



ΕΤΗΣΙΟΣ  
ΑΠΟΛΟΓΙΣΜΟΣ  
2020



# ChaniaBank Mobile App

Η τράπεζά σας... στο smartphone σας.

Η εφαρμογή είναι διαθέσιμη σε Android και iOS



Ευκολία, ταχύτητα και ασφάλεια  
στις καθημερινές συναλλαγές σας



ΜΕΝΟΥΜΕ  
ΑΣΦΑΛΕΙΣ

**Όλοι ενωμένοι, όλοι υπεύθυνα,  
όλοι νικητές!**

*Η νέα πραγματικότητα είναι εδώ και απαιτεί συνέπεια και υπευθυνότητα από όλους μας. Με όπλα την υπομονή και την κατανόηση της κατάστασης, η επιστροφή στην κανονικότητα είναι θέμα χρόνου.*

*Εμείς από την πλευρά μας, λαμβάνουμε όλα τα απαραίτητα προληπτικά μέτρα για την προστασία της υγείας όλων μας, ενώ όπως πάντα κάνουμε το καλύτερο δυνατό για την εξυπηρέτησή σας!*

<b>Χαιρετισμός Προέδρου Διοικητικού Συμβουλίου</b>	<b>5</b>
<b>Πρόσκληση σε Τακτική Γενική Συνέλευση</b>	<b>6</b>
<b>Απολογισμός και Έκθεση Διοικητικού Συμβουλίου</b>	<b>7</b>
Το Δίκτυο της Τράπεζας	10
Τα Μεγέθη της Τράπεζας	11
Αναπτυξιακές Δραστηριότητες	13
Συμμετοχές σε Φορείς	14
Κοινωνική Προσφορά	14
Διοίκηση της Τράπεζας	16
Εταιρική Διακυβέρνηση	16
Οργάνωση της Τράπεζας	17
Οργανόγραμμα	19
Όμιλος Εταιρειών Συνεταιριστικής Τράπεζας Χανίων	22
Οικονομικά Μεγέθη Χρήσης 2020	25



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

# Χαιρετισμός Προέδρου Διοικητικού Συμβουλίου



Κυρίες και Κύριοι Συνέταιροι,

Το 2020 θα μείνει ανεξίτηλα χαραγμένο στις μνήμες όλων μας, ως η χρονιά της πανδημίας του κορονοϊού. Η νέα μεγάλη κρίση έθεσε εκ νέου σοβαρότατες προκλήσεις, δοκιμάζοντας τις αντοχές της κοινωνίας και της οικονομίας μας. Ήταν μια εντελώς απρόσμενη εξέλιξη, η οποία μέσα από την απώλεια εκατομμυρίων ανθρώπινων ζώων σε όλο τον κόσμο, συνετέλεσε στην αλλαγή της οπτικής της κοινωνίας σε πολλά θέματα καθώς και στον επαναπροσδιορισμό των προτεραιοτήτων μας. Ως αποτέλεσμα η κρίση αυτή έφερε δυναμικά στο προσκήνιο τον ίδιο τον άνθρωπο.

Η πρωτόγνωρη ύφεση που επέφερε η πανδημία οδήγησε σε μεγάλη πτώση την παγκόσμια, την ευρωπαϊκή και φυσικά την ελληνική οικονομία, ως μία οικονομία που βασίζεται στον τουρισμό, στο λιανικό εμπόριο και σε άλλες υπηρεσίες όπως η εστίαση που επλήγησαν σημαντικά από τα μέτρα κοινωνικής αποστασιοποίησης και τους περιορισμούς στις μετακινήσεις.

Μέσα σε αυτές τις πρωτοφανείς συνθήκες η Τράπεζα μας αντέδρασε άμεσα και αποτελεσματικά. Με επίκεντρο τους εργαζομένους μας, τους συνεταίρους μας και τους συνεργάτες μας, πήραμε όλα τα επιβεβλημένα μέτρα προκειμένου να διασφαλίσουμε την ασφάλεια και την υγεία τους ενώ παράλληλα σε πολύ μικρό χρονικό διάστημα δημιουργήσαμε όλες τις απαιτούμενες υποδομές και διαδικασίες, ούτως ώστε να εξασφαλίσουμε την απρόσκοπτη λειτουργία της Τράπεζάς μας.

Οφείλουμε ένα τεράστιο ευχαριστώ στους ανθρώπους μας, οι οποίοι καθ' όλη την διάρκεια της πανδημίας με αυταπάρνηση και με υψηλή συναίσθηση του καθήκοντος, κατέβαλλαν υπεράνθρωπες προσπάθειες και πέτυχαν την υποδειγματική λειτουργία της Τράπεζάς μας παρά τις αντικειμενικές δυσκολίες.

Σε μια χρονιά όπου θρηνήσαμε εκατόμβη θυμάτων, οι αριθμοί δεν έχουν καμία σημασία, όμως εκ του αποτελέσματος μπορούμε να πούμε ότι το 2020 έφερε την Συνεταιριστική Τράπεζα Χανίων ένα βήμα πιο κοντά προς την εκπλήρωση των μακροπρόθεσμων στόχων της.

Για ακόμη μια χρονιά επιχειρήσεις και νοικοκυριά συνέχισαν να δείχνουν την εμπιστοσύνη τους στην Τράπεζά μας, οδηγώντας τις καταθέσεις σε νέα αύξηση της τάξης του 13,6% σε σχέση με το 2019. Αξίζει να σημειωθεί ότι μέσα σε 3 χρόνια οι καταθέσεις της Τράπεζάς μας έχουν σχεδόν διπλασιαστεί. Η αύξηση των καταθέσεων αλλά και η γενικότερα θετική πορεία των οικονομικών μεγεθών μας έδωσε την δυνατότητα να συνεχίσουμε να στηρίζουμε με ρευστότητα την τοπική κοινωνία και οικονομία. Έτσι, οι χορηγήσεις μετά από την αφαίρεση των προβλέψεων κινήθηκαν ανοδικά και διαμορφώθηκαν σε 390,4 εκ. ευρώ έναντι 371,7 εκ. ευρώ την 31/12/2019.

Σημαντική ενίσχυση για δεύτερο συνεχόμενο έτος κατέγραψαν τα ταμειακά διαθέσιμα, τα οποία διαμορφώθηκαν στο επίπεδο των 210,2 εκ. έναντι 169,4 εκ. ευρώ το 2019. Η ισχυρή ρευστότητα που διαθέτει πλέον η Τράπεζά μας αποτελεί σημαντικό εργαλείο για την περαιτέρω ισχυροποίησή της αλλά και για την στήριξη της τοπικής οικονομίας.

Ανοδικά κινήθηκαν και τα ίδια κεφάλαια της Τράπεζας και ανήλθαν σε 44,0 εκ. ευρώ από 42,5 εκ. ευρώ ένα χρόνο νωρίτερα. Η πορεία των οικονομικών μεγεθών οδήγησε στην περαιτέρω ενίσχυση της κεφαλαιακής επάρκειας, με τον σχετικό δείκτη να διαμορφώνεται στο επίπεδο του 14,6% σε ενοποιημένη βάση έναντι 14,0% το 2019 και σε 14,5% σε ατομική βάση από 13,8% την αντίστοιχη περυσινή περίοδο, παραμένοντας έτσι για ακόμα μία χρονιά υψηλότερα του ελάχιστου απαιτούμενου εποπτικού δείκτη.

Σε επίπεδο αποτελεσμάτων, τα καθαρά έσοδα από τόκους αυξήθηκαν κατά 10,3% και ανήλθαν σε 21,4 εκ. ευρώ. Τα κέρδη προ προβλέψεων ενισχύθηκαν κατά 58,3% στα 10,8 εκ. ευρώ. Ο σχηματισμός αυξημένων προβλέψεων ποσού 8,1 εκ. ευρώ το 2020 έναντι 2,9 εκ. ευρώ το 2019, επηρέασε την καθαρή κερδοφορία της Τράπεζας. Έτσι, τα κέρδη μετά φόρων την 31/12/2020 διαμορφώθηκαν σε 1,8 εκ. ευρώ από 3,1 εκ. ευρώ την προηγούμενη χρήση.

Η ολοκλήρωση μίας τόσο δύσκολης χρονιάς μας κάνει να αισθανόμαστε αισιοδοξία για το μέλλον. Είμαστε αισιόδοχοι για ακόμα ένα λόγο. Η χώρα μας βρίσκεται μπροστά σε μια ιστορική ευκαιρία. Τα κεφάλαια που πρόκειται να εισρεύσουν από το Ταμείο Ανάκαμψης αλλά και το νέο ΕΣΠΑ, προσδίδουν τεράστια ρευστότητα στην ελληνική αγορά για τα επόμενα 10 χρόνια. Με την προϋπόθεση ότι αυτά τα κεφάλαια θα επενδυθούν προς την σωστή κατεύθυνση, μας δίνεται η δυνατότητα να προχωρήσουμε στον μετασχηματισμό του παραγωγικού μοντέλου της χώρας μας. Ένα σημαντικό συμπέρασμα που προέκυψε από την κρίση της πανδημίας είναι ότι η θωράκιση μιας οικονομίας έναντι δυναμικών κινδύνων, προϋποθέτει όσο το δυνατόν μεγαλύτερη διαφοροποίηση των κλάδων δραστηριότητας. Στο εγγύς μέλλον λοιπόν μας δίνεται αυτή η ευκαιρία. Επενδύοντας ορθολογικά, να μειώσουμε την μεγάλη εξάρτηση της οικονομίας μας από τους κλάδους υπηρεσιών, ενισχύοντας άλλους κλάδους οι οποίοι θα λειτουργήσουν ως αντίβαρο σε ανάλογες περιπτώσεις στο μέλλον.

Το 2020 συμπληρώθηκαν 25 χρόνια από την ίδρυση της Συνεταιριστικής Τράπεζας Χανίων. Παρόλο που η πανδημία έριξε βαριά την σκιά της πάνω στον χρόνο που πέρασε, τα 25 χρόνια από την έναρξη λειτουργίας της Τράπεζάς μας παραμένουν ένα πολύ σημαντικό ορόσημο για όλους εμάς. Με αυτή ευκαιρία θα ήθελα να απευθυνθώ σε εσάς τους συνεταίρους μας και να σας ευχαριστήσω θερμά για την αμέριστη συμπαράστασή σας και την έμπρακτη στήριξή σας όλα αυτά τα χρόνια. Χάρη σε εσάς και στην πίστη σας στην Συνεταιριστική Τράπεζα Χανίων και στο όραμά της, καταφέραμε να είμαστε εδώ σήμερα. Σας είμαστε πραγματικά ευγνώμονες και εύχομαι ότι η κοινή μας πορεία θα συνεχιστεί για τα επόμενα 25 χρόνια με ακόμα μεγαλύτερη επιτυχία.

Ο Πρόεδρος του Διοικητικού Συμβουλίου

*Μιχαήλ Μαρακάκης*

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

Το Διοικητικό Συμβούλιο της Συνεταιριστικής Τράπεζας Χανίων προσκαλεί, σύμφωνα με τα άρθρα 9 παρ. 1, 13 παρ. 6, 16 παρ. 1 και 22 παρ. 2.1 του Καταστατικού, σε συνδυασμό με τις ισχύουσες νόμιμες διατάξεις για τον περιορισμό της πανδημίας, τα μέλη του Συνεταιρισμού σε Τακτική Γενική Συνέλευση την **27η Ιουνίου 2021, ημέρα Κυριακή και ώρα 10.30' π.μ.**, η οποία θα διεξαχθεί αποκλειστικά με ψηφιακά μέσα, για συζήτηση και λήψη αποφάσεων για τα παρακάτω θέματα της ημερήσιας διάταξης:

## ΘΕΜΑΤΑ ΗΜΕΡΗΣΙΑΣ ΔΙΑΤΑΞΗΣ

1. Έγκριση διαγραφής μελών και εγγραφής νέων μελών.
2. Υποβολή των Οικονομικών Καταστάσεων και της Έκθεσης των Ελεγκτών του Συνεταιρισμού για την 27η Διαχειριστική Περίοδο 1/1 - 31/12/2020.
3. Υποβολή της Έκθεσης Διαχείρισης και Πεπραγμένων του Διοικητικού Συμβουλίου για την 27η Διαχειριστική Περίοδο 1/1 - 31/12/2020.
4. Έγκριση των Οικονομικών Καταστάσεων και των αποτελεσμάτων της χρήσης 2020.
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 2020.
6. Ορισμός Ορκωτών Ελεγκτών Οικονομικής Χρήσης 2021.
7. Έκδοση απλών ονομαστικών ομολόγων μειωμένης εξασφάλισης (Ο.Μ.Ε.).
8. Έγκριση έναρξης διαδικασίας ίδρυσης ΑΕΕΑΠ.
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 4η Ιουλίου 2021, ημέρα Κυριακή, την ίδια ώρα, με τον ίδιο τρόπο και 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 11η Ιουλίου 2021, ημέρα Κυριακή, την ίδια ώρα, με τον ίδιο τρόπο και με τα ίδια θέματα ημερήσιας διάταξης.

Στην Τακτική Γενική Συνέλευση της 27ης Ιουνίου και στις τυχόν επαναληπτικές, έχουν δικαίωμα συμμετοχής και ψήφου, με ψηφιακή συμμετοχή (εξ αποστάσεως), τα νυν μέλη της Συνεταιριστικής Τράπεζας Χανίων βάσει του Μητρώου Μελών που τηρείται από την Τράπεζα και για τα λοιπά θέματα της ημερήσιας διάταξης πλην του πρώτου 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.

Για την εξ αποστάσεως συμμετοχή στις εργασίες της συνέλευσης, που θα πραγματοποιηθεί μέσω της ιστοσελίδας της Τράπεζας ([www.chaniabank.gr](http://www.chaniabank.gr)), απαραίτητη προϋπόθεση αποτελεί η προηγούμενη επιβεβαίωση του κινητού τηλεφώνου του συνεταίρου (ή του αντιπροσώπου του), το αργότερο δυο ημέρες (δηλαδή μέχρι την Παρασκευή) πριν την ημερομηνία της συνέλευσης (αρχικής και επαναληπτικών) και μέχρι την 12η μεσημβρινή. Η διαδικασία επιβεβαίωσης διενεργείται μέσω του δικτύου καταστημάτων της Τράπεζας.

Τυχόν εξουσιοδοτήσεις για την συμμετοχή δια αντιπροσώπου, σύμφωνα με τις καταστατικές διατάξεις θα πρέπει να έχουν θεωρηθεί νόμιμα και να κατατεθούν στα καταστήματα της Τράπεζας ή να αποσταλούν στην ηλεκτρονική διεύθυνση [pr@chaniabank.gr](mailto:pr@chaniabank.gr) το αργότερο δύο ημέρες (δηλαδή μέχρι την Παρασκευή) πριν την ημερομηνία της συνέλευσης (αρχικής και επαναληπτικών) και μέχρι την 12η μεσημβρινή.

Χανιά 17.06.2021

ΤΟ ΔΙΟΙΚΗΤΙΚΟ ΣΥΜΒΟΥΛΙΟ ΤΗΣ ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ ΧΑΝΙΩΝ



# Απολογισμός και έκθεση του Διοικητικού Συμβουλίου επί των Οικονομικών Καταστάσεων της χρήσεως 2020

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 2020, που είναι ο 25ος χρόνος λειτουργίας της Τράπεζας και ο τέταρτος χρόνος της θητείας του παρόντος Διοικητικού Συμβουλίου.

## Το Περιβάλλον

### Εξελίξεις στον Διεθνή και Ευρωπαϊκό Χώρο

Το ξέσπασμα της πανδημίας στις αρχές του 2020 αποτέλεσε ιστορικό σημείο καμπής για την παγκόσμια οικονομία. Οι χώρες κλυδωνίστηκαν από μια διπλή, απρόσμενη και οξεία κρίση, υγειονομική και οικονομική και ήρθαν αντιμέτωπες με τη χειρότερη, εν καιρώ ειρήνης, οικονομική ύφεση των τελευταίων 100 ετών, καθώς το παγκόσμιο ΑΕΠ, το οποίο επιβραδυνόταν ήδη από το 2019, κατέγραψε, σύμφωνα με τις τελευταίες εκτιμήσεις, ιστορική πτώση της τάξεως του 3,5% έναντι ανόδου 2.8% το 2019.

Η συντονισμένη αντίδραση των μεγαλύτερων κεντρικών τραπεζών του κόσμου, με μείωση των επιτοκίων σε ιστορικά χαμηλά επίπεδα και επέκταση των μη συμβατικών μέτρων νομισματικής πολιτικής, παρείχε τη δυνατότητα στις κυβερνήσεις όλων των χωρών του πλανήτη, ανεπτυγμένων, αναδυόμενων και αναπτυσσόμενων, να προχωρήσουν σε έναν άνευ προηγουμένου δανεισμό για τη χρηματοδότηση των δημοσιονομικών μέτρων στήριξης, τα οποία βοήθησαν να μετριαστεί ο οικονομικός αντίκτυπος της πανδημίας.

Ο όγκος του παγκόσμιου εμπορίου αγαθών και υπηρεσιών μειώθηκε κατά 9,6% ενώ ο πληθωρισμός στις προηγμένες οικονομίες μειώθηκε σε 0,7% το 2020 από 1,4% το 2019, λόγω της εξασθένησης της ζήτησης παγκοσμίως, της αύξησης του παραγωγικού κενού λόγω της κρίσης, αλλά και της πτώσης της διεθνούς τιμής των καυσίμων.

**Στη Ζώνη του Ευρώ** η πανδημία επέφερε σημαντικές οικονομικές απώλειες, αντανakλώντας αρνητικές επιδράσεις τόσο από την πλευρά της συνολικής προσφοράς όσο και της συνολικής ζήτησης.

Το ΑΕΠ υποχώρησε κατά 6,6% το 2020, έναντι αύξησης κατά 1,3% το 2019. Τα μέτρα στήριξης της απασχόλησης και των επιχειρήσεων, η αύξηση των εξαγωγών αγαθών, η ισχυρή ανάπτυξη της βιομηχανίας και η μικρή ανάκαμψη των επενδύσεων από το δεύτερο εξάμηνο του 2020 άμβλυναν τη μείωση της ιδιωτικής κατανάλωσης και συγκράτησαν το μέγεθος της ύφεσης.

Η ιδιωτική κατανάλωση, η οποία υπήρξε η κινητήρια δύναμη της ανάπτυξης στην ευρωζώνη τα προηγούμενα χρόνια, συρρικνώθηκε κατά 8,0% το 2020 έναντι αύξησης κατά 1,3% το 2019.

Συνακόλουθα, το ποσοστό αποταμίευσης των νοικοκυριών για το 2020 εκτιμάται στο υψηλότερο επίπεδο από τη δημιουργία της ευρωζώνης, ως αποτέλεσμα τόσο της αναγκαστικής αποταμίευσης λόγω των μέτρων κοινωνικής αποστασιοποίησης όσο και της αποταμίευσης για λόγους πρόνοιας εξαιτίας της αυξημένης αβεβαιότητας.

Οι συνολικές ακαθάριστες επενδύσεις πάγιου κεφαλαίου στη ζώνη του ευρώ μειώθηκαν κατά 8,3% το 2020 έναντι αύξησής τους κατά 5,7% το 2019.

Ο πληθωρισμός, σε μέσα επίπεδα έτους, υποχώρησε στο 0,3% το 2020 από 1,2% το 2019, ως αποτέλεσμα της μείωσης της διεθνούς τιμής του πετρελαίου, της πρωτοφανούς κάμψης της εγχώριας ζήτησης και της ανατίμησης του ευρώ.

Ο οικονομικός αντίκτυπος της πανδημίας στην ευρωζώνη οδήγησε σε σημαντικές απώλειες θέσεων εργασίας. Η ανεργία αυξήθηκε σε 7,8% κατά μέσο όρο στο σύνολο του έτους έναντι 7,5% το 2019.

### Εξελίξεις στον Ελληνικό Χώρο

Η ελληνική οικονομία, ως οικονομία κυρίως υπηρεσιών με μεγάλη συμμετοχή του τουρισμού και του λιανικού εμπορίου, επλήγη βαρύτερα σε σχέση με άλλες χώρες της ΕΕ.

Ως εκ τούτου, η κρίση της πανδημίας ανέτρεψε την πορεία της ήπιας ανάκαμψης στην οποία είχε εισέλθει η ελληνική οικονομία από το 2017. Το ΑΕΠ μειώθηκε κατά 8,2% καθώς τόσο η εγχώρια όσο και η εξωτερική ζήτηση συρρικνώθηκαν. Η τουριστική δραστηριότητα υποχώρησε κατακόρυφα λόγω της παγκόσμιας εξάπλωσης της νόσου COVID-19 και των περιοριστικών μέτρων που έλαβαν οι περισσότερες κυβερνήσεις. Παράλληλα, η αναστολή δραστηριότητας ή υπολειτουργία επιχειρήσεων

λόγω των περιοριστικών μέτρων, ιδιαίτερα το δεύτερο και το τέταρτο τρίμηνο του έτους, επηρέασε αρνητικά το προϊόν κυρίως των υπηρεσιών.

Κρίσιμη παράμετρος υπήρξε η άσκηση από την ελληνική κυβέρνηση της αναγκαίας δημοσιονομικής πολιτικής με λήψη μέτρων πρωτοφανούς μεγέθους και εύρους, ύψους 11,2% του ΑΕΠ, για τη διαφύλαξη της απασχόλησης, την προστασία της επιχειρηματικότητας και την τόνωση της συρρικνούμενης εγχώριας ζήτησης. Σε συνδυασμό μάλιστα με την πιστωτική επέκταση προς τις επιχειρήσεις, τα μέτρα αναστολής πληρωμής δόσεων δανείων για τους πληττόμενους οφειλότες και άλλες διευκολύνσεις μέσω κρατικών παρεμβάσεων στην αποπληρωμή υποχρεώσεων, τα έκτακτα μέτρα πολιτικής, αν και είχαν σημαντικό δημοσιονομικό κόστος, άμβλυναν τις ιδιαίτερα αρνητικές επιπτώσεις της πανδημίας στο διαθέσιμο εισόδημα και την απασχόληση.

Για πρώτη φορά μετά από αρκετά χρόνια σημειώθηκε μεταστροφή του δημοσιονομικού πρωτογενούς αποτελέσματος από πλεόνασμα σε έλλειμμα και σημαντική αύξηση του λόγου του δημόσιου χρέους προς το ΑΕΠ. Ειδικότερα, το πρωτογενές έλλειμμα αναμένεται να διαμορφωθεί σε 7,0% του ΑΕΠ, έναντι πλεονάσματος ύψους 3,6% του ΑΕΠ το 2019.

Ως αποτέλεσμα της μείωσης της ζήτησης, αλλά και της μετάταξης προϊόντων στο μειωμένο συντελεστή ΦΠΑ, ο μέσος ετήσιος πληθωρισμός το 2020, κατέγραψε αρνητική τιμή (-1,3%).

Στην αγορά εργασίας, η αύξηση της συνολικής απασχόλησης και η πτώση του ποσοστού ανεργίας που καταγράφονταν τα προηγούμενα έτη ανακόπηκαν από την πανδημία COVID-19 και την προσωρινή αναστολή λειτουργίας των επιχειρήσεων την περίοδο Μαρτίου-Απριλίου 2020 και Νοεμβρίου-Δεκεμβρίου 2020, ιδιαίτερα στον κλάδο υπηρεσιών παροχής καταλύματος και εστίασης.

Το 2021 αναμένεται να σηματοδοτήσει το τέλος της πανδημίας και την επιστροφή στην κανονικότητα. Οι προοπτικές που διαγράφονται για το τρέχον έτος είναι ιδιαίτερα θετικές, αφού οι εκτιμήσεις κάνουν λόγο για ισχυρή ανάκαμψη σε μακροοικονομικό επίπεδο. Βασικοί τομείς της οικονομίας που επλήγησαν σημαντικά όπως ο τουρισμός και η εστίαση αναμένεται ότι θα επανακτήσουν σταδιακά τα προ πανδημίας επίπεδα. Παράλληλα, κομβικό ρόλο προς την κατεύθυνση αυτή θα διαδραματίσει και η αξιοποίηση των ευρωπαϊκών πόρων (Ταμείο Ανάκαμψης, ΕΣΠΑ κλπ.) από το δεύτερο εξάμηνο του 2021 και για την επόμενη δεκαετία, προκειμένου να ενισχυθεί η αναπτυξιακή δυναμική και να αποκατασταθεί η δημοσιονομική ισορροπία χωρίς την ανάγκη επιστροφής στις αυστηρές πολιτικές λιτότητας του παρελθόντος.

Η ταχύτητα με την οποία θα ανακάμψει η ελληνική οικονομία εξαρτάται από τρεις βασικούς παράγοντες:

- Την επιτάχυνση της εκστρατείας των εμβολιασμών όχι μόνο σε εθνικό, αλλά και σε παγκόσμιο επίπεδο.
- Τη διατήρηση σε εφαρμογή, μέχρι τη λήξη της πανδημίας και μέχρι να εδραιωθεί η ανάκαμψη, των δημοσιονομικών παρεμβάσεων και των έκτακτων μέτρων από το τραπεζικό σύστημα, στοχευμένων σε κατηγορίες εργαζομένων, καθώς και σε παραγωγικούς κλάδους που επλήγησαν βαρύτερα αλλά παραμένουν οικονομικά υγιείς.
- Την ταχύτητα ενεργοποίησης του Εθνικού Σχεδίου Ανάκαμψης και Ανθεκτικότητας για την απορρόφηση των κεφαλαιακών πόρων που δικαιούται η Ελλάδα από το ευρωπαϊκό πρόγραμμα ανάκαμψης NGEU που συμφωνήθηκε από το Ευρωπαϊκό Συμβούλιο προκειμένου τα κράτη μέλη της Ευρωπαϊκής Ένωσης να αντιμετωπίσουν τις συνέπειες της πανδημίας.

Οι επιπτώσεις της πανδημίας θέτουν την ελληνική οικονομία ενώπιον δύο σημαντικών προκλήσεων:

1. Την επίσπευση του ολικού μετασχηματισμού της με στόχο την αύξηση της παραγωγικότητας και με κατεύθυνση την ενίσχυση της ανάπτυξης της ψηφιακής και πράσινης οικονομίας και
2. Την άμεση και συνολική αντιμετώπιση του προβλήματος των μη εξυπηρετούμενων δανείων (ΜΕΔ).

Το στοίχημα επομένως της οικονομικής πολιτικής μετά την πανδημία είναι η καταγραφή υψηλών ρυθμών αύξησης του ΑΕΠ, ούτως ώστε οι απώλειες να ανακτηθούν ταχύτερα, η οικονομία να τεθεί σε στέρεη τροχιά ανάπτυξης, η δημοσιονομική ισορροπία να αποκατασταθεί με γρήγορους ρυθμούς και ο λόγος δημόσιου χρέους προς ΑΕΠ να τεθεί σε καθοδική πορεία. Για να συμβεί όμως αυτό, πρέπει να συντρέχει ένα ελάχιστο σύνολο βασικών προϋποθέσεων, όπως:

- Αποτελεσματική αξιοποίηση των ευρωπαϊκών κονδυλίων.
- Οριστική αντιμετώπιση του προβλήματος των μη εξυπηρετούμενων δανείων (ΜΕΔ).
- Ολοκλήρωση της φορολογικής μεταρρύθμισης.
- Αναδιάρθρωση των δημόσιων δαπανών.
- Αύξηση των δημόσιων επενδύσεων.
- Ολοκλήρωση του ψηφιακού μετασχηματισμού της οικονομίας και κοινωνίας.
- Προστασία από μελλοντικές μολυσματικές ασθένειες και αντιμετώπιση των συνεπειών της κλιματικής αλλαγής.

## Κρητική Οικονομία

Κατά το 2020 και μετά από αρκετά έτη καταγραφής νέων υψηλών τόσο σε αφίξεις όσο και σε έσοδα, ο τουρισμός που αποτελεί σημαντικότατο τμήμα της οικονομίας της Κρήτης, υποχώρησε κατακόρυφα λόγω της παγκόσμιας εξάπλωσης της πανδημίας και των περιοριστικών μέτρων που έλαβαν οι περισσότερες κυβερνήσεις. Σημειώνεται όμως ότι η επίδραση της πανδημίας του κορονοϊού στην ευρύτερη οικονομία του νησιού αναμένεται να είναι βραχυπρόθεσμη.

Παρά τις ιδιαίτερα αντίξοες συνθήκες, οι εξαγωγές των Κρητικών επιχειρήσεων σημείωσαν σημαντική αύξηση της τάξης του 13,8% και διαμορφώθηκαν στο επίπεδο των 463,2 εκ. ευρώ από 406,9 εκ. ευρώ το 2019 (Πηγή: Σύνδεσμος Εξαγωγέων Κρήτης). Ο επιμέρους κλάδος τροφίμων και ποτών κατέγραψε αύξηση της τάξης του 17% σε σχέση με το 2019 και αποτελεί σχεδόν το 50% των κρητικών εξαγωγών. Ιδιαίτερα ενισχυμένες κατά 24% ήταν οι εξαγωγές ελαιόλαδου, που αποτελεί ίσως το πλέον παραδοσιακό προϊόν της Κρήτης. Άλλοι κλάδοι με σημαντική εξαγωγική δραστηριότητα είναι τα χημικά – πλαστικά, η κλωστοϋφαντουργία και ο αγροτικός εξοπλισμός. Σχετικά με τις γεωγραφικές αγορές που απευθύνονται τα κρητικά προϊόντα, οι κυριότεροι προορισμοί είναι η Γερμανία (μερίδιο 20,3%), η Ιταλία (17%), η Γαλλία (6,1%) και η Ολλανδία (5,7%).

Ισχυρό ανταγωνιστικό πλεονέκτημα της Κρητικής οικονομίας είναι το εύρος των κλάδων που την συνθέτουν, όπως ο τουρισμός, η ενέργεια, η ανάπτυξη ακινήτων, η μεταποίηση, η αγροτική παραγωγή και η παραθεριστική κατοικία, κλάδοι οι οποίοι παρουσιάζουν μοναδικά ποιοτικά χαρακτηριστικά, που ενισχύουν τις θετικές της προοπτικές και κατ' επέκταση τον ρόλο της Κρήτης ως μια ισχυρή οικονομική περιφέρεια σε εγχώριο και διεθνές επίπεδο.

## Ελληνικό Τραπεζικό Σύστημα

Η δέση μέτρων της ΕΚΤ, συμπεριλαμβανομένων της αποδοχής των ελληνικών ομολόγων στις πράξεις αναχρηματοδότησης και των μέτρων εποπτικής φύσεως, αύξησε σημαντικά τη ρευστότητα του ελληνικού τραπεζικού συστήματος.

Παράλληλα, οι παρεμβάσεις της κυβέρνησης για το μετριασμό των πιέσεων στη ρευστότητα των πληττόμενων επιχειρήσεων, μέσω των προγραμμάτων ιδίως της Ελληνικής Αναπτυξιακής Τράπεζας, δημιούργησαν το κατάλληλο υπόβαθρο για τη σημαντική επιτάχυνση της τραπεζικής χρηματοδότησης προς τις μη χρηματοπιστωτικές επιχειρήσεις το 2020. Ο ετήσιος ρυθμός ανόδου της τραπεζικής χρηματοδότησης προς τον ιδιωτικό τομέα διαμορφώθηκε σε 1,2% κατά μέσο όρο το 2020, έναντι αρνητικού ρυθμού (-0,4%) το 2019.

Τα Μη Εξυπηρετούμενα Δάνεια (ΜΕΔ) ανήλθαν στο τέλος του Δεκεμβρίου 2020 σε 47,4 δις ευρώ, μειωμένα κατά περίπου 21 δις ευρώ συγκριτικά με το τέλος του Δεκεμβρίου 2019. Ο λόγος των μη εξυπηρετούμενων δανείων προς το σύνολο των δανείων παραμένει υψηλός, 30,2%, έναντι μέσου όρου μόλις 2,8% στην ΕΕ. Σε σχέση όμως με το Μάρτιο του 2016, όταν είχε καταγραφεί ο μεγαλύτερος όγκος ΜΕΔ, έχει επιτευχθεί μείωση κατά περίπου 60 δις ευρώ. Δυστυχώς όμως, οι συνέπειες της πανδημίας στον τραπεζικό τομέα αναμένεται να ενταθούν το 2021, καθώς οι εκτιμήσεις κάνουν λόγο για την δημιουργία 8-10 δις ευρώ νέων ΜΕΔ.

Το 2020 τα τραπεζικά επιτόκια καταθέσεων διατήρησαν την καθοδική πορεία τους. Όσον αφορά το κόστος τραπεζικού δανεισμού των νοικοκυριών, τα επιτόκια στεγαστικών δανείων υποχώρησαν ελαφρά, ενώ τα επιτόκια καταναλωτικών δανείων διατήρησαν την ανοδική πορεία τους.

Οι κύριοι παράγοντες που διαμόρφωσαν τα χρηματοοικονομικά και εποπτικά μεγέθη των τραπεζών κατά τη διάρκεια του 2020 ήταν:

- Η σημαντική αύξηση των εσόδων τους, κυρίως όμως από μη επαναλαμβανόμενα έσοδα από χρηματοοικονομικές πράξεις και όχι από τοκοφόρες εργασίες.
- Ο σχηματισμός αυξημένων προβλέψεων για τον πιστωτικό κίνδυνο.
- Η διατήρηση της κεφαλαιακής επάρκειας σε ικανοποιητικό επίπεδο.
- Η μείωση του αποθέματος των μη εξυπηρετούμενων δανείων.
- Υποχώρηση εμφάνισαν τα λειτουργικά έξοδα, κυρίως λόγω της περαιτέρω συρρίκνωσης του προσωπικού και της συνακόλουθης μείωσης των σχετικών δαπανών.

## Η Συνεταιριστική Τράπεζα Χανίων

Η οικονομική κρίση και ύφεση που δοκίμασαν την ελληνική οικονομία και κοινωνία για περίπου μια δεκαετία, οδήγησαν στην πλήρη αναδιάρθρωση του εγχώριου χρηματοπιστωτικού συστήματος. Παράλληλα, η κρίση της πανδημίας δοκίμασε όχι μόνο την αντοχή της χώρας σε οικονομικό και κοινωνικό επίπεδο αλλά και την παγκόσμια κοινότητα. Η Τράπεζά μας κατάφερε να αντιμετωπίσει με επιτυχία όλες τις προκλήσεις, λειτουργώντας ως σταθερός πυλώνας του χρηματοπιστωτικού συστήματος, και με οδηγό την σχέση εμπιστοσύνης με τους πελάτες, τις αξίες, την υπευθυνότητα, την

καινοτομία σχεδιάζει με αυτοπεποίθηση την επόμενη ημέρα για να συνεχίσει να πρωταγωνιστεί στην τοπική ανάπτυξη αλλά και να συμβάλλει στην ανάκαμψη της εθνικής οικονομίας.

Με ένα ευρύτατο χαρτοφυλάκιο προϊόντων και υπηρεσιών, που ανταποκρίνεται στις εξειδικευμένες και συνεχώς αυξανόμενες ανάγκες των πελατών καθώς και την άριστη γνώση των ιδιαίτερων συνθηκών της τοπικής κοινωνίας, στόχος της Τράπεζας είναι η επέκταση της συνεργασίας της με νοικοκυριά και επιχειρήσεις καθώς και η διατήρηση του μεγέθους των καταθέσεων και η διεύρυνση του αριθμού των καταθετών.

Το 2020 η Τράπεζα συνέχισε δυναμικά την υλοποίηση έργων ψηφιακού μετασχηματισμού για την αναβάθμιση των τηλεπικοινωνιακών της συστημάτων, για την αντικατάσταση των ATM με μηχανήματα νεότερης τεχνολογίας, για την αναβάθμιση της πλατφόρμας ηλεκτρονικής τραπεζικής και του συστήματος ηλεκτρονικής αρχειοθέτησης εγγράφων, για την ανανέωση της ιστοσελίδας της καθώς και για την ανάπτυξη νέων ψηφιακών εφαρμογών. (π.χ. συναλλαγές μέσω κινητού τηλεφώνου).

Η εξάπλωση του νέου κορωνοϊού (COVID-19) ο οποίος μεταδόθηκε γεωγραφικά παγκοσμίως και χαρακτηρίστηκε από τον Παγκόσμιο Οργανισμό Υγείας ως πανδημία, δημιούργησε έναν σημαντικό παράγοντα αβεβαιότητας σε πολλαπλά επίπεδα έχοντας κοινωνικές προεκτάσεις αλλά και σοβαρές επιπτώσεις στην παγκόσμια οικονομία.

Η Συνεταιριστική Τράπεζα Χανίων, παρακολουθώντας στενά τις εξελίξεις από την αρχή της κρίσης έλαβε και συνεχίζει να λαμβάνει άμεσα και αποφασιστικά όλα τα απαιτούμενα μέτρα, για τη διασφάλιση της υγείας των εργαζομένων και των πελατών της. Παράλληλα, επαναπροσδιόρισε τις διαδικασίες της θέτοντας σε εφαρμογή ένα αξιόπιστο σχέδιο διαχείρισης κρίσης διασφαλίζοντας την επιχειρησιακή της συνέχεια αλλά και την απρόσκοπτη στήριξή της στην ελληνική οικονομία. Ταυτόχρονα αξιολογήθηκε η επάρκεια των συστημικών πόρων και έγιναν οι απαιτούμενες ενέργειες ώστε να εφαρμοστεί με ασφάλεια για τα συστήματα και τα κρίσιμα δεδομένα, πρόγραμμα τηλεργασίας.

Το 2021 αναμένεται να σηματοδοτήσει το τέλος της πανδημίας και τη σταδιακή επιστροφή στην κανονικότητα, με τις προοπτικές που διαγράφονται να είναι ιδιαίτερα θετικές. Ωστόσο, το τραπεζικό σύστημα καλείται να διαδραματίσει κεντρικό ρόλο στη φάση της ανόρθωσης της οικονομίας και της επόμενης ημέρας. Η Τράπεζά μας, με αίσθημα ευθύνης απέναντι στην κοινωνία και τους πελάτες της, στηρίζει έμπρακτα αυτή την προσπάθεια, αφού η πανδημική κρίση την βρίσκει σε ισχυρή κεφαλαιακή θέση, τόσο σε επίπεδο ρευστότητας όσο και κεφαλαιακής βάσης.

Παράλληλα, η Συνεταιριστική Τράπεζα Χανίων βρίσκεται ενεργά δίπλα στους ιδιώτες πελάτες της συμμετέχοντας στη δράση που αφορά μέτρα στήριξης πληττόμενων δανειοληπτών, στηρίζοντας ενεργά όσους πελάτες μας έχουν πληγεί οικονομικά από την πανδημία του COVID-19, παρέχοντας διευκολύνσεις που αφορούν στην αποπληρωμή των δανείων τους. Σε αυτή την κατεύθυνση, η Τράπεζα στηρίζει και την επιχειρηματική της πελατεία συμμετέχοντας στο πρόγραμμα της Ελληνικής Αναπτυξιακής Τράπεζας «Ταμείο Εγγυοδοσίας COVID-19». Με το πρόγραμμα παρέχει χρηματοδότηση με άτοκα δάνεια κεφαλαίου κίνησης για τα δυο πρώτα έτη και ιδιαίτερα ευνοϊκούς όρους στη συνέχεια, και δέχεται και αξιολογεί αιτήσεις επιχειρήσεων για χορήγηση δανείων κεφαλαίου κίνησης με την εγγύηση του Ταμείου Εγγυοδοσίας σε ποσοστό 80%.

## Το Δίκτυο της Τράπεζας

Το δίκτυο της Τράπεζας διαθέτει είκοσι τρία καταστήματα, δεκαέξι βρίσκονται στην Κρήτη και επτά στην Αττική.

Στην Κρήτη λειτουργούν οκτώ καταστήματα στο Νομό Χανίων, ένα κατάστημα στο Νομό

Ρεθύμνης, τέσσερα καταστήματα στο Νομό Ηρακλείου και τέλως τρία καταστήματα στο Νομό Λασιθίου.

Το δίκτυο στην Αττική απαρτίζεται από επτά καταστήματα: στη Λεωφόρο Συγγρού, στο Περιστερί, στην Αγία Παρασκευή, στην οδό Δραγατσανίου (περιοχή Πλατείας Κλαυθμώνος), στην Καλλιθέα, στο Παγκράτι και στο Μαρούσι.

Σημειώνεται ότι αποτελεί στρατηγική επιλογή της Τράπεζας η διεύρυνση της παρουσίας της στην Περιφέρεια Αττικής, η οποία παρουσιάζει σημαντικές προοπτικές ανάπτυξης και αυξημένης κερδοφορίας. Στο πλαίσιο αυτό, η Τράπεζα συνεχίζει να υλοποιεί το σχετικό πλάνο αναδιάρθρωσης του δικτύου της.

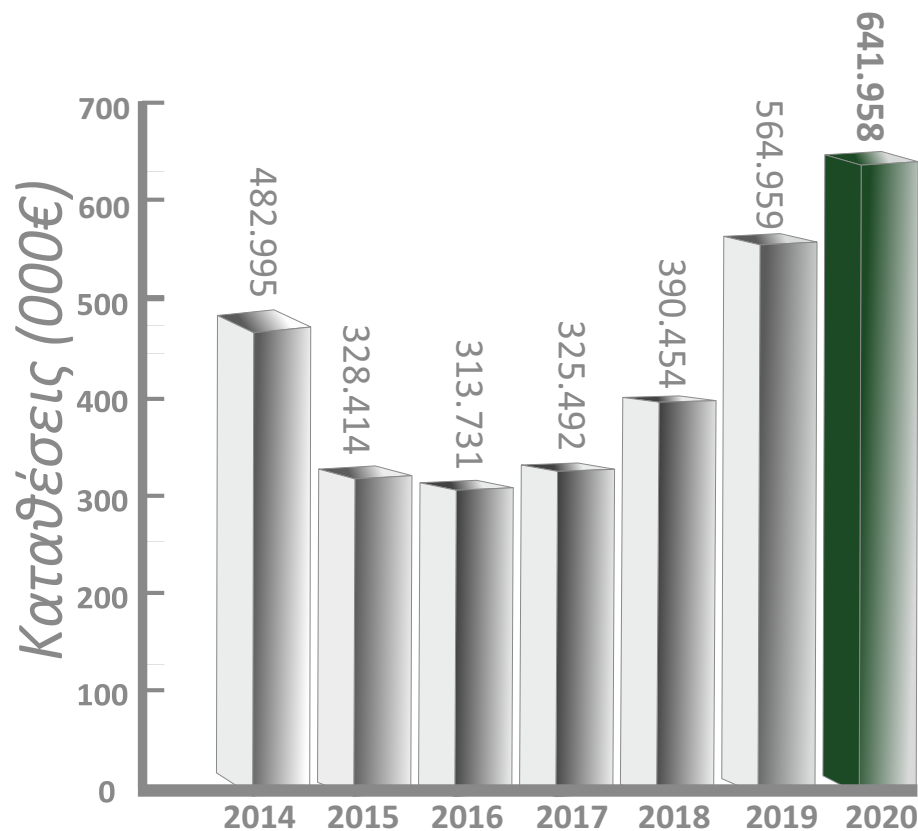


## Καταθέσεις

Παρά τις αντίξοες οικονομικές συνθήκες που επικράτησαν το 2020, οι καταθέσεις της Τράπεζας ενισχύθηκαν για τρίτο συνεχόμενο έτος και διαμορφώθηκαν σε 642,0 εκ. ευρώ από 565,0 εκ. ευρώ την 31/12/2019, σημειώνοντας αύξηση της τάξης του 13,6% περίπου.

Είναι πραγματικά αξιοσημείωτο ότι εντός της τελευταίας τριετίας η Τράπεζα έχει πετύχει σχεδόν να διπλασιάσει τις καταθέσεις της, υπεραποδίδοντας συστηματικά σε σχέση με τον ρυθμό αύξησης των καταθέσεων στο σύνολο των ελληνικών τραπεζών.

Η ενδυνάμωση της καταθετικής βάσης έχει τροφοδοτηθεί από την βελτίωση των βασικών μεγεθών της Ελληνικής οικονομίας κυρίως κατά τα προηγούμενα χρόνια, όμως κυρίως αντικατοπτρίζει την εμπιστοσύνη που δείχνουν νοικοκυριά και επιχειρήσεις σε ένα ισχυρό χρηματοπιστωτικό ίδρυμα όπως είναι η Τράπεζα μας.



## Χορηγήσεις

Η Τράπεζα διαθέτει ένα ευρύ φάσμα προϊόντων και υπηρεσιών, που χαρακτηρίζονται από ευελιξία, καινοτομία και τη δυνατότητα προσαρμογής στις συνεχώς μεταβαλλόμενες ανάγκες του κάθε πελάτη ξεχωριστά.

Η πολιτική της Τράπεζας στο πεδίο των δανειοδοτήσεων έχει καθοριστεί από την ευθύνη που έχει αναλάβει να αποτελέσει φορέα ανάπτυξης, διοχετεύοντας πολύτιμη ρευστότητα σε επιχειρήσεις και νοικοκυριά, πάντα σύμφωνα με το μέτρο των δυνατοτήτων της. Στο πλαίσιο αυτό και παρά τις εξαιρετικές δυσκολίες που προκάλεσε η πολυετής κρίση και ύφεση, η Συνεταιριστική Τράπεζα Χανίων, προσαρμόστηκε στα νέα δεδομένα της Ελληνικής Οικονομίας και με χρηστή διαχείριση των πόρων της, παρέμεινε στο πλευρό των πελατών της. Τροφοδότησε αδιάκοπα μεν, λελογισμένα δε, με νέα δανειακά κεφάλαια επιχειρήσεις και νοικοκυριά με βασική προτεραιότητα την προάσπιση των συμφερόντων των συνεταίρων της και των πελατών της.

Οι χορηγήσεις αφαιρούμενων των σχηματισθέντων προβλέψεων ανήλθαν στο τέλος της χρήσης του 2020 στο ύψος των 390,4 εκ. ευρώ από 371,7 εκ. ευρώ στο τέλος της χρήσης 2019. Οι σωρευτικές προβλέψεις της Τράπεζας την 31/12/2020 διαμορφώθηκαν στο ύψος των 86,9 εκ. ευρώ σε σχέση με 81,4 εκ. ευρώ την 31/12/2019.

Αν και κατά το 2020 οι επιδόσεις της ελληνικής οικονομίας, λόγω της πανδημίας ήταν ιδιαίτερα αρνητικές, η Τράπεζα πιστή στην δέσμευσή της για αδιάκοπη χρηματοδότηση επιχειρήσεων και νοικοκυριών, κατέγραψε αύξηση στις δανειοδοτήσεις της, ακολουθώντας όμως πιστά μια συντηρητική πολιτική, με σκοπό την ελαχιστοποίηση των κινδύνων που προέρχονται από την δημιουργία μη εξυπηρετούμενων δανείων και τελικώς την προστασία της ίδιας της Τράπεζας και των συνεταίρων της.

Και το 2020, η προσέγγιση της Τράπεζας στον τομέα των προβληματικών δανείων επικεντρώθηκε στην ενεργητική διαχείρισή τους αποσκοπώντας στην όσο το δυνατόν ταχύτερη εξυγίανση του χαρτοφυλακίου της καθώς και στην βελτιστοποίηση του μηχανισμού των εισπράξεων που προέρχονται από δάνεια σε καθυστέρηση.

## Επιτόκια Χορηγήσεων

Τα επιτόκια χορηγήσεων καθορίζονται από το κόστος χρήματος της Τράπεζας, τα οποία στο σύνολό τους είναι κυμαινόμενα και συνδεδεμένα με το επιτόκιο πράξεων κύριας αναχρηματοδότησης της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας. Το κόστος χρήματος παρακολουθείται σε καθημερινή βάση από την αρμόδια Επιτροπή Διαχείρισης Ενεργητικού Παθητικού, η οποία αναλύει όλες τις εισηγήσεις σχετικά με το ύψος των επιτοκίων των προϊόντων, που διαθέτει η Τράπεζα στην πελατεία της αλλά και για την διαχείριση των διαθεσίμων της.

## Ποιότητα Χορηγήσεων

Η ποιότητα των δανειοδοτήσεων αποτελεί για την Συνεταιριστική Τράπεζα Χανίων, πεδίο μείζονος σημασίας που μπορεί εν μέρει να καθορίσει σε μακροπρόθεσμο ορίζοντα την βιωσιμότητα της χρηματοοικονομικής της διάρθρωσης καθώς και τον βαθμό της κεφαλαιακής της επάρκειας.

Η Τράπεζα προκειμένου να προχωρήσει σε έγκριση νέων δανειακών χορηγήσεων ακολουθεί συγκεκριμένη διαδικασία, κατά την οποία:

- Τα δανειακά αιτήματα εξετάζονται από τα εγκριτικά κλιμάκια χορηγήσεων της Τράπεζας.
- Το δανειακό ρίσκο υπολογίζεται έπειτα από εκτίμηση της Μονάδας Διαχείρισης Κινδύνων σε συνδυασμό με την χρήση εξειδικευμένης εφαρμογής αξιολόγησης πιστούχων (RV Rating).
- Επεξηγούνται, τεκμηριώνονται και αναλύονται όλα τα υπάρχοντα δεδομένα,
- Η απόφαση λαμβάνεται μετά από συνεδρίαση των επιτροπών που εμπλέκονται.

Η παραπάνω διαδικασία σε συνδυασμό με την ενδελεχή εξέταση των αιτημάτων συμβάλλει στη μείωση του κινδύνου δημιουργίας ζημίας και ενδεχομένου νέων επισφαλειών από δάνεια που θα χορηγήσει η Τράπεζα στους πελάτες της. Αναφορικά με τις δανειοδοτήσεις, η Τράπεζα επικεντρώνεται στην αξιολόγηση της ποιότητας των χορηγήσεων (πιστοληπτική διαβάθμιση δανειολήπτη, ικανότητα αποπληρωμής, πιθανοί κίνδυνοι κλάδου οικονομικής δραστηριότητας, παρεχόμενες εξασφαλίσεις), στον έγκαιρο εντοπισμό ενδεχόμενων οικονομικών δυσχερειών στην αποπληρωμή των δανείων και τέλος στη διαχείριση των δανειοδοτήσεων σε προσωρινή και οριστική καθυστέρηση.

Η Τράπεζα έχοντας χτίσει άμεση επαφή και ουσιαστικές σχέσεις με τοπικά νοικοκυριά και επιχειρήσεις, έχει πολύ καλή γνώση και εικόνα της αγοράς, και έτσι είναι σε θέση να απομονώσει με ακρίβεια, περιπτώσεις δανειοληπτών, για τις οποίες συντρέχει πραγματικός λόγος διευκόλυνσης στην εξυπηρέτηση των υποχρεώσεών τους. Σε αυτό το πλαίσιο, και εντός του 2020, η Τράπεζα υλοποίησε ρυθμίσεις και αναδιαρθρώσεις δανείων.

## Διαχείριση μη εξυπηρετούμενων δανείων

Η δεκαετία της οικονομικής κρίσης και ύφεσης επιβάρυνε σημαντικά τους ισολογισμούς των ελληνικών τραπεζών, αφήνοντας ανεξίτηλο το σημάδι της. Οι επισφάλειες που δημιουργήθηκαν στα δανειακά χαρτοφυλάκια των τραπεζών, έθεσαν σε κίνδυνο όχι μόνο την οικονομική ανάπτυξη της χώρας αλλά και την γενικότερη βιωσιμότητα των χρηματοπιστωτικών ιδρυμάτων. Η διαχείριση επομένως της μεγάλης αυτής κληρονομιάς της κρίσης, έχει αναδειχθεί σε μείζον θέμα για το ελληνικό τραπεζικό σύστημα, εν γένει.

Σε αυτή την κατεύθυνση, η Συνεταιριστική Τράπεζα Χανίων έχει προχωρήσει εδώ και αρκετά χρόνια στη σύσταση της Διεύθυνσης Διαχείρισης Καθυστερήσεων (ΔΔΚ), η οποία έχει σκοπό την μεγιστοποίηση της αποδοτικότητας της Τράπεζας στο εν λόγω πεδίο καθώς και τη διαχείριση των μη εξυπηρετούμενων δανείων της Τράπεζας, συμπεριλαμβανομένων:

- των ρυθμίσεων μη εξυπηρετούμενων δανείων της Τράπεζας (επιχειρηματικά δάνεια, χαρτοφυλάκιο λιανικής τραπεζικής, καταναλωτική και στεγαστική πίστη)
- την αξιολόγηση της αποτελεσματικότητας των εφαρμοζόμενων τύπων ρύθμισης,
- τον συντονισμό των ενεργειών για την αύξηση των εισπράξεων
- τη διαχείριση των εξασφαλίσεων.

Αναφορικά με τις ρυθμίσεις των δανείων, οι οποίες αποτελούν σημαντικό εργαλείο στην προσπάθεια της Τράπεζας για την εξυγίανση του χαρτοφυλακίου των μη εξυπηρετούμενων δανείων, ακολουθείται συγκεκριμένη διαδικασία:

- Τεκμηριώνεται με σαφήνεια η οικονομική αδυναμία του δανειολήπτη, η οποία καθιστά αδύνατη την ομαλή αποπληρωμή της χορήγησης, σύμφωνα με τους όρους της σχετικής σύμβασης.
- Μελετώνται, αναλύονται και αξιολογούνται όλες οι παράμετροι που καθορίζουν τη δυνατότητα που διαθέτει ο δανειολήπτης όσον αφορά στην εξυπηρέτηση των υποχρεώσεών του, όπως η δυνατότητα πληρωμών, οι τρέχουσες συνθήκες της αγοράς, η βιωσιμότητα του δανειολήπτη και οι διαθέσιμες εξασφαλίσεις.

- Η ΔΔΚ εισηγείται βραχυπρόθεσμες και μακροπρόθεσμες ρυθμίσεις καθώς επίσης και λύσεις οριστικής διευθέτησης.
- Επιλέγεται ο κατάλληλος τύπος ρύθμισης, με βάση κριτήρια εναρμονισμένα με τα Εκτελεστικά Τεχνικά Πρότυπα της Ευρωπαϊκής Τραπεζικής Αρχής για τις ρυθμίσεις και τα μη εξυπηρετούμενα ανοίγματα, τόσο για εποπτικούς όσο και για σκοπούς κατάρτισης οικονομικών καταστάσεων.

Η Διεύθυνση Διαχείρισης Καθυστερήσεων, συνιστά μία από τις πιο σημαντικές επιχειρησιακές μονάδες της Τράπεζας, αποτελεί ανεξάρτητο διοικητικό όργανο, το οποίο εφαρμόζει τις οδηγίες της Τράπεζας της Ελλάδος και γενικά το ισχύον κανονιστικό πλαίσιο.

## Συνεταίροι - Ίδια Κεφάλαια

Η βάση των συνεταίρων της Τράπεζάς μας ενισχύθηκε για μία ακόμα χρονιά, με το αριθμό των μελών να διαμορφώνεται σε 26.809 έναντι 26.434 το 2019. Τα θετικά αποτελέσματα της χρήσης 2020 οδήγησαν στην ενδυνάμωση των ιδίων κεφαλαίων της Τράπεζας, τα οποία την 31/12/2020 ανήλθαν σε 44,0 εκ. ευρώ από 42,5 εκ. ευρώ, αυξημένα κατά 3,5% περίπου.

Ο δείκτης κεφαλαιακής επάρκειας σε ενοποιημένη βάση ανήλθε στο ύψος του 14,6% έναντι 14,0% το προηγούμενο έτος. Επιπλέον, ο δείκτης κεφαλαιακής επάρκειας σε ατομική βάση διαμορφώθηκε σε 14,5% από 13,8% το 2019.

Οι ελληνικές τράπεζες αντιμετωπίζουν σήμερα μία σειρά από σημαντικές προκλήσεις, οι οποίες συνοψίζονται ως ακολούθως:

1. Τα μη εξυπηρετούμενα δάνεια.
2. Οι αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις.
3. Η χαμηλή οργανική κερδοφορία, λόγω και των χαμηλών επιτοκίων.
4. Ο αυξανόμενος ανταγωνισμός από μη τραπεζικά ιδρύματα.
5. Διάφορες προκλήσεις που πηγάζουν από την ατελή τραπεζική ένωση, από επιπτώσεις της κλιματικής αλλαγής αλλά και από κυβερνοεπιθέσεις.

Παρά την θετική πορεία της Τράπεζας, η Διοίκηση βρίσκεται σε επαγρύπνηση, δεν εφησυχάζει και διαρκώς επεξεργάζεται σενάρια τα οποία θα μπορούσαν να οδηγήσουν στην περαιτέρω κεφαλαιακή ενίσχυση της Συνεταιριστικής Τράπεζας Χανίων.

## Αναπτυξιακές Δραστηριότητες

Η Συνεταιριστική Τράπεζα Χανίων στηρίζει έμπρακτα την ελληνική οικονομία και βρίσκεται σταθερά στο πλευρό των μικρομεσαίων επιχειρήσεων, ιδιαίτερα αυτών που επλήγησαν από την πανδημία, παρέχοντας τους την απαραίτητη ρευστότητα για την περαιτέρω ανάπτυξη και ενίσχυση της ανταγωνιστικότητάς τους, μέσω εξειδικευμένων εργαλείων.

Στο πλαίσιο αυτό, η Τράπεζα συμμετέχει σε ενέργειες και προγράμματα

- **Σε συνεργασία με την Ελληνική Αναπτυξιακή Τράπεζα (Ε.Α.Τ):**
  - Επιχειρηματική Χρηματοδότηση (ΤΕΠΙΧ II)
  - Ταμείο Εγγυοδοσίας Επιχειρήσεων COVID-19
- **Σε συνεργασία με το Ευρωπαϊκό Επενδυτικό Ταμείο (EIF):**
  - Παροχή Μικροπιστώσεων EaSi
  - Πανερωπαϊκό Ταμείο Εγγυήσεων - EGF (προς υπογραφή το α' εξάμηνο του 2021)

Ειδικά για την ενίσχυση των επιχειρήσεων που επλήγησαν από την πανδημία η Τράπεζα συμμετέχει στις σχετικές δράσεις επιδότησης τόκων των δανειακών υποχρεώσεων των μικρομεσαίων επιχειρήσεων ενώ συμμετείχε και στα μέτρα ελάφρυνσης των δανειοληπτών, φυσικών και νομικών προσώπων, που περιελάμβαναν αναστολή (moratoria) των δανειακών τους υποχρεώσεων από 3 έως 9 μήνες.

Επιπλέον, στηρίζει ενεργά και τους Ιδιώτες Πελάτες και τα νοικοκυριά λαμβάνοντας μέρος στο Πρόγραμμα «Εξοικονομώ – Αυτονομώ» του Υπουργείου Περιβάλλοντος και Ενέργειας, με σκοπό την παροχή κινήτρων στους πολίτες για την βελτίωση της ενεργειακής απόδοσης της κατοικίας τους. Τέλος, η Τράπεζα συμμετέχει στο νέο πρόγραμμα του Ελληνικού Δημοσίου «Γέφυρα» για επιδότηση των δόσεων δανείων, με εξασφάλιση την κύρια κατοικία.

Με πολυετή και πολύτιμη εμπειρία σε επενδυτικούς νόμους και κοινοτικά επενδυτικά προγράμματα, η Συνεταιριστική Τράπεζα Χανίων, διαχρονικά παρέχει στοχευμένες τραπεζικές και συμβουλευτικές υπηρεσίες σε μικρομεσαίες επιχειρήσεις και ιδιώτες για την υλοποίηση επενδυτικών σχεδίων που έχουν ενταχθεί σε δράσεις ενίσχυσης.

# Συμμετοχές σε Φορείς

Η τράπεζα είναι μέλος στους παρακάτω φορείς:

➤ **European Federation of Ethical and Alternative Banks and Financiers (FEBEA):** Ο FEBEA είναι ένας μη κερδοσκοπικός οργανισμός, που στοχεύει στην ανάπτυξη της ηθικής και κοινωνικής χρηματοδότησης στην Ευρώπη. Στον FEBEA συμμετέχουν χρηματοπιστωτικά ιδρύματα από 15 χώρες της Ευρώπης, ενώ από τα 30 συνολικά μέλη του οργανισμού, δύο εδρεύουν στην Ελλάδα (η Τράπεζά μας και η Συνεταιριστική Τράπεζα Καρδίτσας). Τα ιδρύματα-μέλη του Οργανισμού, εργάζονται το καθένα από την χώρα του, για τη διάδοση της σημασίας και τον επείγοντα χαρακτήρα της ανάπτυξης ηθικών και αλληλεγγυητικών οικονομικών μοντέλων στον ευρωπαϊκό οικονομικό και πολιτικό χώρο. Τα καινοτόμα και πρωτοποριακά ιδρύματα που συμμετέχουν ως μέλη του FEBEA ως γρανάζι της οικονομίας, εργάζονται για μία πιο βιώσιμη, ενεργή και υποστηρικτική Ευρώπη, και είναι ενεργά δίπλα στους πολίτες, τους επιχειρηματίες την κοινωνική χρηματοδότηση, τους επιχειρηματίες της κοινωνικής οικονομίας και όλους τους πολίτες και τις ομάδες που εργάζονται για την ανάπτυξη μιας πιο δίκαιης, πιο βιώσιμης και πιο περιεκτικής κοινωνίας.

➤ **Αστική Εταιρεία Διασφάλισης Ποιότητας και Δικτύου Επιχειρήσεων Κοινωνικής και Μικρομεσαίας Οικονομίας (SEE GR):** Μη κερδοσκοπικός φορέας, ο οποίος ιδρύθηκε από τις Συνεταιριστικές Τράπεζες Χανίων, Καρδίτσας, Ηλείου και την Αναπτυξιακή Καρδίτσας Α.Ε. Η προσέλκυση και κινητοποίηση κεφαλαίων και άλλων πόρων, για την υποστήριξη και ανάπτυξη των Κοινωνικών Επιχειρήσεων, καθώς και πολύ μικρών ή μικρών επιχειρήσεων αποτελεί τον κύριο σκοπό της πρωτοβουλίας, η οποία είναι ένα πιλοτικό έργο κοινωνικής χρηματοοικονομικής, που στηρίζεται και χρηματοδοτείται από την Ευρωπαϊκή Επιτροπή. Το SEE GR αποτελεί το πρώτο βήμα προς την ανάπτυξη ενός Ελληνικού Ταμείου Εγγυοδοσίας Κοινωνικών Επιχειρήσεων, το οποίο θα είναι απόλυτα εξειδικευμένο και θα ανταποκρίνεται στις ανάγκες των επιχειρήσεων κοινωνικής οικονομίας στην Ελλάδα.

➤ **Αναπτυξιακή Κρήτης:** Πρόκειται για μία αστική μη κερδοσκοπική εταιρία με αντικείμενο την ενίσχυση της ανάπτυξης στην περιφέρεια μέσα από την υλοποίηση και διαχείριση εθνικών και ευρωπαϊκών προγραμμάτων. Μέτοχοι της Αναπτυξιακής Κρήτης είναι η Συνεταιριστική Τράπεζα Χανίων καθώς και επιμελητήρια και άλλοι φορείς της Κρήτης.

## Κοινωνική Προσφορά

Με σεβασμό στις θεμελιώδεις αξίες και παραδόσεις και πάντα πιστή στο όραμα των ιδρυτών της, για μία ανθρωποκεντρική Τράπεζα που επιδιώκει να είναι ενεργός και υπεύθυνος εταιρικός πολίτης, η Συνεταιριστική Τράπεζα Χανίων σχεδιάζει και αναπτύσσει διαχρονικά την επιχειρηματική της δράση με κεντρικό άξονα τη συμβολή της στην κοινωνία. Με τις ρίζες της στα Χανιά, παραμένει πιστή στον τόπο της, στεκόμενη αρωγός της τοπικής κοινωνίας, του πολιτισμού, του περιβάλλοντος και των ανθρώπων. Με αίσθημα ευθύνης απέναντι τους, η Τράπεζα δημιουργεί αξία για όλα τα ενδιαφερόμενα μέρη, ενισχύει έμπρακτα την τοπική κοινωνία και στηρίζει τους συμπολίτες της που το έχουν ανάγκη.

Στην κατεύθυνση αυτή, εδώ και μία δεκαετία η Τράπεζα έχει σχεδιάσει ένα δυναμικό πρόγραμμα εταιρικής κοινωνικής ευθύνης το οποίο εμπλουτίζεται διαρκώς με νέες δράσεις που ανταποκρίνονται στις ανάγκες τις κοινωνίας. Το πρόγραμμα διακρίνεται σε τρεις κύριους πυλώνες: Άνθρωπος, Πολιτισμός, Περιβάλλον.

### Άνθρωπος

Εντός του 2020, η Συνεταιριστική Τράπεζα Χανίων στάθηκε αρωγός της τοπικής κοινωνίας δωρίζοντας σε κοινωνικούς φορείς προϊόντα πρώτης ανάγκης συνολικής αξίας 54 χιλ. ευρώ ενώ υποστήριξε αθλητικά και φιλανθρωπικά σωματεία, πολιτιστικούς συλλόγους, ιερές μονές και εκπαιδευτικά ιδρύματα με το ποσό των 30 χιλ. ευρώ. Η Τράπεζα προχώρησε σε επιπλέον δράσεις αξίας περίπου 53 χιλ. ευρώ στο πλαίσιο της έμπρακτης συμβολής της στην πανεθνική προσπάθεια για την αντιμετώπιση του κορονοϊού και των επιπτώσεων της νόσου. Συγκεκριμένα, προσέφερε υγειονομικό υλικό σε φορείς του συστήματος Δημόσιας Υγείας ενώ προχώρησε στη δωρεά tablets σε Δήμους, τα οποία διατέθηκαν σε μαθητές για την αδιάλειπτη συνέχιση της εκπαιδευτικής δραστηριότητας την περίοδο του περιορισμού της κυκλοφορίας των πολιτών.



## Πολιτισμός

Η Τράπεζα, ιδιαίτερα ευαισθητοποιημένη σε θέματα που αφορούν τον πολιτισμό, ενισχύει πολιτιστικούς, λαογραφικούς και φιλολογικούς συλλόγους, αθλητικές ομάδες, εκπαιδευτικά ιδρύματα καθώς και πρωτοβουλίες της τοπικής αυτοδιοίκησης. Παράλληλα, έχει αναλάβει τη μόνιμη συντήρηση του αρχαιολογικού χώρου, που βρίσκεται στο κτίριο διοίκησης και κεντρικού καταστήματος. Επιπλέον, η Τράπεζα διατηρεί ζωντανή την ιστορική μνήμη των εταιριών του Ομίλου της, μέσω πλούσιου αρχειακού υλικού, αποτελούμενο από φωτογραφίες, βίντεο, έγγραφα και αναμνηστικά αντικείμενα.

## Περιβάλλον

Έχοντας κύριο μέλημα την προστασία του περιβάλλοντος και τη μείωση του περιβαλλοντικού της αποτυπώματος, η Τράπεζα εφαρμόζει φιλικές προς το περιβάλλον πρακτικές και τεχνολογίες και μεριμνά για τη μείωση της κατανάλωσης ηλεκτρικής ενέργειας, πετρελαίου θέρμανσης και νερού ούτως ώστε τόσο το κεντρικό κτίριο διοίκησης όσο και τα καταστήματά της να πληρούν τις προϋποθέσεις των κανονισμών ενεργειακής απόδοσης. Επιπλέον, η Τράπεζα δραστηριοποιείται και στην ανακύκλωση υλικών όπως το χαρτί, το πλαστικό και οι μπαταρίες.



Υπάρχει μια τράπεζα που υπερασπίζεται την ποιότητα ζωής των νοικοκυριών

Το Διοικητικό Συμβούλιο αποτελεί το ανώτατο διοικητικό όργανο της Τράπεζας και απαρτίζεται από δεκατρία (13) μέλη, με την θητεία τους να ανέρχεται σε τέσσερα (4) έτη. Τα μέλη των οποίων η θητεία έχει ολοκληρωθεί, μπορούν να επανεκλεγούν.

Βασικές αρμοδιότητες του Διοικητικού Συμβουλίου είναι η κατάρτιση και επίβλεψη της υλοποίησης της στρατηγικής της Τράπεζας καθώς και ο έλεγχος και διασφάλιση της ομαλής διεξαγωγής των εργασιών της.

Το Διοικητικό Συμβούλιο που προέκυψε από τις εκλογές της 30ης Ιουλίου 2017, όπως συγκροτήθηκε σε σώμα κατά τη συνεδρίαση αυτού με αριθμό 619/31-07-2017, αποτελείται από τα εξής μέλη:

- Μαρακάκης Μιχαήλ του Εμμανουήλ, Πρόεδρος Δ.Σ. (εκτελεστικό μέλος πλήρους απασχόλησης)
- Ανδρουλάκης Γεώργιος του Χαραλάμπους, Αντιπρόεδρος Δ.Σ. (εκτελεστικό μέλος πλήρους απασχόλησης)
- Μπαδιερίτης Κυριάκος του Κωνσταντίνου, Γραμματέας Δ.Σ. (εκτελεστικό μέλος)
- Φαραντάκης Γεώργιος του Ιωσήφ, Ταμίας Δ.Σ. (εκτελεστικό μέλος)
- Αποστολάκης Εμμανουήλ του Απόστολου, (μη εκτελεστικό μέλος)
- Βάμβουκας Αναστάσιος του Δημητρίου, (μη εκτελεστικό μέλος)
- Μαλανδράκης Ιωάννης του Ιωάννη, (μη εκτελεστικό / ανεξάρτητο μέλος)
- Μπαουράκης Γεώργιος του Μιχαήλ, (μη εκτελεστικό / ανεξάρτητο μέλος)
- Ντοκάκης Δημήτριος του Βασιλείου, (εκτελεστικό μέλος)
- Περιβολάκης Αλέξανδρος του Βασιλείου, (εκτελεστικό μέλος)
- Σπερελάκη Μαρία του Θεοδώρου, (μη εκτελεστικό / ανεξάρτητο μέλος)
- Τζινάκης Εμμανουήλ του Μιχαήλ, (εκτελεστικό μέλος)
- Χιωτάκης Ιωσήφ του Ιωσήφ, (εκτελεστικό μέλος)

## Εταιρική Διακυβέρνηση

Η Συνεταιριστική Τράπεζα Χανίων με σκοπό τη διαφύλαξη του εταιρικού συμφέροντος και των συμφερόντων των συνεταίρων της, έχει ενσωματώσει στη λειτουργία και τις διαδικασίες της, την εταιρική διακυβέρνηση. Η Τράπεζα, αναγνωρίζοντας τις πρακτικές εταιρικής διακυβέρνησης ως ένα σημαντικό και αναπόσπαστο μέρος της καθημερινής της λειτουργίας, συνεχώς βελτιώνει και αναβαθμίζει τα συστήματα διακυβέρνησης και εσωτερικού ελέγχου, κανονιστικής συμμόρφωσης, διαφάνειας και διάχυσης της πληροφόρησης.

Μερικές από τις σημαντικότερες ενέργειες εταιρικής διακυβέρνησης της Τράπεζας, παρουσιάζονται παρακάτω:

- Η σύνθεση του Διοικητικού Συμβουλίου της συμμορφώνεται με την ισχύουσα νομοθεσία περί Εκτελεστικών, Μη Εκτελεστικών και Ανεξάρτητων Μελών.
- Διαθέτει Επιτροπή Ελέγχου, η οποία αποτελείται από Μη Εκτελεστικά Μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου, δύο εκ των οποίων είναι και Ανεξάρτητα. Η Επιτροπή Ελέγχου παρακολουθεί και αξιολογεί την επάρκεια και την αποτελεσματικότητα του Συστήματος Εσωτερικού Ελέγχου, με βάση τα σχετικά στοιχεία και τις πληροφορίες που παρέχουν οι αρμόδιες υπηρεσίες της Τράπεζας, καθώς και τις διαπιστώσεις και τις παρατηρήσεις των εξωτερικών ελεγκτών και των εποπτικών αρχών.
- Διαθέτει διοικητικά ανεξάρτητη, Μονάδα Εσωτερικής Επιθεώρησης, η οποία αναφέρεται στο Διοικητικό Συμβούλιο μέσω της Επιτροπής Ελέγχου και έχει την ευθύνη της διενέργειας ελέγχων, ενσωματώνοντας και λειτουργίες ελέγχου πληροφοριακών συστημάτων, προκειμένου να διαμορφωθεί αντικειμενική, ανεξάρτητη και τεκμηριωμένη άποψη για την επάρκεια και την αποτελεσματικότητα του Συστήματος Εσωτερικού Ελέγχου σε επίπεδο Τράπεζας.
- Διαθέτει διοικητικά ανεξάρτητη, Μονάδα Διαχείρισης Κινδύνων, η οποία αναφέρεται στο Διοικητικό Συμβούλιο μέσω της Επιτροπής Ελέγχου και υπόκειται στον έλεγχο της Μονάδας Εσωτερικής Επιθεώρησης. Σκοπός της Μονάδας Διαχείρισης Κινδύνων είναι η αποτελεσματική κάλυψη των κινδύνων του πιστωτικού ιδρύματος, η σύνταξη αναφορών προς την Τράπεζα της Ελλάδος και τη Διοίκηση και η υποβολή εισηγητικού διαχείρισης κινδύνων για αιτήματα πιστοδοτήσεων στα αρμόδια εγκριτικά κλιμάκια.

- Διαθέτει διοικητικά ανεξάρτητη, Μονάδα Κανονιστικής Συμμόρφωσης, η οποία τελεί υπό τον έλεγχο της Μονάδας Εσωτερικής Επιθεώρησης ως προς την επάρκεια και αποτελεσματικότητα των διαδικασιών κανονιστικής συμμόρφωσης. Η Μονάδα Κανονιστικής Συμμόρφωσης θεσπίζει και εφαρμόζει διαδικασίες ενώ εκπονεί και ετήσιο πρόγραμμα κανονιστικής συμμόρφωσης, με στόχο την επίτευξη της έγκαιρης και διαρκούς συμμόρφωσης στο ισχύον ρυθμιστικό πλαίσιο, την εξασφάλιση της πλήρους προσαρμογής στο κανονιστικό πλαίσιο πρόληψης νομιμοποίησης εσόδων από εγκληματικές δραστηριότητες μέσω της τραπεζικής λειτουργίας και την καταπολέμηση της τρομοκρατίας. Ενημερώνει σχετικά τη Διοίκηση και εισηγείται την προσαρμογή των εσωτερικών διαδικασιών σε αυτό.

## Οργάνωση της Τράπεζας

Η Συνεταιριστική Τράπεζα Χανίων ως ένας διαρκώς αναπτυσσόμενος οργανισμός, στοχεύει στην συνεχή βελτίωση της οργανωτικής της δομής με σκοπό τον εμπλουτισμό του χαρτοφυλακίου της αλλά και στην αναβάθμιση των παρεχόμενων υπηρεσιών και προϊόντων προς τους πελάτες της. Έτσι, προκειμένου να μπορεί να ανταποκριθεί στις αυξανόμενες απαιτήσεις αλλά και για την αποτελεσματικότερη διοίκηση, λειτουργία και την μεγαλύτερη ασφάλεια, η Τράπεζα έχει προχωρήσει στη σύσταση επιτροπών τις οποίες το Διοικητικό Συμβούλιο έχει επιφορτίσει με συγκεκριμένα καθήκοντα και αρμοδιότητες.

Οι σημαντικότερες επιτροπές της Τράπεζας και οι αρμοδιότητές τους παρατίθενται ακολούθως:

### Επιτροπές του Διοικητικού Συμβουλίου

Η **Επιτροπή Ελέγχου** υποστηρίζει το Δ.Σ. στην διεκπεραίωση των εποπτικών του αρμοδιοτήτων και ειδικότερα:

- Στην εξέταση της επάρκειας του συστήματος εσωτερικού ελέγχου και των συστημάτων διαχείρισης κινδύνων, καθώς επίσης και στην επίβλεψη των διαδικασιών κανονιστικής συμμόρφωσης
- Στην εξέταση και εποπτεία της διαδικασίας κατάρτισης και έκδοσης των οικονομικών στοιχείων και πληροφοριών οι οποίες παρέχονται
- Στην επιλογή, αξιολόγηση και ανεξαρτησία των εξωτερικών ελεγκτών
- Στην αποτελεσματικότητα και αποδοτικότητα της λειτουργίας των Μονάδων Εσωτερικού Ελέγχου, Διαχείρισης Κινδύνων και Κανονιστικής Συμμόρφωσης.

Η **Επιτροπή Αποδοχών** παρέχει εξειδικευμένες και ανεξάρτητες συμβουλές σε θέματα που άπτονται της πολιτικής αποδοχών και της εφαρμογής της σε επίπεδο Τράπεζας.

Η **Επιτροπή Ανάδειξης Υποψηφίων** είναι επιφορτισμένη με την ευθύνη κατάρτισης του καταλόγου των υποψηφίων εκτελεστικών μελών του Διοικητικού Συμβουλίου, προκειμένου να πληρούν τα κριτήρια καταλληλότητας όπως αυτά καθορίζονται από το θεσμικό και εποπτικό πλαίσιο. Αποτελείται από τρία (3) μέλη που εκλέγονται από τη Γενική Συνέλευση της Τράπεζας. Η θητεία τους είναι κατά ένα έτος μεγαλύτερη από τη διάρκεια της θητείας των μελών του Διοικητικού Συμβουλίου.

### Εκτελεστικές και Διοικητικές Επιτροπές

Η **Επιτροπή Διαχείρισης Ενεργητικού Παθητικού (ALCO)** έχει ως σκοπό τη χάραξη της πολιτικής, που πρέπει να ακολουθήσει η Τράπεζα, σε θέματα διάρθρωσης και διαχείρισης των στοιχείων του ενεργητικού και του παθητικού της, με στόχο τη μεγιστοποίηση της κερδοφορίας της, στο πλαίσιο πάντα της γενικότερης στρατηγικής της, αλλά και των υφισταμένων εσωτερικών και εξωτερικών περιορισμών, διαδικασιών και κανόνων.

Οι βασικές αρμοδιότητες της Επιτροπής είναι:

- Η επίτευξη της βέλτιστης διάρθρωσης των στοιχείων ενεργητικού και παθητικού σε σχέση με τους αναλαμβανόμενους κινδύνους.
- Ο καθορισμός της πλέον αποτελεσματικής τιμολογιακής πολιτικής (σε επίπεδο πελάτη, προϊόντος, εσωτερικής τιμολόγησης), που διασφαλίζει ικανοποιητικές αποδόσεις στα κεφάλαια της Τράπεζας, υψηλό επίπεδο ρευστότητας και κατάλληλης τιμολόγησης των κινδύνων.
- Η έγκριση για την ανάπτυξη, μεταβολή ή απόσυρση προϊόντων και υπηρεσιών και την επιλογή των πιστοδοτικών ή άλλων προϊόντων και υπηρεσιών τρίτων που θα προσφέρονται στους πελάτες της Τράπεζας.

Η **Ειδική Συντονιστική Επιτροπή για την Πληροφορική (IT Steering Committee)** μεταξύ άλλων μεριμνά για:

- Την αξιολόγηση των βραχυπρόθεσμων και μεσο-μακροπρόθεσμων σχεδίων της Πληροφορικής στα πλαίσια της επιχειρησιακής στρατηγικής.
- Την αξιολόγηση της ανάλυσης και διαχείρισης των κινδύνων που σχετίζονται με τα Πληροφοριακά Συστήματα.
- Την αξιολόγηση και προέγκριση προμηθειών υλικού και λογισμικού.
- Την εποπτεία των μεγάλων έργων και του προϋπολογισμού της Πληροφορικής.
- Τον καθορισμό προτεραιοτήτων.
- Την έγκριση και εποπτεία των συνεργασιών με τρίτους (π.χ. θέματα outsourcing)

Η **Επιτροπή Ασφάλειας** εισηγείται για τη βελτίωση και αναθεώρηση της Πολιτικής Ασφάλειας, ώστε να ανταποκρίνεται στις εκάστοτε πραγματικές ανάγκες ή απαιτήσεις αρμοδίων κρατικών φορέων ή εποπτικών αρχών.

Η **Επιτροπή Προμηθειών** έχει ως έργο την έγκριση παγίων και λειτουργικών δαπανών εντός και εκτός προϋπολογισμού με βάση τα εκάστοτε οριζόμενα όρια που αναφέρονται στο σχετικό κανονισμό.

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

Η **Επιτροπή Επιμέλειας Ακινήτων** διαχειρίζεται την ακίνητη περιουσία της Τράπεζας, επεξεργάζεται και αποφασίζει για τις εισηγήσεις που υποβάλλονται από τη Μονάδα Επιμέλειας Διαχείρισης Ακίνητης Περιουσίας.

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

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

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

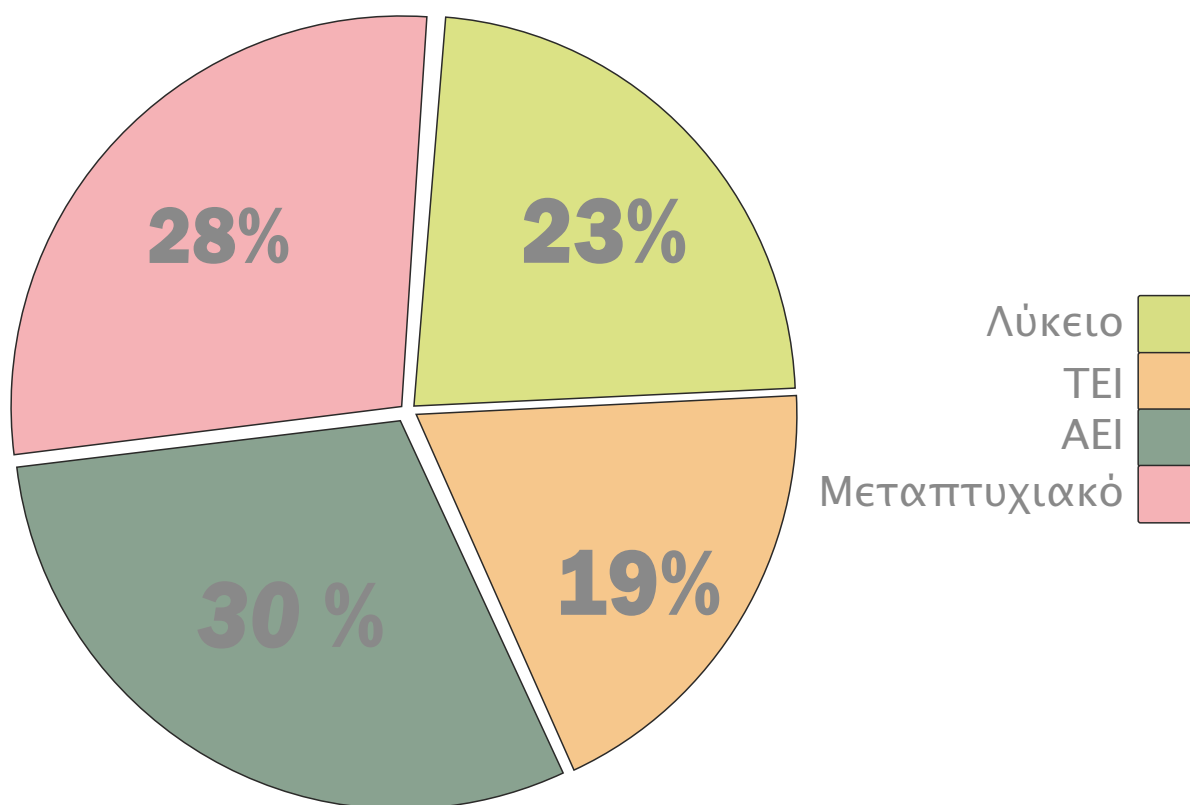


## Ανθρώπινο Δυναμικό

Το ανθρώπινο δυναμικό της Συνεταιριστικής Τράπεζας Χανίων εφαρμόζει καθημερινά τη στρατηγική της και μεταφέρει το όραμα, τις αξίες, και τη φιλοσοφία της στους πελάτες της. Στην κατεύθυνση αυτή, στρατηγικός στόχος και μέριμνα της Τράπεζας αποτελεί η συνεχής εξέλιξη και τη βελτίωσή του. Η επιμόρφωση του προσωπικού σε συνδυασμό με το υψηλό μορφωτικό επίπεδο του, εξασφαλίζουν ότι η Τράπεζα είναι σε θέση να κατανοήσει και να ικανοποιήσει τις ανάγκες των πελατών, διασφαλίζοντας ταυτόχρονα την επιτυχημένη επιχειρησιακή συνέχειά της και λειτουργία της.

Παράλληλα, όταν κριθεί απαραίτητο, η Τράπεζα ενισχύει το ανθρώπινο δυναμικό της επιλέγοντας κατάλληλο προσωπικό από την αγορά εργασίας με σκοπό τη συνολική ενίσχυση της αποδοτικότητας, την ποιότητα των παρεχόμενων υπηρεσιών καθώς και τη συμμόρφωση με το κανονιστικό πλαίσιο.

### Μορφωτικό Επίπεδο



\* Στοιχεία 31/12/2020, για προσωπικό με σχέση εξαρτημένης εργασίας αορίστου χρόνου

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



# Όμιλος Εταιρειών Τράπεζας

Η Συνεταιριστική Τράπεζα Χανίων στην κατεύθυνση προαγωγής της επιχειρηματικότητας και ενίσχυσης της τοπικής οικονομίας, έχει από ετών προχωρήσει, στην υλοποίηση άμεσων επενδύσεων σε μερικούς από τους πλέον σημαντικούς τομείς της Κρητικής οικονομίας και συγκεκριμένα στην ανάπτυξη, αξιοποίηση και εκμετάλλευση ακινήτων, στη δημιουργία νέων υποδομών για τις επιχειρήσεις, στη μεταποίηση, προβολή και προώθηση των αγροτικών προϊόντων της κρητικής διατροφής, στην εκμετάλλευση ανανεώσιμων πηγών ενέργειας, έχοντας συμβάλει καθοριστικά στη βιωσιμότητα σημαντικών και ιστορικών επιχειρήσεων (ΑΒΕΑ, ΒΙΟΧΥΜ, ΧΙΩΤΑΚΗΣ), αλλά και στην στήριξη και ανάδειξη τοπικών προϊόντων όπως το λάδι, τα εσπεριδοειδή, τα παραδοσιακά παρασκευάσματα της κρητικής διατροφής. Ειδικότερα:

## Κρητικά Ακίνητα

Στην εταιρεία «Κρητικά Ακίνητα Α.Ε.» που ιδρύθηκε το 2000, η Τράπεζα Χανίων κατέχει σήμερα το 74% του μετοχικού κεφαλαίου και ασκεί το management. Το αντικείμενο δραστηριότητας είναι η ανάπτυξη, αξιοποίηση και διαχείριση ακινήτων στην Κρήτη, σε μια Περιφέρεια που το επενδυτικό ενδιαφέρον, ντόπιο και διεθνές, στον τομέα των ακινήτων, παραμένει έντονο.

Η εταιρεία διαθέτει σήμερα ένα χαρτοφυλάκιο ακινήτων σημαντικής εμπορικής αξίας που περιλαμβάνει αστικά ακίνητα εισοδήματος, οικόπεδα άμεσης εμπορικής και οικιστικής αξιοποίησης εντός και εκτός σχεδίων πόλεως, οικόπεδα με δυνατότητα ανάπτυξης παραθεριστικής κατοικίας, εκτάσεις για ιδιωτική πολεοδόμηση σε περιοχές ΠΕΡΠΟ κλπ.



Η «Κρητικά Ακίνητα Α.Ε.» σε συνεργασία με το Εμπορικό & Βιομηχανικό Επιμελητήριο Χανίων, συμμετέχει στην ανώνυμη εταιρεία «Επιχειρηματικό Πάρκο Χανίων Α.Ε.». Η εταιρεία αυτή κατασκευάζει σε ιδιόκτητη έκταση 515 στρεμμάτων στην περιοχή Μαλάζας του δήμου Χανίων, ένα νέο επιχειρηματικό πάρκο μέσης και χαμηλής όχλησης, το οποίο έρχεται να καλύψει την ανάγκη ύπαρξης ενός σύγχρονου και οργανωμένου υποδοχέα της τοπικής επιχειρηματικότητας.

Έργο πνοής για την Κρήτη που συγχρηματοδοτείται από το ευρωπαϊκό χρηματοδοτικό πρόγραμμα “Jessica”, την Παγκρήτια Τράπεζα και τη Συνεταιριστική Τράπεζα Χανίων.

Σήμερα το ποσοστό ολοκλήρωσης κατασκευής των έργων υποδομής του πάρκου ανέρχεται στο 90% και παρά τις συνθήκες της πανδημίας, αναμένεται ότι θα είναι έτοιμο να υποδεχτεί τις πρώτες επιχειρήσεις και να ξεκινήσει τη λειτουργία του την επόμενη χρονιά.

Στην παρούσα χρονική περίοδο ολοκληρώθηκε η συμφωνία με τον Δήμο Χανίων για την απαλλοτρίωση του ακινήτου της πρώην ΑΒΕΑ στα Χανιά, ενώ βρίσκεται σε τελικό στάδιο η πώληση μεγάλου ακινήτου της εταιρείας στην πόλη των Χανίων. Τα έσοδα από τις μεταβιβάσεις αυτές θα μειώσουν σημαντικά τις δανειακές υποχρεώσεις, συμβάλλοντας σημαντικά στη βελτίωση της οικονομικής θέσης της εταιρείας.



Παράλληλα έχει ξεκινήσει από κοινού με την Τράπεζα Χανίων, η διαδικασία ίδρυσης και λειτουργίας **Ανώνυμης Εταιρείας Επενδύσεων σε Ακίνητη Περιουσία (ΑΕΕΑΠ)**, εισφέροντας ακίνητα, με προφανή σκοπό το όφελος από τα πλεονεκτήματα και κυρίως το ευνοϊκό φορολογικό καθεστώς που ισχύει για αυτού του είδους τις εταιρείες, αλλά και τη δυνατότητα εισαγωγής της ΑΕΕΑΠ εντός διετίας στο Χρηματιστήριο. Η ολοκλήρωση των στρατηγικών αυτών κινήσεων, θα οδηγήσουν μελλοντικά στη μετατροπή της «Κρητικά Ακίνητα Α.Ε.» σε εταιρεία παροχής συμβουλευτικών υπηρεσιών στον κλάδο των ακινήτων και διαχείρισης του συνολικού χαρτοφυλακίου ακινήτων του Ομίλου της Τράπεζας, τονώνοντας παράλληλα την εμπορευσιμότητα των μετοχών της.



## Στον τομέα της μεταποίησης, προβολής και προώθησης τοπικών αγροτικών προϊόντων και κρητικής διατροφής:



Η Τράπεζα συμμετέχει (ποσοστό 71,7%) στην «**Ανώνυμη Βιομηχανική Εταιρεία Ανατολή**» (ABEA), μια από τις ιστορικότερες στο κλάδο της εταιρείες της Χώρας, καθώς ιδρύθηκε το 1889. Η εταιρεία δραστηριοποιείται στη συγκέντρωση, τυποποίηση και εμπορία του Κρητικού ελαιολάδου, στην επεξεργασία ελαιοπυρήνα και στην παραγωγή προϊόντων σαπωνοποιίας. Επενδύει διαρκώς στην εξωστρέφεια, ενισχύοντας τον εξαγωγικό της προσανατολισμό και στη συνεχή ποιοτική αναβάθμιση των προϊόντων της. Η εταιρεία ολοκλήρωσε με επιτυχία συγκεκριμένο πρόγραμμα αναδιάρθρωσης που της επέτρεψε να επιστρέψει τα τελευταία χρόνια σε κερδοφορία.

Η Τράπεζα συμμετέχει επίσης με ποσοστό 80% στην «**BIOXYM A.E.**», άλλη μια ιστορική Χανιώτικη εταιρεία, που παράγει εδώ και δεκαετίες άριστης ποιότητας χυμούς από φρέσκα Κρητικά εσπεριδοειδή. Η εταιρεία ολοκλήρωσε πρόσφατα την μετεγκατάστασή της στην περιοχή της Αγυιάς Χανίων, στα πλαίσια σχεδίου αναδιοργάνωσης, στοχεύοντας στον συνολικό επανασχεδιασμό της παραγωγής και στην εξοικονόμηση πόρων. Συνεχές μέλημα της Διοίκησης αποτελεί ο εκσυγχρονισμός της εταιρείας, η ισχυροποίησή της απέναντι στον ανταγωνισμό και η συνεχής αναβάθμιση των παραγόμενων προϊόντων της.

Η Τράπεζα διαθέτει ποσοστό συμμετοχής 49% στο μετοχικό κεφάλαιο της «**Αφοί Χιωτάκη A.B.E.E.**». Η εταιρεία παρασκευάζει και εμπορεύεται προϊόντα ζύμης, παραδοσιακά κρητικά εδέσματα και προϊόντα αρτοποιίας, προβάλλοντας τα πλεονεκτήματα της Κρητικής διατροφής. Η επιχείρηση στα τέλη της χρονιάς που πέρασε, ολοκλήρωσε



το επιδοτούμενο από τον αναπτυξιακό νόμο επενδυτικό σχέδιο, ανέγερσης ενός σύγχρονου εργοστασίου 5.000 τμ. στα Χανιά και την μετεγκατάστασή της σ' αυτό. Μέσα στις συνθήκες της πανδημίας και τις επιπτώσεις αυτής, ιδιαίτερο βάρος δίδεται από τη Διοίκηση, στην εφαρμογή ενός business plan που της επιτρέπει την αύξηση των πωλήσεων, την ποιοτική αναβάθμιση των παραγόμενων προϊόντων, την μείωση του κόστους παραγωγής και των διοικητικών εξόδων, την αποκατάσταση της ρευστότητας ώστε πολύ σύντομα να καταφέρει η εταιρεία να επιστρέψει σε κερδοφορία.

Τέλος η Τράπεζα, από κοινού με τις τοπικές επιχειρήσεις S/M «ΣΥΝ.ΚΑ ΣΥΝ.Π.Ε.», «Χ. Χαλκιαδάκη Α.Ε.» και «Κυλινδρόμυλοι Κρήτης Α.Ε.», συμμετέχει και στην εταιρεία «**Βιομηχανία Επεξεργασίας Γάλακτος Κρήτης Α.Ε.**», με αντικείμενο την παραγωγή παστεριωμένου κατσικίσιου Κρητικού γάλακτος, γιαουρτιού και ροφημάτων βρώμης, διαθέτοντας στην αγορά τα προϊόντα της με το εμπορικό σήμα «**Βέρο Κρητικό**».



## Στον χώρο των ανανεώσιμων πηγών ενέργειας (ΑΠΕ):

Στην Τράπεζα ανήκει πλέον το 100% της εταιρείας «**Prime Energy Μονοπρόσωπη Α.Ε**» που δραστηριοποιείται στο χώρο της μελέτης, κατασκευής και συντήρησης φωτοβολταϊκών πάρκων εντός και εκτός Κρήτης. Σήμερα η εταιρεία εκμεταλλεύεται φωτοβολταϊκά πάρκα ισχύος 2,1 MW και κατέχει δύο άδειες βιοαερίου στην περιφέρεια Κρήτης.



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

# Οικονομικά Μεγέθη Χρήσης 2020

Οι χρηματοοικονομικές καταστάσεις της Τράπεζας για τη χρήση του 2020 έχουν συνταχθεί σύμφωνα με τα Διεθνή Πρότυπα Χρηματοοικονομικής Αναφοράς. Παρατίθενται παρακάτω συνοπτικά τα οικονομικά μεγέθη:

ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟ <i>(Ποσά σε €)</i>	ΟΜΙΛΟΣ		ΤΡΑΠΕΖΑ	
	31.12.2020	31.12.2019	31.12.2020	31.12.2019
Ταμείο και διαθέσιμα σε Κεντρικές Τράπεζες	210.466.804	169.555.929	210.223.817	169.394.030
Απαιτήσεις κατά χρηματοπιστωτικών ιδρυμάτων	8.921.516	7.839.051	8.921.516	7.839.051
Δάνεια (υπόλοιπο μετά από προβλέψεις)	355.297.452	333.885.075	390.387.534	371.735.783
Απαιτήσεις από αναβαλλόμενους φόρους	23.820.235	24.928.645	23.711.023	24.834.026
Λοιπά στοιχεία ενεργητικού	117.715.698	108.892.532	74.699.601	60.826.648
<b>ΣΥΝΟΛΟ ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟΥ</b>	<b>716.221.705</b>	<b>645.101.232</b>	<b>707.943.491</b>	<b>634.629.538</b>

ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ <i>(Ποσά σε €)</i>	ΟΜΙΛΟΣ		ΤΡΑΠΕΖΑ	
	31.12.2020	31.12.2019	31.12.2020	31.12.2019
Καταθέσεις	642.736.360	565.767.730	641.958.625	564.959.442
Εκδοθέντες χρεωστικοί τίτλοι και λοιπά δάνεια	16.627.878	21.629.177	16.627.878	21.629.177
Λοιπά στοιχεία παθητικού	10.315.565	11.928.504	5.328.922	5.502.320
<b>ΣΥΝΟΛΟ ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΩΝ</b>	<b>669.679.803</b>	<b>599.325.411</b>	<b>663.915.426</b>	<b>592.090.939</b>

ΙΔΙΑ ΚΕΦΑΛΑΙΑ <i>(Ποσά σε €)</i>	ΟΜΙΛΟΣ		ΤΡΑΠΕΖΑ	
	31.12.2020	31.12.2019	31.12.2020	31.12.2019
Συνεταιριστικό Κεφάλαιο	19.739.325	19.714.140	19.739.325	19.714.140
Υπεραξία υπέρ το άρτιο	84.897.961	84.796.381	84.897.961	84.796.381
Ίδιες Συνεταιριστικές Μεριδές Θυγατρικών	(303.890)	(303.890)	-	-
Αποθεματικά	4.487.109	4.452.885	4.458.953	4.432.519
Αποτελέσματα σε νέο	(65.093.726)	(66.194.759)	(65.068.174)	(66.404.441)
Μη ελέγχουσες συμμετοχές	2.815.122	3.311.065	-	-
<b>ΣΥΝΟΛΟ ΙΔΙΩΝ ΚΕΦΑΛΑΙΩΝ</b>	<b>46.541.902</b>	<b>45.775.821</b>	<b>44.028.065</b>	<b>42.538.600</b>

Χρηματοοικονομικά Αποτελέσματα <i>(Ποσά σε €)</i>	ΟΜΙΛΟΣ		ΤΡΑΠΕΖΑ	
	31.12.2020	31.12.2019	31.12.2020	31.12.2019
Έσοδα από τόκους	25.015.742	24.464.756	28.040.356	27.364.407
Καθαρά έσοδα από τόκους	18.047.465	16.184.329	21.411.204	19.415.197
Καθαρά έσοδα από προμήθειες	1.370.280	1.729.761	1.379.368	1.741.900
Λειτουργικά έξοδα	(18.379.999)	(18.143.479)	(14.284.166)	(14.126.738)
Λειτουργικά έσοδα	27.765.003	24.613.174	26.866.826	23.643.950
Προβλέψεις για πιστωτικό κίνδυνο	(8.101.493)	(2.902.024)	(8.100.003)	(2.905.643)
Απομείωση αξίας παγίων / λοιπών στοιχείων ενεργητικού	(569.954)	336.682	2.430	241.606
Αναλογία κερδών / (ζημιών) από συμμετοχές σε συγγενείς επιχειρήσεις	(67.420)	(184.550)	-	-
Αναλογία κερδών / (ζημιών) από συμμετοχές σε θυγατρικές επιχειρήσεις	-	-	(1.728.387)	(2.902.025)
Αποτελέσματα προ φόρων	<b>646.137</b>	<b>3.719.802</b>	<b>2.756.700</b>	<b>3.951.151</b>
Φόρος εισοδήματος	194.461	(1.227.988)	(967.777)	(815.232)
<b>ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΑ ΜΕΤΑ ΑΠΟ ΦΟΡΟΥΣ</b>	<b>840.598</b>	<b>2.491.815</b>	<b>1.788.923</b>	<b>3.135.919</b>

Η Έκθεση Ελέγχου του Ανεξάρτητου Ορκωτού Ελεγκτή Λογιστή **Νικηφοράκη Σταύρου** της **ΥΗΥ ΑΕΩΝ ΟΡΚΩΤΟΙ ΕΛΕΓΚΤΕΣ Α.Ε.** επί των ατομικών και ενοποιημένων χρηματοοικονομικών καταστάσεων της χρήσης 2020, βρίσκεται αναρτημένη στο [www.chaniabank.gr](http://www.chaniabank.gr)

Κυρίες και Κύριοι,

Με όραμα την ανάδειξη της Τράπεζάς μας σε έναν ισχυρό πυλώνα του χρηματοπιστωτικού συστήματος που θα πρωταγωνιστεί στο τοπικό και θα συμβάλλει στο εθνικό επιχειρείν, επενδύουμε στρατηγικά στην διαμόρφωση μίας Τράπεζας μοντέρνας, καινοτόμου και πρωτοπόρας.

Οι βασικοί στόχοι του Ομίλου για το έτος 2021 είναι οι εξής:

- Η ενίσχυση των οικονομικών μεγεθών και η αύξηση του εσωτερικού κεφαλαίου με απώτερο σκοπό την αύξηση της τιμής της συνεταιριστικής μερίδας αλλά και την κεφαλαιακή ενίσχυση του Ομίλου.
- Η σύναψη στρατηγικών συνεργασιών με στόχο την ισχυροποίηση της θέσης της Τράπεζας έναντι του ανταγωνισμού.
- Η αποτελεσματική διαχείριση του χαρτοφυλακίου μη εξυπηρετούμενων δανείων, με σκοπό τη μείωση του σχετικού δείκτη και τη βελτίωση της ποιότητας του χαρτοφυλακίου της Τράπεζας.
- Η αποτελεσματική διαχείριση και αξιοποίηση των ακινήτων του Ομίλου.
- Η περαιτέρω ενδυνάμωση του δείκτη κεφαλαιακής επάρκειας σε ατομική και ενοποιημένη βάση.
- Η αποτελεσματική διαχείριση των κινδύνων στους οποίους η Τράπεζα είναι εκτεθειμένη, διατηρώντας ένα δυναμικό πλαίσιο διαχείρισης κινδύνων.
- Η διατήρηση των καταθέσεων και του αποθεματικού ρευστότητας σε υψηλά επίπεδα.
- Η δημιουργία σύγχρονων χρηματοδοτικών προϊόντων και εργαλείων προσαρμοσμένων στις ανάγκες των πελατών της.
- Η ενίσχυση των ψηφιακών υποδομών της Τράπεζας, ο εκσυγχρονισμός των παρεχόμενων προϊόντων και υπηρεσιών, και η επέκταση των ψηφιακών συναλλαγών με σκοπό την καλύτερη εξυπηρέτηση και ανταπόκριση στις ανάγκες και απαιτήσεις των πελατών.
- Η αύξηση της κερδοφορίας της Τράπεζας μέσω της βελτίωσης του καθαρού επιτοκιακού περιθωρίου και της συγκράτησης των λειτουργικών της εξόδων.
- Η διατήρηση της πολιτικής ενίσχυσης των επιχειρηματικών πελατών της Τράπεζας με σκοπό την περαιτέρω ανάπτυξή τους και την αύξηση της ανταγωνιστικότητάς τους μέσω συμμετοχής σε δράσεις και προγράμματα, καθώς και η έμπρακτη στήριξη των πελατών της, επιχειρήσεων και νοικοκυριών, που πλήττονται από την πανδημία COVID-19.
- Η ενεργός στήριξη της τοπικής κοινωνίας, στο πλαίσιο του προγράμματος εταιρικής υπευθυνότητας της Τράπεζας, μέσα από την υλοποίηση δράσεων που δημιουργούν αξία για όλα τα μέρη και αφήνουν το θετικό τους αποτύπωμα στο περιβάλλον και τον πολιτισμό.

Αγαπητοί συνεταίροι,

Αφήνουμε πίσω μας το 2020 και μαζί ελπίζουμε ότι αφήνουμε πίσω μας και τα χειρότερα της πανδημίας του κορονοϊού. Ευχόμαστε ότι δεν χρειαστεί να ξαναζήσουμε κάτι ανάλογο και οι σκέψεις μας είναι με τις οικογένειες των αμέτρητων θυμάτων.

Όλοι εμείς στην Συνεταιριστική Τράπεζα Χανίων είμαστε ευγνώμονες που η επομένη της πανδημίας μας βρίσκει υγιείς και συνεχίζουμε να εργαζόμαστε με προσήλωση με σκοπό την εκπλήρωση των μακροπρόθεσμων στρατηγικών στόχων μας.

Χανιά, 04 Ιουνίου 2021  
ΤΟ ΔΙΟΙΚΗΤΙΚΟ ΣΥΜΒΟΥΛΙΟ

	A/A	Κατάστημα	Διεύθυνση	Τηλέφωνο Επικοινωνίας
Ν. Χανίων	01	Κεντρικό	Ελευθερίου Βενιζέλου 28-32, 73132, Χανιά	2821025500
	02	Γεωργιούπολης	Βρύσες Αποκορώνου, 73007	2825083050
	03	Πλατανιά	Εμπορικό Κέντρο «Ολέα», Πλατανιάς, 73100 Χανιά	2821083780
	04	Παλαιόχωρας	Παλαιόχωρα, 73001	2823083060
	05	Κισάμου	Ηρώων Πολυτεχνείου 76, 73400, Κίσαμος	2822083350
	06	Κολυμβαρίου	Κολυμβάρι, 73006	2824083390
	07	Οδού Κισάμου	Κισάμου 112, 73131, Χανιά	2821083294
	08	Σούδας	Πλατεία Σούδας 38, 73200, Σούδα	2821023580
Ν. Αττικής	09	Αθήνας	Λεωφόρος Συγγρού 68, 11742, Αθήνα	2103389541
	10	Περιστερίου	Εθν. Μακαρίου & Κύπρου 2, 12132, Περιστερί	2105785621
	11	Αγίας Παρασκευής	Χαλανδρίου 6α, 15343, Αγία Παρασκευή	2106018041
	12	Δραγατσανίου	Δραγατσανίου 4, 10559, Αθήνα	2103258101
	13	Καλλιθέας	Χαροκόπου 74, 17671, Καλλιθέα	2109534181
	14	Παγκρατίου	Ευτυχίδου 35-37, 11634, Παγκράτι	2107299951
	15	Αμαρουσίου	Ερμού 34, 15124, Μαρούσι	2106145661
Ν. Ηρακλείου	16	25ης Αυγούστου	25ης Αυγούστου 19-21, 71202, Ηράκλειο	2810302371
	17	Μοιρών	25ης Μαρτίου 112, 70400, Μοίρες	2892027781
	18	Λεωφόρου Κνωσού	Λεωφόρος Κνωσού 212, 71409, Ηράκλειο	2810215010
	19	Λεωφόρου 62 Μαρτύρων	Λεωφόρος 62 Μαρτύρων 105, 71304, Ηράκλειο	2810264323
Ν. Λασιθίου	20	Ιεράπετρας	Δημοκρατίας 33, 72200, Ιεράπετρα	2842090451
	21	Αγίου Νικολάου	Ρούσου Κούνδουρου 58, 72100, Άγιος Νικόλαος	2841091481
	22	Σητείας	Παναγούλη 2 & Δημοκρατίας 5, 72300, Σητεία	2843029931
	23	Ρεθύμνου	Λεωφόρος Κουντουριώτη 75, 74100, Ρέθυμνο	2831021035

Θέλουμε να σε  
γνωρίζουμε από  
**ΠΑΝΤΑ**



ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΗ  
**ΤΡΑΠΕΖΑ ΧΑΝΙΩΝ**





Ελ. Βενιζέλου 28-32, 73132 Χανιά Τηλ.: 28210 25500, Fax: 28210 25591 [info@chaniabank.gr](mailto:info@chaniabank.gr)  
[www.chaniabank.gr](http://www.chaniabank.gr)