους. Η Τράπεζα λαμβάνει ανελλιπώς μέρος σε δράσεις του Ταμείου Επιχειρηματικότητας όπως «Επιχειρηματική Επανεκκίνηση, Νησιωτική Τουριστική Επιχειρηματικότητα» (ΤΕΠΙΧ I) «Επιχειρηματική χρηματοδότηση» (ΤΕΠΙΧ II). Από το 2018 συμμετέχει στο πρόγραμμα «Εξοικονόμηση κατ' οίκον II» με σκοπό τη στήριξη των παρεμβάσεων που στοχεύουν στην ενεργειακή απόδοση και αναβάθμιση κατοικιών.

➤ **Αναπτυξιακή Κρήτης:** Είναι μία αστική μη κερδοσκοπική εταιρία με αντικείμενο δραστηριότητας την 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.

➤ **Στοχευμένες τραπεζικές υπηρεσίες σε ΜΜΕ:** Έχοντας υλοποιήσει πληθώρα επενδυτικών προγραμμάτων από την ίδρυσή της μέχρι και σήμερα, η Συνεταιριστική Τράπεζα Χανίων διαθέτει σημαντική εμπειρία πάνω σε επενδυτικούς νόμους και κοινοτικά επενδυτικά προγράμματα. Την εμπειρία της αυτή, η Τράπεζα την μοιράζεται με μικρομεσαίες επιχειρήσεις, προσφέροντας συμβουλευτικές υπηρεσίες για την υλοποίηση επενδυτικών σχεδίων που έχουν ενταχθεί σε δράσεις ενίσχυσης.

➤ **Αστική Εταιρεία Διασφάλισης Ποιότητας και Δικτύου Επιχειρήσεων Κοινωνικής και Μικρομεσαίας Οικονομίας (SEE GR):** Αποτελεί μη κερδοσκοπικό φορέα, ο οποίος ιδρύθηκε από τις Συνεταιριστικές Τράπεζες Χανίων, Καρδίτσας, Ηλείου και την Αναπτυξιακή Καρδίτσας Α.Ε. Σκοπός της πρωτοβουλίας είναι η προσέλκυση και κινητοποίηση κεφαλαίων και άλλων πόρων για την υποστήριξη και ανάπτυξη των Κοινωνικών Επιχειρήσεων, καθώς και πολύ μικρών ή μικρών επιχειρήσεων. Το SEE GR είναι ένα από τα πιλοτικά έργα κοινωνικής χρηματοοικονομικής, που στηρίζεται και χρηματοδοτείται από την Ευρωπαϊκή Επιτροπή. Είναι το πρώτο βήμα προς την ανάπτυξη ενός Ελληνικού Ταμείου Εγγυοδοσίας Κοινωνικών Επιχειρήσεων, το οποίο θα είναι προσαρμοσμένο στις ανάγκες των επιχειρήσεων κοινωνικής οικονομίας στην Ελλάδα.



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

Κοινωνική Προσφορά

Η ιδρυτική ομάδα της Τράπεζας οραματίστηκε τη δημιουργία ενός πιστωτικού ιδρύματος διαφορετικού από τον ανταγωνισμό. Μίας μονάδας κοινωνικής οικονομίας με ανθρώπινο πρόσωπο και όχι ενός απρόσωπου οργανισμού. Η Τράπεζα θέλει και επιδιώκει να είναι ένα ενεργό μέλος της τοπικής κοινωνίας, αναλαμβάνοντας πρωταγωνιστικό ρόλο όσον αφορά στην στήριξη της κοινωνίας σε τοπικό επίπεδο. Η κοινωνική υπευθυνότητα και η αρωγή των συμπολιτών μας

που χρήζουν βοήθειας αποτελεί βασική προτεραιότητα της Συνεταιριστικής Τράπεζας Χανίων.

Η Τράπεζα έχει σχεδιάσει και υλοποιεί πρόγραμμα εταιρικής κοινωνικής ευθύνης, το οποίο βασίζεται σε τρεις άξονες: Άνθρωπος, Πολιτισμός, Περιβάλλον.

Άνθρωπος

Εντός του 2018 η Συνεταιριστική Τράπεζα Χανίων πρόσφερε σε κοινωνικούς φορείς προϊόντα πρώτης ανάγκης συνολικής αξίας 59χιλ. ευρώ ενώ συνέδραμε αθλητικά και φιλανθρωπικά σωματεία, πολιτιστικούς συλλόγους, ιερές μονές, εκπαιδευτικά ιδρύματα, Ο.Τ.Α. και θέατρα με το ποσό των 21 χιλ. ευρώ.

Πολιτισμός

Η Τράπεζα υποστηρίζει πολιτιστικούς, λαογραφικούς και φιλολογικούς συλλόγους, τοπικά θέατρα, αθλητικές ομάδες, εκπαιδευτικά ιδρύματα καθώς και πρωτοβουλίες της τοπικής αυτοδιοίκησης. Παράλληλα, έχει αναλάβει την μόνιμη συντήρηση του αρχαιολογικού χώρου που βρίσκεται στο κτίριο διοίκησης και κεντρικού καταστήματος.

Επιπλέον, η Τράπεζα διατηρεί αρχαιολογικό υλικό των εταιρειών του Ομίλου της που περιλαμβάνει φωτογραφίες, βίντεο, έγγραφα και αναμνηστικά αντικείμενα.

Τέλος, παραχωρεί αφιλοκερδώς την αίθουσα συνεδριάσεων του κτιρίου διοίκησης για την πραγματοποίηση εκδηλώσεων μη κερδοσκοπικού χαρακτήρα που διοργανώνονται από διάφορους φορείς. Σημειώνεται ότι κατά την διάρκεια του 2018 πραγματοποιήθηκαν 48 εκδηλώσεις.

Περιβάλλον

Η Τράπεζα υλοποιεί ενέργειες για τη μείωση της κατανάλωσης ηλεκτρικής ενέργειας, πετρελαίου θέρμανσης και νερού προκειμένου τόσο το κεντρικό κτίριο διοίκησης όσο και τα καταστήματά της να πληρούν τις προϋποθέσεις των κανονισμών ενεργειακής απόδοσης.

Επιπλέον, η Τράπεζα είναι ιδιαίτερη ενεργή και στην ανακύκλωση υλικών όπως το χαρτί, το πλαστικό και οι μπαταρίες.

Διοίκηση της Τράπεζας

Το ανώτατο διοικητικό όργανο της Τράπεζας είναι το Διοικητικό Συμβούλιο, το οποίο αποτελείται από δεκατρία (13) μέλη, με τετραετή θητεία.

Τα μέλη των οποίων η θητεία έχει ολοκληρωθεί διαθέτουν την δυνατότητα επανεκλογής.

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)

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



Εταιρική Διακυβέρνηση

Η εταιρική διακυβέρνηση αποτελεί αναπόσπαστο μέρος της φιλοσοφίας, της λειτουργίας και συνεπώς των διαδικασιών της Συνεταιριστικής Τράπεζας Χανίων, με στόχο τη συνεχιζόμενη βελτίωση και αναβάθμιση των πρακτικών εταιρικής διακυβέρνησης και ειδικότερα των συστημάτων διακυβέρνησης και εσωτερικού ελέγχου, κανονιστικής συμμόρφωσης, διαφάνειας και διάχυσης της πληροφόρησης προς τα μέλη και τους πελάτες της.

Για την Τράπεζα, η εφαρμογή των αρχών και πρακτικών της εταιρικής διακυβέρνησης συνιστούν ένα σημαντικό εργαλείο υπεράσπισης των συμφερόντων της ίδιας και των συνεταίρων της. Μερικές από τις σημαντικότερες δράσεις της Τράπεζας στο πεδίο της εταιρικής διακυβέρνησης συνοψίζονται ακολούθως:

- 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.

Οργάνωση της Τράπεζας

Η Συνεταιριστική Τράπεζα Χανίων είναι ένας διαρκώς αναπτυσσόμενος οργανισμός. Η ανάπτυξη αυτή συνίσταται τόσο στον εμπλουτισμό των προϊόντων και των υπηρεσιών της όσο και στην διεύρυνση του δικτύου καταστημάτων. Η διαρκής αυτή μεγέθυνση του οργανισμού, καθιστά την βελτίωση και αναβάθμιση της οργάνωσης της Τράπεζας σε ζήτημα ύψιστης σημασίας, προκειμένου η Τράπεζα να μπορεί να ανταποκρίνεται επαρκώς στις απαιτήσεις του πελατολογίου της. Η Τράπεζα έχει συστήσει διάφορες επιτροπές, οι αρμοδιότητες των οποίων έχουν καθορισθεί από το Διοικητικό Συμβούλιο. Οι επιτροπές αυτές συμβάλλουν στην γενικότερη βελτίωση της

λειτουργίας της Τράπεζας αλλά και της ασφάλειας της λειτουργίας της καθώς και στην αύξηση της αποτελεσματικότητάς της. Οι κυριότερες επιτροπές της Τράπεζας και οι αρμοδιότητές τους παρουσιάζονται παρακάτω:

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 & Διοικητικές Επιτροπές

Η **Επιτροπή Διαχείρισης Ενεργητικού Παθητικού (ALCO)** έχει ως σκοπό τη χάραξη της πολιτικής, που πρέπει να ακολουθήσει 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 εισηγήσεις που υποβάλλονται από τη Μονάδα Επιμέλειας Διαχείρισης Ακίνητης Περιουσίας.

Η **Επιτροπή Outsourcing** έχει ως έργο την αξιολόγηση του κινδύνου για τις εργασίες που ανατίθενται σε τρίτους.

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



Ανθρώπινο Δυναμικό

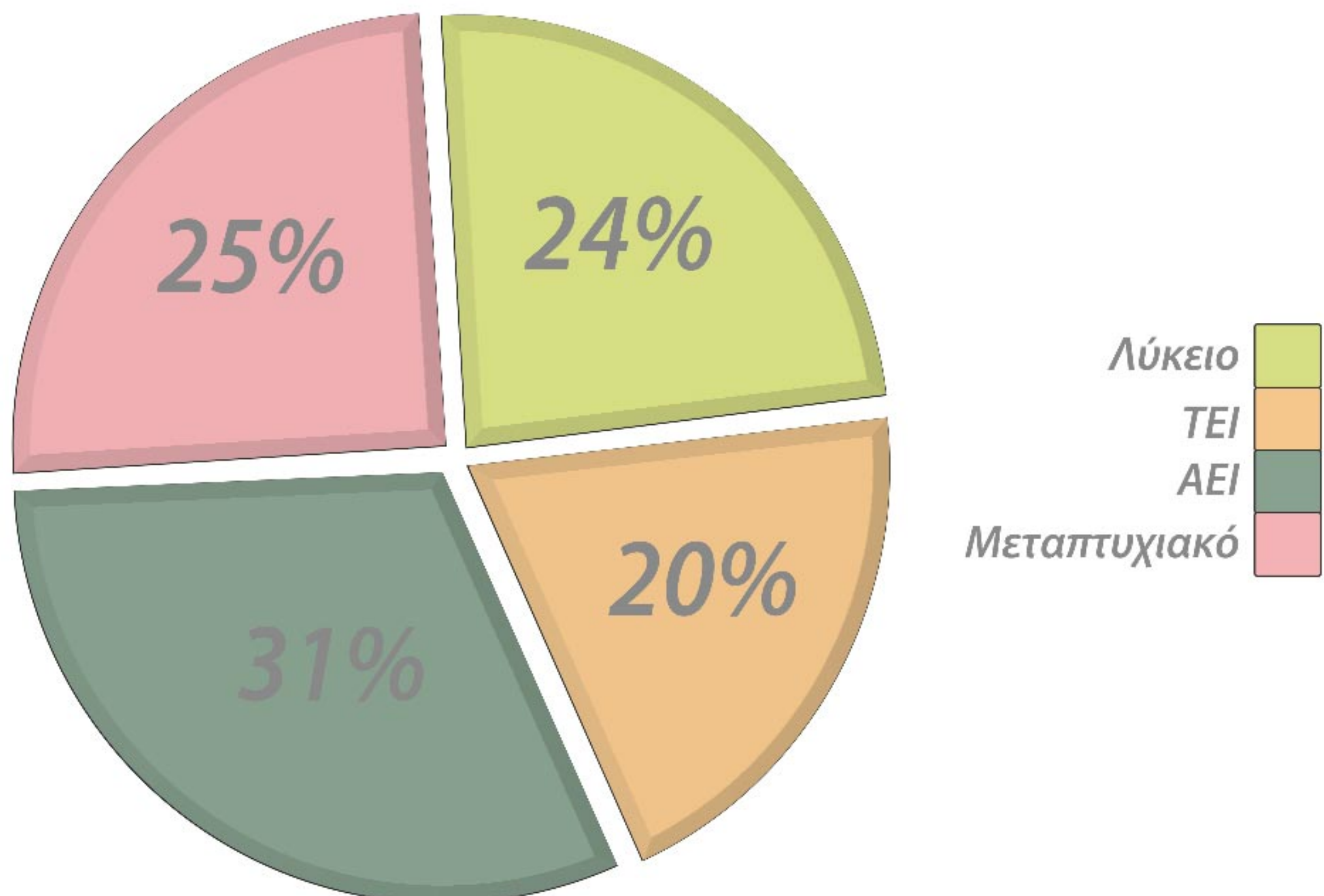
Το πιο σημαντικό περιουσιακό στοιχείο της Συνεταιριστικής Τράπεζας Χανίων είναι το ανθρώπινο δυναμικό της. Οι άνθρωποι είναι αυτοί που εφαρμόζουν σε καθημερινή βάση την στρατηγική της Τράπεζας και διαχέουν μέσα από την εργασία τους, το όραμα, την φιλοσοφία, τις αξίες και τις αρχές της Τράπεζας στους συνεταιίρους της, στους πελάτες της καθώς και στα λοιπά ενδιαφερόμενα μέρη. Επομένως, η Συνεταιριστική Τράπεζα Χανίων και ότι αυτή πρεσβεύει αντανακλάται στους ανθρώπους της.

Η Τράπεζα επενδύει στη συνεχή εξέλιξη των εργαζομένων της. Η εκπαίδευση του προσωπικού και η επιμόρφωσή του είναι μια συνεχής διαδικασία, που στοχεύει στην απρόσκοπτη βελτίωση των ανθρώπων της.

Η συνεχής εκπαίδευση σε συνδυασμό με το υψηλό μορφωτικό επίπεδο των εργαζομένων καθώς και τη σημαντική εμπειρία που διαθέτουν, συνιστούν ένα τρίπτυχο το οποίο διασφαλίζει την πλήρη κατανόηση και ικανοποίηση των αναγκών των πελατών, την αποτελεσματική εξυπηρέτηση των λειτουργιών της Τράπεζας καθώς και την επιτυχημένη επιχειρησιακή συνέχειά της.

Σε περίπτωση που αυτό κριθεί απαραίτητο, η Τράπεζα ενισχύει αναλόγως το δυναμικό της επιλέγοντας κατάλληλο προσωπικό από την 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 31/12/2018, για προσωπικό με σχέση εξαρτημένης εργασίας αορίστου χρόνου

Όμιλος Εταιρειών Τράπεζας

Η Συνεταιριστική Τράπεζα Χανίων ως μονάδα της κοινωνικής οικονομίας, στοχεύει μεταξύ άλλων και στη συστηματική προαγωγή της επιχειρηματικότητας.

Η στόχευση αυτή εντάσσεται στη γενικότερη στρατηγική για την ενίσχυση της τοπικής οικονομίας της Κρήτης, την ανάδειξη των υγιών και ιδιαίτερων χαρακτηριστικών της περιοχής, την αύξηση της απασχόλησης, την προώθηση των τοπικών προϊόντων, συμβάλλοντας έτσι στη μεταστροφή της τοπικής οικονομίας σε

ένα σύγχρονο μοντέλο διατηρήσιμης ανάπτυξης. Στην κατεύθυνση αυτή, μέσω δύο θυγατρικών εταιρειών στο χώρο των Επιχειρηματικών Συμμετοχών, της «**ΧΑΝΙΩΝ ΣΥΜΜΕΤΟΧΕΣ Α.Ε**» και της «**ΚΡΗΤΙΚΕΣ ΣΥΜΜΕΤΟΧΕΣ Α.Ε.Ε.Σ**», καθώς και της «**ΚΡΗΤΙΚΑ ΑΚΙΝΗΤΑ Α.Ε**» στο χώρο του real estate, η Τράπεζα έχει επενδύσει άμεσα σε μερικούς από τους πλέον σημαντικούς τομείς της Κρητικής οικονομίας και συγκεκριμένα: της ανάπτυξης, διαχείρισης και αξιοποίησης ακινήτων, της μεταποίησης και προώθησης τοπικών αγροτικών προϊόντων, της ανάδειξης και προβολής της κρητικής διατροφής, της δημιουργίας νέων υποδομών (ΒΙΟ.ΠΑ) και της πράσινης ανάπτυξης (Α.Π.Ε).

Κρητικά Ακίνητα

Η Τράπεζα κατέχει το 74,2% των μετοχών της εταιρείας, η οποία διαθέτει ένα σημαντικό χαρτοφυλάκιο ακινήτων που η αξία τους υπερβαίνει σήμερα τα 30εκ. ευρώ. Σ' αυτό περιλαμβάνονται αστικά ακίνητα εισοδήματος, μεταξύ των οποίων το εμπορικό κέντρο «ΟΛΕΑ» με υπόγειο parking στον Πλατανιά, οικόπεδα άμεσης αξιοποίησης εντός και εκτός σχεδίου πόλεως για εμπορική, οικιστική και τουριστική χρήση, προνομιούχες εκτάσεις για ανάπτυξη παραθεριστικής κατοικίας, εκτάσεις εντός περιοχών ιδιωτικής πολεοδόμησης (ΠΕΡΠΟ) για χρήση α' και β' κατοικίας κλπ.



Σε συνεργασία δε με το Εμπορικό & Βιομηχανικό Επιμελητήριο Χανίων, μέσα από την ανώνυμη εταιρεία «Επιχειρηματικό Πάρκο Χανίων Α.Ε» ολοκληρώνεται εντός του τρέχοντος έτους η κατασκευή ενός νέου επιχειρηματικού πάρκου σε έκταση 515 στρεμμάτων στη περιοχή Μαλάξα του δήμου Χανίων. Έργο πνοής που θα καλύψει την ανάγκη ύπαρξης ενός σύγχρονου και οργανωμένου υποδοχέα μέσης και χαμηλής όχλησης βιομηχανικών, βιοτεχνικών, εμπορικών, μεταποιητικών, παροχής υπηρεσιών και logistics επιχειρήσεων. Το έργο χρηματοδοτείται από το πρόγραμμα "Jessica" και από τις δύο Συνεταιριστικές Τράπεζες της Κρήτης.

Χανίων Συμμετοχές

Εταιρεία επιχειρηματικών Συμμετοχών, στην οποία η Τράπεζα διαθέτει το 100% των μετοχών της και η οποία συμμετέχει:

➤ Στην **Ανώνυμη Βιομηχανική Εταιρεία Ανατολή (ΑΒΕΑ)** που είναι μια από τις ιστορικότερες εταιρείες των Χανίων καθώς ιδρύθηκε το 1889. Δραστηριοποιείται στη συγκέντρωση, τυποποίηση και εμπορία Κρητικού ελαιολάδου, στην επεξεργασία ελαιοπυρήνα και στην παραγωγή προϊόντων σαπωνοποιίας. Η εταιρεία ολοκλήρωσε το σχέδιο εξυγίανσης και τα τρία τελευταία έτη έχει μπει σε κερδοφορία. Κατέχει σήμερα το μεγαλύτερο σε δυναμικότητα στην Κρήτη πυρηνελαιουργείο, αναβαθμίζει ποιοτικά τα προϊόντα της προχωρώντας σε νέο σχεδιασμό αυτών και αναπτύσσει συνεχώς τον εξαγωγικό της προσανατολισμό.



Αξίζει να σημειωθεί ότι το 2018, ανάμεσα σε πλήθος επιχειρήσεων, η ΑΒΕΑ βραβεύτηκε με το «Βραβείο Ευρωπαϊκού Οροσήμου» από την Ευρωπαϊκή Χημική Εταιρεία (EuChemS) στο πλαίσιο του προγράμματος Historical Landmark Awards για την αναγνώριση του θεμελιώδους ρόλου της εταιρείας στην προώθηση ισχυρών δεσμών μεταξύ του χημικού κλάδου και της τοπικής πολιτιστικής κληρονομιάς.



➤ Στην εταιρεία «**BIOXYM A.E.**» που εδώ και δεκαετίες δραστηριοποιείται στη συγκέντρωση, χυμοποίηση και τυποποίηση νωπών εσπεριδοειδών (πορτοκάλια, μανταρίνια, λεμόνια, γκρέιπ φρουτ) της Κρητικής γης, διαθέτοντας αυτά στην αγορά με τη μορφή φρέσκων, ζαχαρούχων και συμπυκνωμένων χυμών, αλλά και ως αιθέρια έλαια. Η εταιρεία σήμερα βρίσκεται στην τελική φάση υλοποίησης πλάνου μετεγκατάστασης με σκοπό την ενδυνάμωση της ανταγωνιστικότητάς της, την αναδιάρθρωση των δραστηριοτήτων της και τον εκσυγχρονισμό της.

➤ Στην εταιρεία «**Prime Energy A.E.**» που δραστηριοποιείται στο χώρο των ανανεώσιμων πηγών ενέργειας και της πράσινης ανάπτυξης. Εντός του 2018 η Τράπεζα προχώρησε στην απόκτηση του 100% των μετοχών της εταιρείας, ενώ ολοκληρώνεται σχέδιο συγχώνευσης με απορρόφηση της «Κρητικής Ενεργειακής Α.Ε.». Σήμερα ο όμιλος της Prime έχει στην ιδιοκτησία του και εκμεταλλεύεται 13 φωτοβολταϊκά πάρκα σε διάφορες περιοχές της χώρας, με εγκατεστημένη ισχύ 2.2MW και παράλληλα δραστηριοποιείται στον χώρο της κατασκευής και συντήρησης φωτοβολταϊκών πάρκων.

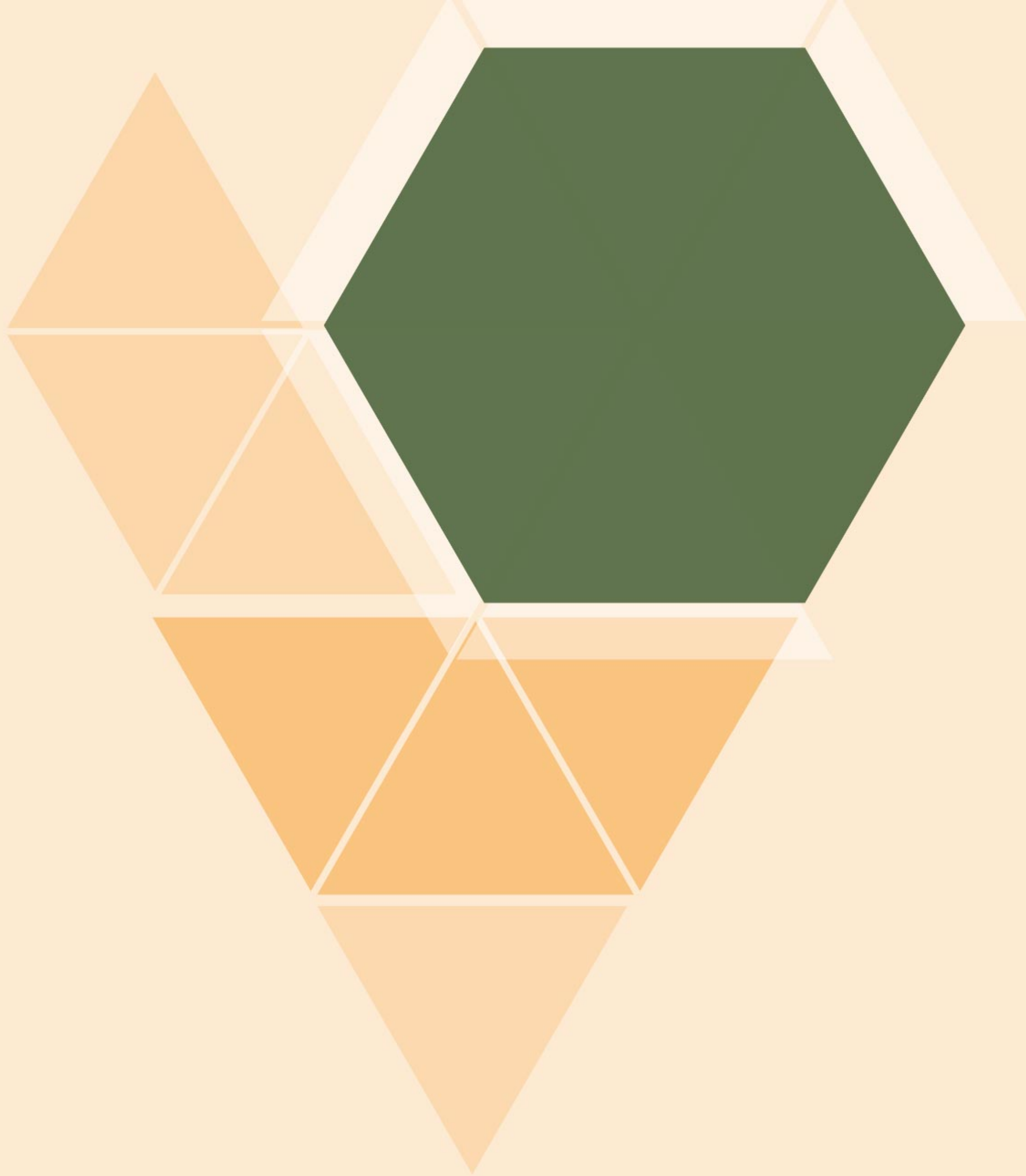
Κρητικές Συμμετοχές

Εταιρεία επιχειρηματικών Συμμετοχών, στην οποία η Τράπεζα διαθέτει το 100% των μετοχών της και η οποία συμμετέχει:

➤ Στην εταιρεία «**Αφοί Χιωτάκη Α.Β.Ε.Ε.**» που δραστηριοποιείται στην παραγωγή προϊόντων ζύμης, παραδοσιακών Κρητικών προϊόντων, αρτοποιίας, παξιμαδιού και παροχής υπηρεσιών catering. Η εταιρεία βρίσκεται σήμερα σε φάση αναδιοργάνωσης και εκσυγχρονισμού, ενώ μέχρι τον Δεκέμβριο του 2019 θα μετεγκαταστήσει όλη την δραστηριότητά της στο νέο ιδιόκτητο εργοστάσιο συνολικού εμβαδού 5.500 τ.μ. στην περιοχή του αεροδρομίου Χανίων. Η επένδυση έχει υπαχθεί και επιδοτείται από το Ν. 3299/2004, συμβάλλοντας στη ποιοτική αναβάθμιση των προϊόντων, την αύξηση της παραγωγικότητας και την θεμελίωση κυρίαρχης θέσης στον ανταγωνισμό.



➤ Στην εταιρεία «**Βιομηχανία Επεξεργασίας Γάλακτος Κρήτης Α.Ε.**» όπου με την καταλυτική παρουσία της Τράπεζας συνένωσαν τις δυνάμεις τους οι εταιρείες S/M «ΣΥΝ.ΚΑ ΣΥΝ.Π.Ε.», «Χ. Χαλκιαδάκη Α.Ε.» και «Κυλνιδρόμυλοι Κρήτης Α.Ε.» ιδρύοντας την «Βιομηχανία Επεξεργασίας Γάλακτος Κρήτης Α.Ε.» με αντικείμενο την παραγωγή παστεριωμένου κασικίσιου Κρητικού γάλακτος, γιαουρτιού και λοιπών γαλακτοκομικών προϊόντων που διατίθενται στην αγορά με το εμπορικό σήμα «Βέρο Κρητικό», αξιοποιώντας και τις υφιστάμενες εγκαταστάσεις της «Κριαράς Α.Ε.» στο Ηράκλειο Κρήτης.



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

Οικονομικά Μεγέθη χρήσης 2018

Οι χρηματοοικονομικές καταστάσεις της Τράπεζας για τη χρήση του 2018 έχουν συνταχθεί σύμφωνα με τα Διεθνή Πρότυπα Χρηματοοικονομικής Αναφοράς. Παρατίθενται παρακάτω συνοπτικά τα οικονομικά μεγέθη:

ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟ (Ποσά σε €)	ΟΜΙΛΟΣ		ΤΡΑΠΕΖΑ	
	31.12.2018	31.12.2017	31.12.2018	31.12.2017
Ταμείο και διαθέσιμα σε Κεντρικές Τράπεζες	17.684.234	12.675.409	17.609.228	12.589.868
Απαιτήσεις κατά χρηματοπιστωτικών ιδρυμάτων	9.736.867	2.818.539	9.736.867	2.818.539
Δάνεια (υπόλοιπο μετά από προβλέψεις)	316.602.595	317.097.263	350.570.169	347.110.950
Απαιτήσεις από αναβαλλόμενους φόρους	26.144.638	26.596.034	25.636.604	26.096.909
Λοιπά στοιχεία ενεργητικού	103.162.288	94.705.146	58.104.393	53.731.656
ΣΥΝΟΛΟ ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟΥ	473.330.622	453.892.391	461.657.261	442.347.922

ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ (Ποσά σε €)	ΟΜΙΛΟΣ		ΤΡΑΠΕΖΑ	
	31.12.2018	31.12.2017	31.12.2018	31.12.2017
Υποχρεώσεις σε Κεντρικές Τράπεζες (ΕΛΑ)	12.002.000	67.005.583	12.002.000	67.005.583
Καταθέσεις	389.972.324	325.916.686	390.454.592	325.492.492
Εκδοθέντες χρεωστικοί τίτλοι και λοιπά δάνεια	15.692.312	13.575.346	15.692.312	13.575.346
Λοιπά στοιχεία παθητικού	12.509.408	9.257.409	4.294.304	3.371.602
ΣΥΝΟΛΟ ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΩΝ	430.176.044	415.755.024	422.443.208	409.445.023

ΙΔΙΑ ΚΕΦΑΛΑΙΑ (Ποσά σε €)	ΟΜΙΛΟΣ		ΤΡΑΠΕΖΑ	
	31.12.2018	31.12.2017	31.12.2018	31.12.2017
Συνεταιριστικό Κεφάλαιο	19.622.016	17.933.724	19.622.016	17.933.724
Υπεραξία υπέρ το άρτιο	84.668.896	82.691.297	84.668.896	82.691.297
Ίδιες Συνεταιριστικές Μερίδες θυγατρικών	(303.718)	(44.666)	-	-
Αποθεματικά	4.486.085	4.871.791	4.463.500	4.801.760
Αποτελέσματα σε νέο	(69.347.057)	(72.554.158)	(69.540.360)	(72.523.883)
Μη ελέγχουσες συμμετοχές	4.028.356	5.239.378	-	-
ΣΥΝΟΛΟ ΙΔΙΩΝ ΚΕΦΑΛΑΙΩΝ	43.154.578	38.137.367	39.214.053	32.902.898

Χρηματοοικονομικά Αποτελέσματα (Ποσά σε €)	ΟΜΙΛΟΣ		ΤΡΑΠΕΖΑ	
	31.12.2018	31.12.2017	31.12.2018	31.12.2017
Έσοδα από τόκους	25.270.852	18.959.158	27.387.822	21.184.033
Καθαρά έσοδα από τόκους	18.416.293	12.023.826	20.818.635	14.518.259
Καθαρά έσοδα από προμήθειες	1.543.929	1.269.766	1.543.929	1.269.766
Λειτουργικά έξοδα	(17.459.711)	(15.017.093)	(13.185.856)	(11.880.667)
Λειτουργικά έσοδα	25.516.053	18.277.051	23.945.383	16.591.464
Προβλέψεις για πιστωτικό κίνδυνο	(1.149.556)	(680.986)	(999.556)	(580.223)
Απομείωση αξίας παγίων / λουτών στοιχείων ενεργητικού	(147.836)	682.534	(147.836)	(15.448)
Απομείωση χαρτοφυλακίου επενδύσεων	-	(60.000)	-	-
Αναλογία κερδών / (ζημιών) από συμμετοχές σε συγγενείς επιχειρήσεις	(382.392)	(614.459)	18.000	-
Κέρδος από αρνητική υπεραξία	1.012.222	-	-	-
Αναλογία κερδών / (ζημιών) από συμμετοχές σε θυγατρικές επιχειρήσεις	-	-	(1.436.354)	(1.230.748)
Αποτελέσματα προ φόρων	7.388.780	2.587.048	8.193.781	2.884.377
Φόρος εισοδήματος	(1.895.852)	(259.498)	(1.935.887)	(728.518)
ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΑ ΜΕΤΑ ΑΠΟ ΦΟΡΟΥΣ	5.492.928	2.327.550	6.257.894	2.155.859

Η Έκθεση Ελέγχου του Ανεξάρτητου Ορκωτού Ελεγκτή Λογιστή **Αντωνόπουλου Ευθύμιου της ΥΗΥ ΑΕΩΝ ΟΡΚΩΤΟΙ ΕΛΕΓΚΤΕΣ Α.Ε.** επί των ατομικών και ενοποιημένων χρηματοοικονομικών καταστάσεων της χρήσης 2018, βρίσκεται αναρτημένη στο www.chaniabank.gr

Κυρίες και Κύριοι,

Εργαζόμαστε με στόχο την ενδυνάμωση της Συνεταιριστικής Τράπεζας Χανίων και την εξέλιξη της σε ένα σύγχρονο χρηματοπιστωτικό ίδρυμα, που θα συμβάλλει στην κοινωνική ευημερία και θα υποστηρίξει την ανάπτυξη της οικονομίας της Κρήτης αλλά και της Ελλάδας γενικότερα.

Για να πετύχουμε τα παραπάνω, ο στρατηγικός σχεδιασμός της Τράπεζας εστιάζει στους ακόλουθους άξονες:

- Ενίσχυση των οικονομικών μεγεθών με απώτερο σκοπό την αύξηση της τιμής της συνεταιριστικής μερίδας
- Σύναψη στρατηγικών συνεργασιών με στόχο την ισχυροποίηση της θέσης της Τράπεζας έναντι του ανταγωνισμού.
- Διαχείριση των μη εξυπηρετούμενων δανείων, με ίδια μέσα, με σκοπό τη μείωση του σχετικού δείκτη σε όσο το δυνατόν χαμηλότερα επίπεδα.
- Ενδυνάμωση του δείκτη κεφαλαιακής επάρκειας σε ατομική και ενοποιημένη βάση.
- Προσέλκυση καταθέσεων αλλά και αύξηση της καταθετικής βάσης.
- Παροχή ρευστότητας σε επιχειρήσεις και νοικοκυριά.
- Περαιτέρω εμπλουτισμός του χαρτοφυλακίου προϊόντων και υπηρεσιών της Τράπεζας με ταυτόχρονο εκσυγχρονισμό των υφιστάμενων με τη χρήση νέων τεχνολογιών.
- Στήριξη των τοπικών κοινωνιών μέσω του προγράμματος εταιρικής κοινωνικής ευθύνης της Τράπεζας. Παράλληλη διενέργεια δράσεων για την προστασία του περιβάλλοντος και την προώθηση του πολιτισμού.

Αγαπητοί συνεταίροι,

Μία ακόμη χρονιά ολοκληρώθηκε με θετικό πρόσημο για την Τράπεζά μας. Εντός μιας συγκρατημένα ευνοϊκής συγκυρίας που χαρακτήρισε την ελληνική οικονομία το 2018, η Συνεταιριστική Τράπεζα Χανίων, έχοντας πάντα ως στόχο τη δημιουργία υπεραξίας για τους συνεταίρους μας, πέτυχε επιδόσεις που κινήθηκαν υψηλότερα από τους μέσους όρους του συνόλου της τραπεζικής αγοράς στην Ελλάδα.

Η θετική πορεία της Τράπεζάς μας εδράζεται σε τρεις βασικούς παράγοντες:

- Στους συνεταίρους μας, χωρίς την αμέριστη στήριξη των οποίων δεν υπάρχει καμία αμφιβολία ότι δεν θα είμασταν εδώ σήμερα.
- Στους εργαζομένους μας, οι οποίοι σε καθημερινή βάση δίνουν τον καλύτερο τους εαυτό προς τον σκοπό της εξυπηρέτησης των αναγκών των συνεταίρων μας, των πελατών μας καθώς και όλων των εμπλεκόμενων φορέων.
- Στην τοπική κοινωνία, που έχει αγκαλιάσει την Τράπεζά μας από την ίδρυσή μέχρι και σήμερα. Εμείς από την πλευρά μας δεσμευόμαστε ότι θα συνεχίσουμε αδιαπραγμάτευτα να την στηρίζουμε με όλες μας τις δυνάμεις.

Ο δρόμος είναι μακρύς και δύσκολος και ο κοινός μας αγώνας συνεχίζεται με αμείωτη ένταση. Είμαστε αισιόδοξοι ότι μαζί μπορούμε να πετύχουμε τον οποιοδήποτε στόχο θέσουμε. Μαζί μπορούμε να ολοκληρώσουμε αυτό που έχουμε ξεκινήσει εδώ και σχεδόν 25 χρόνια. Μια Τράπεζα διαφορετική από τις άλλες, έναν οργανισμό με ανθρώπινο πρόσωπο, αλλά παράλληλα ένα χρηματοπιστωτικό ίδρυμα σύγχρονο και ισχυρό.

Χανιά, 12 Ιουνίου 2019
ΤΟ ΔΙΟΙΚΗΤΙΚΟ ΣΥΜΒΟΥΛΙΟ

Σχεδιάζουμε **ΜΑΖΙ**
το μέλλον με αισιοδοξία

WELCOME TO MY
perfect dream



ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΗ
ΤΡΑΠΕΖΑ ΧΑΝΙΩΝ

	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



Για να κάνεις
ΠΡΑΞΗ
όλα όσα έχεις ονειρευτεί



ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΗ
ΤΡΑΠΕΖΑ ΧΑΝΙΩΝ



ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΗ
ΤΡΑΠΕΖΑ ΧΑΝΙΩΝ

Νέο ξεκίνημα για την επιχείρησή σας

ΕΠΙΧΕΙΡΗΜΑΤΙΚΗ ΧΡΗΜΑΤΟΔΟΤΗΣΗ – ΤΕΠΙΧ II

- Ρευστότητα στις μικρομεσαίες επιχειρήσεις από τη Συνεταιριστική Τράπεζα Χανίων και το Ταμείο Επιχειρηματικότητας II
- Χορήγηση δανείων μέχρι €500.000 για κεφάλαια κίνησης και €1.500.000 για επενδυτικά κεφάλαια
- Άτοκη χρηματοδότηση από το ΤΕΠΙΧ II του 40% του κεφαλαίου

Υποβολή αιτήσεων:

www.ependyseis.gr/mis. Κατόπιν, κατάθεση φυσικού φακέλου σε ένα από τα καταστήματα της Τράπεζας.

Για περισσότερες πληροφορίες επισκεφθείτε το www.chaniabank.gr



Με τη συγχρηματοδότηση της Ελλάδας και της Ευρωπαϊκής Ένωσης στο πλαίσιο του ΕΠΑνΕΚ και Περιφερειακών Επιχειρησιακών Προγραμμάτων



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

www.chaniabank.gr