



ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΗ  
ΤΡΑΠΕΖΑ ΧΑΝΙΩΝ

ΕΤΗΣΙΟΣ  
ΑΠΟΛΟΓΙΣΜΟΣ  
2017



ΠΡΟΘΕΣΜΙΑΚΗ ΚΑΤΑΘΕΣΗ

# εξαρχής

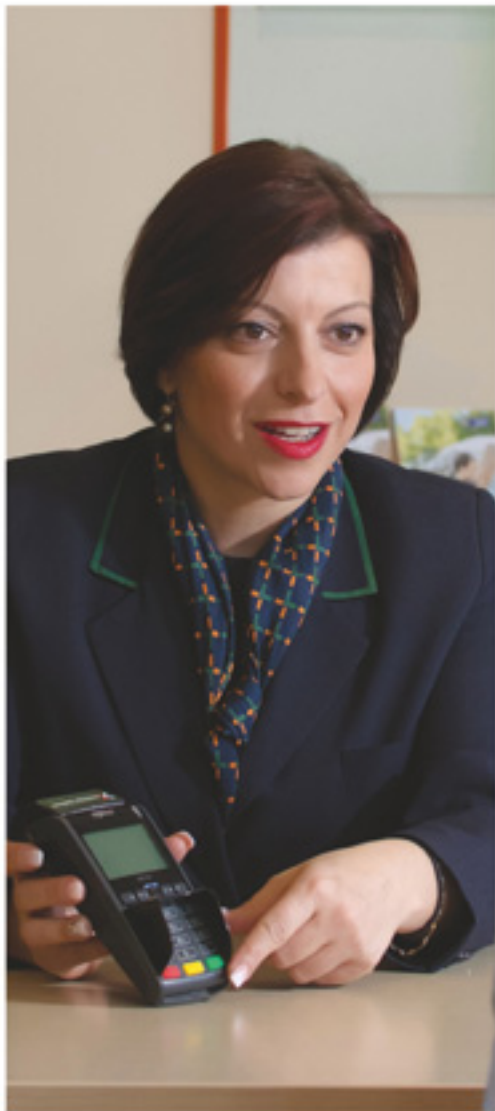


**Μην περιμένεις το... φασούλι**  
**Εξασφάλισε τους τόκους σήμερα!**

Προκαταβολή τόκων με την έναρξη της κατάθεσης  
Διάρκεια από 3 έως 12 μήνες  
Ελάχιστο ποσό κατάθεσης 1.000 ευρώ



Για περισσότερες πληροφορίες, μπορείτε να επισκεφτείτε τα καταστήματά μας ή και την ιστοσελίδα μας, [www.chaniabank.gr](http://www.chaniabank.gr)



# Περιεχόμενα

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 2017.....	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 2017 ήταν ένα έτος ισχυρής ανάπτυξης τόσο για την παγκόσμια όσο και για την Ευρωπαϊκή οικονομία, της οποίας ο ρυθμός αύξησης του ΑΕΠ ήταν ο μεγαλύτερος που έχει καταγραφεί από την έναρξη της κρίσης.

Στην Ελλάδα το 2017, το ΑΕΠ σημείωσε θετικούς ρυθμούς για πρώτη φορά μετά το 2014 ενώ για πέμπτο συνεχόμενο έτος κατεγράφη πρωτογενές πλεόνασμα. Παράλληλα, για πρώτη φορά μετά το 2013 οι συνολικές καταθέσεις στο Ελληνικό τραπεζικό σύστημα αυξήθηκαν. Παρά τις θετικές αυτές εξελίξεις, η Ελληνική οικονομία συνεχίζει να αντιμετωπίζει μεγάλες προκλήσεις, τις οποίες καλείται να υπερκεράσει, ούτως ώστε να μπορούμε να πούμε με ασφάλεια ότι αφήνουμε πίσω μας οριστικά την μεγάλη οικονομική κρίση και ύφεση της τελευταίας δεκαετίας.

Για την Τράπεζά μας, το 2017 ήταν ένα έτος, κατά το οποίο οι δράσεις μας επικεντρώθηκαν στην δημιουργία υπεραξίας για τους συνεταίρους μας. Οι προσπάθειες μας στέφθηκαν με επιτυχία. Η επιτυχία αυτή απεικονίσθηκε στις οικονομικές καταστάσεις της Τράπεζας, μέσα από την βελτιωμένη κερδοφορία και κατά συνέπεια την αύξηση των ιδίων κεφαλαίων της, προσδίδοντας έτσι θετικές προοπτικές αναφορικά με την ενίσχυση της αξίας της επένδυσης των συνεταίρων μας.

Ειδικότερα, εντός του 2017, οι καταθέσεις της Τράπεζας κατέγραψαν σημαντική αύξηση και διαμορφώθηκαν στο επίπεδο των 325,5 εκατ. ευρώ από 313,7 εκατ. ευρώ το 2016. Παράλληλα, πετύχαμε να μειώσουμε την εξάρτηση της Τράπεζάς μας από τον Ευρωπαϊκό μηχανισμό χρηματοδότησης ELA. Τα ίδια κεφάλαια της Τράπεζας διαμορφώθηκαν σε 40,5 εκατ. ευρώ από 37,3 εκατ. ευρώ το 2016. Το σύνολο του ενεργητικού της Τράπεζας κινήθηκε ανοδικά και ανήλθε σε 450,0 εκατ. ευρώ από 443,4 εκατ. ευρώ το 2016. Σε επίπεδο αποτελεσμάτων, τα καθαρά έσοδα από τόκους και προμήθειες ενδυναμώθηκαν σε σχέση με την προηγούμενη χρονιά και οδήγησαν στην σημαντική άνοδο των κερδών μετά φόρων της Τράπεζας, τα οποία διαμορφώθηκαν σε 3,0 εκατ. ευρώ από 1,7 εκατ. ευρώ το 2016. Ως αποτέλεσμα, όλων των παραπάνω, οι δείκτες κεφαλαιακής επάρκειας σε ατομικό και ενοποιημένο επίπεδο ενισχύθηκαν και διαμορφώθηκαν το 2017 σε 13,4% και 11,1% αντίστοιχα.

Συνεχίσαμε την διοχέτευση ρευστότητας σε επιχειρήσεις και νοικοκυριά, επενδύοντας με αυτό τον τρόπο στην τοπική οικονομία. Πιστεύουμε στις επενδύσεις ως βασικό εργαλείο για την ενίσχυση της οικονομικής δραστηριότητας αλλά και τη δημιουργία νέων και τη διατήρηση των υφιστάμενων θέσεων εργασίας. Είμαστε πεπεισμένοι ότι οι θετικοί ρυθμοί ανάπτυξης σε τοπικό και εθνικό επίπεδο, θα αποτυπωθούν και στην αξία της μερίδας της Τράπεζάς μας.

Εντατικοποιήσαμε την δραστηριοποίησή μας στον τομέα των μη εξυπηρετούμενων ανοιγμάτων, σε συνέχεια της ενίσχυσης της αρμόδιας διεύθυνσης με εξειδικευμένο προσωπικό και εργαλεία. Δεδομένου ότι η Τράπεζα έχει σχηματίσει το σύνολο των σχετικών προβλέψεων, έσοδα από αυτή την δραστηριότητα ενισχύουν απευθείας τα αποτελέσματα και τα ίδια κεφάλαιά της και ως εκ τούτου την τιμή της μερίδας.

Με δεδομένο ότι λειτουργούμε εντός ενός συνεχώς μεταβαλλόμενου και ιδιαίτερα ανταγωνιστικού περιβάλλοντος, συνεχίσαμε να εξετάζουμε διαρκώς την πιθανότητα ύπαρξης πρόσφορου εδάφους για την σύναψη συνεργασιών, οι οποίες θα διαθέτουν εκείνα τα ποιοτικά και ποσοτικά χαρακτηριστικά, που θα ενισχύσουν το ανταγωνιστικό μας πλεονέκτημα και θα προσδώσουν στην Τράπεζά μας θέση ισχύος έναντι του ανταγωνισμού.

Η Τράπεζα μας αντιμετώπισε με επιτυχία τις πολυεπίπεδες προκλήσεις των τελευταίων ετών. Η επιτυχία αυτή οφείλεται πρωτίστως στην έμπρακτη στήριξη των συνεταίρων μας, χωρίς την οποία ενδεχομένως να μην είμασταν εδώ σήμερα. Η στήριξή σας είναι αυτή που μας επιτρέπει να συνεχίσουμε να εργαζόμαστε με σκοπό την πραγματοποίηση του οράματός μας για την ανάδειξη της Συνεταιριστικής Τράπεζας Χανίων σε ένα μοντέρνο πιστωτικό ίδρυμα και θα συμβάλλει στην ισχυροποίηση της οικονομίας του τόπου μας.

Ο Πρόεδρος του Διοικητικού Συμβουλίου  
*Μιχαήλ Μαρακάκης*

## 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 3η Ιουνίου 2018, 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 24η Διαχειριστική Περίοδο 1/1-31/12/2017.
3. Υποβολή της Έκθεσης Διαχείρισης και Πεπραγμένων του Διοικητικού Συμβουλίου για την 24η Διαχειριστική Περίοδο 1/1-31/12/2017.
4. Έγκριση των Οικονομικών Καταστάσεων και των αποτελεσμάτων της χρήσης 2017.
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 2017.
6. Ορισμός Ορκωτών Ελεγκτών Οικονομικής Χρήσης 2018.
7. Έκδοση απλών ονομαστικών ομολόγων μειωμένης εξασφάλισης (Ο.Μ.Ε.).
8. Έκδοση νέων συνεταιριστικών μερίδων και αύξηση κεφαλαίων της Τράπεζας, καθορισμός τιμής διάθεσης συνεταιριστικών μερίδων, παροχή εξουσιοδότησης προς το Διοικητικό Συμβούλιο για τον τελικό προσδιορισμό της τιμής διάθεσης των συνεταιριστικών μερίδων σε σχέση με την αύξηση των κεφαλαίων, τη διάρκεια και τυχόν παρατάσεις αυτής.
9. Έγκριση της απόφασης του Διοικητικού Συμβουλίου περί συγκρότησης της Επιτροπής Ελέγχου, κατά τα οριζόμενα στο άρθρο 7 παρ. 1 του νόμου 1667/1986.
10. 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.
11. Έγκριση της συμμετοχής του Συνεταιρισμού στην εταιρεία Αστική Μη Κερδοσκοπική Εταιρεία (Α.Μ.Κ.Ε.) με την Επωνυμία «ΑΣΤΙΚΗ ΕΤΑΙΡΙΑ ΔΙΑΣΦΑΛΙΣΗΣ ΠΟΙΟΤΗΤΑΣ ΚΑΙ ΔΙΚΤΥΟΥ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΕΩΝ ΚΟΙΝΩΝΙΚΗΣ ΚΑΙ ΜΙΚΡΟΜΕΣΑΙΑΣ ΟΙΚΟΝΟΜΙΑΣ» και της σύστασης νέας Μονοπρόσωπης Ανώνυμης Εταιρείας με την επωνυμία: «Χανίων Συμμετοχές Α.Ε.»
12. Έγκριση νέου Κανονισμού Εργασίας.
13. 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 10η Ιουνίου 2018, 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 17η Ιουνίου 2018, ημέρα Κυριακή, την ίδια ώρα στον ίδιο τόπο, με τα ίδια θέματα ημερήσιας διάταξης.

Στην Τακτική Γενική Συνέλευση της 3ης Ιουνίου 2018 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 2-13) 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 συνétaίρο 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 συνétaίρο 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 18.05.2018

ΤΟ ΔΙΟΙΚΗΤΙΚΟ ΣΥΜΒΟΥΛΙΟ ΤΗΣ ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ ΧΑΝΙΩΝ



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 2017 που είναι ο 22ος χρόνος λειτουργίας της Τράπεζας και ο πρώτος χρόνος της θητείας του παρόντος Διοικητικού Συμβουλίου.

## Το Περιβάλλον

### Εξελίξεις στον Διεθνή και Ευρωπαϊκό Χώρο

Το 2017 ο ρυθμός αύξησης του παγκόσμιου ΑΕΠ εκτιμάται ότι διαμορφώθηκε σε 3,7%, με κυριότερα χαρακτηριστικά της ανάκαμψης, τον υψηλό βαθμό συγχρονισμού ανάμεσα στις μεγαλύτερες οικονομίες και τη σημαντική αύξηση του όγκου του παγκόσμιου εμπορίου σε σχέση με τον πολύ χαμηλό ρυθμό που καταγράφηκε το 2016.

Στη ζώνη του ευρώ ο ρυθμός αύξησης του ΑΕΠ το 2017 εκτιμάται ότι διαμορφώθηκε σε 2,4%, στα υψηλότερα επίπεδα μετά την κρίση, με την ιδιωτική κατανάλωση να εξακολουθεί να αποτελεί την κινητήριο δύναμη της ανάπτυξης. Οι ευνοϊκές συνθήκες χρηματοδότησης, ως αποτέλεσμα της ιδιαίτερα ευνοϊκής νομισματικής πολιτικής της ΕΚΤ και η βελτίωση της αγοράς εργασίας υπήρξαν οι κυριότεροι παράγοντες οι οποίοι στήριξαν την εγχώρια ζήτηση.

Η βελτίωση της αγοράς εργασίας συνεχίστηκε το 2017, παράλληλα με την ανάκαμψη της οικονομικής δραστηριότητας, καθώς το ποσοστό ανεργίας υποχώρησε εντός του έτους στα χαμηλότερα επίπεδα από το 2009, και εκτιμάται ότι θα διαμορφωθεί σε 9,1% σε μέσα ετήσια επίπεδα (έναντι 10,0% το 2016).

Ο πληθωρισμός κινήθηκε το 2017 σε σαφώς υψηλότερα επίπεδα από ό,τι το προηγούμενο έτος, αντανakλώντας κυρίως την άνοδο των διεθνών τιμών των καυσίμων, και διαμορφώθηκε σε 1,5% σε μέσα επίπεδα, έναντι 0,2% το 2016.

Συνολικά, οι θεσμικές μεταρρυθμίσεις στην Ευρωπαϊκή Ένωση και ιδιαίτερα στη ζώνη του ευρώ, η σημαντική μακροοικονομική και δημοσιονομική προσαρμογή, καθώς και οι διαρθρωτικές μεταρρυθμίσεις την περίοδο μετά την κρίση φαίνεται ότι αποδίδουν καρπούς. Οι κίνδυνοι που περιβάλλουν τις προβλέψεις για την παγκόσμια και την ευρωπαϊκή οικονομία εμφανίζονται εξισορροπημένοι βραχυπρόθεσμα, υπό τη θετική επίδραση της ευνοϊκής νομισματικής πολιτικής στις προηγμένες οικονομίες και της ανάκαμψης του διεθνούς εμπορίου, αλλά αυξημένοι μεσοπρόθεσμα, καθώς η αύξηση των επιτοκίων, ως αποτέλεσμα της ομαλοποίησης της νομισματικής πολιτικής η οποία είναι σε εξέλιξη, αναμένεται να επιβαρύνει την εξυπηρέτηση του υψηλού συνολικού χρέους, δημόσιου και ιδιωτικού και να περιορίσει τη δυναμική της ανάπτυξης, ενώ ο χαμηλός ρυθμός αύξησης των επενδύσεων και της παραγωγικότητας σε προηγμένες και αναδυόμενες οικονομίες θα επηρεάσει αρνητικά. Οι θετικές οικονομικές προοπτικές υπόκεινται επίσης σε σημαντικούς γεωπολιτικούς κινδύνους.

### Εξελίξεις στον Ελληνικό χώρο

Στην Ελλάδα το 2017 σηματοδότησε την επάνοδο της οικονομικής δραστηριότητας σε θετικούς ρυθμούς ανάπτυξης για πρώτη φορά μετά το 2014. Η ανάπτυξη τροφοδοτήθηκε από την αύξηση των εξαγωγικών αγαθών και κυρίως των υπηρεσιών, και την εν μέρει αποκατάσταση της ανταγωνιστικότητας της ελληνικής οικονομίας. Στην κατεύθυνση της αύξησης του ΑΕΠ συνεισέφεραν και η ιδιωτική κατανάλωση και οι επενδύσεις.

Ο τουρισμός και η ναυτιλία ήταν οι δύο κλάδοι οικονομικής δραστηριότητας που πρωταγωνίστησαν. Ο βιομηχανικός τομέας παρουσίασε ενδείξεις δυναμισμού, ιδίως στους κλάδους της μεταποίησης με εξαγωγικό προσανατολισμό.

Η αγορά εργασίας συνέχισε να δείχνει σημάδια βελτίωσης, με την απασχόληση να αυξάνεται και την ανεργία να μειώνεται, αν και παραμένει σε πολύ υψηλά επίπεδα. Σημειώνεται ότι στην χώρα μας καταγράφηκε η μεγαλύτερη πτώση του ποσοστού ανεργίας το 2017 μεταξύ των χωρών της Ζώνης του Ευρώ, οι διαφορές όμως στις επιδόσεις της αγοράς εργασίας παραμένουν σημαντικές, καθώς τα ποσοστά ανεργίας κυμαίνονται μεταξύ 3,6% στη Γερμανία και 20,7% στην Ελλάδα.

Στη διάρκεια του 2017 καταγράφηκε επιστροφή του πληθωρισμού σε θετικό έδαφος, λόγω κυρίως της έντονα ανοδικής πορείας των διεθνών τιμών του πετρελαίου αλλά και των αυξήσεων των έμμεσων φόρων από την αρχή του έτους.

Στον αντίποδα αυτών των θετικών εξελίξεων, η παρατηρούμενη ανάκαμψη των επενδυτικών δαπανών δεν φαίνεται ακόμη να έχει αποκτήσει τη δυναμική που απαιτείται για τη στήριξη υψηλότερων ρυθμών ανάπτυξης τα επόμενα χρόνια, ενώ η εκτιμώμενη υπέρβαση του πρωτογενούς πλεονάσματος έναντι του στόχου είχε αρνητική επίδραση στην πραγματική οικονομία. Επιπλέον, το υψηλό απόθεμα των μη εξυπηρετούμενων δανείων αποτελεί τροχοπέδη για την επαρκή χρηματοδότηση της οικονομίας.

Παρά τις θετικές μακροοικονομικές εξελίξεις και τη βελτίωση του οικονομικού κλίματος στη διάρκεια του 2017, η παραμονή της ελληνικής οικονομίας σε διατηρήσιμη αναπτυξιακή τροχιά συναρτάται άμεσα με σημαντικές προκλήσεις που θα πρέπει να αντιμετωπιστούν. Βασικές προϋποθέσεις για υψηλούς και διατηρήσιμους ρυθμούς ανάπτυξης αποτελούν η ανάκαμψη των παραγωγικών επενδύσεων, η διαφύλαξη και συνέχιση των διαρθρωτικών μεταρρυθμίσεων, η ταχεία αξιοποίηση της δημόσιας περιουσίας και η μείωση του αποθέματος μη εξυπηρετούμενων δανείων. Στους κινδύνους που ενδέχεται να επηρεάσουν την εξέλιξη της οικονομίας περιλαμβάνονται τυχόν καθυστερήσεις στην εφαρμογή των μεταρρυθμίσεων, δυσμενέστερες επιπτώσεις από το μίγμα της δημοσιονομικής πολιτικής, καθώς και γεωπολιτικές εξελίξεις.

### Κρητική Οικονομία

Για ένα ακόμα έτος τόσο ο τουρισμός όσο και οι εξαγωγές συνέχισαν να κινούνται ανοδικά, δίνοντας την απαραίτητη ώθηση στην οικονομία της Κρήτης. Αξίζει να σημειωθεί ότι σε αντίθεση με το προηγούμενο έτος, σημαντικά ενισχυμένη αναμένεται η παραγωγή ελαιόλαδου, με τις τιμές να εκτιμάται ότι θα παραμείνουν σχετικά σταθερές ενώ και τα υπόλοιπα αγροτικά προϊόντα ωφελήθηκαν από την γενικότερη αύξηση των εξαγωγών. Παράλληλα, η ανάπτυξη

ακινήτων, η παραθεριστική κατοικία και η ενέργεια αποτελούν μερικούς ακόμα σημαντικούς κλάδους δραστηριότητας της Κρητικής οικονομίας. Οι προοπτικές αναφορικά με την οικονομική ανάπτυξη του τόπου μας παραμένουν ιδιαίτερα θετικές. Είμαστε πεπεισμένοι ότι το όραμα της Τράπεζας μας για την ανάδειξη της Κρήτης σε μία ισχυρή οικονομική περιφέρεια όχι μόνο σε εθνικό αλλά και σε πανευρωπαϊκό επίπεδο είναι απολύτως εφικτό.

### Ελληνικό Τραπεζικό Σύστημα

Μία πολύ σημαντική εξέλιξη για το εγχώριο τραπεζικό σύστημα κατά το 2017, ήταν η αντιστροφή της τάσης συρρίκνωσης των καταθέσεων. Έτσι, για πρώτη φορά μετά το 2013 οι συνολικές καταθέσεις στο Ελληνικό τραπεζικό σύστημα αυξήθηκαν.

Τα επιτόκια καταθέσεων συνέχισαν το 2017 να ακολουθούν πορεία γενικής μείωσης, αλλά με πολύ βραδύ ρυθμό πλέον. Από την άλλη πλευρά, η αποκλιμάκωση των επιτοκίων τραπεζικού

δανεισμού των επιχειρήσεων συνεχίστηκε για έκτη συνεχόμενη χρονιά, με σχεδόν σταθερό ρυθμό.

Οι βασικές προκλήσεις που αντιμετωπίζουν οι τράπεζες στην Ελλάδα συνίστανται στην άρση των ελέγχων στην κίνηση κεφαλαίων, στην πλήρη επανάκτηση της εμπιστοσύνης καθώς και στην δραστική μείωση των μη εξυπηρετούμενων ανοιγμάτων.

Όσον αφορά στην αντιμετώπιση των προβληματικών δανείων, γίνονται θετικά βήματα καθώς έχει εμπλουτιστεί το θεσμικό πλαίσιο και τα πιστωτικά ιδρύματα έχουν προχωρήσει σε σημαντικές σχετικές ενέργειες. Το πρόβλημα είναι κρίσιμο και χρειάζεται κάθε προσπάθεια, επιπλέον της ευεργετικής επίδρασης της ανόδου της οικονομικής δραστηριότητας, για να επιταχυνθεί η πρόοδος στη μακρά διαδικασία για την επίλυσή του. Μια από τις παρενέργειες του υψηλού αποθέματος των μη εξυπηρετούμενων ανοιγμάτων είναι η παρατηρούμενη ισχύτητα της εξέλιξης της τραπεζικής χρηματοδότησης, η οποία ωστόσο φαίνεται να μετριάζεται, με βραδύ ρυθμό βέβαια.

## Η Συνεταιριστική Τράπεζα Χανίων

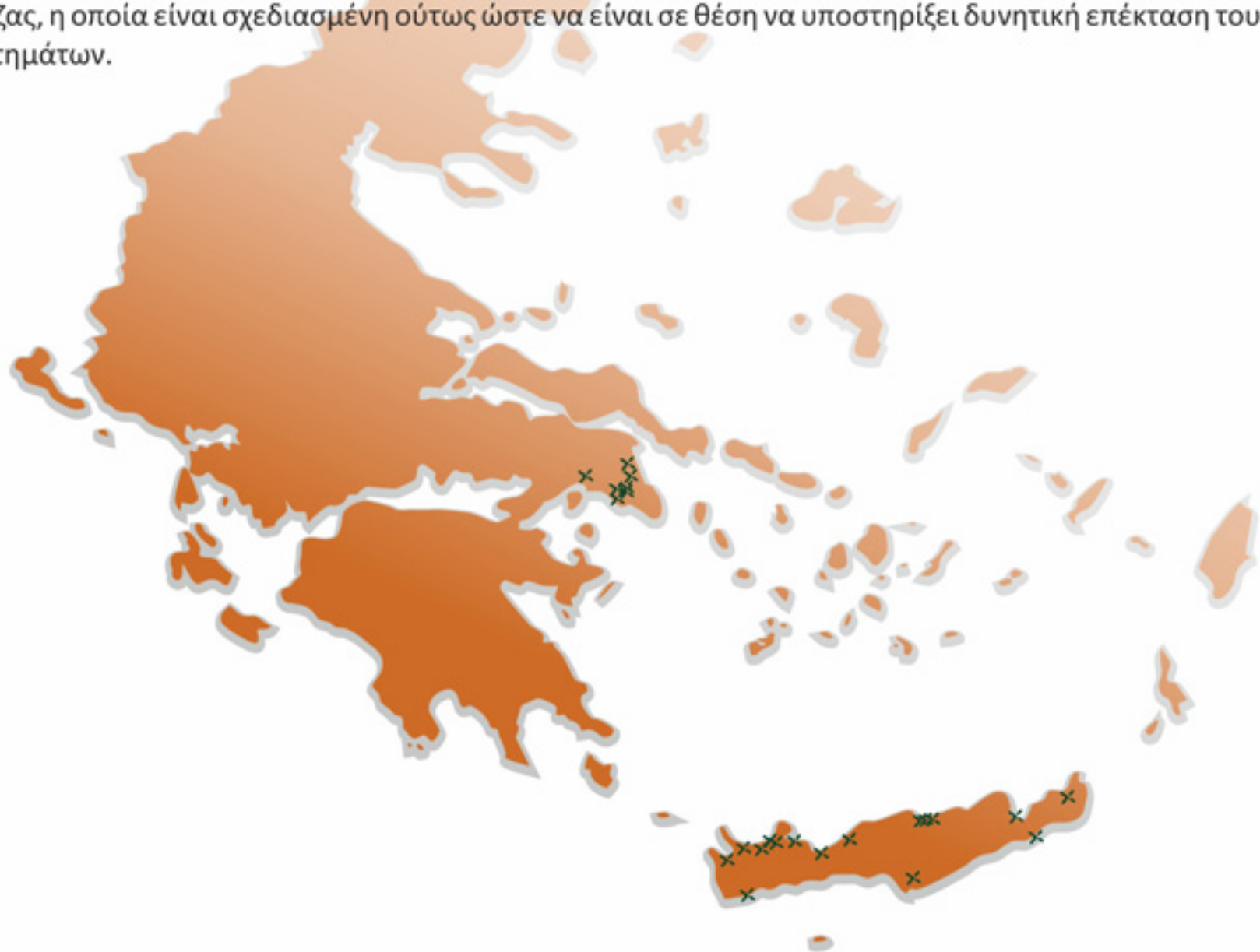
Η οικονομική κρίση και ύφεση που βίωσε η χώρα μας είχε άμεσες επιπτώσεις στον εγχώριο τραπεζικό τομέα. Αφενός μεγάλος αριθμός πιστωτικών ιδρυμάτων δεν μπόρεσε να ανταποκριθεί με επιτυχία στις προκλήσεις και εξαγοράστηκαν ή συγχωνεύτηκαν και αφετέρου διεθνείς τράπεζες αποφάσισαν να αποσυρθούν από την ελληνική αγορά. Ως αποτέλεσμα, ο αριθμός των πιστωτικών ιδρυμάτων στην ελληνική αγορά μειώθηκε δραματικά. Η Συνεταιριστική Τράπεζα Χανίων ανταπεξήλθε αυτόνομα με επιτυχία στις προκλήσεις και ατενίζει το μέλλον με αισιοδοξία. Στόχος της Τράπεζας είναι η ενίσχυση της δραστηριότητάς της, μέσω της αύξησης των καταθέσεων και της ενδυνάμωσης της συνεργασίας με νοικοκυριά και επιχειρήσεις. Σε αυτή την κατεύθυνση αναμένεται να συμβάλουν καθοριστικά η άριστη γνώση της τοπικής οικονομίας και των αναγκών της, η ευελιξία και το διευρυμένο χαρτοφυλάκιο προϊόντων και υπηρεσιών, που διαθέτει η Τράπεζα.

## Το Δίκτυο της Τράπεζας

Η Τράπεζά διαθέτει δίκτυο 23 καταστημάτων. Ο πυρήνας του δικτύου της βρίσκεται στον Νομό Χανίων, όπου λειτουργούν 10 καταστήματα, ενώ 5 καταστήματα λειτουργούν στο Νομό Ηρακλείου, 1 κατάστημα βρίσκεται στο Νομό Ρεθύμνης, 3 καταστήματα στο Νομό Λασιθίου και τέλος 4 καταστήματα λειτουργούν στο Νομό Αττικής.

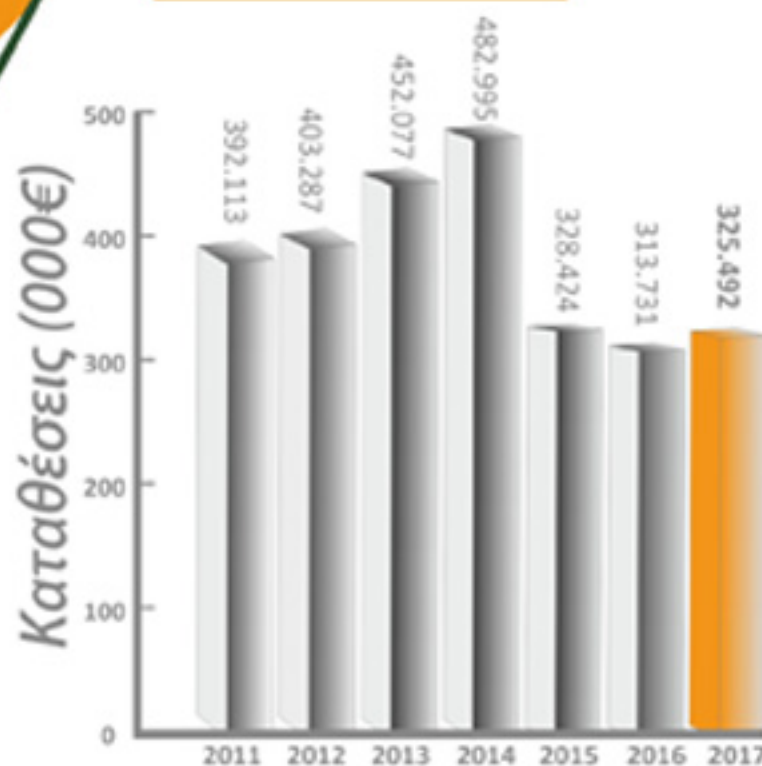
Σημειώνεται ότι εντός του 2017 η Τράπεζα εγκαινίασε το νέο κατάστημά της στο Νομό Αττικής και ειδικότερα στο κέντρο της Αθήνας επί της οδού Δραγατσανίου. Στο πλαίσιο της αναδιάρθρωσης του δικτύου των καταστημάτων, μέχρι το τέλος του α' εξαμήνου του 2018, θα διακόψουν τις εργασίες τους δυο καταστήματα που βρίσκονται στο Νομό Χανίων και ένα κατάστημα του Νομού Ηρακλείου και θα λειτουργήσουν ακόμα τρία καταστήματα στην Αττική και συγκεκριμένα στο Παγκράτι, την Καλλιθέα και το Μαρούσι.

Με τις κινήσεις αυτές, η Τράπεζα ουσιαστικά έθεσε σε υλοποίηση τον μακροχρόνιο σχεδιασμό της για την ενίσχυση της παρουσίας της στην ευρύτερη περιοχή των Αθηνών, η οποία παρουσιάζει αυξημένες δυνατότητας κερδοφορίας. Εχέγγυο της επιτυχίας της επέκτασης του δικτύου, αποτελεί η ισχυρή οργανωτική δομή της Τράπεζας, η οποία είναι σχεδιασμένη ούτως ώστε να είναι σε θέση να υποστηρίξει δυναμική επέκταση του δικτύου καταστημάτων.



# Τα Μεγέθη της Τράπεζας

## Καταθέσεις



Οι καταθέσεις της Τράπεζας την 31/12/2017 διαμορφώθηκαν σε 325,5 εκατ. ευρώ από 313,7 εκατ. ευρώ την 31/12/2016, σημειώνοντας αύξηση της τάξης του 3,8%, αντανακλώντας την επιστροφή των καταθέσεων που καταγράφηκε στο Ελληνικό τραπεζικό σύστημα το 2017.

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%.<sup>1</sup>

## Χορηγήσεις

Η Συνεταιριστική Τράπεζα Χανίων είναι πρωτίστως ένας συνεταιρισμός. Ως εκ τούτου, η πολιτική της στο πεδίο των χορηγήσεων διαμορφώνεται εν πολλοίς από τις θεμελιώδεις αρχές του συνεταιρισμού και την ανάγκη για στήριξη της τοπικής κοινωνίας και ανάπτυξη της τοπικής οικονομίας.

Πρέπει να σημειωθεί ότι η Τράπεζα καθ' όλη την διάρκεια της σφοδρής οικονομικής κρίσης, δεν διέκοψε ποτέ την χρηματοδότηση επιχειρήσεων και νοικοκυριών. Για την προστασία όμως των συνταίρων της και των πελατών της, προσαρμόστηκε τάχιστα στα νέα δεδομένα που δημιουργήθηκαν, εφαρμόζοντας ιδιαίτερα αυστηρά κριτήρια όσον αφορά στην δυναμική και στην βιωσιμότητα των δανειοληπτών.

Η Τράπεζα διαθέτει μεγάλο αριθμό δανειακών προϊόντων καθώς και την δυνατότητα και ευελιξία να εξατομικεύει τα προϊόντα της ανά περίπτωση πελάτη ή ακόμα και κλάδου δραστηριότητας.

Οι χορηγήσεις αφαιρουμένων των σχηματισθέντων προβλέψεων ανήλθαν στο τέλος της χρήσης του 2017 σε 347,1 εκ.€ έναντι 345,2 εκ.€ κατά την προηγούμενη χρήση. Οι σωρευτικές προβλέψεις της Τράπεζας την 31/12/2017 διαμορφώθηκαν στο ύψος των 105,3 εκ. € έναντι 113,3 εκ.€ της προηγούμενης χρήσης, κυρίως λόγω διαγραφών δανείων, που έλαβαν χώρα στο πλαίσιο εξυγίανσης του χαρτοφυλακίου.

Η συγκυρία της Ελληνικής οικονομίας και αγοράς κατά το 2017 δεν ευνόησαν την ενίσχυση των δανειοδοτήσεων. Η Τράπεζα έχει υιοθετήσει και εφαρμόζει μια συντηρητική πολιτική με σκοπό την διασφάλισή της αλλά και των συνταίρων και πελατών της από νέους κινδύνους. Το 2017 η Τράπεζα εστίασε στην αποτελεσματικότερη διαχείριση των δανείων με έμφαση στα μη εξυπηρετούμενα δάνεια και τυχόν υπεραξίες που ενδέχεται να προκύψουν, συνεχίζοντας με αυτόν τον τρόπο τις ενέργειες εξυγίανσης του χαρτοφυλακίου της.

## 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 σε καθημερινή βάση 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.

1. Πηγή: Τράπεζα της Ελλάδος, Στατιστικό Δελτίο Οικονομικής Συγκυρίας, Τεύχος 178 Ιανουάριος - Φεβρουάριος 2018

## Ποιότητα Χορηγήσεων

Στην Συνεταιριστική Τράπεζα Χανίων η ποιότητα των χορηγήσεων είναι ζωτικής σημασίας. Η σημαντικότητα της ποιότητας των χορηγήσεων αναδείχθηκε ακόμα περισσότερο κατά την διάρκεια της οικονομικής κρίσης και ύφεσης. Όλες οι δανειακές αιτήσεις αρχικά εξετάζονται εις βάθος από τα εγκριτικά κλιμάκια των χορηγήσεων ενώ παράλληλα διενεργείται αποτίμηση του πιστωτικού κινδύνου μέσα από τις σχετικές εισηγήσεις της Μονάδας Διαχείρισης Κινδύνων με την συνδυαστική χρήση της εφαρμογής RV RATING της εταιρίας SYSTEMIC. Η διαδικασία λήψης αποφάσεων, οι οποίες λαμβάνονται σε τακτές συνεδριάσεις, προβλέπει ανάλυση, επεξήγηση και τεκμηρίωση όλων των δεδομένων. Με τον τρόπο αυτό, η Τράπεζα ελαχιστοποιεί τον κίνδυνο να ζημιωθεί η ίδια αλλά και οι συνέταιροί της ενώ παράλληλα εξασφαλίζει ότι θα είναι σε θέση να συνεχίσει να διοχετεύει ρευστότητα σε επιχειρήσεις και νοικοκυριά.

Οι βασικοί άξονες στους οποίους εστιάζει η Τράπεζα, όσον αφορά στις χορηγήσεις, είναι οι ακόλουθοι:

- Ενίσχυση της ποιότητάς τους
- Ενδυνάμωση των εξασφαλίσεων που τις συνοδεύουν
- Αποτελεσματικότερη παρακολούθηση και διαχείριση των δανειοδοτήσεων σε προσωρινή και οριστική καθυστέρηση.

Έχοντας άμεση επαφή με επιχειρήσεις και νοικοκυριά, η Συνεταιριστική Τράπεζα Χανίων είναι σε θέση να γνωρίζει πολύ καλά την κατάσταση που επικρατεί στην Ελληνική οικονομία και αγορά. Έτσι και κατά το 2017, η Τράπεζα προχώρησε σε ρυθμίσεις και αναδιαρθρώσεις δανειοδοτήσεων προκειμένου να συνδράμει επιχειρήσεις και νοικοκυριά στην ομαλή αποπληρωμή των δανειακών τους υποχρεώσεων.

## Διαχείριση μη εξυπηρετούμενων δανείων

Η Διεύθυνση Διαχείρισης Καθυστερήσεων (ΔΔΚ) συνιστά μία από τις πλέον σημαντικές επιχειρησιακές μονάδες για την λειτουργία της Τράπεζας, αφού βασική της αρμοδιότητα αποτελεί η διαχείριση των μη εξυπηρετούμενων δανείων. Αποτελεί ανεξάρτητο διοικητικό όργανο που εφαρμόζει τις οδηγίες της Τράπεζας της Ελλάδος και γενικά το σύνολο του ισχύοντος κανονιστικού πλαισίου.

Όλες οι ρυθμίσεις δανείων της Τράπεζας γίνονται με την ευθύνη της ΔΔΚ, αφού πρώτα τεκμηριωθεί οικονομική αδυναμία εκ μέρους του δανειολήπτη, η οποία δεν του επιτρέπει να συνεχίσει την ομαλή αποπληρωμή της πίστωσης, σύμφωνα με τους όρους της σχετικής σύμβασης. Η ΔΔΚ αξιολογεί και εισηγείται βραχυπρόθεσμες και μακροπρόθεσμες ρυθμίσεις καθώς επίσης και λύσεις οριστικής διευθέτησης, αφού πρώτα όμως έχει αναλύσει όλες τις σχετικές παραμέτρους όπως η δυνατότητα πληρωμών, οι διαθέσιμες εξασφαλίσεις, οι τρέχουσες συνθήκες της αγοράς και η βιωσιμότητα του δανειολήπτη. Το σύνολο των ενεργειών της ΔΔΚ αποσκοπούν στην μεγιστοποίηση της αποδοτικότητας της Τράπεζας.

Οι ρυθμίσεις καλύπτουν όλο το φάσμα του χαρτοφυλακίου των μη εξυπηρετούμενων δανείων της Τράπεζας, δηλαδή τόσο το επιχειρηματικό όσο και το χαρτοφυλάκιο λιανικής τραπεζικής αλλά και καταναλωτική και στεγαστική πίστη. Τα κριτήρια είναι απόλυτα 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. Τέλος, εκτός από τις νέες ρυθμίσεις, στις αρμοδιότητες της ΔΔΚ εμπίπτουν η ευθύνη της εντατικοποίησης των ενεργειών για την αύξηση των εισπράξεων, η διαχείριση των εξασφαλίσεων καθώς επίσης και η αξιολόγηση της αποτελεσματικότητας των εφαρμοζόμενων τύπων ρύθμισης.

## Συνέταιροι - Ίδια Κεφάλαια

Ο αριθμός των μελών μας στο τέλος του 2017 ανήλθε σε 25.302 έναντι 25.114 το 2016, ενώ τα Ίδια Κεφάλαια διαμορφώθηκαν σε 40,5εκ.€ το 2017 έναντι 37,3εκ.€ το 2016, παρουσιάζοντας αύξηση της τάξης του 8,7%.

Σημειώνεται ότι οι Δείκτες Κεφαλαιακής Επάρκειας σε ατομικό και ενοποιημένο επίπεδο για το 2017, διαμορφώθηκαν σε 13,4% και 11,1% αντίστοιχα, ενισχυμένοι σε σχέση με το 2016, υψηλότεροι του ελάχιστου εποπτικού δείκτη. Παρόλα αυτά, η Τράπεζα δεν εφησυχάζει με δεδομένη την ιδιαίτερα εύθραυστη κατάσταση της Ελληνικής οικονομίας αλλά και τις σημαντικές προκλήσεις που καλείται να αντιμετωπίσει ο τραπεζικός κλάδος, όπως η πλήρης επανάκτηση της εμπιστοσύνης μετά την άρση των ελέγχων στην κίνηση κεφαλαίων καθώς και η δραστική μείωση των μη εξυπηρετούμενων ανοιγμάτων. Στο πλαίσιο αυτό, η Διοίκηση θα προβεί στις απαιτούμενες ενέργειες, που θα οδηγήσουν στην ενίσχυση της κεφαλαικής δομής και στην περαιτέρω θωράκιση της Τράπεζας.

## Αναπτυξιακές Δραστηριότητες - Συμμετοχή σε φορείς

Οι μικρομεσαίες επιχειρήσεις αναμφίβολα αποτελούν την ραχοκοκαλιά της Ελληνικής Οικονομίας. Η Συνεταιριστική Τράπεζα Χανίων βρίσκεται στο πλευρό τους, συνδράμοντας τις ενεργά και υποστηρίζοντας τις αναπτυξιακές τους δράσεις.

Η Συνεταιριστική Τράπεζα Χανίων για τα έτη 2013 - 2017 συμμετείχε στις ενέργειες του Ταμείου Επιχειρηματική Επανεκκίνηση & Νησιωτική Τουριστική Επιχειρηματικότητα.

➤ **Αναπτυξιακή Κρήτης:** Πρόκειται για αστική μη κερδοσκοπική εταιρία, η οποία δραστηριοποιείται με σκοπό την ενδυνάμωση της ανάπτυξης στην περιφέρεια μέσα από την υλοποίηση και διαχείριση εθνικών και ευρωπαϊκών προγραμμάτων.

Μέτοχοι της Αναπτυξιακής Κρήτης είναι η Συνεταιριστική Τράπεζα Χανίων καθώς και επιμελητήρια και άλλοι φορείς της Κρήτης.

➤ **Στοχευμένες τραπεζικές υπηρεσίες σε ΜΜΕ:** Μέσα από την πολυετή λειτουργία της, η Τράπεζα έχει αποκομίσει πολύτιμη εμπειρία και τεχνογνωσία στην υλοποίηση επενδύσεων, οι οποίες επιχορηγούνται είτε από νόμους επενδύσεων είτε από κοινοτικά προγράμματα. Στο πλαίσιο αυτό, η Τράπεζα υποστηρίζει στον τομέα αυτό μικρομεσαίες επιχειρήσεις, 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, Ηπείρου 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 ΝΟΙΚΟΚΥΡΙΩΝ**

## Κοινωνική Προσφορά

Ο συνεταιριστικός χαρακτήρας και ο τοπικός προσανατολισμός είναι τα δύο βασικά στοιχεία που διέπουν τη φιλοσοφία και κατά συνέπεια τη λειτουργία της Τράπεζας. Συνεπώς, η στήριξη της τοπικής κοινωνίας αποτελεί πρωταρχικό μέλημά της από την ίδρυσή της Συνεταιριστικής Τράπεζας Χανίων μέχρι και σήμερα.

Το παρόν χρονικό διάστημα, όπου η οικονομική κρίση και ύφεση έχει αφήσει ανεξίτηλα τα σημάδια της στον τόπο μας, η ανάγκη για ενίσχυση της τοπικής κοινωνίας είναι μεγαλύτερη και πιο έντονη από ποτέ. Για την Συνεταιριστική Τράπεζα Χανίων, η συνδρομή των αδύναμων αποτελεί καθήκον, που απορρέει από τον ηγετικό ρόλο που κατέχει στην τοπική κοινωνία. Στο πλαίσιο αυτό, η Τράπεζα έχει εκπονήσει και υλοποιεί αδιάλειπτα, τα τελευταία πέντε χρόνια, σχετικό πρόγραμμα που στοχεύει στην στήριξη και στην ενίσχυση των συμπολιτών μας, των οποίων έχει πληγεί σημαντικά το βιοτικό επίπεδο.

Εντός του 2017 η Συνεταιριστική Τράπεζα Χανίων πρόσφερε σε κοινωνικούς φορείς προϊόντα πρώτης ανάγκης συνολικής αξίας 57χιλ. ευρώ ενώ συνέδραμε αθλητικά και φιλανθρωπικά σωματεία, πολιτιστικούς συλλόγους, ιερές μονές, εκπαιδευτικά ιδρύματα, Ο.Τ.Α. και θέατρα με το ποσό των 24χιλ. ευρώ.

Επιπρόσθετα, η Τράπεζα είναι ιδιαίτερα ευαισθητοποιημένη σε θέματα που αφορούν στον πολιτισμό και στο περιβάλλον. 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, διατηρεί την ιστορική μνήμη των εταιρειών του Ομίλου της, μέσω αρχειακού υλικού μεγάλου όγκου που περιλαμβάνει φωτογραφίες, βίντεο, έγγραφα και αναμνηστικά αντικείμενα. Τέλος, παραχωρεί αφιλοκεδώς την αίθουσα συνεδριάσεων του κτιρίου διοίκησης για την πραγματοποίηση εκδηλώσεων μη κερδοσκοπικού χαρακτήρα που διοργανώνονται από διάφορους φορείς. Σημειώνεται ότι κατά την διάρκεια του 2017 πραγματοποιήθηκαν 49 εκδηλώσεις.

Πέραν των ανωτέρω η Τράπεζα μεριμνεί και για την προστασία του περιβάλλοντος και την όσο το δυνατόν μεγαλύτερη μείωση του αποτυπώματος που αφήνει η καθημερινή λειτουργία της. Σε αυτό το πλαίσιο, η Τράπεζα υλοποιεί ενέργειες που αποβλέπουν στην ελαχιστοποίηση 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.

## 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 Συνεταιριστική Τράπεζα Χανίων έχει ενσωματώσει την εταιρική διακυβέρνηση στην λειτουργία και στις διαδικασίες της, αναγνωρίζοντας τον σημαντικό ρόλο που διαδραματίζει όσον αφορά στην προάσπιση των συμφερόντων των συνταίρων της αλλά και της ίδιας. Ως εκ τούτου, συμμορφώνεται πλήρως στην σχετική κείμενη νομοθεσία.

Καθημερινή επιδίωξη της Τράπεζας αποτελεί η 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.

Προς αυτή την κατεύθυνση:

- 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, ένα εκ των οποίων είναι και Ανεξάρτητο. 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 οργάνωση της Τράπεζας αποτελεί πεδίο μείζονος σημασίας και στην βελτιστοποίησή της εμπλέκεται τόσο η Διοίκηση όσο και τα διευθυντικά στελέχη. Το συνεχώς διευρυνόμενο χαρτοφυλάκιο προϊόντων αλλά και το αναπτυσσόμενο δίκτυο καταστημάτων καθιστούν ως επιτακτική ανάγκη την διαρκή βελτίωση και αναβάθμιση της οργάνωσης της Τράπεζας, προκειμένου να είναι σε θέση να παρέχει ποιοτικά προϊόντα και υπηρεσίες στην πελατεία της. Για να μπορεί να ανταποκριθεί στις αυξανόμενες απαιτήσεις, η Τράπεζα έχει προχωρήσει στην σύσταση επιτροπών, τις οποίες το Διοικητικό Συμβούλιο έχει επιφορτίσει με συγκεκριμένα καθήκοντα και αρμοδιότητες. Επιπλέον, μέσα από την λειτουργία των διαφόρων επιτροπών, επιτυγχάνεται η αποτελεσματικότητα και η ασφάλεια της λειτουργίας της Τράπεζας.

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 εφαρμογή 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.

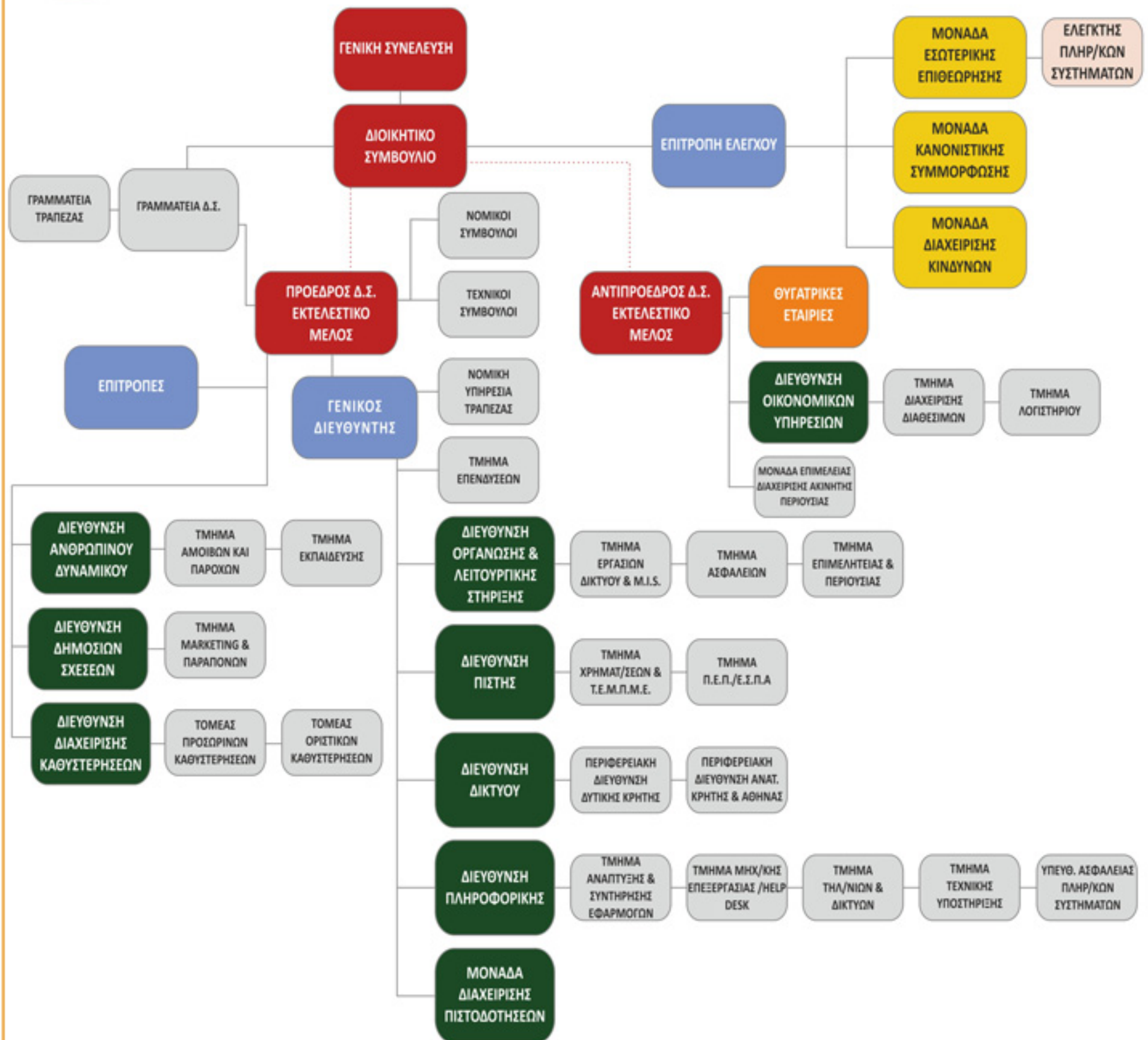
Η **Επιτροπή Χορηγιών και Προβολής** εξετάζει αιτήματα που αφορούν διαφημιστική δαπάνη ή χορηγία, στα πλαίσια του Προγράμματος Κοινωνικής Ευθύνης και της γενικότερης στρατηγικής επικοινωνίας της Τράπεζας, σύμφωνα με τον κανονισμό λειτουργίας της.

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.

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

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

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



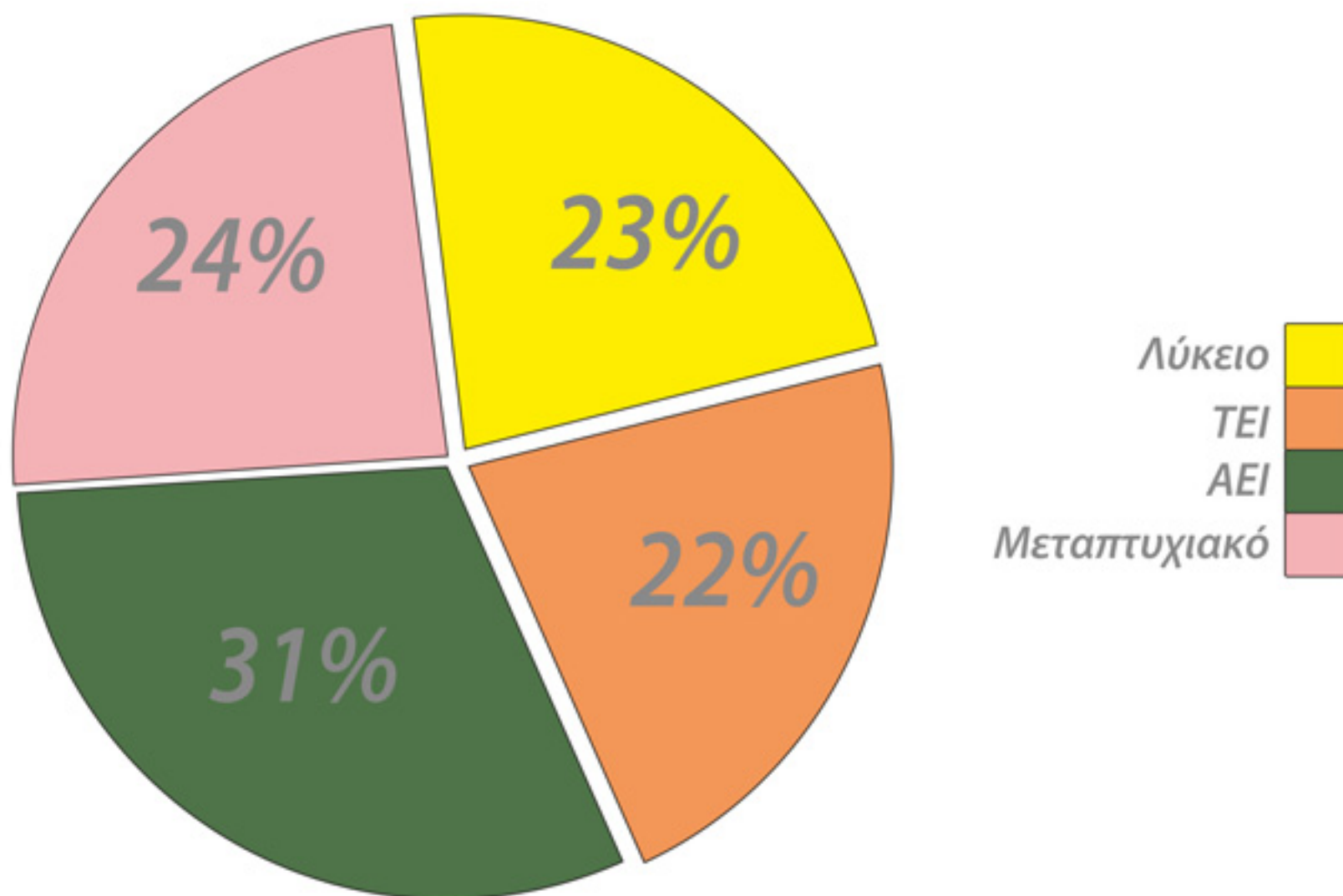
Οι άνθρωποι είναι το πραγματικό κεφάλαιο της Τράπεζάς μας, η κινητήριος δύναμή της. Δεν θα μπορούσε να είναι και διαφορετικά άλλωστε, αφού οι άνθρωποί μας, είναι αυτοί που υλοποιούν την στρατηγική και τον σχεδιασμό ανάπτυξης της Τράπεζας. Είναι αυτοί που έρχονται σε καθημερινή επαφή με τους συνεταιίρους και τους πελάτες μας, επικοινωνώντας τους το όραμα, την φιλοσοφία και τις αρχές της Τράπεζάς μας.

Το μορφωτικό επίπεδο των εργαζομένων της Τράπεζας παρατίθεται στο ακόλουθο γράφημα. Με την ευκαιρία αυτή, πρέπει να αναφερθεί ότι στην Συνεταιριστική Τράπεζα Χανίων η εκπαίδευση του στελεχιακού δυναμικού είναι μια διαρκής διαδικασία. Η επιμόρφωση του προσωπικού αντιμετωπίζεται από την Τράπεζα ως μία μορφή επένδυσης, που στοχεύει στην ανάπτυξη των ανθρώπων της σε προσωπικό αλλά και επαγγελματικό επίπεδο, στοχεύοντας στην εξέλιξή τους και στην επίτευξη του πλήρους φάσματος των δυνατοτήτων τους.

Συνεπώς, το υψηλό μορφωτικό επίπεδο σε συνδυασμό με την μεγάλη εμπειρία που διαθέτουν οι εργαζόμενοι μας, εξασφαλίζουν την επιχειρησιακή συνέχεια της Τράπεζας και την αποτελεσματική εξυπηρέτηση των λειτουργιών της και διασφαλίζουν ότι είναι σε θέση να κατανοήσουν και να ικανοποιήσουν τις ανάγκες των πελατών της.

Παράλληλα, η Τράπεζα, όπου κρίνει ότι είναι απαραίτητο, ενδυναμώνει τα διάφορα τμήματά της, ούτως ώστε να αυξηθεί η αποδοτικότητά τους και η ποιότητα των παρεχόμενων προϊόντων και υπηρεσιών και παράλληλα να βελτιστοποιηθεί ο βαθμός συμμόρφωσης με το κανονιστικό πλαίσιο.

### Μορφωτικό Επίπεδο\*



\* Στοιχεία 31/12/2017, για προσωπικό με σχέση εξαρτημένης εργασίας αορίστου χρόνου

# Όμιλος Εταιρειών Τράπεζας

Η Τράπεζα από την ίδρυσή της μέχρι σήμερα έχει εξελιχθεί σε ένα σημαντικό τοπικό επενδυτικό φορέα. Έχοντας εξαγοράσει ή/και συστήσει διάφορες εταιρίες, η Τράπεζα επενδύει άμεσα σε μερικούς εκ των πλέον σημαντικών τομέων της Κρητικής οικονομίας, όπως η μεταποίηση αγροτικών προϊόντων, η ανάπτυξη ακινήτων και η ενέργεια.

Με μοχλούς τις εταιρείες «**ΚΡΗΤΙΚΑ ΑΚΙΝΗΤΑ Α.Ε.**», «**ΧΑΝΙΩΝ ΣΥΜΜΕΤΟΧΕΣ Α.Ε.**» και «**ΚΡΗΤΙΚΕΣ ΣΥΜΜΕΤΟΧΕΣ Α.Ε.Ε.Σ.**», ο Όμιλος της Συνεταιριστικής Τράπεζας Χανίων εδραιώνει περαιτέρω τη θέση του στην αγορά.

## Κρητικά Ακίνητα



Η «**Κρητικά Ακίνητα Α.Ε.**» στην οποία η Συνεταιριστική Τράπεζα Χανίων διαθέτει το 74,46% των μετοχών και ασκεί τη διοίκηση, διαθέτει σήμερα ένα πολύ μεγάλο χαρτοφυλάκιο ακινήτων σημαντικής εμπορικής αξίας που περιλαμβάνει, αστικά ακίνητα εισοδήματος, μεταξύ των οποίων το εμπορικό κέντρο «**ΟΛΕΑ**» και υπόγειο parking στον Πλατανιά, οικόπεδα μελλοντικής αξιοποίησης, προνομιούχες οικοπεδικές εκτάσεις με δυνατότητα ανάπτυξης παραθεριστικής κατοικίας, εκτάσεις εντός περιοχών ιδιωτικής πολεοδόμησης (ΠΕΡΠΟ).

Σε συνεργασία με το Εμπορικό & Βιομηχανικό Επιμελητήριο Χανίων, μέσα από την ανώνυμη εταιρεία «**Επιχειρηματικό Πάρκο Χανίων Α.Ε.**» χωροθετήθηκε ένα νέο επιχειρηματικό πάρκο σε έκταση 515 στρεμμάτων στη περιοχή Μαλάξα του δήμου Χανίων. Έργο πνοής που θα καλύψει την ανάγκη ύπαρξης ενός σύγχρονου και οργανωμένου υποδοχέα της τοπικής επιχειρηματικότητας. Στο πάρκο εκτελούνται τα έργα υποδομής (ποσοστό ολοκλήρωσης 50%) η ολοκλήρωση των οποίων προβλέπεται το τρέχον έτος. Το έργο χρηματοδοτείται από το πρόγραμμα "Jessica" και από τις δύο Συνεταιριστικές Τράπεζες της Κρήτης.



## Χανίων Συμμετοχές



Η εταιρεία «**Χανίων Συμμετοχές Α.Ε.**», στην οποία η Τράπεζα διαθέτει το 100% των μετοχών, συμμετέχει: Στην **Ανώνυμη Βιομηχανική Εταιρεία Ανατολή (ΑΒΕΑ)** που είναι μια από τις ιστορικότερες εταιρείες των Χανίων καθώς ιδρύθηκε το 1889. Η εταιρεία δραστηριοποιείται στη τυποποίηση του Κρητικού ελαιολάδου, στην επεξεργασία ελαιοπυρήνα και στην παραγωγή σαπουνιού και απασχολεί σήμερα 20 εργαζόμενους. Η εταιρεία έχει μπει πλέον σε κερδοφορία, αναβαθμίζει ποιοτικά τα προϊόντα της προχωρώντας σε νέο σχεδιασμό αυτών ενώ συνεχίζει συστηματικά τις προσπάθειες για την προώθησή τους σε νέες αγορές του εξωτερικού.

Στην εταιρεία **BIOXYM A.E** που απασχολεί σήμερα 24 εργαζόμενους, παράγει εδώ και δεκαετίες άριστης ποιότητας χυμούς από φρέσκα Κρητικά εσπεριδοειδή. Προτεραιότητα αποτελεί ο εκσυγχρονισμός της μονάδας και η μετεγκατάσταση της σε νέες εγκαταστάσεις με σημαντικά αυξημένη παραγωγική δυναμικότητα.



## Κρητικές Συμμετοχές

Η εταιρεία «**Κρητικές Συμμετοχές Α.Ε.Ε.Σ.**» στην οποία η Τράπεζα διαθέτει το 100% των μετοχών της, συμμετέχει:



Στην εταιρεία «**Αφοί Χιωτάκη Α.Β.Ε.Ε.**» υλοποιείται ο στόχος της προβολής των πλεονεκτημάτων και της προώθησης προϊόντων κρητικής διατροφής. Η επιχείρηση απασχολεί σήμερα 120 εργαζόμενους ενώ υλοποιεί επιδοτούμενο από τον αναπτυξιακό νόμο επενδυτικό σχέδιο μετεγκατάστασης και εκσυγχρονισμού, στοχεύοντας στην ποιοτική αναβάθμιση των προϊόντων, την αύξηση της παραγωγικότητας και την θεμελίωση κυρίαρχης θέσης στον ανταγωνισμό.

Τέλος, με την καταλυτική παρουσία της Τράπεζας και συνενώνοντας δυνάμεις με τις εταιρείες S/M «**ΣΥΝ.ΚΑ ΣΥΝ.Π.Ε.**», «**Χ. Χαλκιαδάκη Α.Ε.**» και την εταιρεία «**Κυλινδρόμυλοι Κρήτης Α.Ε.**» ιδρύθηκε η εταιρεία «**Βιομηχανία Επεξεργασίας Γάλακτος Κρήτης Α.Ε.**» με αντικείμενο την παραγωγή παστεριωμένου κατσικίσιου Κρητικού γάλακτος και γιαουρτιού, διαθέτοντας τα προϊόντα αυτά με το εμπορικό σήμα «**Βέρο Κρητικό**» και αξιοποιώντας τις υφιστάμενες εγκαταστάσεις της «**Κριαράς Α.Ε.**» στο Ηράκλειο Κρήτης.



Οι θυγατρικές εταιρείες της Τράπεζας δραστηριοποιούνται έντονα στον χώρο των ανανεώσιμων πηγών ενέργειας και της πράσινης ανάπτυξης, μέσω συμμετοχών στις εταιρείες «**Prime Energy A.E.**», που λειτουργεί και εκμεταλλεύεται φωτοβολταϊκά πάρκα ιδιοκτησίας της σε διάφορες περιοχές της χώρας, και «**Κρητική Ενεργειακή Α.Ε.**» που δραστηριοποιείται στο χώρο κατασκευής και συντήρησης φωτοβολταϊκών πάρκων. Η εταιρεία είναι μέλος του Συνδέσμου Φ/Β (ΣΕΦ) ενώ έχει πιστοποιηθεί και με ISO 9001:2000.



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



# Οικονομικά Μεγέθη χρήσης 2017

Οι χρηματοοικονομικές καταστάσεις της Τράπεζας για τη χρήση του 2017 έχουν συνταχθεί σύμφωνα με τα Διεθνή Πρότυπα Χρηματοοικονομικής Αναφοράς. Παρατίθενται παρακάτω συνοπτικά τα οικονομικά μεγέθη:

ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟ (Ποσά σε €)	ΟΜΙΛΟΣ		ΤΡΑΠΕΖΑ	
	31.12.2017	31.12.2016	31.12.2017	31.12.2016
Ταμείο και διαθέσιμα σε Κεντρικές Τράπεζες	12.675.409	8.559.659	12.589.868	8.498.294
Απαιτήσεις κατά χρηματοπιστωτικών ιδρυμάτων	2.818.539	3.364.028	2.818.539	3.364.028
Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών (Σύνολο) Σχηματισθείσες προβλέψεις για πιστωτικό κίνδυνο	422.402.808 (105.305.545)	428.184.915 (113.275.793)	452.416.495 (105.305.545)	458.513.578 (113.275.793)
Δάνεια (υπόλοιπο μετά από προβλέψεις)	317.097.263	314.909.122	347.110.950	345.237.785
Απαιτήσεις από αναβαλλόμενους φόρους	23.482.950	24.328.881	22.983.825	24.113.552
Λοιπά στοιχεία ενεργητικού	94.705.145	93.064.802	64.466.429	62.223.306
<b>ΣΥΝΟΛΟ ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟΥ</b>	<b>450.779.306</b>	<b>444.226.492</b>	<b>449.969.611</b>	<b>443.436.965</b>

ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ (Ποσά σε €)	ΟΜΙΛΟΣ		ΤΡΑΠΕΖΑ	
	31.12.2017	31.12.2016	31.12.2017	31.12.2016
Υποχρεώσεις σε Κεντρικές Τράπεζες (ΕΛΑ)	67.005.583	78.009.750	67.005.583	78.009.750
Καταθέσεις	325.916.686	314.545.762	325.492.492	313.732.031
Εκδοθέντες χρεωστικοί τίτλοι και λοιπά δάνεια	13.575.346	11.504.268	13.575.346	11.504.268
Λοιπά στοιχεία παθητικού	9.257.409	7.359.078	3.371.602	2.913.935
<b>ΣΥΝΟΛΟ ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΩΝ</b>	<b>415.755.024</b>	<b>411.418.858</b>	<b>409.445.023</b>	<b>406.159.984</b>

ΙΔΙΑ ΚΕΦΑΛΑΙΑ (Ποσά σε €)	ΟΜΙΛΟΣ		ΤΡΑΠΕΖΑ	
	31.12.2017	31.12.2016	31.12.2017	31.12.2016
Συνεταιριστικό Κεφάλαιο	17.933.724	17.910.279	17.933.724	17.910.279
Υπεραξία υπέρ το άρτιο	82.691.297	82.605.265	82.691.297	82.605.265
Ίδιες Συνεταιριστικές Μεριδές θυγατρικών	(44.666)	-	-	-
Αποθεματικά	4.871.791	4.668.618	4.801.760	4.662.723
Αποτελέσματα σε νέο	(75.667.242)	(77.558.688)	(64.902.193)	(67.901.286)
Μη ελέγχουσες συμμετοχές	5.239.378	5.182.160	-	-
<b>ΣΥΝΟΛΟ ΙΔΙΩΝ ΚΕΦΑΛΑΙΩΝ</b>	<b>35.024.282</b>	<b>32.807.634</b>	<b>40.524.558</b>	<b>37.276.981</b>

Χρηματοοικονομικά Αποτελέσματα (Ποσά σε €)	ΟΜΙΛΟΣ		ΤΡΑΠΕΖΑ	
	31.12.2017	31.12.2016	31.12.2017	31.12.2016
Έσοδα από τόκους	18.959.158	19.199.380	21.184.033	21.238.574
Καθαρά έσοδα από τόκους	12.023.826	11.600.857	14.518.259	14.010.513
Καθαρά έσοδα από προμήθειες	1.269.766	1.172.612	1.269.766	1.172.612
Λειτουργικά έξοδα	(15.017.093)	(14.461.342)	(11.880.667)	(10.908.252)
Λειτουργικά έσοδα	18.277.051	20.205.883	16.591.463	16.592.918
Προβλέψεις για πιστωτικό κίνδυνο	(680.986)	(1.599.860)	(580.223)	(1.529.860)
Λοιπές προβλέψεις / αντιστροφή προβλέψεων	8.076	(1.427.853)	(15.448)	(541.422)
Αποτελέσματα προ φόρων	2.587.047	2.716.828	4.115.125	3.613.384
Φόρος εισοδήματος	(616.415)	(2.641.940)	(1.085.435)	(1.907.169)
<b>ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΑ ΜΕΤΑ ΑΠΟ ΦΟΡΟΥΣ</b>	<b>1.970.632</b>	<b>74.888</b>	<b>3.029.690</b>	<b>1.706.215</b>

Η Έκθεση Ελέγχου του Ανεξάρτητου Ορκωτού Ελεγκτή Λογιστή **Αντωνόπουλου Ευθύμιου της ΥΗΥ ΑΞΩΝ ΟΡΚΩΤΟΙ ΕΛΕΓΚΤΕΣ Α.Ε.** επί των ατομικών και ενοποιημένων χρηματοοικονομικών καταστάσεων της χρήσης 2017, βρίσκεται αναρτημένη στο [www.chaniabank.gr](http://www.chaniabank.gr)

Κυρίες και Κύριοι,

Στοχεύουμε στην ανάδειξη της Συνεταιριστικής Τράπεζας Χανίων σε ένα μοντέρνο τραπεζικό ίδρυμα, που θα διαδραματίσει πρωταγωνιστικό ρόλο στην στήριξη και την ενίσχυση της τοπικής και εθνικής οικονομίας.

Προς τον σκοπό αυτό, ο μακροπρόθεσμος στρατηγικός σχεδιασμός της Τράπεζάς μας περιστρέφεται γύρω από τους ακόλουθους άξονες:

- Αύξηση της τιμής της συνεταιριστικής μερίδας μέσω της ενίσχυσης των οικονομικών μεγεθών
- 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 εταιρικό και ενοποιημένο επίπεδο.
- Προσέλκυση καταθέσεων που αποσύρθηκαν από το τραπεζικό σύστημα πριν την επιβολή ελέγχων στην κίνηση κεφαλαίων.
- Αύξηση της καταθετικής βάσης.
- Παροχή ρευστότητας σε επιχειρήσεις και νοικοκυριά.
- Περαιτέρω εμπλουτισμός του χαρτοφυλακίου προϊόντων και υπηρεσιών της Τράπεζας.
- 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,

Η θύελλα που ξέσπασε πριν από περίπου 10 χρόνια στην Ελληνική οικονομία και αγορά φαίνεται να κοπάζει. Η έντασή της, όπως όλοι γνωρίζουμε ήταν πρωτοφανής και η διάρκειά της πέρα από κάθε προσδοκία. Τα σημάδια που άφησε στον τόπο μας μπορούν να χαρακτηριστούν ως ανεξίτηλα.

Παρόλα αυτά η Τράπεζά μας ανταπεξήλθε στις προκλήσεις και πέτυχε να αποτελεί μέρος της επόμενης ημέρας του Ελληνικού τραπεζικού συστήματος. Το πιο σημαντικό είναι ότι η Τράπεζά μας κατάφερε να διατηρήσει αναλλοίωτα τα βασικά της χαρακτηριστικά, τον συνεταιριστικό χαρακτήρα, τον τοπικό προσανατολισμό, το ανθρώπινο πρόσωπό της.

Η επιτυχία αυτή είναι δική σας. Εσείς ήσασταν αυτοί που την κρίσιμη ώρα σταθήκατε έμπρακτα στο πλευρό μας, όπως άλλωστε κάνετε αδιάλειπτα για παραπάνω από 20 χρόνια. Εμείς από την πλευρά μας, εκτός από ένα μεγάλο ευχαριστώ, θέλουμε να σας πούμε ότι είμαστε εδώ και εργαζόμαστε με σκοπό την δική σας ευημερία καθώς και την ευημερία των συμπολιτών μας και των εργαζομένων μας, την ευημερία του τόπου μας.

Η επιτυχία ανήκει και στους ανθρώπους της Τράπεζάς μας. Γιατί είναι αυτοί που κάθε μέρα δίνουν τον καλύτερό τους εαυτό, προκειμένου να εξυπηρετήσουν τις ανάγκες σας και τις ανάγκες των πελατών μας. Οι άνθρωποι μας είναι διαρκώς δίπλα σας, ούτως ώστε να είναι σε θέση να γνωρίζουν και να καταλαβαίνουν τις ανάγκες σας, για να μπορεί η Τράπεζα να ανταποκρίνεται σε αυτές γρήγορα και αποτελεσματικά.

Η επιτυχία ανήκει την τοπική κοινωνία, την οποία θα συνεχίσουμε να στηρίζουμε και να υπηρετούμε με όλες μας τις δυνάμεις. Ο άνθρωπος θα είναι πάντα το επίκεντρο των δράσεών μας ενώ θα συνεχίσουμε να προάγουμε τον πολιτισμό και να μεριμνούμε για το περιβάλλον.

Με βήματα σταθερά προχωράμε μαζί και αισιοδοξούμε ότι μπορούμε να αντιπαρέλθουμε τις όποιες αντιξοότητες, μέσα από την στήριξη που τόσο γενναιόδωρα μας παρέχετε και να αναδείξουμε την Συνεταιριστική Τράπεζα Χανίων σε ένα σύγχρονο χρηματοπιστωτικό ίδρυμα, με πρωταγωνιστικό ρόλο στα τοπικά και εθνικά δρώμενα.

Χανιά, 04 Μαΐου 2018  
ΤΟ ΔΙΟΙΚΗΤΙΚΟ ΣΥΜΒΟΥΛΙΟ



Το **ΠΟΥ** το ξέρατε...  
τώρα θα μάθετε και το **POS**

Τερματικές συσκευές POS  
από την Τράπεζα Χανίων

**Ευκολία | Ταχύτητα | Άμεση εξυπηρέτηση!**



# Υπηρεσιακές Μονάδες

	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



ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΗ  
**ΤΡΑΠΕΖΑ ΧΑΝΙΩΝ**

# Νέο ξεκίνημα για την επιχείρησή σας

## ΤΕΠΙΧ ΕΠΙΧΕΙΡΗΜΑΤΙΚΗ ΕΠΑΝΕΚΚΙΝΗΣΗ (ΕΝΔΙΑΜΕΣΟ)

- Ρευστότητα στις μικρομεσαίες επιχειρήσεις από την Συνεταιριστική Τράπεζα Χανίων και το Ταμείο Επιχειρηματικότητας
- Χορήγηση μέχρι €300.000 για κεφάλαια κίνησης και €800.000 για επενδυτικά κεφάλαια
- Ιδιαίτερα ευνοϊκοί όροι χρηματοδότησης

Για περισσότερες πληροφορίες, μπορείτε να επισκεφτείτε τα καταστήματά μας ή και την ιστοσελίδα μας, [www.chaniabank.gr](http://www.chaniabank.gr)









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

[www.chaniabank.gr](http://www.chaniabank.gr)