



Ετήσιος  
Απολογισμός

2015




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
Εξέλιξη οικονομικών μεγεθών και αποτελεσμάτων χρήσεως 2015.....	19





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



# Χαιρετισμός Προέδρου Διοικητικού Συμβουλίου



Κυρίες και Κύριοι Συνέταιροι,

Το 2015 τόσο σε εθνικό επίπεδο όσο και για την Συνεταιριστική Τράπεζα Χανίων ατομικά, ήταν ένα έτος ιδιαίτερα σημαντικών εξελίξεων. Μακροοικονομικά, η χώρα επέστρεψε σε ύφεση, έστω και μικρού μεγέθους, καθιστώντας δυστυχώς παρένθεση τον θετικό ρυθμό ανάπτυξης του 2014. Παρόλα αυτά για τρίτο συνεχόμενο έτος επετεύχθη πρωτογενές πλεόνασμα και μάλιστα αρκετά μεγαλύτερο του αναμενομένου.

Το σύνολο του έτους επηρεάστηκε από παράγοντες και γεγονότα, που ως επί το πλείστον είχαν αρνητικό αντίκτυπο στην οικονομική δραστηριότητα, όπως πολιτική αστάθεια και αβεβαιότητα, οι παρατεταμένες διαπραγματεύσεις με τους δανειστές το πρώτο εξάμηνο του 2015, το δημοψήφισμα, η τραπεζική αργία και η εν συνέχεια επιβολή ελέγχων στην κίνηση κεφαλαίων και τραπεζικών εργασιών καθώς και οι εκλογές που έλαβαν χώρα τον Σεπτέμβριο 2015. Από την άλλη πλευρά, θετικά σε κάποιο βαθμό επέδρασε η επίτευξη συμφωνίας μεταξύ της Ελληνικής Κυβέρνησης και των εταίρων της στην Σύνοδο Κορυφής της 12ης Ιουλίου, που αφορούσε στο νέο πρόγραμμα στήριξης της Ελληνικής οικονομίας. Μείζονος σημασίας εξέλιξη που έλαβε χώρα κατά την διάρκεια του 2015 για το Ελληνικό τραπεζικό σύστημα, ήταν η ανακεφαλαιοποίηση των Ελληνικών τραπεζών, που υλοποιήθηκε επιτυχώς κατά το τελευταίο τρίμηνο του έτους.

Για την Συνεταιριστική Τράπεζα Χανίων, το 2015 ήταν μια χρονιά ορόσημο, η οποία σηματοδότησε τα 20 χρόνια λειτουργίας της Τράπεζας μας. Στο χρονικό διάστημα που μεσολάβησε από την ίδρυσή της μέχρι σήμερα, η Συνεταιριστική Τράπεζα Χανίων εξελίχθηκε και κατάφερε να αποκτήσει ηγετικό ρόλο στην τραπεζική αγορά της Κρήτης, με παρουσία και στην Αθήνα, να συμβάλει ενεργά στην ανάπτυξη της επιχειρηματικότητας αλλά και στην τόνωση της απασχόλησης στις τοπικές κοινωνίες τις οποίες δραστηριοποιείται. Σήμερα, η Τράπεζα διαθέτει δίκτυο που αποτελείται από 23 καταστήματα, 50.000 περίπου πελάτες και 25.000 συνεταίρους ενώ απασχολεί περισσότερους από 200 εργαζόμενους, συνεισφέροντας σημαντικά εν μέσω κρίσης στην διατήρηση καθώς και στην δημιουργία θέσεων εργασίας σε τοπικό επίπεδο.

Την χρονιά που πέρασε, η Τράπεζά μας αντιμετώπισε με επιτυχία την πρόκληση της ανακεφαλαιοποίησής της, συγκεντρώνοντας τα απαιτούμενα κεφάλαια, προκειμένου ο δείκτης κεφαλαιακής επάρκειας να ανταποκρίνεται στις απαιτήσεις της Τράπεζας της Ελλάδος. Το εγχείρημα ήταν πρωτόγνωρο και με υψηλό βαθμό δυσκολίας, δεδομένων των οικονομικών συνθηκών που επικρατούν στην Ελλάδα. Μπορέσαμε όμως να ανταποκριθούμε με επιτυχία με την πολύτιμη στήριξη όμως συνεταίρων μας παλαιών και νέων.

Όσον αφορά τα οικονομικά μεγέθη της Τράπεζας, πρέπει να σημειωθεί ότι το 2015 ήταν η πρώτη χρονιά κατά την οποία οι οικονομικές καταστάσεις συντάχθηκαν βάσει των Διεθνών Προτύπων Χρηματοοικονομικής Αναφοράς (ΔΠΧΑ). Τα καθαρά έσοδα από τόκους σημείωσαν αύξηση της τάξης του 6% και διαμορφώθηκαν στο ύψος των 16,3 εκατ. ευρώ ενώ τα κέρδη μετά από φόρους κατέγραψαν σημαντική άνοδο κατά 40% περίπου και ανήλθαν σε 2,5 εκατ. ευρώ από 1,8 εκατ. ευρώ το 2014. Επιπλέον, οι χορηγήσεις διαμορφώθηκαν σε 349,2 εκατ. ευρώ παραμένοντας στα ίδια επίπεδα σε σχέση με την προηγούμενη χρήση, ενώ οι καταθέσεις ανήλθαν σε 328,4 εκατ. ευρώ από 485,7 εκατ. ευρώ το 2014, μειωμένες λόγω της γενικότερης αρνητικής συγκυρίας. Τα ίδια κεφάλαια της Τράπεζας κινήθηκαν ανοδικά και διαμορφώθηκαν σε 35,3 εκατ. ευρώ από 25,2 εκατ. ευρώ την παρελθούσα χρήση. Ο δείκτης κεφαλαιακής επάρκειας, ενισχυμένος από τα κεφάλαια που εισέρευσαν μετά την επιτυχημένη ανακεφαλαιοποίηση, διπλασιάστηκε και ανήλθε σε 11,62% από 5,60% το 2014. Τέλος, μείωση της τάξης του 12% περίπου σημείωσε το συνολικό ενεργητικό που διαμορφώθηκε σε 452,1 εκατ. ευρώ από 516,7 εκατ. ευρώ την 31/12/2014.

Για το 2016, η Τράπεζά μας στοχεύει να συμβάλει στην ανάκαμψη των τοπικών οικονομιών και κοινωνιών στις οποίες δραστηριοποιείται. Αποτελεί πρόθεσή μας να συνεχίσουμε να συνδράμουμε τις επιχειρήσεις και τα νοικοκυριά, παρέχοντας ρευστότητα, όπως άλλωστε κάνουμε χωρίς διακοπή όλα αυτά τα χρόνια της κρίσης.

Υπηρετώντας το όραμά μας για την ανάδειξη της Κρήτης σε μία ισχυρή οικονομική περιφέρεια, πιστεύουμε ότι η χρηματοδότηση επιχειρήσεων και νοικοκυριών και η υλοποίηση άμεσων επενδύσεων, θα αποτελέσουν τους δύο βασικούς άξονες πάνω στους οποίους θα στηριχθεί η ανάπτυξη της Κρητικής οικονομίας στο άμεσο μέλλον. Ο τουρισμός, η γεωργία, η ενέργεια, η οξοποίηση ακινήτων, η παραθεριστική κατοικία και η μεταποίηση είναι οι τομείς οικονομικής δραστηριότητας που θα πρωταγωνισήσουν στις οικονομικές εξελίξεις των επόμενων ετών στην Κρήτη.

Προχωράμε πάντα με γνώμονα τον τοπικό μας προσανατολισμό και τον συνεταιριστικό μας χαρακτήρα. Η επιτυχής ολοκλήρωση της αύξησης του συνεταιριστικού μας κεφαλαίου, μας κάνει να ατενίζουμε με αισιοδοξία τις προοπτικές της επόμενης ημέρας, που θέλουμε να βρει την Συνεταιριστική Τράπεζα Χανίων ως ένα ισχυρό και μοντέρνο χρηματοπιστωτικό ίδρυμα, που θα διαδραματίσει ενεργό ρόλο στην ανάπτυξη του τόπου μας.

Με βασικό μας όπλο για την επίτευξη του σχεδιασμού μας, την αμέριστη στήριξη που έχετε προσφέρει καθ' όλα τα 20 χρόνια της λειτουργίας της Τράπεζάς μας, συνεχίζουμε με αμείωτη ένταση την προσπάθεια υλοποίησης του οράματός μας για μια Κρήτη ισχυρή με πρωταγωνιστικό ρόλο στα εγχώρια και διεθνή δρώμενα.

Ο Πρόεδρος του Διοικητικού Συμβουλίου

*Μιχαήλ Μαρακάκης*

Απολογισμός 2015

# 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 29η Ιουνίου 2016, ημέρα Τετάρτη και ώρα 18:00 μ.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 εγγραφής νέων μελών.
2. Υποβολή των Οικονομικών Καταστάσεων και της Έκθεσης των Ελεγκτών του Συνεταιρισμού για την 22η Διαχειριστική Περίοδο 1/1 - 31/12/2015.
3. Υποβολή της Έκθεσης Διαχείρισης και Πεπραγμένων του Διοικητικού Συμβουλίου για την 22η Διαχειριστική Περίοδο 1/1 - 31/12/2015.
4. Έγκριση των Οικονομικών Καταστάσεων και των αποτελεσμάτων της χρήσης 2015.
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 2015.
6. Ορισμός Ορκωτών Ελεγκτών Οικονομικής Χρήσης 2016.
7. Τροποποίηση του άρθρου 1 παρ. 1 και του άρθρου 11 του Καταστατικού.
8. Έκδοση απλών ονομαστικών ομολόγων μειωμένης εξασφάλισης (Ο.Μ.Ε.).
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 6η Ιουλίου 2016, ημέρα Τετάρτη**, 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 13η Ιουλίου 2016, ημέρα Τετάρτη**, την ίδια ώρα στον ίδιο τόπο, με τα ίδια θέματα ημερήσιας διάταξης.

Στην Τακτική Γενική Συνέλευση της 29ης Ιουνίου 2016 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 2-7) και τα νέα μέλη των οποίων θα εγκριθεί η εγγραφή κατά την προσκαλούμενη τακτική Γενική Συνέλευση, σύμφωνα με το άρθρο 6 παρ. 4 του Καταστατικού.

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

Χανιά 13.06.2016

ΤΟ ΔΙΟΙΚΗΤΙΚΟ ΣΥΜΒΟΥΛΙΟ ΤΗΣ ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ ΧΑΝΙΩΝ

## και έκθεση του Διοικητικού Συμβουλίου επί των Οικονομικών Καταστάσεων της Χρήσεως 2015

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 2015 που είναι ο 20ος χρόνος λειτουργίας της Τράπεζας και ο τρίτος χρόνος της θητείας του παρόντος Διοικητικού Συμβουλίου.

### Το Περιβάλλον

#### Εξελίξεις στο Διεθνή και Ευρωπαϊκό Χώρο

Το 2015 ήταν ένα έτος ανάπτυξης σε παγκόσμιο επίπεδο, δεν είχε όμως την δυναμική του 2014, γεγονός που οφείλεται στις εκ διαμέτρου αντίθετες επιδόσεις των αναδυόμενων αγορών και της Κίνας από την μία πλευρά, οι οποίες επιδεινώθηκαν και των αναπτυγμένων αγορών από την άλλη, οι οποίες βελτιώθηκαν.

Σημαντικό ρόλο στους θετικούς ρυθμούς της παγκόσμιας ανάπτυξης διαδραμάτισε η πτώση των τιμών του πετρελαίου. Συνεπεία της παραπάνω μείωσης, σημαντική υποχώρηση έως και μηδενισμό κατέγραψε και ο πληθωρισμός κυρίως στις ανεπτυγμένες οικονομίες.

Εντός του ανωτέρω πλαισίου η οικονομία της Ζώνης Ευρώ το 2015 ενισχύθηκε κατά περίπου 1% σε σχέση με το 2014. Οι βασικοί παράγοντες που συνεισέφεραν προς αυτή την κατεύθυνση ήταν η ενίσχυση της ιδιωτικής κατανάλωσης, η αύξηση των επενδύσεων, η έναρξη του προγράμματος ποσοτικής χαλάρωσης από την ΕΚΤ και η εξασθένηση της συναλλαγματικής ισοτιμίας του ευρώ.

#### Εξελίξεις στον Ελληνικό χώρο

Το 2015 ήταν ακόμα ένα δύσκολο έτος για την Ελληνική οικονομία και αγορά. Το κλίμα αβεβαιότητας, που επικρατούσε ήδη από τέλη του 2014, επιδεινώθηκε από παράγοντες όπως η προκήρυξη του δημοψηφίσματος, η τραπεζική αργία και η επιβολή περιορισμών στην κίνηση κεφαλαίων αλλά και η διενέργεια δύο εκλογικών αναμετρήσεων κατά την διάρκεια του έτους.

Στην μερική σταθεροποίηση της κατάστασης συνέβαλε η συμφωνία που επιτεύχθηκε στη Σύνοδο Κορυφής της 12ης Ιουλίου μεταξύ της Ελληνικής Κυβέρνησης και των δανειστών της.

Σε μακροοικονομικό επίπεδο και ενώ ήδη τα προηγούμενα έτη (2008-2014), η ελληνική οικονομία απώλεσε σωρευτικά πάνω από το 25% του ΑΕΠ, η κατάσταση επηρεάστηκε αρνητικά από τους παραπάνω αναφερθέντες παράγοντες καθώς και από τα επιπρόσθετα μέτρα δημοσιονομικής προσαρμογής στο πλαίσιο της νέας συμφωνίας στήριξης της Ελληνικής οικονομίας από τους εταίρους της.

Εκπλήσσοντας θετικά, η οικονομία επέδειξε μεγαλύτερες του αναμενομένου αντοχές και ως εκ τούτου οι επιπτώσεις ήταν μικρότερες από αυτές που αρχικά είχαν εκτιμηθεί και αναμενόταν, με το ΑΕΠ της χώρας για το 2015 να μειώνεται κατά 0,3% (Πηγή: ΕΛ.ΣΤΑΤ).

Η μικρή μείωση του ΑΕΠ και η γενικότερη ανθεκτικότητα της Ελληνικής οικονομίας, οφείλεται ουσιαστικά στις δράσεις που είχαν αναληφθεί σε μακροοικονομικό επίπεδο τα προηγούμενα χρόνια όπως είναι ο περιορισμός του δημοσιονομικού ελλείμματος και του ελλείμματος του ισοζυγίου τρεχουσών συναλλαγών, η ενίσχυση των εξαγωγών αλλά και της ανταγωνιστικότητας. Επίσης, θετικά επέδρασε και η σημαντική αύξηση των συναλλαγών χωρίς μετρητά που ακολούθησε την επιβολή ελέγχων στην κίνηση κεφαλαίων και ενίσχυσε την επίσημη οικονομική δραστηριότητα, κυρίως την ιδιωτική κατανάλωση, σε βάρος της παραοικονομίας.

Η ανεργία μειώθηκε στο 25%, παραμένοντας όμως η μεγαλύτερη στην Ε.Ε. ενώ ο πληθωρισμός συνέχισε να κινείται σε αρνητικά επίπεδα (-1,1%).

Όσον αφορά στην Κρήτη και την οικονομία της, η οποία ουσιαστικά αντιπροσωπεύει την μερίδα του λέοντος των δραστηριοτήτων της Τράπεζάς μας, οι εξελίξεις δεδομένων των ευρύτερων συνθηκών, μπορούν να χαρακτηριστούν ικανοποιητικές.

Ειδικότερα, η δυναμική που ανέπτυξε ο τουρισμός κατά τα προηγούμενα έτη επιβεβαιώθηκε και κατά το 2015, σημειώνοντας περαιτέρω αύξηση. Παράλληλα, ανοδικά κινήθηκαν και οι εξαγωγές αγροτικών προϊόντων, προεξέχοντος του ελαιόλαδου, του οποίου αύξηση κατέγραψε και η τιμή, για πρώτη φορά μετά από αρκετά χρόνια. Ο γεωργικός τομέας της Κρητικής οικονομίας δεν αποτελείται βεβαίως μόνο από το ελαιόλαδο αλλά και από πλήθος άλλων γεωργικών προϊόντων, τόσο παραδοσιακών όσο και νέων, που παράγονται και μεταποιούνται. Σημαντικές ευκαιρίες ανάπτυξης εντοπίζονται και στους κλάδους ενέργειας, ανάπτυξης ακινήτων και παραθεριστικής κατοικίας, που έρχονται να συμπληρώσουν την σύνθεση της οικονομίας της Κρήτης.

Παρά τις αντίξοες συνθήκες που αντιμετωπίζει η χώρα μας τα τελευταία χρόνια, η τοπική οικονομία συνεχίζει να διαθέτει σημαντικές προοπτικές, οι οποίες πιστεύουμε ακράδαντα ότι τα επόμενα έτη θα καταστήσουν την Κρήτη μία από τις πλέον σημαντικές οικονομικές περιφέρειες τόσο σε εγχώριο όσο και σε διεθνές επίπεδο.

### **Ελληνικό Τραπεζικό Σύστημα**

Η ενίσχυση της κεφαλαιακής βάσης των τραπεζών, μέσω αυξήσεων του μετοχικού τους κεφαλαίου μαζί με την τραπεζική αργία και την επιβολή περιορισμών στην κίνηση κεφαλαίων, αποτέλεσαν τις κυριότερες εξελίξεις για το Ελληνικό τραπεζικό σύστημα το 2015.

Η μεγάλη μείωση των τραπεζικών καταθέσεων που σημειώθηκε κατά το πρώτο εξάμηνο του 2015 ουσιαστικά κατέστησε αναγκαία την επιβολή περιορισμών στην κίνηση των κεφαλαίων

αλλά και των τραπεζικών εργασιών γενικότερα, διαμορφώνοντας παράλληλα συνθήκες οικονομικής ύφεσης. Με αυτά τα δεδομένα ο τρίτος γύρος ανακεφαλαιοποίησης των Ελληνικών τραπεζών ήταν αναπόφευκτος. Οι αυξήσεις μετοχικού κεφαλαίου υλοποιήθηκαν με επιτυχία το τελευταίο τρίμηνο του έτους, αφού οι συμμετέχουσες τράπεζες πέτυχαν να συγκέντρωσουν τα απαιτούμενα κεφάλαια. Ως αποτέλεσμα αφενός μειώθηκε η εξάρτηση των ελληνικών τραπεζών από τον Έκτακτο Μηχανισμό Ρευστότητας (ELA) και αφετέρου σημειώθηκε μίας μικρής κλίμακας επιστροφή καταθέσεων λόγω της βαθμιαίας αποκατάστασης της εμπιστοσύνης των καταθετών στο σύστημα.

### **Η Συνεταιριστική Τράπεζα Χανίων**

Η πρωτοφανής οικονομική κρίση και ύφεση που βιώνει ο τόπος μας επί σχεδόν μία δεκαετία και οι συνέπειες τους στην οικονομική δραστηριότητα, οδήγησαν τον τραπεζικό κλάδο σε μία άνευ προηγουμένου συγκέντρωση. Η ενοποίηση του κλάδου παρουσιάζει σημαντικές ευκαιρίες για τις τράπεζες που αντιμετώπισαν με επιτυχία τις προκλήσεις. Όντας μία εξ αυτών, η Συνεταιριστική Τράπεζα Χανίων προσβλέπει στην αύξηση των μεριδίων αγοράς μέσα από την επέκταση της πελατειακής της βάσης και την διεύρυνση της συνεργασίας της τόσο με τις επιχειρήσεις όσο και με τα νοικοκυριά.

### **Αύξηση Συνεταιριστικού Κεφαλαίου**

Στο πλαίσιο της συνολικής ανακεφαλαιοποίησης της Ελληνικού χρηματοπιστωτικού συστήματος, η Συνεταιριστική Τράπεζα Χανίων κατά τα τέλη της χρήσης 2015, υλοποίησε με επιτυχία αύξηση του συνεταιριστικού της κεφαλαίου. Η εξέλιξη αυτή κατέστη αναπόφευκτη αφού οι γενικότερες συνθήκες της Ελληνικής οικονομίας οδήγησαν μεγάλο μέρος των πελάτων της Τράπεζας, επιχειρήσεις και νοικοκυριά, σε αδυναμία αποπληρωμής των

δανειακών τους υποχρεώσεων, επιβαρύνοντας σημαντικά το δανειακό της χαρτοφυλάκιο. Επιπλέον, στην κατεύθυνση αυτή συνεισέφερε και η εφαρμογή από 01/01/2015 των Διεθνών Προτύπων Χρηματοοικονομικής Αναφοράς και στις συνεταιριστικές τράπεζες όπως απαίτησε η Τράπεζα της Ελλάδος, γεγονός που ανάγκασε την Τράπεζα να προχωρήσει στον σχηματισμό πρόσθετων προβλέψεων.

Μέσω της αύξησης συνεταιριστικού κεφαλαίου η Τράπεζα συγκέντρωσε συνολικά 21,5 εκατ. ευρώ. Από αυτά ποσό 12,5 ευρώ συγκεντρώθηκε από ιδιώτες συνεταιίρους ενώ το υπόλοιπο ποσό 9 ευρώ καλύφθηκε από ομολογιακό δάνειο που εξέδωσε η Τράπεζα. Με το πέρας της αύξησης, ο δείκτης κεφαλαιακής επάρκειας ενισχύθηκε σημαντικά και διαμορφώθηκε στο επίπεδο του 11,62% (10,04% σε επίπεδο Ομίλου) έναντι 5,60% (4,87% σε επίπεδο Ομίλου) το 2014.



## Το Δίκτυο της Τράπεζας

Το δίκτυο καταστημάτων της Τράπεζας αριθμεί σήμερα 23 υπηρεσιακές μονάδες. Από αυτά, 10 καταστήματα βρίσκονται στο Νομό Χανίων (2 στα Χανιά και από 1 σε Κίσαμο, Παλαιόχωρα, Πλατανιά, Γεωργιούπολη, Πλάτανο, Κολυμπάρι, Αλικιανό, Σούδα), 1 κατάστημα βρίσκεται στον Νομό Ρεθύμνης (Ρέθυμνο), 6 καταστήματα βρίσκονται στο Νομό Ηρακλείου (4 στο Ηράκλειο και από 1 σε Μοίρες και Τυμπάκι), 3 καταστήματα βρίσκονται στο Νομό Λασιθίου (Ιεράπετρα, Άγιος Νικόλαος, Σητεία) και 3 καταστήματα βρίσκονται στον Νομό Αττικής (Αθήνα Λεωφόρος Συγγρού, Αγία Παρασκευή, Περιστέρι).

Όσον αφορά στο δίκτυο καταστημάτων της Τράπεζας, με δεδομένη την ισχυρή της οργανωτική δομή, η οποία μπορεί να υποστηρίξει περαιτέρω ανάπτυξη των δραστηριοτήτων της Τράπεζας, εξετάζεται αναδιάρθρωση του δικτύου, με βασική στόχευση την περαιτέρω διεύρυνση στο Νομό Αττικής, ο οποίος προσφέρει την δυνατότητα επίτευξης σημαντικών οικονομικών κλίμακας και αυξημένης κερδοφορίας.

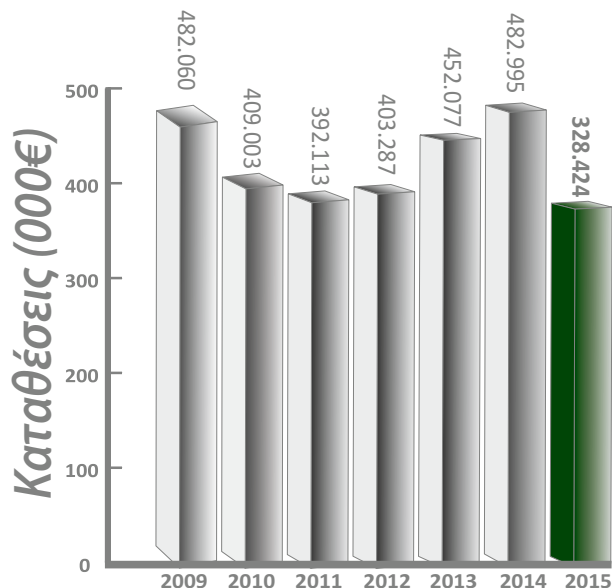


# Τα Μεγέθη της Τράπεζας

## Καταθέσεις

Οι καταθέσεις της Τράπεζας την 31/12/2015 διαμορφώθηκαν σε 328,4 εκατ. ευρώ από 485,6 εκατ. ευρώ την 31/12/2014, καταγράφοντας μείωση της τάξης του 32,4% και αντανακλώντας τις συνθήκες που επικράτησαν στην τραπεζική αγορά κατά το 2015, οι οποίες μεταξύ άλλων οδήγησαν και στην επιβολή ελέγχων στην κίνηση κεφαλαίων.

Σύμφωνα με τα επίσημα δημοσιοποιημένα στοιχεία της Τράπεζας της Ελλάδος για το 2015, η Συνεταιριστική Τράπεζα Χανίων κατέχει μερίδιο αγοράς στις καταθέσεις του Νομού Χανίων που ανέρχεται σε 25,2% ενώ για το σύνολο της Κρήτης το αντίστοιχο μερίδιο διαμορφώθηκε σε 6,3% (Πηγή: Τράπεζα της Ελλάδος, Στατιστικό Δελτίο Οικονομικής Συγκυρίας, Τεύχος 167 Μάρτιος – Απρίλιος 2016).



## Χορηγήσεις

Πολιτική της Συνεταιριστικής Τράπεζας Χανίων στον τομέα των χρηματοδοτήσεων είναι η συμβολή στην οικονομική ανάπτυξη των περιοχών που δραστηριοποιείται, παρέχοντας υποστήριξη σε παραγωγικές και βιώσιμες επιχειρήσεις, με κατάλληλα διαμορφωμένα προϊόντα και υπηρεσίες.

Η Τράπεζα προσφέρει όλα τα χρηματοδοτικά προϊόντα, εξειδικευμένα κατά κλάδο οικονομίας και προσαρμοσμένα στις ανάγκες των πελατών της, με ταχύτητα και ευελιξία.

Οι χορηγήσεις αφαιρουμένων των προβλέψεων ανήλθαν στο τέλος της χρήσης του 2015 σε 349,2εκ.€, παραμένοντας στα ίδια επίπεδα με την χρήση 2014. Οι σωρευτικές προβλέψεις της Τράπεζας την 31/12/2015 διαμορφώθηκαν στο ύψος των 115,1 εκ. €. Να σημειωθεί ότι η Τράπεζα κατά την χρήση 2015 σχημάτισε επιπρόσθετες προβλέψεις της τάξης των 6,4 εκ. €.

Το πιεστικότερο κανονιστικό πλαίσιο, οι συνθήκες της αγοράς και η μέριμνα για την περαιτέρω θωράκιση της Τράπεζας και των υφιστάμενων πελατών της από την κρίση δεν επέτρεψαν μεγαλύτερη αύξηση των χορηγήσεων. Σε γενικές γραμμές το 2015 για την Συνεταιριστική Τράπεζα Χανίων, αναφορικά με τις χορηγήσεις, ήταν ένα έτος που χαρακτηρίστηκε από ενέργειες για την περαιτέρω εξυγίανση του δανειακού της χαρτοφυλακίου και την αποφυγή έκθεσής της σε ενδεχόμενους νέους πιστωτικούς κινδύνους.

Πρέπει να σημειωθεί ότι, παρά τις δυσμενείς επιπτώσεις της κρίσης στην πραγματική οικονομία, η Συνεταιριστική Τράπεζα Χανίων και το 2015 δεν ανέκοψε την παροχή πιστώσεων στους πελάτες της για την αντιμετώπιση των χρηματοοικονομικών τους αναγκών, στο βαθμό που αυτό ήταν δυνατόν.

## Επιτόκια Χορηγήσεων

Τα επιτόκια χορηγήσεων κινήθηκαν αναλογικά με το κόστος χρήματος της Τράπεζας. Όλα τα επιτόκια είναι κυμαινόμενα και συνδεδεμένα με το επιτόκιο πράξεων κύριας αναχρηματοδότησης της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας. Η Τράπεζα μεριμνά συνεχώς για τη συστηματική παρακολούθηση του κόστους χρήματος και οι προτάσεις σχετικά με το ύψος των επιτοκίων τόσο για τα προσφερόμενα στους πελάτες της προϊόντα όσο και για τη διαχείριση των διαθεσίμων της, αναλύονται από τα αρμόδια στελέχη της στην Επιτροπή Διαχείρισης Ενεργητικού Παθητικού.

## Ποιότητα Χορηγήσεων

Η ποιότητα των χορηγήσεων της Τράπεζας αποτελεί συνεχή μέριμνα της Τράπεζας. Τα εγκριτικά κλιμάκια των χορηγήσεων προχωρούν σε ενδελεχή εξέταση των αιτημάτων, την αποτίμηση του πιστωτικού κινδύνου δια των εισηγήσεων της Μονάδας Διαχείρισης Κινδύνων σε συνδυασμό με τη χρήση της εφαρμογής RV RATING της εταιρίας SYSTEMIC, και τη λήψη τεκμηριωμένων αποφάσεων σε τακτές συνεδριάσεις, ώστε να εξυπηρετούνται οι πελάτες και ταυτόχρονα να διαφυλάσσονται τα συμφέροντα της Τράπεζας και των συνεταίρων της.

Βασικός στόχος της Τράπεζας είναι η βελτίωση της ποιότητας των χορηγήσεων, η ενίσχυση των εξασφαλίσεων και η αποτελεσματικότερη παρακολούθηση και διαχείριση των δανειοδοτήσεων σε προσωρινή και οριστική καθυστέρηση. Παράλληλα η Τράπεζα λαμβάνοντας υπόψη τη γενικότερη οικονομική συγκυρία, υποστήριξε ενεργά και το 2015 τις επιχειρήσεις και τα νοικοκυριά με ρυθμίσεις και αναδιαρθρώσεις των υφιστάμενων δανειοδοτήσεων για την ομαλότερη αποπληρωμή τους.

## Διαχείριση μη εξυπηρετούμενων δανείων

Την ευθύνη της διαχείρισης των μη εξυπηρετούμενων δανείων έχει η Διεύθυνση Διαχείρισης Καθυστερήσεων (ΔΔΚ), μία νέα δομή που αποτελεί ανεξάρτητο διοικητικό όργανο που εφαρμόζει τις οδηγίες της Τράπεζας της Ελλάδος και γενικά το σύνολο του ισχύοντος κανονιστικού πλαισίου.

Στις περιπτώσεις που αναγνωρίζεται οικονομική αδυναμία του πιστούχου να εξυπηρετήσει το δάνειο σύμφωνα με τους όρους της σύμβασης, μπορεί να γίνει ρύθμιση του δανείου, την ευθύνη της οποίας έχει η ΔΔΚ. Η ΔΔΚ αξιολογεί και εισηγείται βραχυπρόθεσμες και μακροπρόθεσμες ρυθμίσεις καθώς επίσης και λύσεις οριστικής διευθέτησης κατόπιν επεξεργασίας που γίνεται σε επίπεδο πιστούχου, λαμβάνοντας υπόψη τη δυνατότητα πληρωμών, τις εξασφαλίσεις, τις τρέχουσες συνθήκες της αγοράς, τη βιωσιμότητα των πιστούχων παράλληλα με τη μεγιστοποίηση της αποδοτικότητας της τράπεζας.

Ρυθμίσεις εφαρμόζονται στο σύνολο του χαρτοφυλακίου των μη εξυπηρετούμενων δανείων δηλαδή τόσο στο επιχειρηματικό όσο και στο χαρτοφυλάκιο λιανικής τραπεζικής (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.

Παράλληλα με τις νέες ρυθμίσεις, η ΔΔΚ συντονίζει την εντατικοποίηση των προσπαθειών για την αύξηση των εισπράξεων, τη διαχείριση των εξασφαλίσεων καθώς επίσης αξιολογεί την αποτελεσματικότητα των εφαρμοζόμενων τύπων ρύθμισης.

## Συνέταιροι - Ίδια Κεφάλαια

Ο αριθμός των μελών μας στο τέλος του 2015 ανήλθε σε 24.993 έναντι 24.438 το 2014, ενώ τα ίδια κεφάλαια διαμορφώθηκαν σε 35,2εκ.€ έναντι 25,19εκ.€ το 2014, παρουσιάζοντας αύξηση κατά 40%. Σε επίπεδο Ομίλου τα ίδια κεφάλαια ανήλθαν σε 32,4 εκ.€ έναντι 24,1εκ. € το 2015 (αύξηση 34,4%).



## Αναπτυξιακές Δραστηριότητες - Συμμετοχή σε φορείς

Η Συνεταιριστική Τράπεζα Χανίων υποστηρίζει ενεργά τις αναπτυξιακές δραστηριότητες των Μικρομεσαίων Επιχειρήσεων.

Η Συνεταιριστική Τράπεζα Χανίων μέσω της συνεργασίας της με το **Εθνικό Ταμείο Επιχειρηματικότητας και Ανάπτυξης (ΕΤΕΑΝ ΑΕ)** παρέχει ευρέως φάσματος χρηματοοικονομικά εργαλεία για την ενίσχυση των μεσαίων, μικρών και πολύ μικρών επιχειρήσεων στην Ελλάδα. Σήμερα, η παραπάνω συνεργασία υλοποιείται και μέσα από τη δημιουργία ταμείων ειδικού σκοπού από τα οποία εξασφαλίζονται χρηματοδοτήσεις χαμηλού κόστους για την ενισχυόμενη επιχείρηση. Σε αυτό το πλαίσιο συστάθηκε το Ταμείο Χαρτοφυλακίου (Κεφαλαίου) με την επωνυμία «Ταμείο Επιχειρηματικότητας».

Η Συνεταιριστική Τράπεζα Χανίων για τα έτη 2013 - 2016 συμμετέχει στις δράσεις του Ταμείου **Επιχειρηματική Επανεκκίνηση & Νησιωτική Τουριστική Επιχειρηματικότητα**.

➤ Η Συνεταιριστική Τράπεζα Χανίων είναι μέτοχος, μαζί με τα Επιμελητήρια και άλλους φορείς της Κρήτης, στην Αναπτυξιακή Κρήτης, αστική μη κερδοσκοπική εταιρία με σκοπό την ενίσχυση της περιφερειακής ανάπτυξης μέσα από την υλοποίηση και διαχείριση εθνικών και ευρωπαϊκών προγραμμάτων

➤ Με τη διαθέσιμη τεχνογνωσία της σε ότι αφορά την υλοποίηση επενδύσεων, επιχορηγούμενων από επενδυτικούς νόμους και κοινοτικά προγράμματα, παρέχει στοχευμένες τραπεζικές υπηρεσίες σε ΜΜΕ για την υλοποίηση επενδυτικών σχεδίων που έχουν ενταχθεί σε δράσεις ενίσχυσης.

Υπάρχει μια τράπεζα  
που υπερασπίζεται  
την ποιότητα ζωής  
των νοικοκυριών



# Κοινωνική Προσφορά

Για οκτώ συνεχόμενα έτη η Ελληνική οικονομία βιώνει μία παρατεταμένη οικονομική κρίση και ανεπανάληπτη ύφεση, η οποία έχει πλήξει το μεγαλύτερο μέρος των πολιτών της χώρας μας, άλλους περισσότερο και άλλους λιγότερο. Μέσα σε αυτό το ιδιαίτερα δυσμενές κλίμα, έχουν αυξηθεί γεωμετρικά οι συμπολίτες μας, οι οποίοι αντιμετωπίζουν δυσχέρειες, όσον αφορά στην κάλυψη των βασικών τους αναγκών.

Η Συνεταιριστική Τράπεζα Χανίων, με έναν ευρύ αριθμό δράσεων αλληλεγγύης, διαπνεόμενη από τον χαρακτήρα του συνεταιρισμού και του τοπικού προσανατολισμού, έχει αναλάβει εδώ και χρόνια τον ρόλο του αρωγού των τοπικών κοινωνιών, προσφέροντας με συνέπεια την στήριξή της. Με επίκεντρο τον Άνθρωπο, η Τράπεζα συνδράμει με χορηγίες και ενισχύσεις το κοινωφελές έργο της εκκλησίας, κοινωνικούς φορείς και δομές, ενέργειες που σχετίζονται με την περίθαλψη και την υγεία.

Κατά το 2015 η Συνεταιριστική Τράπεζα Χανίων συνέδραμε κοινωνικούς φορείς, με αγαθά πρώτης ανάγκης συνολικής αξίας 53 χιλ. ευρώ ενώ διέθεσε σε αθλητικά και φιλανθρωπικά σωματεία, πολιτιστικούς συλλόγους, ιερές μονές, εκπαιδευτικά ιδρύματα, Ο.Τ.Α. και θέατρα επιπλέον 15 χιλ. ευρώ.

Οι δράσεις κοινωνικής ευθύνης της Τράπεζας δεν περιορίζονται όμως μόνο στην ενίσχυση των ασθενέστερων συμπολιτών μας αλλά επεκτείνονται και σε ενέργειες σχετικές με τον πολιτισμό και το περιβάλλον.

Η Τράπεζα υποστηρίζει πολιτιστικούς, λαογραφικούς και φιλολογικούς συλλόγους, τοπικά θέατρα, αθλητικές ομάδες, εκπαιδευτικά ιδρύματα, πρωτοβουλίες της τοπικής αυτοδιοίκησης. Συντηρεί σε μόνιμη βάση τον αρχαιολογικό χώρο που βρίσκεται ενσωματωμένος στο κτίριο διοίκησης και κεντρικού καταστήματος και διατηρεί την ιστορική μνήμη των εταιρειών του Ομίλου της, μέσω αρχαιακού υλικού μεγάλου όγκου 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 2015 πραγματοποιήθηκαν 63 εκδηλώσεις.

Η κοινωνική ευαισθησία της Τράπεζας εκτείνεται και σε θέματα που έχουν να κάνουν με το περιβάλλον και το αποτύπωμα που αφήνουν σε αυτό οι διάφορες πτυχές της λειτουργίας της Τράπεζας. Στο πλαίσιο αυτό, η Τράπεζα εφαρμόζει πολιτικές που αποσκοπούν στην μείωση κατανάλωσης της ηλεκτρικής ενέργειας, νερού και πετρελαίου θέρμανσης, με σκοπό οι εγκαταστάσεις της Τράπεζας να συμμορφώνονται με τους κανονισμούς ενεργειακής απόδοσης. Επιπλέον, η Τράπεζα συμμετέχει και σε διάφορα προγράμματα ανακύκλωσης όπως χαρτιού, πλαστικών, μπαταριών και άλλων υλικών.

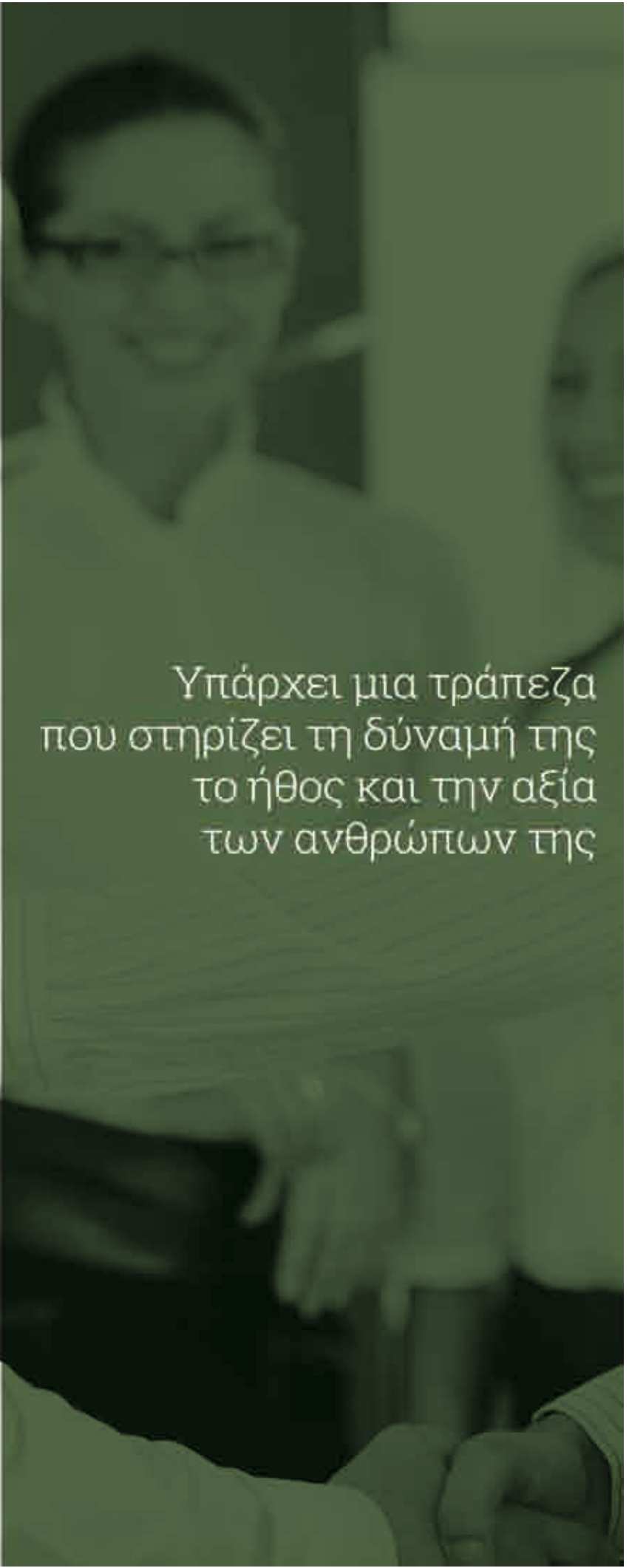
## Διοίκηση της Τράπεζας

Το ανώτατο διοικητικό όργανο της Τράπεζας είναι το εννιαμελές Διοικητικό Συμβούλιο, το οποίο έχει αρμοδιότητα για τη χάραξη της στρατηγικής της, τη λήψη όλων των σημαντικών αποφάσεων και τον έλεγχο της ομαλής πορείας της Τράπεζας. Η θητεία των μελών του Διοικητικού Συμβουλίου είναι τετραετής. Οι σύμβουλοι των οποίων η θητεία έληξε είναι πάντοτε επανεκλέξιμοι.

Το Διοικητικό Συμβούλιο που προέκυψε από τις εκλογές της 30ης Ιουνίου 2013, όπως ανασυγκροτήθηκε σε σώμα κατά τη συνεδρίαση αυτού Νο 440/03-04-2014, αποτελείται από τα εξής μέλη:

- Μαρακάκης Μιχαήλ του Εμμανουήλ, Πρόεδρος Δ.Σ.
- Ανδρουλάκης Γεώργιος του Χαραλάμπους, Αντιπρόεδρος Δ.Σ.
- Τζινάκης Εμμανουήλ του Μιχαήλ, Γραμματέας
- Φαραντάκης Γεώργιος του Ιωσήφ, Ταμίας
- Πούλακας Ιάσων του Αντωνίου, Εκτελεστικό Μέλος
- Χιωτάκης Ιωσήφ του Ιωσήφ, Εκτελεστικό Μέλος
- Περιβολάκης Αλέξανδρος του Βασιλείου, Ανεξάρτητο Μη Εκτελεστικό Μέλος
- Βάμβουκας Αναστάσιος του Δημητρίου, Μη Εκτελεστικό Μέλος
- Μπαδιερίτης Κυριάκος του Κωνσταντίνου, Μη εκτελεστικό Μέλος





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

## Εταιρική Διακυβέρνηση

Η Συνεταιριστική Τράπεζα Χανίων, με σκοπό τη διαφύλαξη του εταιρικού συμφέροντος και των συμφερόντων των συνεταιριών της, έχει προσαρμοστεί στα οριζόμενα από το θεσμικό πλαίσιο περί εταιρικής διοίκησης. Παράλληλα, βασικό μέλημα της αποτελεί η συνεχής αναβάθμιση των συστημάτων διακυβέρνησης και εσωτερικού ελέγχου, κανονιστικής συμμόρφωσης, διαφάνειας και διάχυσης της πληροφόρησης προς τα μέλη και τους πελάτες της. Συγχρόνως, πρωτεύοντα ρόλο κατέχει η ενσωμάτωση των βέλτιστων αρχών διακυβέρνησης για την κάλυψη κάθε δραστηριότητας. Σε αυτό το πλαίσιο, η Τράπεζα:

- Έχει προσαρμόσει τη σύνθεση του Διοικητικού Συμβουλίου της, ώστε να είναι σύμφωνη με τα ισχύοντα περί Εκτελεστικών, Μη Εκτελεστικών και Ανεξάρτητων Μελών.
- Διαθέτει Επιτροπή Ελέγχου, απαρτιζόμενη από Μη Εκτελεστικά Μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου, το ένα εκ των οποίων είναι και Ανεξάρτητο, η οποία 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 Μονάδα Εσωτερικής Επιθεώρησης, η οποία είναι διοικητικά ανεξάρτητη, 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 Μονάδα Διαχείρισης Κινδύνων, η οποία είναι διοικητικά ανεξάρτητη, 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 Μονάδα Κανονιστικής Συμμόρφωσης, η οποία είναι διοικητικά ανεξάρτητη και υπόκειται στον 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 συνεχή μέριμνα της Διοίκησης και των στελεχών της. Η οργανωτική δομή της βελτιώνεται σταδιακά, ώστε να ανταποκρίνεται στις ανάγκες του αναπτυσσόμενου δικτύου καταστημάτων, αλλά και στην ποικιλία των προϊόντων και υπηρεσιών της Τράπεζας. Το ΔΣ έχει αναθέσει εξειδικευμένα θέματα και συγκεκριμένες αρμοδιότητες στις παρακάτω κύριες επιτροπές που το συνδράμουν στην εκπλήρωση της αποτελεσματικότερης και ασφαλέστερης λειτουργίας της Τράπεζας.

Οι κυριότερες επιτροπές της Τράπεζας και οι αρμοδιότητές τους παρουσιάζονται παρακάτω:

### Επιτροπές του Διοικητικού Συμβουλίου

Ο κύριος ρόλος της **Επιτροπής Ελέγχου** συνίσταται στη συνδρομή του Δ.Σ. αναφορικά με τη διεκπεραίωση των εποπτικών του αρμοδιοτήτων που, κατά κύριο λόγο, αφορούν:

- 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.

Ο κύριος ρόλος της **Επιτροπής Αποδοχών** συνίσταται στην παροχή εξειδικευμένων και ανεξάρτητων συμβουλών επί θεμάτων που σχετίζονται με την πολιτική αποδοχών και την εφαρμογή της σε επίπεδο Τράπεζας.

Η **Επιτροπή Ανάδειξης Υποψηφίων** αποτελείται από τρία μέλη που εκλέγονται από τη Γενική Συνέλευση της Τράπεζας με θητεία μεγαλύτερη κατά ένα έτος από τη διάρκεια της θητείας των μελών του Διοικητικού Συμβουλίου. Έργο της Επιτροπής είναι η κατάρτιση του καταλόγου των υποψηφίων εκτελεστικών μελών του Διοικητικού Συμβουλίου ώστε να πληρούν τα κριτήρια καταλληλότητας όπως αυτά καθορίζονται από το θεσμικό και εποπτικό πλαίσιο.

## 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:

- Επίτευξη της βέλτιστης διάρθρωσης των στοιχείων ενεργητικού και παθητικού σε σχέση με τους αναλαμβανόμενους κινδύνους.
- 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.
- 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)** έχει ως καθήκοντα, μεταξύ άλλων:

- 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) κ.α

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 Παρακολούθησης του Πλαισίου Κεφαλαιακής Επάρκειας του Συμφώνου της Βασιλείας** μελετά τις νέες απαιτήσεις όπως ορίζονται στα κανονιστικά κείμενα που αφορούν το Σύμφωνο της Βασιλείας και οργανώνει την ενσωμάτωσή τους στις εσωτερικές διαδικασίες και τα Πληροφοριακά Συστήματα της Τράπεζας.

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 νεοσύστατη Μονάδα Επιμέλειας – Διαχείρισης Ακίνητης Περιουσίας.

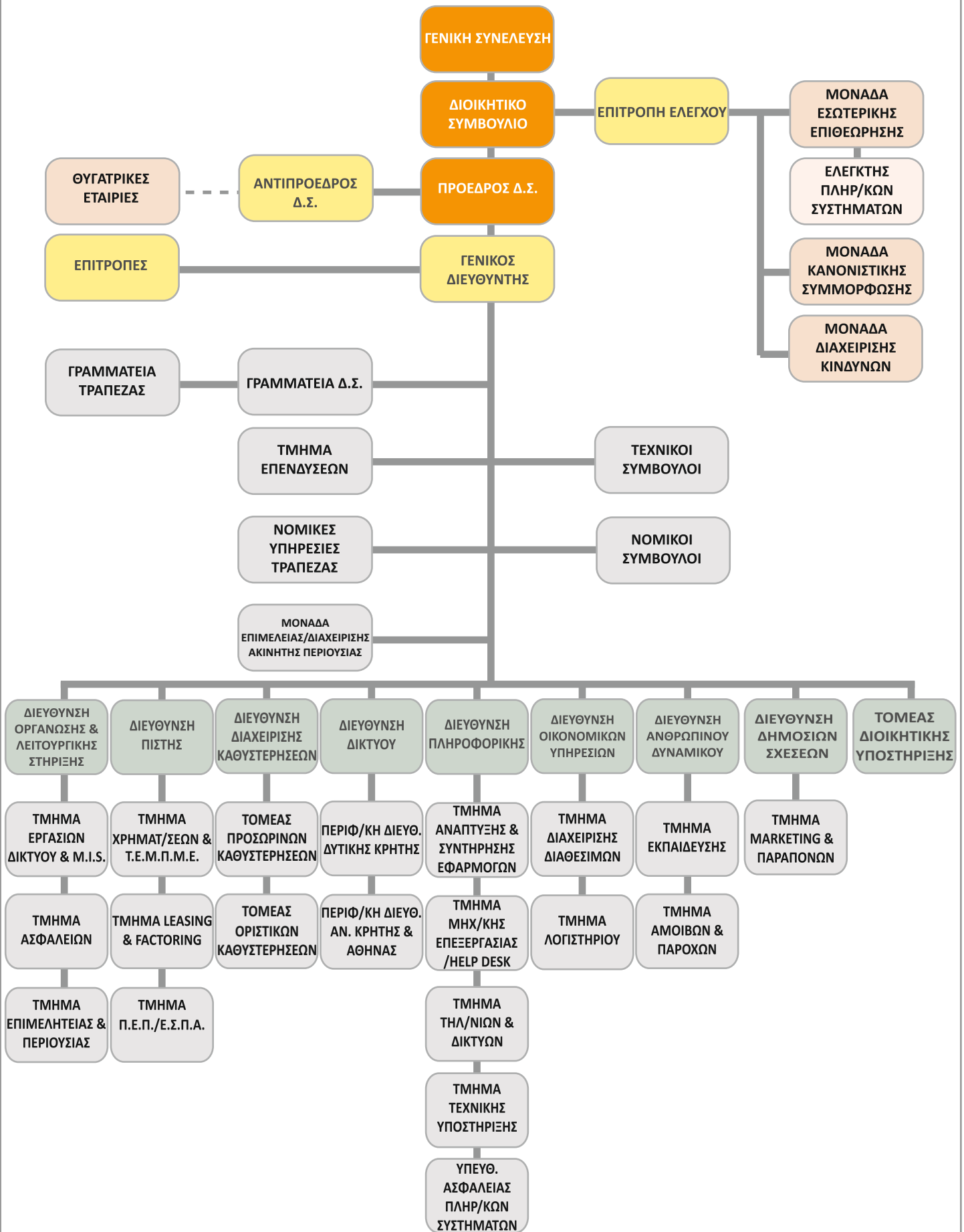
Στα πλαίσια προσαρμογής της οργάνωσης της τράπεζας στη διαρκή ανάπτυξή της, στις Διευθύνσεις Διοίκησης ενσωματώνονται τμήματα και υπηρεσίες που καλύπτουν εξειδικευμένες τεχνικές απαιτήσεις προϊόντων και λειτουργιών και έχουν συντονιστικό ρόλο για την Τράπεζα, σε επίπεδο δικτύου.

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

- Γενική Διεύθυνση
- Διεύθυνση Οργάνωσης και Λειτουργικής Στήριξης
- Διεύθυνση Δικτύου
- Διεύθυνση Πίστης
- Διεύθυνση Διαχείρισης Καθυστερήσεων
- Διεύθυνση Πληροφορικής
- Διεύθυνση Οικονομικών Υπηρεσιών
- Διεύθυνση Ανθρώπινου Δυναμικού
- Διεύθυνση Δημοσίων Σχέσεων



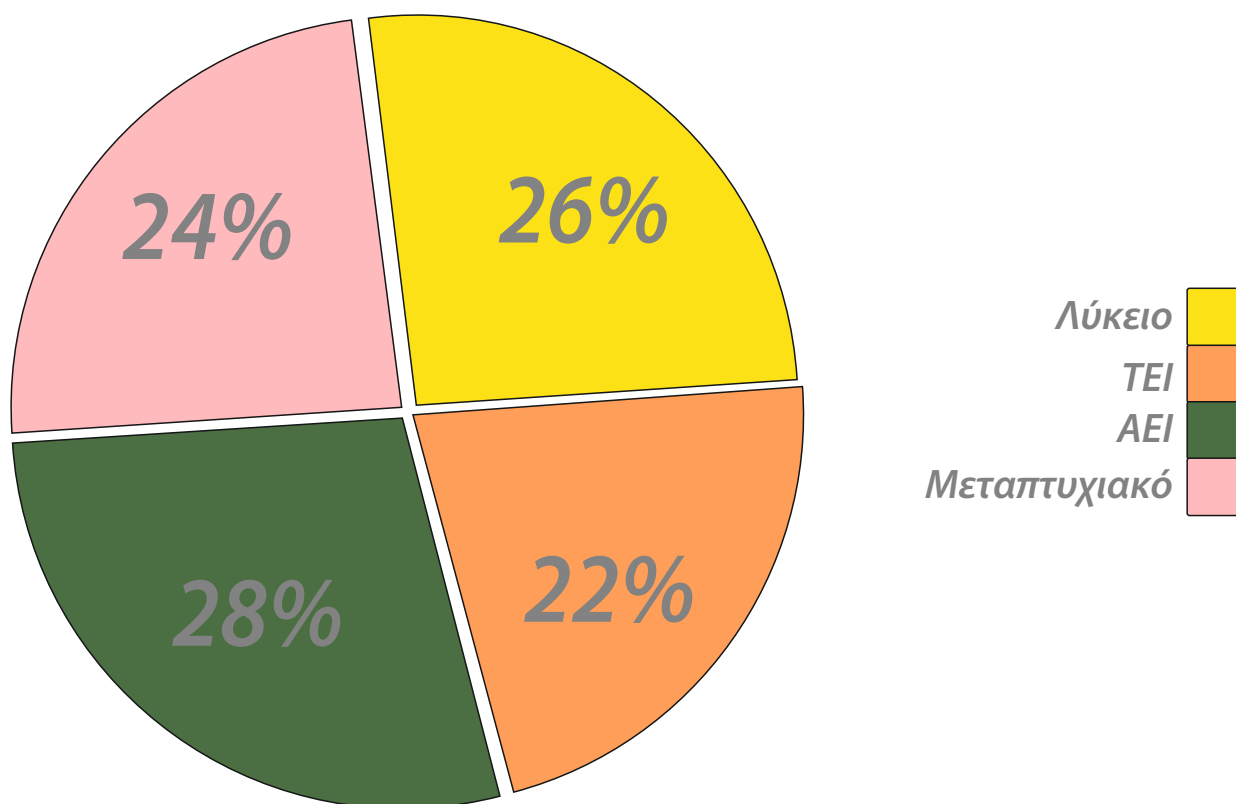
# Οργανόγραμμα



Η συμβολή των Διευθυντών/τριών όλων των Καταστημάτων, των Υπευθύνων των ειδικότερων λειτουργικών τομέων του Κεντρικού και των λοιπών καταστημάτων, αλλά και του συνόλου του προσωπικού μας είναι σημαντική για τη λειτουργία και περαιτέρω ανάπτυξη της Τράπεζας. Στο παρακάτω σχήμα αποτυπώνεται το μορφωτικό επίπεδο του Ανθρώπινου Δυναμικού, το οποίο σε συνδυασμό με τη διαρκή επιμόρφωση, που έχει υιοθετήσει η Τράπεζα ως αρχή, αλλά και με την εμπειρία των εργαζομένων, συμβάλλουν τα μέγιστα στην αποτελεσματική εξυπηρέτηση των λειτουργιών της Τράπεζας.

Διαρκής επιδίωξη της Τράπεζας είναι η ενδυνάμωση των τμημάτων της με στόχο τη βελτιστοποίηση του βαθμού συμμόρφωσης με το κανονιστικό πλαίσιο, της αποδοτικότητας αλλά και της αναβάθμισης της ποιότητας των εργασιών και υπηρεσιών που παρέχει προς τους πελάτες της. Η διασφάλιση της επιχειρησιακής συνέχειας και η αδιάκοπη ενίσχυση του στελεχιακού δυναμικού της είναι από τους κύριους στόχους της Τράπεζας η οποία φροντίζει να αναπτύσσει συνεχώς και να αξιοποιεί στο μέγιστο δυνατό βαθμό τις δυνατότητες των εργαζομένων.

### Μορφωτικό Επίπεδο\*



\* Στοιχεία 31/12/2015, για προσωπικό με σχέση εξαρτημένης εργασίας αορίστου χρόνου

# Όμιλος Εταιρειών Συνεταιριστικής Τράπεζας Χανίων

Η Συνεταιριστική Τράπεζα Χανίων αποτελεί ένα τοπικό επενδυτικό φορέα. Η Τράπεζά μας με όραμα την ανάδειξη της Κρήτης ως μία ισχυρή οικονομική περιφέρεια σε εγχώριο και διεθνές επίπεδο έχει υλοποιήσει καθ' όλη την διάρκεια της λειτουργίας πληθώρα επενδύσεων. Οι επενδύσεις της Τράπεζας επικεντρώνονται στους τομείς της αγροτικής οικονομίας, της αξιοποίησης ακινήτων και της ενέργειας.

Προκειμένου να διευκολυνθεί ο επενδυτικός της σχεδιασμός, η Τράπεζα προχώρησε στην ίδρυση των ακόλουθων θυγατρικών εταιριών:

1. Κρητικά Ακίνητα Α.Ε. (έτος ίδρυσης: 2000). Η εν λόγω εταιρία δραστηριοποιείται στον τομέα της οικιστικής ανάπτυξης και ειδικότερα στην αγορά, ανάπτυξη και διαχείριση γης, αστικών και άλλων ακινήτων αλλά και στις κατασκευές.
2. Κρητικές Συμμετοχές Α.Ε.Ε.Σ. (έτος ίδρυσης: 2009). Αποτελεί εταιρία επιχειρηματικών συμμετοχών, η οποία κατά την διάρκεια της λειτουργίας έχει αποκτήσει συμμετοχές σε εταιρίες του τομέα αγροτικής οικονομίας και της ενέργειας (ανανεώσιμες πηγές, πράσινη οικονομία).

## Κρητικά Ακίνητα

Η Συνεταιριστική Τράπεζα Χανίων κατέχει ποσοστό της τάξης του 74,2% του μετοχικού κεφαλαίου της «Κρητικά Ακίνητα» ενώ παράλληλα ασκεί και την Διοίκησή της εταιρίας. Η θυγατρική εταιρία διαθέτει ευρύτατο χαρτοφυλάκιο ακινήτων, το οποίο αποτελείται από αστικά ακίνητα εισοδήματος, οικόπεδα μελλοντικής αξιοποίησης, προνομιούχες οικοπεδικές εκτάσεις με δυνατότητα ανάπτυξης παραθεριστικής κατοικίας και εκτάσεις εντός περιοχών ιδιωτικής πολεοδόμησης (ΠΕΡΠΟ). Επιπλέον, η εταιρία έχει κατασκευάσει το εμπορικό κέντρο «ΟΛΕΑ» στον Πλατανιά Χανίων. Αφού πώλησε μέρος των καταστημάτων του εμπορικού κέντρου, η Τράπεζα σήμερα εκμισθώνει τα υπόλοιπα ενώ εκμεταλλεύεται για ίδιο λογαριασμό το υπόγειο πάρκινγκ αυτοκινήτων.



Τέλος, σε συνεργασία με το Εμπορικό Επιμελητήριο Χανίων, η εταιρία προχώρησε στην ίδρυση και χωροθέτηση ενός επιχειρηματικού πάρκου στην περιοχή Μαλάξα του Δ.Δ. Κεραμιών Χανίων, συνολικής επιφάνειας 515 στρεμμάτων.

Η χρηματοδότηση των έργων υποδομής της επένδυσης έχει ενταχθεί στο πρόγραμμα «Jessica». Οι εργασίες κατασκευής ξεκίνησαν τον Μάιο 2016. Σημειώνεται ότι το Επιχειρηματικό Πάρκο Χανίων αποτελεί ένα έργο πνοής για την τοπική κοινωνία και οικονομία. Σε αυτό θα στεγαστούν περίπου 200 επιχειρήσεις και αναμένεται να συνεισφέρει σημαντικά την τοπική οικονομία στα επόμενα 10-15 χρόνια, δημιουργώντας μεγάλο αριθμό νέων θέσεων εργασίας.



## Κρητικές Συμμετοχές

Η Συνεταιριστική Τράπεζα Χανίων κατέχει το σύνολο του μετοχικού κεφαλαίου της εταιρίας «Κρητικές Συμμετοχές», ασκώντας και την Διοίκησή τους.

Οι σημαντικότερες συμμετοχές της «Κρητικές Συμμετοχές» παρουσιάζονται ακολούθως:



**BIOXYM A.E.:** Αποτελεί ιστορική Χανιώτικη επιχείρηση, η οποία δραστηριοποιείται στην εκχύμωση νωπών Κρητικών εσπεριδοειδών (πορτοκάλια, μανταρίνια, λεμόνια, γκρέιπ φρουτ) και στην επεξεργασία τους. Η BIOXYM διαθέτει τα εκχυμωμένα εσπεριδοειδή ως φρέσκους, ζαχαρούχους ή συμπυκνωμένους χυμούς ή ακόμα και ως αιθέρια έλαια. Η εταιρία βρίσκεται στην φάση υλοποίησης προγράμματος αναδιάρθρωσης των δραστηριοτήτων της που αποσκοπεί στην ενίσχυση της ανταγωνιστικότητάς της.

**ΑΒΕΑ:** Αποτελεί ακόμα μία ιστορική εταιρία των Χανίων, με πορεία άνω των 100 χρόνων. Το αντικείμενο εργασιών της ΑΒΕΑ εστιάζει στην επεξεργασία του ελαιοπυρήνα, στην τυποποίηση ελαιόλαδου και στην σαπωνοποιία. Κατά τα τελευταία έτη η εταιρία έχει πετύχει να διεισδύσει σε νέες αγορές τόσο του εσωτερικού όσο και του εξωτερικού, βελτιώνοντας με αυτό τον τρόπο και τα οικονομικά της αποτελέσματα. Έχει επίσης καταφέρει σημαντική ποιοτική αναβάθμιση των προϊόντων, τα οποία πλέον διατίθενται με νέο σχεδιασμό και εμφάνιση.



Η σειρά καλλυντικών της ΑΒΕΑ



**ΑΦΟΙ ΧΙΩΤΑΚΗ Α.Β.Ε.Ε.:** Η εταιρία δραστηριοποιείται στην παραγωγή προϊόντων ζύμης, παραδοσιακών Κρητικών προϊόντων και προϊόντων catering και αρτοποιίας, παράγοντας πάνω από 300 κωδικούς και διαθέτοντας δυναμικότητα παραγωγής που ανέρχεται σε εκατοντάδες τόνους ετησίως. Η εταιρία βρίσκεται σε φάση μετεγκατάστασης σε νέας παραγωγική μονάδα, συνολικού εμβαδού 5.300 τ.μ. στην περιοχή του αεροδρομίου Χανίων. Η επένδυση έχει υπαχθεί και χρηματοδοτείται από το Ν. 3299/2004.

**ΒΙΟΜΗΧΑΝΙΑ ΕΠΕΞΕΡΓΑΣΙΑΣ ΓΑΛΑΚΤΟΣ ΚΡΗΤΗΣ Α.Ε.:** Με βασικούς μετόχους και ιδρυτές τις εταιρίες Κρητικές Συμμετοχές, Κυλινδρόμυλοι Κρήτης και τα super markets INKA και Χαλκιάδακης, η Βιομηχανία Επεξεργασίας Γάλακτος Κρήτης, δραστηριοποιείται στην παραγωγή και επεξεργασία γαλακτοκομικών προϊόντων. Τα προϊόντα της εταιρίας διατίθενται στην αγορά με το εμπορικό σήμα «Βέρο Κρητικό». Σημειώνεται ότι η εταιρία αξιοποιεί τις παραγωγικές εγκαταστάσεις «Κριαράς» στην βιομηχανική περιοχή Ηρακλείου.



# VISION

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



# Εξέλιξη οικονομικών μεγεθών & αποτελεσμάτων χρήσεως 2015

Οι χρηματοοικονομικές καταστάσεις της Τράπεζας για τη χρήση του 2015 έχουν συνταχθεί σύμφωνα με τα Διεθνή Πρότυπα Χρηματοοικονομικής Αναφοράς.

Ενεργητικό (Ποσά σε €)	ΤΡΑΠΕΖΑ		ΟΜΙΛΟΣ	
	2015	2014	2015	2014
Ταμείο & υπόλοιπα σε κεντρικές τράπεζες	8.390.146	15.501.559	8.425.112	15.513.418
Δάνεια σε τράπεζες	10.148.937	75.784.986	10.148.937	75.784.986
Χρηματοοικονομικά μέσα σε εύλογες αξίες μέσω αποτελεσμάτων	1.026.292	2.657.340	1.026.292	2.657.340
Δάνεια (σύνολο)	464.265.949	456.990.502	434.898.217	433.147.366
μείον προβλέψεις για επισφαλείς απαιτήσεις	115.085.598	108.692.396	115.085.598	108.692.396
Δάνεια (υπόλοιπο μετά από προβλέψεις)	349.180.351	348.298.106	319.812.618	324.454.970
Συμμετοχές	18.344.511	18.344.511	4.844.319	2.182.519
Επενδυτικοί τίτλοι	1.072.148	2.610.666	1.562.241	2.843.846
Περιουσία, βιομηχανοστάσια και εξοπλισμός	13.194.753	14.640.108	30.385.470	32.055.005
Ασώματα στοιχεία ενεργητικού	867.174	923.466	908.756	827.034
Απαιτήσεις από αναβαλλόμενους φόρους	26.133.908	21.706.079	26.577.183	22.552.297
Λοιπά στοιχεία ενεργητικού	23.756.684	16.191.249	52.569.907	43.160.771
<b>ΣΥΝΟΛΟ ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟΥ</b>	<b>452.114.904</b>	<b>516.658.071</b>	<b>456.260.834</b>	<b>522.032.185</b>

Υποχρεώσεις (Ποσά σε €)	ΤΡΑΠΕΖΑ		ΟΜΙΛΟΣ	
	2015	2014	2015	2014
Υποχρεώσεις σε κεντρικές τράπεζες	74.003.186	0	74.003.186	0
Υποχρεώσεις σε άλλες τράπεζες	3.755.551	4.057.908	4.186.449	4.220.029
Υποχρεώσεις σε πελάτες	324.669.234	481.611.218	324.626.420	481.293.198
Υποχρεώσεις από πιστωτικούς τίτλους	9.006.390	0	9.006.390	0
Λοιπά στοιχεία παθητικού	5.396.412	5.790.235	12.013.168	12.418.026
<b>ΣΥΝΟΛΟ ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΩΝ</b>	<b>416.830.773</b>	<b>491.459.360</b>	<b>423.835.613</b>	<b>497.931.252</b>
<b>ΙΔΙΑ ΚΕΦΑΛΑΙΑ</b>	<b>35.284.131</b>	<b>25.198.710</b>	<b>32.425.221</b>	<b>24.100.933</b>
<b>ΣΥΝΟΛΟ ΠΑΘΗΤΙΚΟΥ</b>	<b>452.114.904</b>	<b>516.658.071</b>	<b>456.260.834</b>	<b>522.032.185</b>

Δείκτης Κεφαλαιακής Επάρκειας	11,62%	5,60%	10,08%	4,87%
Αριθμός Συνεταιριστικών Μεριδίων	5.969.429	3.600.864	5.969.429	3.600.864

## Κατάσταση Αποτελεσμάτων

Κατάσταση Αποτελεσμάτων (Ποσά σε €)	ΤΡΑΠΕΖΑ		ΟΜΙΛΟΣ	
	2015	2014	2015	2014
Καθαρά έσοδα από τόκους	16.292.524	15.380.882	14.002.134	14.136.609
Καθαρά έσοδα από προμηθειές	1.159.033	1.331.397	1.159.033	1.331.397
Λοιπά έσοδα	415.624	508.642	1.690.874	1.283.080
Λειτουργικά έξοδα	-11.623.744	-10.791.984	-13.331.021	-12.975.847
Προβλέψεις για πιστωτικούς κινδύνους από δάνεια και απαιτήσεις πελατών	-6.636.558	-4.393.952	-6.636.558	-4.393.952
Ζημιές από απομείωση τίτλων	-1.532.987	-424.067	-290.183	-424.067
Κέρδη / (ζημιές) πριν από φόρους	-1.926.108	1.610.918	-3.405.721	-1.042.780
Φόρος εισοδήματος	4.427.829	180.443	3.921.744	198.534
Κέρδη / (ζημιές) μετά από φόρους	2.501.721	1.791.361	516.023	-844.246

Κυρίες και Κύριοι,

Η σημαντική πρόκληση της ανακεφαλαιοποίησης της Τράπεζάς μας και της ενίσχυσης της κεφαλαιακής βάσης αποτελεί πλέον παρελθόν. Η Συνεταιριστική Τράπεζα Χανίων αντιμετωπίζοντας με επιτυχία το δύσκολο αυτό εγχείρημα πέτυχε να διατηρήσει αναλλοίωτο τον τοπικό της προσανατολισμό και τοπικό χαρακτήρα και ατενίζει με αισιοδοξία το μέλλον.

Παρόλα αυτά η κατάσταση της Ελληνικής οικονομίας δεν αφήνει απολύτως κανένα περιθώριο για εφησυχασμό. Μπροστά μας πλέον βρίσκεται η ακόμα μεγαλύτερη πρόκληση της συνολικής ανάκαμψης του τόπου μας και της στήριξης των τοπικών κοινωνιών στις οποίες δραστηριοποιούμαστε.

Για το 2016 η στοχοθέτηση της Τράπεζάς μας επικεντρώνεται στους παρακάτω άξονες:

- Αποτελεσματικότερη διαχείριση των μη εξυπηρετούμενων δανείων και περιορισμός του σχετικού δείκτη σε όσο το δυνατόν χαμηλότερα επίπεδα.
- Βελτιστοποίηση του δείκτη κεφαλαιακής επάρκειας τόσο σε επίπεδο Τράπεζας όσο και σε επίπεδο Ομίλου.
- Προσέλκυση των καταθέσεων που έφυγαν λόγω των ιδιαίτερων συνθηκών που επικράτησαν κατά το 2015.
- Συνέχιση της παροχής της ζωτικής σημασίας ρευστότητας σε επιχειρήσεις και νοικοκυριά.
- Απρόσκοπτη υλοποίηση του επενδυτικού σχεδιασμού της Τράπεζας μέσω των θυγατρικών της εταιριών «Κρητικά Ακίνητα» και «Κρητικές Συμμετοχές».
- Συνεχής εξέλιξη των παρεχόμενων προϊόντων και υπηρεσιών και πλήρη ικανοποίηση των πελατών μας, μέσα από ένα εύρος ποιοτικών και ευέλικτων αλλά και παράλληλα κεντροποιημένων διαδικασιών.
- Ενίσχυση της κερδοφορίας και των ιδίων κεφαλαίων της Τράπεζας, με απώτερο σκοπό η ενδυνάμωση των μεγεθών να αντικατοπτριστεί στην τιμή της συνεταιριστικής μερίδας.

Είμαστε πεπεισμένοι ότι η επίτευξη των παραπάνω στόχων θα οδηγήσει την εκπλήρωση του οράματός μας για την ανάδειξη της Κρήτης σε μία ισχυρή οικονομική περιφέρεια σε εγχώριο και διεθνές επίπεδο. Κάθε προσπάθειά μας συντελείται με σεβασμό στο συνεταιριστικό πνεύμα και τον τοπικό χαρακτήρα, που διακρίνουν την φιλοσοφία της Τράπεζάς μας. Για εμάς στο επίκεντρο της δραστηριότητας βρίσκεται ο Άνθρωπος και κατ' επέκταση η τοπική κοινωνία. Δεσμευόμαστε να συνεχίσουμε με βασικό μας γνώμονα και προτεραιότητα το συμφέρον των συνεταίρων, των πελατών, των εργαζομένων μας και των συμπολιτών μας.

Αγαπητοί συνεταίροι,

Μας δείχνετε την αμέριστη συμπαράστασή σας και την έμπρακτη στήριξή σας εδώ και 20 χρόνια, δηλώνοντας παρόντες σε κάθε βήμα της Τράπεζάς μας. Χάρη σε εσάς και στην πίστη σας στην Συνεταιριστική Τράπεζα Χανίων και στο όραμά της, καταφέραμε να αντιμετωπίσουμε τις αντιξοότητες που παρουσιάστηκαν μπροστά μας όλα αυτά τα χρόνια. Αυτό δεν θα ήταν εφικτό χωρίς εσάς και σας είμαστε ευγνώμονες.

Η κοινή μας πορεία συνεχίζεται με στόχο την ανάκαμψη του τόπου μας μέσω της περαιτέρω ισχυροποίησης της Τράπεζάς μας και στην ανάδειξή της σε ένα σύγχρονο χρηματοπιστωτικό ίδρυμα, το οποίο όμως σε κάθε ευκαιρία επιδεικνύει το ανθρώπινο πρόσωπό του, στηρίζοντας τις τοπικές κοινωνίες στις οποίες διαθέτει παρουσία.

Ένα μεγάλο ευχαριστώ οφείλουμε τόσο στους εργαζομένους της Τράπεζάς μας όσο και στους συνεργάτες μας, οι οποίοι σε καθημερινή βάση δίνουν το μέγιστο των δυνατοτήτων τους, προκειμένου η Τράπεζα να είναι σε θέση να παρέχει συνεχώς εξελισσόμενα προϊόντα και υπηρεσίες που καλύπτουν τις ανάγκες των πελατών μας και ανταποκρίνονται επαρκώς στις διαρκώς μεταβαλλόμενες συνθήκες της αγοράς.

Ήταν εξαρχής επιθυμία μας να δημιουργήσουμε μια τράπεζα διαφορετική από τις άλλες, μια μονάδα κοινωνικής οικονομίας. Πιστεύουμε ότι κατά την διάρκεια της εικοσαετούς λειτουργίας μας, η ταυτότητα της Τράπεζάς μας εμπλουτίστηκε σταδιακά με όλα εκείνα τα διαφοροποιημένα χαρακτηριστικά, που μας επιτρέπουν σήμερα να ατενίζουμε το μέλλον με αισιοδοξία.

Χανιά, 13 Ιουνίου 2016  
ΤΟ ΔΙΟΙΚΗΤΙΚΟ ΣΥΜΒΟΥΛΙΟ



# Υπηρεσιακές Μονάδες

A/A	Κατάστημα	Διεύθυνση	Τηλέφωνο Επικοινωνίας
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	Πλατάνου	Πλάτανος Κισάμου, 73400	2822083150
05	Παλαιόχωρας	Παλαιόχωρα, 73001	2823083060
06	Κισάμου	Ηρώων Πολυτεχνείου 76, 73400, Κίσαμος	2822083350
07	Κολυμβαρίου	Κολυμβάρι, 73006	2824083390
08	Οδού Κισάμου	Κισάμου 112, 73131, Χανιά	2821083294
09	Ρεθύμνου	Λεωφόρος Κουντουριώτη 75, 74100, Ρέθυμνο	2831021035
10	Αθήνας	Λεωφόρος Συγγρού 68, 11742, Αθήνα	2103389541
11	25ης Αυγούστου	25ης Αυγούστου 19-21, 71202, Ηράκλειο	2810302371
12	Αλικιανού	Κόμβος Σκινέ Βατόλακκου, 73005, Αλικιανός	2821083520
13	Σούδας	Πλατεία Σούδας 38, 73200, Σούδα	2821023580
14	Ιεράπετρας	Δημοκρατίας 33, 72200, Ιεράπετρα	2842090451
15	Μοιρών	25ης Μαρτίου 112, 70400, Μοίρες	2892027781
16	Λεωφόρου Κνωσού	Λεωφόρος Κνωσού 212, 71409, Ηράκλειο	2810215010
17	Λεωφόρου 62 Μαρτύρων	Λεωφόρος 62 Μαρτύρων 105, 71304, Ηράκλειο	2810264323
18	Λεωφόρου Ικάρου	Λεωφόρος Ικάρου 75, 71601, Νέα Αλικαρνασός	2810247343
19	Αγίου Νικολάου	Ρούσου Κούνδουρου 58, 72100, Άγιος Νικόλαος	2841091481
20	Τυμπακίου	Λεωφόρος Κόκκινου Πύργου 30, 70200, Τυμπάκι	2892054021
21	Σητείας	Παναγούλη 2 & Δημοκρατίας 5, 72300, Σητεία	2843029931
22	Περιστερίου	Εθν. Μακαρίου & Κύπρου 2, 12132, Περιστερί	2105785621
23	Αγίας Παρασκευής	Χαλανδρίου 6α, 15343, Αγία Παρασκευή	2106018041

# Το ΡΟΥ το ξέρατε... τώρα θα μάθετε και το ΡΟΣ

**Τερματικές συσκευές ΡΟΣ  
από την Τράπεζα Χανίων**

Έχετε επιχείρηση ή είστε ελεύθερος  
επαγγελματίας:

Η Συνεταιριστική Τράπεζα Χανίων  
σας δίνει τη δυνατότητα να  
αποκτήσετε άμεσα τερματικό ΡΟΣ  
για να πραγματοποιείτε όλες  
τις συναλλαγές σας με κάρτες.

**Για ακόμα μεγαλύτερη ευκολία,  
ταχύτητα και άμεση εξυπηρέτηση!**



 **ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΗ  
ΤΡΑΠΕΖΑ ΧΑΝΙΩΝ**

Για περισσότερες πληροφορίες, επισκεφθείτε το κοινότερο κατάστημα της Συνεταιριστικής Τράπεζας Χανίων.





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

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