

ΕΤΗΣΙΟΣ ΑΠΟΛΟΓΙΣΜΟΣ
2023



Χαιρετισμός Προέδρου Διοικητικού Συμβουλίου	5
Πρόσκληση σε Τακτική Γενική Συνέλευση	6
Απολογισμός και Έκθεση Διοικητικού Συμβουλίου	7
Η Συνεταιριστική Τράπεζα Χανίων	11
Τα Μεγέθη της Τράπεζας	13
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 2023	22

Πάμε την Κρήτη πιο μπροστά!

Όραμά μας είναι να εξελιχθούμε σε ένα σύγχρονο και ισχυρό χρηματοπιστωτικό ίδρυμα, που θα συμβάλλει στην ανάδειξη 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,

Στο περιβάλλον αστάθειας, ρευστότητας και αβεβαιότητας που διανύουμε διεθνώς, τόσο σε γεωπολιτικό όσο και σε οικονομικό επίπεδο, η ελληνική οικονομία συνέχισε και το 2023 σε δημοσιονομική ισορροπία. Η παγκόσμια οικονομία αντιμετώπισε τη χρονιά που μας πέρασε πολλαπλές προκλήσεις σε επίπεδο οικονομικών, κλιματικών και γεωπολιτικών κινδύνων. Η αναπτυξιακή δυναμική της παγκόσμιας οικονομίας υποχώρησε, λόγω της επιβράδυνσης που κατέγραψαν οι προηγμένες οικονομίες, παρόλο που οι ρυθμοί ανάπτυξης των αναδυόμενων και αναπτυσσόμενων οικονομιών διατηρήθηκαν σε ικανοποιητικό επίπεδο. Η σταδιακή άρση των μέτρων δημοσιονομικής στήριξης, οι αυστηρότερες νομισματικές συνθήκες, οι συνέπειες της πρωτοφανούς ανόδου των διεθνών τιμών της ενέργειας και η αύξηση της αβεβαιότητας λόγω των γεωπολιτικών εντάσεων στη Μέση Ανατολή επηρέασαν αρνητικά την οικονομική δραστηριότητα σε παγκόσμιο επίπεδο. Ωστόσο, η παγκόσμια οικονομία αποδείχθηκε ανθεκτική και φαίνεται ότι οδεύει προς ομαλή σταθεροποίηση, ενώ ο κίνδυνος στασιμοληθωρισμού υποχώρησε μετά τις καίριες παρεμβάσεις των νομισματικών και δημοσιονομικών αρχών.

Στην Ελλάδα η οικονομική δραστηριότητα το 2023 συνέχισε να αναπτύσσεται με ικανοποιητικό ρυθμό, σημαντικά υψηλότερο από τον αντίστοιχο της ευρωζώνης. Ο ρυθμός αύξησης του ΑΕΠ σε σταθερές τιμές για το 2023 διαμορφώθηκε στο 2%, τετραπλάσιος έναντι του αντίστοιχου ρυθμού της ευρωζώνης. Θετικά στη μεγέθυνση της οικονομίας συνέβαλαν κυρίως οι εξαγωγές, η ιδιωτική κατανάλωση και οι επενδύσεις. Οι εξαγωγές αγαθών και υπηρεσιών αυξήθηκαν, αν και με επιβραδυνόμενο ρυθμό, χάρη στις επιδόσεις του τουριστικού τομέα, ο οποίος επέδειξε ακόμη μία χρονιά δυναμική ανάπτυξη. Ο γενικός πληθωρισμός σημείωσε σημαντική επιβράδυνση, κυρίως λόγω της υποχώρησης των τιμών των ενεργειακών αγαθών, ενώ αναμένεται να αποκλιμακωθεί περαιτέρω. Η αγορά εργασίας κατέγραψε θετικές επιδόσεις, με το ποσοστό ανεργίας να μειώνεται. Παρά το δυσμενές διεθνές περιβάλλον, η ελληνική οικονομία βρίσκεται σε θετική τροχιά και προβλέπεται ότι θα συνεχίσει να αναπτύσσεται με ταχύτερο ρυθμό σε σχέση με την ευρωζώνη. Η πιο σημαντική εξέλιξη για το 2023, με θετική επίδραση στις προοπτικές της ελληνικής οικονομίας, ήταν η ανάκτηση της επενδυτικής βαθμίδας μετά από 13 χρόνια. Γεγονός που αποτελεί ένα σημαντικό ορόσημο για την ελληνική οικονομία και το οποίο ήρθε ως αποτέλεσμα των σταθερά βελτιούμενων δημοσιονομικών επιδόσεων και της εδραίωσης της εμπιστοσύνης των διεθνών επενδυτών. Εξάλλου, η εξέλιξη αυτή αναγνωρίστηκε από τους συμμετέχοντες στα Eurogroup και ECOFIN, που έδωσαν εύσημα στη χώρα μας για τις προσπάθειές της και τις επιτυχίες που έχει σημειώσει.

Η εξυγίανση του τραπεζικού τομέα αποτέλεσε έναν επιπλέον παράγοντα για την αναβάθμιση της πιστοληπτικής αξιολόγησης της Ελλάδος, σηματοδοτώντας την επάνοδο του τραπεζικού τομέα στην κανονικότητα και αναδεικνύοντας την εμπιστοσύνη των Αγορών στις προοπτικές της ελληνικής οικονομίας. Τα τελευταία χρόνια ο τραπεζικός τομέας έχει σημειώσει σημαντική πρόοδο στην αντιμετώπιση των αδυναμιών του παρελθόντος. Η εξυγίανση των δανειακών χαρτοφυλακίων, η μείωση των μη εξυπηρετούμενων δανείων, η ενίσχυση των δεικτών κεφαλαιακής επάρκειας και η επάνοδος σε ισχυρή κερδοφορία, σε συνδυασμό με την ανάκτηση της επενδυτικής βαθμίδας, υπογραμμίζουν την πρόοδο που έχει επιτευχθεί και τις προοπτικές για την περαιτέρω βελτίωση και ισχυροποίηση του κλάδου στο άμεσο μέλλον. Σε επίπεδο οικονομικών μεγεθών και αποτελεσμάτων το 2023 ήταν ένα έτος σταθερής ανάπτυξης για την Συνεταιριστική Τράπεζα Χανίων. Ειδικότερα δε, σε επίπεδο αποτελεσμάτων η Τράπεζα κατέγραψε θετική τροχιά για μια ακόμη χρονιά.

Οι καταθέσεις της Τράπεζας διαμορφώθηκαν στο ύψος των 601,3 εκ. ευρώ αυξημένες κατά 93% κατά την τελευταία οκταετία (2016: 311 εκ. ευρώ), πολύ υψηλότερα από την μέση αύξηση των καταθέσεων στο ελληνικό τραπεζικό σύστημα. Οι χορηγήσεις της Τράπεζας μετά από την αφαίρεση των προβλέψεων ανήλθαν σε 409,1 εκ. ευρώ από 381,4 εκ. ευρώ την 31/12/2022. Τα ταμειακά διαθέσιμα ανήλθαν στο επίπεδο των 152,7 εκ. ευρώ από 178,7 εκ. ευρώ την 31/12/2022. Τα ίδια κεφάλαια της Τράπεζας ενισχύθηκαν για μία ακόμα χρονιά και ανήλθαν στο επίπεδο των 57,8 εκ. ευρώ από 53,2 εκ. ευρώ την προηγούμενη χρήση. Ο δείκτης κεφαλαιακής επάρκειας της Τράπεζας παρουσίασε βελτίωση σε σχέση με το 2022 και διαμορφώθηκε στο επίπεδο του 16,7%. Αντίστοιχα, ο ενοποιημένος δείκτης κεφαλαιακής επάρκειας βελτιώθηκε και ανήλθε σε 17,0%. Για ακόμα ένα έτος οι δείκτες κεφαλαιακής επάρκειας της Τράπεζάς μας παρέμειναν πολύ υψηλότερα του ελάχιστου απαιτούμενου εποπτικού δείκτη. Τα καθαρά έσοδα από τόκους μειώθηκαν κατά 5,0% και ανήλθαν σε 27,5 εκ. ευρώ έναντι 28,9 εκ. ευρώ κατά την προηγούμενη χρήση, εμφανώς επηρεασμένα από την αύξηση των επιτοκίων καταθέσεων. Το σύνολο των εσόδων της Τράπεζας διαμορφώθηκε στο ύψος των 31,0 εκ. ευρώ έναντι 33,9 εκ. ευρώ το 2022, παρουσιάζοντας μείωση της τάξης του 8,5%. Τα λειτουργικά έξοδα ανήλθαν σε 17,1 εκ. ευρώ από 16,5 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 11,5 εκ. ευρώ έναντι 5,3 εκ. ευρώ το 2022. Συνέπεια, της μεγάλης αύξησης των προβλέψεων τα κέρδη προ φόρων της τράπεζας μειώθηκαν σε 2,0 εκ. ευρώ το 2023 από 11,6 εκ. ευρώ το 2022. Σε ενοποιημένο επίπεδο τα κέρδη προ φόρων διαμορφώθηκαν στο επίπεδο των 2,7 εκ. ευρώ από 12,3 εκ. ευρώ το 2022.

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. Έχοντας αποφασίσει μαζί πέρυσι στην Γενική Συνέλευση των συνταίρων την μετατροπή της Συνεταιριστικής Τράπεζας Χανίων σε ανώνυμη εταιρία προκειμένου να διευκολυνθεί η είσοδός της σε οργανωμένη χρηματιστηριακή αγορά, εργαζόμαστε προς την κατεύθυνση αυτή, εκπονώντας τις απαραίτητες μελέτες και επιχειρηματικά σχέδια ταυτόχρονα με την επεξεργασία των σχετικών νομικών θεμάτων.

Όπως έχω και στο παρελθόν επισημάνει η Συνεταιριστική Τράπεζα Χανίων ήταν εξαρχής ένας συνεταιρισμός. Η ταυτότητά της και η φιλοσοφία της πάντα θα διαπνέονται από το συνεταιριστικό πνεύμα και από τις αρχές της ηθικής τραπεζικής.

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 δεκαπενταετία. Η Τράπεζα Χανίων, με ίδιες δυνάμεις, δηλαδή με την αμέριστη στήριξή σας, ανταποκρίθηκε με επιτυχία σε όλες τις προκλήσεις που κλήθηκε να αντιμετωπίσει, εξασφαλίζοντας την επιχειρησιακή της συνέχεια. Με τον τρόπο αυτό, 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 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, 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 **30η Ιουνίου 2024, 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 30η Διαχειριστική Περίοδο 1/1 - 31/12/2023.
3. Υποβολή της Έκθεσης Διαχείρισης και Πεπραγμένων του Διοικητικού Συμβουλίου για την 30η Διαχειριστική Περίοδο 1/1 - 31/12/2023.
4. Έγκριση των Οικονομικών Καταστάσεων και των Αποτελεσμάτων της χρήσης 2023.
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 2023.
6. Ορισμός Ορκωτών Ελεγκτών χρήσης 2024.
7. 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.
8. Έκδοση απλών ονομαστικών ομολόγων μειωμένης εξασφάλισης (Ο.Μ.Ε.)
9. Έγκριση της αγοράς από τον Συνεταιρισμό μετοχών της εταιρείας με την επωνυμία «BIOMHXANIA XYMΩN KAI OINΩN ANΩNYMH ETAIPEIA».
10. Έγκριση της αγοράς από τον Συνεταιρισμό μετοχών της εταιρείας με την επωνυμία «Α.Ε.Ε.Α.Π. ΧΑΝΙΩΝ» από τη θυγατρική του Συνεταιρισμού εταιρεία «ΚΡΗΤΙΚΑ ΑΚΙΝΗΤΑ Α.Ε.».
11. 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 **7η Ιουλίου 2024**, 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 **14η Ιουλίου 2024**, ημέρα Κυριακή, την ίδια ώρα στον ίδιο τόπο, με τα ίδια θέματα ημερήσιας διάταξης.

Στην Τακτική Γενική Συνέλευση της 30ης Ιουνίου 2024 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 2-11) 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 13.06.2024

ΤΟ ΔΙΟΙΚΗΤΙΚΟ ΣΥΜΒΟΥΛΙΟ ΤΗΣ ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ ΧΑΝΙΩΝ

Απολογισμός και έκθεση του Διοικητικού Συμβουλίου επί των Οικονομικών Καταστάσεων της χρήσεως 2023

Κυρίες και Κύριοι,

Το Διοικητικό Συμβούλιο της Τράπεζας Χανίων έχει την τιμή να παρουσιάσει, στην Γενική Συνέλευσή της, τον απολογισμό της δραστηριότητας του έτους 2023, που είναι ο 28ος χρόνος λειτουργίας της Τράπεζας και ο τρίτος χρόνος της θητείας του παρόντος Διοικητικού Συμβουλίου.

Το Περιβάλλον

Εξελίξεις στον Διεθνή και Ευρωπαϊκό χώρο

Το 2023 αποδείχτηκε ακόμη ένα έτος μεγάλων προκλήσεων και κινδύνων τόσο για τις οικονομίες όσο και για τις τράπεζες και τους καταναλωτές, συνεχίζοντας την εικόνα που καταγράφηκε το 2022. Παρά τις δυσκολίες, η παγκόσμια οικονομία αποδείχθηκε ανθεκτική στο τέλος, μεταθέτοντας όμως τα δομικά της προβλήματα στο 2024. Προς το τέλος του έτους υπήρξαν θετικές ενδείξεις για επαναφορά στην ομαλότητα, με σταδιακή μείωση του πληθωρισμού και αποφυγή της ύφεσης, διατηρώντας ανθεκτική την αγορά εργασίας.

Πιο αναλυτικά, κατά την προηγούμενη χρονιά συνεχίστηκε η πολιτική αύξησης των επιτοκίων από τις Κεντρικές Τράπεζες. Παρά την υποχώρηση από τα ιστορικά υψηλά επίπεδα του 2022, ο πληθωρισμός παρέμεινε επίμονα υψηλός. Οι ανατιμήσεις στις τιμές βασικών προϊόντων και οι υψηλές τιμές ενέργειας, παρά την αποκλιμάκωσή τους σε σχέση με το προηγούμενο έτος, συνέχισαν να πλήττουν νοικοκυριά και επιχειρήσεις. Αυτά συνέβησαν εν μέσω της συνέχισης του πολέμου της Ρωσίας στην Ουκρανία και της σύγκρουσης τον Οκτώβριο του 2023 μεταξύ Ισραήλ και Χαμάς, η οποία δημιούργησε νέες προκλήσεις και ανησυχίες για εξάπλωση της σύγκρουσης σε όλη τη Μέση Ανατολή.

Οι αποδόσεις των κρατικών ομολόγων ενισχύθηκαν σημαντικά, αυξάνοντας το κόστος δανεισμού των κρατών, καθώς ο πληθωρισμός αποδείχθηκε δύσκολο να μειωθεί. Αυτό τροφοδότησε τις προσδοκίες για περισσότερες αυξήσεις επιτοκίων από τις Κεντρικές Τράπεζες.

Το 2023 ξεκίνησε με μεγάλους κινδύνους για το χρηματοπιστωτικό σύστημα, εξαιτίας της κατάρρευσης της αμερικανικής τράπεζας Silicon Valley Bank, της μεγαλύτερης τραπεζικής κατάρρευσης στις ΗΠΑ από την οικονομική κρίση του 2008, και της Signature Bank. Οι πολιτικές υψηλών επιτοκίων της Ομοσπονδιακής Κεντρικής Τράπεζας των ΗΠΑ (Fed) οδήγησαν σε μειώσεις των τιμών των ομολόγων που κατείχαν οι τράπεζες αυτές, πλήττοντας την κεφαλαιακή τους επάρκεια και πυροδοτώντας κρίση εμπιστοσύνης για το τραπεζικό σύστημα. Αυτό οδήγησε σε εκροές καταθέσεων από μικρομεσαίες τράπεζες στις ΗΠΑ και ανησυχία για μετάδοση της κρίσης σε τραπεζικούς φορείς παγκοσμίως, επηρεάζοντας την πραγματική οικονομία.

Η κατάρρευση των αμερικανικών τραπεζών μεταφέρθηκε γρήγορα στην Ευρώπη, με την κατάρρευση της ελβετικής τράπεζας Crédit Suisse, η οποία τελικά εξαγοράστηκε από την UBS με τη συνδρομή των ελβετικών αρχών.

Στην Ευρωζώνη, ο πληθωρισμός παρέμεινε υψηλότερος από τον στόχο της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας (ΕΚΤ) που αναγόταν στο 2%. Εν γένει, παρά τη σταδιακή υποχώρηση από τα ιστορικά υψηλά επίπεδα του 2022, ο πληθωρισμός στην Ευρωζώνη συνέχισε να παραμένει υψηλός και το 2023, εντείνοντας τις ανησυχίες για περαιτέρω αυξήσεις επιτοκίων από την ΕΚΤ και για διατήρησή τους σε υψηλά επίπεδα για μεγαλύτερο χρονικό διάστημα.

Ειδικότερα, η ΕΚΤ προχώρησε σε αυξήσεις επιτοκίων για 10 συνεχόμενους μήνες, φθάνοντας το επιτόκιο διευκόλυνσης αποδοχής καταθέσεων στο 4%, το υψηλότερο επίπεδο από την εισαγωγή του ενιαίου νομίσματος. Το επιτόκιο πράξεων κύριας αναχρηματοδότησης αυξήθηκε στο 4,5% και το επιτόκιο διευκόλυνσης οριακής χρηματοδότησης στο 4,75%.

Η σημαντική αποκλιμάκωση του πληθωρισμού λίγο πριν τη λήξη του 2023 αναθέρμανε τις ελπίδες για μείωση των επιτοκίων νωρίτερα από ό,τι αναμενόταν, εντός του 2024. Η στρατηγική της ΕΚΤ πλέον περιλαμβάνει τη διατήρηση των επιτοκίων αμετάβλητων, θεωρώντας ότι οι προηγούμενες αυξήσεις συμβάλλουν ήδη στην αποκλιμάκωση του πληθωρισμού. Η μείωση των τιμών ενέργειας συνέβαλε επίσης στην αποκλιμάκωση του πληθωρισμού, με την τιμή του αργού πετρελαίου μπρεντ να υποχωρεί κάτω από τα 80 δολάρια το βαρέλι και την τιμή του φυσικού αερίου στα 35 ευρώ τη μεγαβατώρα.

Σε ένα ευρύτερο πεδίο, η παγκόσμια οικονομία εισήλθε στο 2023 με προκλήσεις, αλλά το πρώτο εξάμηνο αποδείχθηκε ανθεκτική. Η παγκόσμια οικονομική ανάπτυξη υποχώρησε, αλλά δεν σταμάτησε, υποβοηθούμενη από τις χαμηλότερες από τις αναμενόμενες τιμές ενέργειας και το άνοιγμα της οικονομίας της Κίνας μετά τους περιορισμούς της πανδημίας. Στην πορεία του έτους, όμως, οι επιπτώσεις της αυστηρής νομισματικής πολιτικής των υψηλών επιτοκίων έγιναν ορατές, επηρεάζοντας την επιχειρηματική και καταναλωτική εμπιστοσύνη, με την ανάπτυξη στην Κίνα να είναι χαμηλότερη από την αναμενόμενη.

Το Διεθνές Νομισματικό Ταμείο σημειώνει την επιβράδυνση της παγκόσμιας ανάπτυξης στο 3% στο τέλος του 2023 από 3,5% το 2022, με την επιβράδυνση να συνεχίζεται και το 2024 και την ανάπτυξη να προβλέπεται στο 2,9%. Στην Ευρωζώνη, η ανάπτυξη προβλέπεται να μειωθεί από 3,3% σε 0,7% το 2023, πριν αυξηθεί στο 1,2% το 2024. Μάλιστα, η Γερμανία βρέθηκε σε ύφεση το δεύτερο εξάμηνο του 2023 με πρόβλεψη για ανάπτυξη -0,5%, ενώ η Γαλλία σημείωσε ανάπτυξη 0,1% το 2023.

Οι αναθεωρημένες προβλέψεις της ΕΚΤ του Δεκεμβρίου δείχνουν ότι η Ζώνη του Ευρώ απέφυγε την ύφεση και αναμένεται να επιτύχει ρυθμό μεγέθυνσης 0,6% το 2023 και 0,8% το 2024. Η πρωτοφανής αύξηση των επιτοκίων από την ΕΚΤ συνέβαλε στην αποκλιμάκωση του πληθωρισμού, που εκτιμάται ότι θα διαμορφωθεί στο 5,4% το 2023 και θα προσεγγίσει τον στόχο του 2% στα τέλη του 2025. Ωστόσο, οι γεωπολιτικές εντάσεις, οι μισθολογικές αυξήσεις και το δημοσιονομικό κόστος των ακραίων καιρικών φαινομένων παραμένουν κίνδυνοι για τον πληθωρισμό σε επίπεδο ευρωζώνης.

Στο Ηνωμένο Βασίλειο, η ανάπτυξη αναμένεται να μειωθεί στο 0,5% το 2023 από 4,1% το 2022, ως αποτέλεσμα της αυστηρής νομισματικής πολιτικής για τον περιορισμό του πληθωρισμού. Οι αναδυόμενες αγορές και οι αναπτυσσόμενες οικονομίες προβλέπεται να σημειώσουν ανάπτυξη 4,0% το 2023 και το 2024, παρά τις περιφερειακές αποκλίσεις. Χώρες όπως η Ινδία και η Ρωσία, καθώς και η Ουκρανία, φαίνεται να προσαρμόζονται στην πραγματικότητα του πολέμου.

Συνολικά, το 2023 ήταν ένα έτος μεγάλων προκλήσεων για την παγκόσμια οικονομία, η οποία παρουσίασε σημάδια ανθεκτικότητας σε ορισμένους τομείς, αλλά ταυτόχρονα μεγάλα προβλήματα φαίνεται ότι μεταφέρονται για το 2024.

Εξελίξεις στον Ελληνικό χώρο

Το 2023 χαρακτηρίστηκε από υψηλή αβεβαιότητα και δυσμενείς γεωπολιτικές εξελίξεις στο διεθνές περιβάλλον. Οι συγκρούσεις στην Ουκρανία και τη Μέση Ανατολή, εντός και πλησίον της ευρωπαϊκής επικράτειας, αύξησαν κατακόρυφα τους κινδύνους για την ευρωπαϊκή οικονομία, η οποία ήδη έδειχνε σημάδια επιβράδυνσης εν μέσω αποκλιμακούμενου αλλά υψηλού πληθωρισμού και αυστηροποίησης της νομισματικής πολιτικής.

Μέσα σε αυτό το πλαίσιο, η ελληνική οικονομία επέδειξε ιδιαίτερη ανθεκτικότητα, καταγράφοντας το πρώτο εννεάμηνο του 2023 έναν από τους υψηλότερους ρυθμούς οικονομικής μεγέθυνσης (2,2%) μεταξύ των κρατών-μελών της Ευρωπαϊκής Ένωσης. Η ανοδική πορεία της ελληνικής οικονομίας το 2023 πιστοποιείται από την πρώτη θέση που κατέλαβε, για δεύτερη συνεχή χρονιά, μεταξύ 35 κρατών για τη βελτίωση των επιδόσεων σε πέντε οικονομικούς και χρηματοοικονομικούς δείκτες.

Συγκεκριμένα, η αύξηση του ΑΕΠ της Ελλάδας διαμορφώθηκε στο 2% το 2023, έναντι μόλις 0,6% στην Ευρωζώνη, ενώ για το 2024, διεθνείς και εγχώριοι οργανισμοί προβλέπουν αύξηση του ΑΕΠ στο εύρος 2,0 - 2,9%, σε σύγκριση με 1,2% στην Ευρωζώνη.

Αυτοί οι ρυθμοί ανάπτυξης αντανακλούν διάφορους παράγοντες που επηρεάζουν την ελληνική και ευρωπαϊκή οικονομία. Στην περίπτωση της Ελλάδας, οι μεταρρυθμίσεις, οι επενδύσεις και η βελτίωση του επιχειρηματικού περιβάλλοντος παίζουν καταλυτικό ρόλο στην επιτάχυνση της οικονομικής μεγέθυνσης. Από την άλλη, η Ευρωζώνη αντιμετωπίζει προκλήσεις όπως η ενεργειακή κρίση, οι γεωπολιτικές εντάσεις και οι πληθωριστικές πιέσεις, που περιορίζουν τον ρυθμό ανάπτυξης. Αυτές οι προβλέψεις υποδεικνύουν μια συνέχιση της θετικής δυναμικής της ελληνικής οικονομίας σε σχέση με την υπόλοιπη Ευρωζώνη, παρά τις προκλήσεις που αντιμετωπίζει το ευρύτερο οικονομικό περιβάλλον.

Παράλληλα, ο τουρισμός αποτέλεσε καθοριστικό παράγοντα για την ελληνική οικονομία το 2023, ξεπερνώντας τις ιστορικά υψηλές επιδόσεις του 2019 σε όρους αφίξεων και εισπράξεων, παρά τις αρχικές ανησυχίες λόγω της αποδυνάμωσης των ευρωπαϊκών εισοδημάτων, εξαιτίας των πληθωριστικών πιέσεων. Συγκεκριμένα, το πρώτο δεκάμηνο του έτους, οι διεθνείς ταξιδιωτικές αφίξεις και εισπράξεις διαμορφώθηκαν σε 30,9 εκατ. και 19,6 δισ. ευρώ αντίστοιχα, υπερβαίνοντας τις αντίστοιχες επιδόσεις του 2019, κατά 4,1% και 11,6%, αντίστοιχα.

Σε κάθε περίπτωση, ο πληθωρισμός αποτέλεσε μία από τις μεγαλύτερες προκλήσεις για τις επιχειρήσεις και τα νοικοκυριά το 2023. Μετρούμενος από τον Εναρμονισμένο Δείκτη Τιμών Καταναλωτή (ΕνΔΤΚ), κατέγραψε ηπιότερη άνοδο σε σύγκριση με το 2022, παραμένοντας όμως σε υψηλά επίπεδα. Συγκεκριμένα, ο μέσος ετήσιος ρυθμός του ΕνΔΤΚ διαμορφώθηκε σε 4,2% το 2023, έναντι 9,3% το 2022. Ο δομικός πληθωρισμός, που εξαιρεί τις τιμές των μη επεξεργασμένων τροφίμων και της ενέργειας, διαμορφώθηκε σε υψηλότερα επίπεδα (6,2%).

Ασφαλώς, ο υψηλός πληθωρισμός αποτελεί πανευρωπαϊκό φαινόμενο. Η Ευρωπαϊκή Κεντρική Τράπεζα (ΕΚΤ), προσπαθώντας να τον περιορίσει, διατήρησε την περιοριστική νομισματική πολιτική που ξεκίνησε το 2022, προβαίνοντας σε διαδοχικές αυξήσεις επιτοκίων. Το επιτόκιο πράξεων κύριας αναχρηματοδότησης διαμορφώθηκε στο 4,5%, αυξημένο κατά 200 μονάδες βάσης εντός του έτους και κατά 450 μονάδες βάσης από τον Ιούλιο του 2022. Στις τελευταίες συνεδριάσεις του 2023, η ΕΚΤ διατήρησε αμετάβλητα τα επιτόκια, εκτιμώντας ότι τα επίπεδα αυτά μπορούν να οδηγήσουν σε αποκλιμάκωση του πληθωρισμού. Αυτό δημιούργησε τις συνθήκες για μια σταδιακή μείωση των επιτοκίων εντός του 2024, υπό την προϋπόθεση ότι δεν θα προκύψουν νέες διαταραχές στον ενεργειακό τομέα, διασφαλίζοντας έτσι την υποχώρηση των πληθωριστικών προσδοκιών. Πράγματι, τον Ιούνιο του 2024, το Διοικητικό Συμβούλιο της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας (ΕΚΤ) αποφάσισε να μειώσει τα τρία βασικά επιτόκια πολιτικής κατά 25 μονάδες βάσης.

Από το 2024, η δημοσιονομική πειθαρχία θα είναι αναγκαία λόγω της απενεργοποίησης της γενικής ρήτρας διαφυγής του Συμφώνου Σταθερότητας και Ανάπτυξης. Η διατήρηση των πρωτογενών πλεονασμάτων και οι θετικοί ρυθμοί οικονομικής μεγέθυνσης θα εξασφαλίσουν την περαιτέρω μείωση του λόγου χρέους προς ΑΕΠ. Αυτά, σε συνδυασμό με τα ευνοϊκά χαρακτηριστικά του δημόσιου χρέους, συνέβαλαν στην ανάκτηση της επενδυτικής βαθμίδας για το αξιόχρεο της Ελληνικής Δημοκρατίας από τους οίκους πιστοληπτικής αξιολόγησης S&P και Fitch μετά από 13 χρόνια.

Κρητική Οικονομία

Ο τουρισμός αποτελεί την αιχμή του δόρατος στην ελληνική οικονομία, καθώς το 2023 κατέγραψε ιστορικά υψηλά για τον τομέα, ο οποίος ανήλθε στο επίπεδο των 28,5 δισ. ευρώ που αντιστοιχεί στο 13% του ΑΕΠ, ξεπερνώντας τα μεγέθη του 2022, τα οποία ήταν αντίστοιχα 23,9 δισ. ευρώ και 11,6% του ΑΕΠ, με την Κρητική οικονομία να σημειώνει πολύ θετικές επιδόσεις και κατά το 2023.

Το 2023 έκλεισε με νέο ρεκόρ για τις εξαγωγές της Κρήτης¹. Οι Κρητικές εξαγωγές, μη συμπεριλαμβανομένων των πετρελαιοειδών, έφτασαν το ποσό των 885,60 εκ. ευρώ και τους 471.143 τόνους, έναντι των 688,30 εκ. ευρώ και τους 422.220 τόνους το αντίστοιχο περυσινό διάστημα, παρουσιάζοντας αύξηση ίση με 28,7% σε αξία και 11,6% σε ποσότητα και καταρρίπτοντας το περυσινό ρεκόρ.

Ο κλάδος των Τροφίμων και Ποτών, ο οποίος αποτελεί το 69,3% του συνόλου των Κρητικών εξαγωγών με 613,6 εκ. ευρώ, παρουσιάζει αύξηση ίση με 50,8%. Ο κλάδος των Χημικών & Πλαστικών έρχεται δεύτερος, με μερίδιο 19,2% επί του συνόλου των εξαγωγών της Κρήτης και μείωση της τάξεως του 5,6%. Ακολουθούν οι κλάδοι της Κλωστοϋφαντουργίας & Ένδυσης (μερίδιο 3,1% και μείωση 4,9%), του Αγροτικού Εξοπλισμού (μερίδιο 2,8% και μείωση 11,9%) και με μικρότερα μερίδια οι Μηχανές & Συσκευές, τα Δομικά Υλικά και τα λοιπά βιομηχανικά προϊόντα.

Στον αγροδιατροφικό τομέα, οι εξαγωγές ελαιόλαδου έφτασαν στα 466,3 εκ. ευρώ, καταλαμβάνοντας το 52,7% του συνόλου των Κρητικών εξαγόμενων προϊόντων και το 76% στην κατηγορία των Τροφίμων & Ποτών, με αύξηση 69,5% σε σχέση με το περυσινό αντίστοιχο διάστημα. Τα Κηπευτικά έφτασαν τα 89,6 εκ. ευρώ με αύξηση 18,5%, τα Φρούτα τα 13,9 εκ. ευρώ και αύξηση 3% και με μικρότερα ποσοστά ακολουθούν τα Ψάρια & Θαλασσινά, η κατηγορία των Νερών – Αναψυκτικών – Χυμών, τα Γαλακτοκομικά, το Κρασί, το Μέλι και το Κρέας & Παρασκευάσματά του.

Σχετικά με τις αγορές που απορροφούν τα Κρητικά προϊόντα, οι κυριότεροι αγοραστές των Κρητικών προϊόντων είναι: η Ιταλία (με μερίδιο 37,5%), δεύτερη η Γερμανία (με μερίδιο 12,3%), και ακολουθούν η Ισπανία (με μερίδιο 5,7%), οι Η.Π.Α. (με μερίδιο 4,6%) και η Γαλλία (με μερίδιο 4,4%). Τη δεκάδα των κυριότερων αγοραστών των Κρητικών προϊόντων συμπληρώνουν η Ολλανδία, η Πολωνία, η Ρουμανία, το Ηνωμένο Βασίλειο και η Τουρκία.

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.

¹ Στοιχεία: Ελληνική Στατιστική Αρχή (ΕΛΣΤΑΤ), Μάρτιος 2024

Ελληνικό Τραπεζικό Σύστημα

Το 2023 τα θεμελιώδη μεγέθη των ελληνικών τραπεζικών ομίλων βελτιώθηκαν. Η κερδοφορία των τραπεζικών ομίλων ενισχύθηκε σε ετήσια βάση, αντικατοπτρίζοντας τη σημαντική αύξηση των καθαρών εσόδων από τόκους και προμήθειες εν μέσω ανόδου των βασικών επιτοκίων της ΕΚΤ, αλλά και τη μείωση των προβλέψεων για τον πιστωτικό κίνδυνο λόγω της μείωσης του αποθέματος των μη εξυπηρετούμενων δανείων.

Από την άλλη πλευρά, αρνητική επίδραση στην κερδοφορία των Ελληνικών Τραπεζών είχαν η μείωση των καθαρών εσόδων από χρηματοοικονομικές πράξεις, λόγω μη επαναλαμβανόμενων κερδών του προηγούμενου έτους, και δευτερευόντως η αύξηση των λειτουργικών εξόδων. Οι δείκτες ρευστότητας των Ελληνικών Τραπεζών ενισχύθηκαν σε σχέση με το Δεκέμβριο του 2022, παραμένοντας υψηλότεροι από αυτούς των Τραπεζών της ευρωζώνης, παρά τη μείωση της χρηματοδότησης από το Ευρωσύστημα (μέσω των πράξεων TLTRO). Οι δείκτες κεφαλαιακής επάρκειας βελτιώθηκαν σε σύγκριση με το Δεκέμβριο του 2022, παραμένοντας όμως χαμηλότερα από το μέσο όρο της ευρωζώνης.

Η ποιότητα του δανειακού χαρτοφυλακίου των ελληνικών τραπεζικών ομίλων βελτιώθηκε περαιτέρω, αλλά το ποσοστό των μη εξυπηρετούμενων δανείων (ΜΕΔ) προς το σύνολο των δανείων παραμένει σημαντικά υψηλότερο από τον ευρωπαϊκό μέσο όρο. Σύμφωνα με τα τελευταία διαθέσιμα και προσωρινά στοιχεία, τα ΜΕΔ κατέγραψαν περαιτέρω μείωση σε 6,6% του συνολικού δανειακού χαρτοφυλακίου το Δεκέμβριο του 2023 (από 8,7% το Δεκέμβριο του 2022), σε σύγκριση με 2,3% σε επίπεδο ευρωζώνης. Το 2023 το απόθεμα των ΜΕΔ των ελληνικών τραπεζών μειώθηκε κατά 3,3 δισ. ευρώ, στα 9,9 δισ. ευρώ και αφορά κυρίως επιχειρηματικά δάνεια (68%) και δευτερευόντως στεγαστικά (23%) και καταναλωτικά (9%).

Το ευνοϊκό εγχώριο περιβάλλον διευκολύνει τις Τράπεζες να αντιμετωπίσουν αποτελεσματικά τις προκλήσεις. Η ανθεκτικότητα της ελληνικής οικονομίας και η αναβάθμιση του αξιόχρεου της χώρας στην επενδυτική κατηγορία συνέβαλαν ώστε να μεταβληθούν οι προοπτικές των ελληνικών τραπεζών από τους οίκους αξιολόγησης από σταθερές σε θετικές, ενώ αντίθετα οι προοπτικές των ευρωπαϊκών τραπεζών είναι ως επί το πλείστον ουδέτερες ή αρνητικές. Αυτό έχει οδηγήσει στη μείωση του κόστους χρηματοδότησης των τραπεζών από τις κεφαλαιαγορές και κατ' επέκταση τις διευκολύνει να καλύψουν την Ελάχιστη Απαιτήση Ιδίων Κεφαλαίων και Επιλέξιμων Υποχρεώσεων (MREL).

Το 2023 πραγματοποιήθηκε επίσης η αποεπένδυση του Ταμείου Χρηματοπιστωτικής Σταθερότητας (ΤΧΣ) από τις τράπεζες. Συνολικά, από το πρόγραμμα αποεπένδυσης του ΤΧΣ (μεταξύ Οκτωβρίου 2023 και Μαρτίου 2024) το Ελληνικό Δημόσιο έχει εισπράξει 2,8 δισ. ευρώ.

Τα τραπεζικά επιτόκια συνέχισαν να αυξάνονται κατά το 2023 σε συνέπεια με την αυστηροποίηση της κατεύθυνσης της ενιαίας νομισματικής πολιτικής. Η μετακύλιση των αυξήσεων των επιτοκίων πολιτικής της ΕΚΤ διέφερε ανά κατηγορία δανείων. Σε πραγματικούς όρους, τα επιτόκια των τραπεζικών δανείων μεταστράφηκαν το 2023 σε θετικά επίπεδα, τα οποία ωστόσο είναι σχετικά χαμηλά σε σύγκριση με το παρελθόν. Συγκριτικά με τον ευρωπαϊκό μέσο όρο, η άνοδος των ονομαστικών επιτοκίων δανεισμού στην Ελλάδα ήταν ηπιότερη τόσο για τις μη χρηματοπιστωτικές επιχειρήσεις (ΜΧΕ) όσο και για τα νοικοκυριά.

Οι τραπεζικές καταθέσεις του ιδιωτικού τομέα εξακολούθησαν να ενισχύονται, με ηπιότερο ρυθμό σε σχέση με το 2022, καταγράφοντας μετατόπιση από τις καταθέσεις μίας ημέρας προς τις καταθέσεις προθεσμίας. Ειδικότερα, οι τραπεζικές καταθέσεις αυξήθηκαν σωρευτικά κατά 5,8 δισ. ευρώ το 2023 (έναντι αύξησης κατά 8 δισ. ευρώ το 2022) και το υπόλοιπό τους διαμορφώθηκε σε 194,8 δισ. ευρώ, που είναι το υψηλότερο επίπεδο από τα μέσα του 2011.

Τέλος, οι προοπτικές των πιστοληπτικών αξιολογήσεων των Τραπεζών διαγράφονται θετικές, καθώς υποστηρίζονται τόσο από την αναβάθμιση του αξιόχρεου της Ελλάδος στην επενδυτική κατηγορία και την ανθεκτικότητα της ελληνικής οικονομίας όσο και από τις εξελίξεις στα θεμελιώδη μεγέθη των Τραπεζών. Ειδικότερα, η βελτίωση της ποιότητας του δανειακού χαρτοφυλακίου των Τραπεζών (με τη μείωση του δείκτη ΜΕΔ) και η ενίσχυση της κεφαλαιακής επάρκειας, της κερδοφορίας και της ρευστότητάς τους συντελούν περαιτέρω στη βελτίωση των επιδόσεων των Τραπεζών. Από την άλλη πλευρά, ενδεχόμενη αποκλιμάκωση των επιτοκίων αναμένεται να έχει σχετικά μικρή επίπτωση στην κερδοφορία των τραπεζών.

Η Συνεταιριστική Τράπεζα Χανίων

Ο κύριος στόχος της Τράπεζας Χανίων είναι να συμβάλλει στην τοπική ανάπτυξη και να υποστηρίζει την οικονομία, με αίσθημα ευθύνης. Λειτουργώντας με στόχο να χτίσει σχέσεις εμπιστοσύνης με τους πελάτες της και να προωθεί την καινοτομία, η τράπεζά μας αντιμετώπισε επιτυχώς όλες τις σύνθετες προκλήσεις που αντιμετώπισε, παραμένοντας ένας βασικός πυλώνας του εγχώριου χρηματοπιστωτικού συστήματος.

Με βαθιά γνώση των αναγκών της τοπικής κοινωνίας, η Τράπεζα Χανίων έχει αναπτύξει ένα ευρύ χαρτοφυλάκιο προϊόντων και υπηρεσιών που καλύπτουν πλήρως τις απαιτήσεις της σύγχρονης ψηφιακής εποχής, με ιδιαίτερη έμφαση στην πράσινη οικονομία. Η Διοίκηση της Τράπεζας, στα πλαίσια της αναπτυξιακής της πολιτικής και οργανωτικής της προσπάθειας, έχει καθορίσει τους βασικούς άξονες πάνω στους οποίους βασίζεται η πορεία της Τράπεζας, το όραμά της και οι αξίες που το διέπουν.

Βάσει του οράματος της Διοίκησης, οι άξονες αυτοί είναι:

- Ο εκσυγχρονισμός της Τράπεζας με διατήρηση του επίκεντρου στις μικρομεσαίες επιχειρήσεις και νοικοκυριά.
- Η ανάπτυξη των εργασιών της μέσω διευρυμένης γεωγραφικής κάλυψης, δημιουργίας νέων πηγών εσόδων και αξιοποίησης νέων επιχειρηματικών ευκαιριών.
- Η στήριξη των τοπικών κοινωνιών και η συμμετοχή στις επιχειρήσεις που έχουν συμβολή στις οικονομίες που δραστηριοποιούνται.
- Η θωράκιση του ισολογισμού μέσω της προσέλκυσης νέων κεφαλαίων, αποτελεσματικής διαχείρισης κινδύνων και βελτίωσης της κερδοφορίας.
- Η υποστήριξη της καινοτομίας και της βιωσιμότητας μέσω των αρχών της ηθικής και κοινωνικής χρηματοδότησης.
- Η δημιουργία αξίας και γενικότερα η διασφάλιση των συμφερόντων των μελών της Τράπεζας με ενίσχυση της εμπορευσιμότητας της συμμετοχής τους.

Για την υλοποίηση του οράματος της Διοίκησης βασικοί συντελεστές είναι:

- Ο προσανατολισμός της πιστοδοτικής πολιτικής της Τράπεζας προς τις ΜμΕ και τα νοικοκυριά.
- Η περαιτέρω ανάπτυξη βιώσιμου τραπεζικού χαρτοφυλακίου μέσω διασποράς των εργασιών και η ενσωμάτωση κριτηρίων ESG (Περιβάλλον, Κοινωνία, Εταιρική Διακυβέρνηση) στις λειτουργίες της Τράπεζας και στην πιστοδοτική πολιτική.
- Ο προσανατολισμός των χρηματοδοτήσεων σε κλάδους της οικονομίας που παρουσιάζουν προοπτικές στις περιοχές που δραστηριοποιείται η Τράπεζα, με ειδικότερη στόχευση στα «πράσινα» δάνεια.
- Η διασφάλιση της απρόσκοπτης αναπτυξιακής πολιτικής της μέσω ισχυροποίησης της κεφαλαιακής της επάρκειας και της διατήρησης επαρκούς αποθεματικού ρευστότητας.
- Η εξυπηρέτηση των αναγκών των πελατών της με σύγχρονους (ψηφιακούς) τρόπους συναλλαγών.
- Ο σχεδιασμός και η υλοποίηση της μετατροπής της Τράπεζας σε Ανώνυμη Τραπεζική Εταιρεία.

Ψηφιακός Μετασχηματισμός

Το 2023 η Τράπεζά μας συνέχισε να επενδύει σε έργα ψηφιακού μετασχηματισμού. Ειδικότερα συνεχίστηκε η αναβάθμιση του συστήματος ηλεκτρονικής διαχείρισης και αρχειοθέτησης εγγράφων ενώ βελτιώνεται διαρκώς και η 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 τετραετία, 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 περιλαμβάνει σήμερα είκοσι τρία καταστήματα στην Κρήτη και την Αττική. Συγκεκριμένα, στην Κρήτη το δίκτυο αποτελείται από δεκαπέντε σημεία, ενώ στην Αττική από οκτώ. Ειδικότερα, στην Κρήτη λειτουργούν οκτώ καταστήματα στο Νομό Χανίων, ένα στο Νομό Ρεθύμνης, τέσσερα στο Νομό Ηρακλείου και δύο στο Νομό Λασιθίου. Στην Αττική τα καταστήματα βρίσκονται στις εξής τοποθεσίες: στη Λεωφόρο Συγγρού, στο Περιστερί, στην Αγία Παρασκευή, στην οδό Δραγατσανίου (κοντά στην Πλατεία Κλαυθμώνος), στην Καλλιθέα, στο Παγκράτι, στο Μαρούσι και στη Γλυφάδα.

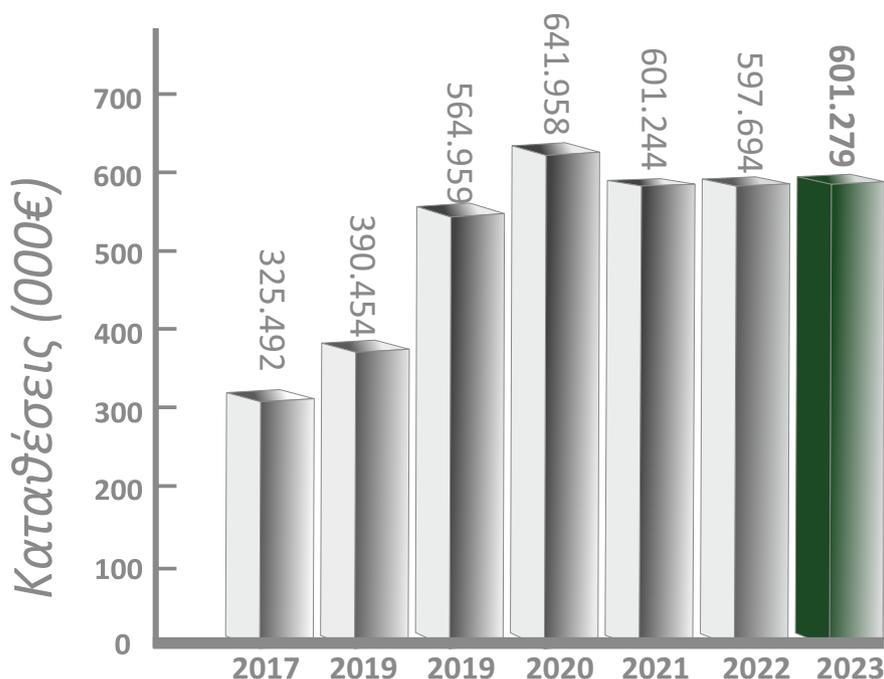


Η αυξημένη παρουσία της Τράπεζας στην Περιφέρεια Αττικής είναι αποτέλεσμα στρατηγικής απόφασης, καθώς το Λεκανοπέδιο προσφέρει σημαντικές αναπτυξιακές προοπτικές.

Καταθέσεις

Οι καταθέσεις της Τράπεζας 31/12/2023 αυξήθηκαν σε σχέση με την προηγούμενη χρήση και διαμορφώθηκαν στο ύψος των 601,3 εκ. ευρώ από 597,7 εκ. ευρώ στις 31/12/2022.

Παρ' όλα αυτά αξίζει να σημειωθεί ότι οι καταθέσεις της Τράπεζας εντός της τελευταίας πενταετίας ενισχύθηκαν κατά 93% περίπου (31/12/2023: 601,3 εκ. ευρώ – 31/12/2016: 311 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 ικανή να ανταποκρίνεται με απόλυτο επαγγελματισμό και αποτελεσματικότητα στις ταχέως μεταβαλλόμενες ανάγκες όλων των πελατών της, προσφέροντας μια σειρά από ευέλικτα και καινοτόμα προϊόντα και υπηρεσίες.

Η τράπεζά μας συνέχισε να παρέχει νέα δανειακά κεφάλαια σε επιχειρήσεις και νοικοκυριά, υποστηρίζοντας τους πελάτες της αδιάκοπα και με σύνεση, ακόμη και σε δύσκολες οικονομικές και κοινωνικές συνθήκες. Στόχος της τράπεζας είναι να ενισχύει ενεργά την οικονομική δραστηριότητα και τον κοινωνικό ιστό, πάντοτε εντός των δυνατοτήτων της.

Οι χορηγήσεις αφαιρούμενων των σχηματισθέντων προβλέψεων ανήλθαν στο τέλος της χρήσης του 2023 στο ύψος των 409,1 εκ. ευρώ από 381,4 εκ. ευρώ στο τέλος της χρήσης 2022. Οι σωρευτικές προβλέψεις της Τράπεζας την 31/12/2023 διαμορφώθηκαν στο ύψος των 109,9 εκ. ευρώ σε σχέση με 101,6 εκ. ευρώ την 31/12/2022.

Η Τράπεζα συνέχισε να παρέχει αδιάκοπα, αλλά προσεκτικά, ρευστότητα στην αγορά, ακολουθώντας μια συντηρητική πολιτική με στόχο την ελαχιστοποίηση των κινδύνων από νέα μη εξυπηρετούμενα δάνεια και την προστασία της ίδιας και των συνεργατών της.

Η ενεργή διαχείριση των προβληματικών δανείων, με σκοπό την ταχύτερη δυνατή εξυγίανση του χαρτοφυλακίου της, ήταν κορυφαία προτεραιότητα για την Τράπεζα και το 2023. Παράλληλα, εστίασαμε στη βελτιστοποίηση του μηχανισμού είσπραξης για τα δάνεια που βρίσκονται σε καθυστέρηση αποπληρωμής.

Επιτόκια Χορηγήσεων

Τα επιτόκια χορηγήσεων είναι κυμαινόμενα και καθορίζονται από το κόστος χρήματος της Τράπεζας. Αυτά 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 εξετάζει όλες τις εισηγήσεις σχετικά με το ύψος των επιτοκίων των προϊόντων που προσφέρονται από την Τράπεζα στους πελάτες της, καθώς και σχετικά με τη διαχείριση των διαθεσίμων της.

Ποιότητα Χορηγήσεων

Η ποιότητα των δανειοδοτήσεων αποτελεί κορυφαία προτεραιότητα του στρατηγικού σχεδιασμού της Συνεταιριστικής Τράπεζας Χανίων, καθώς είναι στενά συνδεδεμένη με τη βιωσιμότητά της, από άποψη χρηματοοικονομικής διάρθρωσης, και με το επίπεδο κεφαλαιακής επάρκειας.

Η Τράπεζα δίνει μεγάλη σημασία στην αξιολόγηση της ποιότητας των χορηγήσεων, λαμβάνοντας υπόψη την πιστοληπτική διαβάθμιση του δανειολήπτη, την ικανότητα αποπληρωμής, τους πιθανούς κινδύνους του οικονομικού κλάδου και τις παρεχόμενες εξασφαλίσεις. Αυτά τα κριτήρια αξιολογούνται από τους αναλυτές χρηματοδοτήσεων της Διεύθυνσης Πίστης και τα στελέχη της Μονάδας Διαχείρισης Κινδύνων με τη χρήση εξειδικευμένων εργαλείων, ώστε να ελαχιστοποιείται ο κίνδυνος ζημίας και η πιθανότητα νέων καθυστερήσεων από δάνεια που χορηγεί η Τράπεζα.

Η Τράπεζα, διατηρώντας συνεχή και άμεση επαφή με επιχειρήσεις και νοικοκυριά και γενικότερα με την αγορά, και χρησιμοποιώντας κατάλληλα εργαλεία, εντοπίζει έγκαιρα οικονομικές δυσκολίες που μπορεί να επηρεάσουν την ομαλή αποπληρωμή των δανείων και εφαρμόζει κατάλληλες λύσεις ρύθμισης και αναδιάρθρωσης.

Επιπλέον, η Τράπεζα σχεδιάζει ένα σύστημα αξιολόγησης κλιματικών και περιβαλλοντικών κινδύνων και την ενσωμάτωση κριτηρίων ESG (Environmental, Social, Governance) στην αξιολόγηση των αιτημάτων πιστοδοτήσεων.

Διαχείριση μη εξυπηρετούμενων δανείων

Η δεκαετής οικονομική κρίση και η υφεσιακή πορεία της οικονομίας μας επιβάρυναν σημαντικά τον ισολογισμό των ελληνικών τραπεζών. Η διαχείριση των συνεπειών αυτής της κρίσης παραμένει μια συνεχιζόμενη πρόκληση για το ελληνικό τραπεζικό σύστημα, καθώς οι επισφάλειες που προέκυψαν στα δανειακά χαρτοφυλάκια των τραπεζών έθεσαν σε κίνδυνο τόσο την οικονομική ανάπτυξη σε εθνικό επίπεδο όσο και τη βιωσιμότητα των χρηματοπιστωτικών ιδρυμάτων.

Η Τράπεζα Χανίων έχει ιδρύσει εδώ και χρόνια τη Διεύθυνση Διαχείρισης Καθυστερήσεων (ΔΔΚ) με σκοπό τη μεγιστοποίηση της αποδοτικότητάς της στη διαχείριση των μη εξυπηρετούμενων δανείων (ΜΕΔ). Στο πλαίσιο αυτό περιλαμβάνονται:

- Η ρύθμιση των μη εξυπηρετούμενων δανείων της Τράπεζας (επιχειρηματικά δάνεια, χαρτοφυλάκιο λιανικής τραπεζικής, καταναλωτικά και στεγαστικά δάνεια).
- Η αξιολόγηση της αποτελεσματικότητας των εφαρμοζόμενων τύπων ρύθμισης.
- Ο συντονισμός 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 27.713 έναντι 27.214 το 2022. Τα θετικά αποτελέσματα οδήγησαν στη σημαντική ενίσχυση των ιδίων κεφαλαίων της Τράπεζας, τα οποία στις 31/12/2023 ανήλθαν σε 57,8 εκ. ευρώ από 53,2 εκ. ευρώ στις 31/12/2022.

Ο δείκτης κεφαλαιακής επάρκειας της Τράπεζας παρουσίασε βελτίωση σε σχέση με το 2022 και διαμορφώθηκε στο επίπεδο του 16,7%. Αντίστοιχα, ο ενοποιημένος δείκτης κεφαλαιακής επάρκειας βελτιώθηκε και ανήλθε σε 17,0%. 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 υποστηρίζει ενεργά την ελληνική οικονομία, παραμένοντας σταθερά δίπλα στις μικρομεσαίες επιχειρήσεις, οι οποίες αποτελούν τη ραχοκοκαλιά της. Παρέχει την απαραίτητη ρευστότητα για την ενίσχυση της ανταγωνιστικότητάς τους και την περαιτέρω ανάπτυξή τους, μέσω εξειδικευμένων εργαλείων και συνεργασιών 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%. Το 2024 η Τράπεζα θα συμμετάσχει και στο πρόγραμμα ΤΕΠΙΧ III (συγχρηματοδότηση και εγγυοδοσία)
- **Ταμείο Εγγυοδοσίας Καινοτομίας:** Μερικώς εγγυημένα δάνεια παγίων ή κεφαλαίου κίνησης σε μικρομεσαίες επιχειρήσεις με καινοτόμο χαρακτήρα, μέσω του νέου Ταμείου Εγγυοδοσίας Καινοτομίας της Ελληνικής Αναπτυξιακής Τράπεζας, με εγγύηση σε ποσοστό 80%.
- **Πρόγραμμα Ταμείου Μικρών Δανείων Αγροτικής Επιχειρηματικότητας (Micro Agri-Fund):** Με συγχρηματοδότηση 50-50, χορηγούνται νέα μικρά δάνεια για την πραγματοποίηση 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% για μικρομεσαίες επιχειρήσεις. Το ταμείο αυτό χωρίζεται σε τρεις επιμέρους κατηγορίες 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 Ελληνική Αναπτυξιακή Τράπεζα (Ε.Α.Τ.) και πόρους χρηματοδοτούμενους από το Ελληνικό Δημόσιο, το πρόγραμμα παρέχει εγγυημένα δάνεια σε ποσοστό 80% με ευνοϊκούς όρους. Σκοπός του είναι η υλοποίηση των εγκεκριμένων από τον Αναπτυξιακό Νόμο επενδυτικών σχεδίων των μικρομεσαίων επιχειρήσεων, καλύπτοντας τόσο το μεσομακροπρόθεσμο δανεισμό του χρηματοδοτικού σχήματος της εγκεκριμένης επένδυσης όσο και το τμήμα της δημόσιας επιχορήγησης.

- **Το Ευρωπαϊκό Ταμείο Επενδύσεων (EIF) μέσω του προγράμματος «EaSi – Μικροπιστώσεις»:** Παρέχει εγγυημένα δάνεια επενδυτικού σκοπού και κεφαλαίου κίνησης σε πολύ μικρές επιχειρήσεις και αδύναμες κοινωνικές ομάδες, με μειωμένες ή καθόλου εξασφαλίσεις, καθώς υπάρχει εγγύηση από το Ταμείο. Μέσα στο 2024, η Τράπεζα θα παρέχει επίσης δάνεια με την εγγύηση του EIF μέσω δύο νέων προγραμμάτων στο πλαίσιο του Ταμείου Invest EU (SME Competitiveness και Sustainability).

Επιπρόσθετα, στηρίζει ενεργά και έμπρακτα τους ιδιώτες πελάτες και τα νοικοκυριά μέσω της συμμετοχής της:

- στο Πρόγραμμα «**Εξοικονομώ**» του Υπουργείου Περιβάλλοντος και Ενέργειας: Σκοπός του προγράμματος είναι η παροχή κινήτρων στους πολίτες για τη βελτίωση της ενεργειακής απόδοσης της κατοικίας τους.
- στο Πρόγραμμα «**Σπίτι Μου**» το οποίο υλοποιείται από την Ελληνική Αναπτυξιακή Τράπεζα Α.Ε. (Ε.Α.Τ.) με πόρους χρηματοδοτούμενους εξ ολοκλήρου από τη Δημόσια Υπηρεσία Απασχόλησης (ΔΥΠΑ). Το πρόγραμμα παρέχει, υπό προϋποθέσεις, σε νέους ηλικίας 25-39 ετών, χαμηλότοκα ή άτοκα στεγαστικά δάνεια για την απόκτηση πρώτης κατοικίας.

Εν γένει, η Συνεταιριστική Τράπεζα Χανίων, λαμβάνοντας ώθηση από την πολυετή και μακρά εμπειρία της σε επενδυτικούς νόμους και κοινοτικά προγράμματα, δύναται να παρέχει συμβουλές σε 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 με στόχο την ανάπτυξη και τη διεύρυνση της ηθικής και κοινωνικής χρηματοδότησης στην Ευρώπη. Συμμετέχουν χρηματοπιστωτικά ιδρύματα από 17 ευρωπαϊκές χώρες. Από τα 33 μέλη του οργανισμού, δύο προέρχονται από την Ελλάδα: η Συνεταιριστική Τράπεζα Χανίων και η Συνεταιριστική Τράπεζα Καρδίτσας. Τα μέλη του FEBEA είναι ιδρύματα που διακρίνονται για την καινοτομία και πρωτοπορία τους και εργάζονται για μια ενεργή, υποστηρικτική και αλληλέγγυα Ευρώπη, επιδιώκοντας την ανάπτυξη ηθικών και αλληλεγγυητικών οικονομικών μοντέλων σε ευρωπαϊκό και εθνικό επίπεδο.

Η Τράπεζα Χανίων διοργάνωσε το ετήσιο Συνέδριο και την Ετήσια Γενική Συνέλευση των Μελών του FEBEA από τις 25 έως τις 27 Σεπτεμβρίου 2023, στην Αθήνα. Ειδικότερα, το ετήσιο Συνέδριο είχε ως θέμα: “Ethical Finance in changing times: The impact of an Ethical Bank” («Ηθική χρηματοδότηση σε μεταβαλλόμενους καιρούς: Η επίδραση μιας Ηθικής Τράπεζας») και επικεντρώθηκε στους χειρισμούς με τους οποίους οι χρηματοδότες μπορούν να κινηθούν σε δύσκολους και αβέβαιους καιρούς, όπως ο σημερινός. Εμπειρογνώμονες στον τομέα και ηθικοί χρηματοδότες συμμετείχαν σε τέσσερα πάνελ συζητήσεων στον εντυπωσιακό χώρο του Ζαπείου Μεγάρου, ενώ επιπλέον συζητήσεις και workshops έλαβαν χώρα στο Μουσείο Κυκλαδικής Τέχνης.

Συνέδριο FEBEA, Σεπτέμβριος 2023, Ζάππειο Μέγαρο



Στόχος του Συνεδρίου ήταν μέσα από τις Εργασίες του να τεθούν τα θεμέλια για μία γόνιμη ανταλλαγή απόψεων και προβληματισμών για το μέλλον του χρηματοοικονομικού τομέα σε μια εποχή που η βιώσιμη ανάπτυξη αποτελεί μονόδρομο. Ταυτόχρονα, δόθηκαν απαντήσεις σε κείρια ερωτήματα, όπως το πώς οι ηθικοί χρηματοδότες επενδύουν στις κοινότητες τους, έχοντας ως στόχο τον κοινωνικό αντίκτυπο.

- **Αστική Εταιρεία Διασφάλισης Ποιότητας και Δικτύου Επιχειρήσεων Κοινωνικής και Μικρομεσαίας Οικονομίας (SEE GR):** Πρόκειται για έναν μη κερδοσκοπικό φορέα που ιδρύθηκε από τις Συνεταιριστικές Τράπεζες Χανίων, Καρδίτσας, Ηπείρου και την Αναπτυξιακή Καρδίτσας Α.Ε. Στόχος του είναι η προσέλκυση και κινητοποίηση κεφαλαίων και πόρων για την υποστήριξη και ανάπτυξη μικρών και κοινωνικών επιχειρήσεων. Αυτό το πιλοτικό έργο κοινωνικής χρηματοοικονομικής από την Ευρωπαϊκή Επιτροπή είναι το πρώτο βήμα προς την ανάπτυξη ενός Ελληνικού Ταμείου Εγγυοδοσίας Κοινωνικών Επιχειρήσεων.
- **Αναπτυξιακή Κρήτης:** Μη κερδοσκοπική εταιρεία που δραστηριοποιείται στην ενδυνάμωση της περιφερειακής ανάπτυξης μέσω της υλοποίησης και διαχείρισης εθνικών και ευρωπαϊκών προγραμμάτων. Η Συνεταιριστική Τράπεζα Χανίων είναι μέτοχος της Αναπτυξιακής Κρήτης, μαζί με επιμελητήρια και άλλους φορείς του νησιού.
- **Ενδιάμεσος Φορέας Επιχειρησιακών Προγραμμάτων Ανταγωνιστικότητας και Επιχειρηματικότητας (ΕΦΕΠΑΕ):** Η Τράπεζά μας συμμετέχει έμμεσα, μέσω της Αναπτυξιακής Κρήτης, στον ΕΦΕΠΑΕ ο οποίος είναι Μη Κερδοσκοπική Εταιρεία. Αντικείμενό της είναι η Διαχείριση Δράσεων Κρατικών Ενισχύσεων, για την προαγωγή της ανταγωνιστικότητας και της εξωστρέφειας των επιχειρήσεων, την επίτευξη της ποιοτικής επιχειρηματικότητας, με έμφαση την καινοτομία, καθώς και την αύξηση της εγχώριας προστιθέμενης αξίας.

Κοινωνική Προσφορά

Η Τράπεζα Χανίων, όλα τα χρόνια της λειτουργίας της, επικεντρώνεται στον άνθρωπο, δρομολογώντας και υλοποιώντας ενέργειες και πρωτοβουλίες που έχουν ως κύριο στόχο την ευημερία του κοινωνικού συνόλου.

Με ρίζες στα Χανιά, η Τράπεζα παραμένει πιστή στις αρχές και τις αξίες των ιδρυτών της, υποστηρίζοντας την τοπική κοινωνία και αποτελώντας σημείο αναφοράς για κοινωνικές, πολιτιστικές και άλλες δράσεις. Σταθερός γνώμονάς της είναι η δημιουργία αξίας για όλα τα ενδιαφερόμενα μέρη και η πολλαπλή ωφέλεια του κοινωνικού συνόλου.

Στο πλαίσιο αυτό, η Τράπεζα Χανίων έχει αναπτύξει ένα ολοκληρωμένο πρόγραμμα εταιρικής κοινωνικής ευθύνης, το οποίο περιλαμβάνει δράσεις σε τρεις βασικούς τομείς: Κοινωνία, Πολιτισμός, Περιβάλλον.

Το 2023 η Τράπεζα διέθεσε συνολικά 35 χιλ. ευρώ, για την υποστήριξη κοινωνικών δράσεων και τη χορηγική ενίσχυση αθλητικών και φιλανθρωπικών σωματείων, πολιτιστικών συλλόγων και εκπαιδευτικών ιδρυμάτων.

Η Τράπεζά μας υποστηρίζει σταθερά πολιτιστικούς, λαογραφικούς και φιλολογικούς συλλόγους, αθλητικές ομάδες, εκπαιδευτικά ιδρύματα, αλλά και σχετικές πρωτοβουλίες της τοπικής αυτοδιοίκησης, θέτοντας τον πολιτισμό στο επίκεντρο της δράσης της.

Επιπρόσθετα, η Τράπεζα έχει αναλάβει τη μόνιμη συντήρηση του αρχαιολογικού χώρου στο κτήριο διοίκησης και κεντρικού καταστήματος, διατηρώντας ζωντανή την ιστορική μνήμη των εταιρειών του Ομίλου της μέσω πλούσιου αρχαιακού υλικού, το οποίο περιλαμβάνει φωτογραφίες, βίντεο, έγγραφα και αναμνηστικά αντικείμενα.

Η προστασία του περιβάλλοντος και η γενικότερη προαγωγή της βιώσιμης ανάπτυξης αποτελούν κορυφαίες προτεραιότητες για την Τράπεζα. Σ' αυτήν την κατεύθυνση, σχεδιάζει δράσεις συνεισφοράς στην επίτευξη των στόχων που έχουν τεθεί σε επίπεδο Ε.Ε., χρησιμοποιεί φιλικές προς το περιβάλλον τεχνολογικές μεθόδους και πρακτικές, και μεριμνά για τη μείωση της κατανάλωσης ηλεκτρικής ενέργειας, πετρελαίου θέρμανσης και νερού. Το κεντρικό κτήριο διοίκησης και τα καταστήματα της Τράπεζας πληρούν τις προϋποθέσεις των κανονισμών ενεργειακής απόδοσης, ενώ δίνεται επιπλέον έμφαση στην ανακύκλωση υλικών, όπως οι μπαταρίες, το χαρτί και το πλαστικό.

ΥΠΑΡΧΕΙ ΜΙΑ
ΤΡΑΠΕΖΑ ΠΟΥ
ΥΠΕΡΑΣΠΙΖΕΤΑΙ
ΤΗΝ ΠΟΙΟΤΗΤΑ
ΖΩΗΣ ΤΩΝ
ΝΟΙΚΟΚΥΡΙΩΝ.

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 συνεταιίρων της.

Αναγνωρίζοντας τις πρακτικές εταιρικής διακυβέρνησης ως ένα σημαντικό και αναπόσπαστο μέρος της καθημερινής της λειτουργίας, η Τράπεζα βελτιώνει και αναβαθμίζει συνεχώς τα συστήματα διακυβέρνησης, εσωτερικού ελέγχου, κανονιστικής συμμόρφωσης, διαφάνειας και διάχυσης της πληροφόρησης.

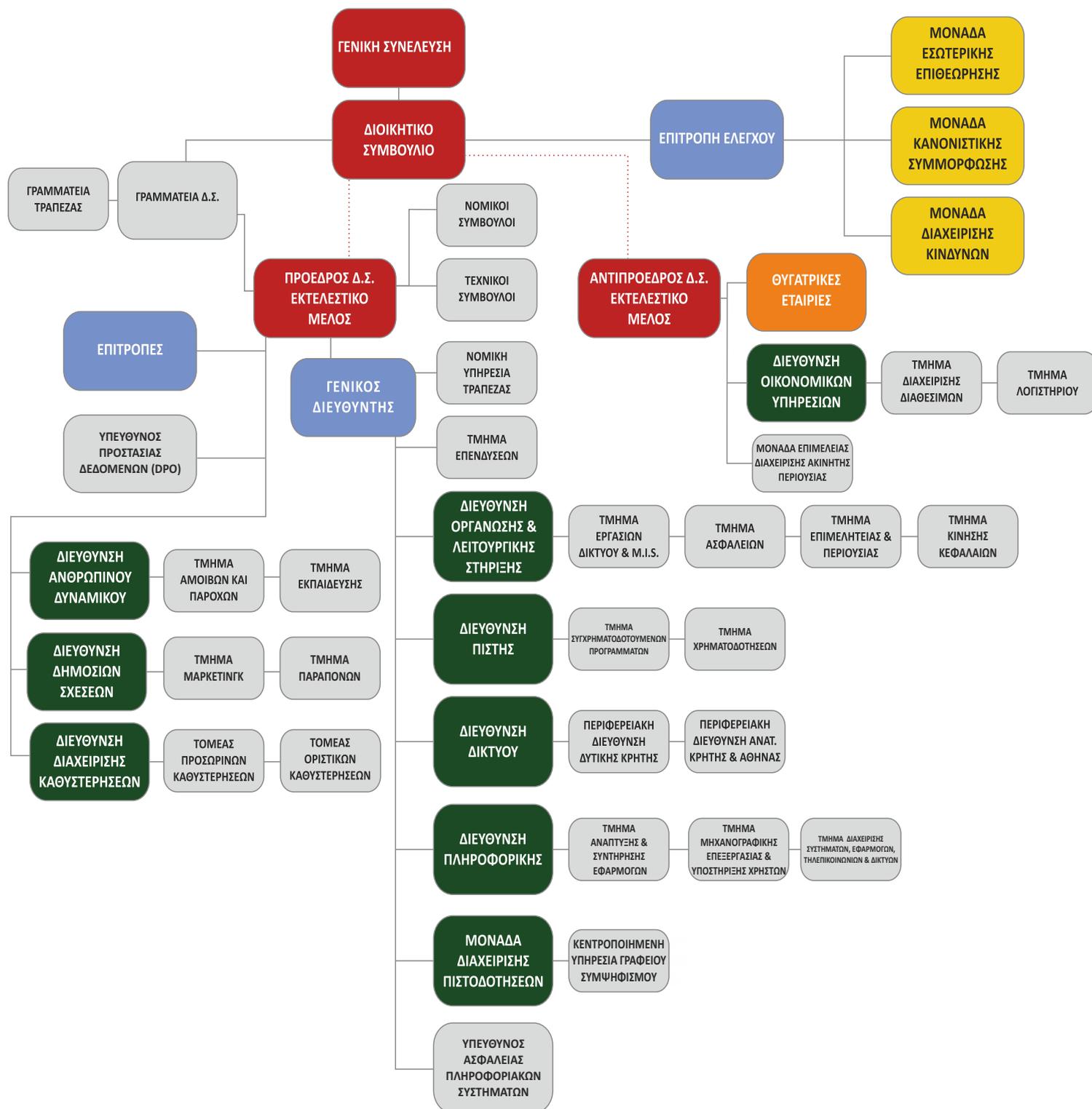
Πιο συγκεκριμένα:

- 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 αναφοράς, 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

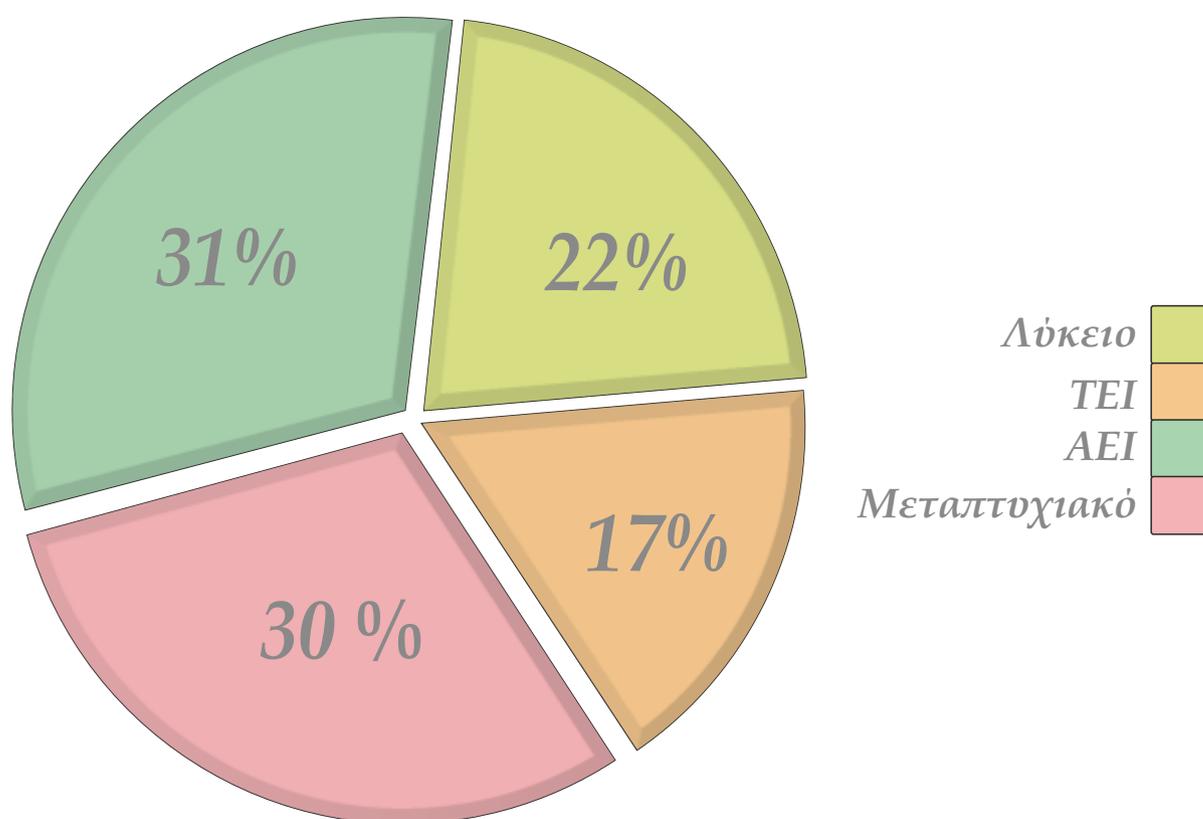


Ανθρώπινο Δυναμικό

Οι άνθρωποί μας αποτελούν το πολυτιμότερο κεφάλαιο της Τράπεζάς μας. Αυτοί μετουσιώνουν τον στρατηγικό σχεδιασμό σε πράξεις και είναι οι φορείς των αρχών και αξιών που διέπουν τη δράση μας. Για το λόγο αυτό, κορυφαία προτεραιότητα για την Τράπεζά μας αποτελεί η συνεχής πρόοδος και εξέλιξη των εργαζομένων μας. Η επανεκπαίδευση και η διαρκής κατάρτιση του προσωπικού είναι καθοριστικός παράγοντας για την παροχή υψηλού επιπέδου εξυπηρέτησης στους πελάτες μας και για την επιτυχημένη ανταπόκριση στις σύγχρονες προκλήσεις.

Στο πλαίσιο αυτό, όταν κρίνεται αναγκαίο, η Τράπεζα ενισχύει ακόμη περισσότερο το ανθρώπινο δυναμικό της, επιλέγοντας στελέχη από την αγορά με στόχο την ολοκληρωμένη βελτίωση της ποιότητας των παρεχόμενων υπηρεσιών, τη συμμόρφωση με το κανονιστικό πλαίσιο και τη γενικότερη αποτελεσματικότητά της.

Μορφωτικό Επίπεδο*



* Στοιχεία 31/12/2023, για προσωπικό με σχέση εξαρτημένης εργασίας αορίστου χρόνου

Όμιλος Εταιρειών Συνεταιριστικής Τράπεζας Χανίων

Η Συνεταιριστική Τράπεζα Χανίων, με στόχο την περαιτέρω στήριξη και ανάπτυξη της τοπικής οικονομίας και της επιχειρηματικότητας, έχει επενδύσει σε μερικούς από τους πλέον σημαντικούς κλάδους της Κρητικής Οικονομίας, όπως είναι η ανάπτυξη, αξιοποίηση και εκμετάλλευση ακινήτων, η δημιουργία νέων υποδομών για τις επιχειρήσεις, η μεταποίηση προβολή και προώθηση αγροτικών προϊόντων, καθώς και οι ανανεώσιμες πηγές ενέργειας.

Ειδικότερα :

- Στην **Κρητικά Ακίνητα Α.Ε** που ιδρύθηκε το 2000 και δραστηριοποιείται στο χώρο του real estate και στην παροχή υπηρεσιών που καλύπτουν όλο το φάσμα της αγοράς και ανάπτυξης ακινήτων στην Κρήτη, η Τράπεζα Χανίων συμμετέχει με ποσοστό 74,4%.

Πρόσφατα, η εταιρεία, από κοινού με την Τράπεζα Χανίων, αφού έλαβαν σχετική άδεια από την Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς και την Τράπεζα της Ελλάδος, ίδρυσαν και λειτουργούν την Ανώνυμη Εταιρεία Επενδύσεων Ακίνητης Περιουσίας Χανίων (ΑΕΕΑΠ ΧΑΝΙΩΝ), με αρχικό μετοχικό κεφάλαιο 36 εκατ. ευρώ, εισφέροντας επενδυτικά ακίνητα εισοδήματος. Το όφελος θα προκύψει από την εύνοια του ειδικού καθεστώτος που διέπει τις εταιρείες αυτής της νομικής μορφής και τη δυνατότητα εισαγωγής τους εντός διετίας στο Χρηματιστήριο.

- Σε συνεργασία με το Εμπορικό & Βιομηχανικό Επιμελητήριο Χανίων τα Κρητικά Ακίνητα συμμετέχουν στην ανώνυμη εταιρεία **Επιχειρηματικό Πάρκο Χανίων Α.Ε.** Η εταιρεία αυτή ολοκληρώνει την κατασκευή σε ιδιόκτητη έκταση 515 στρεμμάτων στη περιοχή Μαλάζας του δήμου Χανίων, ένα νέο επιχειρηματικό πάρκο μέσης και χαμηλής όχλησης, το οποίο έρχεται να καλύψει την ανάγκη ύπαρξης ενός σύγχρονου και οργανωμένου υποδοχέα της τοπικής επιχειρηματικότητας. Έργο πνοής για την Κρήτη που συγχρηματοδοτείται από το ευρωπαϊκό χρηματοδοτικό πρόγραμμα "Jessica".
- 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 εταιρεία έχει επιστρέψει τα τελευταία χρόνια σε σημαντική κερδοφορία.
- Η Τράπεζα συμμετέχει επίσης με ποσοστό 95% στην **BIOXYM Α.Ε.**, άλλη μια ιστορική Χανιώτικη εταιρεία, που παράγει εδώ και δεκαετίες άριστης ποιότητας χυμούς από φρέσκα Κρητικά εσπεριδοειδή. Η εταιρεία μετά την ολοκλήρωση της αύξησης του μετοχικού της κεφαλαίου, δρομολογεί τη συγχώνευσή της με την ΑΒΕΑ με προφανή σκοπό την επίτευξη οικονομικών κλίμακας και τη βελτίωση των οικονομικών της αποτελεσμάτων.
- Η Τράπεζα κατέχει το 49% του μετοχικού κεφαλαίου της **Αφοί Χιωτάκη Α.Β.Ε.Ε.** Η εταιρεία παρασκευάζει και εμπορεύεται προϊόντα ζύμης, παραδοσιακά κρητικά εδέσματα και προϊόντα αρτοποιίας, προβάλλοντας τα πλεονεκτήματα της Κρητικής διατροφής. Η επιχείρηση ολοκλήρωσε την μετεγκατάστασή της στο σύγχρονο εργοστάσιο 5.500 τμ. στη περιοχή του αεροδρομίου των Χανίων. Ξεχωριστή βαρύτητα δίδεται στην εφαρμογή ενός σχεδίου αναδιοργάνωσης και ενός business plan που θα επιτρέψει την αύξηση των πωλήσεων, τη μείωση του κόστους παραγωγής και των διοικητικών εξόδων, την ποιοτική αναβάθμιση των προϊόντων, την αποκατάσταση της ρευστότητας, και τελικά την επιστροφή της εταιρείας σε κερδοφορία.
- Τέλος στον χώρο των ανανεώσιμων πηγών ενέργειας (ΑΠΕ) στην Τράπεζα ανήκει το 100% της εταιρείας **Prime Energy Μονοπρόσωπη Α.Ε** που δραστηριοποιείται στο χώρο της μελέτης, αδειοδότησης, κατασκευής και συντήρησης φωτοβολταϊκών πάρκων εντός και εκτός Κρήτης. Σήμερα η εταιρεία εκμεταλλεύεται ιδιόκτητα φωτοβολταϊκά πάρκα ισχύος 2,1 MW και έχει στην κατοχή της δύο άδειες βιοαερίου στην περιφέρεια Κρήτης.

Οικονομικά Μεγέθη Χρήσης 2023

Οι χρηματοοικονομικές καταστάσεις της Τράπεζας για τη χρήση του 2023 έχουν συνταχθεί σύμφωνα με τα Διεθνή Πρότυπα Χρηματοοικονομικής Αναφοράς. Παρατίθενται παρακάτω συνοπτικά τα οικονομικά μεγέθη:

Κατάσταση Οικονομικής Θέσης 2023

ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟ (Ποσά σε €)	ΟΜΙΛΟΣ		ΤΡΑΠΕΖΑ	
	31.12.2023	31.12.2022	31.12.2023	31.12.2022
Ταμείο και διαθέσιμα σε Κεντρικές Τράπεζες	152.678.677	178.889.583	152.663.648	178.717.669
Απαιτήσεις κατά χρηματοπιστωτικών ιδρυμάτων	12.168.963	11.718.650	12.035.622	11.718.650
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)	364.773.218	343.364.408	409.087.759	381.424.454
Συμμετοχές σε θυγατρικές επιχειρήσεις	-	-	31.653.834	10.203.696
Συμμετοχές σε συγγενείς επιχειρήσεις	6.678.056	14.045	-	-
Χαρτοφυλάκιο επενδύσεων	9.044.603	12.225.269	3.979.792	3.689.604
Ενσώματα πάγια στοιχεία	22.152.409	22.821.462	3.342.659	11.868.491
Ακίνητα επενδύσεων	56.901.988	49.568.028	18.989.460	29.820.000
Ασώματα περιουσιακά στοιχεία	3.251.561	2.941.219	2.758.894	2.365.396
Απαιτήσεις από αναβαλλόμενους φόρους	19.602.947	20.180.926	19.570.431	20.139.421
Λοιπά στοιχεία ενεργητικού	38.361.699	45.143.413	33.206.745	23.098.823
ΣΥΝΟΛΟ ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟΥ	686.658.985	687.911.869	688.333.710	674.091.068

ΠΑΘΗΤΙΚΟ (Ποσά σε €)	ΟΜΙΛΟΣ		ΤΡΑΠΕΖΑ	
	31.12.2023	31.12.2022	31.12.2023	31.12.2022
Υποχρεώσεις προς άλλα χρηματοπιστωτικά ιδρύματα	2.145.477	2.635.199	1.572.443	1.564.063
Υποχρεώσεις προς πελάτες	586.266.386	597.051.029	601.279.424	597.694.881
Εκδοθέντες χρεωστικοί τίτλοι και λοιπά δάνεια	22.493.271	17.273.152	22.493.271	17.273.152
Υποχρεώσεις από αναβαλλόμενους φόρους	2.698.003	2.852.998	-	-
Λοιπά στοιχεία παθητικού	11.989.751	11.682.399	5.161.558	4.313.789
ΣΥΝΟΛΟ ΠΑΘΗΤΙΚΟΥ	625.592.888	631.494.777	630.506.696	620.845.885

ΙΔΙΑ ΚΕΦΑΛΑΙΑ (Ποσά σε €)	ΟΜΙΛΟΣ		ΤΡΑΠΕΖΑ	
	31.12.2023	31.12.2022	31.12.2023	31.12.2022
Συνεταιριστικό Κεφάλαιο	21.028.695	19.808.811	21.028.695	19.808.811
Διαφορά από έκδοση μεριδίων υπέρ το άρτιο	87.257.316	85.178.221	87.257.316	85.178.221
Ίδιες Συνεταιριστικές Μεριδές Θυγατρικών	(303.890)	(303.890)	-	-
Λοιπά αποθεματικά	4.540.130	4.660.072	4.333.592	4.408.759
Αποτελέσματα σε νέο	(54.898.865)	(56.397.895)	(54.792.589)	(56.150.608)
Ίδια κεφάλαια μετόχων Τράπεζας	57.623.385	52.945.319	57.827.014	53.245.184
Μη ελέγχουσες συμμετοχές	3.442.712	3.471.773	-	-
Σύνολο ιδίων κεφαλαίων	61.066.097	56.417.092	57.827.014	53.245.184
ΣΥΝΟΛΟ ΠΑΘΗΤΙΚΟΥ ΚΑΙ ΙΔΙΩΝ ΚΕΦΑΛΑΙΩΝ	686.658.985	687.911.869	688.333.710	674.091.068

Κατάσταση Αποτελεσμάτων Χρήσης 2023

ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΑ	(Ποσά σε €)	ΟΜΙΛΟΣ		ΤΡΑΠΕΖΑ	
		31.12.2023	31.12.2022	31.12.2023	31.12.2022
Καθαρά έσοδα από τόκους		24.080.022	26.245.104	27.469.742	28.925.651
Καθαρά έσοδα από προμήθειες		2.345.809	1.918.626	2.364.954	1.929.201
Καθαρά έσοδα από μη τραπεζικές υπηρεσίες		7.637.735	6.120.965	669.275	609.628
Έσοδα από μερίσματα		133.048	100.990	123.940	94.614
Αποτελέσματα χρηματοοικονομικών πράξεων & τίτλων επενδυτικού χαρτοφυλακίου		47.509	1.689.451	295.627	662.281
Καθαρά Λοιπά έσοδα		515.783	2.080.506	102.766	1.671.199
Σύνολο Εσόδων		34.759.906	38.155.642	31.026.303	33.892.574
Δαπάνες προσωπικού		(9.963.014)	(9.619.925)	(8.441.900)	(8.353.385)
Αποσβέσεις παγίων και άυλων περιουσιακών στοιχείων		(2.251.976)	(2.308.721)	(1.459.054)	(1.499.305)
Γενικά διοικητικά και λοιπά λειτουργικά έξοδα		(8.778.695)	(8.193.335)	(7.182.952)	(6.675.357)
Σύνολο Εξόδων		(20.993.695)	(20.121.981)	(17.083.907)	(16.528.047)
Προβλέψεις απομείωσης για την κάλυψη πιστωτικού κινδύνου		(11.767.218)	(5.374.610)	(11.528.776)	(5.338.216)
Απομείωση αξίας Παγίων / Λοιπών στοιχείων ενεργητικού		-	(283.721)	-	(4.568)
Αναλογία κερδών / (ζημιών) από συμμετοχές σε θυγατρικές επιχειρήσεις		656.950	(33.489)	(413.113)	(455.756)
Αποτελέσματα προ φόρων		2.655.953	12.341.841	2.000.507	11.565.987
Φόρος εισοδήματος		(1.130.666)	(3.971.840)	(642.489)	(3.160.430)
ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΑ ΜΕΤΑ ΑΠΟ ΦΟΡΟΥΣ		1.525.287	8.370.002	1.358.018	8.405.557

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 2023, βρίσκεται αναρτημένη στο www.chaniabank.gr

Κυρίες και Κύριοι,

Σήμερα, στεκόμαστε ενώπιον σας με την πεποίθηση ότι η Τράπεζά μας έχει εδραιωθεί ως ασφαλής και ακλόνητος πυλώνας της οικονομίας, προσφέροντας αξιόπιστη και υπεύθυνη υποστήριξη σε νοικοκυριά και επιχειρήσεις.

Βασισμένοι στις σταθερές και διαχρονικές αρχές και αξίες μας, επενδύουμε με μακροπρόθεσμο όραμα στη δημιουργία μίας σύγχρονης Τράπεζας, έτοιμης να ανταποκριθεί άμεσα και αποτελεσματικά στις αυξανόμενες ανάγκες της εποχής και των πελατών μας.

Στο επίκεντρο της στρατηγικής μας για το 2024 βρίσκονται οι εξής θεμελιώδεις στόχοι:

- Η επίτευξη πανελλαδικής άδειας και ο μετασχηματισμός της Τράπεζας σε Ανώνυμη Εταιρεία, με γνώμονα την είσοδο της σε οργανωμένη αγορά μεσοπρόθεσμα και την επίτευξη σημαντικής επέκτασης και διεύρυνσης των εργασιών της.
- Η δραστική μείωση των μη εξυπηρετούμενων δανείων της με στόχο την επέκταση και τη βελτίωση της ποιότητας του χαρτοφυλακίου της.
- Η περαιτέρω ισχυροποίηση του δείκτη κεφαλαιακής επάρκειας τόσο σε ατομικό όσο και σε ενοποιημένο επίπεδο.
- Η διατήρηση της ρευστότητας σε υψηλά επίπεδα.
- Η υλοποίηση των σχεδιασμών της για αποεπένδυση μέσω της εισαγωγής στο χρηματιστήριο της νέας εταιρείας Επενδύσεων Ακίνητης Περιουσίας (ΑΕΕΑΠ).
- Ο εμπλουτισμός των παρεχόμενων υπηρεσιών και προϊόντων βάσει των τάσεων της αγοράς και των σύγχρονων απαιτήσεων κυρίως μέσω της ενίσχυσης των ψηφιακών συναλλαγών στο πλαίσιο του ευρύτερου ψηφιακού μετασχηματισμού της Τράπεζας.
- Η σύναψη στρατηγικών συνεργασιών με δυναμικές και ανταγωνιστικές εταιρείες των οποίων η τεχνογνωσία θα συνδράμει στον εκμοντερνισμό και σε σημαντικές βελτιώσεις υφιστάμενων προϊόντων και υπηρεσιών.
- Η στοχευμένη επέκταση σε νέες ομάδες πελατών μέσω της παροχής προϊόντων και υπηρεσιών ειδικά προσαρμοσμένων στις ανάγκες τους.
- Η ενσωμάτωση των ESG (Περιβάλλον – Κοινωνία- Εταιρική διακυβέρνηση) θεμάτων τόσο στη λειτουργία όσο και στο επιχειρηματικό μοντέλο και στην εταιρική κουλτούρα της Τράπεζας. Η αξιοποίηση των επιχειρηματικών ευκαιριών πράσινης και βιώσιμης χρηματοδότησης, η στήριξη των πελατών της στη προσπάθεια μετάβασής τους σε μια πιο βιώσιμη οικονομία, καθώς και η στοχοθέτηση και υλοποίηση μείωσης του αποτυπώματος άνθρακα της Τράπεζας.

Αγαπητοί συνεταίροι,

Κλείνει ένα ακόμη έτος, γεμάτο σημαντικές επιτυχίες για την Τράπεζά μας. Θέλουμε να εκφράσουμε την ειλικρινή ευγνωμοσύνη μας στους εργαζόμενους της Συνεταιριστικής Τράπεζας Χανίων, που αποτελούν τον πυλώνα της ανοδικής μας πορείας.

Η σκληρή δουλειά και η αφοσίωσή τους στην υλοποίηση της στρατηγικής μας, στην άψογη εξυπηρέτηση των πελατών και στην κατανόηση των αναγκών της αγοράς, επιτρέπουν στην Τράπεζά μας να ανταποκρίνεται με ευελιξία στις προκλήσεις της εποχής.

Ευχαριστούμε θερμά και εσάς, τους πολύτιμους συνεργάτες μας, τους συνεταίρους μας, για την ακλόνητη υποστήριξή σας όλα αυτά τα χρόνια. Η εμπιστοσύνη σας αποτελεί πηγή δύναμης και μας δίνει ώθηση να προχωράμε με αισιοδοξία και αυτοπεποίθηση προς το μέλλον, με στόχο την ακόμη μεγαλύτερη ανάπτυξη της Τράπεζας.

Μαζί, έχουμε χαράξει μια επιτυχημένη πορεία. Συνεχίζουμε με δυναμισμό και αφοσίωση, στοχεύοντας σε ένα ακόμα καλύτερο μέλλον.

Χανιά, 13 Ιουνίου 2024
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 εγκαινιάζει
το Πρόγραμμα Εταιρικής Κοινωνικής Ευθύνης

Digital School
by X ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΗ
ΤΡΑΠΕΖΑ ΧΑΝΙΩΝ

Προχωράμε σε δωρεά 200 σταθερών υπολογιστών
σε Σχολεία της Κρήτης
με στόχο την ενδυνάμωση και την ανάπτυξη
των ψηφιακών δεξιοτήτων των μαθητών.

www.chaniabank.gr



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