





<b>Χαιρετισμός Προέδρου Διοικητικού Συμβουλίου</b>	5
<b>Πρόσκληση σε Τακτική Γενική Συνέλευση</b>	6
<b>Απολογισμός και Έκθεση Διοικητικού Συμβουλίου</b>	7
Το Δίκτυο της Τράπεζας	13
Τα Μεγέθη της Τράπεζας	14
Αναπτυξιακές Δραστηριότητες	16
Συμμετοχές σε Φορείς	16
Κοινωνική Προσφορά	17
Διοίκηση της Τράπεζας	18
Εταιρική Διακυβέρνηση	18
Οργανόγραμμα	19
Οικονομικά Μεγέθη Χρήσης 2021	22



**Πάμε την Κρήτη  
πιο μπροστά!**



Κυρίες και Κύριοι Συνέταιροι,

Για δεύτερο συνεχόμενο έτος η πανδημία του Covid-19 συνέχισε να πλήττει τις κοινωνίες και τις οικονομίες σε παγκόσμιο επίπεδο. Η ανάπτυξη των εμβολίων και ο εμβολιασμός μεγάλου μέρους του πληθυσμού συνέβαλαν στον περιορισμό των συνεπειών της πανδημίας και στην μερική επιστροφή της ανθρώπινης δραστηριότητας στην κανονικότητα.

Ενώ η πανδημία άρχισε σταδιακά εντός του 2021 να περνάει σε δεύτερη μοίρα, νέες προκλήσεις για την παγκόσμια οικονομία παρουσιάστηκαν στο προσκήνιο. Αυξήσεις στις τιμές της ενέργειας και των βασικών πρώτων υλών καθώς επίσης και διαταραχές στον κύκλο της εφοδιαστικής αλυσίδας, οδήγησαν στην εμφάνιση πληθωριστικών πιέσεων για πρώτη φορά μετά από αρκετά χρόνια. Επιπλέον, ο πόλεμος που ξέσπασε

μεταξύ Ρωσίας και Ουκρανίας στις αρχές του 2022, συνέβαλε στην δημιουργία ενός κλίματος αστάθειας και αβεβαιότητας, το οποίο δεδομένα θα επηρεάσει αρνητικά την αναπτυξιακή δυναμική σε παγκόσμιο επίπεδο.

Παρ' όλα αυτά, τόσο η παγκόσμια όσο και η Ελληνική οικονομία κατά το 2021 κατάφεραν να ανακάμψουν από την ύφεση του 2020 και να καταγράψουν σημαντικούς ρυθμούς ανάπτυξης.

Ειδικά όσο αφορά στην Ελληνική οικονομία είναι αξιοσημείωτο ότι πέτυχε να ανακτήσει σχεδόν όλες τις απώλειες του 2020 σε όρους ΑΕΠ, με τις μεσο-μακροπρόθεσμες προοπτικές της να διαγράφονται ιδιαίτερα θετικές. 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 και δίνουν στην χώρα μας τη δυνατότητα να προχωρήσει στο μετασχηματισμό του παραγωγικού της μοντέλου και να μειώσει την εξάρτησή της από τον τομέα των υπηρεσιών, θωρακίζοντας έτσι την οικονομία έναντι δυνητικών κινδύνων.

Οι καταθέσεις της Τράπεζας διαμορφώθηκαν στο ύψος των 601,2 εκ. ευρώ αυξημένες κατά 84% κατά την τελευταία πενταετία, πολύ υψηλότερα από την μέση αύξηση των καταθέσεων στο ελληνικό τραπεζικό σύστημα. Οι χορηγήσεις μετά από την αφαίρεση των προβλέψεων ανήλθαν σε 386,7 εκ. ευρώ από 390,4 εκ. ευρώ την 31/12/2020. Σε υψηλά επίπεδα για ακόμα ένα έτος παρέμειναν τα ταμειακά διαθέσιμα που διαμορφώθηκαν σε 153,0 εκ. ευρώ.

Τα ίδια κεφάλαια της Τράπεζας ενισχύθηκαν και ανήλθαν στο επίπεδο των 44,7 εκ. ευρώ από 44,3 εκ. ευρώ την προηγούμενη χρήση. Ο δείκτης κεφαλαιακής επάρκειας διαμορφώθηκε στο επίπεδο του 14,2% τόσο σε ενοποιημένη όσο και εταιρική βάση, παραμένοντας έτσι για ακόμα μία χρονιά υψηλότερα του ελάχιστου απαιτούμενου εποπτικού δείκτη.

Τα καθαρά έσοδα από τόκους αυξήθηκαν κατά 13,7% και ανήλθαν σε 24,3 εκ. ευρώ. Τα κέρδη προ προβλέψεων κινήθηκαν ανοδικά καταγράφοντας αύξηση της τάξης του 41,1% και διαμορφώθηκαν σε 15,3 εκ. ευρώ από 10,8 εκ. ευρώ την 31/12/2020. Για την χρήση 2021 η Τράπεζα προχώρησε στο σχηματισμό συνολικών προβλέψεων ύψους 14,7 εκ. ευρώ έναντι 8,1 εκ. ευρώ κατά την προηγούμενη χρήση, με αποτέλεσμα τα κέρδη προ φόρων να σημειώσουν μείωση και να διαμορφωθούν σε 0,6 εκ. ευρώ έναντι 2,8 εκ. ευρώ την 31/12/2020.

Αξίζει όμως να σημειωθεί ότι σε ενοποιημένο επίπεδο, και παρά την σημαντική αύξηση των σχηματισθέντων προβλέψεων, τα κέρδη προ φόρων ενισχύθηκαν σημαντικά και ανήλθαν σε 2,9 εκ. ευρώ από 0,6 εκ. ευρώ το προηγούμενο έτος.

Για την Τράπεζά μας, το 2022 αναμένεται να αποτελέσει μια χρονιά ιστορικής σημασίας, η οποία θα επισφραγίσει την επιτυχημένη πορεία της. Καθώς η χώρα μας εξέρχεται σταθερά από την κρίση της πανδημίας, έχοντας ωστόσο να αντιμετωπίσει νέες προκλήσεις, το τραπεζικό σύστημα καλείται αφενός να υποστηρίξει την ανάκαμψη της οικονομίας και να συμβάλλει στην επίτευξη σταθερών ρυθμών ανάπτυξης και αφετέρου να πρωταγωνιστήσει στη μετάβαση σε μία νέα πράσινη και ψηφιακή οικονομία. Με αυτό το δεδομένο και με βασικό γνώμονα το συμφέρον των συνεταίρων μας, των εργαζομένων μας, των συνεργατών μας και της τοπικής κοινωνίας, αποτελεί πεποίθησή μας ότι έφτασε η ώρα να ενώσουν τις δυνάμεις τους οι δύο μεγάλες τράπεζες της Κρήτης και να δημιουργήσουν μία νέα μεγάλη Ελληνική τράπεζα, πανελλαδικής εμβέλειας, η οποία θα πρωταγωνιστήσει σε τοπικό και εθνικό επίπεδο.

Αγαπητοί μας συνέταιροι,

Για 30 περίπου συναπτά έτη εργαζόμαστε για την ανάδειξη της Τράπεζάς μας σε ένα ισχυρό και σύγχρονο χρηματοπιστωτικό ίδρυμα αλλά και για την ανάδειξη της Κρήτης σε μια σημαντική περιφέρεια σε εθνικό και πανευρωπαϊκό επίπεδο. Η συνένωση της Συνεταιριστικής Τράπεζας Χανίων με την Παγκρήτια Τράπεζα δημιουργεί μία νέα μεγάλη ελληνική τράπεζα και ανοίγει πλέον διάπλατα τον δρόμο για την υλοποίηση του οράματός μας, οδηγώντας παράλληλα στη δημιουργία υπεραξιών για εσάς τους συνεταίρους μας, αλλά και ευρύτερα προστιθέμενης αξίας για όλα τα ενδιαφερόμενα μέρη.

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, 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 **26η Ιουνίου 2022, ημέρα Κυριακή και ώρα 10:30 π.μ.**, στην έδρα του Συνεταιρισμού, στα Χανιά, οδός Ελευθερίου Βενιζέλου 28-32, για συζήτηση και λήψη αποφάσεων για τα παρακάτω θέματα της ημερήσιας διάταξης:

## ΘΕΜΑΤΑ ΗΜΕΡΗΣΙΑΣ ΔΙΑΤΑΞΗΣ

1. Έγκριση διαγραφής μελών και εγγραφής νέων μελών.
2. Υποβολή των Οικονομικών Καταστάσεων και της Έκθεσης των Ελεγκτών του Συνεταιρισμού για την 28η Διαχειριστική Περίοδο 1/1 - 31/12/2021.
3. Υποβολή της Έκθεσης Διαχείρισης και Πεπραγμένων του Διοικητικού Συμβουλίου για την 28η Διαχειριστική Περίοδο 1/1 - 31/12/2021.
4. Έγκριση των Οικονομικών Καταστάσεων και των αποτελεσμάτων της χρήσης 2021.
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 2021.
6. Ορισμός Ορκωτών Ελεγκτών Οικονομικής Χρήσης 2022.
7. Απόφαση ίδρυσης θυγατρικής ανώνυμης εταιρείας.
8. Έγκριση της απόφασης του Διοικητικού Συμβουλίου περί συγκρότησης της Επιτροπής Ελέγχου, κατά τα οριζόμενα στο άρθρο 7 παρ. 1 του νόμου 1667/1986.
9. Εκλογή τριμελούς Επιτροπής Ανάδειξης Υποψηφίων που προβλέπεται από τις διατάξεις των παρ. 4 και 5 του άρθρου 8 του Ν. 1667/1986, που προστέθηκαν με την παρ. 6 του άρθρου 167 του Ν. 4261/2014.
10. 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 **3η Ιουλίου 2022**, ημέρα Κυριακή, την ίδια ώρα στον ίδιο τόπο, με τα ίδια θέματα ημερήσιας διάταξης και εφόσον για οποιοδήποτε λόγο δεν υπάρξει και πάλι απαρτία, η Τακτική Γενική Συνέλευση θα επαναληφθεί, χωρίς άλλη πρόσκληση, την **10η Ιουλίου 2022**, ημέρα Κυριακή, την ίδια ώρα στον ίδιο τόπο, με τα ίδια θέματα ημερήσιας διάταξης.

Στην Τακτική Γενική Συνέλευση της 26ης Ιουνίου 2022 και στις τυχόν επαναληπτικές, έχουν δικαίωμα συμμετοχής και ψήφου τα νυν μέλη της Συνεταιριστικής Τράπεζας Χανίων, βάσει του Μητρώου Μελών που τηρείται από την Τράπεζα και για τα θέματα της ημερήσιας διάταξης (υπό 2-10) και τα νέα μέλη των οποίων θα εγκριθεί η εγγραφή κατά την προσκαλούμενη τακτική Γενική Συνέλευση, σύμφωνα με το άρθρο 6 παρ. 4 του Καταστατικού.

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

Τυχόν εξουσιοδοτήσεις σύμφωνα με τις καταστατικές διατάξεις θα πρέπει να έχουν θεωρηθεί νόμιμα για το γνήσιο της υπογραφής από αρμόδια δημόσια αρχή ή από τα εξουσιοδοτηθέντα κάθε φορά όργανα της Τράπεζας και **είτε** να κατατεθούν στα καταστήματα της Τράπεζας ή να αποσταλούν στην ηλεκτρονική διεύθυνση [pr@chaniabank.gr](mailto:pr@chaniabank.gr) το αργότερο δύο ημέρες πριν την ημερομηνία της συνέλευσης (αρχικής και επαναληπτικών) και μέχρι την 12η μεσημβρινή, **είτε** να κατατεθούν στη γραμματεία της συνέλευσης πριν την έναρξη της συνεδρίασης.

Χανιά 16.06.2022

ΤΟ ΔΙΟΙΚΗΤΙΚΟ ΣΥΜΒΟΥΛΙΟ ΤΗΣ ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ ΧΑΝΙΩΝ

# Απολογισμός και έκθεση του Διοικητικού Συμβουλίου επί των Οικονομικών Καταστάσεων της χρήσεως 2021

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 2021, που είναι ο 26ος χρόνος λειτουργίας της Τράπεζας και ο πρώτος χρόνος της θητείας του παρόντος Διοικητικού Συμβουλίου.

## Το Περιβάλλον

### Εξελίξεις στον Διεθνή και Ευρωπαϊκό χώρο

Εξερχόμενη από τη μεγαλύτερη μεταπολεμικά ύφεση λόγω της πανδημίας, η παγκόσμια οικονομία το 2021 βρέθηκε αντιμέτωπη με νέες προκλήσεις. Αρχικά η πανδημία συνέχισε για δεύτερο έτος να πλήττει τον πληθυσμό παγκοσμίως, με την εμφάνιση νέων πιο μεταδοτικών παραλλαγών του ιού, παρά την ανάπτυξη των εμβολίων και τον εμβολιασμό σημαντικού τμήματος του πληθυσμού που περιορίσαν την εξάπλωσή της. Στη συνέχεια, από τα μέσα του έτους, εμφανίστηκαν μετά από πολλά έτη έντονες πληθωριστικές πιέσεις, εν μέρει οφειλόμενες στην ενεργειακή κρίση που προκάλεσε η απότομη αύξηση της ζήτησης για ενέργεια, ιδίως για φυσικό αέριο.

Εντός αυτού του ασταθούς περιβάλλοντος, η παγκόσμια οικονομία κατάφερε να επανέλθει σε μια λειτουργική κανονικότητα, με αποτέλεσμα το παγκόσμιο ΑΕΠ το 2021 να ανακάμψει ταχύτερα του αναμενομένου και να αυξηθεί κατά 5,9%, έναντι πρωτοφανούς πτώσης κατά 3,1% το 2020.

Το διεθνές εμπόριο, επωφελούμενο από την ισχυρή ανάκαμψη της παγκόσμιας ζήτησης κατά το 2021, ανέκαμψε σημαντικά, παρά τις επιπτώσεις των συνεχιζόμενων προβλημάτων στις παγκόσμιες εφοδιαστικές αλυσίδες και τους περιορισμούς από την πλευρά της προσφοράς. Ο πληθωρισμός αυξήθηκε το 2021 σε παγκόσμιο επίπεδο, ως αποτέλεσμα της μεγάλης ανόδου των τιμών της ενέργειας και των άλλων εισροών, καθώς και των δυσχερειών της συνολικής προσφοράς να ανταποκριθεί στην ταχέως ανακάμπουσα τελική ζήτηση.

Η νομισματική πολιτική στις περισσότερες οικονομίες παγκοσμίως στήριξε την ανάκαμψη, ενώ η επεκτατική δημοσιονομική πολιτική διεθνώς συνεχίστηκε το 2021, αλλά σε ηπιότερο βαθμό από ό,τι το 2020, για να περιοριστούν οι επιπτώσεις της πανδημίας και να προστατευθούν οι πιο ευάλωτες ομάδες του πληθυσμού. Σε πολλές προηγμένες οικονομίες όπως στην ΕΕ και τις ΗΠΑ, το μίγμα της δημοσιονομικής πολιτικής άρχισε σταδιακά να μετατοπίζεται από οριζόντια μέτρα έκτακτων μεταβιβάσεων λόγω της πανδημίας προς πιο στοχευμένες δράσεις και επενδύσεις που υποστηρίζουν τη βιώσιμη ανάπτυξη. Αντιθέτως, στις αναδυόμενες και αναπτυσσόμενες οικονομίες τα χαμηλά ποσοστά εμβολιασμού, σε συνδυασμό με το μικρότερο δημοσιονομικό χώρο και το υψηλότερο κόστος δανεισμού, περιορίσαν την ευελιξία της δημοσιονομικής πολιτικής και αύξησαν τον κίνδυνο οικονομικής υστέρησης και ανισότητας.

Η μεγαλύτερη πρόκληση που έχει να αντιμετωπίσει η παγκόσμια κοινότητα το 2022 αναμφίβολα είναι ο πόλεμος μεταξύ Ρωσίας και Ουκρανίας, και ο οποίος εξακολουθεί να μαινεται, με ήδη τραγικές συνέπειες σε ανθρώπινες απώλειες, μεγάλες προσφυγικές ροές και σημαντικές επιπτώσεις για την παγκόσμια οικονομία. Φέρνει την ανθρωπότητα αντιμέτωπη ξανά με έναν πόλεμο στην Ευρώπη, διαταράσσει τις γεωπολιτικές ισορροπίες διεθνώς και προκαλεί μια τεράστια ανθρωπιστική κρίση. Ο πόλεμος της Ρωσίας εναντίον της Ουκρανίας αλλά και οι κυρώσεις που επιβλήθηκαν οδηγούν σε περαιτέρω αύξηση των τιμών της ενέργειας, πυροδοτούν ένα κύμα ανατιμήσεων στα τρόφιμα και στα βασικά εμπορεύματα, εντείνουν τις πληθωριστικές πιέσεις και επιδρούν αρνητικά στο πραγματικό διαθέσιμο εισόδημα των νοικοκυριών, περιορίζοντας την ιδιωτική κατανάλωση και κάμπτοντας τη δυναμική της ανάπτυξης στην ΕΕ. Παράλληλα, η πολεμική σύγκρουση επιβραδύνει το διεθνές εμπόριο και διαταράσσει τις εφοδιαστικές αλυσίδες. Τα γεγονότα όμως εξακολουθούν να εξελίσσονται. Η ένταση της διαταραχής και το μέγεθος των επιπτώσεών της στην ευρωπαϊκή και την παγκόσμια οικονομία θα εξαρτηθούν από το πόσο γρήγορα θα τερματιστεί ο πόλεμος, τη διάρκεια των πληθωριστικών πιέσεων και την αντίδραση της νομισματικής και δημοσιονομικής πολιτικής σε ευρωπαϊκό επίπεδο.

Έτερος σημαντικός κίνδυνος είναι η ταχεία και μεγάλη διόγκωση του παγκόσμιου χρέους την περίοδο 2020-21, η μεγαλύτερη από το Β΄ Παγκόσμιο Πόλεμο. Τα πρωτοφανή δημοσιονομικά μέτρα στήριξης εμπόδισαν την πανδημική κρίση να εξελιχθεί σε βαθιά κρίση, αλλά αναπόφευκτα συσώρευσαν υψηλά χρέη. Οι κυβερνήσεις καλούνται σήμερα να διαχειριστούν ένα υπέρογκο δημόσιο χρέος, η απότομη αύξηση του οποίου, κυρίως στον προηγμένο κόσμο και σε μικρότερο βαθμό στον αναπτυσσόμενο, διευκολύνθηκε από τα ιστορικά χαμηλά επιτόκια δανεισμού λόγω της συντονισμένης δράσης των μεγάλων κεντρικών τραπεζών.

Οι προβλέψεις όλων των διεθνών οργανισμών για την πορεία της παγκόσμιας και ευρωπαϊκής οικονομίας περιβάλλονται από σημαντικές αβεβαιότητες και εντεινόμενους κινδύνους, που συνδέονται κυρίως με την εξέλιξη του

πληθωρισμού και ενισχύονται από τον πόλεμο στην Ουκρανία. Η πανδημία παραμένει βραχυπρόθεσμα ένας επιπλέον κίνδυνος για την παγκόσμια οικονομία, ο οποίος συντηρείται από την εξαιρετικά χαμηλή εμβολιαστική κάλυψη του πληθυσμού των λιγότερο ανεπτυγμένων χωρών. Παρ' όλα αυτά, οι ισχυρές προσδοκίες για τη διάθεση νέων εμβολίων το προσεχές φθινόπωρο και η υψηλή ανοσολογική κάλυψη του πληθυσμού του ανεπτυγμένου κόσμου συνηγορούν στην πρόβλεψη για μετατροπή της πανδημίας σε ενδημική νόσο με εποχικό πρότυπο που δεν θα διαταράσσει την καθημερινή ζωή και θα έχει περιορισμένο αντίκτυπο στην κοινωνική και οικονομική δραστηριότητα. Αντιθέτως, οι γεωπολιτικές αντιπαραθέσεις και η γενικευμένη αβεβαιότητα παγκοσμίως δυσχεραίνουν την εξομάλυνση της λειτουργίας των εφοδιαστικών αλυσίδων, των διεθνών μεταφορών και του εμπορίου και ενδυναμώνουν περαιτέρω τις πληθωριστικές πιέσεις, με αποτέλεσμα την εξασθένηση της δυναμικής της παγκόσμιας ανάπτυξης.

**Στη Ζώνη του Ευρώ**, η οικονομική δραστηριότητα ανέκαμψε δυναμικά το 2021, αντισταθμίζοντας τις απώλειες του 2020 λόγω της πανδημίας. Παρά την εξασθένηση της επίπτωσης της πανδημίας στην οικονομική δραστηριότητα της ευρωζώνης κατά τη διάρκεια του 2021, η εμφάνιση νέων μεταλλάξεων του ιού το δεύτερο εξάμηνο του έτους παράτεινε την αβεβαιότητα και κατέστησε αναγκαία την εκ νέου εφαρμογή πιο αυστηρών μέτρων κοινωνικής αποστασιοποίησης σε ορισμένα κράτη-μέλη. Παράλληλα, τα προβλήματα στις παγκόσμιες αλυσίδες εφοδιασμού το 2021 αποτέλεσαν σημαντικό περιοριστικό παράγοντα της βιομηχανικής παραγωγής και του εμπορίου αγαθών στην ευρωζώνη, ενώ επέτειναν τις πληθωριστικές πιέσεις εξαιτίας της αδυναμίας κάλυψης της ανακάμπτουσας ζήτησης.

Το ΑΕΠ της ευρωζώνης για το σύνολο του 2021 αυξήθηκε κατά 5,3%, έναντι μείωσης κατά 6,4% το 2020, αντανακλώντας την προσαρμογή επιχειρήσεων και νοικοκυριών στα δεδομένα της πανδημίας, τη σταδιακή άρση των περιοριστικών μέτρων, καθώς και τη συντονισμένη αντίδραση της δημοσιονομικής και της νομισματικής πολιτικής για τη στήριξη των εισοδημάτων και των θέσεων εργασίας. Τα προβλήματα στις παγκόσμιες αλυσίδες εφοδιασμού συνέχισαν να αποτελούν σημαντικό περιοριστικό παράγοντα στην ανάκαμψη της μεταποίησης και του εξωτερικού εμπορίου αγαθών, ενώ επέτειναν τις πληθωριστικές πιέσεις.

Η ιδιωτική κατανάλωση ενισχύθηκε σημαντικά κατά τη διάρκεια του 2021, στηριζόμενη από τα μέτρα πολιτικής και τη βελτίωση της καταναλωτικής εμπιστοσύνης και των προοπτικών της αγοράς εργασίας. Συνολικά για το 2021, η ιδιωτική κατανάλωση αυξήθηκε κατά 3,5%, έναντι μείωσης κατά 7,9% το 2020.

Η αγορά εργασίας στην ευρωζώνη κατέγραψε θετικούς ρυθμούς υπό την επίδραση της ενίσχυσης της εγχώριας ζήτησης και των μέτρων στήριξης των θέσεων εργασίας. Η συνολική απασχόληση αυξήθηκε κατά 1,1% το 2021, έναντι μείωσης κατά 1,5% το 2020 ενώ η ανεργία ως ποσοστό του εργατικού δυναμικού αποκλιμακώθηκε στο 7,7% για το σύνολο του έτους έναντι 8,0% το 2020.

Το 2021 χαρακτηρίστηκε από ισχυρές πληθωριστικές πιέσεις, κυρίως εξαιτίας της σημαντικής ανόδου των τιμών της ενέργειας και της δημιουργίας οιονεί συνθηκών υπερβάλλουσας ζήτησης ή ανεπαρκούς προσφοράς. Σε μέσα επίπεδα έτους, ο πληθωρισμός ανήλθε σε 2,6% το 2021 έναντι 0,3% το 2020.

Το 2021 οι συνολικές ακαθάριστες επενδύσεις πάγιου κεφαλαίου στη ζώνη του ευρώ υποστηρίχθηκαν από τις ευνοϊκές χρηματοδοτικές συνθήκες, την άνοδο της ζήτησης και τη σταδιακή ενεργοποίηση του ευρωπαϊκού μέσου ανάκαμψης NGEU και αυξήθηκαν κατά 4,3%, έναντι μείωσης κατά 7,0% το 2020.

Η εισβολή της Ρωσίας στην Ουκρανία αποτελεί τη μεγαλύτερη πρόκληση για την Ευρωπαϊκή Ένωση (ΕΕ) μετά το τέλος του Ψυχρού Πολέμου. Στην Ευρωπαϊκή οικονομία άμεση ήταν η επίπτωση, με τις πληθωριστικές πιέσεις να εμφανίζονται σε υψηλότερο επίπεδο και για μεγαλύτερο χρονικό διάστημα από ό,τι αρχικά αναμενόταν. Ο πόλεμος και οι συνακόλουθες οικονομικές κυρώσεις προκαλούν εκτίναξη των ήδη υψηλών τιμών της ενέργειας, με δεδομένη την πολύ μεγάλη ενεργειακή εξάρτηση της ΕΕ από τη Ρωσία, αλλά και των τιμών των βιομηχανικών μετάλλων και των τροφίμων. Μέσω της μετακύλισης του αυξημένου κόστους παραγωγής και μεταφοράς στις τελικές τιμές, τροφοδοτείται ο γενικός πληθωρισμός, που επιδρά αρνητικά στο πραγματικό διαθέσιμο εισόδημα των καταναλωτών. Η περικοπή της καταναλωτικής δαπάνης των νοικοκυριών και η μειωμένη κερδοφορία των επιχειρήσεων, σε συνδυασμό με την αυξημένη αβεβαιότητα των επενδυτών με κίνδυνο ματαίωσης ή αναβολής επενδυτικών αποφάσεων, οδηγούν σε επιβράδυνση της οικονομικής ανάπτυξης.

Επομένως, το κύριο στοίχημα της οικονομικής πολιτικής σήμερα είναι πώς θα αποτραπεί η μετατροπή ενός συγκυριακού πληθωρισμού σε δομικό, που θα προκαλούσε στασιμότητα πληθωριστικές πιέσεις στην ευρωπαϊκή οικονομία, και πώς θα περιοριστούν οι αρνητικές επιπτώσεις στην αγοραστική δύναμη των νοικοκυριών και στην κερδοφορία των επιχειρήσεων ώστε να μην υπονομευθεί η προϊούσα οικονομική ανάκαμψη.



## Εξελίξεις στον Ελληνικό χώρο

Παρά την παρατεταμένη αβεβαιότητα εξαιτίας των διαδοχικών εξάρσεων της πανδημίας διεθνώς, αλλά και των νέων προκλήσεων, όπως οι μεγάλες φυσικές καταστροφές που έπληξαν τη χώρα το περασμένο έτος και η πρόσφατη ενεργειακή κρίση, η ελληνική οικονομία επέδειξε αξιοσημείωτη ανθεκτικότητα, προσαρμοστικότητα, ευελιξία και δυναμική και έτσι η Ελλάδα συγκαταλέγεται σήμερα μεταξύ εκείνων των χωρών της ζώνης του ευρώ που καταγράφουν συγκριτικά ταχύτερους ρυθμούς ανάκαμψης.

Το 2021 το ΑΕΠ σε σταθερές τιμές αυξήθηκε κατά 8,3%, σημειώνοντας μία από τις καλύτερες επιδόσεις στην ευρωζώνη, αντισταθμίζοντας σχεδόν πλήρως την απότομη πτώση του πραγματικού ΑΕΠ κατά 9% το 2020. Κινητήριες δυνάμεις της ανάπτυξης το 2021 ήταν η καλύτερη της αναμενόμενης πορεία του τουρισμού και του τομέα της φιλοξενίας γενικότερα, η αύξηση των εξαγωγών αγαθών, η αύξηση του διαθέσιμου εισοδήματος, η ενίσχυση της ιδιωτικής καταναλωτικής δαπάνης που χρηματοδοτήθηκε από την προηγηθείσα μεγάλη αύξηση της ιδιωτικής αποταμίευσης, η αύξηση της δημόσιας κατανάλωσης, η μεγάλη αύξηση των επενδύσεων, ιδιωτικών και δημόσιων, και η ισχυρή ανάκαμψη της αγοράς εργασίας όπως αποτυπώνεται στη μεγάλη μείωση του ποσοστού ανεργίας. Ωστόσο, το ποσοστό ανεργίας των νέων (κάτω των 25 ετών), αν και βαίνει μειούμενο, παραμένει πολύ υψηλό, διπλάσιο του ευρωπαϊκού μέσου όρου. Αξιοσημείωτη επίσης ήταν η ανάκαμψη της βιομηχανίας και των κατασκευών, ενώ η μεγάλη αύξηση των εισαγωγών αγαθών είχε αρνητική επίδραση στο ρυθμό αύξησης του ΑΕΠ.

Το 2021 ο πληθωρισμός στην Ελλάδα διαμορφώθηκε στο επίπεδο του 0,6%, κυρίως λόγω της ανοδικής πορείας των τιμών της ενέργειας και των ειδών διατροφής. Τονίζεται ότι ο ρυθμός αυτός ήταν σαφώς μικρότερος σε σχέση με το μέσο όρο της ευρωζώνης.

Για δεύτερο συνεχόμενο έτος, και έπειτα από μια μακρά περίοδο επίτευξης πρωτογενών πλεονασμάτων, καταγράφηκε πρωτογενές έλλειμμα της γενικής κυβέρνησης, το οποίο σύμφωνα με τις εκτιμήσεις της Τράπεζας της Ελλάδος, ανήλθε στο επίπεδο του 6,2% του ΑΕΠ έναντι πρωτογενούς ελλείμματος 7,1% του ΑΕΠ το 2020. Ο λόγος του δημοσίου χρέους προς το ΑΕΠ εκτιμάται ότι αποκλιμακώθηκε από 206% σε 193%.

Μια σημαντική εξέλιξη που έλαβε χώρα πρόσφατα είναι η αναβάθμιση της πιστοληπτικής αξιολόγησης της Ελλάδος, η οποία τροφοδοτήθηκε από τον υψηλό ρυθμό αύξησης του ΑΕΠ το 2021 και τις θετικές μακροπρόθεσμες οικονομικές προοπτικές. Πλέον, έχει μειωθεί σε μία μόνο βαθμίδα η απόσταση της αξιολόγησης των ελληνικών κρατικών ομολόγων από την απόκτηση της επενδυτικής βαθμίδας, γεγονός που αποτελεί πολύ σημαντικό ζητούμενο. Ζωτικής σημασίας για την περαιτέρω αναβάθμιση της πιστοληπτικής αξιολόγησης της χώρας και τη διατήρηση ευνοϊκών αναπτυξιακών προοπτικών είναι η αποκατάσταση της βιωσιμότητας των δημόσιων οικονομικών. Η καλή πορεία των φορολογικών εσόδων, όπως άρχισε να διαγράφεται κατά τους τελευταίους μήνες του 2021 και το πρώτο δίμηνο του 2022, ως αποτέλεσμα της ανόδου της οικονομικής δραστηριότητας, της αύξησης της ιδιωτικής κατανάλωσης και της απασχόλησης, και η σταδιακή απόσυρση των έκτακτων μέτρων στήριξης καθιστούν εφικτή τη δραστική μείωση του πρωτογενούς ελλείμματος το 2022.

Κύριοι στόχοι της οικονομικής πολιτικής το 2022 πρέπει να είναι η διατήρηση της δυναμικής της ανάπτυξης, ώστε να επεκταθούν οι παραγωγικές δυνατότητες της οικονομίας, και η συνέχιση των προσπαθειών για την ανάκτηση της επενδυτικής βαθμίδας, που πρέπει να αναδειχθεί σε εθνικό στόχο.

Μετά από μια μακρά περίοδο αναμικτής ανάπτυξης πριν από το ξέσπασμα της πανδημίας, η ελληνική οικονομία είναι απαραίτητο να ακολουθήσει πορεία μεγέθυνσης με τελικό στόχο τη σύγκλιση με την ευρωζώνη, αλλάζοντας το παραγωγικό της υπόδειγμα και δίνοντας έμφαση στις επενδύσεις και στην εξωστρέφεια. Η εμπειρία από την πανδημία, αλλά και από την τρέχουσα ενεργειακή κρίση, δείχνει ότι η ενίσχυση της παραγωγικής βάσης, η αύξηση των επενδύσεων και των εξαγωγών, η βελτίωση της λειτουργίας του δημόσιου και ιδιωτικού τομέα και η ενδυνάμωση των θεσμών διακυβέρνησης πρέπει να αποτελέσουν τις βασικές προτεραιότητες πολιτικής στο άμεσο μέλλον.

Η επαλήθευση των εκτιμήσεων για ισχυρότερη από την αναμενόμενη ανάκαμψη το 2021 και οι προβλέψεις για συνέχιση της ανάπτυξης το 2022, αν και με επιβραδυνόμενο ρυθμό λόγω των επιπτώσεων του πολέμου στην Ουκρανία, θέτουν την οικονομία σε μια νέα αναπτυξιακή τροχιά που αναμένεται να διατηρηθεί τα επόμενα έτη. Προετοιμάζουν επίσης το έδαφος για το τέλος των έκτακτων μέτρων στήριξης, και την έξοδο από το καθεστώς εποπτείας, διευκολύνοντας τη δραστική μείωση του πρωτογενούς δημοσιονομικού ελλείμματος και τη σταδιακή αποκατάσταση της δημοσιονομικής ισορροπίας. Ισχυρή ώθηση αναμένεται να δοθεί από το Μηχανισμό Ανάκαμψης και Ανθεκτικότητας στην αναπτυξιακή δυναμική. Ειδικότερα, το εθνικό Σχέδιο Ανάκαμψης και Ανθεκτικότητας "Ελλάδα 2.0" κινείται για πρώτη φορά σε δύο νέες κατευθύνσεις: πρώτον, στην εκ των προτέρων λεπτομερή και ακριβή περιγραφή των επενδυτικών σχεδίων που θα χρηματοδοτηθούν με τους πόρους του Μηχανισμού και, δεύτερον, στην άμεση συνάρτηση των στόχων του Σχεδίου με τις ανάγκες της εθνικής οικονομίας, με τελικό στόχο το διαρθρωτικό μετασχηματισμό της.

Κλειδιά για τη διατήρηση της οικονομικής ανάκαμψης αποτελούν μια σειρά από παράγοντες:

- Η συνέχιση των μεταρρυθμίσεων, με το αποτύπωμά τους να είναι ήδη εμφανές σε τομείς όπως ο ψηφιακός μετασχηματισμός του κράτους, συμπεριλαμβανομένης της φορολογικής διοίκησης.

- Η συνεχής μείωση της ανεργίας λόγω των μεταρρυθμίσεων στην αγορά εργασίας.
- Η αύξηση των επενδύσεων.
- Η έγκαιρη και αποτελεσματική χρήση των πόρων του Μηχανισμού Ανάκαμψης και Ανθεκτικότητας. Οι πόροι από το Μηχανισμό Ανάκαμψης και Ανθεκτικότητας, η εκταμίευση των οποίων αναμένεται να αυξηθεί από το 2022 έως και το 2026, και οι πόροι του ΕΣΠΑ 2021-2027 θα χρηματοδοτήσουν νέα δημόσια και ιδιωτικά επενδυτικά έργα, απαραίτητα για την ολοκλήρωση του μετασχηματισμού της ελληνικής οικονομίας με έμφαση στην πράσινη και ψηφιακή οικονομία, την εξειδίκευση και την κοινωνική συνοχή.
- Η συνεχιζόμενη προσπάθεια μείωσης των μη εξυπηρετούμενων δανείων (ΜΕΔ) και η επαρκής ρευστότητα, που θα δώσουν τη δυνατότητα στις ελληνικές τράπεζες να επιταχύνουν τη χορήγηση δανείων σε επιχειρήσεις και νοικοκυριά, συμβάλλοντας έτσι στην αύξηση του ΑΕΠ.

Αν και από τα μέχρι στιγμής δεδομένα προκύπτει ότι η οικονομική ζημία της πανδημίας σε όρους πραγματικού ΑΕΠ θα έχει πλήρως αποκατασταθεί εντός του 2022, εξαλείφοντας έτσι τον κίνδυνο μόνιμων βλαβών, η ανάκαμψη της ελληνικής οικονομίας λαμβάνει χώρα σε ένα περιβάλλον εξαιρετικά μεγάλης αβεβαιότητας σε παγκόσμια κλίμακα. Οι κύριες προκλήσεις που έχει να αντιμετωπίσει η Ελληνική οικονομία συνοψίζονται ακολούθως:

- Το ενδεχόμενο μιας επικίνδυνης για την παγκόσμια ασφάλεια μονιμοποίησης της οξείας γεωπολιτικής αντιπαράθεσης διεθνώς που θα παρατείνει τις πιέσεις στις διεθνείς εφοδιαστικές αλυσίδες, στις διεθνείς μεταφορές και στον πληθωρισμό και θα εντείνει την αβεβαιότητα σχετικά με την πλήρη ανάκτηση των τουριστικών εισροών.
- Μια έστω και προσωρινή, από το ερχόμενο φθινόπωρο, έξαρση της πανδημίας παγκοσμίως.
- Η όξυνση και παράταση της ενεργειακής κρίσης.
- Ο σχηματισμός ισχυρών πληθωριστικών προσδοκιών από τις οικονομικές μονάδες, με αρνητικές επιπτώσεις στην κατανάλωση και στις επενδύσεις.
- Η διόγκωση του χρέους λόγω της πανδημίας και ο επιπλέον δανεισμός για τη χρηματοδότηση των υψηλών ελλειμμάτων.

### *Κρητική Οικονομία*

Η καλύτερη της αναμενόμενης πορεία του τουρισμού κατά το 2021 συνέβαλε αντίστοιχα στην ανάκαμψη και της Κρητικής οικονομίας, της οποίας ο τουρισμός αποτελεί σημαντικό μέρος.

Παράλληλα, το 2021 αποτέλεσε χρονιά – ορόσημο για τις εξαγωγές Κρητικών προϊόντων, αφού καταγράφηκε νέο υψηλό πωλήσεων προς τις διεθνείς αγορές. Σύμφωνα με τα στοιχεία του Συνδέσμου Εξαγωγέων Κρήτης, οι εξαγωγές Κρητικών προϊόντων κατά το 2021 ανήλθαν σε 615,4 εκ. ευρώ έναντι 469,8 εκ. ευρώ το 2020, σημειώνοντας αύξηση της τάξης του 31% περίπου. Ο κλάδος τροφίμων και ποτών, ο οποίος αποτελεί πάνω από το 50% των συνολικών εξαγωγών της Κρήτης, κατέγραψε αύξηση της τάξης του 40% σε σύγκριση με το 2020. Σημαντική ήταν η συνεισφορά των εξαγωγών ελαιόλαδου, οι οποίες ήταν αυξημένες κατά 53% έναντι του 2020. Η εξαγωγική δραστηριότητα του κλάδου χημικών – πλαστικών, που αποτελεί το 26% των συνολικών εξαγωγών της Κρήτης, ενισχύθηκε το 2021 κατά 23%. Επιπλέον, αύξηση στις εξαγωγές τους παρουσίασαν και άλλοι μικρότεροι κλάδοι όπως ο αγροτικός εξοπλισμός, οι μηχανές και συσκευές και η κλωστοϋφαντουργία. Σχετικά με τις γεωγραφικές αγορές στις οποίες απορροφώνται τα κρητικά προϊόντα, οι κυριότερες εξ αυτών είναι η Γερμανία με μερίδιο 17%, η Ιταλία (25%), η Γαλλία (6%), η Ολλανδία (5%) και η Πολωνία (4%).

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*

Το 2021 συνεχίστηκε η αύξηση της τραπεζικής χρηματοδότησης προς τον ιδιωτικό τομέα, με τη βοήθεια της εξαιρετικά ευνοϊκής ενιαίας νομισματικής πολιτικής και τη στήριξη από τα προγράμματα της Ελληνικής Αναπτυξιακής Τράπεζας (ΕΑΤ) και του ομίλου της Ευρωπαϊκής Τράπεζας Επενδύσεων (ΕΤΕπ).

Ο μέσος ετήσιος ρυθμός ανόδου των δανείων προς τις μεγάλες επιχειρήσεις επιβραδύνθηκε, ενώ ο αντίστοιχος ρυθμός για τις μικρομεσαίες επιχειρήσεις επιταχύνθηκε. Αντίθετα, η καθαρή ροή πιστώσεων προς τα νοικοκυριά παρέμεινε αρνητική, παρά το γεγονός ότι οι εκταμιεύσεις νέων στεγαστικών και καταναλωτικών δανείων αυξήθηκαν.

Η άνοδος των ιδιωτικών τραπεζικών καταθέσεων, επιχειρήσεων και νοικοκυριών, συνεχίστηκε και το 2021, με σωρευτική αύξηση 16,2 δις ευρώ, μικρότερη σε σχέση με το 2020 (20,6 δις ευρώ), αλλά πολύ υψηλότερη από ό,τι πριν την πανδημία. Η αύξηση των καταθέσεων των νοικοκυριών συνδέεται με την άνοδο του διαθέσιμου εισοδήματος, το οποίο

ενισχύθηκε από τα δημοσιονομικά μέτρα στήριξης και την αύξηση της απασχόλησης, αλλά και με την αναγκαστική μείωση της κατανάλωσης εξαιτίας των περιοριστικών μέτρων λόγω πανδημίας. Η αύξηση των επιχειρηματικών καταθέσεων οφείλεται στην αύξηση του τραπεζικού δανεισμού, στις άμεσες κρατικές ενισχύσεις και στην ανάκαμψη των εισπράξεων μετά την επανεκκίνηση της οικονομίας.

Όσο αφορά τα ονομαστικά τραπεζικά επιτόκια, τα επιτόκια καταθέσεων καθώς και το τραπεζικό επιτόκιο δανεισμού για τις μη χρηματοπιστωτικές επιχειρήσεις συνέχισαν να υποχωρούν. Αντίθετα, το επιτόκιο τραπεζικής στεγαστικής πίστης για τα νοικοκυριά παρέμεινε σχεδόν αμετάβλητο, ενώ το επιτόκιο καταναλωτικής πίστης αυξήθηκε. Σε πραγματικούς όρους όμως, το κόστος τραπεζικού δανεισμού τόσο για τις μη χρηματοπιστωτικές επιχειρήσεις όσο και για τα νοικοκυριά κατέγραψε έντονη αποκλιμάκωση λόγω της αύξησης του πληθωρισμού.

Ως προς την αποδοτικότητα, οι ελληνικές τράπεζες το 2021 εμφάνισαν μικρή πτώση των λειτουργικών τους εσόδων, κυρίως λόγω της μείωσης των εσόδων από χρηματοοικονομικές πράξεις. Τα καθαρά έσοδα από τόκους διατηρήθηκαν, ενώ αυξήθηκαν τα λειτουργικά έξοδα, επιβαρύνοντας τα αποτελέσματα προ προβλέψεων και φόρων. Εξάλλου, οι συναλλαγές απομείωσης των μη εξυπηρετούμενων δανείων (ΜΕΔ) και η ανάγκη κάλυψης έναντι του πιστωτικού κινδύνου συνέβαλαν στην καταγραφή ζημιών από τις τράπεζες.

Ως προς την κεφαλαιακή επάρκεια, τόσο ο Δείκτης Κεφαλαίου Κοινών Μετοχών όσο και ο Συνολικός Δείκτης Κεφαλαίου υποχώρησαν, κυρίως λόγω των ζημιών από τις πωλήσεις και τις τιτλοποιήσεις ΜΕΔ. Δεδομένης της σχετικά χαμηλής ποιότητας των κεφαλαίων των τραπεζών, καθώς το μεγαλύτερο μέρος των συνολικών εποπτικών ιδίων κεφαλαίων αφορά αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις (64%), σε συνδυασμό με την επίδραση του Διεθνούς Προτύπου Χρηματοοικονομικής Αναφοράς 9, αλλά και την υποχρέωση κάλυψης της Ελάχιστης Απαιτήσης Ιδίων Κεφαλαίων και Επιλέξιμων Υποχρεώσεων (MREL) τα επόμενα χρόνια, απαιτείται ποιοτική και ποσοτική ενίσχυση της κεφαλαιακής βάσης και βελτίωση της οργανικής κερδοφορίας.

Σύμφωνα με τα διαθέσιμα στοιχεία, το απόθεμα των μη εξυπηρετούμενων δανείων (ΜΕΔ) των ελληνικών τραπεζών σημείωσε το 2021 περαιτέρω υποχώρηση, κυρίως μέσω πωλήσεων δανείων ύψους 27,5 δις ευρώ με αξιοποίηση του προγράμματος παροχής κρατικής εγγύησης σε τιτλοποιήσεις δανείων πιστωτικών ιδρυμάτων, γνωστού με την ονομασία “Ηρακλής”. Σε μικρότερο βαθμό συνέβαλαν επίσης οι εισπράξεις μέσω ενεργητικής διαχείρισης και τα μέτρα στήριξης από την κυβέρνηση και τις τράπεζες για τη διευκόλυνση των δανειοληπτών όσον αφορά τους όρους αποπληρωμής των δανείων τους. Τα ΜΕΔ ανήλθαν στο τέλος του Δεκεμβρίου 2021 σε 18,4 δις ευρώ, μειωμένα κατά 28,8 δις ευρώ σε σχέση με το τέλος του Δεκεμβρίου 2020 και κατά 90,3 δις ευρώ έναντι του Μαρτίου 2016, οπότε είχαν καταγράψει το υψηλότερο επίπεδο. Οι προαναφερθείσες εξελίξεις οδήγησαν σε σημαντική βελτίωση της ποιότητας του ενεργητικού των τραπεζών, μειώνοντας το κόστος κινδύνου και αυξάνοντας τα περιθώρια κερδοφορίας. Εντούτοις, το απόθεμα των ΜΕΔ ως ποσοστό των συνολικών δανείων (12,8%) παραμένει πολύ υψηλότερο του μέσου όρου στην ΕΕ (2,1%). Επιπλέον, δεδομένου ότι η μείωση των ΜΕΔ στους ισολογισμούς των τραπεζών επιτεύχθηκε κυρίως μέσω τιτλοποίησης και μεταβίβασης προς επενδυτικά ταμεία, το ύψος των ΜΕΔ εξακολουθεί να υφίσταται όσον αφορά την πραγματική οικονομία και να θέτει μεγάλο αριθμό οφειλετών εκτός χρηματοδότησης από το τραπεζικό σύστημα.

Ωστόσο, στο τρέχον περιβάλλον των μεταβαλλόμενων διεθνών χρηματοπιστωτικών συνθηκών, οι ελληνικές τράπεζες έχουν να αντιμετωπίσουν σημαντικές προκλήσεις, όπως ενδεικτικά:

- Τα νέα ΜΕΔ που ενδέχεται να προκύψουν μετά την αναμενόμενη απόσυρση των μέτρων στήριξης λόγω πανδημίας, αλλά και εξαιτίας του υψηλού πληθωρισμού,
- Η υποχρέωση κάλυψης της Ελάχιστης Απαιτήσης Ιδίων Κεφαλαίων και Επιλέξιμων Υποχρεώσεων.
- Η ανάγκη απορρόφησης των επιπτώσεων του Διεθνούς Προτύπου Χρηματοοικονομικής Αναφοράς 9.
- Οι συνέπειες της κλιματικής αλλαγής και η υιοθέτηση νέων, ψηφιακών τεχνολογιών.

Συνεπώς, καθίσταται σαφές ότι οι προκλήσεις αυτές απαιτούν συνεχή επαγρύπνηση και εντατικότερη δράση εκ μέρους των τραπεζών με στόχο την περαιτέρω μείωση των ΜΕΔ, την ενίσχυση της κεφαλαιακής τους βάσης και την αξιοποίηση της αυξημένης ρευστότητας που διαθέτουν για τη χρηματοδότηση της οικονομίας.

## Η Συνένωση με την Παγκρήτια Τράπεζα

Εντός του ευμετάβλητου και ιδιαίτερα ανταγωνιστικού περιβάλλοντος του ελληνικού τραπεζικού συστήματος, το οποίο μέσα από τις οξύτερες κρίσεις που αντιμετώπισε κατά την τελευταία δεκαπενταετία, αναδιαμορφώθηκε ριζικά, η στρατηγική στόχευση της Τράπεζας Χανίων, έχοντας ως βασικό γνώμονα το συμφέρον των συνεταιίρων της, των εργαζομένων της, των συνεργατών της και της τοπικής κοινωνίας, αποσκοπούσε πάντα στην ισχυροποίησή της. Προς την κατεύθυνση αυτή, η Τράπεζα ανέλαβε μεγάλο αριθμό δράσεων, εξετάζοντας παράλληλα διαρκώς τις επιλογές της στο πεδίο των στρατηγικών συνεργασιών.

Σήμερα, οι ελληνικές τράπεζες καλούνται να διαδραματίσουν κεντρικό ρόλο στη φάση της ανόρθωσης της οικονομίας και της επίτευξης σταθερών αναπτυξιακών ρυθμών, λειτουργώντας ως αρωγοί των επιχειρήσεων και της τοπικής κοινωνίας, με έμφαση στην αξιοποίηση των κοινοτικών και εθνικών προγραμμάτων και στην μετάβαση σε μία νέα πράσινη και ψηφιακή οικονομία. Μετά από πολλά χρόνια είναι πλέον ρεαλιστική η επίτευξη σημαντικής και σταθερής πιστωτικής επέκτασης.

Παράλληλα, βασικό ζητούμενο για τις τράπεζες αποτελεί πάντα η ποιοτική και ποσοτική ενίσχυση της κεφαλαιακής τους βάσης και η βελτίωση της οργανικής κερδοφορίας τους, ούτως ώστε να είναι σε θέση να αντιμετωπίσουν τις σημαντικές προκλήσεις του ελληνικού τραπεζικού συστήματος και να μπορούν να ανταποκριθούν στις ολοένα και πιο αυστηρές εποπτικές απαιτήσεις.

Με αυτά τα δεδομένα, η παρούσα χρονική στιγμή κρίθηκε ως η πλέον κατάλληλη για την συνένωση των δυνάμεων των δύο μεγαλύτερων Κρητικών τραπεζών, της Συνεταιριστικής Τράπεζας Χανίων και της Παγκρήτιας Τράπεζας και την δημιουργία μιας μεγάλης ελληνικής τράπεζας, πανελλαδικής εμβέλειας, η οποία θα αναλάβει πρωταγωνιστικό ρόλο, διαθέτοντας την δυνατότητα να αλλάξει τα δεδομένα τόσο σε τοπικό όσο και σε εθνικό επίπεδο.

Το νέο ενισχυμένο σχήμα θα είναι σε θέση να κεφαλαιοποιήσει σημαντικό αριθμό πλεονεκτημάτων όπως η:

- Επίτευξη κρίσιμου μεγέθους, που πρόκειται να ενισχύσει την πρόσβαση σε νέα ρευστότητα, τις δυνατότητες επέκτασης σε νέες γεωγραφικές αγορές, την ανταλλαγή τεχνογνωσίας σε προϊόντα και υπηρεσίες και την επιτάχυνση της ψηφιακής μετάβασης.
- Σημαντική αύξηση της κεφαλαιακής βάσης, διευκολύνοντας την πρόσβαση σε νέα κεφάλαια.
- Ενίσχυση της θέσης και των μεριδίων αγοράς στην τοπική αγορά, όπου το νέο σχήμα αναμένεται να καταλάβει ηγετική θέση.
- Δυνατότητα περαιτέρω αξιοποίησης του αλληλοσυμπληρούμενου δικτύου καταστημάτων.
- Επίτευξη μεγάλου αριθμού λειτουργικών συνεργειών.

## Η Συνεταιριστική Τράπεζα Χανίων

Το εγχώριο χρηματοπιστωτικό σύστημα οδηγήθηκε σε πλήρη αναδιάρθρωση έπειτα από την οικονομική κρίση, αλλά και την συνεπακόλουθη ύφεση που δοκίμασαν την ελληνική οικονομία και τα νοικοκυριά, για περίπου μία δεκαετία. Η κρίση της πανδημίας Covid-19 δοκίμασε για άλλη μια φορά τις αντοχές της χώρας, αλλά και της παγκόσμιας κοινότητας. Όμως η Τράπεζά μας κατάφερε να αντιμετωπίσει με επιτυχία όλες τις προκλήσεις και να παραμείνει ένας ισχυρός βραχίονας του χρηματοπιστωτικού συστήματος. Με οδηγό τη σχέση εμπιστοσύνης με τους πελάτες, την υπευθυνότητα και την καινοτομία, η Τράπεζα Χανίων σχεδιάζει την επόμενη μέρα συμβάλλοντας σημαντικά στην τοπική ανάπτυξη και οικονομία.

Με ένα ευρύτατο χαρτοφυλάκιο προϊόντων και υπηρεσιών, που ανταποκρίνεται στις νέες ψηφιακές ανάγκες των πελατών, τη στροφή προς μία πράσινη οικονομία, αλλά και την άριστη γνώση των ιδιαίτερων συνθηκών της τοπικής κοινωνίας, στόχος παραμένει η διεύρυνση της συνεργασίας μας με τα νοικοκυριά και τις επιχειρήσεις, η διαρκής βελτίωση της κερδοφορίας και η επέκταση του μεγέθους των καταθέσεων.

Και το 2021 η Τράπεζά μας 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 (e-banking, mobile banking) και του συστήματος ηλεκτρονικής αρχειοθέτησης εγγράφων, και για την ανάπτυξη νέων ψηφιακών εφαρμογών.

Η υγειονομική κρίση του κορωνοϊού (COVID-19), δημιούργησε έναν σημαντικό παράγοντα αβεβαιότητας και ανασφάλειας. Η Συνεταιριστική Τράπεζα Χανίων, παρακολουθώντας στενά τις εξελίξεις από την αρχή της κρίσης έλαβε άμεσα και αποφασιστικά όλα τα απαιτούμενα μέτρα, για τη διασφάλιση της υγείας των εργαζομένων και των πελατών της. Παράλληλα, επαναπροσδιόρισε ταχύτατα τις διαδικασίες της θέτοντας σε εφαρμογή ένα αξιόπιστο σχέδιο διαχείρισης κρίσης διασφαλίζοντας την επιχειρησιακή της συνέχεια, αλλά και την στήριξή της στην ελληνική οικονομία.

Έτσι, η Τράπεζα παρέμεινε σε θέση να συνεχίσει απρόσκοπτα την υλοποίηση του στρατηγικού της σχεδίου με στόχο τη δημιουργία αξίας για όλα τα ενδιαφερόμενα μέρη (μεριδιούχους, επενδυτές, πελάτες, εργαζόμενους), συνεισφέροντας

αποφασιστικά στην ανάκαμψη της οικονομίας και τη στήριξη της πελατειακής της βάσης.

Και το 2021 η Συνεταιριστική Τράπεζα Χανίων συνέχισε να βρίσκεται σταθερά δίπλα στους πελάτες της, συμμετέχοντας σε κοινοτικά και εθνικά προγράμματα που παρέχουν διευκολύνσεις σε όσους έχουν πληγεί οικονομικά από την πανδημία του COVID-19.

### *Το Δίκτυο της Τράπεζας*

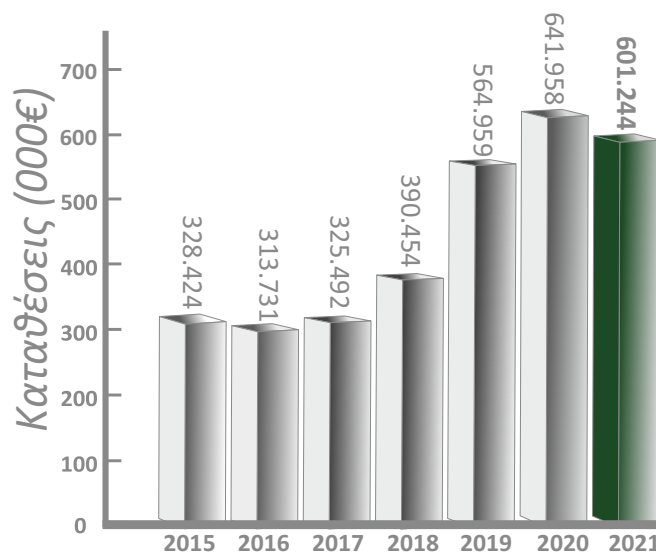
Το δίκτυο της Τράπεζας διαθέτει σήμερα είκοσι τρία καταστήματα σε Κρήτη και Αττική. Το δίκτυο Καταστημάτων στην Κρήτη αποτελείται από δεκαπέντε σημεία και της Αττικής από οκτώ. Στην Κρήτη λειτουργούν οκτώ καταστήματα στο Νομό Χανίων, ένα κατάστημα στο Νομό Ρεθύμνης, τέσσερα καταστήματα στο Νομό Ηρακλείου και δύο καταστήματα στο Νομό Λασιθίου. Το δίκτυο στην Αττική απαρτίζεται από οκτώ καταστήματα: στη Λεωφόρο Συγγρού, στο Περιστέρι, στην Αγία Παρασκευή, στην οδό Δραγατσανίου (περιοχή Πλατείας Κλαυθμώνος), στην Καλλιθέα, στο Παγκράτι στο Μαρούσι και στη Γλυφάδα.



Η διεύρυνση της παρουσίας της Τράπεζας στην Περιφέρεια της Αττικής αποτελεί στρατηγική επιλογή, καθώς η τελευταία παρουσιάζει σημαντικές προοπτικές ανάπτυξης, αλλά και κερδοφορίας.

## Καταθέσεις

Οι καταθέσεις της Τράπεζας 31/12/2021 σημείωσαν ελαφρά κάμψη σε σχέση με την προηγούμενη χρήση και διαμορφώθηκαν στο ύψος των 601,2 εκ. ευρώ έναντι 641,9 εκ. ευρώ. Παρ' όλα αυτά αξίζει να σημειωθεί ότι οι καταθέσεις της Τράπεζας εντός της τελευταίας πενταετίας ενισχύθηκαν κατά 84% περίπου (31/12/2021: 601,2 εκ. ευρώ – 31/12/2017: 325,5 εκ. ευρώ), πολύ παραπάνω από την μέση αύξηση των καταθέσεων στο ελληνικό τραπεζικό σύστημα, γεγονός που αποδίδεται στη βελτίωση των μεγεθών της Ελληνικής οικονομίας αλλά κυρίως αντανακλά την εμπιστοσύνη των καταθετών συγκεκριμένα στη Συνεταιριστική Τράπεζα Χανίων.



## Χορηγήσεις

Η Τράπεζα διαθέτει ένα ευρύ φάσμα ευέλικτων και καινοτόμων προϊόντων και υπηρεσιών, που δύνανται να προσαρμοστούν στις συνεχώς μεταβαλλόμενες ανάγκες του κάθε πελάτη.

Όσο αφορά στο πεδίο των δανειοδοτήσεων, η πολιτική της Τράπεζας έχει καθοριστεί από την ευθύνη της να αποτελέσει φορέα ανάπτυξης, διοχετεύοντας πολύτιμη ρευστότητα σε επιχειρήσεις και νοικοκυριά, πάντα σύμφωνα με το μέτρο των δυνατοτήτων της. Η Συνεταιριστική Τράπεζα Χανίων, παρά τις δυσκολίες που προκάλεσε η πολυετής κρίση, αλλά και η πανδημία του COVID-19, προσαρμόστηκε στα νέα δεδομένα της Ελληνικής Οικονομίας και με ορθή διαχείριση των πόρων της παρέμεινε στο πλευρό των πελατών της. Με βασική προτεραιότητα την προάσπιση των συμφερόντων των συνεταίρων της και των πελατών της, τροφοδότησε αδιάκοπα μεν, λελογισμένα δε, με νέα δανειακά κεφάλαια επιχειρήσεις και νοικοκυριά.

Οι χορηγήσεις αφαιρούμενων των σχηματισθέντων προβλέψεων ανήλθαν στο τέλος της χρήσης του 2021 στο ύψος των 386,7 εκ. ευρώ από 390,4 εκ. ευρώ στο τέλος της χρήσης 2020. Οι σωρευτικές προβλέψεις της Τράπεζας την 31/12/2021 διαμορφώθηκαν στο ύψος των 100,1 εκ. ευρώ σε σχέση με 86,9 εκ. ευρώ την 31/12/2020.

Για ακόμη ένα έτος οι χορηγήσεις προς νοικοκυριά και επιχειρήσεις κινήθηκαν ανοδικά. Η Τράπεζα, όπως άλλωστε και όλα προηγούμενα χρόνια, συνέχισε να παρέχει αδιάλειπτα μεν, λελογισμένα δε, ρευστότητα στην αγορά, ακολουθώντας πιστά μια συντηρητική πολιτική, με σκοπό την ελαχιστοποίηση των κινδύνων που προέρχονται από τη δημιουργία νέων μη εξυπηρετούμενων δανείων και τελικώς την προστασία της ίδιας της Τράπεζας και των συνεταίρων της.

Και το 2021, η Τράπεζα επικεντρώθηκε στην ενεργή διαχείριση των προβληματικών δανείων με στόχο την όσο το δυνατόν ταχύτερη εξυγίανση του χαρτοφυλακίου της, βελτιστοποιώντας παράλληλα τον μηχανισμό των εισπράξεων που προέρχονται από δάνεια σε καθυστέρηση.

## Επιτόκια Χορηγήσεων

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

## Ποιότητα Χορηγήσεων

Η ποιότητα των δανειοδοτήσεων αποτελεί για τη Συνεταιριστική Τράπεζα Χανίων, θέμα ύψιστης σημασίας που αντανακλά τη μακροπρόθεσμη βιωσιμότητα της Τράπεζας σε επίπεδο χρηματοοικονομικής διάρθρωσης καθώς και το βαθμό της κεφαλαιακής της επάρκειας.

Η έγκριση των δανειακών χορηγήσεων γίνεται από την Τράπεζα βάσει συγκεκριμένης διαδικασίας, 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 τη χρήση εξειδικευμένης εφαρμογής αξιολόγησης πιστούχων.
- Επεξηγούνται, τεκμηριώνονται και αναλύονται όλα τα υπάρχοντα δεδομένα.
- Η απόφαση λαμβάνεται μετά από συνεδρίαση των αρμόδιων επιτροπών.

Ακολουθώντας την παραπάνω διαδικασία, αλλά και με την ενδελεχή εξέταση των αιτημάτων, μειώνεται ο κίνδυνος ζημίας και το ενδεχόμενο δημιουργίας νέων καθυστερήσεων από δάνεια που θα χορηγήσει η Τράπεζα στους πελάτες της. Συγκεκριμένα, αναφορικά με τις δανειοδοτήσεις, η Τράπεζα εστιάζει 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.

Έχοντας μία άμεση, αλλά και ουσιαστική σχέση με τα νοικοκυριά και τις επιχειρήσεις η Τράπεζα είναι σε θέση να γνωρίζει πολύ καλά την αγορά, αλλά και να έχει σαφή εικόνα για εκείνες τις περιπτώσεις δανειοληπτών, για τους οποίους συντρέχει πραγματικός λόγος διευκόλυνσης στις υποχρεώσεις τους. Σε αυτή την κατεύθυνση και εντός του 2021, η Τράπεζα υλοποίησε ρυθμίσεις και αναδιαρθρώσεις δανείων.

### *Διαχείριση μη εξυπηρετούμενων δανείων*

Έπειτα από μία δεκαετία οικονομικής κρίσης και ύφεσης, οι ισολογισμοί των ελληνικών τραπεζών έχουν επιβαρυνθεί σημαντικά. 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 είναι ένα μείζον θέμα για όλο το ελληνικό τραπεζικό σύστημα.

Η Συνεταιριστική Τράπεζα Χανίων εδώ και αρκετά χρόνια έχει προχωρήσει στη σύσταση της Διεύθυνσης Διαχείρισης Καθυστερήσεων (ΔΔΚ), με σκοπό τη μεγιστοποίηση της αποδοτικότητας της Τράπεζας στο πεδίο των ΜΕΔ και της διαχείρισής τους 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.

Για τις ρυθμίσεις των δανείων που αποτελούν ένα πολύ σημαντικό εργαλείο εξυγίανσης του χαρτοφυλακίου ΜΕΔ της Τράπεζας, ακολουθείται συγκεκριμένη διαδικασία:

- Η οικονομική αδυναμία του δανειολήπτη, η οποία καθιστά αδύνατη την ομαλή αποπληρωμή της χορήγησης σύμφωνα με τους όρους της σχετικής σύμβασης, τεκμηριώνεται με σαφήνεια.
- Όλες οι παράμετροι που καθορίζουν τη δυνατότητα που διαθέτει ο δανειολήπτης, όσον αφορά στην εξυπηρέτηση των υποχρεώσεων του, όπως η δυνατότητα πληρωμών, οι τρέχουσες συνθήκες της αγοράς, η βιωσιμότητα του δανειολήπτη και οι διαθέσιμες εξασφαλίσεις, μελετώνται, αναλύονται και αξιολογούνται ενδελεχώς.
- Η ΔΔΚ εισηγείται βραχυπρόθεσμες και μακροπρόθεσμες ρυθμίσεις καθώς επίσης και λύσεις οριστικής διευθέτησης.
- 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 επιλέγεται ο κατάλληλος τύπος ρύθμισης.

## *Συνέταιροι - Ίδια Κεφάλαια*

Η βάση των συνεταιριών της Τράπεζάς μας ενισχύθηκε για μία ακόμα χρονιά, με το αριθμό των μελών να διαμορφώνεται σε 27.121 έναντι 26.809 το 2020. Για μία ακόμη χρονιά, τα θετικά αποτελέσματα οδήγησαν στην ενδυνάμωση των ιδίων κεφαλαίων της Τράπεζας, τα οποία την 31/12/2021 ανήλθαν σε 44,7 εκ. ευρώ από 44,3 εκ. ευρώ.

Ο δείκτης κεφαλαιακής επάρκειας ανήλθε σε 14,2% τόσο σε ενοποιημένη όσο και ατομική βάση, παραμένοντας για ακόμα ένα έτος υψηλότερα των εποπτικών απαιτήσεων.

# Αναπτυξιακές Δραστηριότητες

Η Συνεταιριστική Τράπεζα Χανίων στηρίζει έμπρακτα την ελληνική οικονομία και βρίσκεται σταθερά δίπλα στη ραχοκοκαλιά της, τις μικρομεσαίες επιχειρήσεις. Παρέχει σε αυτές την απαραίτητη ρευστότητα για την ενίσχυση της ανταγωνιστικότητάς τους, αλλά και την περαιτέρω ενίσχυση και ανάπτυξή τους μέσα από εξειδικευμένα εργαλεία και συνεργασίες με:

- **Την Ελληνική Αναπτυξιακή Τράπεζα (Ε.Α.Τ) μέσω των προγραμμάτων:**
  - **Επιχειρηματική Χρηματοδότηση (ΤΕΠΙΧ II)**  
Αφορά χορήγηση δανείων επενδυτικού σκοπού σε επιχειρήσεις με ευνοϊκούς όρους επιτοκίου.
  - **Ταμείο Εγγυοδοσίας Επιχειρήσεων COVID-19 (Α,Β,Γ κύκλοι)**  
Μέσω των προγραμμάτων αυτών χορηγούνται δάνεια για κεφάλαιο κίνησης σε επιχειρήσεις με μειωμένες εξασφαλίσεις, καθώς λαμβάνεται η εγγύηση του Ταμείου.
- **Το Ευρωπαϊκό Επενδυτικό Ταμείο (EIF) μέσω των προγραμμάτων:**
  - **EaSi - Μικροπιστώσεις**  
Παρέχονται δάνεια επενδυτικού σκοπού και κεφαλαίου κίνησης σε πολύ μικρές επιχειρήσεις και ευάλωτες κοινωνικές ομάδες, με μειωμένες ή καθόλου εξασφαλίσεις καθώς λαμβάνεται η εγγύηση του Ταμείου.
  - **Πανευρωπαϊκό Ταμείο Εγγυήσεων – EGF**  
Αφορά χορήγηση δανείων επενδυτικού σκοπού και κεφαλαίου κίνησης σε πολύ μικρές, μικρές και μεσαίες επιχειρήσεις (ΜΜΕ) με μειωμένες ή καθόλου εξασφαλίσεις καθώς λαμβάνεται η εγγύηση του Ταμείου.

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 περιλάμβαναν αναστολή (moratoria) των δανειακών τους υποχρεώσεων από 3 έως 9 μήνες όπως και στις επιδοτήσεις των δόσεων επιχειρηματικών δανείων, νομικών και φυσικών προσώπων (πρόγραμμα Γέφυρα II).

Επιπλέον, στηρίζει αδιάλειπτα και ουσιαστικά και τους Ιδιώτες Πελάτες και τα νοικοκυριά μέσω της συμμετοχής της:

- 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
- στο Πρόγραμμα «Γέφυρα Ι» που αφορούσε κρατική επιδότηση για την πληρωμή δόσεων δανείων που εξασφαλίζονται με εμπράγματη ασφάλεια κύριας κατοικίας του οφειλέτη.

Με πολυετή και πολύτιμη εμπειρία σε επενδυτικούς νόμους και κοινοτικά επενδυτικά προγράμματα, η Συνεταιριστική Τράπεζα Χανίων κατέχει πολυετή και πολύτιμη εμπειρία σε επενδυτικούς νόμους και κοινοτικά προγράμματα, καθώς και συμβουλευτικές υπηρεσίες σε προγράμματα συνεργαζόμενων φορέων όπως είναι ο ΕΦΕΠΑΕ, με αποδέκτες 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, με στόχο την ανάπτυξη της ηθικής και κοινωνικής χρηματοδότησης στην Ευρώπη. Στον FEBEA συμμετέχουν χρηματοπιστωτικά ιδρύματα από 15 χώρες της Ευρώπης, ενώ από τα 33 συνολικά μέλη του οργανισμού, δύο εδρεύουν στην Ελλάδα (η Τράπεζά μας και η Συνεταιριστική Τράπεζα Καρδίτσας). Τα ιδρύματα που συμμετέχουν ως μέλη στον Οργανισμό, εργάζονται το καθένα από τη χώρα του, προκειμένου να διαδώσουν τη σημασία, καθώς και τον επείγοντα χαρακτήρα της ανάπτυξης ηθικών και αλληλεγγυητικών οικονομικών μοντέλων στον ευρωπαϊκό οικονομικό και πολιτικό χώρο. Τα μέλη του FEBEA, καινοτόμα και πρωτοποριακά ιδρύματα, εργάζονται για μία πιο βιώσιμη, ενεργή και υποστηρικτική Ευρώπη και παραμένουν ουσιαστικά και έμπρακτα 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, βιώσιμης και περιεκτικής κοινωνίας.
- **Αστική Εταιρεία Διασφάλισης Ποιότητας και Δικτύου Επιχειρήσεων Κοινωνικής και Μικρομεσαίας Οικονομίας (SEE GR):** Πρόκειται για έναν Μη κερδοσκοπικό φορέα, ο οποίος ιδρύθηκε από τις Συνεταιριστικές Τράπεζες Χανίων, Καρδίτσας, Ηπείρου και την Αναπτυξιακή Καρδίτσας Α.Ε. Κύριος σκοπός της πρωτοβουλίας – η οποία αποτελεί ένα πιλοτικό έργο κοινωνικής χρηματοοικονομικής από την Ευρωπαϊκή Επιτροπή - είναι η προσέλκυση και κινητοποίηση κεφαλαίων και άλλων πόρων, για την υποστήριξη και ανάπτυξη των Κοινωνικών Επιχειρήσεων, καθώς και πολύ μικρών ή μικρών



επιχειρήσεων. Το SEE GR αποτελεί το πρώτο βήμα προς την ανάπτυξη ενός Ελληνικού Ταμείου Εγγυοδοσίας Κοινωνικών Επιχειρήσεων, το οποίο θα κατέχει πλήρη εξειδίκευση και θα ανταποκρίνεται στις ανάγκες των επιχειρήσεων κοινωνικής οικονομίας στην Ελλάδα.

- **Αναπτυξιακή Κρήτης:** Αστική μη κερδοσκοπική εταιρία που δραστηριοποιείται στην 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.
- **Ενδιάμεσος Φορέας Επιχειρησιακών Προγραμμάτων Ανταγωνιστικότητας και Επιχειρηματικότητας (ΕΦΕΠΑΕ):** Έμμεση συμμετοχή μέσω της Αναπτυξιακής Κρήτης στον ΕΦΕΠΑΕ ο οποίος είναι Αστική Μη Κερδοσκοπική Εταιρεία, με αντικείμενο τη Διαχείριση Δράσεων Κρατικών Ενισχύσεων με στόχο την ενίσχυση της ανταγωνιστικότητας και της εξωστρέφειας των επιχειρήσεων, τη μετάβαση στην ποιοτική επιχειρηματικότητα, με αιχμή την καινοτομία και την αύξηση της εγχώριας προστιθέμενης αξίας

Παράλληλα, ο Όμιλος της Συνεταιριστικής Τράπεζας Χανίων προκειμένου να συμβάλλει στην προαγωγή της επιχειρηματικότητας, αλλά και να ενισχύσει την τοπική οικονομία έχει υλοποιήσει στρατηγικές επενδύσεις στους πλέον σημαντικούς τομείς της Κρητικής οικονομίας. Ειδικότερα:

- Στον τομέα ανάπτυξης, αξιοποίησης και εκμετάλλευσης ακινήτων μέσω της εταιρίας «Κρητικά Ακίνητα Α.Ε.».
- Στον τομέα της μεταποίησης, προβολής και προώθησης τοπικών αγροτικών προϊόντων και κρητικής διατροφής μέσω των ιστορικών Χανιώτικων επιχειρήσεων «Ανώνυμη Βιομηχανική Εταιρεία Ανατολή» (ΑΒΕΑ) και «ΒΙΟΧΥΜ Α.Ε» καθώς και των εταιριών «Αφοί Χιωτάκη Α.Β.Ε.Ε.» και «Βιομηχανία Επεξεργασίας Γάλακτος Κρήτης Α.Ε.».
- Στον τομέα ανανεώσιμων πηγών ενέργειας (ΑΠΕ) μέσω της εταιρίας «Prime Energy Μονοπρόσωπη Α.Ε», που δραστηριοποιείται στο χώρο της μελέτης, κατασκευής και συντήρησης φωτοβολταϊκών πάρκων.

## Κοινωνική Προσφορά

Πιστή στο όραμα των ιδρυτών της, η Τράπεζα Χανίων λειτουργεί διαχρονικά ως μια ανθρωποκεντρική Τράπεζα σχεδιάζοντας και υλοποιώντας με συνέπεια και συνέχεια δράσεις και προγράμματα που συμβάλουν στην ευημερία της κοινωνίας. Έχοντας τις ρίζες της στα Χανιά, παραμένει πιστή στον τόπο της και στέκεται αρωγός στην τοπική κοινωνία, τον πολιτισμό, το περιβάλλον και τους ανθρώπους. Δημιουργεί αξία για όλα τα ενδιαφερόμενα μέρη, ενισχύει έμπρακτα την τοπική κοινωνία και στηρίζει τους συμπολίτες της που το έχουν ανάγκη.

Με γνώμονα τα παραπάνω, η Τράπεζα εδώ και μία δεκαετία έχει σχεδιάσει ένα στοχευμένο πρόγραμμα εταιρικής κοινωνικής ευθύνης, το οποίο περιλαμβάνει δράσεις σε τρεις βασικούς πυλώνες: Κοινωνία, Πολιτισμός, Περιβάλλον.

### Κοινωνία

Η Τράπεζα δίνει ιδιαίτερη βαρύτητα στην υποστήριξη έργων με ανθρωποκεντρικούς στόχους, ενώ έχει σχεδιάσει και υλοποιεί αδιάλειπτα από το 2012 στοχευμένο πρόγραμμα στήριξης και ενίσχυσης των ευάλωτων συμπολιτών μέσω δωρεάς σε κοινωνικούς φορείς προϊόντων πρώτης ανάγκης. Το 2021 η συνολική αξία των δωρεών του συγκεκριμένου προγράμματος ανήλθε σε 73 χιλ. ευρώ ενώ ταυτόχρονα μέσα από χορηγίες συνολικής αξίας 34 χιλ. ευρώ, η Τράπεζα ενίσχυσε φορείς όπως αθλητικές ομάδες, εκπαιδευτικά ιδρύματα, φορείς της τοπικής αυτοδιοίκησης, αλλά και εκκλησιαστικούς φορείς.

### Πολιτισμός

Η Τράπεζα, ιδιαίτερα ευαισθητοποιημένη σε θέματα που αφορούν στον πολιτισμό, στηρίζει 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, ενώ διατηρεί ζωντανή την ιστορική μνήμη των εταιριών του Ομίλου της, μέσω πλούσιου αρχαιακού υλικού, αποτελούμενο από φωτογραφίες, βίντεο, έγγραφα και αναμνηστικά αντικείμενα.

### Περιβάλλον

Με κύριο μέλημα την προστασία του περιβάλλοντος και τη μείωση του περιβαλλοντικού της αποτυπώματος, η Τράπεζα εφαρμόζει φιλικές προς το περιβάλλον πρακτικές και τεχνολογίες, ενώ 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.

## Διοίκηση της Τράπεζας

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 24ης Οκτωβρίου 2021, όπως συγκροτήθηκε σε σώμα κατά τη συνεδρίαση αυτού με αριθμό 825/25-10-2021, 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)
- Περιβολάκης Αλέξανδρος του Βασιλείου, Γραμματέας Δ.Σ. (εκτελεστικό μέλος)
- Φαραντάκης Γεώργιος του Ιωσήφ, Ταμίας Δ.Σ. (εκτελεστικό μέλος)
- Αποστολάκης Εμμανουήλ του Απόστολου, (εκτελεστικό μέλος)
- Αποστολάκης Σπυρίδων του Νικολάου (εκτελεστικό μέλος)
- Βάμβουκας Αναστάσιος του Δημητρίου, (εκτελεστικό μέλος)
- Κουλιεράκης Ιωάννης του Ευστρατίου (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)
- Σπερελάκη Μαρία του Θεοδώρου, (μη εκτελεστικό / ανεξάρτητο μέλος)
- Χιωτάκης Ιωσήφ του Ιωσήφ, (μη εκτελεστικό / ανεξάρτητο μέλος)

## Εταιρική Διακυβέρνηση

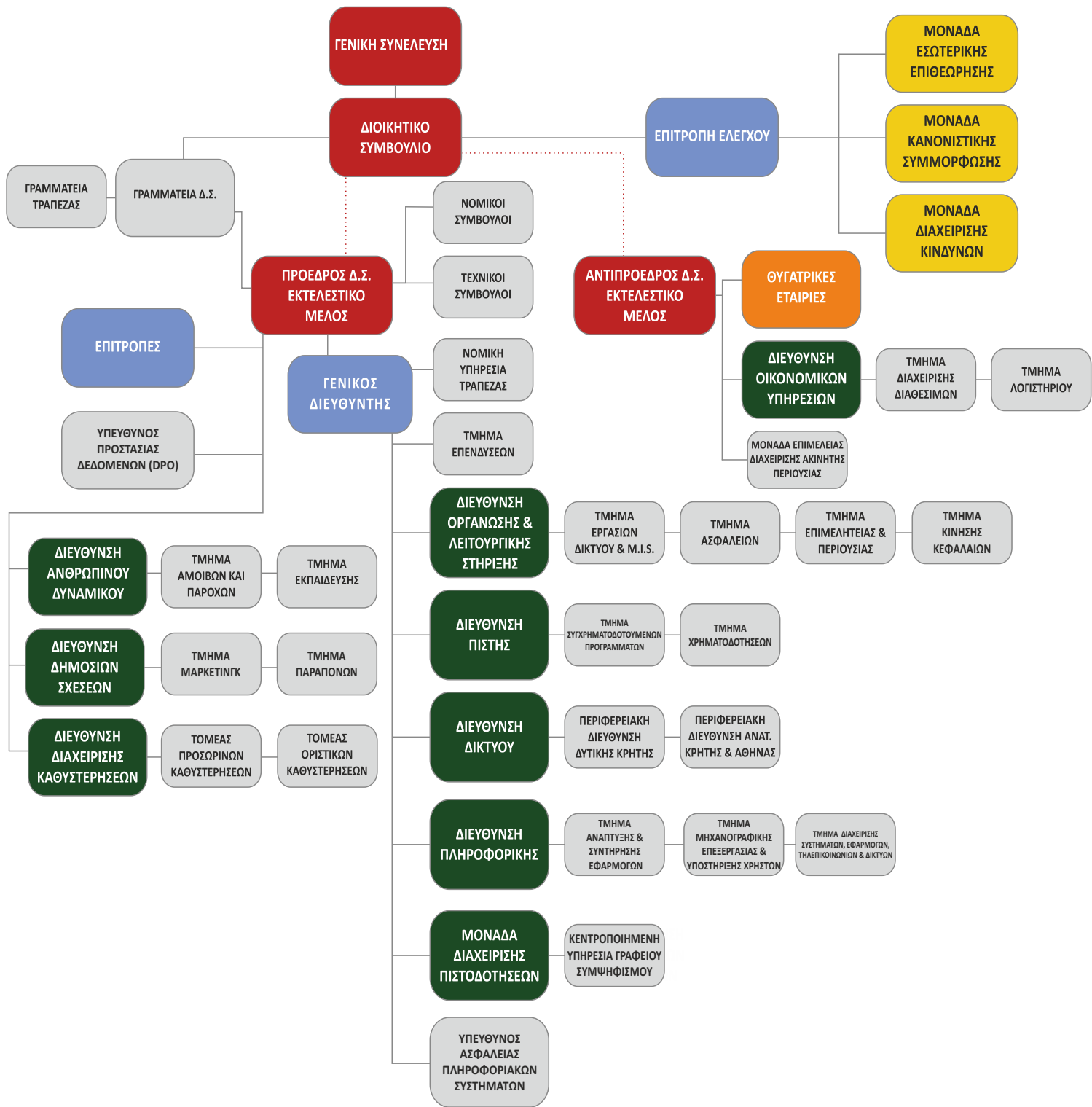
Η Συνεταιριστική Τράπεζα Χανίων έχει ενσωματώσει στη λειτουργία και τις διαδικασίες της, την εταιρική διακυβέρνηση με σκοπό τη διαφύλαξη του εταιρικού συμφέροντος και των συμφερόντων των συνεταίρων της. Ταυτόχρονα, έχοντας αναγνωρίσει τις πρακτικές εταιρικής διακυβέρνησης ως ένα σημαντικό και αναπόσπαστο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

Οι 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 διοικητικά ανεξάρτητη Μονάδα Εσωτερικής Επιθεώρησης.
- Διαθέτει διοικητικά ανεξάρτητη, Μονάδα Διαχείρισης Κινδύνων.
- Διαθέτει διοικητικά ανεξάρτητη, Μονάδα Κανονιστικής Συμμόρφωσης.
- Έχει προχωρήσει στη σύσταση μεγάλου αριθμού επιτροπών, αρμοδιότητα των οποίων είναι να διασφαλίσουν την εύρυθμη λειτουργία της Τράπεζας. Ενδεικτικά αναφέρονται:
  - Επιτροπή Ελέγχου
  - Επιτροπή Αποδοχών
  - Επιτροπή Ανάδειξης Υποψηφίων
  - Επιτροπή Διαχείρισης Ενεργητικού Παθητικού (ALCO)
  - Ειδική Συντονιστική Επιτροπή για την Πληροφορική (IT Steering Committee)
  - Επιτροπή Ασφάλειας
  - Επιτροπή Προμηθειών
  - Επιτροπή Χορηγιών και Προβολής
  - Επιτροπή Επιμέλειας Ακινήτων

Οι βασικές Διευθύνσεις και Μονάδες της Τράπεζας, 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





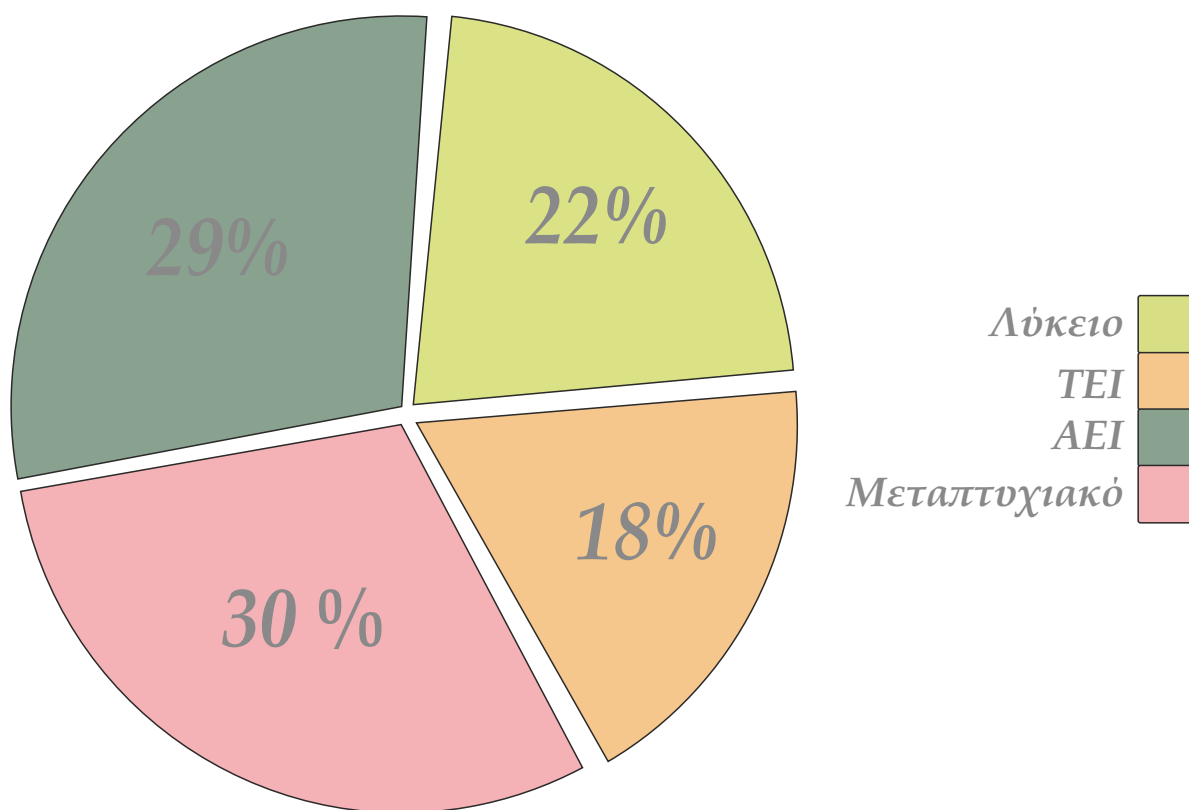
*ΣΤΗΡΙΖΟΥΜΕ ΤΗ ΔΥΝΑΜΗ ΜΑΣ  
ΣΤΟ ΗΘΟΣ ΚΑΙ ΤΗΝ ΑΞΙΑ ΤΩΝ ΑΝΘΡΩΠΩΝ ΜΑΣ*

## Ανθρώπινο Δυναμικό

Το ανθρώπινο δυναμικό της Συνεταιριστικής Τράπεζας Χανίων αποτελεί την κινητήριο δύναμη της Τράπεζας. Υλοποιεί το στρατηγικό της σχεδιασμό μεταφέροντας ταυτόχρονα 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 η βελτίωσή του. Η διαρκής εκπαίδευση του προσωπικού και το υψηλό μορφωτικό του επίπεδο, εγγυώνται ότι η Τράπεζα είναι σε θέση να κατανοεί και να ικανοποιεί τις ανάγκες των πελατών, διασφαλίζοντας ταυτόχρονα την επιτυχημένη επιχειρησιακή συνέχεια και λειτουργία της.

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

Μορφωτικό Επίπεδο\*



\* Στοιχεία 31/12/2021, για προσωπικό με σχέση εξαρτημένης εργασίας αορίστου χρόνου

# Οικονομικά Μεγέθη Χρήσης 2021

Οι χρηματοοικονομικές καταστάσεις της Τράπεζας για τη χρήση του 2021 έχουν συνταχθεί σύμφωνα με τα Διεθνή Πρότυπα Χρηματοοικονομικής Αναφοράς. Παρατίθενται παρακάτω συνοπτικά τα οικονομικά μεγέθη:

ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟ (Ποσά σε €)	ΟΜΙΛΟΣ		ΤΡΑΠΕΖΑ	
	31.12.2021	31.12.2020	31.12.2021	31.12.2020
Ταμείο και διαθέσιμα σε Κεντρικές Τράπεζες	153.257.398	210.466.804	153.035.827	210.223.817
Απαιτήσεις κατά χρηματοπιστωτικών ιδρυμάτων	20.510.608	8.921.516	20.510.608	8.921.516
Δάνεια (υπόλοιπο μετά από προβλέψεις)	352.257.536	355.297.452	386.715.729	390.387.534
Απαιτήσεις από αναβαλλόμενους φόρους	23.261.813	23.723.956	23.198.152	23.614.744
Λοιπά στοιχεία ενεργητικού	130.699.412	117.716.962	85.049.774	74.699.601
<b>ΣΥΝΟΛΟ ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟΥ</b>	<b>679.986.767</b>	<b>716.126.690</b>	<b>668.510.090</b>	<b>707.847.211</b>

ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ (Ποσά σε €)	ΟΜΙΛΟΣ		ΤΡΑΠΕΖΑ	
	31.12.2021	31.12.2020	31.12.2021	31.12.2020
Καταθέσεις	601.990.506	642.736.360	601.244.042	641.958.625
Εκδοθέντες χρεωστικοί τίτλοι και λοιπά δάνεια	17.275.267	16.627.878	17.275.267	16.627.878
Λοιπά στοιχεία παθητικού	12.832.716	9.967.931	5.307.110	4.996.926
<b>ΣΥΝΟΛΟ ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΩΝ</b>	<b>632.098.489</b>	<b>699.332.169</b>	<b>623.826.419</b>	<b>663.583.429</b>

ΙΔΙΑ ΚΕΦΑΛΑΙΑ (Ποσά σε €)	ΟΜΙΛΟΣ		ΤΡΑΠΕΖΑ	
	31.12.2021	31.12.2020	31.12.2021	31.12.2020
Συνεταιριστικό Κεφάλαιο	19.789.647	19.739.325	19.789.647	19.739.325
Υπεραξία υπέρ το άρτιο	85.100.926	84.897.961	85.100.926	84.897.961
Ίδιες Συνεταιριστικές Μεριδές θυγατρικών	(303.890)	(303.890)	-	-
Αποθεματικά	4.578.402	4.365.903	4.349.262	4.368.402
Αποτελέσματα σε νέο	(64.783.415)	(64.724.684)	(64.556.165)	(64.741.905)
Μη ελέγχουσες συμμετοχές	3.506.608	2.819.907	-	-
<b>ΣΥΝΟΛΟ ΙΔΙΩΝ ΚΕΦΑΛΑΙΩΝ</b>	<b>47.888.278</b>	<b>46.794.522</b>	<b>44.683.671</b>	<b>44.263.783</b>

Χρηματοοικονομικά Αποτελέσματα (Ποσά σε €)	ΟΜΙΛΟΣ		ΤΡΑΠΕΖΑ	
	31.12.2021	31.12.2020	31.12.2021	31.12.2020
Έσοδα από τόκους	25.434.160	25.015.742	27.903.698	28.040.356
Καθαρά έσοδα από τόκους	21.584.003	18.047.465	24.345.834	21.411.204
Καθαρά έσοδα από προμήθειες	1.506.101	1.345.657	1.512.744	1.354.744
Λειτουργικά έξοδα	(19.625.182)	(18.365.550)	(15.284.068)	(14.264.245)
Λειτουργικά έσοδα	37.188.328	27.741.453	28.513.331	26.842.202
Προβλέψεις για πιστωτικό κίνδυνο	(14.702.590)	(8.101.493)	(14.702.351)	(8.100.003)
Απομείωση αξίας παγίων / λοιπών στοιχείων ενεργητικού	27.438	(569.954)	-	2.430
Αναλογία κερδών / (ζημιών) από συμμετοχές σε συγγενείς επιχειρήσεις	-	(67.420)	-	-
Αναλογία κερδών / (ζημιών) από συμμετοχές σε θυγατρικές επιχειρήσεις	-	-	2.082.775	(1.728.387)
Αποτελέσματα προ φόρων	<b>2.887.994</b>	<b>637.035</b>	<b>609.687</b>	<b>2.751.997</b>
Φόρος εισοδήματος	(1.972.739)	204.825	(424.410)	(966.413)
<b>ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΑ ΜΕΤΑ ΑΠΟ ΦΟΡΟΥΣ</b>	<b>915.255</b>	<b>841.860</b>	<b>185.278</b>	<b>1.785.584</b>

Η Έκθεση Ελέγχου του Ανεξάρτητου Ορκωτού Ελεγκτή Λογιστή **Νικηφοράκη Σταύρου** της **UHY ΑΕΩΝ ΟΡΚΩΤΟΙ ΕΛΕΓΚΤΕΣ Α.Ε.** επί των ατομικών και ενοποιημένων χρηματοοικονομικών καταστάσεων της χρήσης 2021, βρίσκεται αναρτημένη στο [www.chaniabank.gr](http://www.chaniabank.gr)

Κυρίες και Κύριοι,

Η υλοποίηση του οράματός μας για μία Τράπεζα που θα έχει πρωταγωνιστικό ρόλο στην τοπική αλλά και εθνική οικονομία και επιχειρηματικότητα, παραμένει προτεραιότητά μας. Στόχος μας η ανάδειξη της Τράπεζάς μας σε έναν ισχυρό πυλώνα της οικονομίας που θα υποστηρίζει Ιδιώτες και Επιχειρήσεις με συνέπεια και υπευθυνότητα. Σε αυτήν την κατεύθυνση, επενδύουμε στρατηγικά στη διαμόρφωση μίας Τράπεζας μοντέρνας που θα ανταποκρίνεται στις ανάγκες των πελατών με ευέλικτο και καινοτόμο τρόπο.

Οι βασικοί στόχοι που έχουν τεθεί σε επίπεδο Ομίλου για το έτος 2022 είναι οι εξής:

- Η ενίσχυση των οικονομικών μεγεθών, η αύξηση του εσωτερικού κεφαλαίου με απώτερο σκοπό την αύξηση της τιμής της συνεταιριστικής μερίδας αλλά και τη συνολική 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, προκειμένου να μειωθεί ο σχετικός δείκτης και να βελτιωθεί η ποιότητα του χαρτοφυλακίου της Τράπεζας.
- Η αποτελεσματική διαχείριση και αξιοποίηση των ακινήτων του Ομίλου.
- Η επιπλέον 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 και ευέλικτων 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 άριστη εξυπηρέτηση και ανταπόκριση στις ανάγκες των πελατών.
- Η αύξηση της κερδοφορίας της Τράπεζας μέσω της βελτίωσης του καθαρού επιτοκιακού περιθωρίου και της συγκράτησης των λειτουργικών της εξόδων.
- Η στήριξη των επιχειρηματικών πελατών της Τράπεζας με σκοπό την ανάπτυξη των δραστηριοτήτων τους και την αύξηση της ανταγωνιστικότητάς τους μέσω συμμετοχής σε δράσεις και προγράμματα, καθώς και η έμπρακτη στήριξη των πελατών της, επιχειρήσεων και νοικοκυριών.
- Η ενεργός και ουσιαστική στήριξη της τοπικής κοινωνίας, μέσα από δράσεις του προγράμματος εταιρικής υπευθυνότητας της Τράπεζας, που δημιουργούν αξία για όλους.

Αγαπητοί συνεταίροι,

Το 2021 ολοκληρώθηκε και παρά τις νέες προκλήσεις που κληθήκαμε εντός του έτους να αντιμετωπίσουμε, το ισοζύγιο για μια ακόμα χρονιά είναι θετικό.

Η επικείμενη συνένωση με την Παγκρήτια Τράπεζα αποτελεί ορόσημο στην ιστορία της Τράπεζάς μας αλλά και για την τοπική οικονομία και κοινωνία της Κρήτης.

Η Κρήτη αποκτά την δική της μεγάλη τράπεζα και αυτό μόνο θετικές επιπτώσεις μπορεί να έχει για τις επιχειρήσεις και τα νοικοκυριά του τόπου μας, για εσάς τους ίδιους, για τους εργαζομένους μας, τους συνεργάτες μας, την τοπική κοινωνία ευρύτερα.

Καθώς η χώρα μας εξέρχεται σταθερά από την κρίση της πανδημίας, το τραπεζικό σύστημα καλείται αφενός να υποστηρίξει την ανάκαμψη της οικονομίας και να συμβάλλει στην επίτευξη σταθερών ρυθμών ανάπτυξης και αφετέρου να πρωταγωνιστήσει στην μετάβαση σε μία νέα πράσινη και ψηφιακή οικονομία. Αποφασίσαμε να προχωρήσουμε σε αυτή τη στρατηγικής σημασίας συνεργασία καθώς η νέα τράπεζα, μέσα από το σαφώς μεγαλύτερο μέγεθός της, ισχυροποιείται σημαντικά και έχει την δυνατότητα αφενός να διαδραματίσει ουσιαστικό ρόλο στην ευημερία και στην ανάπτυξη όχι μόνο της τοπικής αλλά και της εθνικής οικονομίας και αφετέρου να ανταπεξέλθει στις ολοένα αυξανόμενες εποπτικές απαιτήσεις.

Η νέα προοπτική που διανοίγεται μπροστά μας, μας γεμίζει με αισιοδοξία για το μέλλον. Παρά τις τεκτονικές αλλαγές και την ριζική αναδιαμόρφωση του ελληνικού τραπεζικού συστήματος κατά την τελευταία δεκαπενταετία, καταφέραμε να διασφαλίσουμε την επιχειρησιακή συνέχεια της Συνεταιριστικής Τράπεζας Χανίων, η οποία σήμερα συμμετέχει σε μια τόσο σημαντική εξέλιξη για την Κρήτη αλλά και για το ελληνικό χρηματοπιστωτικό σύστημα.

Η Συνεταιριστική Τράπεζα Χανίων σήμερα 30 σχεδόν χρόνια από την ίδρυσή της γυρίζει σελίδα, όμως το αποτύπωμα που αφήνει πίσω της είναι έντονα διακριτό.

- 27.000 συνεταίροι,
- 41.000 ενεργοί πελάτες,
- Περίπου 250 εργαζόμενοι
- €1,5 εκ. δωρεές

είναι λίγοι από τους αριθμούς που περιγράφουν ενδεικτικά τη Συνεταιριστική Τράπεζα Χανίων και τη σημαντική πορεία που διέγραψε.

Οι αριθμοί όμως δεν μπορούν από μόνοι τους να περιγράψουν την Τράπεζά μας. Δεν περιγράφουν την ταυτότητά της, το συνεταιριστικό χαρακτήρα, την πελατοκεντρική προσέγγιση, το ανθρώπινο πρόσωπό της, το ενεργό ενδιαφέρον της για τα κοινωνικά δρώμενα του τόπου μας. Αυτό είναι και το πραγματικό της αποτύπωμα και θα είναι το κληροδότημά της στη νέα τράπεζα, στην οποία θα επιδιώξουμε να εμφυσήσουμε τη φιλοσοφία και τις αξίες με τις οποίες πορευτήκαμε για 30 χρόνια.

Μέσα από τα βάθη της καρδιάς μας ένα τεράστιο ευχαριστώ για την πίστη σας σε εμάς και το όραμά μας και για την στήριξη που μας παρείχατε καθ' όλη την διάρκεια της κοινής μας διαδρομής που συνεχίζεται στη λεωφόρο της ανάπτυξης και της ευημερίας με όχημα τη νέα μεγάλη τράπεζα της Κρήτης.

Χανιά, 06 Ιουνίου 2022  
ΤΟ ΔΙΟΙΚΗΤΙΚΟ ΣΥΜΒΟΥΛΙΟ



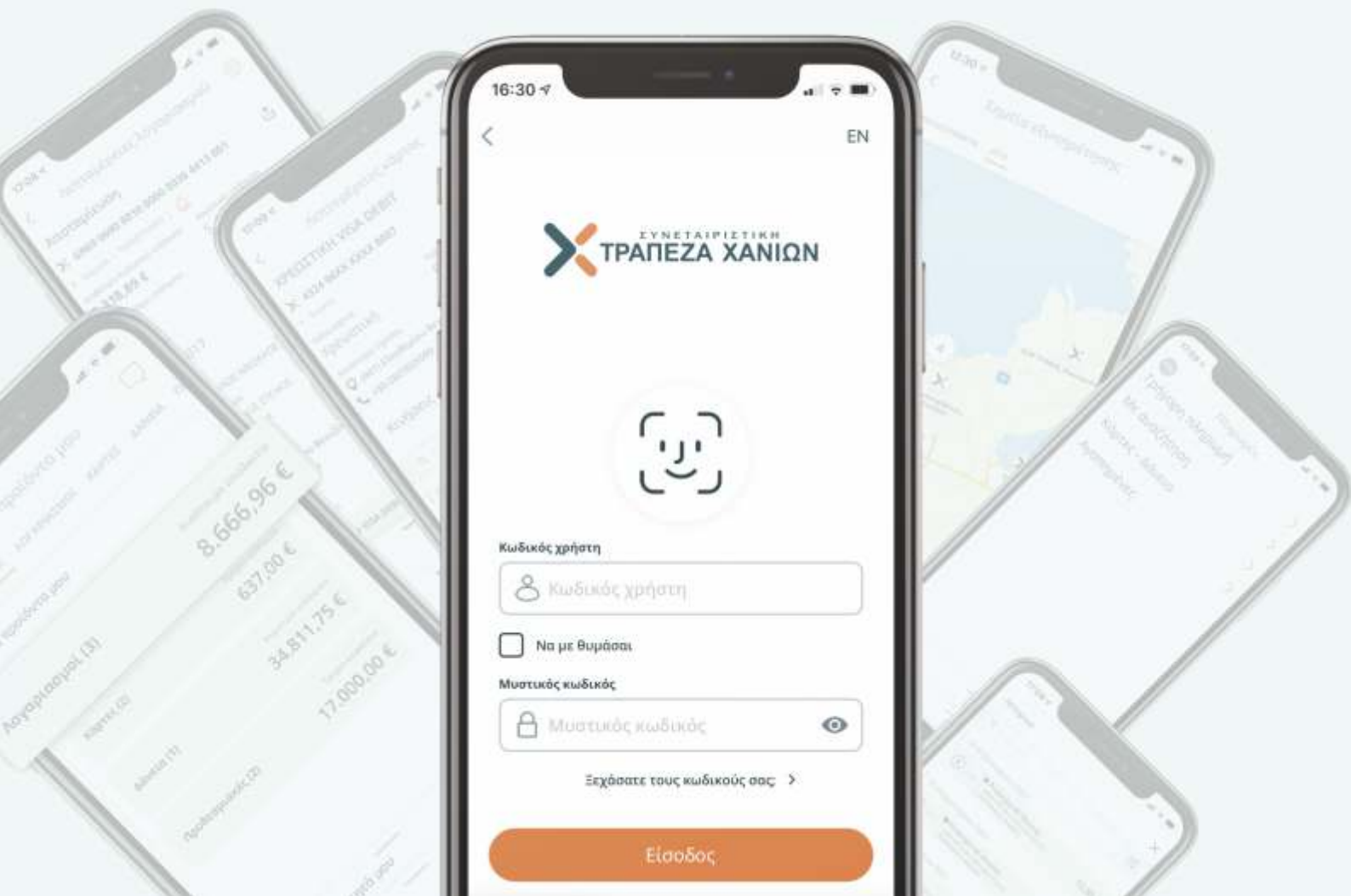
# Υπηρεσιακές Μονάδες

	A/A	Κατάστημα	Διεύθυνση	Τηλέφωνο Επικοινωνίας
N. Χανίων	01	Κεντρικό	Ελευθερίου Βενιζέλου 28-32, 73132, Χανιά	2821025500
	02	Γεωργιούπολης	Βρύσες Αποκορώνου, 73007	2825083050
	03	Πλατανιά	Εμπορικό Κέντρο «Ολέα», Πλατανιάς, 73100 Χανιά	2821083780
	04	Παλαιόχωρας	Παλαιόχωρα, 73001	2823083060
	05	Κισάμου	Ηρώων Πολυτεχνείου 76, 73400, Κίσαμος	2822083350
	06	Κολυμβαρίου	Κολυμβάρι, 73006	2824083390
	07	Οδού Κισάμου	Κισάμου 112, 73131, Χανιά	2821083294
	08	Σούδας	Πλατεία Σούδας 38, 73200, Σούδα	2821023580
N. Αττικής	09	Αθήνας	Λεωφόρος Συγγρού 68, 11742, Αθήνα	2103389541
	10	Περιστερίου	Εθν. Μακαρίου & Κύπρου 2, 12132, Περιστερί	2105785621
	11	Αγίας Παρασκευής	Χαλανδρίου 6α, 15343, Αγία Παρασκευή	2106018041
	12	Δραγατσανίου	Δραγατσανίου 4, 10559, Αθήνα	2103258101
	13	Καλλιθέας	Χαροκόπου 74, 17671, Καλλιθέα	2109534181
	14	Παγκρατίου	Ευτυχίδου 35-37, 11634, Παγκράτι	2107299951
	15	Αμαρουσίου	Ερμού 34, 15124, Μαρούσι	2106145661
	16	Γλυφάδας	Ανδρέα Παπανδρέου 4, 166 75, Γλυφάδα	2144054850
N. Ηρακλείου	17	25ης Αυγούστου	25ης Αυγούστου 19-21, 71202, Ηράκλειο	2810302371
	18	Μοιρών	25ης Μαρτίου 112, 70400, Μοίρες	2892027781
	19	Λεωφόρου Κνωσού	Λεωφόρος Κνωσού 212, 71409, Ηράκλειο	2810215010
	20	Λεωφόρου 62 Μαρτύρων	Λεωφόρος 62 Μαρτύρων 105, 71304, Ηράκλειο	2810264323
N. Λασιθίου	21	Ιεράπετρας	Δημοκρατίας 33, 72200, Ιεράπετρα	2842090451
	22	Αγίου Νικολάου	Ρούσου Κούνδουρου 58, 72100, Άγιος Νικόλαος	2841091481
	23	Ρεθύμνου	Λεωφόρος Κουντουριώτη 75, 74100, Ρέθυμνο	2831021035

# 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





ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΗ  
**ΤΡΑΠΕΖΑ ΧΑΝΙΩΝ**

Ελ. Βενιζέλου 28-32, 731 32 Χανιά  
Τηλ.: 2821025500, Fax: 2821025591  
[info@chaniabank.gr](mailto:info@chaniabank.gr)

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

