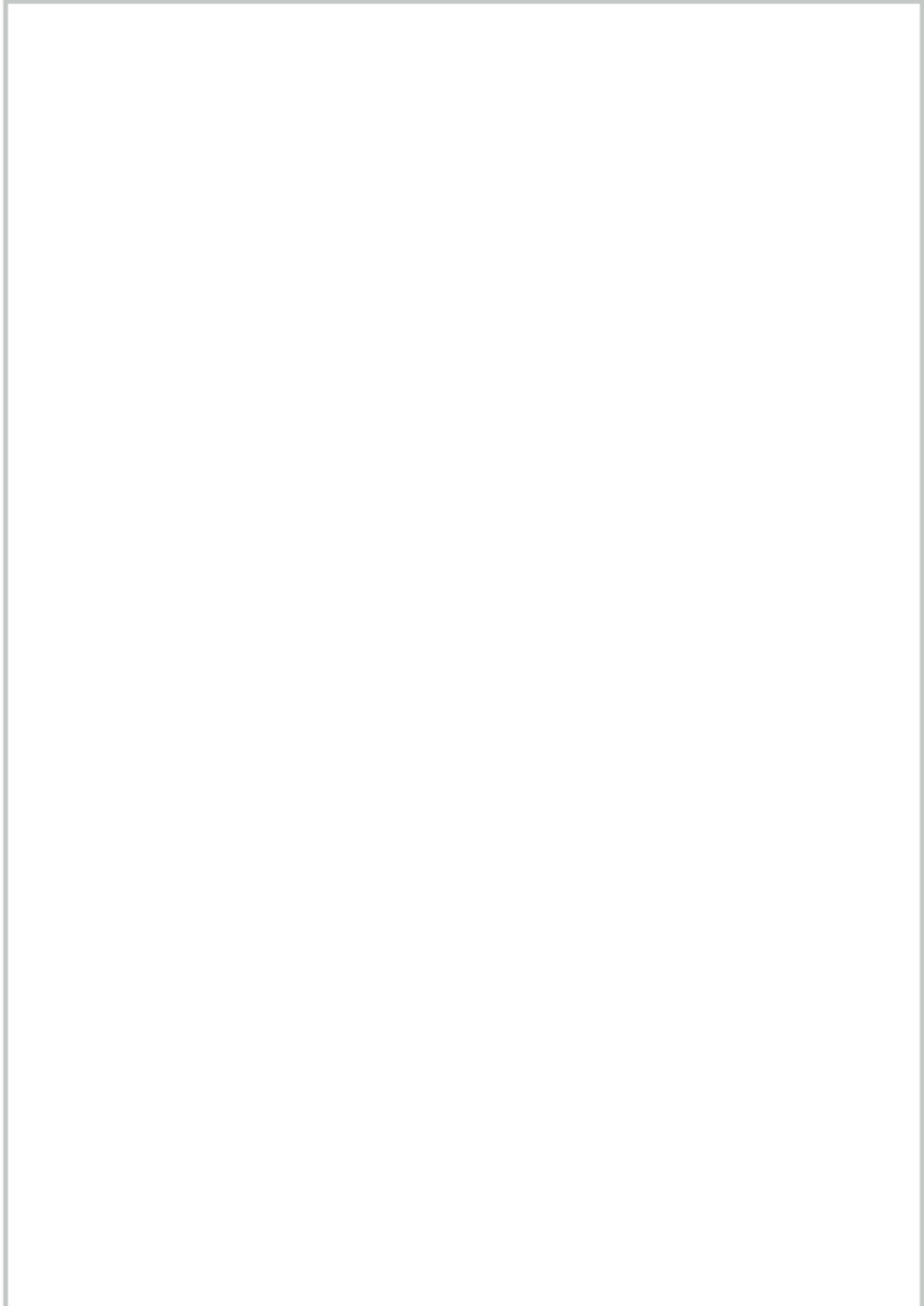


ΕΝΗΜΕΡΩΤΙΚΟ ΕΝΤΥΠΟ

ΑΥΞΗΣΗ ΚΕΦΑΛΑΙΟΥ ΤΗΣ
ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ ΧΑΝΙΩΝ

ΕΓΓΡΑΦΕΣ ΕΩΣ 31 ΜΑΪΟΥ 2019





1. Στοιχεία Αύξησης Συνεταιριστικού Κεφαλαίου	4
2. Οικονομικό Περιβάλλον	5
3. Συνεταιριστική Τράπεζα Χανίων - Γενικές Πληροφορίες	7
4. Ιστορική Αναδρομή	10
5. Διοικητικό Συμβούλιο	11
6. Όμιλος	12
7. Επιλεγμένα Χρηματοοικονομικά Μεγέθη	13
8. Όραμα	16
9. Αναπτυξιακή Πολιτική	17
10. Επιχειρηματικό Σχέδιο	21
11. Παράγοντες Κινδύνου	22
12. Παράρτημα Χρηματοοικονομικής Πληροφόρησης Τράπεζας και Ομίλου	28

1: Στοιχεία Αύξησης Συνεταιριστικού Κεφαλαίου



Η από 17 Ιουνίου 2018 Τακτική Γενική Συνέλευση της Συνεταιριστικής Τράπεζας Χανίων αποφάσισε την Αύξηση του Συνεταιριστικού Κεφαλαίου της στα πλαίσια:

- της ικανοποίησης των Εποπτικών Απαιτήσεων περί Κεφαλαιακής Επάρκειάς της
- της περαιτέρω θωράκισης - ισχυροποίησης - και αναπτυξιακής δυναμικής της και
- της επιτυχούς υλοποίησης του Επιχειρηματικού της Σχεδίου,

με τους κάτωθι όρους:

Είδος Μεριδων	Κοινές Συνεταιριστικές Μερίδες μετά ψήφου
Ποσό Έκδοσης	8.000.000 ευρώ
Περίοδος Διάθεσης	25/6/2018 έως 31/5/2019*
Τιμή Διάθεσης Μεριδας κατά τη διάρκεια της αύξησης	6,50 ευρώ
Δικαίωμα Απόκτησης	Από τους Συνεταίρους

***Κατόπιν αποφάσεων του Διοικητικού Συμβουλίου της Τράπεζας, στις με αριθμό 670/26-07-2018, 691/14-09-2018, 698/28-09-2018, 720/13-12-2018 και 739/29-03-2019 συνεδριάσεις του, παρατάθηκε η περίοδος συμμετοχής στην αύξηση συνεταιριστικού κεφαλαίου έως και τις 31 Μαΐου 2019.**

Σε περίπτωση μερικής κάλυψης του ποσού, θα διατεθούν νέες μερίδες για το ποσό που θα καλυφθεί, ενώ σε περίπτωση υπερκάλυψης η διάθεση συνεταιριστικών μερίδων θα γίνεται υπό τους αυτούς όρους και για το επιπλέον ποσό.

Οι νέες συνεταιριστικές μερίδες θα διατίθενται σύμφωνα με τις διατάξεις του ν. 1667/1986 και του Καταστατικού της Τράπεζας, που διέπουν και τα δικαιώματα των συνεταίρων.

Η προνομιακή τιμή θα ισχύσει για όσους αποκτήσουν συνεταιριστικές μερίδες στο πλαίσιο της εν λόγω αύξησης προκειμένου:

- να δοθεί στους συνεταίρους η δυνατότητα απόκτησης νέων μερίδων σε ιδιαίτερα ελκυστική τιμή και
- να στεφθεί με επιτυχία η αύξηση του συνεταιριστικού κεφαλαίου.

Η άντληση των κεφαλαίων πέραν της ικανοποίησης των εποπτικών απαιτήσεων περί κεφαλαιακής επάρκειας θα επιτρέψει και την περαιτέρω ανάπτυξη της Τράπεζας, την ισχυροποίησή της στο νέο τραπεζικό περιβάλλον και τη δημιουργία ενός σύγχρονου Τραπεζικού Ομίλου, που θα συμβάλλει τα μέγιστα στην ανάπτυξη της τοπικής οικονομίας των περιοχών στις οποίες δραστηριοποιείται.

2: Οικονομικό Περιβάλλον



Η αναβάθμιση του αξιόχρεου της χώρας από τους διεθνείς οίκους πιστοληπτικής αξιολόγησης ήρθε σαν επιστέγασμα της βελτίωσης των εγχώριων οικονομικών συνθηκών, σε συνδυασμό με την επιτυχή εφαρμογή του τρίτου προγράμματος οικονομικής προσαρμογής. Παράλληλα, η σταδιακή ανάκαμψη του χρηματοπιστωτικού συστήματος συνεχίστηκε καθ' όλη τη διάρκεια του 2017 η οποία σηματοδοτήθηκε από την πανευρωπαϊκή άσκηση προσομοίωσης ακραίων καταστάσεων (stress tests) του 2018, πιστοποιώντας τη θωρακισμένη κεφαλαιακή επάρκεια των εγχώριων πιστωτικών ιδρυμάτων.

Μετά από συνεχόμενα έτη ύφεσης, με εξαίρεση το 2014, η ελληνική οικονομία επέστρεψε σε ρυθμούς ανάπτυξης, απόρροια της αυξημένης εξωστρέφειας των ελληνικών επιχειρήσεων (σε υπηρεσίες κυρίως). Οι προοπτικές για το 2018 εξακολουθούν και παραμένουν θετικές, εξαιτίας της ενίσχυσης του διαθέσιμου εισοδήματος μέσω της αύξησης της απασχόλησης και της διατήρησης των εξαγωγικών επιδόσεων. Μια πιθανή κόπωση στην εφαρμογή των διαρθρωτικών μεταρρυθμίσεων, τυχόν λοιπές δημοσιονομικές προσαρμογές ή γεωπολιτικές εξελίξεις, μπορούν να αποτελέσουν ενδεχόμενους ανασταλτικούς παράγοντες.

Σε ότι αφορά τον τραπεζικό κλάδο, τα επακόλουθα της κρίσης εξακολουθούν να ταλανίζουν τα εγχώρια πιστωτικά ιδρύματα. Η αποτελεσματική διαχείριση των Μη-εξυπηρετούμενων ανοιγμάτων (ΜΕΑ/NPE's) συνιστά μείζονα στόχο, παρότι κατεγράφη περαιτέρω μείωσή τους το 2017 εν συγκρίσει με το 2016 (υπόλοιπο 2017: 95,7 δις.€ ή 43,1% του συνολικού χαρτοφυλακίου και υπόλοιπο 2016: 106,3 δις.€ ή 44,8% του συνολικού χαρτοφυλακίου). Η Ευρωπαϊκή Επιτροπή, αναγνωρίζοντας την σημαντικότητα της αρνητικής επίδρασης των ΜΕΑ στο χαρτοφυλάκιο των τραπεζών, ανακοίνωσε μια δέσμη μέτρων το Μάρτιο του 2018 στο πλαίσιο διαμόρφωσης μίας ολοκληρωμένης προσέγγισής τους, με σκοπό να καταστεί και πάλι ο τραπεζικός τομέας ικανός να διαδραματίσει τον απαραίτητο ρόλο χρηματοδότησης της οικονομίας και ανάπτυξης.

Επίσης, στα πλαίσια εντατικοποίησης της περαιτέρω εξυγίανσης του δανειακού τους χαρτοφυλακίου, οι τράπεζες σχημάτισαν το 2017 αυξημένες προβλέψεις για τον πιστωτικό κίνδυνο κατά περίπου 26,4% σε σχέση με το 2016, ενώ θα πρέπει επίσης να επισημανθεί ότι η υποχρεωτική εφαρμογή από 01/01/2018 του νέου λογιστικού προτύπου (Δ.Π.Χ.Α. 9) θα έχει επιπλέον επίπτωση 5,6 δις.€ στις προβλέψεις των συστημικών τραπεζών, και κατ' επέκταση στα κεφάλαιά τους. Ωστόσο, κατάφεραν να διατηρήσουν ένα σημαντικό κεφαλαιακό απόθεμα εν' όψει της προσαρμογής τους στις νέες εποπτικές απαιτήσεις, όπως η εφαρμογή του προαναφερόμενου λογιστικού προτύπου καθώς και η αυστηροποίηση του χειρισμού των προβλέψεων για τα νέα ΜΕΑ.

Σημαντικός παράγοντας ομαλοποίησης των συνθηκών χρηματοδότησης των τραπεζών, υπήρξε η απεξάρτηση από τον μηχανισμό έκτακτης ενίσχυσης της ρευστότητας (ELA) (Απρίλιος 2018: 10,2 δις.€ έναντι 21,6 δις.€ το Δεκέμβριο του 2017), γεγονός το οποίο θα συμβάλλει με τη σειρά του στην ενίσχυση της δραστηριότητας του πραγματικού οικονομικού τομέα.

Τέλος, σε ικανοποιητικό επίπεδο διατηρήθηκε η ανθεκτικότητα των αποτελεσμάτων των τραπεζών. Οι ζημίες μετά από φόρους και διακοπτόμενες δραστηριότητες περιορίστηκαν στα 476 εκ.€ το 2017 έναντι 2.635 εκ.€ το 2016. Μικρή μείωση 2,7% σημείωσαν τα καθαρά έσοδα από τόκους, απόρροια της μείωσης του επιτοκίου Euribor και της συρρίκνωσης του δανειακού χαρτοφυλακίου, ενώ αντίστοιχη μείωση σημείωσαν τα έξοδα από τόκους.

Συνοψίζοντας, οι κίνδυνοι για το ελληνικό χρηματοπιστωτικό σύστημα, αν και ακόμη ορατοί, φαίνεται να έχουν ομαλοποιηθεί, με τις μεσοπρόθεσμες προοπτικές να διαφαίνονται ευοίωνες. Γίνεται αντιληπτό όμως, ότι απαιτείται εντατικοποίηση των προσπαθειών για την εκκαθάριση του υφιστάμενου υπολοίπου των μη εξυπηρετούμενων δανείων, που αποτελεί τον βασικό άξονα των μεσοπρόθεσμων προοπτικών για την κερδοφορία του κλάδου, αλλά και μοχλό για την ανάπτυξη της ελληνικής οικονομίας.



Βασικά μακροοικονομικά μεγέθη και μελλοντικές εκτιμήσεις

Όπως αναφέρεται και στο Κεφάλαιο 10 «Επιχειρηματικό Σχέδιο», η Τράπεζα καταρτίζει εκτιμήσεις για τα μελλοντικά μεγέθη και τους δείκτες της, λαμβάνοντας πρωτίστως υπόψη τις επικρατούσες συνθήκες της διεθνούς και - κυρίως - της εγχώριας οικονομίας. Βάσει των συνθηκών αυτών, η Διοίκηση της Τράπεζας μεριμνά στην επικαιροποίηση των μελλοντικών εκτιμήσεών της αναφορικά με τα μεγέθη και τους δείκτες αυτούς. Στον Πίνακα 1 που παρατίθεται παρακάτω, απεικονίζονται τα βασικά μακροοικονομικά μεγέθη και οι δείκτες της ελληνικής οικονομίας για την χρονική περίοδο από το 2015 έως το 2017 καθώς και οι εκτιμήσεις για την περίοδο από το 2018 έως το 2023, σύμφωνα με τα επίσημα στοιχεία του Διεθνούς Νομισματικού Ταμείου:

Πίνακας 1

Μακροοικονομικά Μεγέθη & Δείκτες	Μονάδα μέτρησης	Κλίμακα	2015 _n	2016 _n	2017 _n	2018 _t	2019 _t	2020 _t	2021 _t	2022 _t	2023 _t
Α.Ε.Π., Σταθερές τιμές 2010	Εθνικό Νόμισμα	Δις	185,05	184,60	187,09	190,88	194,37	197,86	201,07	203,16	206,93
Α.Ε.Π., Σταθερές τιμές 2010	% μεταβολή		-0.291	-0.244	1.351	2.024	1.829	1.794	1.622	1.040	1.859
Α.Ε.Π., Τρέχουσες τιμές	Εθνικό Νόμισμα	Δις	176,31	174,20	177,74	182,92	188,08	194,01	200,21	205,68	213,17
Α.Ε.Π. Κατά κεφαλήν, Τρέχουσες τιμές	Εθνικό Νόμισμα		16.237	16.153	16.505	17.055	17.606	18.234	18.931	19.565	20.400
Πληθωρισμός (Δ.Τ.Κ.)	% μεταβολή		-1.094	0.013	1.138	0.696	1.134	1.460	1.740	1.740	1.660
Ανεργία	% συνολ. Εργ.δυναμ.		24,9	23,6	21,5	19,8	18,0	16,4	15,2	15,0	14,7
Απασχόληση	Άτομα	Εκατομ.	3,6	3,7	3,8	3,8	3,9	-	-	-	-
Πληθυσμός	Άτομα	Εκατομ.	10,86	10,78	10,77	10,73	10,68	10,64	10,58	10,51	10,45
Χρέος Γενικής Κυβέρνησης (Ακαθάριστο)	Εθνικό Νόμισμα	Δις	315,21	319,57	323,31	349,87	341,89	343,47	344,73	346,99	351,93

Π: Πραγματικό, Ε: Εκτίμηση

Πηγή: Διεθνές Νομισματικό Ταμείο (World Economic Outlook Database, April 2018)

3: Συνεταιριστική Τράπεζα Χανίων - Γενικές Πληροφορίες



Η Συνεταιριστική Τράπεζα Χανίων (εφεξής η Τράπεζα) ιδρύθηκε σύμφωνα με την με αριθμό 296/1993 Πράξη του Ειρηνοδικείου Χανίων, αρχικά ως πιστωτικός συνεταιρισμός, και μετεξελίχθηκε σε Συνεταιριστική Τράπεζα βάσει της με αριθμό 560/14/1995 απόφασης της Ε.Ν.Π.Θ. της Τράπεζας της Ελλάδος.

Υπόκειται στην εποπτεία της Τράπεζας της Ελλάδος (ΤτΕ) και η λειτουργία της διέπεται από τις διατάξεις του Ν.1667/1986 περί Αστικών Συνεταιρισμών σε συνδυασμό με τον τραπεζικό νόμο 2076/1992, ο οποίος επέτρεψε τη λειτουργία στην Ελλάδα πιστωτικών ιδρυμάτων με τη μορφή πιστωτικού συνεταιρισμού, καθώς και από τον νόμο 4261/2014 (που ενσωμάτωσε την Οδηγία 2013/36/ΕΕ και κατήργησε τον Ν. 3601/2007 περί «Ανάληψης και άσκησης δραστηριοτήτων από τα πιστωτικά ιδρύματα»), που διέπει τη λειτουργία των πιστωτικών ιδρυμάτων στην Ελλάδα.

Στα πλαίσια του θεσμικού τους πλαισίου, οι Συνεταιριστικές Τράπεζες συναλλάσσονται με τα μέλη (συνεταίρους) τους, με άλλα πιστωτικά ιδρύματα, καθώς και με το Ελληνικό Δημόσιο. Διενεργούν όλες τις τραπεζικές εργασίες εκτός του underwriting. Κατόπιν έγκρισης της Τράπεζας της Ελλάδος και υπό τους ειδικότερους όρους και προϋποθέσεις που τυχόν θέτει κατά περίπτωση, μπορούν να συναλλάσσονται και με μη μέλη τους μέχρι ποσού που σε καμία περίπτωση δεν θα υπερβαίνει ποσοστό 50% επί των χορηγήσεών τους ή των καταθέσεών τους. Στον περιορισμό αυτόν δεν υπόκεινται οι συναλλαγές: (i) οποιασδήποτε φύσεως όταν συμμετέχει και μέλος της Τράπεζας, καθώς και (ii) αυτές που αφορούν δευτερεύουσες τραπεζικές εργασίες διαμεσολαβητικού χαρακτήρα.

Χαρακτηριστικό των συνεταιριστικών τραπεζών, είναι ότι έχουν μέλη και όχι απλά μετόχους. Η θέση των συνεταιριστικών μελών είναι εντελώς διαφορετική από αυτή των μετόχων μιας ανώνυμης εταιρίας. Η ιδιότητα του μέλους στοχεύει στην δημιουργία μίας μακροπρόθεσμης σχέσης με την συνεταιριστική τράπεζα. Σήμερα λειτουργούν 9 συνολικά Συνεταιριστικές Τράπεζες και παράλληλα λειτουργούν 5 Πιστωτικοί Συνεταιρισμοί οι οποίοι εκτός των προσπαθειών για μετεξέλιξη τους σε Συνεταιριστικές Τράπεζες, δραστηριοποιούνται με τη χορήγηση δανείων ή άλλων οικονομικών διευκολύνσεων στα μέλη τους.

Οι Συνεταιριστικές Τράπεζες και οι Πιστωτικοί Συνεταιρισμοί έχουν ιδρύσει την Ένωση Συνεταιριστικών Τραπεζών Ελλάδος (ΕΣΤΕ) που αποτελεί το όργανο εκπροσώπησης, υποστήριξης και ανάπτυξης της Συνεταιριστικής Πίστης στη χώρα μας. Στο χρονικό διάστημα λειτουργίας τους έχουν διαδραματίσει ένα σημαντικό ρόλο σε τοπικό επίπεδο παρεμβαίνοντας συμπληρωματικά και βελτιωτικά στο τραπεζικό σύστημα με την καθιέρωση ενός νέου τύπου Τράπεζας που διακρίνεται για την πελατοκεντρική της αντίληψη, που στηρίζει και στηρίζεται από τις τοπικές παραγωγικές δυνάμεις και ενισχύει την τοπική ανάπτυξη. Οι πελάτες - μέλη των Συνεταιριστικών Τραπεζών αντιμετωπίζονται σε μια βάση εμπιστοσύνης και μακροχρόνιας προοπτικής συνεργασίας, στοιχεία που συμβάλουν στη συνεχή αναβάθμιση των παρεχόμενων τραπεζικών υπηρεσιών και προϊόντων.

Η Συνεταιριστική Τράπεζα Χανίων αποτελεί τη 2η μεγαλύτερη συνεταιριστική τράπεζα της χώρας, με έδρα τα Χανιά και συμπληρώνει φέτος 23 χρόνια λειτουργίας, με δυναμικό ρόλο στην τραπεζική αγορά της Κρήτης και στην ανάπτυξη της τοπικής οικονομίας, αλλά και με ισχυρή πλέον παρουσία στην ευρύτερη περιοχή της Αττικής. Απευθύνεται κυρίως σε Μικρομεσαίες Επιχειρήσεις (ΜΜΕ) και σε φυσικά πρόσωπα, με ανταγωνιστικά τραπεζικά προϊόντα προσαρμοσμένα στις τοπικές συνθήκες, με χαρακτηριστικά λειτουργίας που την καθιερώνουν ως αξιόπιστη, φιλική, ευέλικτη και με κοινωνικό πρόσωπο, Τράπεζα. Η Τράπεζα απαριθμεί ήδη πάνω από 25.000 συνεταίρους σε ένα δίκτυο 23 καταστημάτων (16 στην Κρήτη και 7 στην Αττική). Η πρόσφατη επέκταση του δικτύου της Τράπεζας στην περιοχή της Αττικής ενισχύει την παρουσία της σε μια νέα και δυναμική αγορά εστιάζοντας στην προσέλκυση νέων πελατών και αύξηση των μεγεθών της.

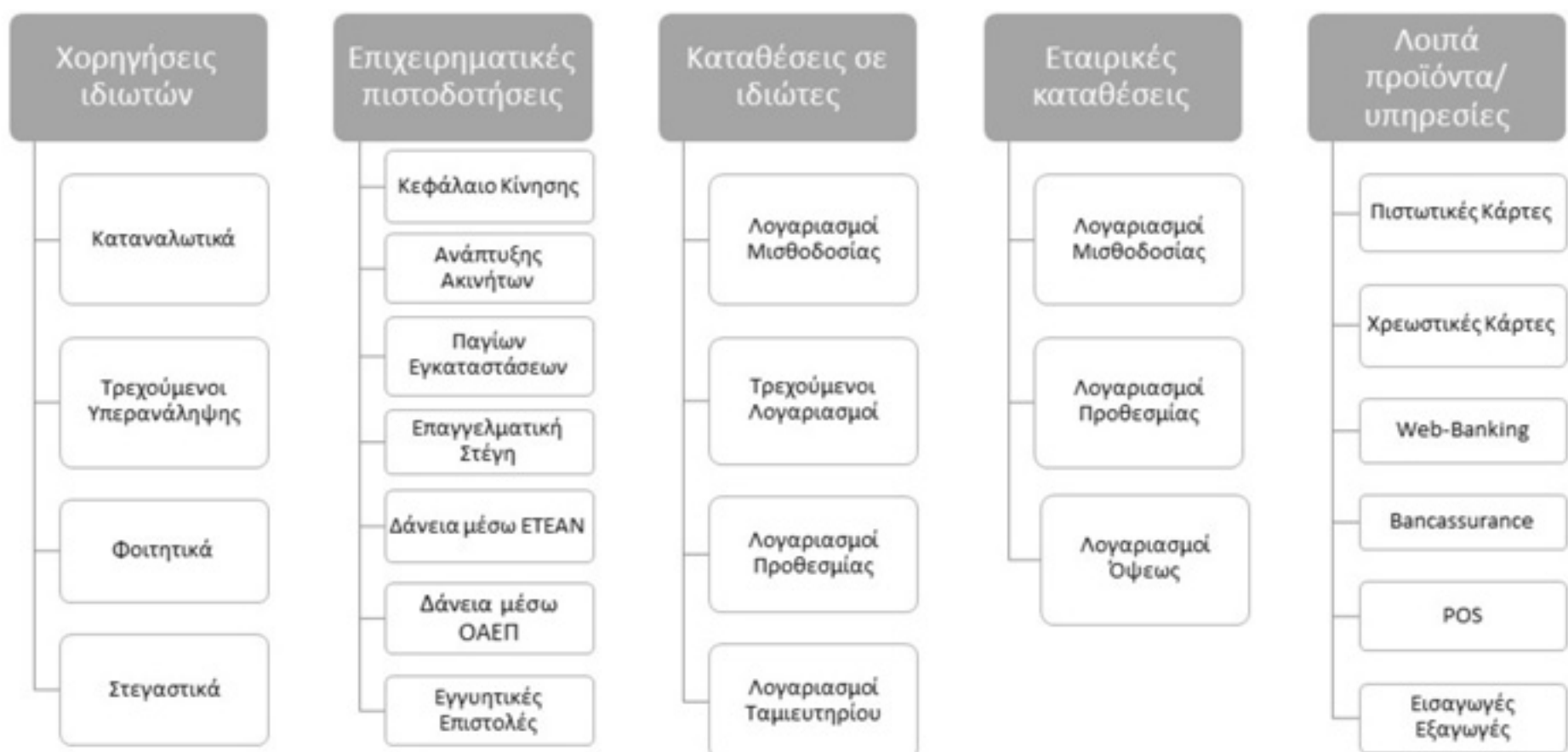




Η Συνεταιριστική Τράπεζα Χανίων εστιάζει, κυρίως, σε εργασίες λιανικής τραπεζικής και χρηματοδοτήσεις Μικρομεσαίων Επιχειρήσεων.



Η Τράπεζα εξυπηρετεί τους πελάτες / συνεταιίρους της, παρέχοντας μια ευρεία γκάμα προϊόντων και υπηρεσιών, με ανταγωνιστικούς όρους, προσαρμοσμένα στις ανάγκες της αγοράς και στις απαιτήσεις διαφορετικού τύπου πελατών.





Η Συνεταιριστική Τράπεζα Χανίων από την ίδρυσή της ενισχύει την τοπική κοινωνία μέσα από δράσεις εταιρικής κοινωνικής ευθύνης:

Κοινωνία: ο άνθρωπος αποτελεί κεφάλαιο για την Τράπεζα και δίνεται ιδιαίτερη βαρύτητα στην υποστήριξη έργων με ανθρωποκεντρικούς στόχους. Ενισχύει με χορηγίες οικονομικά αδύναμα μέρη της κοινωνίας μέσω των κοινωνικών δομών των οργανισμών της τοπικής αυτοδιοίκησης και της εκκλησίας, εκπαιδευτικά ιδρύματα, φορείς που σχετίζονται με την περίθαλψη και την υγεία και φορείς αθλητικών δραστηριοτήτων.

Πολιτισμός: η Τράπεζα έχει ενεργή συμμετοχή στα πολιτιστικά δρώμενα της Κρήτης καθώς υποστηρίζει δράσεις που στοχεύουν στην προαγωγή του πολιτισμού. Στα πλαίσια της ανάδειξης της πολιτιστικής μας κληρονομιάς, το κτίριο Διοίκησης και Κεντρικού Καταστήματος έχει ενσωματωμένο έναν οριοθετημένο αρχαιολογικό χώρο που αποκαλύφθηκε το 2002 και ο οποίος συντηρείται σε μόνιμη βάση.

Περιβάλλον: η προστασία του περιβάλλοντος αποτελεί σημαντικό μέλημα της Τράπεζας, επιδιώκοντας οι εγκαταστάσεις της να πληρούν τους κανονισμούς ενεργειακής απόδοσης. Ενισχύει επίσης προγράμματα ανακύκλωσης διαφόρων αναλώσιμων υλικών, ενώ φροντίζει για την τακτική ενημέρωση του προσωπικού της για περιβαλλοντικά θέματα με στόχο την ανάπτυξη της οικολογικής του συνείδησης.

4: Ιστορική Αναδρομή



Οι κύριοι σταθμοί στην ιστορική διαδρομή της Τράπεζας είναι:

- **1993:** Ίδρυση Πιστωτικού Συνεταιρισμού
- **1995:** Ίδρυση της Συνεταιριστικής Τράπεζας Χανίων
- **1996-2000:** Άνοιγμα καταστημάτων στο Νομό Χανίων
- **2000:** Ίδρυση της Κρητικά Ακίνητα Α.Ε.
- **2002:** Λειτουργία καταστήματος στην Αθήνα
- **2003-2007:** Επέκταση Δικτύου Καταστημάτων στην Ανατολική Κρήτη
- **2006:** Αναδιάρθρωση της λειτουργικής δομής
- **2007:** Έγκριση συναλλαγών με μη-μέλη
Αύξηση συνεταιριστικού κεφαλαίου 15 εκ.€
Επαναπροσδιορισμός της εταιρικής ταυτότητας και εγκατάσταση της έδρας σε ιδιόκτητο κτίριο
- **2009:** Μετεγκατάσταση 2 καταστημάτων σε ιδιόκτητα ακίνητα
Ίδρυση της εταιρείας Κρητικές Συμμετοχές Α.Ε.Ε.Σ.
- **2012:** Επέκταση με 2 νέα καταστήματα στην Αττική
- **2014:** Αναδιάρθρωση και περιορισμός του δικτύου καταστημάτων
- **2015:** Αύξηση συνεταιριστικού κεφαλαίου ύψους 12,5 εκ. € και έκδοση ομολόγου ύψους 9 εκ. €
- **2016-2018:** Έκδοση ομολόγων ύψους 6,7 εκ. €
- **2017:** Ίδρυση της εταιρείας Χανίων Συμμετοχές Α.Ε.
- **2017-2018:** Αναδιάρθρωση δικτύου καταστημάτων και ίδρυση 4 νέων καταστημάτων στην Αττική

5: Διοικητικό Συμβούλιο



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 η διασφάλιση της ομαλής διεξαγωγής των εργασιών της.

Το Διοικητικό Συμβούλιο που αναδείχθηκε από την εκλογική διαδικασία της 30ης Ιουλίου 2017, συγκροτήθηκε σε σώμα κατά τη συνεδρίαση αυτού με αριθμό 619/31-07-2017 και αποτελείται από τα εξής μέλη:

Όνοματεπώνυμο	Θέση στο Δ.Σ.	Ιδιότητα
Μαρακάκης Μιχαήλ του Εμμανουήλ	Πρόεδρος	Εκτελεστικό Μέλος πλήρους απασχόλησης
Ανδρουλάκης Γεώργιος του Χαραλάμπους	Αντιπρόεδρος	Εκτελεστικό Μέλος πλήρους απασχόλησης
Μπαδιερίτης Κυριάκος του Κωνσταντίνου	Γραμματέας	Εκτελεστικό Μέλος
Φαραντάκης Γεώργιος του Ιωσήφ	Μέλος	Εκτελεστικό Μέλος
Αποστολάκης Εμμανουήλ του Αποστόλου	Μέλος	Μη Εκτελεστικό Μέλος
Βάμβουκας Αναστάσιος του Δημητρίου	Μέλος	Μη Εκτελεστικό Μέλος
Μαλανδράκης Ιωάννης του Ιωάννη	Μέλος	Μη Εκτελεστικό / Ανεξάρτητο Μέλος
Μπαουράκης Γεώργιος του Μιχαήλ	Μέλος	Μη Εκτελεστικό / Ανεξάρτητο Μέλος
Ντοκάκης Δημήτριος του Βασιλείου	Μέλος	Εκτελεστικό Μέλος
Περιβολάκης Αλέξανδρος του Βασιλείου	Μέλος	Εκτελεστικό Μέλος
Σπερελάκη Μαρία του Θεοδώρου	Μέλος	Μη Εκτελεστικό / Ανεξάρτητο Μέλος
Τζινάκης Εμμανουήλ του Μιχαήλ	Μέλος	Εκτελεστικό Μέλος
Χιωτάκης Ιωσήφ του Ιωσήφ	Μέλος	Εκτελεστικό Μέλος

Το Διοικητικό Συμβούλιο έχει θεσπίσει Κώδικα Εταιρικής Διακυβέρνησης, ο οποίος ορίζει το πλαίσιο και τις κατευθυντήριες γραμμές για τη διακυβέρνηση της Τράπεζας και αναθεωρείται από το Διοικητικό Συμβούλιο.

Η αποτελεσματική Εταιρική Διακυβέρνηση συνίσταται από μία συνεχή προσπάθεια συμμορφώσεως στις εκάστοτε παραμέτρους, σε συνδυασμό με τις συνεχώς αυξημένες προσδοκίες της κοινωνίας. Η ενδεδειγμένη εταιρική δομή, το κατάλληλο θεσμικό πλαίσιο και η εφαρμογή του έχουν ως αποτέλεσμα την επιτυχημένη Εταιρική Διακυβέρνηση, η οποία προωθεί την εταιρική αναγνώριση και φήμη.

Σε αυτό το πλαίσιο, η Τράπεζα υιοθετεί και εφαρμόζει τις αρχές της εταιρικής διακυβέρνησης, επιδιώκοντας την προαγωγή του εταιρικού της σκοπού και τη διαφάνεια στην επικοινωνία με τους συνεταίρους της, μέσω ενός ολοκληρωμένου συστήματος εσωτερικού ελέγχου, σύμφωνα με τα διεθνή πρότυπα και το ισχύον κανονιστικό πλαίσιο.

6: Όμιλος



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.

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 με την επωνυμία «**Επιχειρηματικό Πάρκο Χανίων Α.Ε.**» χωροθετήθηκε ένα νέο επιχειρηματικό πάρκο σε έκταση 515 στρεμμάτων στη περιοχή Μαλάξας του δήμου Χανίων. Έργο πνοής που θα καλύψει την ανάγκη ύπαρξης ενός σύγχρονου και οργανωμένου υποδοχέα της τοπικής επιχειρηματικότητας, δίδοντας οριστική λύση σε ένα διαχρονικό πρόβλημα λόγω της έλλειψης χωροταξικού σχεδιασμού και χρήσεων γης στο Νομό Χανίων. Στο πάρκο εκτελούνται τα έργα υποδομής (ποσοστό ολοκλήρωσης 50%) η ολοκλήρωση των οποίων προβλέπεται εντός του τρέχοντος έτους. Το έργο χρηματοδοτείται από το πρόγραμμα “Jessica” και από τις δύο Συνεταιριστικές Τράπεζες της Κρήτης.

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 25 εργαζόμενους. Μετά από συστηματικές προσπάθειες, η εταιρεία μπήκε σε κερδοφορία, αναβαθμίζει ποιοτικά τα προϊόντα της προχωρώντας σε νέο σχεδιασμό αυτών ενώ συνεχίζει τις προσπάθειες για την προώθησή τους σε νέες αγορές του εξωτερικού.

Στην εταιρεία «**ΒΙΟ.ΧΥΜ Α.Ε.**» που απασχολεί σήμερα 20 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.

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

Στην εταιρεία «**Αφοί Χιωτάκη Α.Β.Ε.Ε.**», μέσω της οποίας 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 τη 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 κασικίσιου 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 και στο χώρο των ανανεώσιμων πηγών ενέργειας και της πράσινης ανάπτυξης, μέσω των συμμετοχών στις εταιρείες «**Prime Energy Α.Ε.**» 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 (ΣΕΒ) ενώ έχει πιστοποιηθεί και με ISO 9001:2000.

7: Επιλεγμένα Χρηματοοικονομικά μεγέθη



Στο παρόν κεφάλαιο παρατίθενται κάποιες επιλεγμένες χρηματοοικονομικές πληροφορίες της Τράπεζας και του Ομίλου για τις χρήσεις του 2017 και του 2016. Οι επίσημες ελεγμένες δημοσιοποιημένες Οικονομικές Καταστάσεις της Τράπεζας και του Ομίλου βρίσκονται αναρτημένες στον ιστότοπο της Τράπεζας (www.chaniabank.gr). Επίσης, στο Παράρτημα του παρόντος Ενημερωτικού Εντύπου έχει ενσωματωθεί η Κατάσταση Οικονομικής Θέσης και η Κατάσταση Αποτελεσμάτων της Τράπεζας και του Ομίλου για τις δυο παρελθούσες χρήσεις. Σημειώνεται δε, ότι από 1.1.2015, η Τράπεζα είναι υποχρεωμένη στη σύνταξη των οικονομικών της καταστάσεων σύμφωνα με τα Διεθνή Πρότυπα Χρηματοοικονομικής Αναφοράς (Δ.Π.Χ.Α.).

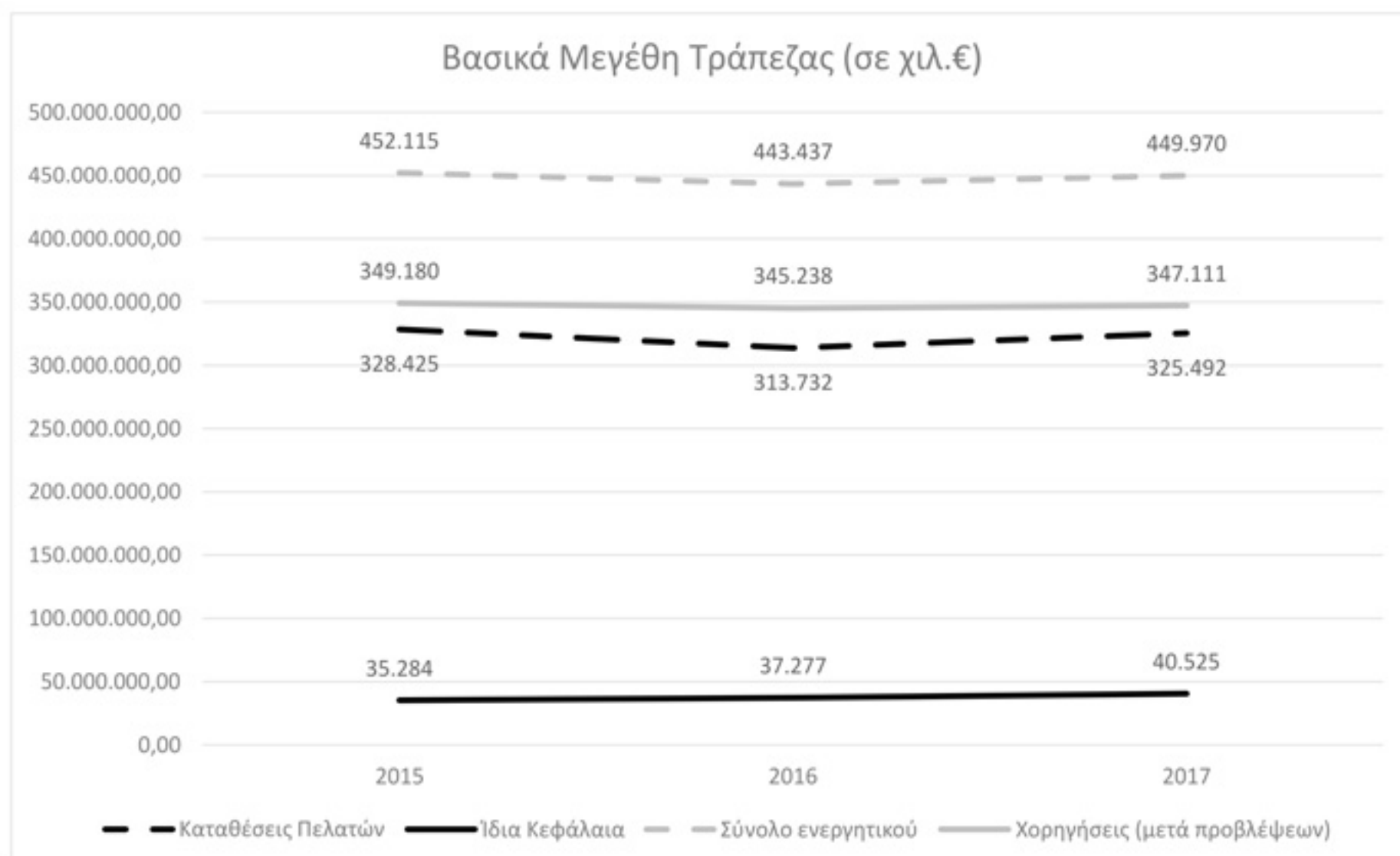
Στον κάτωθι Πίνακα 2, παρουσιάζονται κάποια εκ των βασικών μεγεθών της Τράπεζας και του Ομίλου για τις δυο τελευταίες διαχειριστικές χρήσεις:

Πίνακας 2

Ποσά σε €	ΟΜΙΛΟΣ		ΤΡΑΠΕΖΑ	
	2017	2016	2017	2016
ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΗ ΘΕΣΗ				
Δάνεια (μετά από προβλέψεις)	317.097.263	314.909.122	347.110.950	345.237.785
Σύνολο Ενεργητικού	450.779.306	444.226.492	449.969.611	443.436.965
Υποχρεώσεις σε Κεντρικές Τράπεζες	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
Σύνολο Υποχρεώσεων	415.755.024	411.418.858	409.445.023	406.159.984
Ίδια Κεφάλαια	35.024.282	32.807.634	40.524.558	37.276.981

Διαγραμματικά, η εξέλιξη κάποιων εκ των βασικών μεγεθών κατά την τελευταία τριετία παρατίθεται στο παρακάτω Σχεδιάγραμμα 1:

Σχεδιάγραμμα 1





Αναφορικά με τα Αποτελέσματα Χρήσης, η εικόνα της Τράπεζας και του Ομίλου για τις δυο παρελθούσες χρήσεις αποτυπώνεται στον κάτωθι Πίνακα 3:

Πίνακας 3

Ποσά σε €	ΟΜΙΛΟΣ		ΤΡΑΠΕΖΑ	
	2017	2016	2017	2016
ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΑ ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΑ				
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
ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΑ ΜΕΤΑ ΑΠΟ ΦΟΡΟΥΣ	1.970.632	74.888	3.029.690	1.706.215

Η Τράπεζα επίσης μεριμνά και παρακολουθεί την απόδοση των στοιχείων του Ενεργητικού και του Παθητικού της, αλλά και δεικτών κόστους, η εικόνα των οποίων για το 2017 και το 2016 για την Τράπεζα και τον Όμιλο αποτυπώνεται στον Πίνακα 4 κάτωθι:

Πίνακας 4

ΛΟΙΠΟΙ ΔΕΙΚΤΕΣ	ΟΜΙΛΟΣ		ΤΡΑΠΕΖΑ	
	2017	2016	2017	2016
Μέσο επιτόκιο καταθέσεων			1,5%	1,7%
Δάνεια / Καταθέσεις			138,9%	146,2%
Δαπάνες προσωπικού / Σύνολο λειτουργικών εξόδων	48,0%	48,8%	53,4%	54,1%
Κόστος / Έσοδα	82,1%	71,6%	71,6%	65,7%



Η Τράπεζα αναθεωρεί και προσαρμόζει τακτικά τη στρατηγική της για τη διαχείριση των Μη Εξυπηρετούμενων Ανοιγμάτων (ΜΕΑ) στο πλαίσιο των υφιστάμενων δυσμενών οικονομικών συνθηκών. Κατά τη διάρκεια των τελευταίων ετών μάλιστα, έχει υλοποιήσει μια πολύ σημαντική αναθεώρηση των υποδομών διαχείρισης και στρατηγικής των ΜΕΑ, συμμορφούμενη, μεταξύ άλλων, και στις πράξεις της Εκτελεστικής Επιτροπής της Τράπεζας της Ελλάδος. Στον κάτωθι Πίνακα 5 απεικονίζονται οι σημαντικότεροι δείκτες παρακολούθησης και διαχείρισης των Δανείων της Τράπεζας για τις δυο τελευταίες χρήσεις:

Πίνακας 5

Λογαριασμός / Δείκτης	ΤΡΑΠΕΖΑ	
	2017	2016
€ / %		
Δάνεια	452.416.494	458.513.578
Σωρευμένες προβλέψεις	105.305.545	113.275.793
Αξία καλυμμάτων δανείων	413.657.205	412.083.349
Μη εξυπηρετούμενα ανοίγματα (NPEs)	211.323.971	218.362.624
εκ των οποίων: Μη εξυπηρετούμενα δάνεια (NPLs)	128.570.519	136.339.732
εκ των οποίων: Οριστικές καθυστερήσεις	111.794.638	109.636.952
Μη εξυπηρετούμενα ανοίγματα / Δάνεια	46,71%	47,62%
Μη εξυπηρετούμενα δάνεια (NPLs) / Δάνεια	28,42%	29,74%
Οριστικές καθυστερήσεις / Δάνεια	24,71%	23,91%
Προβλέψεις / Δάνεια	23,28%	24,71%
Κάλυψη NPEs	49,83%	51,88%
Κάλυψη NPLs	81,90%	83,08%
Καλύμματα / Δάνεια	91,43%	89,87%
Καλύμματα και προβλέψεις / Δάνεια	114,71%	114,58%
Μέσο επιτόκιο δανείων	4,60%	4,56%

Αναφορικά με το ισχύον εποπτικό πλαίσιο και τις κείμενες διατάξεις (Ν.4261/2014, Κανονισμός ΕΕ 575/2013 καθώς και αποφάσεις της Τράπεζας της Ελλάδος), αυτές ορίζουν ελάχιστα κατώτατα όρια για τον Δείκτη Κεφαλαιακής Επάρκειας της Τράπεζας, ο οποίος για το 2017 δε πρέπει να διαμορφώνεται χαμηλότερα από 10,5%, ενώ για το 2018 το ποσοστό αυτό διαμορφώνεται σε 11,92%.

Ο Δείκτης Κεφαλαιακής Επάρκειας της Τράπεζας σε ατομική και ενοποιημένη βάση για το Δεκέμβριο του 2017 απεικονίζεται στον παρακάτω Πίνακα 6:

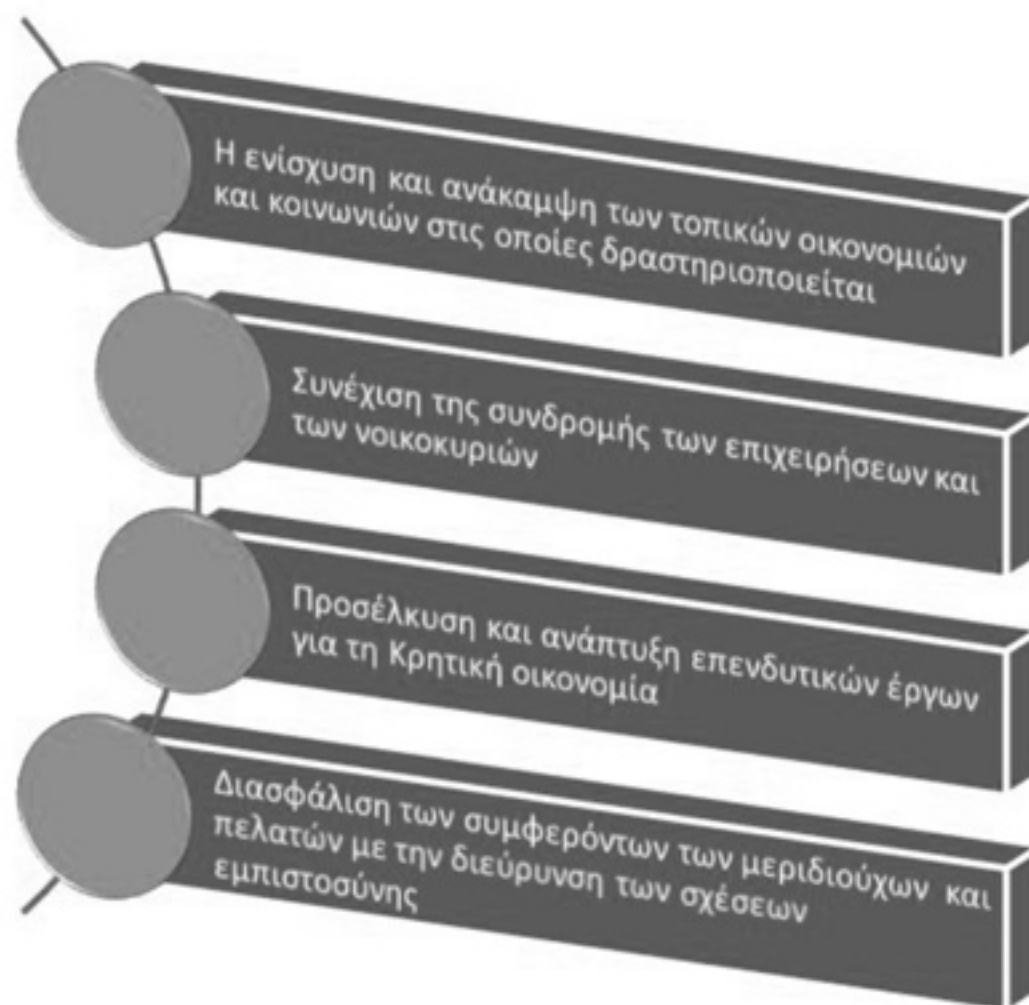
Πίνακας 6

Ποσά σε χιλ. €	Ενοποιημένη	Ατομική
31/12/2017		
1. Σύνολο Σταθμισμένου Ενεργητικού (RWA)	354.489	354.704
2. Σταθμισμένο Ενεργητικό για τον πιστωτικό κίνδυνο	327.037	323.702
3. Σταθμισμένο Ενεργητικό για τον λειτουργικό κίνδυνο	27.452	31.002
4. Σταθμισμένο Ενεργητικό για τον κίνδυνο συγκέντρωσης		
5. Σύνολο Ιδίων Κεφαλαίων	39.526	47.628
6. Συνολικός δείκτης κεφαλαιακής επάρκειας	11,1%	13,4%

8: Όραμα



Η Διοίκηση της Τράπεζας, στα πλαίσια της αναπτυξιακής πολιτικής και οργανωτικής της προσπάθειας, έχει καθορίσει τους βασικούς άξονες στους οποίους βασίζεται η πορεία της, το όραμά της και οι αξίες που το διέπουν.



Η υλοποίηση του οράματος της Διοίκησης επιδιώκεται μέσω:

- Του προσανατολισμού της πιστοδοτικής πολιτικής της Τράπεζας προς τις Μικρομεσαίες Επιχειρήσεις
- Της διατήρησης της χαμηλής διασποράς χαρτοφυλακίου (ανά κλάδο, ανά μέγεθος)
- Των χρηματοδοτήσεων σε τομείς ιδιαιτερότητας για την περιοχή της Κρήτης, οι οποίοι θα πρωταγωνιστήσουν στο επόμενο διάστημα (π.χ. Τουρισμός, Ενέργεια)
- Της δημιουργίας σύγχρονων χρηματοδοτικών προϊόντων προσαρμοσμένων στον πελάτη
- Της διασφάλισης απρόσκοπτης αναπτυξιακής πολιτικής μέσω της ισχυροποίησης της κεφαλαιακής επάρκειας και διατήρησης επαρκούς ρευστότητας
- Της εξυπηρέτησης των αναγκών των πελατών με σύγχρονους τρόπους συναλλαγών.

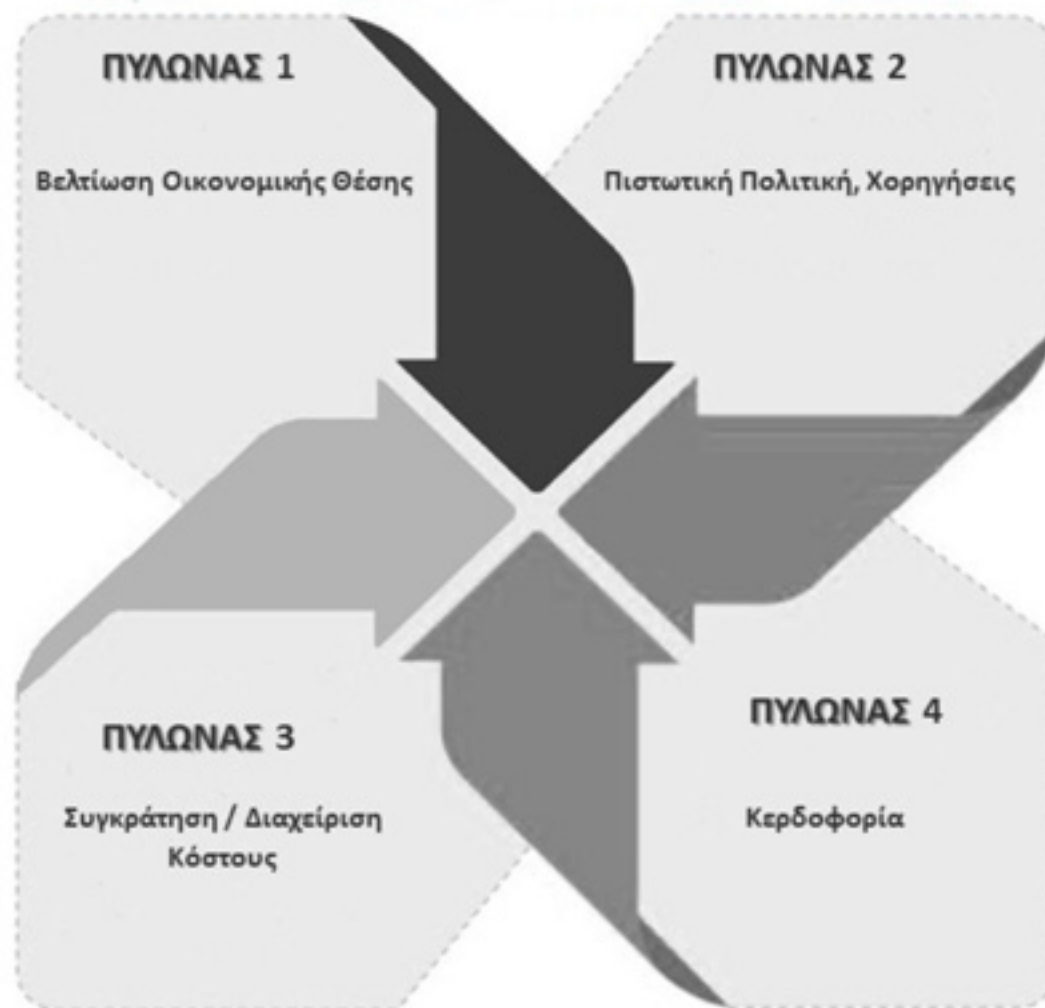
9: Αναπτυξιακή Πολιτική



α) Επιχειρησιακή Στρατηγική της Τράπεζας

Η Τράπεζα έχει αναπτύξει στρατηγικό χάρτη για τα επόμενα χρόνια, με στόχο να καθορίσει τις γενικές κατευθυντήριες γραμμές σύμφωνα με τις οποίες θα διεξάγει τις δραστηριότητές της, μεγιστοποιώντας την κερδοφορία της, ελαχιστοποιώντας τους πιθανούς κινδύνους στο πλαίσιο του νέου κανονιστικού πλαισίου της Βασιλείας III και αξιοποιώντας τις ευκαιρίες που μπορεί να προκύψουν από τη σταδιακή μετάβαση της ελληνικής οικονομίας σε συνθήκες ανάπτυξης.

Η επιχειρησιακή στρατηγική βασίζεται σε τέσσερις βασικούς πυλώνες οι οποίοι παρουσιάζονται στο παρακάτω σχήμα:



Οι στόχοι και οι επιμέρους δράσεις που αφορούν σε κάθε έναν από αυτούς τους πυλώνες, αναλύονται παρακάτω:

Πυλώνας 1 (Βελτίωση Οικονομικής Θέσης)

- α) Μείωση περιουσιακών στοιχείων υψηλού κινδύνου
- β) Πώληση περιουσιακών στοιχείων από κατασχέσεις
- γ) Συνεχής ενίσχυση του συνεταιριστικού κεφαλαίου
- δ) Εναλλακτικά εργαλεία χρηματοδότησης (Έκδοση ομολόγων κ.λ.π.)
- ε) Ανάκτηση ρευστότητας και καταθέσεων σε προηγούμενα επίπεδα
- στ) Επιστροφή χρηματοδότησης EIA εντός του 2019
- ζ) Επένδυση της πλεονάζουσας ρευστότητας σε περιουσιακά στοιχεία χαμηλότερου κινδύνου (βελτιωμένα RWAs/Σύνολο Ενεργητικού)



Πυλώνας 2 (Πιστωτική Πολιτική, Χορηγήσεις)

- α) Μείωση NPEs/NPLs
- β) Διατήρηση υψηλού δείκτη κάλυψης NPL/ NPE
- γ) Βελτίωση καθαρού επιτοκιακού περιθωρίου
- δ) Στρατηγική μείωσης του δείκτη δανείων προς καταθέσεις
- ε) Αυστηρότερα πιστοδοτικά κριτήρια - επιλογή νέων πελατών με προφίλ χαμηλού πιστωτικού κινδύνου

Πυλώνας 3 (Συγκράτηση, Διαχείριση Κόστους)

- α) Βελτίωση της λειτουργικής αποδοτικότητας
- β) Μείωση του λειτουργικού και διαχειριστικού κόστους

Πυλώνας 4 (Κερδοφορία)

- α) Ενίσχυση μη επιτοκιακών εσόδων
- β) Σταυροειδείς πωλήσεις (cross-selling)
- γ) Εισαγωγή νέων δανειακών προϊόντων

β) Άξονες επιχειρησιακής στρατηγικής

Η Διοίκηση λαμβάνοντας υπόψη όλους τους παράγοντες χαράσσει και προσαρμόζει τη στρατηγική της, με στόχο τη σύγχρονη και αποτελεσματική διαχείριση των κινδύνων. Οι άξονες αντιμετώπισης των κινδύνων από την Τράπεζα βασίζονται σε μελέτες και σχέδια που εκπονούν οι αρμόδιες Μονάδες και Διευθύνσεις. Με βάση τα ανωτέρω το Διοικητικό Συμβούλιο της Τράπεζας χαράσσει το πλαίσιο Διακυβέρνησης Διαχείρισης των Κινδύνων.

Κεφαλαιακή Επάρκεια

Η Διοίκηση της Τράπεζας, δίνοντας μεγάλη σημασία στην ισχυρή κεφαλαιακή επάρκεια, στοχεύει στην:

- Αύξηση του συνεταιριστικού κεφαλαίου με απόκτηση νέων μερίδων από παλαιούς και νέους συνεταιίρους
- Επιδίωξη άντλησης κεφαλαίων από στρατηγικούς επενδυτές με βάση το εκάστοτε ισχύον θεσμικό πλαίσιο
- Έκδοση ομολογιακού δανείου το οποίο υπό προϋποθέσεις χρησιμοποιείται και για την ενίσχυση των κεφαλαίων
- Ρευστοποίηση στοιχείων ενεργητικού, όπως συμμετοχές σε εταιρείες του ομίλου και πώληση αποθεμάτων ακινήτων
- Αύξηση της κερδοφορίας της Τράπεζας για τη δημιουργία εσωτερικού κεφαλαίου
- Μείωση NPEs & NPLs για αποδέσμευση κεφαλαίου



Ρευστότητα

Η Διοίκηση της Τράπεζας λαμβάνοντας υπόψη τους παράγοντες που επηρεάζουν τη ρευστότητα και τη χρηματοδότησή της και έχοντας σαν πρωταρχικό γνώμονα την πλήρη ανεξάρτησή της από τον Μηχανισμό Έκτακτης Χρηματοδότησης (ELA) της ΤτΕ, έχει εντοπίσει τις παρακάτω κατάλληλες ενέργειες/στόχους:

- Προσέλκυση καταθέσεων και περαιτέρω αύξηση της καταθετικής βάσης
- Ενίσχυση της ρευστότητάς της μέσω αύξησης του συνεταιριστικού κεφαλαίου και της έκδοσης ομολογιακού δανείου
- Αποεπένδυση συμμετοχών σε εταιρείες του ομίλου και πώληση αποθεμάτων ακινήτων
- Εντατικοποίηση της προσπάθειας μείωσης μη εξυπηρετούμενων δανείων, διενέργεια επιτυχών και βιώσιμων ρυθμίσεων
- Διατήρηση επαρκών διαθέσιμων εξασφαλίσεων
- Θωράκιση της Τράπεζας μέσω της διατήρησης ενός αποτελεσματικού συστήματος έγκαιρου εντοπισμού και διαχείρισης κινδύνου ρευστότητας

Πιστωτική Πολιτική

Η πολιτική της Τράπεζας επικεντρώνεται στη διατήρηση της σημερινής σύνθεσης του συνολικού της χαρτοφυλακίου, προσανατολισμένου σε επιχειρηματικούς πελάτες και ιδιαίτερα σε Μικρομεσαίες Επιχειρήσεις που συνιστούν το 93% του συνόλου των χορηγήσεων της και στη λιανική τραπεζική. Συγχρόνως στοχεύει στη μεγαλύτερη δυνατή διασπορά κινδύνου του χαρτοφυλακίου.

Την τρέχουσα περίοδο η πολιτική της Τράπεζας δεν προβλέπει πιστωτική επέκταση και στρατηγικός στόχος της Διοίκησης είναι η αποτελεσματική διαχείριση του δανειακού χαρτοφυλακίου.

Η μείωση των NPEs/NPLs όπως και η αποτροπή δημιουργίας νέων μέσω ρυθμίσεων, επιτυγχάνει την απελευθέρωση βραχυχρόνια δεσμευμένων κεφαλαίων υπό τη μορφή απομειώσεων. Η αύξηση της ρευστότητας σε συνδυασμό με την ενίσχυση των εξασφαλίσεων θα επιτρέψει στην Τράπεζα να χορηγήσει δάνεια σε υγιείς Μικρομεσαίες Επιχειρήσεις και Ελεύθερους Επαγγελματίες, με τελικό αποτέλεσμα την ενίσχυση της κερδοφορίας της.

Διαχείριση κινδύνων

Με βάση το εποπτικό πλαίσιο και τις σχετικές πολιτικές της, η Τράπεζα για την αποτελεσματική διαχείριση του πιστωτικού κινδύνου εφαρμόζει:

- Συστήματα και διαδικασίες έγκαιρου εντοπισμού πιστούχων των οποίων η οικονομική κατάσταση έχει επιδεινωθεί και εμφανίζουν τάσεις καθυστέρησης
- Δημιουργία προϊόντων ρύθμισης με σκοπό τη διασφάλιση της βιωσιμότητας των ρυθμίσεων και την αποφυγή εμφάνισης νέων καθυστερήσεων
- Παρακολούθηση των ρυθμίσεων / αναδιαρθρώσεων για τη λήψη μέτρων σε περίπτωση αδυναμίας τήρησής τους
- Έναρξη των προβλεπόμενων, από τις διαδικασίες, ενεργειών σε περίπτωση μη συνεργάσιμων δανειοληπτών.

Για την μείωση των λειτουργικών κινδύνων που αντιμετωπίζει η Τράπεζα, το Διοικητικό Συμβούλιο έχει λάβει σειρά ποιοτικών μέτρων που τη θωρακίζουν από τις απειλές που σχετίζονται με την λειτουργία της, καθώς αν πληγεί η φήμη της Τράπεζας, ενδέχεται να μην είναι σε θέση να διατηρήσει τους υφιστάμενους πελάτες της ή να προσελκύσει νέους:

- Κατάρτιση σχεδίων ανάκαμψης από καταστροφή και συνέχισης εργασιών σε περίπτωση που τα κτίρια και ο εξοπλισμός της Διοίκησης καταστούν μη λειτουργικά μετά από καταστροφικό γεγονός
- Θωράκιση της ασφάλειας του μηχανογραφικού συστήματος από οποιαδήποτε κακόβουλη ενέργεια που θα προκαλέσει την παραβίαση του
- Δημιουργία κεντροποιημένης Μονάδας Διαχείρισης Πιστοδοτήσεων.



Πολιτική της Τράπεζας είναι να μην εκτίθεται σε επενδυτικά προϊόντα και σε συναλλαγματικό κίνδυνο.

Η Τράπεζα στη στρατηγική της, για τη συνολική αντιμετώπιση των κινδύνων έχει θεσπίσει ανώτατα αποδεκτά όρια ανάληψης κινδύνων και όρια κερδοφορίας εντός των οποίων λειτουργεί.

Κερδοφορία

Για την υλοποίηση της στρατηγικής της η Τράπεζα μέσω του προϋπολογισμού της στοχεύει στην επίτευξη κερδών. Για το σκοπό αυτό στόχος της Διοίκησης είναι:

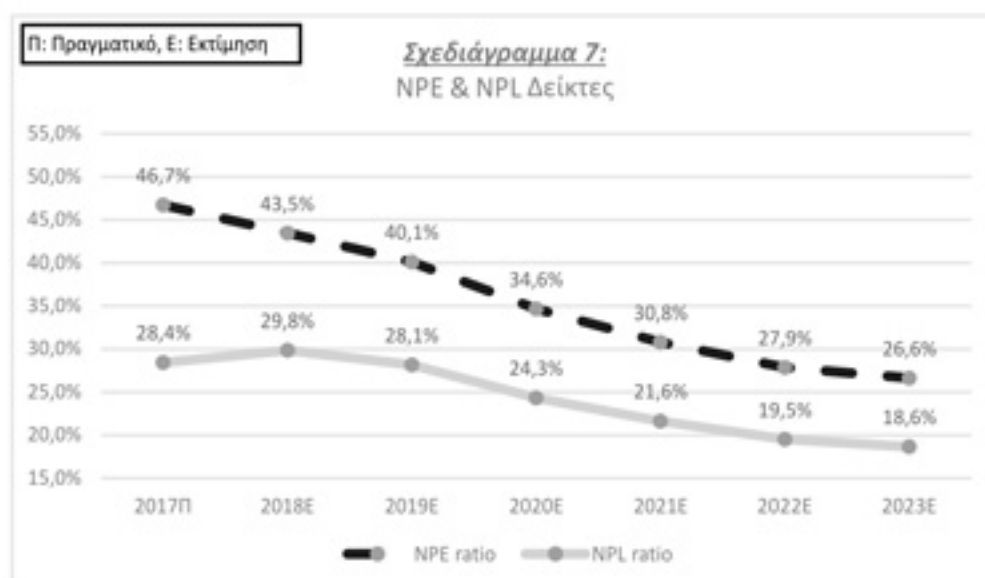
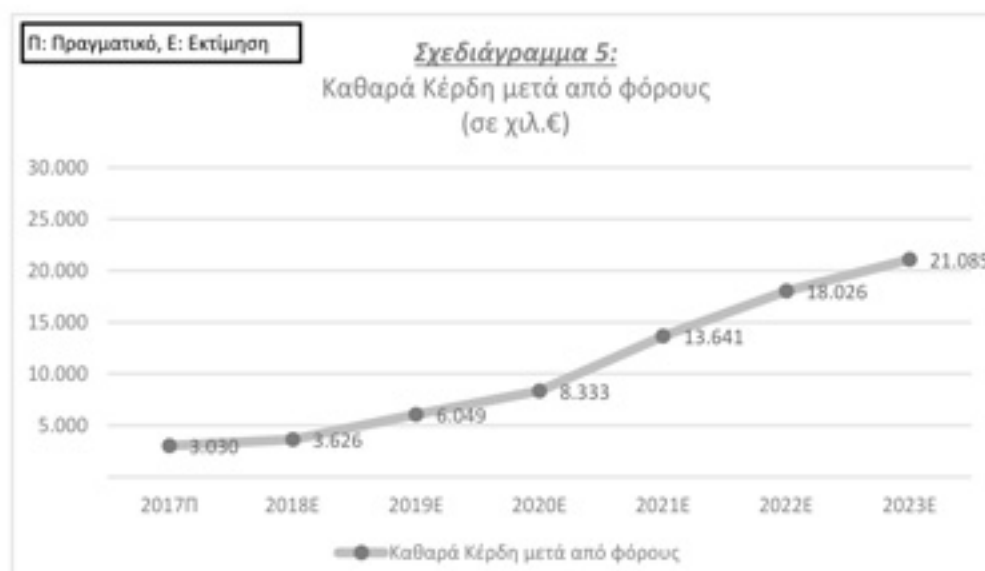
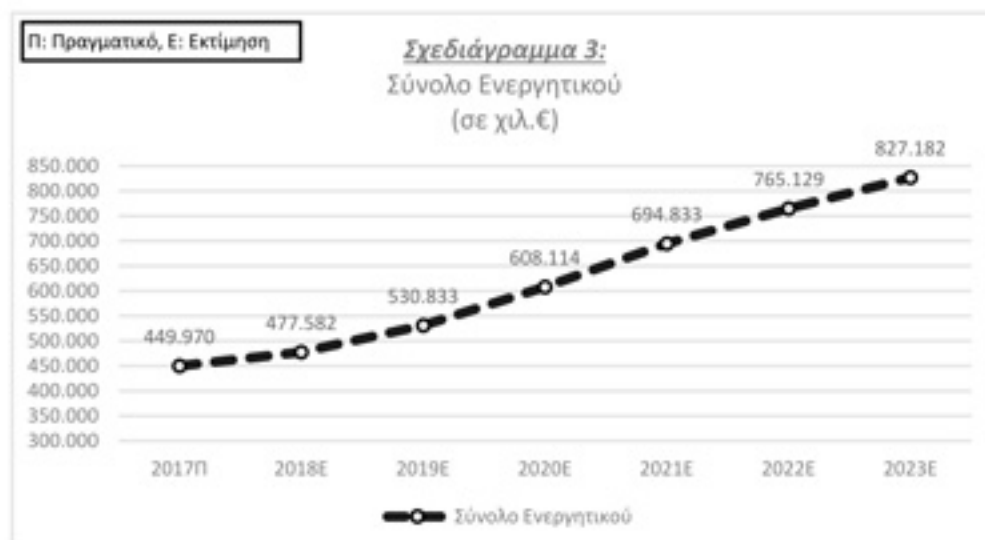
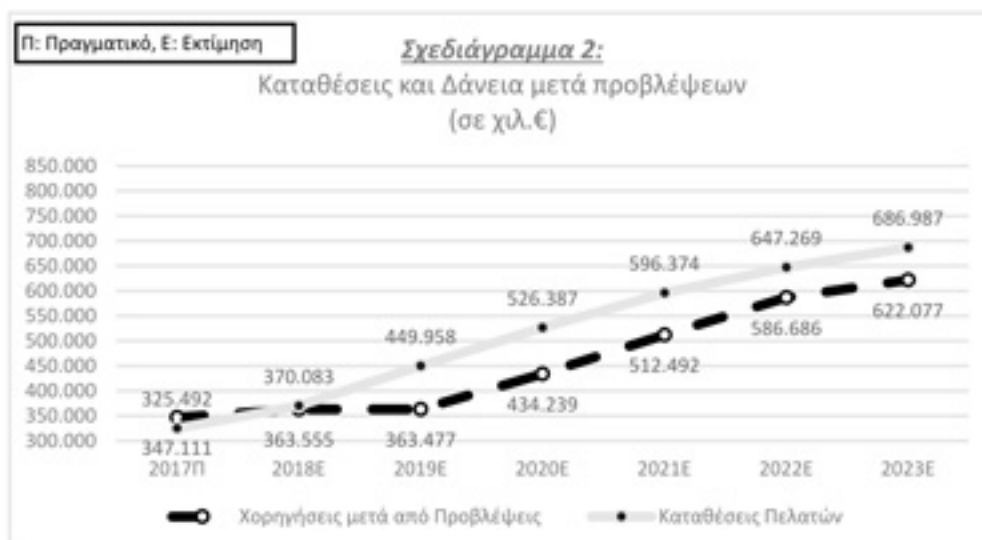
- Η μέσω των θεσμοθετημένων επιτροπών κατάλληλη τιμολόγηση των πιστοδοτήσεων και κατάλληλη πολιτική για τη διαμόρφωση των επιτοκίων καταθέσεων, σε συνδυασμό τη διατήρηση των καταθέσεων και προσέλκυση νέων καταθέσεων έτσι ώστε το spread να οδηγεί στα προϋπολογισθέντα έσοδα
- Οι βιώσιμες ρυθμίσεις των μη εξυπηρετούμενων δανείων τα οποία μεταξύ άλλων συνεισφέρουν και στην αποδοτικότητα της Τράπεζας
- Η έγκαιρη επικαιροποίηση του τιμολογίου προμηθειών/εξόδων, έτσι ώστε να παρέχονται στους πελάτες της ανταγωνιστικές τιμές σε ομοειδή προϊόντα και να αυξάνεται η κερδοφορία της
- Σταυροειδείς πωλήσεις προϊόντων και υπηρεσιών σε πελάτες με συνέπεια την αύξηση των μη επιτοκιακών εσόδων
- Η συγκράτηση των λειτουργικών εξόδων.

10: Επιχειρηματικό Σχέδιο



Η Τράπεζα, με βάση τους προαναφερόμενους άξονες επιχειρησιακής στρατηγικής της, λαμβάνοντας υπόψη και τις επικρατούσες συνθήκες της διεθνούς και εγχώριας οικονομίας και πάντα με γνώμονα την μακροπρόθεσμη βιωσιμότητά της, επικαιροποιεί ετησίως το Επιχειρηματικό της Σχέδιο. Το Σχέδιο αυτό αφορά σε μια χρονική περίοδο 6 ετών, με παραδοχές και εκτιμήσεις που βασίζονται στα πραγματοποιηθέντα μεγέθη και δείκτες παρελθόντων ετών, ενσωματώνοντας προβλέψεις μακροοικονομικών στοιχείων από ανεξάρτητες και αξιόπιστες πηγές.

Οι οικονομικοί στόχοι για τα κυριότερα μεγέθη και δείκτες απεικονίζονται στα κάτωθι Σχεδιαγράμματα 2 έως 7:



11: Παράγοντες Κινδύνου



Υπενθυμίζουμε και εφιστούμε την προσοχή των συνταίρων μας στο ότι, πριν αυτοί αποφασίσουν να αποκτήσουν νέες συνεταιριστικές μερίδες, πρέπει να αξιολογήσουν τους ακόλουθους κινδύνους:

I. Γενικά

Η Συνεταιριστική Τράπεζα Χανίων, είναι αστικός, αμιγώς πιστωτικός συνεταιρισμός και διέπεται από τις διατάξεις του ν. 1667/1986. Ιδρύθηκε το 1993 και το Σεπτέμβριο του 1995 έλαβε άδεια λειτουργίας ως πιστωτικό ίδρυμα με την υπ' αριθ. 560/14/1995 απόφαση της Τράπεζας της Ελλάδος. Η Συνεταιριστική Τράπεζα Χανίων λειτουργεί έκτοτε ως πιστωτικό ίδρυμα, σύμφωνα με τις διατάξεις του ισχύοντος σήμερα ν. 4261/2014 και γενικότερα της νομοθεσίας που διέπουν τα πιστωτικά ιδρύματα, σε συνδυασμό με τις ειδικές κανονιστικές πράξεις της Τράπεζας της Ελλάδος που διέπουν τις συνεταιριστικές τράπεζες. Η Συνεταιριστική Τράπεζα Χανίων δραστηριοποιείται σήμερα σε ολόκληρη την Κρήτη και στην Αθήνα με συνολικά 23 καταστήματα. Έχει συνολικά πάνω από 25.000 μέλη/συνταίρους και στις 31.12.2017 το συνεταιριστικό της κεφάλαιο ανερχόταν συνολικώς σε 100.625.021 Ευρώ, ενώ τα ίδια κεφάλαιά της ανέρχονταν σε 40.524.588 Ευρώ.

Τα δικαιώματα και οι υποχρεώσεις των συνταίρων διέπονται από τις διατάξεις του ν. 1667/1986 σε συνδυασμό με τις διατάξεις του Καταστατικού της Συνεταιριστικής Τράπεζας Χανίων. Εφιστάται ιδιαιτέρως η προσοχή στις διατάξεις που αφορούν α) το δικαίωμα ρευστοποίησης συνεταιριστικών μερίδων και τους περιορισμούς που μπορούν να τεθούν επί τη βάση των διατάξεων της νομοθεσίας και του Καταστατικού, καθώς και τους κανόνες για την απόδοση της αξίας της συνεταιριστικής μερίδας κατά την αποχώρηση συνταίρου ή τη ρευστοποίηση συνεταιριστικών μερίδων (ενδεικτικώς: άρθρο 6 ν. 1667/1986, παρ. 2, περίπτ. θ', άρθρο 2 παρ. 9 του ν. 1667/1986, άρθρο 149 ν. 4261/2014 και άρθρα 7, 10 παρ. 4α και 12 του Καταστατικού), β) τη διαμόρφωση της πραγματικής αξίας των συνεταιριστικών μερίδων επί τη βάση της οποίας προσδιορίζεται και η τιμή ρευστοποίησης (άρθρα 2 παρ. 9 του ν. 1667/1986 και άρθρα 10 και 11 του καταστατικού), γ) το δικαίωμα συμμετοχής στη Γενική Συνέλευση, δ) τους κανόνες μεταβίβασης συνεταιριστικών μερίδων (άρθρα 3 παρ. 4 του και 4 παρ. 1 ν. 1667/1986 και άρθρο 10 παρ. 2β και 2γ και παρ. 10 του καταστατικού) κλπ.

Η Τράπεζα ως χρηματοπιστωτικός οργανισμός επηρεάζεται από τις ευρύτερες διεθνείς οικονομικές και πολιτικές εξελίξεις, οι οποίες είναι δυνατόν να επηρεάσουν οικονομικές και πολιτικές εξελίξεις στην Ελλάδα και ειδικότερα ίσως και στην Περιφέρεια Κρήτης, με αποτέλεσμα την αρνητική οικονομική επίδοση των επιχειρήσεων και των νοικοκυριών.

Η Διοίκηση λαμβάνοντας υπόψη όλους αυτούς τους παράγοντες χαράσσει και προσαρμόζει την στρατηγική της, με στόχο την σύγχρονη και αποτελεσματική διαχείριση των κινδύνων.

Οποιοσδήποτε από τους περιγραφόμενους κινδύνους, ουσιώδεις ή επουσιώδεις, όπως και από πρόσθετους κινδύνους και αβεβαιότητες που επί του παρόντος δεν είναι γνωστοί, ενδέχεται να επηρεάσουν δυσμενώς την Τράπεζα όσον αφορά στη χρηματοοικονομική της θέση, στα αποτελέσματα λειτουργίας της και στις προοπτικές της, οδηγώντας σε απώλεια μέρους ή ακόμη και του συνόλου της επένδυσης.

II. Ειδικές κατηγορίες κινδύνων

1. Κίνδυνοι που σχετίζονται με τη μεταβλητότητα του Διεθνούς Οικονομικού Περιβάλλοντος και των Διεθνών Αγορών

Η Τράπεζα, ως πιστωτικό ίδρυμα, είναι ευαίσθητη στις μεταβαλλόμενες συνθήκες των παγκόσμιων χρηματοοικονομικών αγορών και ευάλωτη σε τυχόν διαταραχές.



2. Κίνδυνοι που σχετίζονται με τη δημοσιονομική κρίση της Ελλάδας

-Η αβεβαιότητα που απορρέει από την Ελληνική κρίση έχει και είναι πιθανό να συνεχίσει να έχει σημαντική αρνητική επίδραση στην επιχειρηματική δραστηριότητα, στα λειτουργικά αποτελέσματα και στην οικονομική κατάσταση του Ομίλου.

-Περαιτέρω απομείωση της αξίας των ακινήτων εξαιτίας των δυσμενών χρηματοοικονομικών συνθηκών, μπορεί να επηρεάσει δυσμενώς το ενεργητικό της Τράπεζας, τη δραστηριότητά της, την οικονομική της θέση και τις προοπτικές της.

-Οι κυβερνητικές και διακυβερνητικές παρεμβάσεις που στοχεύουν στην εκτόνωση της χρηματοοικονομικής κρίσης είναι αβέβαιες και είναι δυνατό να προκαλέσουν επιπλέον κινδύνους.

-Διεθνείς και εγχώριες πολιτικές αλλαγές μπορεί να επηρεάσουν πολλαπλώς την επιχειρηματική δραστηριότητα του Ομίλου.

3. Κίνδυνοι που σχετίζονται με τον κλάδο

-Η Τράπεζα, ως πιστωτικό ίδρυμα, υπόκειται σε όλο και περισσότερες και πολύπλοκες κανονιστικές ρυθμίσεις, οι οποίες, με τους νέους αυστηρούς κανόνες και περιορισμούς που προβλέπουν, μπορεί να επηρεάσουν και αρνητικά τη δραστηριότητά της.

-Η σχεδιαζόμενη σύσταση ενός συστήματος εγγύησης καταθέσεων σε όλη την Ευρωπαϊκή Ένωση μπορεί να δημιουργήσει κόστος για την Τράπεζα.

-Το νέο πλαίσιο ανάκαμψης και εξυγίανσης πιστωτικών ιδρυμάτων (ν. 4335/2015) ενδέχεται να επηρεάσει αρνητικά τα δικαιώματα των πιστωτών και των μετόχων της Τράπεζας, την οικονομική της κατάσταση, τα λειτουργικά της αποτελέσματα και τις προοπτικές της.

-Επιπλέον φόροι ενδέχεται να επιβληθούν στην Τράπεζα και τις θυγατρικές της.

-Το δανειακό χαρτοφυλάκιο της Τράπεζας ενδέχεται να περιορισθεί.

4. Κίνδυνοι που σχετίζονται με τις επιχειρηματικές δραστηριότητες της Τράπεζας και του Ομίλου

- Η Τράπεζα εκτίθεται σε κίνδυνο κεφαλαίων - κίνδυνο κεφαλαιακής επάρκειας

-Ο κίνδυνος αυτός αφορά το επίπεδο, τη δομή και τη σταθερότητα των ιδίων κεφαλαίων, καθώς τα ίδια κεφάλαια προσδιορίζουν τη δυνατότητα ανάληψης κινδύνων και αποτελούν τη βάση υπολογισμού διαφόρων εποπτικών δεικτών. Η Τράπεζα επιδιώκει να έχει την απαιτούμενη επάρκεια των ιδίων κεφαλαίων, συνεκτιμώντας τη δυσμενή οικονομική συγκυρία η οποία είχε σημαντικές αρνητικές επιπτώσεις στα κεφάλαια των πιστωτικών ιδρυμάτων. Τα ίδια Κεφάλαια (που λαμβάνονται υπόψη για τον υπολογισμό του συνολικού δείκτη κεφαλαίου) αποτελούνται από Κεφάλαια Κοινών Μετοχών της Κατηγορίας 1 και από Κεφάλαια της Κατηγορίας 2. Ο συνολικός δείκτης κεφαλαιακής επάρκειας ορίζεται ως η σχέση των ιδίων κεφαλαίων προς το άθροισμα των σταθμισμένων ως προς τον κίνδυνο στοιχείων του ενεργητικού, εντός και εκτός ισολογισμού. Ο απαιτούμενος Συνολικός Δείκτης Κεφαλαιακής Επάρκειας, της Τράπεζας Χανίων, για το 2018 ανέρχεται σε 11,92%.

Σε περίπτωση που δεν πληρείται τώρα ή στο μέλλον ο ελάχιστος Δείκτης Κεφαλαιακής Επάρκειας, η Τράπεζα της Ελλάδος (εφεξής ΤτΕ) μπορεί να λάβει όλα τα προβλεπόμενα από το θεσμικό πλαίσιο μέτρα, που μπορεί να οδηγήσουν, σύμφωνα με το αρ.19 Ν. 4261/2014, στην ανάκληση της άδειας λειτουργίας της Τράπεζας.



Με την εφαρμογή από 1.1.2016 του Ν. 4335/2015, η ΤτΕ, στο πλαίσιο της αναδιάρθρωσης του παθητικού, ως μέτρου εξυγίανσης που περιλαμβάνεται στο νόμο αυτό, μπορεί να ακυρώσει υφιστάμενες συνεταιριστικές μερίδες και να επιβάλει τη μεταβίβασή τους σε πιστωτές που έχουν υποστεί απομείωση απαιτήσεων στο πλαίσιο της αναδιάρθρωσης του παθητικού, με τις προϋποθέσεις που ορίζονται στο άρθρο 47 του Ν. 4335/2015.

-Ενδέχεται να μην είναι επιτρεπτό να συμπεριληφθούν οι αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις μερικά ή συνολικά στα εποπτικά κεφάλαια της Τράπεζας.

- Η Τράπεζα εκτίθεται σε πιστωτικό κίνδυνο

-Πιστωτικός κίνδυνος είναι ο κίνδυνος ο οποίος προκύπτει από την αδυναμία των χρηματοδοτούμενων πελατών να ανταποκριθούν εμπροθέσμως στις δανειακές υποχρεώσεις τους και θεωρείται ο πιο σημαντικός κίνδυνος για την Τράπεζα. Η συστηματική παρακολούθηση και διαχείρισή του αποτελούν πρωταρχικό στόχο της Τράπεζας, η οποία αξιολογεί την πιστοληπτική ικανότητα των αντισυμβαλλομένων σύμφωνα με το ισχύον κανονιστικό πλαίσιο.

-Η τυχόν αύξηση των μη εξυπηρετούμενων δανείων ενδέχεται να έχει αρνητική επίδραση στην επιχειρηματική δραστηριότητα της Τράπεζας στο μέλλον.

-Η νομοθεσία περί πτώχευσης φυσικών προσώπων και άλλοι νόμοι που διέπουν τα δικαιώματα των πιστωτών στην Ελλάδα μπορεί να περιορίσουν την δυνατότητα της Τράπεζας να εισπράττει από τα δάνεια σε καθυστέρηση.

- Η Τράπεζα εκτίθεται σε κίνδυνο επιτοκίου

-Ο κίνδυνος επιτοκίου αφορά στην ενδεχόμενη μείωση των κερδών ή της αξίας των στοιχείων του ενεργητικού, λόγω μετατοπίσεων της καμπύλης των επιτοκίων και πηγάζει από τον ετεροχρονισμό στην αναπροσαρμογή των στοιχείων ενεργητικού και παθητικού της Τράπεζας. Ο κίνδυνος επιτοκίου αναφέρεται στις μεταβολές των μελλοντικών ταμειακών ροών εξαιτίας των διακυμάνσεων στα επιτόκια (είτε αυτά αφορούν καταθετικά προϊόντα, είτε χορηγητικά).

-Οι διακυμάνσεις των επιτοκίων ενδέχεται να επηρεάσουν αρνητικά τα καθαρά έσοδα της Τράπεζας από τόκους και να έχουν περαιτέρω αρνητικές επιπτώσεις.

- Αλλαγές στην νομοθεσία για την προστασία των καταναλωτών μπορεί να περιορίσουν τις αμοιβές που η Τράπεζα χρεώνει για κάποιες από τις τραπεζικές συναλλαγές της.

- Η Τράπεζα εκτίθεται σε κίνδυνο φήμης

-Ο κίνδυνος φήμης είναι μεγάλης σημασίας, καθόσον, λόγω αρνητικής δημοσιότητας, κάθε πιστωτικό ίδρυμα μπορεί να υποστεί σημαντική ζημία. Δημιουργείται κυρίως από τις παρελθοντικές αποτυχίες των δραστηριοτήτων, της διαχείρισης ή των προϊόντων του πιστωτικού ιδρύματος. Οι ζημίες που μπορεί να προκαλέσει δεν μπορούν να προβλεφθούν με ακρίβεια. Η συνεχής παρακολούθησή του βοηθεί να είναι δυνατή η εκτίμησή του στις μεταβαλλόμενες συνθήκες.

-Σε περίπτωση που πληγεί η φήμη της Τράπεζας ή και του Ομίλου, η Τράπεζα μπορεί να μην είναι σε θέση να διατηρήσει την πελατειακή της βάση ούτε να προσελκύσει νέους πελάτες.



- Η Τράπεζα εκτίθεται σε λειτουργικό κίνδυνο

- Λειτουργικός είναι ο κίνδυνος πρόκλησης ζημιών που οφείλονται στην ανεπάρκεια ή στην αποτυχία εσωτερικών διαδικασιών, ατόμων και συστημάτων ή σε εξωτερικά γεγονότα. Αφορά την πιθανότητα εμφάνισης ζημιών λόγω αστοχίας διαδικασιών, πληροφοριακών συστημάτων, του ανθρώπινου δυναμικού, ή λόγω αλλαγών του θεσμικού πλαισίου και περιλαμβάνει οποιονδήποτε άλλο μη εκ των προτέρων προβλέψιμο εξωγενή κίνδυνο. Στην κατηγορία αυτή περιλαμβάνεται και ο νομικός κίνδυνος που αναφέρεται παρακάτω.

- Η Τράπεζα εφαρμόζει διαδικασίες που στοχεύουν στην αποτροπή της απάτης και τον έλεγχο της διαχείρισης κεφαλαίων. Διαθέτει επίσης σχέδιο ανάκαμψης από καταστροφή.

- Η Τράπεζα εκτίθεται σε νομικό κίνδυνο

- Ως νομικός κίνδυνος αναγνωρίζεται ο κίνδυνος μη συμμόρφωσης με τους νόμους και τους κανονισμούς, τους κανόνες συμπεριφοράς, τις συμβατικές υποχρεώσεις, τους κανόνες για την προστασία της πνευματικής ιδιοκτησίας, καθώς και με τις αλλαγές της νομοθεσίας. Ο νομικός κίνδυνος αποτελεί μέρος του λειτουργικού κινδύνου, όπως προαναφέραμε.

- Ο νομικός κίνδυνος συνδέεται και με τον κίνδυνο φήμης του ιδρύματος.

- Άξιο αναφοράς χρήζει το γεγονός ότι κατά της Τράπεζας έχουν εγερθεί αγωγές ορισμένων συνεταιίρων για αξιώσεις που προβάλλονται σε σχέση με τις συμβάσεις ειδικού λογαριασμού και θέματα συνεταιριστικών μερίδων. Έως τον 12ο/2017 είχαν εκδοθεί αποφάσεις επί αγωγών που είχαν ως αντικείμενο απαιτήσεις ποσού € 1,4 εκ. περίπου και είχε επιδικασθεί εις βάρος της Τράπεζας ποσό € 1,0 εκ. περίπου, με προσωρινά εκτελεστό ποσό €184 χιλ. Για τις αποφάσεις αυτές έχουν ασκηθεί από την Τράπεζα ένδικα μέσα.

- Η Τράπεζα εκτίθεται σε υπολειπόμενο κίνδυνο

- Ορίζεται ως ο κίνδυνος ο οποίος είναι πιθανό να μην αναγνωριστεί από τις αναγνωρισμένες μεθόδους μέτρησης και αντιστάθμισης των κινδύνων που χρησιμοποιεί το πιστωτικό ίδρυμα.

- Η Τράπεζα εκτίθεται σε κίνδυνο αγοράς και συναλλαγματικό κίνδυνο

- Κίνδυνος Αγοράς είναι ο κίνδυνος απομείωσης της αξίας των χρηματοοικονομικών στοιχείων του ισολογισμού ή των καθαρών εισοδημάτων ενός πιστωτικού ιδρύματος εξαιτίας των μεταβολών επιτοκίων, συναλλαγματικών ισοτιμιών και χρηματιστηριακών αξιών (τιμών μετοχών κ.λπ.).

Ο κίνδυνος αγοράς αναλύεται στα παρακάτω βασικά είδη κινδύνων:

Συναλλαγματικός Κίνδυνος: Πηγάζει από ενδεχόμενη ανοιχτή θέση του πιστωτικού ιδρύματος σε συναλλαγές σε ξένο νόμισμα.

Κίνδυνος χρηματιστηριακών αξιών: Προκύπτει από τις μεταβολές της χρηματιστηριακής τιμής των χρηματοοικονομικών αξιών που έχει ένα πιστωτικό ίδρυμα.

Πολιτική της Τράπεζας είναι η μη έκθεσή της στους άνω αναφερόμενους κινδύνους.



- Η Τράπεζα εκτίθεται σε τεχνολογικό κίνδυνο

Ο τεχνολογικός κίνδυνος, αφορά το ενδεχόμενο ανεπάρκειας των συστημάτων τεχνολογίας και πληροφορικής, καθώς και το ενδεχόμενο βλάβης κάποιου εκ των συστημάτων αυτών. Εξαιτίας αυτού του ενδεχόμενου, η Τράπεζα εφαρμόζει μεθόδους προστασίας των συστημάτων τόσο από εξωτερικούς παράγοντες, όσο και από ενδογενείς δυσχέρειες, η αποτελεσματικότητα των οποίων δεν είναι όμως ανθρωπίνως δυνατό να διασφαλισθεί. Ο τεχνολογικός κίνδυνος εμπεριέχει επίσης, την πιθανότητα κάποια επένδυση της Τράπεζας σε ένα πληροφοριακό σύστημα ή τεχνολογικό εξοπλισμό να μην αποδώσει τα αναμενόμενα αποτελέσματα.

- Η Τράπεζα εκτίθεται σε κίνδυνο ρευστότητας

Κίνδυνος Ρευστότητας είναι ο κίνδυνος που προκύπτει από την πιθανή αδυναμία του ιδρύματος να διατηρεί επαρκή ρευστότητα για την κάλυψη των υποχρεώσεών του, με αποτέλεσμα την ύπαρξη σημαντικού κινδύνου μείωσης των κερδών, κεφαλαίων και του ενεργητικού της.

- Η Τράπεζα εκτίθεται σε κίνδυνο συγκέντρωσης

Ο κίνδυνος συγκέντρωσης δημιουργείται από τη συγκέντρωση ανοιγμάτων σε μεμονωμένα άτομα, σε ομάδες συνδεδεμένων πελατών ή από ανοίγματα σε συγκεκριμένες ομάδες αντισυμβαλλόμενων, των οποίων η πιθανότητα αθέτησης επηρεάζεται από κοινούς παράγοντες όπως ο κλάδος, η γεωγραφική θέση κ.λπ.

- Η Τράπεζα εκτίθεται σε κίνδυνο κερδοφορίας

Ο κίνδυνος αφορά την αξιολόγηση του επιπέδου και της δομής των λειτουργικών εσόδων και των κερδών, καθώς αυτά αποτελούν σημαντικούς παράγοντες για τη διατήρηση της οικονομικής ευρωστίας της τράπεζας.

5. Κίνδυνοι που σχετίζονται με τις Συνεταιριστικές Μερίδες

- Οι Συνεταιριστικές Μερίδες της Τράπεζας δεν αποτελούν αντικείμενο διαπραγμάτευσης σε οργανωμένη αγορά και η μεταβίβασή τους καθώς και η ρευστοποίηση τους μέσω εξαγοράς τους από την ίδια την Τράπεζα τελούν υπό κανόνες και περιορισμούς σύμφωνα με τις διατάξεις του Νόμου (ν. 1667/1986 άρθρο 3 παρ. 4, άρθρο 6 παρ. 2, περίπτ. θ', και άρθρο 2 παρ. 9, άρθρο 149 ν. 4261/2014) και του Καταστατικού (άρθρο 10 παρ. 10 και παρ. 4α και άρθρο 12).

- Οι κάτοχοι των μερίδων ικανοποιούνται τελευταίοι από το προϊόν εκκαθάρισης μετά την ικανοποίηση των πάσης φύσεως πιστωτών της Τράπεζας, κατά τα ειδικότερον οριζόμενα στο άρθρο 145Α του ν. 4261/2014.

- Η Τράπεζα ενδέχεται να μη διανέμει μέρισμα στους Συνεταίρους της.

Η Διοίκηση της Τράπεζας έχει υιοθετήσει ένα σύστημα διαχείρισης των κινδύνων στους οποίους είναι εκτεθειμένη, λαμβάνοντας υπόψη όλες τις σχετικές οδηγίες και εποπτικές απαιτήσεις, όπως προσδιορίζονται από την Επιτροπή της Βασιλείας για την Εποπτεία των Τραπεζών, την Ευρωπαϊκή Αρχή Τραπεζών και την Τράπεζα της Ελλάδος. Με γνώμονα τη πλήρη συμμόρφωση στις εποπτικές απαιτήσεις καθώς και την θωράκισή της από ενδεχόμενους κινδύνους η Τράπεζα έχει θεσπίσει ένα δυναμικό «Πλαίσιο Διακυβέρνησης και Διαχείρισης Κινδύνων», που στόχο έχει την διαμόρφωση της στρατηγικής ανάληψης και διάθεσης κινδύνων (Risk Appetite), σε συνάρτηση με τους επιχειρηματικούς της στόχους.



Στο πλαίσιο διαχείρισης κινδύνων της Τράπεζας, το Διοικητικό Συμβούλιο έχει επιφορτίσει την Επιτροπή Ελέγχου, να εποπτεύει όλες τις λειτουργίες διαχείρισης κινδύνων της Τράπεζας, καθώς επίσης για την περαιτέρω θωράκιση της Τράπεζας από την έκθεση σε ενδεχόμενους κινδύνους έχει συστήσει τη Μονάδα Διαχείρισης Κινδύνων. Η Μονάδα Διαχείρισης Κινδύνων είναι επιφορτισμένη με τον εντοπισμό, την παρακολούθηση και τον έλεγχο των κινδύνων στους οποίους εκτίθεται η Τράπεζα.

Η Μονάδα Κανονιστικής Συμμόρφωσης έχει την ευθύνη για όλα τα θέματα συμμόρφωσης σε εσωτερικούς και εξωτερικούς κανόνες, όπως η ισχύουσα Ελληνική και Ευρωπαϊκή, νομοθεσία, εποπτικοί κανονισμοί και λογιστικά πρότυπα. Τέλος η μονάδα Εσωτερικού Ελέγχου της Τράπεζας, συμπληρώνει το πλαίσιο διαχείρισης κινδύνων, δρώντας ως ανεξάρτητο ελεγκτικό όργανο, και επικεντρώνεται στην αποτελεσματικότητα του πλαισίου διαχείρισης κινδύνων και του γενικότερου ελέγχου.

12: Παράρτημα Χρηματοοικονομικής πληροφόρησης Τράπεζας και Ομίλου



Παρακάτω παρατίθενται η κατάσταση οικονομικής θέσης και αποτελεσμάτων της Τράπεζας και του Ομίλου για τις διαχειριστικές χρήσεις του 2017 και του 2016.

ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΗΣ ΘΕΣΗΣ 31 ΔΕΚΕΜΒΡΙΟΥ 2017

Ποσά σε €	Όμιλος		Τράπεζα	
	31.12.2017	31.12.2016	31.12.2017	31.12.2016
ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟ				
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
Χρημ/ικά περιουσιακά στοιχεία στην εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων	1.197.098	1.049.735	1.197.098	1.049.735
Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών (μετά από προβλέψεις)	317.097.263	314.909.122	347.110.950	345.237.785
Συμμετοχές σε θυγατρικές επιχειρήσεις		-	18.354.713	18.344.511
Συμμετοχές σε συγγενείς επιχειρήσεις	2.927.221	5.013.063	-	-
Χαρτοφυλάκιο επενδύσεων	3.258.022	1.598.623	1.559.825	1.462.675
Ενσώματα πάγια στοιχεία	17.711.660	20.781.573	11.718.897	12.404.205
Ακίνητα επενδύσεων	17.124.266	17.373.266	1.690.000	2.889.000
Ασώματα περιουσιακά στοιχεία	951.903	875.437	737.361	840.502
Απαιτήσεις από αναβαλλόμενους φόρους	23.482.950	24.328.881	22.983.825	24.113.552
Λοιπά στοιχεία ενεργητικού	51.534.976	46.373.105	29.208.537	25.232.678
Σύνολο Ενεργητικού	450.779.306	444.226.492	449.969.611	443.436.965
ΠΑΘΗΤΙΚΟ				
Υποχρεώσεις προς κεντρικές τράπεζες	67.005.583	78.009.750	67.005.583	78.009.750
Υποχρεώσεις προς άλλα χρηματοπιστωτικά ιδρύματα	3.554.345	3.497.117	2.661.996	2.603.909
Υποχρεώσεις προς πελάτες	322.362.341	311.048.645	322.830.496	311.128.122
Εκδοθέντες χρεωστικοί τίτλοι και λοιπά δάνεια	13.575.346	11.504.268	13.575.346	11.504.268
Υποχρεώσεις από αναβαλλόμενους φόρους	1.379.076	1.516.919	-	-
Λοιπά στοιχεία παθητικού	7.878.333	5.842.159	3.371.602	2.913.935
Σύνολο Παθητικού	415.755.024	411.418.858	409.445.023	406.159.984
ΙΔΙΑ ΚΕΦΑΛΑΙΑ				
Συνεταιριστικό Κεφάλαιο	17.933.724	17.910.279	17.933.724	17.910.279
Διαφορά από έκδοση μεριδίων υπέρ το άρτιο	82.691.297	82.605.265	82.691.297	82.605.265
Μείον: Ίδιες συνεταιριστικές μερίδες θυγατρικών	(44.666)	-	-	-
Λοιπά αποθεματικά	4.871.791	4.668.618	4.801.760	4.662.723
Αποτελέσματα εις νέον	(75.667.242)	(77.558.688)	(64.902.193)	(67.901.286)
Ίδια κεφάλαια μετόχων Τράπεζας	29.784.904	27.625.474	40.524.588	37.276.981
Μη ελέγχουσες συμμετοχές	5.239.378	5.182.160	-	-
Σύνολο ιδίων κεφαλαίων	35.024.282	32.807.634	40.524.588	37.276.981
Σύνολο παθητικού και ιδίων κεφαλαίων	450.779.306	444.226.492	449.969.611	443.436.965



ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΩΝ ΓΙΑ ΤΗΝ ΠΕΡΙΟΔΟ ΠΟΥ ΕΛΗΞΕ 31 ΔΕΚΕΜΒΡΙΟΥ 2017

Ποσά σε €	Όμιλος		Τράπεζα	
	31.12.2017	31.12.2016	31.12.2017	31.12.2016
Τόκοι και εξομοιούμενα έσοδα	18.959.158	19.199.380	21.184.033	21.238.574
Τόκοι και εξομοιούμενα έξοδα	(6.935.332)	(7.598.523)	(6.665.774)	(7.228.061)
Καθαρά έσοδα από τόκους	12.023.826	11.600.857	14.518.259	14.010.513
Έσοδα προμηθειών	1.276.625	1.179.357	1.276.625	1.179.357
Έξοδα προμηθειών	(6.859)	(6.745)	(6.859)	(6.745)
Καθαρά έσοδα από προμήθειες	1.269.766	1.172.612	1.269.766	1.172.612
Καθαρά Έσοδα από μη τραπεζικές υπηρεσίες	3.394.900	3.611.248	125.185	274.245
Έσοδα από μερίσματα	39.803	42.244	36.164	42.244
Αποτελέσματα χρηματοοικονομικών πράξεων & τίτλων επενδυτικού χαρτοφυλακίου	142.744	50.290	128.945	50.290
Καθαρά Λοιπά έσοδα	1.406.012	3.728.632	513.145	1.043.014
Σύνολο Εσόδων	18.277.051	20.205.883	16.591.463	16.592.919
Δαπάνες προσωπικού	(7.209.835)	(7.061.483)	(6.348.401)	(5.894.415)
Αποσβέσεις πάγιων και άυλων περιουσιακών στοιχείων	(1.344.685)	(1.431.057)	(1.092.184)	(1.053.745)
Γενικά διοικητικά και λοιπά λειτουργικά έξοδα	(6.462.573)	(5.968.802)	(4.440.082)	(3.960.092)
Σύνολο Εξόδων	(15.017.093)	(14.461.342)	(11.880.667)	(10.908.252)
Προβλέψεις απομείωσης για την κάλυψη πιστωτικού κινδύνου	(680.986)	(1.599.860)	(580.223)	(1.529.860)
Απομείωση αξίας λοιπών στοιχείων ενεργητικού	682.534	(1.667.049)	(15.448)	(541.422)
Απομείωση Χαρτοφυλακίου Επενδύσεων	(60.000)	(41.585)	-	-
Απομείωση υπεραξίας / αντιστροφή απομείωσης συμμετοχών και λοιπών τίτλων	-	1.084.894	-	-
Αναλογία κερδών/(ζημιών) από συμμετοχές σε συγγενείς επιχειρήσεις	(614.459)	(804.113)	-	-
Κέρδη/(ζημίες) 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)
Κέρδη/(ζημίες) περιόδου μετά φόρων	1.970.632	74.888	3.029.690	1.706.215
Αναλογούντα σε:				
Μετόχους μη ελεγχουσών συμμετοχών	87.975	(257.431)	-	-
Συνεταίρους της Τράπεζας	1.882.657	332.319	3.029.690	1.706.215



Ελ. Βενιζέλου 28-32, 73132 Χανιά
Τηλ.: 2821025500, Fax.: 2821025591
info@chaniabank.gr

www.chaniabank.gr