



ΕΤΗΣΙΟΣ
ΑΠΟΛΟΓΙΣΜΟΣ

2022

Χαιρετισμός Προέδρου Διοικητικού Συμβουλίου	5
Πρόσκληση σε Τακτική Γενική Συνέλευση	6
Απολογισμός και Έκθεση Διοικητικού Συμβουλίου	7
Το Δίκτυο της Τράπεζας	13
Τα Μεγέθη της Τράπεζας	14
Αναπτυξιακές Δραστηριότητες	15
Συμμετοχές σε Φορείς	16
Κοινωνική Προσφορά	17
Διοίκηση της Τράπεζας	18
Εταιρική Διακυβέρνηση	18
Οργανόγραμμα	19
Όμιλος Εταιρειών Συνεταιριστικής Τράπεζας Χανίων	21
Οικονομικά Μεγέθη Χρήσης 2022	22

Πάμε την Κρήτη πιο μπροστά!

Όραμά μας είναι να εξελιχθούμε σε ένα σύγχρονο και ισχυρό χρηματοπιστωτικό ίδρυμα, που θα συμβάλλει στην ανάπτυξη της Κρήτης σε μια οικονομική περιφέρεια, με πρωταγωνιστικό ρόλο σε εθνικό και ευρωπαϊκό επίπεδο.

Με επίκεντρό μας τον άνθρωπο και πυξίδα τη φιλοσοφία και τον χαρακτήρα του συνεταιρισμού, στηρίζουμε την τοπική κοινωνία και οικονομία και στεκόμαστε με αίσθημα ευθύνης δίπλα στα νοικοκυριά και τις επιχειρήσεις του τόπου μας.

Επισκεφθείτε τα καταστήματά μας:

// Συγγρού // Πλατεία Κλαυθμώνος // Παγκράτι // Καλλιθέα // Μαρούσι // Περιστερί
Γλυφάδα // Αγία Παρασκευή // 15 καταστήματα στην Κρήτη

Χαιρετισμός Προέδρου Διοικητικού Συμβουλίου



Κυρίες και Κύριοι Συνέταιροι,

Κατά το 2022 η συνεχιζόμενη γεωπολιτική ένταση, η διαταραχή της εφοδιαστικής αλυσίδας, ο αυξανόμενος πληθωρισμός, το δυσθεώρητο ενεργειακό κόστος και το κόστος πρώτων υλών καθώς και η αυστηρότερη νομισματική πολιτική με συνεχείς αυξήσεις των επιτοκίων από τις κεντρικές τράπεζες στην προσπάθειά τους να μετριάσουν τις επιπτώσεις, δημιούργησαν ένα κλίμα υψηλής αβεβαιότητας για την πορεία της οικονομικής ανάπτυξης σε παγκόσμιο επίπεδο, με τα σύννεφα της ύφεσης να κάνουν την εμφάνισή τους πάνω από τις οικονομίες των Η.Π.Α. και της Ευρώπης. Παρ' όλα αυτά, η οικονομική δραστηριότητα τόσο διεθνώς όσο και στην Ελλάδα συνέχισε να επιδεικνύει σημαντική ανθεκτικότητα. Η Ελληνική οικονομία συνέχισε να αναπτύσσεται με ρυθμούς υψηλότερους από τον μέσο όρο της Ζώνης Ευρώ. Ειδικότερα, το ΑΕΠ της χώρας μας ξεπέρασε τα προ πανδημίας επίπεδα και αυξήθηκε κατά

5,9% έναντι αύξησης του ΑΕΠ της τάξης του 3,5% στην Ζώνη του Ευρώ. Η Ελλάδα κατά την διετία 2020-2021 πέτυχε μια από τις μεγαλύτερες δημοσιονομικές προσαρμογές στην Ευρώπη και κατέγραψε σωρευτικά τη μεγαλύτερη αποκλιμάκωση του δημόσιου χρέους. Παρόλο που η Ελληνική οικονομία αντιμετωπίζει αρκετές και σημαντικές προκλήσεις, έχει καταφέρει να σημειώσει σημαντική πρόοδο μετά τη μεγάλη κρίση χρέους της προηγούμενης δεκαετίας, παρουσιάζοντας υψηλή ανθεκτικότητα, ενώ παράλληλα ενισχύθηκε και η αξιοπιστία της οικονομικής πολιτικής. Σήμερα, η χώρα μας βρίσκεται σε θετική τροχιά και έχει την ιστορική ευκαιρία να ολοκληρώσει το μετασχηματισμό της οικονομίας της, καθιστώντας την έτσι πιο ανθεκτική έναντι μελλοντικών κρίσεων και συγκλίνοντας προς τον ευρωπαϊκό μέσο όρο. Θετικά αναμένεται να συνεισφέρουν προς αυτή την κατεύθυνση αφενός τα κεφάλαια που εισρέουν από το Ταμείο Ανάκαμψης αλλά και το νέο ΕΣΠΑ, τα οποία προσδίδουν τεράστια ρευστότητα στην ελληνική αγορά για τα επόμενα 10 χρόνια και αφετέρου η ανάκτηση της επενδυτικής βαθμίδας, που αναμένεται να λάβει χώρα εντός του 2023.

Σε επίπεδο οικονομικών μεγεθών και αποτελεσμάτων το 2022 ήταν ένα έτος ισχυρής ανάπτυξης για την Συνεταιριστική Τράπεζα Χανίων. Ειδικότερα δε, σε επίπεδο αποτελεσμάτων η Τράπεζα κατέγραψε τα καλύτερα αποτελέσματα της τελευταίας δεκαετίας. Οι καταθέσεις της Τράπεζας διαμορφώθηκαν στο ύψος των 599,3 εκ. ευρώ αυξημένες κατά 84% κατά την τελευταία εξαετία, πολύ υψηλότερα από την μέση αύξηση των καταθέσεων στο ελληνικό τραπεζικό σύστημα. Οι χορηγήσεις μετά από την αφαίρεση των προβλέψεων ανήλθαν σε 381,4 εκ. ευρώ από 386,7 εκ. ευρώ την 31/12/2021. Σημαντική ενίσχυση κατέγραψαν τα ταμειακά διαθέσιμα τα οποία ανήλθαν στο επίπεδο των 178,7 εκ. ευρώ από 153,0 εκ. ευρώ την 31/12/2021. Τα ίδια κεφάλαια της Τράπεζας ενισχύθηκαν και ανήλθαν στο επίπεδο των 53,2 εκ. ευρώ από 44,7 εκ. ευρώ την προηγούμενη χρήση. Ο δείκτης κεφαλαιακής επάρκειας της Τράπεζας παρουσίασε σημαντική βελτίωση σε σχέση με το 2021 και διαμορφώθηκε στο επίπεδο του 16,2%. Αντίστοιχα, ο ενοποιημένος δείκτης κεφαλαιακής επάρκειας βελτιώθηκε και ανήλθε σε 15,6%. Για ακόμα ένα έτος οι δείκτες κεφαλαιακής επάρκειας της Τράπεζάς μας παρέμειναν πολύ υψηλότερα του ελάχιστου απαιτούμενου εποπτικού δείκτη. Τα καθαρά έσοδα από τόκους αυξήθηκαν κατά 18,8% και ανήλθαν σε 28,9 εκ. ευρώ έναντι 24,3 εκ. ευρώ κατά την προηγούμενη χρήση. Το σύνολο των εσόδων της Τράπεζας διαμορφώθηκε στο ύψος των 33,9 εκ. ευρώ έναντι 28,5 εκ. ευρώ το 2021, παρουσιάζοντας αύξηση της τάξης του 18,9%. Τα λειτουργικά έξοδα ανήλθαν σε 16,5 εκ. ευρώ από 15,3 εκ. ευρώ κατά την παρελθούσα χρήση. Η Τράπεζα για ακόμα ένα έτος με γνώμονα την θωράκισή της έναντι των κινδύνων προχώρησε στο σχηματισμό συνολικών προβλέψεων ύψους 5,3 εκ. ευρώ. Παρόλα αυτά, τα κέρδη φόρων εκτινάχθηκαν στο επίπεδο των 11,6 εκ. ευρώ το 2022 από 0,6 εκ. ευρώ το 2021. Σε ενοποιημένο επίπεδο, η θετική συνεισφορά των θυγατρικών εταιριών, οδήγησαν τα κέρδη προ φόρων στο επίπεδο των 12,3 εκ. ευρώ από 2,9 εκ. ευρώ κατά την προηγούμενη χρήση.

Ο σχεδιασμός της Τράπεζας για το 2022, προέβλεπε την δρομολογούμενη συνένωση με την Παγκρήτια Τράπεζα η οποία δεν ολοκληρώθηκε. Συνεχίζουμε, όπως όλα αυτά τα χρόνια από την ίδρυση της Τράπεζάς μας, να εργαζόμαστε με μόνο γνώμονα το συμφέρον των συνεταίρων μας, των πελατών μας, των συνεργατών μας για την εδραίωση της Συνεταιριστικής Τράπεζας Χανίων ως ένα ισχυρό χρηματοπιστωτικό ίδρυμα, μιας τράπεζας με ανθρώπινο πρόσωπο, διαφορετικής από τις άλλες, με θετικό αποτύπωμα σε τοπικό επίπεδο. Σε αυτό το πλαίσιο, συνεχίζουμε να επιδιώκουμε την ενίσχυση της θέσης της Τράπεζάς μας σε σχέση με τον ανταγωνισμό, μέσω της υλοποίησης σημαντικών συνεργασιών και συνεργειών. Ένα από τα σενάρια που επεξεργαζόμαστε αφορά στην μετατροπή της Συνεταιριστικής Τράπεζας Χανίων σε ανώνυμη εταιρία προκειμένου να διευκολυνθεί η είσοδός της σε οργανωμένη χρηματιστηριακή αγορά, εφόσον αυτό αποφασιστεί από την γενική συνέλευση των συνεταίρων. Θα ήθελα σε αυτό το σημείο να επισημάνω ότι η Συνεταιριστική Τράπεζα Χανίων ήταν εξαρχής ένας συνεταρισμός. Η ταυτότητά της και η φιλοσοφία της πάντα θα διαπνέονται από το συνεταριστικό πνεύμα.

Αγαπητοί μας συνέταιροι,

Οι προοπτικές της Ελληνικής οικονομίας διαφαίνονται ιδιαίτερα θετικές και το ελληνικό τραπεζικό σύστημα εξέρχεται με σταθερά βήματα της μεγάλης κρίσης που αντιμετώπισε κατά τα τελευταία δέκα και πλέον έτη. Η Τράπεζα Χανίων, με ίδιες δυνάμεις, δηλαδή με την στήριξή σας, ανταποκρίθηκε με επιτυχία σε όλες τις προκλήσεις που κλήθηκε να αντιμετωπίσει, εξασφαλίζοντας την επιχειρησιακή της συνέχεια. Έτσι, η Τράπεζά μας είναι σήμερα σε θέση να αναλάβει και να διαδραματίσει πρωταγωνιστικό ρόλο στον πράσινο και ψηφιακό μετασχηματισμό της Ελληνικής οικονομίας καθώς και στην επίτευξη σταθερών ρυθμών ανάπτυξης, παρέχοντας πολύτιμη ρευστότητα και τεχνογνωσία σε επιχειρήσεις και νοικοκυριά, αποτελώντας έναν πυλώνα στήριξης για την τοπική οικονομία και κοινωνία.

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, τα μέλη του Συνεταιρισμού σε Τακτική Γενική Συνέλευση την **25η Ιουνίου 2023, 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. Έγκριση αντικατάστασης των Ορκωτών Ελεγκτών για τη χρήση 2022.
3. Υποβολή των Οικονομικών Καταστάσεων και της Έκθεσης των Ελεγκτών του Συνεταιρισμού για την 29η Διαχειριστική Περίοδο 1/1 - 31/12/2022.
4. Υποβολή της Έκθεσης Διαχείρισης και Πεπραγμένων του Διοικητικού Συμβουλίου για την 29η Διαχειριστική Περίοδο 1/1 - 31/12/2022.
5. Έγκριση των Οικονομικών Καταστάσεων και των Αποτελεσμάτων της χρήσης 2022.
6. 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 2022.
7. Ορισμός Ορκωτών Ελεγκτών χρήσης 2023.
8. Αύξηση των κεφαλαίων του Συνεταιρισμού με την έκδοση νέων συνεταιριστικών μερίδων και εξουσιοδότηση του Διοικητικού Συμβουλίου να καθορίσει την τελική τιμή διάθεσης των συνεταιριστικών μερίδων, τη διάρκεια και τυχόν παρατάσεις της αύξησης και τη διαδικασία αυτής, εντός των πλαισίων που θα θέσει η Γενική Συνέλευση.
9. Έκδοση απλών ονομαστικών ομολόγων μειωμένης εξασφάλισης (Ο.Μ.Ε.)
10. Παροχή εξουσιοδότησης προς το Διοικητικό Συμβούλιο για την υλοποίηση των προαπαιτούμενων ενεργειών για τον μετασχηματισμό του Πιστωτικού Συνεταιρισμού σε Ανώνυμη Εταιρεία.
11. Έγκριση νέου Κανονισμού Εργασίας.
12. 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 **2α Ιουλίου 2023**, 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 **9η Ιουλίου 2023**, ημέρα Κυριακή, την ίδια ώρα στον ίδιο τόπο, με τα ίδια θέματα ημερήσιας διάταξης.

Στην Τακτική Γενική Συνέλευση της 25ης Ιουνίου 2023 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 2-12) 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 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 14.06.2023

ΤΟ ΔΙΟΙΚΗΤΙΚΟ ΣΥΜΒΟΥΛΙΟ ΤΗΣ ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ ΧΑΝΙΩΝ

Απολογισμός και έκθεση του Διοικητικού Συμβουλίου επί των Οικονομικών Καταστάσεων της χρήσεως 2022

Κυρίες και Κύριοι,

Το Διοικητικό Συμβούλιο της Τράπεζας Χανίων έχει την τιμή να παρουσιάσει, στην Γενική Συνέλευσή της, τον απολογισμό της δραστηριότητας του έτους 2022, που είναι ο 27ος χρόνος λειτουργίας της Τράπεζας και ο πρώτος χρόνος της θητείας του παρόντος Διοικητικού Συμβουλίου.

Το Περιβάλλον

Εξελίξεις στον Διεθνή και Ευρωπαϊκό χώρο

Η εισβολή της Ρωσίας στην Ουκρανία προκάλεσε σοβαρές οικονομικές συνέπειες παγκοσμίως, κυρίως μέσω της πρωτοφανούς ανόδου των τιμών της ενέργειας και της υψηλής αβεβαιότητας σχετικά με τη διάρκεια της κρίσης αυτής. Παρ' όλα αυτά, η οικονομική δραστηριότητα διεθνώς συνέχισε να επιδεικνύει ανθεκτικότητα.

Η παγκόσμια οικονομία, μετά τους ισχυρούς ρυθμούς ανάκαμψης που καταγράφηκαν το 2021, επιβραδύνθηκε σημαντικά το 2022. Σύμφωνα με τις προβλέψεις του ΔΝΤ (Ιανουάριος 2023), ο ρυθμός αύξησης του παγκόσμιου ΑΕΠ εκτιμάται ότι θα διαμορφωθεί το 2022 σε 3,4% από 6,2% το 2021.

Οι διεθνείς τιμές των βασικών εμπορευμάτων, κυρίως του φυσικού αερίου, εκτοξεύθηκαν σε ιστορικής υψηλά επίπεδα, πρωτίστως εξαιτίας των επιπτώσεων του πολέμου και δευτερευόντως λόγω των συνεχιζόμενων προβλημάτων στις παγκόσμιες αλυσίδες αξίας. Η γεωπολιτική αβεβαιότητα, η μείωση των ρωσικών εξαγωγών υδρογονανθράκων στην Ευρώπη, οι κυρώσεις της ΕΕ και των ΗΠΑ στις εισαγωγές πετρελαίου από τη Ρωσία, καθώς και η ισχυρή ζήτηση φυσικού αερίου οδήγησαν σε κατακόρυφη αύξηση των τιμών της ενέργειας.

Το διεθνές εμπόριο επιβραδύνθηκε σημαντικά κατά τη διάρκεια του 2022. Ειδικότερα, πλήγμα στις διεθνείς εμπορευματικές ροές προκάλεσαν: α) η αύξηση των διεθνών τιμών των βασικών εμπορευμάτων, β) η απότομη επιβράδυνση της οικονομίας της Κίνας, η οποία διατάραξε τη μεταποίηση και τις εξαγωγές και συντήρησε τα προβλήματα στις παγκόσμιες αλυσίδες αξίας, και γ) η επιδείνωση των όρων εμπορίου σε πολλές οικονομίες, λόγω της ανατίμησης του δολαρίου ΗΠΑ.

Ο πληθωρισμός διεθνώς κατέγραψε εντυπωσιακή αύξηση το 2022 και αποδείχθηκε υψηλότερος και πιο παρατεταμένος έναντι των αρχικών προβλέψεων. Σύμφωνα με το ΔΝΤ, ο πληθωρισμός σε παγκόσμιο επίπεδο εκτιμάται ότι αυξήθηκε απότομα σε 8,8% το 2022 από 4,7% το 2021, ενώ στις προηγμένες οικονομίες έφθασε στα υψηλότερα επίπεδα των τελευταίων 40 ετών.

Η νομισματική πολιτική το 2022 κατέγραψε έναν από τους πιο απότομους γύρους αusterοποίησης σε πολλές οικονομίες διεθνώς, προκειμένου να αντιμετωπιστεί ο πολύ υψηλός, επίμονος και εκτεταμένος (σε αγαθά και υπηρεσίες) πληθωρισμός. Ο ρυθμός και το μέγεθος της αύξησης των βασικών επιτοκίων, καθώς και οι αποφάσεις για περιορισμό των μέτρων ποσοτικής χαλάρωσης διέφεραν μεταξύ των οικονομιών ανάλογα με τις επικρατούσες συνθήκες προσφοράς και ζήτησης. Οι αυξήσεις επιτοκίων από τις κεντρικές τράπεζες μεγάλων οικονομιών εντός του 2022 ήταν έντονες, με στόχο τη συγκράτηση των πληθωριστικών πιέσεων.

Παράλληλα, η δημοσιονομική πολιτική αντιμετώπισε σημαντικές προκλήσεις το 2022, στοχεύοντας αφενός στη μείωση των ελλειμμάτων και τη διαφύλαξη της βιωσιμότητας του δημόσιου χρέους μετά την πανδημία και αφετέρου στην αντιμετώπιση των επιπτώσεων της ενεργειακής κρίσης. Οι κυβερνήσεις υιοθέτησαν προσωρινά δημοσιονομικά μέτρα με σημαντικό δημοσιονομικό κόστος για να μετριάσουν τις επιπτώσεις της πληθωριστικής διαταραχής στα εισοδήματα των νοικοκυριών και των επιχειρήσεων. Το παγκόσμιο δημόσιο χρέος εκτιμάται ότι μειώθηκε σημαντικά στο 91% του παγκόσμιου ΑΕΠ το 2022, λόγω της μείωσης των ελλειμμάτων, της οικονομικής ανάκαμψης και του πληθωρισμού, ωστόσο συνεχίζει να βρίσκεται κατά 7,5 ποσοστιαίες μονάδες υψηλότερα από τα προ της πανδημίας επίπεδα.

Οι τρέχουσες προβλέψεις για την παγκόσμια οικονομία περιβάλλονται από υψηλή αβεβαιότητα και οι κίνδυνοι παραμένουν αυξημένοι:

- Μια πιθανή κλιμάκωση των γεωπολιτικών εντάσεων ή του πολέμου στην Ουκρανία ενδέχεται να προκαλέσει διατήρηση του πληθωρισμού και των διεθνών τιμών ενέργειας σε υψηλά επίπεδα για μεγαλύτερο διάστημα. Κατ' επέκταση, ο κίνδυνος στασιμοπληθωρισμού είναι ιδιαίτερα αυξημένος στην Ευρώπη, που είναι μεγάλος καθαρός εισαγωγέας ενέργειας και έχει υποστεί σοβαρό πλήγμα από τη δυσμενή γι' αυτήν μεταβολή των όρων εμπορίου.
- Μια επιδείνωση των τάσεων γεωπολιτικού κατακερματισμού οι οποίες παρατηρούνται στο διεθνές εμπόριο θα οδηγήσει σε οπισθοδρόμηση της οικονομικής παγκοσμιοποίησης, επιδείνωση των ρυθμών οικονομικής ανάπτυξης και αύξηση των τιμών.
- Περαιτέρω διαταράξεις στις διεθνείς εφοδιαστικές αλυσίδες και την ενεργειακή επάρκεια θα δημιουργήσουν την ανάγκη

για περιφερειακές λύσεις, θέτοντας ζητήματα στρατηγικής αυτονομίας και επιτείνοντας την αβεβαιότητα για τη δυναμική του διεθνούς εμπορίου.

- Μια απότομη ή γενικευμένη επανεκτίμηση των χρηματοπιστωτικών κινδύνων ενδέχεται να προκαλέσει αναζωπύρωση των κινδύνων δημοσιονομικής βιωσιμότητας και μια νέα κρίση χρέους, ιδιαίτερα στις αναπτυσσόμενες οικονομίες.

Στη Ζώνη του Ευρώ, η οικονομική δραστηριότητα το 2022 αποδείχθηκε πιο ανθεκτική από όσο αρχικά αναμενόταν, παρά τις επιπτώσεις του πολέμου. Οι προοπτικές της οικονομίας της ευρωζώνης χειροτέρευαν κατά τη διάρκεια του έτους, εν μέσω αυξημένης γεωπολιτικής αβεβαιότητας, των προβλημάτων στις εφοδιαστικές αλυσίδες και των ιστορικά υψηλών διεθνών τιμών της ενέργειας, οι οποίες εξασθένησαν το οικονομικό κλίμα και εκτόξευσαν τον πληθωρισμό.

Η συρρίκνωση των πραγματικών εισοδημάτων επηρέασε αρνητικά τις προοπτικές της ιδιωτικής κατανάλωσης και των επενδύσεων. Εντούτοις, τα κράτη-μέλη έλαβαν έκτακτα δημοσιονομικά μέτρα για τη στήριξη των νοικοκυριών και των επιχειρήσεων έναντι της αύξησης του ενεργειακού κόστους. Οι δέσμες μέτρων δημοσιονομικής στήριξης, σε συνδυασμό με την ανάκαμψη του τομέα των υπηρεσιών, καθώς και τη δυναμική της αγοράς εργασίας, περιόρισαν τον οικονομικό αντίκτυπο της πληθωριστικής διαταραχής.

Παράλληλα, η υιοθέτηση μέτρων για την εξοικονόμηση ενέργειας από τα κράτη-μέλη και ο ήπιος χειμώνας στα τέλη του έτους μείωσαν τον κίνδυνο για σημαντικές ελλείψεις στον ενεργειακό τομέα και συνεπώς για ύφεση. Επίσης, τα μέτρα δημοσιονομικής πολιτικής και τα κονδύλια του NGEU στήριξαν την οικονομική δραστηριότητα και τις προοπτικές της απασχόλησης στην ευρωζώνη. Έτσι, ο ρυθμός αύξησης του ΑΕΠ στην ευρωζώνη το 2022 επιβραδύνθηκε σε 3,5%, από 5,4% το 2021.

Παρά την κατακόρυφη αύξηση του επιπέδου των τιμών κατά τη διάρκεια του 2022 οι πληθωριστικές πιέσεις και η άνοδος των επιτοκίων δανεισμού επιβράδυναν σταδιακά την καταναλωτική δαπάνη. Η ιδιωτική κατανάλωση άρχισε να ανακάμπτει, αν και με χαμηλότερους ρυθμούς, στηριζόμενη από την ανθεκτικότητα της αγοράς εργασίας και τα μέτρα πολιτικής.

Κατά τη διάρκεια του 2022 ο πληθωρισμός επιταχύνθηκε απότομα στην ευρωζώνη και ανήλθε σε ιστορικά υψηλά επίπεδα. Σε μέσα επίπεδα έτους, ο πληθωρισμός στην ευρωζώνη, ήταν 8,4% το 2022, έναντι 2,6% το 2021.

Οι εντεινόμενες πληθωριστικές πιέσεις στη ζώνη του ευρώ προκάλεσαν μεταστροφή της κατεύθυνσης της νομισματικής πολιτικής της ΕΚΤ. Αρχικά ο πληθωρισμός αναμενόταν να αποκλιμακωθεί στη διάρκεια του 2022, καθώς θεωρήθηκε ότι η ανοδική πορεία των τιμών οφειλόταν στην επίδραση παροδικών παραγόντων συνυφασμένων με την έξοδο από την πανδημία. Καθώς οι αυξήσεις των τιμών της ενέργειας ήταν μεγάλες και απροσδόκητες, είχε γίνει πλέον σαφές ότι ο πόλεμος θα έχει ουσιώδη επίπτωση στην οικονομική δραστηριότητα και τον πληθωρισμό. Από τον Ιούλιο του 2022 και έπειτα, η ΕΚΤ προέβη σε διαδοχικές αυξήσεις των βασικών επιτοκίων, τερματίζοντας μια οκταετή περίοδο αρνητικών επιτοκίων και σημειώνοντας την πιο απότομη μεταστροφή της κατεύθυνσης της νομισματικής πολιτικής που έχει καταγραφεί ποτέ. Σωρευτικά, η ΕΚΤ αύξησε τα βασικά επιτόκια κατά 250 μονάδες βάσης το 2022 (σε διαδοχικές συνεδριάσεις τον Ιούλιο, Σεπτέμβριο, Οκτώβριο και Δεκέμβριο του 2022) και επιπλέον κατά 100 μονάδες βάσης στις αρχές του 2023 (συνεδριάσεις Φεβρουαρίου και Μαρτίου 2023). Στο τέλος του Μαρτίου 2023 το επιτόκιο των πράξεων κύριας αναχρηματοδότησης και τα επιτόκια της διευκόλυνσης οριακής χρηματοδότησης και της διευκόλυνσης αποδοχής καταθέσεων διαμορφώθηκαν σε 3,50%, 3,75% και 3,00% αντίστοιχα.

Παράλληλα με τις αυξήσεις των επιτοκίων, η ΕΚΤ υιοθέτησε και άλλα μέτρα, με στόχο την περαιτέρω ομαλοποίηση της νομισματικής πολιτικής, τον περιορισμό της υπερβάλλουσας ρευστότητας και τη μείωση της προσφοράς χρήματος, καθώς και την αντιμετώπιση τυχόν νέου κατακερματισμού στις αγορές και τη διασφάλιση της ομαλής μετάδοσης της νομισματικής πολιτικής σε όλες τις χώρες της ζώνης του ευρώ.

Η αγορά εργασίας στην ευρωζώνη παρέμεινε ανθεκτική το 2022, αντικατοπτρίζοντας την τάση διατήρησης του πλεονάζοντος προσωπικού, εν μέσω ελλείψεων σε εργατικό δυναμικό. Η συνολική απασχόληση αυξήθηκε κατά 2,2% το 2022, έναντι 1,4% το 2021. Παράλληλα, η ανεργία ως ποσοστό του εργατικού δυναμικού μειώθηκε στο 6,7% στο σύνολο του έτους (από 7,7% το 2021). Το ποσοστό ανεργίας στα επιμέρους κράτη-μέλη, κυμάνθηκε από 3,0% στη Γερμανία έως 13,0% στην Ισπανία και 11,6% στην Ελλάδα (Δεκέμβριος 2022).

Οι κίνδυνοι για τις προοπτικές της οικονομίας της ευρωζώνης παραμένουν σημαντικοί και εξακολουθούν να εξαρτώνται κυρίως από τις γεωπολιτικές εξελίξεις και τη μεταβλητότητα στις διεθνείς τιμές της ενέργειας:

- Ο κίνδυνος διακοπής του ενεργειακού εφοδιασμού της Ευρώπης παραμένει αυξημένος, εάν ο πόλεμος Ρωσίας-Ουκρανίας παραταθεί ή κλιμακωθεί, καθώς και εάν συνδυαστεί με μεγαλύτερη ζήτηση ενέργειας εκ μέρους της Κίνας.
- Ο κίνδυνος έντονων αναταράξεων στις χρηματοπιστωτικές αγορές με πιθανές δευτερογενείς επιπτώσεις στην οικονομική ανάπτυξη εντάθηκε το Μάρτιο του 2023 εν μέσω της κατάρρευσης της Silicon Valley Bank στις ΗΠΑ και της διάσωσης της Credit Suisse στην Ελβετία. Μια πιο απότομη της αναμενόμενης επιδείνωση των χρηματοπιστωτικών συνθηκών μπορεί να έχει δυσμενείς επιδράσεις στη βιωσιμότητα των επιχειρήσεων, στη χρηματοπιστωτική σταθερότητα, αλλά και στη δυναμική του δημόσιου χρέους σε πολλά κράτη-μέλη.

- Μια πιθανή απότομη διόρθωση των τιμών στις αγορές ακινήτων, εν μέσω αυξανόμενων επιτοκίων δανεισμού, θα περιορίσει περαιτέρω την εγχώρια ζήτηση.
- Τέλος, η διατήρηση πληθωριστικών πιέσεων για μεγαλύτερο του αναμενόμενου χρονικό διάστημα, εξαιτίας πιθανών δευτερογενών επιδράσεων στους μισθούς ή νέων αυξήσεων στις τιμές της ενέργειας, θα ενισχύσει τον κίνδυνο διαμόρφωσης υψηλότερων πληθωριστικών προσδοκιών και πιο επίμονων αυξήσεων στον πυρήνα του πληθωρισμού.

Στον αντίποδα, η ταχύτερη της αναμενόμενης αποκλιμάκωση του πληθωρισμού λόγω της αποτελεσματικής νομισματικής πολιτικής και η μεγαλύτερη ανθεκτικότητα της ιδιωτικής κατανάλωσης και των επενδύσεων, χάρη στην αξιοποίηση του ευρωπαϊκού μέσου ανάκαμψης NextGenerationEU, θα μπορούσαν να οδηγήσουν σε χαμηλότερο πληθωρισμό και υψηλότερη ανάπτυξη.

Εξελίξεις στον Ελληνικό χώρο

Το 2022 η ελληνική οικονομία, παρά το δυσμενές διεθνές περιβάλλον, συνέχισε να αναπτύσσεται με υψηλό ρυθμό. Το πραγματικό ΑΕΠ αυξήθηκε κατά 5,9% και ξεπέρασε τα προ πανδημίας επίπεδα έναντι 8,4% το 2021, χάρη κυρίως στην αύξηση της ιδιωτικής κατανάλωσης και των επενδύσεων, καθώς και στη μεγάλη άνοδο του τουρισμού. Στη θετική επίδοση της οικονομίας συνέβαλαν και τα δημοσιονομικά μέτρα στήριξης για την ανάσχεση των επιπτώσεων της πανδημίας και της ενεργειακής κρίσης στα νοικοκυριά και στις επιχειρήσεις.

Η ιδιωτική κατανάλωση αποτέλεσε τη βασική συνιστώσα της ανάπτυξης, καταγράφοντας ισχυρό ρυθμό ανόδου το 2022 (+7,8%), παρά τη μείωση του πραγματικού διαθέσιμου εισοδήματος των νοικοκυριών λόγω των έντονων πληθωριστικών πιέσεων. Παράγοντες οι οποίοι στήριξαν την κατανάλωση ήταν η αναβληθείσα ζήτηση, η χρήση των αποταμιεύσεων των νοικοκυριών που είχαν συσσωρευθεί κατά τη διάρκεια της πανδημίας και τα δημοσιονομικά μέτρα που ελήφθησαν για την αντιμετώπιση της ενεργειακής κρίσης,

Θετική συμβολή στο ρυθμό ανάπτυξης είχε και η αύξηση των εξαγωγών υπηρεσιών, χάρη στις επιδόσεις του τουριστικού τομέα, ο οποίος ανέκαμψε ταχύτερα στην Ελλάδα σε σχέση με άλλες χώρες. Ειδικότερα, οι ταξιδιωτικές εισπράξεις το 2022 έφθασαν σχεδόν στο επίπεδο του 2019, στηρίζοντας κατ'επέκταση τα εισοδήματα και την κατανάλωση. Οι επενδύσεις επίσης συνέβαλαν θετικά στην ανάπτυξη, υποστηριζόμενες από την ενίσχυση της κερδοφορίας των επιχειρήσεων, την αξιοποίηση των πόρων του NGEU και τη θετική πορεία των ξένων άμεσων επενδύσεων. Αντίθετα, η άνοδος των εισαγωγών, σε μεγάλο βαθμό λόγω της σημαντικής αύξησης των τιμών των εισαγόμενων ενεργειακών προϊόντων, καθώς και της αύξησης της βιομηχανικής παραγωγής, της ιδιωτικής κατανάλωσης και των επενδύσεων, συνέβαλε αρνητικά στη μεταβολή του ΑΕΠ.

Ο γενικός πληθωρισμός επιταχύνθηκε ιδιαίτερα έντονα το 2022 λόγω της μεγάλης ανόδου των διεθνών τιμών της ενέργειας, μειώνοντας το πραγματικό εισόδημα των νοικοκυριών και υπονομεύοντας τις προοπτικές της οικονομίας. Ο Εναρμονισμένος Δείκτης Τιμών Καταναλωτή (ΕνΔΤΚ) αυξήθηκε κατά 9,3% το 2022 (από 0,6% το 2021), καταγράφοντας διαρκώς υψηλότερους ετήσιους ρυθμούς μέχρι το Σεπτέμβριο, που ξεπερνούσαν κάθε προηγούμενο ιστορικό μέγιστο από συστάσεώς του. Η αύξηση του εν λόγω δείκτη αντανakλά τις πολύ υψηλές τιμές της ενέργειας και των ειδών διατροφής.

Η αγορά εργασίας βελτιώθηκε περαιτέρω στη διάρκεια του 2022, παρά την επιβράδυνση της συνολικής απασχόλησης που καταγράφηκε το δεύτερο εξάμηνο του έτους, λόγω της υποχώρησης του ρυθμού ανόδου της οικονομικής δραστηριότητας. Συγκεκριμένα, ο αριθμός των απασχολούμενων αυξήθηκε κατά 5,4% το 2022, έναντι 1,4% το 2021. Αντίστοιχα, το ποσοστό ανεργίας υποχώρησε στο 11,6% από 14,7% το 2021, ενώ σημαντική μείωση σημειώθηκε στο ποσοστό μακροχρόνιας ανεργίας και στο ποσοστό ανεργίας των νέων ηλικίας 20-29 ετών.

Η διεθνής ανταγωνιστικότητα της ελληνικής οικονομίας συνέχισε να βελτιώνεται το 2022, σε ένα διεθνές περιβάλλον πολύ υψηλών ρυθμών ανόδου των τιμών και του ονομαστικού κόστους εργασίας. Συγκεκριμένα, εκτιμάται ότι η ανταγωνιστικότητα συνέχισε να βελτιώνεται κυρίως ως προς το κόστος εργασίας ανά μονάδα προϊόντος, καθώς η αύξηση του μέσου μισθού ήταν συγκριτικά μικρότερη στην Ελλάδα από ό,τι στους κυριότερους εμπορικούς εταίρους της χώρας, αντανakλώντας και τις πρόσφατες εξελίξεις στον κατώτατο μισθό.

Η Ελλάδα πέτυχε μια από τις μεγαλύτερες δημοσιονομικές προσαρμογές στην Ευρώπη και κατέγραψε σωρευτικά τη μεγαλύτερη αποκλιμάκωση του δημόσιου χρέους, το οποίο επέστρεψε σε επίπεδα κάτω από τα προ πανδημίας. Για το 2022 εκτιμάται ότι η συρρίκνωση του πρωτογενούς ελλείμματος θα είναι μεγαλύτερη από την αρχικά προβλεπόμενη, λόγω της υποεκτέλεσης των πρωτογενών δαπανών έναντι του ετήσιου στόχου και της καλύτερης απόδοσης των φορολογικών εσόδων. Σύμφωνα με την πρόβλεψη της Τράπεζας της Ελλάδος, το 2022 το πρωτογενές έλλειμμα της γενικής κυβέρνησης εκτιμάται ότι θα μειωθεί σε 1% του ΑΕΠ έναντι 5% το 2021 και 6,9% το 2020 και το χρέος σε 171,4% του ΑΕΠ έναντι 194,5% το 2021.

Η ελληνική οικονομία, παρόλο που αντιμετωπίζει αρκετές και σημαντικές προκλήσεις, έχει καταφέρει να σημειώσει σημαντική πρόοδο μετά τη μεγάλη κρίση χρέους της προηγούμενης δεκαετίας και βρίσκεται σε θετική τροχιά, παρουσιάζει

υψηλή ανθεκτικότητα, ενώ παράλληλα ενισχύθηκε και η αξιοπιστία της οικονομικής πολιτικής. Τα επόμενα χρόνια, η υλοποίηση του Εθνικού Σχεδίου Ανάκαμψης και Ανθεκτικότητας προβλέπεται ότι θα συντείνει στην περαιτέρω ενίσχυση των επενδύσεων και στη διατήρηση και δημιουργία νέων και καλύτερα αμειβόμενων θέσεων εργασίας. Ταυτόχρονα, η βιωσιμότητα του ελληνικού δημόσιου χρέους δεν υπονομεύεται από το αυξημένο κόστος χρηματοδότησης στο μεσοπρόθεσμο διάστημα. Απαραίτητες προϋποθέσεις όμως είναι να παραμείνουν σε ισχύ τα στοχευμένα δημοσιονομικά μέτρα στήριξης, να διαφυλαχθεί η δημοσιονομική αξιοπιστία και σταθερότητα και να αξιοποιηθούν οι ευρωπαϊκοί πόροι. Η αξιόπιστη οικονομική πολιτική θα συμβάλει στην ανάκτηση της επενδυτικής βαθμίδας κατά το τρέχον έτος, με πολλαπλασιαστικές θετικές επιδράσεις σε όλους τους τομείς της οικονομίας. Έτσι, η Ελλάδα έχει την ιστορική ευκαιρία να ολοκληρώσει το μετασχηματισμό της οικονομίας της, καθιστώντας την πιο ανθεκτική έναντι μελλοντικών κρίσεων και συγκλίνοντας προς τον ευρωπαϊκό μέσο όρο.

Παρά την πρόοδο σε πολλούς τομείς, η ελληνική οικονομία εξακολουθεί να έχει χρονίζοντα διαρθρωτικά προβλήματα, που την καθιστούν περισσότερο ευάλωτη σε πιθανές νέες διαταραχές σε σχέση με άλλες χώρες. Παραδείγματα τέτοιων εγγενών αδυναμιών αποτελούν:

- Οι καθυστερήσεις στην απονομή της δικαιοσύνης.
- Η γραφειοκρατία και η αναποτελεσματικότητα που εξακολουθεί να υπάρχει σε ορισμένους τομείς της δημόσιας διοίκησης.
- Η υστέρηση σε ορισμένες βασικές υποδομές.
- Οι καθυστερήσεις στην ολοκλήρωση του εθνικού κτηματολογίου.
- Η ανεπαρκής καταπολέμηση της φοροδιαφυγής.
- Ορισμένα κενά στο λεγόμενο “τρίγωνο της γνώσης” (παιδεία – έρευνα – καινοτομία).
- Οι οιονεί ολιγοπωλιακές συνθήκες σε συγκεκριμένες αγορές αγαθών και υπηρεσιών.
- Το ποσοστό ανεργίας, το οποίο παραμένει σε υψηλότερα επίπεδα σε σχέση με το μέσο όρο της ευρωζώνης (ιδιαίτερα στις πιο ευάλωτες ομάδες, όπως στους νέους και τις γυναίκες).

Σημαντικό πρόβλημα παραμένει και η αναντιστοιχία μεταξύ ζητούμενων και προσφερόμενων θέσεων εργασίας, καθώς ορισμένες επιχειρήσεις δυσκολεύονται να βρουν κατάλληλους εργαζομένους, διότι αυτοί είτε δεν έχουν τα απαιτούμενα προσόντα είτε έχουν στραφεί σε άλλους κλάδους με καλύτερες προοπτικές απασχόλησης. Τέλος, το ΑΕΠ της χώρας εξακολουθεί να υπολείπεται των επιπέδων του 2008, ενώ το δημόσιο χρέος ως ποσοστό του ΑΕΠ παραμένει το υψηλότερο της ευρωζώνης.

Ο μεγαλύτερος κίνδυνος για τις προοπτικές της ελληνικής οικονομίας, σε μια περίοδο διαδοχικών κρίσεων και αυξημένης αβεβαιότητας, θα ήταν η απώλεια της αξιοπιστίας της ασκούμενης οικονομικής πολιτικής, που τόσο δύσκολα έχει ανακτηθεί, και η επιστροφή σε κακές πρακτικές του παρελθόντος όπως η διακοπή ή/και αντιστροφή μεταρρυθμιστικών προσπαθειών.

Η διατήρηση ικανοποιητικού ρυθμού ανάπτυξης το επόμενο διάστημα αποτελεί την κυριότερη πρόκληση που αντιμετωπίζει σήμερα η Ελληνική οικονομία. Αναλυτικότερα, κινδύνους για το ρυθμό ανάπτυξης της ελληνικής οικονομίας αποτελούν:

- Η επιδείνωση του εξωτερικού περιβάλλοντος λόγω δυσμενών γεωπολιτικών εξελίξεων.
- Ο υψηλότερος και πιο επίμονος πληθωρισμός.
- Ο χαμηλότερος του αναμενόμενου ρυθμός απορρόφησης των κονδυλίων του NGEU.
- Η διακοπή της υλοποίησης μεταρρυθμίσεων ή η αντιστροφή παλαιότερων μεταρρυθμιστικών αλλαγών, με αρνητικές επιπτώσεις στην ενίσχυση της παραγωγικότητας της οικονομίας και την ανταγωνιστικότητα των επιχειρήσεων.
- Η εμφάνιση μιας νέας γενιάς μη εξυπηρετούμενων δανείων, λόγω της αύξησης των επιτοκίων και της ενεργειακής κρίσης, μετά τη σταδιακή κατάργηση των μέτρων κρατικής στήριξης.

Στον αντίποδα, ανοδικά στο ρυθμό ανάπτυξης θα μπορούσαν να επιδράσουν μια ενδεχόμενη ταχύτερη αποκλιμάκωση του πληθωρισμού και οι καλύτερες από τις αναμενόμενες επιδόσεις του τουρισμού.

Κρητική Οικονομία

Με αιχμή του δόρατος τον τουρισμό, που ανέκαμψε στα επίπεδα ρεκόρ του 2019, η Κρητική οικονομία κατέγραψε πολύ θετικές επιδόσεις και κατά το 2022.

Παράλληλα, κατά το 2022 οι εξαγωγές Κρητικών προϊόντων παρουσίασαν νέα αύξηση, διαμορφούμενες στα υψηλότερα επίπεδα τουλάχιστον της τελευταίας δεκαετίας. Ειδικότερα, οι εξαγωγές Κρητικών προϊόντων κατά το 2022 ανήλθαν σε 682,1 εκατ. ευρώ έναντι 615,4 εκ. ευρώ το 2021, αυξημένες κατά 10,8%. Ο κλάδος τροφίμων και ποτών, ο οποίος αποτελεί το 58,8% του συνόλου των Κρητικών εξαγωγών με 400,9 εκατ. ευρώ, σημείωσε αύξηση της τάξης του 14,7%. Σημειώνεται ότι οι εξαγωγές ελαιόλαδου έφτασαν τα 274,4 εκατ. ευρώ, καταλαμβάνοντας το 40% του συνόλου των κρητικών εξαγόμενων προϊόντων και το 68,5% του συνόλου της κατηγορίας τροφίμων και ποτών, με αύξηση 21% σε σχέση με το περυσινό αντίστοιχο διάστημα. Ο κλάδος των χημικών και πλαστικών αντιπροσωπεύει ποσοστό 26,3% επί του συνόλου των εξαγωγών

της Κρήτης και κατέγραψε αύξηση της τάξεως του 11,6% κατά το 2022. Αξίζει να σημειωθεί ότι από τα προϊόντα εκτός αγροδιατροφικού τομέα, σημαντικές είναι οι εξαγωγές πλαστικών μεμβρανών και φύλλων, ειδών συσκευασίας από πλαστικές ύλες, διχτυών αγροτικής χρήσης και χρωστικών υλών.

Όσον αφορά στις αγορές που απορροφούν τα Κρητικά προϊόντα, η μεγαλύτερη με μερίδιο 26% είναι η Ιταλία και ακολουθούν η Γερμανία με 17,6%, η Γαλλία με 6,1%, η Ολλανδία με 5,2% και η Ισπανία με 4,9%. Τη δεκάδα συμπληρώνουν η Πολωνία, οι Η.Π.Α., η Ρουμανία, η Βουλγαρία και το Ηνωμένο Βασίλειο.

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

Τα τελευταία χρόνια πραγματοποιήθηκε μια εκτεταμένη αναδιάρθρωση του τραπεζικού τομέα. Οι τράπεζες έχουν εξυγιάνει σε μεγάλο βαθμό τους ισολογισμούς τους, αντιμετωπίζοντας το πρόβλημα των μη εξυπηρετούμενων δανείων με τη χρήση κυρίως του προγράμματος “Ηρακλής”. Οι συνθήκες ρευστότητας έχουν βελτιωθεί με την αύξηση των καταθέσεων και τη σταθερή πρόσβαση στις αγορές κεφαλαίων. Παράλληλα, οι δείκτες κεφαλαιακής επάρκειας διατηρούνται σε ικανοποιητικό επίπεδο, άνω του ελάχιστου εποπτικού ορίου. Επιπλέον, η επιστροφή των τραπεζών σε κερδοφορία κατά το έτος 2022 είναι αξιοσημείωτη εξέλιξη, διότι μεταξύ άλλων ενισχύει τις πιθανότητες για την έναρξη ενός κύκλου ενίσχυσης της κεφαλαιακής βάσης των τραπεζών και χρηματοδότησης υγιών επιχειρηματικών σχεδίων. Συνολικά, τα μεγέθη καταδεικνύουν ότι ο ελληνικός τραπεζικός τομέας είναι σήμερα σε καλύτερη θέση σε σχέση με το παρελθόν ώστε να απορροφήσει τους κλυδωνισμούς από τις διεθνείς αγορές που παρατηρούνται τελευταία, σε συνδυασμό πάντα με τη στήριξη που λαμβάνει από την Ευρωπαϊκή Κεντρική Τράπεζα (ΕΚΤ).

Η τραπεζική χρηματοδότηση προς τον ιδιωτικό τομέα κατέγραψε αξιοσημείωτη επιτάχυνση το 2022, παραμένοντας σε υψηλότερο επίπεδο σε σχέση με τα προηγούμενα έτη. Η σημαντική άνοδος της οικονομικής δραστηριότητας και η αύξηση του πληθωρισμού, η οποία διόγκωσε τις ανάγκες χρηματοδότησης των επιχειρήσεων λόγω του αυξημένου κόστους των πρώτων υλών και της ενέργειας, τροφοδότησαν τη ζήτηση τραπεζικών δανείων. Παράλληλα, η απόσυρση των μέτρων προς αντιμετώπιση των αρχικών φάσεων της πανδημίας, ιδιαίτερα της επιστρεπτέας προκαταβολής και της αναστολής αποπληρωμών τραπεζικών δανείων, οδήγησε σε πρόσθετη ζήτηση τραπεζικής χρηματοδότησης εκ μέρους των επιχειρήσεων. Στην πλευρά της προσφοράς τραπεζικής πίστης, θετικά έδρασαν η παροχή ρευστότητας από το Ευρωσύστημα, η συνεχιζόμενη αύξηση των τραπεζικών καταθέσεων, καθώς και η σημαντική μείωση του ποσοστού των μη εξυπηρετούμενων δανείων (ΜΕΔ). Η ισχυρή ανάκαμψη των νέων τραπεζικών δανείων το 2022 προήλθε κυρίως από τη χρηματοδότηση προς τις μεγάλες επιχειρήσεις, ενώ αύξηση παρατηρήθηκε και στα καταναλωτικά δάνεια.

Οι προοπτικές για την εξέλιξη της πιστωτικής επέκτασης προς τον ιδιωτικό τομέα το 2023 επηρεάζονται αρνητικά από την αυστηροποίηση της νομισματικής πολιτικής και την επιβράδυνση της οικονομικής δραστηριότητας, παρά τη στήριξη που παρέχεται από ευρωπαϊκά χρηματοδοτικά εργαλεία.

Οι καταθέσεις του εγχώριου ιδιωτικού τομέα εξακολούθησαν να ενισχύονται το 2022, αν και ο ετήσιος ρυθμός ανόδου τους επιβραδύνθηκε λόγω της μείωσης του πραγματικού επιτοκίου καταθέσεων. Ειδικότερα, οι ιδιωτικές τραπεζικές καταθέσεις σημείωσαν σωρευτική αύξηση κατά 8,6 δις ευρώ (ή 5%) το 2022, που αντιστοιχεί περίπου στο μισό της αύξησης των καταθέσεων που καταγράφηκε το 2021. Ο ρυθμός ανόδου των καταθέσεων των νοικοκυριών και των επιχειρήσεων επηρεάστηκε αρνητικά από την αύξηση του πληθωρισμού, η οποία, σε συνδυασμό με τη διατήρηση των ονομαστικών επιτοκίων καταθέσεων σε χαμηλά επίπεδα, οδήγησε σε υποχώρηση του πραγματικού επιτοκίου.

Η αύξηση των βασικών επιτοκίων της ΕΚΤ επηρέασε προοδευτικά τα εγχώρια τραπεζικά επιτόκια, με σύνθετα αποτελέσματα για την εγχώρια πιστωτική επέκταση και την εξέλιξη των καταθέσεων στις ελληνικές τράπεζες, τα οποία λόγω χρονικών υστερήσεων θα συνεχίσουν να εκδηλώνονται για αρκετό χρόνο ακόμη. Τα επιτόκια καταθέσεων διατηρήθηκαν το 2022 σε πολύ χαμηλά επίπεδα, παρά τις αυξήσεις των βασικών επιτοκίων. Από την άλλη πλευρά, το κόστος τραπεζικού δανεισμού αυξήθηκε το 2022 για όλα τα είδη πιστώσεων.

Η βελτίωση της ποιότητας του ισολογισμού και η αύξηση των επιτοκίων ευνόησαν την κερδοφορία των ελληνικών τραπεζών. Το 2022 οι ελληνικοί τραπεζικοί όμιλοι κατέγραψαν κέρδη, κυρίως λόγω της σημαντικής μείωσης των προβλέψεων για τον πιστωτικό κίνδυνο και της αύξησης των λειτουργικών εσόδων από μη τοκοφόρες εργασίες (κυρίως από προμήθειες, έσοδα από χρηματοοικονομικές πράξεις κ.λπ.), ενώ μείωση σημείωσαν τα λειτουργικά έξοδα. Ταυτόχρονα, τα έσοδα από τόκους ενισχύθηκαν στο σύνολο του 2022, κυρίως λόγω της αύξησης των επιτοκίων στα δάνεια κατά το δεύτερο εξάμηνο. Οι δείκτες κεφαλαιακής επάρκειας το Δεκέμβριο του 2022 βελτιώθηκαν σε σύγκριση με το Δεκέμβριο του 2021.

Η ποιότητα του δανειακού χαρτοφυλακίου των ελληνικών τραπεζικών ομίλων βελτιώθηκε περαιτέρω, αλλά το ποσοστό

των Μη Εξυπηρετούμενων Δανείων (ΜΕΔ) στο σύνολο των δανείων παραμένει σημαντικά υψηλότερο από τον ευρωπαϊκό μέσο όρο. Σύμφωνα με τα τελευταία διαθέσιμα στοιχεία, τα ΜΕΔ κατέγραψαν περαιτέρω μείωση στο 8,7% του συνολικού δανειακού χαρτοφυλακίου το Δεκέμβριο του 2022 (από 12,8% το Δεκέμβριο του 2021), σε σύγκριση με 2,3% σε επίπεδο ευρωζώνης (στοιχεία Σεπτεμβρίου 2022), ενώ όλες οι συστημικές τράπεζες έχουν ήδη επιτύχει τον επιχειρησιακό στόχο τους για μονοψήφιο ποσοστό ΜΕΔ. Το απόθεμα των ΜΕΔ των ελληνικών τραπεζών ανήλθε σε 13,2 δις ευρώ το Δεκέμβριο του 2022, μειωμένο κατά 5,2 δις ευρώ συγκριτικά με το Δεκέμβριο του 2021 και κατά περίπου 95,5 δις ευρώ έναντι του Μαρτίου του 2016, οπότε είχε καταγραφεί και το υψηλότερο επίπεδο ΜΕΔ. Η σημαντική αυτή βελτίωση οφείλεται κυρίως στις πωλήσεις δανείων μέσω της αξιοποίησης του προγράμματος “Ηρακλής” και δευτερευόντως στις εισπράξεις μέσω ενεργητικής διαχείρισης και στα μέτρα στήριξης από πλευράς της κυβέρνησης και των τραπεζών για τη διευκόλυνση των δανειοληπτών όσον αφορά τους όρους αποπληρωμής των δανείων τους.

Η έκθεση των ισολογισμών των ελληνικών τραπεζών στον επιτοκιακό κίνδυνο είναι περιορισμένη. Πιο συγκεκριμένα, τα ομόλογα του Ελληνικού Δημοσίου που διακρατούνται στα χαρτοφυλάκια των τραπεζών και αποτιμώνται στην τρέχουσα αξία τους επηρεάζονται αρνητικά από την υποχώρηση των τιμών σε περιβάλλον ανόδου των βασικών επιτοκίων. Ωστόσο, το μεγαλύτερο ποσοστό (περίπου 80%) του εν λόγω χαρτοφυλακίου αφορά τίτλους που διακρατούνται μέχρι τη λήξη τους (held to maturity) και άρα δεν επηρεάζονται από τις μεταβολές των τιμών τους, ενώ ταυτόχρονα επισημαίνεται ότι οι τράπεζες εφαρμόζουν και πολιτικές αντιστάθμισης του επιτοκιακού κινδύνου. Παρ' όλα αυτά, ο επιτοκιακός κίνδυνος θα μπορούσε να καταστεί σημαντικός εάν οι τράπεζες υποχρεωθούν σε πώληση των συγκεκριμένων τίτλων για την άντληση ρευστότητας. Γι' αυτό το λόγο είναι σημαντική η διατήρηση των συνθηκών ρευστότητας του τραπεζικού τομέα, με τη στήριξη των νομισματικών αρχών, ώστε να διασφαλιστεί η χρηματοπιστωτική σταθερότητα.

Τέλος, η βελτίωση της κεφαλαιακής βάσης των ελληνικών τραπεζών παραμένει μια σημαντική πρόκληση για τον κλάδο, ιδιαίτερα στο τρέχον περιβάλλον μεταβαλλόμενων διεθνών χρηματοπιστωτικών συνθηκών. Η ποιότητα των κεφαλαίων των τραπεζών παραμένει σχετικά χαμηλή, καθώς το μεγαλύτερο μέρος των συνολικών εποπτικών ιδίων κεφαλαίων αφορά οριστικές και εκκαθαρισμένες αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις. Παράλληλα, η αύξηση των επιτοκίων συνεπάγεται αύξηση των δαπανών για τόκους σε μια συγκυρία που οι τράπεζες θα πρέπει να σημειώσουν πρόοδο προς την κάλυψη των Ελάχιστων Απαιτήσεων Ιδίων Κεφαλαίων και Επιλέξιμων Υποχρεώσεων (MREL), μέσω νέων εκδόσεων ομολόγων. Απαιτείται επομένως ποιοτική και ποσοτική ενίσχυση της κεφαλαιακής βάσης και βελτίωση της οργανικής κερδοφορίας. Μια ενδεχόμενη αναβάθμιση της πιστοληπτικής αξιολόγησης του Ελληνικού Δημοσίου στην επενδυτική κατηγορία θα είναι ιδιαίτερα σημαντική για τις τράπεζες, καθώς, μέσω και της συνακόλουθης αναβάθμισής τους, θα συνεπάγεται συγκράτηση του κόστους δανεισμού τους. Ακόμη, η αντιμετώπιση των συνεπειών του κινδύνου της κλιματικής αλλαγής και η υιοθέτηση νέων, ψηφιακών τεχνολογιών αποτελούν πρόσθετες προκλήσεις για τον εγχώριο τραπεζικό τομέα.

Η Συνεταιριστική Τράπεζα Χανίων

Βασικός κατευθυντήριος άξονας της δράσης της Τράπεζας Χανίων είναι η συμβολή στην τοπική ανάπτυξη και η στήριξη της οικονομίας, με αίσθημα ευθύνης. Λειτουργώντας με γνώμονα την οικοδόμηση μιας σχέσης εμπιστοσύνης με τους πελάτες της, αλλά και την προώθηση της καινοτομίας, η Τράπεζά μας αντιμετώπισε αποτελεσματικά όλες τις σύνθετες προκλήσεις που κλήθηκε να αντιμετωπίσει, εξακολουθώντας να αποτελεί έναν πυλώνα του εγχώριου χρηματοπιστωτικού συστήματος. Η πανδημία του κορωνοϊού, που ήρθε σε συνέχεια μιας δεκαετούς οικονομικής κρίσης, προκάλεσε σημαντικές αναταράξεις όχι μόνο σε εθνικό αλλά και σε παγκόσμιο επίπεδο. Εντούτοις η Τράπεζα Χανίων κατάφερε να αντεπεξέλθει σ' όλες τις δυσκολίες που συνάντησε στο δρόμο της, συνεχίζοντας την αναπτυξιακή της πορεία.

Κεντρικός μας στόχος παραμένει η συνεχής βελτίωση της κερδοφορίας και η επέκταση των μεγεθών μας, με διεύρυνση της συνεργασίας μας με νοικοκυριά και επιχειρήσεις. Η Τράπεζά μας γνωρίζει σε βάθος τις ανάγκες της τοπικής κοινωνίας, έχοντας, μάλιστα, συγκροτήσει ένα ευρύτατο χαρτοφυλάκιο προϊόντων και υπηρεσιών, το οποίο καλύπτει πλήρως τις απαιτήσεις της σύγχρονης ψηφιακής εποχής, με το βλέμμα στραμμένο στην πράσινη οικονομία.

Το 2022 η Τράπεζά μας συνέχισε να επενδύει σε έργα ψηφιακού μετασχηματισμού. Ειδικότερα, ολοκλήρωσε την αναβάθμιση του συστήματος ηλεκτρονικής διαχείρισης και αρχειοθέτησης εγγράφων ενώ βελτιώνει διαρκώς την πλατφόρμα ηλεκτρονικής τραπεζικής (e-banking, mobile banking) ενσωματώνοντας συστήματα που προσφέρουν τη μέγιστη δυνατή ασφάλεια των δεδομένων των χρηστών. Αξίζει να σημειωθεί ότι κατά την τελευταία τριετία, η Τράπεζά μας βραβεύτηκε τέσσερις φορές για τις ψηφιακές τις υποδομές και υπηρεσίες. Μετά τη βράβευση του e-banking και τη διπλή βράβευση της mobile εφαρμογής, η Τράπεζα απέσπασε το Χρυσό Βραβείο στην κατηγορία πρόληψης της απάτης (Fraud Prevention) στα Cyber Security Awards 2023.

Το Δίκτυο της Τράπεζας

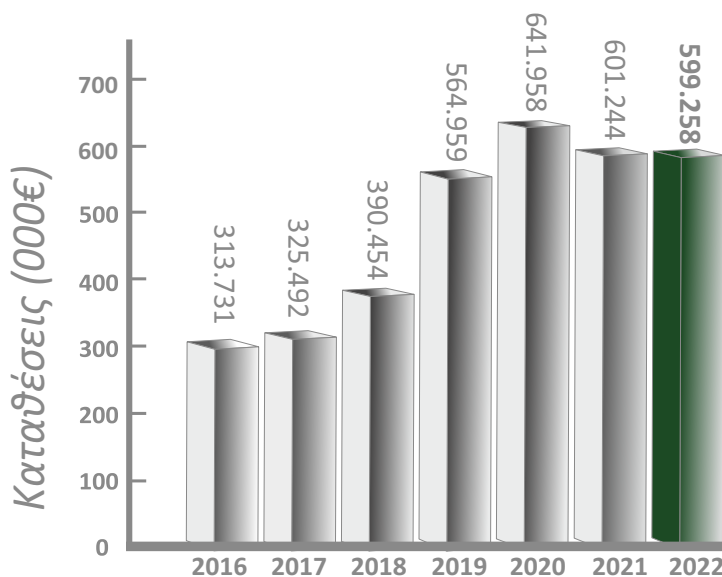
Συνολικά, το δίκτυο της Τράπεζας αποτελείται σήμερα από είκοσι τρία καταστήματα σε Κρήτη και Αττική. Πιο αναλυτικά, το δίκτυο Καταστημάτων στην Κρήτη απαρτίζεται από δεκαπέντε σημεία και της Αττικής από οκτώ. Στην Κρήτη λειτουργούν οκτώ καταστήματα στο Νομό Χανίων, ένα κατάστημα στον Νομό Ρεθύμνης, τέσσερα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



Η διευρυμένη παρουσία της Τράπεζας στην Περιφέρεια Αττικής είναι προϊόν στρατηγικής απόφασης και επιλογής, αφού στο Λεκανοπέδιο παρουσιάζονται μεγάλες αναπτυξιακές προοπτικές.

Καταθέσεις

Οι καταθέσεις της Τράπεζας 31/12/2022 σημείωσαν ελαφρά κάμψη σε σχέση με την προηγούμενη χρήση και διαμορφώθηκαν στο ύψος των 599,3 εκ. ευρώ έναντι 601,2 εκ. ευρώ. Παρ' όλα αυτά αξίζει να σημειωθεί ότι οι καταθέσεις της Τράπεζας εντός της τελευταίας πενταετίας ενισχύθηκαν κατά 84% περίπου (31/12/2022: 599,3 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 Χανίων είναι σε θέση να ανταποκριθεί με πλήρη επαγγελματισμό κι αποτελεσματικότητα στις ραγδαία μεταβαλλόμενες ανάγκες όλων των πελατών της ανεξαιρέτως, διαθέτοντας μια σειρά ευέλικτων και καινοτόμων προϊόντων και υπηρεσιών. Η Τράπεζά μας συνέχισε να τροφοδοτεί με νέα δανειακά κεφάλαια επιχειρήσεις και νοικοκυριά, στηρίζοντας τους πελάτες της σε δύσκολες οικονομικές και κοινωνικές συνθήκες αδιάκοπα αλλά και με σύνεση. Πρόθεσή της τράπεζας είναι να στηρίζει ενεργά την οικονομική δραστηριότητα και τον κοινωνικό ιστό, φυσικά πάντα εντός του πλαισίου των δυνατοτήτων της.

Οι χορηγήσεις αφαιρούμενων των σχηματισθέντων προβλέψεων ανήλθαν στο τέλος της χρήσης του 2022 στο ύψος των 381,4 εκ. ευρώ από 386,7 εκ. ευρώ στο τέλος της χρήσης 2021. Οι σωρευτικές προβλέψεις της Τράπεζας την 31/12/2022 διαμορφώθηκαν στο ύψος των 101,6 εκ. ευρώ σε σχέση με 100,1 εκ. ευρώ την 31/12/2021.

Η Τράπεζα, συνέχισε να παρέχει αδιάλειπτα μεν, λελογισμένα δε, ρευστότητα στην αγορά, ακολουθώντας πιστά μια συντηρητική πολιτική, με σκοπό την ελαχιστοποίηση των κινδύνων που προέρχονται από την δημιουργία νέων μη εξυπηρετούμενων δανείων και τελικώς την προστασία της Τράπεζας και των συνεταίρων της.

Η ενεργή διαχείριση των προβληματικών δανείων, με γνώμονα την ταχύτερη δυνατή εξυγίανση του χαρτοφυλακίου της, αποτέλεσε κορυφαία προτεραιότητα για την Τράπεζα και το 2022. Την ίδια στιγμή εστίασε στη βελτιστοποίηση του μηχανισμού των εισπράξεων αναφορικά με τα δάνεια που βρίσκονται σε καθυστέρηση αποπληρωμής.

Επιτόκια Χορηγήσεων

Τα επιτόκια χορηγήσεων είναι κυμαινόμενα και καθορίζονται από το κόστος χρήματος της Τράπεζας. Επίσης συνδέονται με το επιτόκιο πράξεων κύριας αναχρηματοδότησης της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας, ενώ το κόστος χρήματος παρακολουθείται από την αρμόδια Επιτροπή Διαχείρισης Ενεργητικού Παθητικού. Η Επιτροπή αυτή επεξεργάζεται όλες τις εισηγήσεις ως προς το ύψος των επιτοκίων των διατιθέμενων -από την Τράπεζα στους πελάτες της- προϊόντων, αλλά και αναφορικά με τη διαχείριση των διαθεσίμων της.

Ποιότητα Χορηγήσεων

Η ποιότητα των δανειοδοτήσεων κατέχει εξέχουσα θέση στον στρατηγικό σχεδιασμό της Συνεταιριστικής Τράπεζας Χανίων, αφού συνδέεται άρρηκτα με τη βιωσιμότητα της από πλευράς χρηματοοικονομικής διάρθρωσης, αλλά και με το επίπεδο της κεφαλαιακής της επάρκειας.

Η Τράπεζα δίνει έμφαση στην αξιολόγηση της ποιότητας των χορηγήσεων (πιστοληπτική διαβάθμιση δανειολήπτη, ικανότητα αποπληρωμής, πιθανοί κίνδυνοι κλάδου οικονομικής δραστηριότητας, παρεχόμενες εξασφαλίσεις). Τα κριτήρια αυτά αξιολογούνται από τους αναλυτές χρηματοδοτήσεων της Δ/νσης Πίστης και στελέχη της Μονάδας Διαχείρισης κινδύνων με χρήση εξειδικευμένων εργαλείων ώστε να ελαχιστοποιείται ο κίνδυνος ζημίας και η πιθανότητα να προκύψουν νέες καθυστερήσεις από δάνεια που θα χορηγήσει η Τράπεζα στους πελάτες της.

Η Τράπεζα, έχοντας μια διαρκή και άμεση επαφή με επιχειρήσεις και νοικοκυριά και γενικότερα με την αγορά, χρησιμοποιώντας ταυτόχρονα κατάλληλα εργαλεία, εντοπίζει έγκαιρα οικονομικές δυσκολίες με πιθανή επίπτωση στην ομαλή αποπληρωμή των δανείων και εφαρμόζει κατάλληλα εργαλεία ρύθμισης και αναδιάρθρωσης.

Διαχείριση μη εξυπηρετούμενων δανείων

Η δεκαετής οικονομική κρίση και η υφεσιακή τροχιά που διέγραψε η οικονομία μας λειτούργησαν ασφαλώς επιβαρυντικά για τον ισολογισμό των ελληνικών τραπεζών. Η διαχείριση των συνεπειών αυτής της κρίσης συνιστά μια ανοιχτή πρόκληση για το ελληνικό τραπεζικό σύστημα, καθώς οι επισφάλειες που δημιουργήθηκαν στα δανειακά χαρτοφυλάκια των τραπεζών έθεσαν εν κινδύνω τόσο την οικονομική ανάπτυξη σε εθνική κλίμακα όσο και την ίδια τη βιωσιμότητα των χρηματοπιστωτικών ιδρυμάτων.

Η Τράπεζα Χανίων έχει ιδρύσει εδώ και αρκετά χρόνια τη Διεύθυνση Διαχείρισης Καθυστερήσεων (ΔΔΚ). Σκοπός αυτής της Διεύθυνσης είναι η μεγιστοποίηση της αποδοτικότητας της Τράπεζας στον χώρο των ΜΕΔ και της διαχείρισής τους. Σ' αυτό το πλαίσιο περιλαμβάνεται:

- Η ρύθμιση των μη εξυπηρετούμενων δανείων της Τράπεζας (επιχειρηματικά δάνεια, χαρτοφυλάκιο λιανικής τραπεζικής, καταναλωτική και στεγαστική πίστη).
- Η αξιολόγηση της αποτελεσματικότητας των εφαρμοζόμενων τύπων ρύθμισης.
- Ο συντονισμός των ενεργειών (δικαστικών και άλλων) για την αύξηση των εισπράξεων.
- Η διαχείριση των εξασφαλίσεων.

Συνέταιροι - Ίδια Κεφάλαια

Η βάση των συνεταίρων της Τράπεζάς μας ενισχύθηκε για μία ακόμα χρονιά, με τον αριθμό των μελών να διαμορφώνεται σε 27.214 έναντι 27.121 το 2021. Για μία ακόμη χρονιά, τα πολύ θετικά αποτελέσματα οδήγησαν στην σημαντική ενίσχυση των ιδίων κεφαλαίων της Τράπεζας, τα οποία την 31/12/2022 ανήλθαν σε 53,2 εκ. ευρώ από 44,7 εκ. ευρώ.

Ο δείκτης κεφαλαιακής επάρκειας της Τράπεζας παρουσίασε βελτίωση σε σχέση με το 2021 και διαμορφώθηκε στο επίπεδο του 16,2%. Αντίστοιχα, ο ενοποιημένος δείκτης κεφαλαιακής επάρκειας βελτιώθηκε και ανήλθε σε 15,6%. Για ακόμα ένα έτος οι δείκτες κεφαλαιακής επάρκειας της Τράπεζάς μας παρέμειναν πολύ υψηλότερα του ελάχιστου απαιτούμενου εποπτικού δείκτη.

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)*: Το χρηματοδοτικό εργαλείο παρέχει συγχρηματοδοτούμενα δάνεια επενδυτικού σκοπού με άτοκη χρηματοδότηση στο 40%
- *Ταμείο Εγγυοδοσίας Καινοτομίας*: Μερικώς εγγυημένα Δάνεια παγίων ή κεφαλαίου κίνησης σε μικρομεσαίες επιχειρήσεις που παρουσιάζουν καινοτόμο χαρακτήρα, μέσω του νέου Ταμείου εγγυοδοσίας Καινοτομίας της Ελληνικής Αναπτυξιακής Τράπεζας σε ποσοστό 80%.
- *Πρόγραμμα Ταμείου Μικρών Δανείων Αγροτικής Επιχειρηματικότητας (Micro Agri-Fund)*: με συγχρηματοδότηση 50-50, χορηγούνται νέα μικρά δάνεια για την υλοποίηση μικρής κλίμακας επενδύσεων και για ανάγκες κεφαλαίου κίνησης από επιχειρήσεις του αγροτικού τομέα και από επιχειρήσεις μεταποίησης αγροτικών προϊόντων.
- *Ταμείο Χαρτοφυλακίου «Business Growth Fund»*: Το χρηματοδοτικό εργαλείο παρέχει συγχρηματοδοτούμενα δάνεια επενδυτικού σκοπού με άτοκη χρηματοδότηση στο 40% του δανείου και διετή μερική επιδότηση του επιτοκίου στο υπόλοιπο 60%, προς ΜμΕ και χωρίζεται σε 3 επιμέρους ταμεία ανάλογα με τον τύπο επένδυσης:
 - I. Πράσινα Συγχρηματοδοτούμενα Δάνεια (Green Co-Financing Loans)
 - II. Δάνεια Ψηφιακής Αναβάθμισης (Digitalization Co-Financing Loans)
 - III. Δάνεια Ρευστότητας Επιχειρήσεων (Liquidity Co-Financing Loans)

- Πρόγραμμα «*Development Law Financial Instrument Guarantee Fund (DeLFI GF)*» με φορέα υλοποίησης την ίδια (Ε.Α.Τ.) και με πόρους που χρηματοδοτούνται από το Ελληνικό Δημόσιο παρέχοντας εγγυημένα δάνεια σε ποσοστό 80% με ευνοϊκούς όρους για την υλοποίηση των εγκεκριμένων από τον Αναπτυξιακό Νόμο επενδυτικών σχεδίων των ΜΜΕ, τόσο για το τμήμα του μεσομακροπρόθεσμου δανεισμού του χρηματοδοτικού σχήματος της συγκεκριμένης επένδυσης, όσο και για το τμήμα της δημόσιας επιχορήγησης.
- Το Ευρωπαϊκό Ταμείο Επενδύσεων (EIF) μέσω του προγράμματος «EaSi – Μικροπιστώσεις», παρέχοντας 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.

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

- στο Πρόγραμμα «**Εξοικονομώ**» του Υπουργείου Περιβάλλοντος και Ενέργειας, με σκοπό την παροχή κινήτρων στους πολίτες για την βελτίωση της ενεργειακής απόδοσης της κατοικίας τους
- στο Πρόγραμμα «**Σπίτι Μου**» με φορέα υλοποίησης την Ελληνική Αναπτυξιακή Τράπεζα Α.Ε. (Ε.Α.Τ.) με πόρους που χρηματοδοτούνται εξ' ολοκλήρου από την Δημόσια Υπηρεσία Απασχόλησης (ΔΥΠΑ). Το πρόγραμμα παρέχει υπό προϋποθέσεις, σε νέους από 25-39 ετών χαμηλότοκα ή άτοκα στεγαστικά δάνεια με σκοπό την απόκτηση πρώτης κατοικίας.

Η Συνεταιριστική Τράπεζα Χανίων κατέχοντας πολυετή και πολύτιμη εμπειρία σε επενδυτικούς νόμους και κοινοτικά προγράμματα δύναται να συμβουλευεί μικρομεσαίες επιχειρήσεις και ιδιώτες για την υλοποίηση επενδυτικών σχεδίων που έχουν ενταχθεί σε δράσεις ενίσχυσης.

Συμμετοχές σε Φορείς

Η Συνεταιριστική Τράπεζα Χανίων μετέχει στους εξής φορείς:

- **European Federation of Ethical and Alternative Banks and Financiers (FEBEA):** Ο FEBEA είναι ένας μη κερδοσκοπικός οργανισμός, ο οποίος έχει ως κεντρικό του στόχο την ανάπτυξη και την διεύρυνση της ηθικής και κοινωνικής χρηματοδότησης στην Ευρώπη. Στον εν λόγω οργανισμό συμμετέχουν χρηματοπιστωτικά ιδρύματα από 17 χώρες της Ευρώπης. Από τα 33 συνολικά μέλη του οργανισμού, δύο προέρχονται από την Ελλάδα, η Συνεταιριστική Τράπεζα Χανίων και η Συνεταιριστική Τράπεζα Καρδίτσας. Τα μέλη του FEBEA είναι καινοτόμα και πρωτοποριακά ιδρύματα, τα οποία εργάζονται για μια δραστήρια, υποστηρικτική και αλληλέγγυα Ευρώπη. Προσπαθούν να παραμένουν διαρκώς με πράξεις στο πλευρό όλων των πολιτών και των επιχειρηματιών, με στόχο την ανάπτυξη ηθικών και αλληλεγγυητικών οικονομικών μοντέλων τόσο σε ευρωπαϊκό όσο και σε εθνικό επίπεδο. Μάλιστα, η Τράπεζα Χανίων έχει αναλάβει τη διοργάνωση του ετήσιου Συνεδρίου του FEBEA, το οποίο θα διεξαχθεί το Σεπτέμβριο του 2023 στην Αθήνα.
- **Αστική Εταιρεία Διασφάλισης Ποιότητας και Δικτύου Επιχειρήσεων Κοινωνικής και Μικρομεσαίας Οικονομίας (SEE GR):** Είναι ένας μη κερδοσκοπικός φορέας, ο οποίος ιδρύθηκε από κοινού, από τις Συνεταιριστικές Τράπεζες Χανίων, Καρδίτσας, Ηλείου κι από την Αναπτυξιακή Καρδίτσας Α.Ε. Κεντρικός στόχος του εν λόγω φορέα είναι η προσέλκυση και η κινητοποίηση κεφαλαίων και άλλων πόρων, για την υποστήριξη και την ανάπτυξη μικρών καθώς και Κοινωνικών Επιχειρήσεων. Ουσιαστικά πρόκειται για ένα πιλοτικό έργο κοινωνικής χρηματοοικονομικής από την Ευρωπαϊκή Επιτροπή, το οποίο αποτελεί το πρώτο βήμα στην κατεύθυνση της ανάπτυξης ενός Ελληνικού Ταμείου Εγγυοδοσίας Κοινωνικών Επιχειρήσεων, απόλυτα εξειδικευμένου, που θα ανταποκρίνεται αποτελεσματικά στις ανάγκες των επιχειρήσεων κοινωνικής οικονομίας στην Ελλάδα.
- **Αναπτυξιακή Κρήτης:** Αστική μη κερδοσκοπική εταιρεία, η οποία δραστηριοποιείται στην ενδυνάμωση της περιφερειακής ανάπτυξης, μέσω της πραγμάτωσης και της διαχείρισης εθνικών και ευρωπαϊκών προγραμμάτων. Η Συνεταιριστική Τράπεζα Χανίων είναι μέτοχος της Αναπτυξιακής Κρήτης, μαζί με επιμελητήρια κι άλλους φορείς του νησιού.
- **Ενδιάμεσος Φορέας Επιχειρησιακών Προγραμμάτων Ανταγωνιστικότητας και Επιχειρηματικότητας (ΕΦΕΠΑΕ):** Η Τράπεζά μας μετέχει έμμεσα, μέσω της Αναπτυξιακής Κρήτης, στον ΕΦΕΠΑΕ ο οποίος είναι Αστική Μη Κερδοσκοπική Εταιρεία. Αντικείμενό του είναι η Διαχείριση Δράσεων Κρατικών Ενισχύσεων, επιδιώκοντας την προαγωγή της ανταγωνιστικότητας και της εξωστρέφειας των επιχειρήσεων, την επίτευξη της ποιοτικής επιχειρηματικότητας, με αιχμή του δόρατος την καινοτομία, καθώς και την αύξηση της εγχώριας προστιθέμενης αξίας.

Κοινωνική Προσφορά

Η Τράπεζα Χανίων καθ' όλη τη διάρκεια της λειτουργίας της θέτει στο επίκεντρο της δράσης της τον άνθρωπο, δρομολογώντας και υλοποιώντας ενέργειες και πρωτοβουλίες που έχουν ως κατευθυντήριο άξονα την ευημερία του κοινωνικού συνόλου.

Έχοντας τις ρίζες της στα Χανιά, μένει πιστή στις αρχές και στις αξίες των ιδρυτών της και βρίσκεται πάντοτε στο πλευρό της τοπικής κοινωνίας, λειτουργώντας ως σημείο αναφοράς για μια σειρά κοινωνικοκεντρικών, πολιτιστικών και άλλων δράσεων. Σταθερός γνώμονας της Τράπεζάς μας είναι να παράγει αξία για όλα τα ενδιαφερόμενα μέρη και να ωφελεί πολλαπλώς το κοινωνικό σύνολο.


Σε αυτό το πλαίσιο, η Τράπεζα Χανίων έχει συγκροτήσει ένα ολοκληρωμένο πρόγραμμα εταιρικής κοινωνικής ευθύνης, το οποίο προβλέπει ποικίλες δράσεις σε τρεις βασικούς τομείς: Κοινωνία, Πολιτισμός, Περιβάλλον.

Το 2022 η Τράπεζα διέθεσε συνολικά το ποσό των 54 χιλ. ευρώ, για την υποστήριξη δράσεων με κοινωνικό χαρακτήρα και τη χορηγική ενίσχυση αθλητικών και φιλανθρωπικών σωματείων, πολιτιστικών συλλόγων και εκπαιδευτικών ιδρυμάτων.

Η Τράπεζά μας στηρίζει διαχρονικά πολιτιστικούς, λαογραφικούς και φιλολογικούς συλλόγους, αθλητικές ομάδες, εκπαιδευτικά ιδρύματα, αλλά και σχετικές πρωτοβουλίες της τοπικής αυτοδιοίκησης, τοποθετώντας τον πολιτισμό και την ανάδειξή του πολύ ψηλά στη λίστα των προτεραιοτήτων της.

Ταυτόχρονα, έχει αναλάβει την ευθύνη της μόνιμης συντήρησης του αρχαιολογικού χώρου, που βρίσκεται στο κτήριο διοίκησης και κεντρικού καταστήματος, διατηρώντας παράλληλα ζωντανή την ιστορική μνήμη των εταιρειών του Ομίλου της, μέσω πλούσιου αρχαιακού υλικού, το οποίο αποτελείται από φωτογραφίες, βίντεο, έγγραφα και αναμνηστικά αντικείμενα.

Η προστασία του περιβάλλοντος και η μείωση του περιβαλλοντικού αποτυπώματος της δράσης της, αποτελεί κορυφαία προτεραιότητα για την Τράπεζα και σχεδιάζει δράσεις συνεισφοράς στην επίτευξη των στόχων που έχουν συζητηθεί σε επίπεδο Ε.Ε. Χρησιμοποιεί φιλικές προς το περιβάλλον τεχνολογικές μεθόδους και πρακτικές, παράλληλα, μεριμνά για τη μείωση της κατανάλωσης ηλεκτρικής ενέργειας, πετρελαίου θέρμανσης και νερού, με στόχο το κεντρικό κτήριο διοίκησης και τα καταστήματά της να πληρούν τις προϋποθέσεις των κανονισμών ενεργειακής απόδοσης. Επίσης, η Τράπεζα δίνει βάρος και στην ανακύκλωση υλικών, όπως οι μπαταρίες και φυσικά το χαρτί και το πλαστικό.



Υπάρχει μια τράπεζα που υπερασπίζεται την ποιότητα ζωής των νοικοκυριών.

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, βέλτιστες πρακτικές εταιρικής διακυβέρνησης με σκοπό τη διαφύλαξη του εταιρικού συμφέροντος και των συμφερόντων των συνεταίρων της.

Έχοντας αναγνωρίσει τις πρακτικές εταιρικής διακυβέρνησης ως ένα σημαντικό και αναπόσπαστο μέρος της καθημερινής της λειτουργίας, βελτιώνει και αναβαθμίζει διαρκώς τα συστήματα διακυβέρνησης, εσωτερικού ελέγχου, κανονιστικής συμμόρφωσης, διαφάνειας και διάχυσης της πληροφόρησης.

Πιο συγκεκριμένα

- 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.
- Διαθέτει Κανονισμούς, Πολιτικές και Διαδικασίες, τα οποία καλύπτουν όλες τις πτυχές λειτουργίας της Τράπεζας.
- Για την αποτροπή της σύγκρουσης συμφερόντων, η τράπεζα έχει καθορίσει σαφείς γραμμές αναφορίας, μέσω της σύστασης μιας σειράς επιτροπών οι οποίες διασφαλίζουν 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

Οργανόγραμμα

Όπως φαίνεται και στο παρακάτω οργανόγραμμα, 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

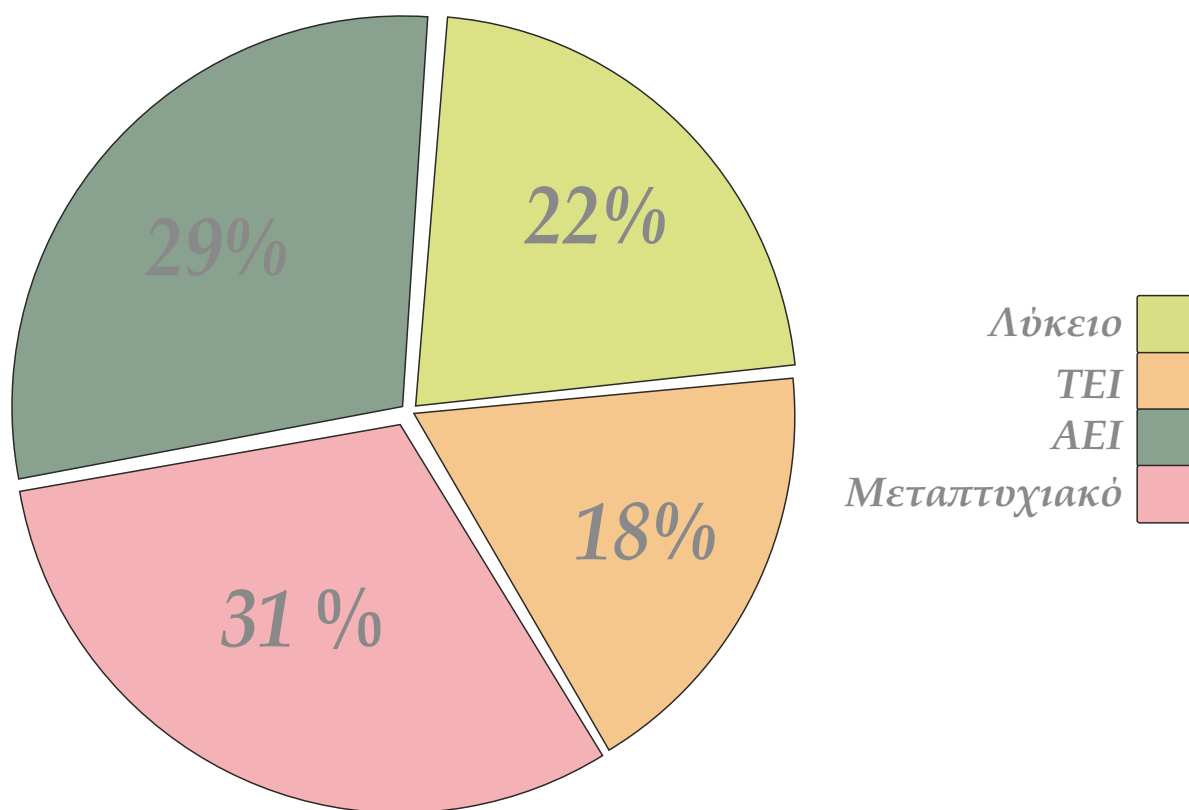


Ανθρώπινο Δυναμικό

Οι άνθρωποί της είναι το πολυτιμότερο κεφάλαιο της Τράπεζάς μας. Εκείνοι μετατρέπουν τον στρατηγικό της σχεδιασμό σε πράξεις και είναι οι φορείς των αρχών και των αξιών που διέπουν τη δράση της. Γι' αυτό το λόγο, κορυφαία προτεραιότητα για την Τράπεζά μας είναι η αδιάκοπη πρόοδος και εξέλιξη των εργαζομένων της. Η επανεκπαίδευση και η συνεχής κατάρτιση του προσωπικού είναι ένας πολύ καθοριστικός παράγοντας για την παροχή υψηλού επιπέδου εξυπηρέτησης στους πελάτες της και για την επιτυχημένη ανταπόκρισή της στις μεγάλες σύγχρονες προκλήσεις.

Σ' αυτό το πλαίσιο, σε περίπτωση που κριθεί αναγκαίο, η Τράπεζα ισχυροποιεί ακόμη περισσότερο το ανθρώπινο δυναμικό της, επιλέγοντας στελέχη από την αγορά, με γνώμονα την ολοκληρωμένη ενίσχυση της ποιότητας των παρεχόμενων υπηρεσιών, της συμμόρφωσης με το κανονιστικό πλαίσιο και της γενικότερης αποτελεσματικότητας της.

Μορφωτικό Επίπεδο*



* Στοιχεία 31/12/2022, για προσωπικό με σχέση εξαρτημένης εργασίας αορίστου χρόνου

Όμιλος Εταιρειών Συνεταιριστικής Τράπεζας Χανίων

Η Συνεταιριστική Τράπεζα Χανίων στη κατεύθυνση της περαιτέρω στήριξης και ανάπτυξης της τοπικής οικονομίας και επιχειρηματικότητας έχει επενδύσει άμεσα σε μερικούς από τους πλέον σημαντικούς κλάδους της Κρητικής οικονομίας. Συγκεκριμένα στους τομείς του Real Estate (Κρητικά Ακίνητα), της δημιουργίας νέων υποδομών για τις επιχειρήσεις (Επιχειρηματικό Πάρκο Χανίων), της μεταποίησης προβολής και προώθησης αγροτικών προϊόντων (ΑΒΕΑ, ΒΙΟΧΥΜ, ΧΙΩΤΑΚΗΣ, ΒΕΓΑΚ), της εκμετάλλευσης ανανεώσιμων πηγών ενέργειας (Prime Energy). Με τον τρόπο αυτό έχει συμβάλλει καθοριστικά στη βιωσιμότητα σημαντικών τοπικών και ιστορικών επιχειρήσεων και στην ανάδειξη και προώθηση τοπικών προϊόντων όπως το λάδι, τα εσπεριδοειδή, τα παραδοσιακά παρασκευάσματα της κρητικής διατροφής.

Ειδικότερα :

- Με κινητήριο μοχλό την εταιρεία **«Κρητικά Ακίνητα Α.Ε.»** η Τράπεζα Χανίων στο χώρο του real estate αναπτύσσει, διαχειρίζεται και αξιοποιεί ακίνητα στην Κρήτη, σε μια ιδιαίτερα προνομιούχα Περιφέρεια λόγω των συγκριτικών πλεονεκτημάτων που διαθέτει, έλκοντας σημαντικό ντόπιο και διεθνές επενδυτικό ενδιαφέρον. Η εταιρεία διαθέτει σήμερα ένα αρκετά μεγάλο χαρτοφυλάκιο ακινήτων 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. Πρόσφατα η εταιρεία από κοινού με την Τράπεζα Χανίων έλαβε από την Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς και από την ΤτΕ την έγκριση για την ίδρυση και λειτουργία Ανώνυμης Εταιρείας Επενδύσεων σε Ακίνητη Περιουσία (ΑΕΕΑΠ), με αρχικό μετοχικό κεφάλαιο 36 εκ. ευρώ, εισφέροντας επενδυτικά ακίνητα εισοδήματος, με προφανή σκοπό το όφελος που προκύπτει από το ειδικό καθεστώς που διέπει αυτής της νομικής μορφής τις εταιρείες και τη δυνατότητά εισαγωγής τους εντός διετίας στο Χρηματιστήριο. Η διαδικασία σύστασης της ΑΕΕΑΠ ΧΑΝΙΩΝ ολοκληρώνεται εντός των προσεχών ημερών.
- Η Τράπεζα Χανίων επίσης μέσω της θυγατρικής της «Κρητικά Ακίνητα Α.Ε.» σε συνεργασία με το Εμπορικό & Βιομηχανικό Επιμελητήριο Χανίων, συμμετέχει στην ανώνυμη εταιρεία **«Επιχειρηματικό Πάρκο Χανίων Α.Ε.»**. Η εταιρεία αυτή ολοκληρώνει την κατασκευή σε ιδιόκτητη έκταση 515 στρεμμάτων στη περιοχή Μαλάξας 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 95% και πολύ σύντομα θα ξεκινήσει τη λειτουργία του.
- Η Τράπεζα συμμετέχει με ποσοστό 71,7% στην **«Ανώνυμη Βιομηχανική Εταιρεία Ανατολή»** (ΑΒΕΑ), 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 ΑΒΕΑ τα τελευταία χρόνια έχει επιστρέψει σε σημαντική κερδοφορία.
- Με ποσοστό 80% η Τράπεζα συμμετέχει στην **«ΒΙΟΧΥΜ»**, άλλη μια ιστορική Χανιώτικη εταιρεία, που παράγει εδώ και δεκαετίες αρίστης ποιότητας χυμούς από φρέσκα Κρητικά εσπεριδοειδή. Η εταιρεία στα πλαίσια υλοποίησης ενός σχεδίου αναδιοργάνωσης, μετεγκαταστάθηκε στην περιοχή της Αγιάς Χανίων, επανασχεδίασε συνολικά την παραγωγή της, περιόρισε το λειτουργικό της κόστος και προχώρησε στη δημιουργία νέων προϊόντων όπως τον φρεσκοκατεψυγμένο χυμό. Συνεχές μέλημα της Διοίκησης παραμένει η περαιτέρω ισχυροποίηση της εταιρείας απέναντι στον ανταγωνισμό και η συνεχής αναβάθμιση των παραγόμενων προϊόντων της.
- Η Τράπεζα κατέχει το 49% του μετοχικού κεφαλαίου της **«Αφοί Χιωτάκη Α.Β.Ε.Ε.»**. Η εταιρεία παρασκευάζει και εμπορεύεται παραδοσιακά κρητικά εδέσματα, προϊόντα ζύμης και προϊόντα αρτοποιίας, προβάλλοντας τα πλεονεκτήματα της Κρητικής διατροφής. Η επιχείρηση έχει μετεγκατασταθεί και λειτουργεί σήμερα σε ένα σύγχρονο εργοστάσιο 5.000 τμ. στα Χανιά, η κατασκευή του οποίου επιδοτήθηκε από τον αναπτυξιακό νόμο. Μετά τις αρνητικές επιπτώσεις της πανδημίας, ιδιαίτερο βάρος δίδεται από τη Διοίκηση, στην εφαρμογή ενός σχεδίου αναδιοργάνωσης και ενός business plan που θα της επιτρέψει να αυξήσει τις πωλήσεις, να μειώσει το κόστος παραγωγής και τα διοικητικά της έξοδα, να αναβαθμίσει ποιοτικά τα προϊόντα της, να αποκαταστήσει την ρευστότητά της, ώστε πολύ σύντομα να καταφέρει την επιστροφή της σε κερδοφορία.
- Η Τράπεζα, από κοινού με τις τοπικές επιχειρήσεις S/M «ΣΥΝ.ΚΑ ΣΥΝ.Π.Ε.», «Χ. Χαλκιάδακη Α.Ε.» και «Κυλινδρόμυλοι Κρήτης Α.Ε.», συμμετέχει 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».
- Τέλος η Τράπεζα μέσω της εταιρείας **«Prime Energy Μονοπρόσωπη Α.Ε.»** δραστηριοποιείται κερδοφόρα στο χώρο των ανανεώσιμων πηγών ενέργειας. Έχει στην ιδιοκτησία της και εκμεταλλεύεται φωτοβολταϊκά πάρκα ισχύος 2,1 MW, κατέχει δύο άδειες βιοαερίου στην περιφέρεια Κρήτης, ενώ ασχολείται ενεργά με τη μελέτη, αδειοδότηση, κατασκευή και συντήρηση φωτοβολταϊκών πάρκων.

Οικονομικά Μεγέθη Χρήσης 2022

Οι χρηματοοικονομικές καταστάσεις της Τράπεζας για τη χρήση του 2022 έχουν συνταχθεί σύμφωνα με τα Διεθνή Πρότυπα Χρηματοοικονομικής Αναφοράς. Παρατίθενται παρακάτω συνοπτικά τα οικονομικά μεγέθη:

Κατάσταση Οικονομικής Θέσης 2022

ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟ <i>(Ποσά σε €)</i>	ΟΜΙΛΟΣ		ΤΡΑΠΕΖΑ	
	31.12.2022	31.12.2021	31.12.2022	31.12.2021
Ταμείο και διαθέσιμα σε Κεντρικές Τράπεζες	178.889.583	153.257.398	178.717.669	153.035.827
Απαιτήσεις κατά χρηματοπιστωτικών ιδρυμάτων	11.718.650	20.510.608	11.718.650	20.510.608
Χρημ/ικά περιουσιακά στοιχεία στην εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων	-	1.365.779	-	1.365.779
Χρημ/ικά περιουσιακά στοιχεία στο αποσβεσμένο κόστος	1.044.865	1.044.865	1.044.865	1.044.865
Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών (μετά από προβλέψεις)	343.364.408	352.257.536	381.424.454	386.715.729
Συμμετοχές σε θυγατρικές επιχειρήσεις	-	-	10.203.696	10.659.452
Συμμετοχές σε συγγενείς επιχειρήσεις	14.045	47.534	-	-
Χαρτοφυλάκιο επενδύσεων	12.225.269	10.693.574	3.689.604	3.187.078
Ενσώματα πάγια στοιχεία	22.821.462	23.404.398	11.868.491	12.598.249
Ακίνητα επενδύσεων	49.568.028	46.977.925	29.820.000	27.630.897
Ασώματα περιουσιακά στοιχεία	2.941.219	2.877.976	2.365.396	2.203.639
Απαιτήσεις από αναβαλλόμενους φόρους	20.180.926	23.261.813	20.139.421	23.198.152
Λοιπά στοιχεία ενεργητικού	45.143.413	44.287.363	23.098.823	26.359.817
ΣΥΝΟΛΟ ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟΥ	687.911.869	679.986.767	674.091.068	668.510.090

ΠΑΘΗΤΙΚΟ <i>(Ποσά σε €)</i>	ΟΜΙΛΟΣ		ΤΡΑΠΕΖΑ	
	31.12.2022	31.12.2021	31.12.2022	31.12.2021
Υποχρεώσεις προς άλλα χρηματοπιστωτικά ιδρύματα	2.635.199	2.683.768	1.564.063	1.566.381
Υποχρεώσεις προς πελάτες	597.051.029	599.306.738	597.694.881	599.677.662
Εκδοθέντες χρεωστικοί τίτλοι και λοιπά δάνεια	17.273.152	17.275.267	17.273.152	17.275.267
Υποχρεώσεις από αναβαλλόμενους φόρους	2.852.998	2.393.448	-	-
Λοιπά στοιχεία παθητικού	11.682.399	10.439.268	4.313.789	5.307.110
ΣΥΝΟΛΟ ΠΑΘΗΤΙΚΟΥ	631.494.777	632.098.489	620.845.885	623.826.419

ΙΔΙΑ ΚΕΦΑΛΑΙΑ <i>(Ποσά σε €)</i>	ΟΜΙΛΟΣ		ΤΡΑΠΕΖΑ	
	31.12.2022	31.12.2021	31.12.2022	31.12.2021
Συνεταιριστικό Κεφάλαιο	19.808.811	19.789.647	19.808.811	19.789.647
Διαφορά από έκδοση μεριδίων υπέρ το άρτιο	85.178.221	85.100.926	85.178.221	85.100.926
Ίδιες Συνεταιριστικές Μεριδίες Θυγατρικών	(303.890)	(303.890)	-	-
Λοιπά αποθεματικά	4.660.072	4.578.402	4.408.759	4.349.262
Αποτελέσματα σε νέο	(56.397.895)	(64.783.415)	(56.150.608)	(64.556.165)
Ίδια κεφάλαια μετόχων Τράπεζας	52.945.319	44.381.670	53.245.184	44.683.671
Μη ελέγχουσες συμμετοχές	3.471.773	3.506.608	-	-
Σύνολο ιδίων κεφαλαίων	56.417.092	47.888.278	53.245.184	44.683.671
ΣΥΝΟΛΟ ΠΑΘΗΤΙΚΟΥ ΚΑΙ ΙΔΙΩΝ ΚΕΦΑΛΑΙΩΝ	687.911.869	679.986.767	674.091.068	668.510.090

Κατάσταση Αποτελεσμάτων Χρήσης 2022

ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΑ	(Ποσά σε €)	ΟΜΙΛΟΣ		ΤΡΑΠΕΖΑ	
		31.12.2022	31.12.2021	31.12.2022	31.12.2021
Καθαρά έσοδα από τόκους		26.245.104	21.584.003	28.925.651	24.345.834
Καθαρά έσοδα από προμήθειες		1.918.626	1.506.101	1.929.201	1.512.744
Καθαρά έσοδα από μη τραπεζικές υπηρεσίες		6.120.965	4.842.317	609.628	345.673
Έσοδα από μερίσματα		100.990	92.955	94.614	84.860
Αποτελέσματα χρηματοοικονομικών πράξεων & τίτλων επενδυτικού χαρτοφυλακίου		1.689.451	6.092.886	662.281	566.353
Καθαρά Λοιπά έσοδα		2.080.506	3.070.067	1.671.199	1.657.867
Σύνολο Εσόδων		38.155.642	37.188.328	33.892.574	28.513.331
Δαπάνες προσωπικού		(9.619.925)	(9.205.650)	(8.353.385)	(7.996.546)
Αποσβέσεις παγίων και άυλων περιουσιακών στοιχείων		(2.308.721)	(2.392.710)	(1.499.305)	(1.463.942)
Γενικά διοικητικά και λοιπά λειτουργικά έξοδα		(8.193.335)	(8.026.822)	(6.675.357)	(5.823.580)
Σύνολο Εξόδων		(20.121.981)	(19.625.182)	(16.528.047)	(15.284.068)
Προβλέψεις απομείωσης για την κάλυψη πιστωτικού κινδύνου		(5.374.610)	(14.702.590)	(5.338.216)	(14.702.351)
Απομείωση αξίας Παγίων / Λοιπών στοιχείων ενεργητικού		(283.721)	27.438	(4.568)	-
Αναλογία κερδών / (ζημιών) από συμμετοχές σε θυγατρικές επιχειρήσεις		(33.489)	-	(455.756)	2.082.775
Αποτελέσματα προ φόρων		12.341.841	2.887.994	11.565.987	609.687
Φόρος εισοδήματος		(3.971.840)	(1.972.739)	(3.160.430)	(424.410)
ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΑ ΜΕΤΑ ΑΠΟ ΦΟΡΟΥΣ		8.370.002	915.255	8.405.557	185.278

Η Έκθεση Ελέγχου του Ανεξάρτητου Ορκωτού Ελεγκτή Λογιστή **Νικηφοράκη Σταύρου** της **ΑΡΕΧ ΟΡΚΩΤΟΙ ΕΛΕΓΚΤΕΣ Α.Ε.** επί των ατομικών και ενοποιημένων χρηματοοικονομικών καταστάσεων της χρήσης 2022, βρίσκεται αναρτημένη στο www.chaniabank.gr

Κυρίες και Κύριοι,

Στόχος μας είναι η ανάδειξη της Τράπεζάς μας σε έναν ισχυρό και σταθερό πυλώνα της οικονομίας μας, ο οποίος θα υποστηρίζει νοικοκυριά και επιχειρήσεις με αξιοπιστία κι αίσθημα ευθύνης. Έχοντας αυτό το όραμα, επενδύουμε μακροπρόθεσμα στη διαμόρφωση μίας σύγχρονης Τράπεζας, που θα ανταποκρίνεται με υψηλή επάρκεια και επαγγελματισμό σε κάθε πρόκληση της εποχής μας και σε κάθε ανάγκη των πελατών μας. Μιας τράπεζας που θα διαδραματίζει πρωταγωνιστικό ρόλο, τόσο σε τοπικό όσο και σε εθνικό επίπεδο.

Οι κεντρικοί στρατηγικοί στόχοι που έχει θέσει ο Όμιλός μας για το 2023 είναι οι εξής:

- Η αύξηση του εσωτερικού κεφαλαίου και η οικονομική μεγέθυνση, επιδιώκοντας την αύξηση της τιμής της συνεταιριστικής μερίδας, καθώς και τη συνολική κεφαλαιακή ενίσχυση του Ομίλου.
- Η ενίσχυση της θέσης της Τράπεζας σε σχέση με τον ανταγωνισμό, μέσω της υλοποίησης σημαντικών συνεργασιών και συνεργειών.
- Η μείωση του ποσοστού μη εξυπηρετούμενων δανείων, μέσω της αποτελεσματικής διαχείρισης του συγκεκριμένου χαρτοφυλακίου και η ευρύτερη βελτίωση της ποιότητας του χαρτοφυλακίου της Τράπεζας.
- Η υλοποίηση των προαπαιτούμενων ενεργειών για τον μετασχηματισμό της Τράπεζας σε Ανώνυμη Εταιρεία, γεγονός που θα οδηγήσει μεσοπρόθεσμα στην είσοδό της σε οργανωμένη αγορά.
- Η διαχείριση και αξιοποίηση των ακινήτων του Ομίλου, με αποτελεσματικό και ωφέλιμο τρόπο.
- Η ακόμη μεγαλύτερη ισχυροποίηση του δείκτη κεφαλαιακής επάρκειας τόσο σε ατομική όσο και σε ενοποιημένη βάση.
- Η διατήρηση και η περαιτέρω ενδυνάμωση ενός πλαισίου διαχείρισης κινδύνων, για τη θωράκιση της Τράπεζας από εξωτερικές απειλές.
- Η διατήρηση του αποθεματικού ρευστότητας και των σχετικών δεικτών σε υψηλά επίπεδα.
- Η εισαγωγή νέων και ευέλικτων χρηματοδοτικών προϊόντων και εργαλείων, τα οποία θα ικανοποιούν τις απαιτήσεις των πελατών.
- Η προώθηση του ψηφιακού μετασχηματισμού της Τράπεζας, ο εκμοντερνισμός των παρεχόμενων προϊόντων και υπηρεσιών, καθώς και η διεύρυνση των ψηφιακών συναλλαγών, με σκοπό την υποδειγματική εξυπηρέτηση των πελατών σε όλα τα επίπεδα.
- Η αύξηση της κερδοφορίας της Τράπεζας επί τη βάση του περιορισμού των λειτουργικών της εξόδων και της βελτιστοποίησης του καθαρού επιτοκιακού περιθωρίου.
- Η έμπρακτη στήριξη τόσο των νοικοκυριών και των επιχειρήσεων όσο και των επιχειρηματικών πελατών της Τράπεζας, με στόχο την εξέλιξη της δράσης τους και την ενίσχυση της ανταγωνιστικότητάς τους σε ένα ευρύ πεδίο δράσεων.
- Η περαιτέρω αναβάθμιση του προγράμματος εταιρικής κοινωνικής ευθύνης της Τράπεζας, με γνώμονα την υποστήριξη της τοπικής κοινωνίας και τη δημιουργία αξίας για όλα τα εμπλεκόμενα μέρη.
- Η ανάδειξη της διάστασης της βιωσιμότητας, τόσο στις χρηματοδοτήσεις, όσο και στη διαχείριση των κινδύνων, αλλά και στην καθημερινή λειτουργία της Τράπεζας.

Αγαπητοί συνεταίροι,

Ακόμα ένα έτος ολοκληρώθηκε και η αποτίμησή του δεν μπορεί παρά να είναι θετική. Οφείλουμε ένα μεγάλο ευχαριστώ στους ανθρώπους της Συνεταιριστικής Τράπεζας Χανίων, οι οποίοι αντιπροσωπεύουν το πλέον πολύτιμο περιουσιακό στοιχείο μας και σε καθημερινή βάση δίνουν τον καλύτερο τους εαυτό για την υλοποίηση της στρατηγικής μας, την άριστη εξυπηρέτηση των αναγκών των πελατών μας, την ερμηνεία των αναγκών της αγοράς ούτως ώστε να μπορεί η Τράπεζά μας να ανταποκριθεί με ευελιξία και ταχύτητα.

Οφείλουμε την ευγνωμοσύνη μας σε εσάς, τους συνεταίρους μας, για την στήριξη σας. Τίποτα από όσα έχουμε πετύχει όλα αυτά τα χρόνια δεν θα ήταν εφικτό χωρίς την δική σας συνδρομή. Η στήριξή σας είναι που μας κάνει να ατενίζουμε το μέλλον με αισιοδοξία και να πιστεύουμε ότι μαζί μπορούμε εκπληρώσουμε με επιτυχία όλους τους στόχους που θα θέσουμε, ανεξάρτητα από το βαθμό δυσκολίας τους.

Χανιά, 06 Ιουνίου 2023
ΤΟ ΔΙΟΙΚΗΤΙΚΟ ΣΥΜΒΟΥΛΙΟ

Υπηρεσιακές Μονάδες

	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
	16	Γλυφάδας	Ανδρέα Παπανδρέου 4, 166 75, Γλυφάδα	2144054850
Ν. 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
Ν. 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

Η συνεταιριστική Τράπεζα Χανίων είναι σήμερα ένα ισχυρό Πιστωτικό Ίδρυμα και αποτελεί έναν από τους μεγαλύτερους Κρητικούς επιχειρηματικούς Ομίλους. Όραμα της Τράπεζας είναι η ανάπτυξη μέσα από την εμπιστοσύνη και τη δημιουργία ευκαιριών.



Επισκεφθείτε τα καταστήματά μας:

// Συγγρού // Πλατεία Κλαυθμώνος // Παγκράτι // Καλλιθέα // Μαρούσι
// Περιστερί // Γλυφάδα // Αγία Παρασκευή // 15 καταστήματα στην Κρήτη



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