



ALPHA BANK

ΔΗΛΩΣΗ ΕΤΑΙΡΙΚΗΣ ΔΙΑΚΥΒΕΡΝΗΣΗΣ
επί της διαχειριστικής χρήσης 2023

A. ΕΙΣΑΓΩΓΗ

Σύμφωνα με το άρθρο 152 παρ. 1 και το άρθρο 153 παρ. 3 του ν. 4548/2018 και τον Ελληνικό Κώδικα Εταιρικής Διακυβέρνησης, η Ετήσια Έκθεση Διαχείρισης του Διοικητικού Συμβουλίου της Alpha Τράπεζα Α.Ε. (εφεξής η «Τράπεζα») περιλαμβάνει τη Δήλωση Εταιρικής Διακυβέρνησης για τη διαχειριστική χρήση 2023. Η ημερομηνία αναφοράς της Δήλωσης είναι η 31η Δεκεμβρίου 2023.

B. ΚΩΔΙΚΑΣ ΕΤΑΙΡΙΚΗΣ ΔΙΑΚΥΒΕΡΝΗΣΗΣ ΚΑΙ ΠΡΑΚΤΙΚΕΣ ΕΤΑΙΡΙΚΗΣ ΔΙΑΚΥΒΕΡΝΗΣΗΣ

1. Δήλωση Συμμόρφωσης με τον Κώδικα Εταιρικής Διακυβέρνησης

Η Τράπεζα, κατόπιν απόφασης του Διοικητικού Συμβουλίου, υιοθέτησε τον **Ελληνικό Κώδικα Εταιρικής Διακυβέρνησης** που συντάχθηκε από το Ελληνικό Συμβούλιο Εταιρικής Διακυβέρνησης (ο «Κώδικας»).

Η Τράπεζα συμμορφώνεται με τον Κώδικα, ο οποίος είναι αναρτημένος στην ιστοσελίδα της (<https://www.alpha.gr/el/omilos/etairiki-diakubernisi/kodikas-etairikis-diakuberniseos>).

Η Επιτροπή Εταιρικής Διακυβέρνησης, Βιωσιμότητας και Ανάδειξης Υποψηφίων της Τράπεζας: i) παρακολουθεί τη συμμόρφωση της Τράπεζας και του Τραπεζικού Ομίλου με τον σχετικό Ελληνικό Κώδικα Εταιρικής Διακυβέρνησης, διασφαλίζοντας τη δέουσα εφαρμογή της απαιτούμενης αρχής «συμμόρφωση ή εξήγηση» και ii) εποπτεύει την ευθυγράμμιση της εφαρμογής της εν λόγω αρχής με την ισχύουσα νομοθεσία, με τις κανονιστικές απαιτήσεις και με τις βέλτιστες διεθνείς πρακτικές εταιρικής διακυβέρνησης.

2. Εξήγηση περιπτώσεων μη συμμόρφωσης με τον Ελληνικό Κώδικα Εταιρικής Διακυβέρνησης στο πλαίσιο της αρχής «συμμόρφωση ή εξήγηση»

Η Τράπεζα συμμορφώνεται με τον Ελληνικό Κώδικα Εταιρικής Διακυβέρνησης, με εξαίρεση την εκλογή Αντιπροέδρου ή Ανώτατου Ανεξάρτητου Μέλους (παρ. 2.2.21 «Ειδικές Πρακτικές» του Κώδικα).

Ως προς το θέμα αυτό, ο Πρόεδρος του Διοικητικού Συμβουλίου εξελέγη από τα Μη Εκτελεστικά Μέλη, προκειμένου να συντονίζει τις συνεδριάσεις Ανεξάρτητων και Μη Εκτελεστικών Μελών. Επιπρόσθετα, οι αρμοδιότητες του Ανώτατου Ανεξάρτητου Μέλους καλύπτονται από τις αρμοδιότητες του Προέδρου του Διοικητικού Συμβουλίου και του Προέδρου της Επιτροπής Εταιρικής Διακυβέρνησης, Βιωσιμότητας και Ανάδειξης Υποψηφίων. Σύμφωνα με τον Κανονισμό Λειτουργίας του Διοικητικού Συμβουλίου της Τράπεζας, τα Μη Εκτελεστικά Μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου οφείλουν να συνεδριάζουν τουλάχιστον ετησίως ή συχνότερα εφόσον απαιτείται άνευ παρουσίας Εκτελεστικών Μελών.

Το 2023 πραγματοποιήθηκαν δέκα (10) συνεδριάσεις των Μη Εκτελεστικών Μελών του Διοικητικού Συμβουλίου, αρκετά περισσότερες από την ελάχιστη απαίτηση. Επιπρόσθετα, θα πρέπει να σημειωθεί ότι και στις τέσσερις Επιτροπές του Διοικητικού Συμβουλίου προεδρεύουν Ανεξάρτητα Μη Εκτελεστικά Μέλη (και τα Μέλη τους είναι επίσης στην πλειοψηφία τους Ανεξάρτητα Μη Εκτελεστικά Μέλη). Οι Επιτροπές υποστηρίζουν αποτελεσματικά τον Πρόεδρο κατά την εκτέλεση των καθηκόντων και των αρμοδιοτήτων του.

Η Τράπεζα επανεξετάζει σε ετήσια βάση τις οδηγίες του Κώδικα επί του θέματος αυτού.

3. Επικαιροποίηση Εγγράφων Εταιρικής Διακυβέρνησης κατά το 2023

Κατά τη διάρκεια του 2023, η Τράπεζα προέβη σε αναθεώρηση/επικαιροποίηση:

- του Κανονισμού Λειτουργίας της Εκτελεστικής Επιτροπής,
- του Κανονισμού Λειτουργίας του Διοικητικού Συμβουλίου,
- του Κανονισμού Λειτουργίας της Επιτροπής Διαχείρισης Κινδύνων, καθώς και
- των πολιτικών που σχετίζονται με την εταιρική διακυβέρνηση και συγκεκριμένα:
 - ✓ της Πολιτικής και Διαδικασίας Σχεδιασμού Διαδοχής Μη Εκτελεστικών και Ανεξάρτητων Μη Εκτελεστικών Μελών του Διοικητικού Συμβουλίου,
 - ✓ της Πολιτικής Σχεδιασμού Διαδοχής Ανώτερων Στελεχών και Προσώπων που Κατέχουν Καίριες Θέσεις,
 - ✓ της Πολιτικής και Διαδικασίας Εισαγωγικής Κατάρτισης και Εκπαίδευσης για τα Μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου,
 - ✓ της Πολιτικής Παροχών και Εταιρικών Δαπανών του Ομίλου,
 - ✓ της Πολιτικής Αποζημίωσης Ανώτατων Στελεχών λόγω Αποχώρησης,
 - ✓ της Πολιτικής Δαπανών για τα Μη Εκτελεστικά Μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου

με στόχο την πλήρη εναρμόνισή τους με το τρέχον ρυθμιστικό πλαίσιο και με τις πιο πρόσφατες βέλτιστες πρακτικές εταιρικής διακυβέρνησης.

Σε συνέχεια των ανωτέρω, η Τράπεζα προέβη σε αναθεώρηση των Κανονισμών Λειτουργίας του Διοικητικού Συμβουλίου και των Επιτροπών του (ήτοι της Επιτροπής Ελέγχου, της Επιτροπής Διαχείρισης Κινδύνων, της Επιτροπής Αποδοχών και της Επιτροπής Εταιρικής Διακυβέρνησης, Βιωσιμότητας και Ανάδειξης Υποψηφίων) καθώς και της Πολιτικής Αποδοχών Alpha Bank και λοιπών Εταιρειών του Τραπεζικού Ομίλου που θα εγκριθούν από το Διοικητικό Συμβούλιο εντός του α' τριμήνου του 2024. Η Πολιτική Αξιολόγησης Ανώτερων Στελεχών και Προσώπων που Κατέχουν Καίριες Θέσεις συζητήθηκε και εγκρίθηκε από το Διοικητικό Συμβούλιο της Τράπεζας κατά τη συνεδρίασή του τον Ιανουάριο του 2024.

4. Εταιρική Διακυβέρνηση σε επίπεδο Ομίλου

Στη διάρκεια του 2023 οι Επιτροπές του Διοικητικού Συμβουλίου της Τράπεζας πραγματοποίησαν συναντήσεις με τις Επιτροπές Διοικητικού Συμβουλίου των θυγατρικών. Σε συνέχεια των ανωτέρω, το Διοικητικό Συμβούλιο και οι Επιτροπές του επισκόπησαν τις Ετήσιες και τις Εξαμηνιαίες Εκθέσεις Πεπραγμένων των Διοικητικών Συμβουλίων και των Επιτροπών των θυγατρικών όσον αφορά την εκπλήρωση των καθηκόντων τους. Επιπλέον, συζητήσαν θέματα σχετικά με τη δομή του Διοικητικού Συμβουλίου και πρακτικές εταιρικής διακυβέρνησης. Επιπλέον των ανωτέρω, το Διοικητικό Συμβούλιο μέσω της Επιτροπής Εταιρικής Διακυβέρνησης, Βιωσιμότητας και Ανάδειξης Υποψηφίων ενημερώθηκε σχετικά με αλλαγές στα Διοικητικά Συμβούλια και στις Επιτροπές των θυγατρικών.

5. Σημαντικότερα Γεγονότα του Έτους 2023

Συμφωνία ορόσημο με την UniCredit

Στις 23 Οκτωβρίου 2023 ο Διευθύνων Σύμβουλος της Τράπεζας ανακοίνωσε τη σύναψη στρατηγικής συνεργασίας με τη UniCredit S.p.A., τη μεγαλύτερη ιταλική τράπεζα και έναν από τους μεγαλύτερους τραπεζικούς ομίλους σε διεθνές επίπεδο. Πρόκειται για μία συμφωνία ορόσημο που εναρμονίζεται με την υλοποίηση του Στρατηγικού Σχεδίου και με τον στόχο της δημιουργίας αξίας για τους Μετόχους και για τις οικονομίες στις οποίες δραστηριοποιείται η Τράπεζα.

Η συμφωνία αφορούσε:

1. Την υποβολή από τη Unicredit προσφοράς προς το Ταμείο Χρηματοπιστωτικής Σταθερότητας (ΤΧΣ) για το σύνολο των μετοχών που αυτό κατείχε στην Alpha Υπηρεσιών και Συμμετοχών Α.Ε. Επρόκειτο για μία πρόταση υψηλής στρατηγικής σημασίας, που υποστήριζε τον στρατηγικό σχεδιασμό της Πολιτείας για την αποεπένδυση του ΤΧΣ από τις ελληνικές τράπεζες, η αποδοχή της οποίας από το

ΤΧΣ οδήγησε στην πλήρη ιδιωτικοποίηση της Alpha Bank, καθιστώντας την τη μόνη τράπεζα στην Ελλάδα με τη συμμετοχή στρατηγικού επενδυτή στο κεφάλαιό της.

2. Την ένωση δυνάμεων μεταξύ Alpha Bank και UniCredit στη Ρουμανία μέσω της συγχώνευσης των δύο τοπικών θυγατρικών για τη δημιουργία της τρίτης μεγαλύτερης τράπεζας στη ρουμανική τραπεζική αγορά.

Η εν λόγω απόφαση ήταν σύμφωνη με τον στόχο της βέλτιστης αξιοποίησης των στοιχείων του ενεργητικού και της μεγιστοποίησης της δημιουργίας αξίας με την απελευθέρωση κεφαλαίων, ενώ παράλληλα διατηρούνται ισχυρές πηγές εσόδων μέσω ποσοστού συμμετοχής 9,9% στη νέα, μεγαλύτερη τράπεζα και αξιοποιούνται οι θετικές προοπτικές της οικονομίας της Ρουμανίας. Ως αποτέλεσμα της συναλλαγής, οι Πελάτες της Alpha Bank Romania θα έχουν πρόσβαση σε ένα μεγαλύτερο εύρος υπηρεσιών και προϊόντων, ενώ οι Υπάλληλοι θα ενταχθούν στον όμιλο μίας ισχυρής διεθνούς τράπεζας στην Ευρώπη.

3. Εμπορική συνεργασία με τη UniCredit στη διαχείριση περιουσιακών στοιχείων, ειδικότερα μέσω κοινοπραξίας για τη διάθεση προϊόντων διαχείρισης χαρτοφυλακίου και τραπεζοασφαλιστικών προϊόντων, όπου η UniCredit απέκτησε το 51% του μετοχικού κεφαλαίου της AlphaLife Ανωνύμου Ασφαλιστικής Εταιρίας Ζωής. Η συγκεκριμένη συνεργασία ήταν πλήρως ευθυγραμμισμένη με τους στόχους της Τράπεζας. Επιπλέον, η στρατηγική συνεργασία με τη UniCredit επέτρεψε στην Τράπεζα να αξιοποιήσει τη σημαντική εξειδίκευση της UniCredit, το εύρος των προϊόντων της και το διευρυμένο δίκτυό της στην Κεντρική και στην Ανατολική Ευρώπη, προκειμένου να ενισχύσει περαιτέρω τη δυνατότητα διεύθυνσης των πελατών στις συγκεκριμένες αγορές.

Αποεπένδυση του ΤΧΣ

Στις 13.11.2023 το ΤΧΣ ανακοίνωσε την επιτυχή διάθεση στη UniCredit S.p.A. του συνόλου της συμμετοχής του στο μετοχικό κεφάλαιο της Alpha Υπηρεσιών και Συμμετοχών Α.Ε., δυνάμει σύμβασης μεταβίβασης μετοχών που υπεγράφη μεταξύ του ΤΧΣ και της UniCredit στις 12.11.2023 και κατόπιν της ολοκλήρωσης διαγωνιστικής διαδικασίας που εκκίνησε το ΤΧΣ στις 30.10.2023 σε συνέχεια της δεσμευτικής προσφοράς που έλαβε από τη UniCredit στις 23.10.2023 για την απόκτηση του συνόλου της συμμετοχής του στο μετοχικό κεφάλαιο της Alpha Υπηρεσιών και Συμμετοχών Α.Ε. Με την ολοκλήρωση της ως άνω πώλησης, το ΤΧΣ δεν έχει πλέον τα ειδικά δικαιώματα που προβλέπονται στον ν. 3864/2010, όπως ισχύει, συμπεριλαμβανομένου του δικαιώματος ορισμού εκπροσώπου στο Διοικητικό Συμβούλιο και στις Επιτροπές του. Ως εκ τούτου, στις 15.11.2023 ανακλήθηκε ο ορισμός του κ. Johannes Herman Frederik G. Umbgrove από το ΤΧΣ ως εκπροσώπου του στο Διοικητικό Συμβούλιο και στις Επιτροπές του και τερματίστηκε η εξουσιοδότησή του από το ΤΧΣ. Το ίδιο ισχύει και για τον παρατηρητή του ΤΧΣ. Ο κ. Johannes Herman Frederik G. Umbgrove παραμένει Μη Εκτελεστικό Μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου.

6. Προτεραιότητες για το Έτος 2024

Οι βασικές προτεραιότητες εταιρικής διακυβέρνησης για το έτος 2024, ενδεικτικά και όχι περιοριστικά, είναι οι ακόλουθες:

- Περαιτέρω ενίσχυση της διαφοροποίησης στο Διοικητικό Συμβούλιο και στη Διοίκηση.
- Επισκόπηση των εγγράφων εταιρικής διακυβέρνησης της Τράπεζας, λαμβανομένων υπόψη των κανονιστικών εξελίξεων.
- Παροχή περαιτέρω εξειδικευμένων εκπαιδευτικών προγραμμάτων στα Μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου.
- Παρακολούθηση της υιοθέτησης πρακτικών εταιρικής διακυβέρνησης από τις Θυγατρικές.
- Έγκριση νέων Πολιτικών σε συνέχεια των εξελίξεων στον τομέα της Εταιρικής Διακυβέρνησης.
- Παρακολούθηση της υλοποίησης της Πολιτικής Σχεδιασμού Διαδοχής.
- Παρακολούθηση της υλοποίησης του Πλαισίου Μεταβλητών Αποδοχών.

Γ. ΣΥΣΤΗΜΑ ΕΣΩΤΕΡΙΚΟΥ ΕΛΕΓΧΟΥ

Το Σύστημα Εσωτερικού Ελέγχου, στο οποίο η Τράπεζα αποδίδει ιδιαίτερη βαρύτητα, συνίσταται από όλους τους μηχανισμούς και τις διαδικασίες που καλύπτουν το σύνολο των δραστηριοτήτων σε επίπεδο Τράπεζας και σε επίπεδο Ομίλου και έχει σχεδιαστεί ώστε να διασφαλίζονται:

- η συνεπής υλοποίηση της επιχειρησιακής στρατηγικής, με αποτελεσματική χρήση των διαθέσιμων πόρων,
- η αναγνώριση και η αντιμετώπιση των κινδύνων που αναλαμβάνονται για την επίτευξη επιχειρηματικών στόχων,
- η πληρότητα και η αξιοπιστία των στοιχείων και των πληροφοριών που απαιτούνται για τον ακριβή και έγκαιρο προσδιορισμό της χρηματοοικονομικής κατάστασης της Τράπεζας και για την παραγωγή αξιόπιστων Οικονομικών Καταστάσεων,
- η συμμόρφωση με το ισχύον ρυθμιστικό πλαίσιο, τους εσωτερικούς κανονισμούς και τους κανόνες δεοντολογίας,
- η πρόληψη και η αποφυγή λανθασμένων ενεργειών που θα μπορούσαν να θέσουν σε κίνδυνο τη φήμη και τα συμφέροντα της Τράπεζας, των Μετόχων και των Συναλλασσομένων με αυτή,
- η αποτελεσματική λειτουργία των συστημάτων πληροφορικής για την υποστήριξη της επιχειρησιακής στρατηγικής και για την ασφαλή διακίνηση, επεξεργασία και αποθήκευση των κρίσιμων επιχειρησιακών πληροφοριών.

Το Σύστημα Εσωτερικού Ελέγχου έχει δομηθεί βάσει μοντέλου τριών γραμμών άμυνας: των επιχειρησιακών και των λειτουργικών ή των υποστηρικτικών Μονάδων (πρώτη γραμμή), των λειτουργιών διαχείρισης κινδύνων και συμμόρφωσης (δεύτερη γραμμή) και της λειτουργίας εσωτερικού ελέγχου (τρίτη γραμμή).

Η Επιτροπή Ελέγχου είναι υπεύθυνη για την παρακολούθηση των διαδικασιών χρηματοοικονομικής πληροφόρησης, για την αποτελεσματική λειτουργία του συστήματος εσωτερικού ελέγχου και του συστήματος διαχείρισης κινδύνων, καθώς και για την εποπτεία και την παρακολούθηση της απόδοσης και της ανεξαρτησίας των Ορκωτών Ελεγκτών Λογιστών.

Η Επιτροπή Ελέγχου συνεργάζεται με την Επιτροπή Διαχείρισης Κινδύνων σχετικά με την επίβλεψη ορισμένων καίριων θεμάτων διαχείρισης κινδύνων και κεφαλαίων και τον αντίκτυπό τους στο Σύστημα Εσωτερικού Ελέγχου.

Η αξιολόγηση της επάρκειας και της αποτελεσματικότητας του Συστήματος Εσωτερικού Ελέγχου της Τράπεζας πραγματοποιείται:

- α. Σε συνεχή βάση μέσω της επισκόπησης των ελέγχων που διενεργούνται από τη Μονάδα Εσωτερικού Ελέγχου σε επίπεδο Ομίλου, σύμφωνα με ένα σχέδιο ελέγχου που βασίζεται σε ανάλυση κινδύνων, καθώς και μέσω των εργασιών της Μονάδας Κανονιστικής Συμμόρφωσης και της Μονάδας Διαχείρισης Κινδύνων.
- β. Σε τακτική βάση από την Επιτροπή Ελέγχου του Διοικητικού Συμβουλίου σύμφωνα με τα σχετικά στοιχεία και τις σχετικές πληροφορίες που λαμβάνονται καθ' όλη τη διάρκεια του έτους από τη Μονάδα Εσωτερικού Ελέγχου, τη Μονάδα Κανονιστικής Συμμόρφωσης, τη Μονάδα Διαχείρισης Κινδύνων και τη Διοίκηση, καθώς και σύμφωνα με τις διαπιστώσεις και τις παρατηρήσεις των Εξωτερικών Ελεγκτών και των Εποπτικών Αρχών.
- γ. Σε περιοδική βάση από εξωτερικούς ελεγκτές, εκτός του Ορκωτού Ελεγκτή Λογιστή, οι οποίοι είναι άτομα με μεγάλη εμπειρία στον εσωτερικό έλεγχο (εξωτερικοί ελεγκτές ή ειδικοί σύμβουλοι) και ανεξάρτητα από τον Όμιλο.

Όσον αφορά ειδικότερα τις διαδικασίες χρηματοοικονομικής πληροφόρησης και λογιστικής, η Τράπεζα διαθέτει πολιτικές και διαδικασίες που θεσπίστηκαν σύμφωνα με την ισχύουσα νομοθεσία και τα ισχύοντα λογιστικά πρότυπα, όπως αυτά ορίζονται στα Διεθνή Πρότυπα Χρηματοοικονομικής Πληροφόρησης (Δ.Π.Χ.Π.), τα οποία έχουν υιοθετηθεί από την Ευρωπαϊκή Ένωση βάσει του Κανονισμού (ΕΚ) αριθ. 1606/2002 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου της 19ης Ιουλίου 2002. Οι κύριες διαδικασίες που ακολουθεί η Τράπεζα για τη διασφάλιση της αποτελεσματικότητας των ελέγχων και την αποφυγή λαθών και απατών περιλαμβάνουν τον διαχωρισμό των αρμοδιοτήτων και την αρχή του διπλού ελέγχου (four-eyes principle), η οποία βασίζεται στον διαμοιρασμό των αρμοδιοτήτων όσον αφορά βασικές διαδικασίες σε περισσότερα από ένα άτομα ή σε περισσότερες από μία Διευθύνσεις και στην έγκριση συγκεκριμένων εργασιών από τουλάχιστον δύο άτομα.

Το λογιστικό σύστημα της Τράπεζας και του Ομίλου υποστηρίζεται από εξειδικευμένα πληροφοριακά συστήματα, που έχουν προσαρμοστεί στις επιχειρησιακές απαιτήσεις της Τράπεζας και στις απαιτήσεις των λογιστικών προτύπων.

Έχουν καθοριστεί διαδικασίες ελέγχου και λογιστικών συμφωνιών, προκειμένου να διασφαλίζεται η πληρότητα, η ορθότητα και η ακρίβεια των καταχωρίσεων στα λογιστικά βιβλία, καθώς και η πληρότητα και η εγκυρότητα των Οικονομικών Καταστάσεων.

1. Λειτουργία Εσωτερικού Ελέγχου

Σκοπός της Λειτουργίας Εσωτερικού Ελέγχου είναι η παροχή ανεξάρτητων και αντικειμενικών υπηρεσιών διασφάλισης και συμβουλευτικών υπηρεσιών, προκειμένου να προστεθεί αξία και να βελτιωθούν οι δραστηριότητες της Τράπεζας σε επίπεδο Ομίλου. Αποστολή της Λειτουργίας Εσωτερικού Ελέγχου είναι η ενίσχυση και η προστασία της οργανωτικής αξίας με τη διενέργεια ελέγχων που βασίζονται σε ανάλυση κινδύνων και με την επισκόπηση διευθετήσεων, διαδικασιών και μηχανισμών που αφορούν την εσωτερική διακυβέρνηση, προκειμένου να διασφαλιστεί ότι είναι ορθοί και αποτελεσματικοί και ότι εφαρμόζονται με συνέπεια, καθώς και να παράσχει με αντικειμενικότητα διασφάλιση, συμβουλές και στοιχεία.

Η Λειτουργία Εσωτερικού Ελέγχου βοηθά στην επίτευξη των στόχων της Τράπεζας, ακολουθώντας συστηματική και πειθαρχημένη προσέγγιση για την αξιολόγηση και τη βελτίωση της αποτελεσματικότητας των διαδικασιών διακυβέρνησης, διαχείρισης κινδύνων και ελέγχου.

Η Λειτουργία Εσωτερικού Ελέγχου συμμορφώνεται με το Διεθνές Πλαίσιο Επαγγελματικών Πρακτικών του Ινστιτούτου Εσωτερικών Ελεγκτών. Επιπλέον, εφαρμόζει το σχετικό ρυθμιστικό πλαίσιο, συμπεριλαμβανομένων της Πράξης Διοικητή της Τράπεζας της Ελλάδος (ΠΔΤΕ) 2577/9.3.2006 και των κατευθυντήριων γραμμών της Ευρωπαϊκής Αρχής Τραπεζών σχετικά με την Εσωτερική Διακυβέρνηση σύμφωνα με την Οδηγία 2013/36/ΕΕ Ενότητα 22 για τη Λειτουργία του Εσωτερικού Ελέγχου.

Ο Chief of Internal Audit τοποθετείται από το Διοικητικό Συμβούλιο μετά από εισήγηση της Επιτροπής Ελέγχου και αναφέρεται σε λειτουργικό επίπεδο στο Διοικητικό Συμβούλιο μέσω της Επιτροπής Ελέγχου. Μόνο σε διοικητικό επίπεδο ο Chief of Internal Audit αναφέρεται στον Διευθύνοντα Σύμβουλο. Είναι υπεύθυνος για τη διαχείριση της ανεξάρτητης Λειτουργίας Εσωτερικού Ελέγχου. Η απόδοση του Chief of Internal Audit επισκοπείται και αξιολογείται από το Διοικητικό Συμβούλιο μέσω της Επιτροπής Ελέγχου. Η Επιτροπή Ελέγχου ενδέχεται να διαβουλευθεί με τον Διευθύνοντα Σύμβουλο και άλλους για τον σκοπό αυτό.

Ο Chief of Internal Audit έχει απεριόριστη πρόσβαση στο Διοικητικό Συμβούλιο και στην Επιτροπή Ελέγχου, καθώς και άμεση επικοινωνία και αλληλεπίδραση μαζί τους, συμπεριλαμβανομένων προσωπικών συναντήσεων, χωρίς την παρουσία της Διοίκησης, σε περιπτώσεις που είναι

απαραίτητο. Αυτό δεν θα πρέπει να αποτρέπει τον Chief of Internal Audit να αναφέρεται και εντός του πλαισίου των τακτικών γραμμών αναφοράς.

Το Διοικητικό Συμβούλιο εξουσιοδοτεί και η Επιτροπή Ελέγχου υποστηρίζει τη Λειτουργία Εσωτερικού Ελέγχου να:

- Έχει απρόσκοπτη σε ολόκληρο τον οργανισμό, πλήρη, ελεύθερη και απεριόριστη πρόσβαση σε όλες τις λειτουργίες, τα αρχεία, τα έγγραφα, τις πληροφορίες, τα κτίρια, την περιουσία και το Προσωπικό του Ομίλου που έχουν σχέση με τη διεξαγωγή κάθε ελέγχου, υπό την αίρεση της λογοδοσίας για λόγους εμπιστευτικότητας και διασφάλισης αρχείων και πληροφοριών. Αυτή πρέπει να περιλαμβάνει και πρόσβαση στα Συστήματα Διοικητικής Πληροφόρησης και στα Πρακτικά των συνεδριάσεων όλων των Επιτροπών και των οργάνων που λαμβάνουν αποφάσεις.
- Διαθέτει επαρκείς πόρους και να διασφαλίζει ότι τα προσόντα του Προσωπικού και η ποιότητα των πόρων της Λειτουργίας Εσωτερικού Ελέγχου, ειδικά όσον αφορά τα εργαλεία ελέγχου και τις μεθόδους ανάλυσης κινδύνων που χρησιμοποιεί, είναι κατάλληλα για το μέγεθος και τους χώρους του Ομίλου, καθώς και για τη φύση, την κλίμακα και την πολυπλοκότητα των κινδύνων που σχετίζονται με το επιχειρησιακό του μοντέλο, τις δραστηριότητες, την κουλτούρα κινδύνου και τη διάθεση ανάληψης κινδύνων.

Οι Εσωτερικοί Ελεγκτές τηρούν αμερόληπτη στάση που τους επιτρέπει να εκτελούν τα καθήκοντά τους αντικειμενικά και με τέτοιο τρόπο ώστε να θεωρούν ότι δεν κάνουν συμβιβασμούς ως προς την ποιότητα του αποτελέσματος της εργασίας τους και ότι δεν εξαρτάται από άλλους η κρίση τους σε θέματα ελέγχου. Οι Εσωτερικοί Ελεγκτές δεν έχουν λειτουργική ευθύνη ή εξουσία επί των ελεγχόμενων δραστηριοτήτων. Επίσης, δεν έχουν σχέση με τις δραστηριότητες που τους ανατίθενται να ελέγξουν από οργανωτικής πλευράς. Ο Chief of Internal Audit επιβεβαιώνει στο Διοικητικό Συμβούλιο και στην Επιτροπή Ελέγχου τουλάχιστον σε ετήσια βάση την οργανωτική ανεξαρτησία της Λειτουργίας του Εσωτερικού Ελέγχου.

Στο εύρος των δραστηριοτήτων εσωτερικού ελέγχου περιλαμβάνεται ενδεικτικά αντικειμενική εξέταση των στοιχείων, προκειμένου να παρασχεθούν ανεξάρτητες αξιολογήσεις στην Επιτροπή Ελέγχου και στο Διοικητικό Συμβούλιο αναφορικά με την επάρκεια και την αποτελεσματικότητα των διαδικασιών διακυβέρνησης, διαχείρισης κινδύνων και διαδικασιών ελέγχου της Τράπεζας.

Ο Chief of Internal Audit είναι υπεύθυνος για:

- Την υποβολή στο Διοικητικό Συμβούλιο προς έγκριση, τουλάχιστον σε ετήσια βάση, ενός Προγράμματος Εσωτερικών Ελέγχων σύμφωνα με προσέγγιση που να βασίζεται στον κίνδυνο με βάση τη διαδικασία ετήσιας αξιολόγησης του κινδύνου, κατόπιν της παροχής της σύμφωνης γνώμης από την Επιτροπή Ελέγχου.
- Την επισκόπηση και την προσαρμογή του Προγράμματος Εσωτερικών Ελέγχων, όπως απαιτείται, σε συνέχεια των μεταβολών που αφορούν εσωτερικούς και εξωτερικούς επιχειρησιακούς κινδύνους, δραστηριότητες, προγράμματα, έργα, συστήματα και ελέγχους της Τράπεζας.
- Τη γνωστοποίηση στο Διοικητικό Συμβούλιο και στην Επιτροπή Ελέγχου τυχόν σημαντικών αλλαγών του Προγράμματος Εσωτερικών Ελέγχων, προκειμένου να εγκριθούν.
- Τη διασφάλιση της υλοποίησης του Προγράμματος των Εσωτερικών Ελέγχων, συμπεριλαμβανομένων του καθορισμού των στόχων και του εύρους του, της διάθεσης των απαραίτητων και επαρκώς εποπτευόμενων πόρων, της τεκμηρίωσης των προγραμμάτων εργασίας και του ελέγχου των αποτελεσμάτων και της γνωστοποίησης των αποτελεσμάτων του ελέγχου και των συστάσεων στα κατάλληλα ενδιαφερόμενα μέρη.
- Την παρακολούθηση των ευρημάτων του ελέγχου και των διορθωτικών ενεργειών και την τακτική υποβολή στο Διοικητικό Συμβούλιο και στην Επιτροπή Ελέγχου γραπτών αναφορών σχετικά με σημαντικές ελλείψεις που διαπιστώθηκαν, καθώς και τυχόν διορθωτικών ενεργειών που δεν υλοποιήθηκαν αποτελεσματικά.
- Τη διασφάλιση ότι η Λειτουργία Εσωτερικού Ελέγχου εφαρμόζει και επικυρώνει τις αρχές της ακεραιότητας, της αντικειμενικότητας, της εμπιστευτικότητας και της ικανότητας και υποβάλλει

- περιοδικά στο Διοικητικό Συμβούλιο και στην Επιτροπή Ελέγχου αναφορά σχετικά με τη συμμόρφωση με τον Κώδικα Δεοντολογίας του Ινστιτούτου Εσωτερικών Ελεγκτών.
- Τη διασφάλιση ότι στη Λειτουργία Εσωτερικού Ελέγχου υπάρχουν ή αποκτώνται συνολικά οι γνώσεις, οι δεξιότητες και άλλες ικανότητες που απαιτούνται, προκειμένου να ικανοποιηθούν οι απαιτήσεις που ορίζει ο Κανονισμός Λειτουργίας Εσωτερικού Ελέγχου.
 - Τη γνωστοποίηση στο Διοικητικό Συμβούλιο και στην Επιτροπή Ελέγχου της επίπτωσης των περιορισμένων πόρων στο Πρόγραμμα Εσωτερικών Ελέγχων.
 - Τη διασφάλιση ότι λαμβάνονται υπόψη αναδυόμενες τάσεις και επιτυχημένες πρακτικές εσωτερικού ελέγχου.
 - Τη θέσπιση πολιτικών και διαδικασιών για την καθοδήγηση της Λειτουργίας Εσωτερικού Ελέγχου και τη διασφάλιση της τήρησής τους.
 - Τη διασφάλιση της τήρησης των σχετικών πολιτικών και διαδικασιών της Τράπεζας, εκτός εάν οι εν λόγω πολιτικές και διαδικασίες έρχονται σε σύγκρουση με τον Κανονισμό Λειτουργίας Εσωτερικού Ελέγχου. Όλες αυτές οι συγκρούσεις θα διευθετούνται ή σε διαφορετική περίπτωση θα γνωστοποιούνται στο Διοικητικό Συμβούλιο και στην Επιτροπή Ελέγχου.
 - Τη διασφάλιση της συμμόρφωσης της Λειτουργίας Εσωτερικού Ελέγχου με τα πρότυπα, με τις ακόλουθες προϋποθέσεις:
 - α. Εάν απαγορεύεται από τον νόμο ή από κανονισμούς η Λειτουργία Εσωτερικού Ελέγχου να συμμορφωθεί με συγκεκριμένα τμήματα προτύπων, ο Chief of Internal Audit θα διασφαλίζει τις κατάλληλες δημοσιοποιήσεις και τη συμμόρφωση με τα υπόλοιπα τμήματα των προτύπων.
 - β. Εάν τα πρότυπα χρησιμοποιούνται σε συνδυασμό με απαιτήσεις άλλων Εποπτικών Αρχών, ο Chief of Internal Audit θα διασφαλίζει ότι η Λειτουργία Εσωτερικού Ελέγχου συμμορφώνεται με τα πρότυπα, ακόμα και εάν συμμορφώνεται επίσης και με πιο περιοριστικές απαιτήσεις που τίθενται από άλλες Εποπτικές Αρχές και τοπικούς νόμους και κανονισμούς.

2. Λειτουργία Κανονιστικής Συμμόρφωσης

Η Λειτουργία Κανονιστικής Συμμόρφωσης είναι υπεύθυνη για την παρακολούθηση του Κινδύνου Κανονιστικής Συμμόρφωσης σε επίπεδο Τράπεζας και Ομίλου, σύμφωνα με τα καθήκοντα και τις αρμοδιότητες που περιλαμβάνονται στον Κανονισμό Λειτουργίας της.

Ως τμήμα της Δεύτερης Γραμμής Άμυνας, η Λειτουργία Κανονιστικής Συμμόρφωσης είναι υπεύθυνη για τον εντοπισμό και την αξιολόγηση του κινδύνου κανονιστικής συμμόρφωσης και για την ανάλογη ενημέρωση των αρμόδιων οργάνων, καθώς και για την πρόταση κατάλληλων μέτρων, προκειμένου να αντιμετωπιστούν οι αδυναμίες που εντοπίστηκαν, και για την παρακολούθηση της υλοποίησής τους.

Κίνδυνος Κανονιστικής Συμμόρφωσης είναι ο κίνδυνος που επηρεάζει το επιχειρησιακό μοντέλο, τη φήμη και τη χρηματοοικονομική κατάσταση της Τράπεζας, εξαιτίας της αποτυχίας συμμόρφωσης με το ρυθμιστικό πλαίσιο που ισχύει για την Τράπεζα, με τις εποπτικές πράξεις που εκδίδονται από τις Αρχές, με τον Κώδικα Συμπεριφοράς και Δεοντολογίας, καθώς και με τις εσωτερικές διαδικασίες.

Όσον αφορά τη Διακυβέρνηση, η Κανονιστική Συμμόρφωση αναφέρεται σε λειτουργικό επίπεδο μέσω της Επιτροπής Ελέγχου στο Διοικητικό Συμβούλιο και σε διοικητικό επίπεδο στον Chief Risk Officer. Είναι ανεξάρτητη λειτουργία και ενισχύεται από την απεριόριστη πρόσβαση σε δεδομένα και πληροφορίες που είναι απαραίτητα για να υλοποιεί την αποστολή της. Η Διοίκηση διασφαλίζει τη διαθεσιμότητα των απαιτούμενων πόρων, γεγονός που δίνει τη δυνατότητα στη Λειτουργία Κανονιστικής Συμμόρφωσης να εκτελεί τα καθήκοντά της.

Η Λειτουργία Κανονιστικής Συμμόρφωσης υπόκειται σε ελέγχους ή επισκοπήσεις που διενεργούνται από τις αρμόδιες και τις εποπτικές αρχές [Ενιαίος Εποπτικός Μηχανισμός (ΕΕΜ), Τράπεζα της Ελλάδος, Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς] και από τον Εσωτερικό Έλεγχο.

Η Λειτουργία Κανονιστικής Συμμόρφωσης είναι υπεύθυνη για:

- Την εκπροσώπηση της Τράπεζας ενώπιον εποπτικών και άλλων αρχών.
- Την αναφορά στη Διοίκηση σχετικά με το επίπεδο κανονιστικής συμμόρφωσης της Τράπεζας και για την πρόταση ενεργειών για την ενίσχυση της τήρησης των απαιτήσεων του εποπτικού πλαισίου από την Τράπεζα.
- Τη θέσπιση και την υλοποίηση κατάλληλων και επικαιροποιημένων πολιτικών και διαδικασιών, με σκοπό την επίτευξη της συμμόρφωσης της Τράπεζας με το ισχύον ρυθμιστικό πλαίσιο.
- Την αξιολόγηση της πολυπλοκότητας και της φύσης των δραστηριοτήτων της Τράπεζας, συμπεριλαμβανομένων της ανάπτυξης και της προώθησης νέων προϊόντων και επιχειρησιακών πρακτικών, κατά την εισαγωγή των σχετικών πολιτικών και διαδικασιών.
- Τη διασφάλιση της έγκαιρης, πλήρους και μονίμως αποτελεσματικής διαχείρισης των σχετικών κινδύνων Κανονιστικής Συμμόρφωσης, ακολουθώντας συστηματική μεθοδολογία και εισάγοντας ενισχύσεις σε περίπτωση αποκλίσεων. Για τον σκοπό αυτό, σχεδιάζει δείκτες αποδοτικότητας και μέτρησης κινδύνων, προκειμένου να υπολογιστεί ο υπολειπόμενος κίνδυνος Κανονιστικής Συμμόρφωσης και να πλαισιωθεί η διάθεση ανάληψης κινδύνου Κανονιστικής Συμμόρφωσης.
- Την παρακολούθηση της τήρησης του εκάστοτε ισχύοντος ρυθμιστικού πλαισίου και της υιοθέτησης των Πολιτικών του Ομίλου από τις θυγατρικές του Ομίλου, προκειμένου να διευκολυνθεί η ύπαρξη εναρμονισμένης προσέγγισης όσον αφορά την Κανονιστική Συμμόρφωση μεταξύ τους.
- Τη διασφάλιση της συνεχούς ενημέρωσης των Λειτουργιών της Τράπεζας σχετικά με το ισχύον ρυθμιστικό πλαίσιο, μέσω εκπαίδευσης που βασίζεται σε προγράμματα προσανατολισμένα στην κανονιστική συμμόρφωση.

Η Λειτουργία Κανονιστικής Συμμόρφωσης καταρτίζει το Ετήσιο Πρόγραμμα Κανονιστικής Συμμόρφωσης το οποίο, αφού επισκοπηθεί από την Επιτροπή Ελέγχου και λάβει τη σύμφωνη γνώμη της, στη συνέχεια υποβάλλεται προς έγκριση στο Διοικητικό Συμβούλιο.

Συνεργάζεται, μεταξύ άλλων, με τον Εσωτερικό Έλεγχο, τις Νομικές Υπηρεσίες και την Επιχειρησιακή Περιοχή της Διαχείρισης Κινδύνων, όταν απαιτείται, προκειμένου να αντιμετωπίσει θέματα κανονιστικής συμμόρφωσης υπό μία κοινή προσέγγιση.

Chief of Compliance είναι ο Υπεύθυνος Κανονιστικής Συμμόρφωσης του Ομίλου/Group Compliance Officer και είναι υπεύθυνος για:

- Την αξιολόγηση του επιπέδου συμμόρφωσης της Τράπεζας με τις απαιτήσεις του νομικού και ρυθμιστικού πλαισίου και με τις εσωτερικές διαδικασίες, καθώς και για την παροχή σχετικών πληροφοριών στη Διοίκηση.
- Την επίβλεψη του Προσωπικού που εκτελεί εργασίες που αφορούν θέματα κανονιστικής συμμόρφωσης και για τη διασφάλιση της επαρκούς εκπαίδευσής του και της συνεχούς ενημέρωσης για τις σχετικές εξελίξεις.
- Τη συνεχή παρακολούθηση τάσεων, βέλτιστων πρακτικών, νόμων και κανονισμών για θέματα κανονιστικής συμμόρφωσης.
- Την επίβλεψη των Λειτουργιών Κανονιστικής Συμμόρφωσης των θυγατρικών του Ομίλου.
- Την αναφορά στην Επιτροπή Ελέγχου και στο Διοικητικό Συμβούλιο και για την ενημέρωση των αρμόδιων αρχών επί θεμάτων κανονιστικής συμμόρφωσης.
- Τη διασφάλιση της ορθής οργάνωσης και λειτουργίας της Κανονιστικής Συμμόρφωσης, καθώς και της οργάνωσης και του συντονισμού των Μονάδων Κανονιστικής Συμμόρφωσης και των Υπευθύνων Κανονιστικής Συμμόρφωσης των θυγατρικών του Ομίλου, παρέχοντας τις κατάλληλες οδηγίες.

3. Λειτουργία Διαχείρισης Κινδύνων

Η Τράπεζα δεσμεύεται να δημιουργήσει ισχυρό περιβάλλον ελέγχου και να αναπτύξει ιδιαίτερη δυνατότητα διαχείρισης κινδύνων, προκειμένου να εκπληρώσει τους στόχους απόδοσής της και να επιτυγχάνει συνεχή βελτίωση στον τομέα της διαχείρισης κινδύνων.

Η Λειτουργία Διαχείρισης Κινδύνων είναι ανεξάρτητη από εκτελεστικές δραστηριότητες και Μονάδες.

Όλες οι Πολιτικές και τα Πλαίσια Διαχείρισης Κινδύνων εγκρίνονται από τις αρμόδιες Επιτροπές και βασίζονται στις ακόλουθες κατευθυντήριες αρχές:

- Εξαρτώνται από τη διάθεση ανάληψης κινδύνων.
- Αποτελούν αναπόσπαστο τμήμα της επιχειρησιακής στρατηγικής και της λήψης αποφάσεων.
- Βασίζονται στην ευθύνη.
- Χαρακτηρίζονται από διαφάνεια λόγω σαφών γραμμών επικοινωνίας.
- Τεκμηριώνονται με τον κατάλληλο τρόπο, διασφαλίζοντας ότι ο εντοπισμός, η αξιολόγηση, η παρακολούθηση, η αναφορά, ο έλεγχος/περιορισμός, οι δραστηριότητες και τα συστήματα που αφορούν όλους τους κινδύνους λειτουργούν όπως απαιτείται.
- Έχουν την κατάλληλη δομή, διασφαλίζοντας ότι κατάλληλοι μηχανισμοί πληροφόρησης και αναφοράς παρέχονται σε όλα τα επίπεδα Διοίκησης.

Το Πλαίσιο Διαχείρισης Κινδύνων, οι Πολιτικές και οι Διαδικασίες επισκοπούνται σε ετήσια βάση. Το Πλαίσιο Διαχείρισης Κινδύνων βασίζεται σε μία εκτεταμένη δέσμη πολιτικών διαχείρισης κινδύνων. Κύριος στόχος του ισχύοντος Πλαισίου Διαχείρισης Κινδύνων είναι να διασφαλίζεται ότι η έκβαση των δραστηριοτήτων που σχετίζονται με ανάληψη κινδύνων είναι σύμφωνη με τη στρατηγική και τη διάθεση ανάληψης κινδύνων του Ομίλου και να υπάρχει η κατάλληλη ισορροπία μεταξύ κινδύνου και απόδοσης, προκειμένου να μεγιστοποιούνται οι αποδόσεις των Μετόχων. Το Πλαίσιο Διάθεσης Ανάληψης Κινδύνων, που αποτελεί βασική συνιστώσα της Στρατηγικής Διαχείρισης Κινδύνων και Κεφαλαίων, δίνει τη δυνατότητα στην Τράπεζα να συνδυάζει την εταιρική και την επιχειρησιακή στρατηγική με τον οικονομικό σχεδιασμό, με τον σχεδιασμό διαχείρισης κεφαλαίων και με το Πλαίσιο Διαχείρισης Κινδύνων.

Η ανάλυση κινδύνου ενσωματώνεται στην ετήσια διαδικασία στρατηγικού σχεδιασμού της Τράπεζας και οι στόχοι του στρατηγικού σχεδίου επισκοπούνται με βάση την πολιτική διαχείρισης κινδύνων.

Η διαχείριση κινδύνων κατανέμεται σε τρία διαφορετικά επίπεδα, προκειμένου να δημιουργηθεί το Μοντέλο Τριών Γραμμών Άμυνας, στο οποίο η Τράπεζα έχει ενσωματώσει τους κινδύνους που σχετίζονται με τους τομείς του Περιβάλλοντος, της Κοινωνίας και της Διακυβέρνησης και τους Κλιματικούς Κινδύνους, μέσω της δημιουργίας εξειδικευμένης οριζόντιας λειτουργίας. Τα καθήκοντα και οι αρμοδιότητες όλων των γραμμών άμυνας ορίζονται με σαφήνεια και διαχωρίζονται και οι σχετικοί ρόλοι είναι ανεξάρτητοι σε ικανοποιητικό βαθμό.

Ο Chief Risk Officer αναφέρεται στην Επιτροπή Διαχείρισης Κινδύνων και, μέσω της τελευταίας, στο Διοικητικό Συμβούλιο. Επιπλέον, έχει τη συνολική ευθύνη για όλα τα θέματα κινδύνων που περιγράφονται στις σχετικές πολιτικές διαχείρισης κινδύνων και επιπλέον επιβλέπει και συντονίζει τις δραστηριότητες διαχείρισης κινδύνων της Τράπεζας.

Οι κύριες αρμοδιότητές του είναι οι ακόλουθες:

- Διασφαλίζει ότι εφαρμόζονται κατάλληλες πολιτικές διαχείρισης κινδύνων που είναι σύμφωνες με τη στρατηγική διαχείρισης κινδύνων, τη διάθεση ανάληψης κινδύνων και τους επιχειρησιακούς στόχους του Ομίλου και επιβλέπει την υλοποίηση των πολιτικών διαχείρισης κινδύνων.
- Διασφαλίζει ότι εφαρμόζονται κατάλληλα εργαλεία και κατάλληλες μέθοδοι διαχείρισης κινδύνων, συμπεριλαμβανομένων των μοντέλων για τον εντοπισμό, την αξιολόγηση, την

παρακολούθηση, τον έλεγχο, την αναφορά κινδύνων και για τη διενέργεια σχετικών ασκήσεων προσομοίωσης ακραίων καταστάσεων.

- Διασφαλίζει ότι η Τράπεζα περιλαμβάνει επαρκώς όλα τα είδη κινδύνων στη δήλωση και στο πλαίσιο διάθεσης ανάληψης κινδύνων, στην επιχειρησιακή στρατηγική και στο πλαίσιο διαχείρισης κινδύνων.
- Διασφαλίζει τη συμμόρφωση με όλα τα εσωτερικά και εποπτικά όρια κινδύνων, καθώς και ότι τυχόν παρεκκλίσεις από τη διάθεση ανάληψης κινδύνων γνωστοποιούνται εγκαίρως στην Επιτροπή Διαχείρισης Κινδύνων.
- Διασφαλίζει ότι η Τράπεζα διαθέτει επαρκή οικονομικά και εποπτικά κεφάλαια.
- Συμμετέχει στην αξιολόγηση των οικονομικών και εποπτικών κεφαλαίων της Τράπεζας από τις ρυθμιστικές αρχές.
- Παρακολουθεί το χαρτοφυλάκιο Ανοιγμάτων σε Καθυστέρηση και εισηγείται τα επίπεδα απομείωσης.
- Παρέχει στην Επιτροπή Διαχείρισης Κινδύνων σε τακτική βάση επαρκείς αναφορές, προκειμένου να της δώσει τη δυνατότητα να παράσχει ορθές συμβουλές στο Διοικητικό Συμβούλιο σχετικά με το άνοιγμα, το προφίλ και τη στρατηγική του Ομίλου.
- Υποβάλλει ετησίως στο Διοικητικό Συμβούλιο, μέσω της Επιτροπής Διαχείρισης Κινδύνων, αναφορές σχετικά με τις δραστηριότητες που αφορούν τη Διαχείριση Κινδύνων της Τράπεζας για όλα τα είδη κινδύνου.

Η Τράπεζα συμμορφώνεται πλήρως με τις διατάξεις του θεσμικού πλαισίου όσον αφορά τα ανοίγματα σε καθυστέρηση. Η Επιτροπή Διαχείρισης Κινδύνων του Διοικητικού Συμβουλίου έχει την εποπτεία όλων των τομέων Διαχείρισης Κινδύνων της Τράπεζας.

Η Επιτροπή Ελέγχου και η Επιτροπή Διαχείρισης Κινδύνων, σε κοινή συνεδρίαση, έχουν την επίβλεψη ορισμένων καίριων θεμάτων διαχείρισης κινδύνων και κεφαλαίων και του αντικτύπου τους στο Σύστημα Εσωτερικού Ελέγχου και επισκοπούν ζητήματα που σχετίζονται με τα σχέδια διορθωτικών ενεργειών όσον αφορά κανονιστικές/εποπτικές αξιολογήσεις, τον λειτουργικό κίνδυνο, καθώς και άλλα σημαντικά ζητήματα και θέματα κοινού ενδιαφέροντος.

4. Περιοδική Αξιολόγηση του Συστήματος Εσωτερικού Ελέγχου

Η Τράπεζα έχει παράσχει τη σύμφωνη γνώμη της επί του εγγράφου «Πολιτική και Διαδικασία για την Εξωτερική Περιοδική Αξιολόγηση του Συστήματος Εσωτερικού Ελέγχου», σύμφωνα με το σχετικό νομικό και ρυθμιστικό πλαίσιο.

Η ως άνω Πολιτική έχει στόχο να καθορίσει τα πρότυπα για την περίμετρο αξιολόγησης, τη διαδικασία αξιολόγησης του εξωτερικού ελεγκτή, τα χαρακτηριστικά που απαιτείται να διαθέτουν οι ελεγκτές, την περιοδικότητα των ελέγχων, καθώς και τα περιεχόμενα και τους αποδέκτες των εκθέσεων αξιολόγησης. Η Επιτροπή Ελέγχου είναι υπεύθυνη για την παρακολούθηση της Πολιτικής και των Διαδικασιών του Συστήματος Εσωτερικού Ελέγχου.

Η αξιολόγηση του Συστήματος Εσωτερικού Ελέγχου διεξάγεται κάθε τρία έτη από ανεξάρτητους εξωτερικούς ελεγκτές και μετά την ολοκλήρωσή της καταρτίζεται έκθεση στην οποία περιγράφονται τα ευρήματα των ελεγκτών μαζί με την ανάλυση και τα συμπεράσματά τους. Η τελευταία έκθεση αξιολόγησης καταρτίστηκε από τη Mazars τον Ιούνιο του 2023, κάλυπτε την περίοδο 2020-2022 και υποβλήθηκε στο Διοικητικό Συμβούλιο, μέσω της Επιτροπής Ελέγχου, και ακολούθως στην Τράπεζα της Ελλάδος. Ως αποτέλεσμα της αξιολόγησής τους, δεν περιήλθε στην αντίληψή τους οτιδήποτε θα τους οδηγούσε στο συμπέρασμα ότι υπάρχουν ουσιώδεις αδυναμίες που επηρεάζουν την επάρκεια του Συστήματος Εσωτερικού Ελέγχου της Τράπεζας.

Δ. ΜΕΤΟΧΟΙ

1. Γενική Συνέλευση των Μετόχων

Η Γενική Συνέλευση των Μετόχων είναι το ανώτατο όργανο της Τράπεζας και μπορεί να αποφασίζει για κάθε εταιρική υπόθεση σύμφωνα με την κείμενη νομοθεσία. Οι νόμιμες αποφάσεις της Γενικής Συνέλευσης δεσμεύουν και τους απόντες ή τους διαφωνούντες Μετόχους.

Η Γενική Συνέλευση των Μετόχων, συγκαλούμενη από το Διοικητικό Συμβούλιο ή όπως ορίζει η ισχύουσα νομοθεσία, συνέρχεται στην έδρα της Τράπεζας ή στην περιφέρεια άλλου δήμου εντός του νομού της έδρας ή άλλου δήμου όμορου της έδρας, τουλάχιστον μία φορά κάθε εταιρική χρήση το αργότερο έως τη δέκατη ημερολογιακή ημέρα του ένατου μήνα μετά τη λήξη της εταιρικής χρήσης (Τακτική Γενική Συνέλευση) ή εκτάκτως.

Ο Πρόεδρος του Διοικητικού Συμβουλίου προεδρεύει προσωρινά της Γενικής Συνέλευσης ορίζοντας προσωρινούς γραμματείς και προσλαμβάνοντας προσωρινούς ψηφοδέκτες, μέχρις ότου επικυρωθεί ο πίνακας των Μετόχων που έχουν δικαίωμα να συμμετάσχουν στη Γενική Συνέλευση και η Γενική Συνέλευση εκλέξει το τακτικό προεδρείο της, δηλαδή τον οριστικό Πρόεδρο και τους οριστικούς γραμματείς της Γενικής Συνέλευσης και τους ψηφοδέκτες.

Στη Γενική Συνέλευση δικαιούνται να συμμετέχουν τα πρόσωπα που έχουν τη μετοχική ιδιότητα κατά την ημερομηνία καταγραφής, όπως αυτή προσδιορίζεται στο νομοθετικό πλαίσιο. Οι Μέτοχοι οφείλουν, εμπροθέσμως και προσηκόντως, να τηρούν τις διατυπώσεις του νόμου και της οικείας Πρόσκλησης της Γενικής Συνέλευσης. Σε διαφορετική περίπτωση, η συμμετοχή τους στη Γενική Συνέλευση θα επιτρέπεται μόνο κατόπιν άδειας της Γενικής Συνέλευσης.

Οι Μέτοχοι συμμετέχουν στη Γενική Συνέλευση αυτοπροσώπως ή μέσω αντιπροσώπου. Ανήλικοι, πρόσωπα υπό δικαστική συμπαράσταση και νομικά πρόσωπα εκπροσωπούνται σύμφωνα με την ισχύουσα νομοθεσία. Ο διορισμός και η ανάκληση ή η αντικατάσταση αντιπροσώπων διενεργούνται εγγράφως (βάσει ιδιωτικού ή δημοσίου εγγράφου) ή, κατόπιν απόφασης του Διοικητικού Συμβουλίου, με ηλεκτρονικό ταχυδρομείο ή/και με άλλα μέσα ηλεκτρονικής επικοινωνίας σύμφωνα με τις οδηγίες που περιέχονται στην πρόσκληση της Γενικής Συνέλευσης.

Κατόπιν απόφασης του Διοικητικού Συμβουλίου και σύμφωνα με την ισχύουσα νομοθεσία, οι εργασίες της Γενικής Συνέλευσης μπορούν να διεξαχθούν και μέσω τηλεδιάσκεψης.

Κατόπιν απόφασης του Διοικητικού Συμβουλίου, μπορεί να αποφασιστεί η συμμετοχή Μετόχων στη Γενική Συνέλευση μέσω επιστολικής ψήφου, δηλαδή μέσω αλληλογραφίας ή με ηλεκτρονικά μέσα, πριν από τη διεξαγωγή της Γενικής Συνέλευσης, σύμφωνα με την ισχύουσα νομοθεσία και τις οδηγίες που περιέχονται στην Πρόσκληση της Γενικής Συνέλευσης.

Στη Γενική Συνέλευση μπορούν να παρίστανται τα Μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου, οι ελεγκτές της Τράπεζας και, κατόπιν άδειας του Προέδρου της Γενικής Συνέλευσης, άλλα πρόσωπα που δεν έχουν την ιδιότητα του Μετόχου.

Κατά το 2023 έλαβε χώρα μία Γενική Συνέλευση των Μετόχων, στην οποία συμμετείχαν όλοι οι Μέτοχοι της Τράπεζας και οι αποφάσεις ελήφθησαν ομόφωνα.

Τακτική Γενική Συνέλευση των Μετόχων της 27.7.2023

Τα Θέματα της Ημερήσιας Διάταξης παρουσιάζονται κατωτέρω:

ΘΕΜΑ	ΗΜΕΡΗΣΙΑ ΔΙΑΤΑΞΗ
1	Έγκριση των Ετήσιων Ατομικών και Ενοποιημένων Οικονομικών Καταστάσεων της διαχειριστικής χρήσης 2022 (1.1.2022 - 31.12.2022), μετά των σχετικών εκθέσεων του Διοικητικού Συμβουλίου, οι οποίες συνοδεύονται από την Έκθεση των Ορκωτών Ελεγκτών Λογιστών.
2	Έγκριση της συνολικής διαχείρισης για τη διαχειριστική χρήση 2022 (1.1.2022 - 31.12.2022), κατ' άρθρο 108 του ν. 4548/2018, και απαλλαγή των Ορκωτών Ελεγκτών Λογιστών για τη διαχειριστική χρήση 2022, σύμφωνα με το άρθρο 117(1)(γ) του ν. 4548/2018.
3	Εκλογή Ορκωτών Ελεγκτών Λογιστών για τη διαχειριστική χρήση 2023 (1.1.2023 - 31.12.2023) και έγκριση της αμοιβής τους.
4	Έγκριση της αμοιβής των Μελών του Διοικητικού Συμβουλίου για τη διαχειριστική χρήση 2022 (1.1.2022 - 31.12.2022).
5	Έγκριση σύμφωνα με το άρθρο 109 του ν. 4548/2018, προκαταβολής αμοιβών προς τα Μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου για τη διαχειριστική χρήση 2023 (1.1.2023 - 31.12.2023).
6	Υποβολή της Έκθεσης Πεπραγμένων της Επιτροπής Ελέγχου για το έτος 2022, σύμφωνα με το άρθρο 44 του ν. 4449/2017 (θέμα το οποίο δεν τίθεται σε ψηφοφορία).
7.α	Ανακοίνωση περί εκλογής από το Διοικητικό Συμβούλιο δύο νέων Μελών του Διοικητικού Συμβουλίου σε αντικατάσταση Μελών που έχουν υποβάλει την παραίτησή τους (θέμα το οποίο δεν τίθεται σε ψηφοφορία).
7.β	Απόφαση σχετικά με τον ορισμό Ανεξάρτητων Μη Εκτελεστικών Μελών του Διοικητικού Συμβουλίου (εξατομικευμένη ψηφοφορία).
8	Καθορισμός του είδους της Επιτροπής Ελέγχου, της διάρκειας της θητείας της, καθώς και του αριθμού και των προσόντων των Μελών της, σύμφωνα με το άρθρο 44 παρ. 1 περ. β) του ν. 4449/2017.
9	Δημοσιοποίηση στην Τακτική Γενική Συνέλευση των Μετόχων της Τράπεζας, σύμφωνα με το άρθρο 97 παρ. 1 (β) του ν. 4548/2018, τυχόν περιπτώσεων σύγκρουσης συμφερόντων και τυχόν συμβάσεων για τη διαχειριστική χρήση 2022 που εμπίπτουν στο άρθρο 99 του ν. 4548/2018 (θέμα το οποίο δεν τίθεται σε ψηφοφορία).
10	Παροχή άδειας, σύμφωνα με το άρθρο 98 παρ. 1 του ν. 4548/2018, σε Μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου και της Γενικής Διεύθυνσης, καθώς και σε Διευθυντές της Τράπεζας για τη συμμετοχή τους σε διοικητικά συμβούλια ή στη διεύθυνση εταιρειών που επιδιώκουν όμοιους ή συναφείς σκοπούς με τους σκοπούς της Τράπεζας.

2. Μετοχική Σύνθεση

Η διάρθρωση της σύνθεσης των Μετόχων της Τράπεζας στις 31.12.2023 είχε ως εξής:

ΜΕΤΟΧΟΙ	ΜΕΤΟΧΕΣ	%
Alpha Υπηρεσιών και Συμμετοχών Α.Ε.	51.979.992.450	99,99999998%
AlphaLife	11	0,00000002%
ΣΥΝΟΛΟ:	51.979.992.461	100%

Ε. ΘΕΜΑΤΑ ΠΟΥ ΣΧΕΤΙΖΟΝΤΑΙ ΜΕ ΤΟΥΣ ΤΟΜΕΙΣ ΤΟΥ ΠΕΡΙΒΑΛΛΟΝΤΟΣ, ΤΗΣ ΚΟΙΝΩΝΙΑΣ ΚΑΙ ΤΗΣ ΔΙΑΚΥΒΕΡΝΗΣΗΣ (ENVIRONMENTAL, SOCIAL AND GOVERNANCE – ESG)

Δέσμευση για Βιωσιμότητα

Η Τράπεζα δεσμεύεται να λειτουργεί υπεύθυνα και με μακροπρόθεσμη προοπτική τη δημιουργία βιώσιμης αξίας για τους Μετόχους της και τα άλλα Ενδιαφερόμενα Μέρη, λαμβάνοντας δεόντως υπόψη τις οικονομικές, τις κοινωνικές και τις περιβαλλοντικές παραμέτρους της λειτουργίας της τόσο στην Ελλάδα όσο και στις άλλες χώρες όπου έχει παρουσία. Στο πλαίσιο της Στρατηγικής της για τη Βιωσιμότητα και με βάση τη σχετική νομοθεσία, τις διεθνείς κατευθυντήριες γραμμές και τις βέλτιστες πρακτικές της αγοράς, καθώς και με βάση τις Πολιτικές του Ομίλου, η Τράπεζα έχει αναγνωρίσει τέσσερις πρωταρχικές ομάδες Ενδιαφερόμενων Μερών, ήτοι (i) Επενδυτές (καθώς και αναλυτές και συμβούλους επενδύσεων), (ii) Πελάτες, (iii) Εργαζομένους και Κοινωνία και (iv) Δημόσιες και Εποπτικές Αρχές. Ως εκ τούτου, η Τράπεζα βρίσκεται σε συνεχή διάλογο και συνεργασία με τα Ενδιαφερόμενα Μέρη, προκειμένου να κατανοεί τις προσδοκίες, τις ανάγκες και τους προβληματισμούς τους και να ανταποκρίνεται σε αυτά κατά τον καλύτερο δυνατό τρόπο. Το γεγονός αυτό έχει ως αποτέλεσμα η Τράπεζα να ισορροπεί τους στόχους της για κερδοφορία με τις ανάγκες των Πελατών της, με το Περιβάλλον και την Κοινωνία ως σύνολο, ενσωματώνοντας αρχές που σχετίζονται με τους τομείς του Περιβάλλοντος, της Κοινωνίας και της Διακυβέρνησης στην εταιρική στρατηγική της και τις δραστηριότητές της και να επενδύει στους Υπαλλήλους της, στο Δίκτυό της και στις υποδομές της, προκειμένου να αναπτύξει και να διαθέσει στην αγορά υψηλής ποιότητας υπηρεσίες και προϊόντα.

Στο πλαίσιο της υπεύθυνης λειτουργίας, η Τράπεζα κατάρτισε το 2023 ολοκληρωμένη Στρατηγική Βιωσιμότητας, προκειμένου να ιεραρχήσει τους πόρους της κατάλληλα και να είναι σε θέση να διαδραματίσει σημαντικό ρόλο στην πορεία προς τη βιώσιμη ανάπτυξη. Ως εκ τούτου, η Τράπεζα δεσμεύτηκε να:

- Στηρίξει μία περιβαλλοντικά βιώσιμη οικονομία.
- Ενθαρρύνει την υγιή οικονομική και κοινωνική πρόοδο.
- Διασφαλίσει ισχυρή και διαφανή διακυβέρνηση.

Οι ως άνω δεσμεύσεις υποστηρίζονται από συγκεκριμένους στόχους και Βασικούς Δείκτες Αποδοτικότητας που παρουσιάζονται στη Μη Χρηματοοικονομική Έκθεση και στον Απολογισμό Βιώσιμης Ανάπτυξης της Alpha Υπηρεσιών και Συμμετοχών Α.Ε.

Περιβαλλοντική Διαχείριση

Το 2023 η πιο αξιόλογη απόδειξη της δέσμευσης της Τράπεζας για μία βιώσιμη οικονομία ήταν η απόφαση να γίνει η πρώτη ελληνική τράπεζα που εντάσσεται στην πρωτοβουλία για την Κλιματική

Ουδετερότητα στον Τραπεζικό Κλάδο (Net Zero Banking Alliance) και να επιτύχει μηδενικές εκπομπές αερίων του θερμοκηπίου έως το 2050.

Ταυτόχρονα, η Τράπεζα συνεχίζει να εφαρμόζει το Σχέδιο Εργασιών όσον αφορά τους τομείς του Περιβάλλοντος, της Κοινωνίας και της Διακυβέρνησης, που έχει στόχο την ενσωμάτωση των κριτηρίων βιωσιμότητας και κλιματικού κινδύνου στη διαδικασία λήψης αποφάσεων, συμπεριλαμβανομένων της στρατηγικής, της διαχείρισης κινδύνων, των χορηγήσεων και των δραστηριοτήτων.

Ως εκ τούτου, το χαρτοφυλάκιο των πράσινων δανείων και επενδύσεων αυξήθηκε και στήριξε έργα που επιτρέπουν την παραγωγή ανανεώσιμης ενέργειας και συμβάλλουν σε μία περισσότερο βιώσιμη οικονομία.

Επιπλέον, η Τράπεζα συνέχισε την πορεία της προς τη μείωση του δικού της αποτυπώματος εκπομπών άνθρακα. Σημαντικές επενδύσεις έγιναν σε τεχνολογίες πράσινων κτιρίων, με αποτέλεσμα τη χαμηλότερη κατανάλωση ενέργειας στα Καταστήματα και στα Επιχειρηματικά Κέντρα.

Τέλος, η Τράπεζα εστίασε στην αύξηση της ευαισθητοποίησης στους κλιματικούς κινδύνους και στους κινδύνους ESG, παρέχοντας στους Υπευθύνους Πελατείας κατάρτιση και στήριξη για τις βιώσιμες χρηματοδοτήσεις. Σημειώνεται ότι το 2023 το 80% των Υπαλλήλων της Τράπεζας στο Wholesale Banking καταρτίστηκαν επί θεμάτων που σχετίζονται με τους τομείς του Περιβάλλοντος, της Κοινωνίας και της Διακυβέρνησης.

Κοινωνική Υπευθυνότητα

Η Τράπεζα, στο πλαίσιο της στρατηγικής της για βιώσιμη ανάπτυξη, της δέσμευσής της για υπεύθυνη λειτουργία, καθώς και της συμμόρφωσής της με τα πρότυπα βέλτιστων πρακτικών, έχει υιοθετήσει και έχει ενσωματώσει στις εργασίες της την Πολιτική Εταιρικής Υπευθυνότητας. Προκειμένου να ενισχύσει την εταιρική υπευθυνότητα και να την ενσωματώσει στις Αρχές και στις Αξίες του Ομίλου, η Τράπεζα εφαρμόζει διεθνώς αναγνωρισμένες βέλτιστες πρακτικές σχετικά με τη βιώσιμη ανάπτυξη, συμπεριλαμβανομένων των Κατευθυντήριων Γραμμών του Οργανισμού Οικονομικής Συνεργασίας και Ανάπτυξης (ΟΟΣΑ) για Πολυεθνικές Επιχειρήσεις σχετικά με την Υπεύθυνη Επιχειρηματική Συμπεριφορά (OECD Guidelines for Multinational Enterprises on Responsible Business Conduct), των Βασικών Συμβάσεων Εργασίας της Διεθνούς Οργάνωσης Εργασίας (Core Conventions of the International Labour Organization) και της Οικουμενικής Διακήρυξης των Δικαιωμάτων του Ανθρώπου (Universal Declaration of Human Rights), και συμμορφώνεται με όλες τις νομικές και τις κανονιστικές υποχρεώσεις.

Η Τράπεζα εφαρμόζει υπεύθυνα πλήθος Πολιτικών όσον αφορά την προστασία και την εξέλιξη του Ανθρώπινου Δυναμικού της, όπως περιγράφεται στη Μη Χρηματοοικονομική Έκθεση (Non-Financial Report). Η υγεία και η εξέλιξη των Εργαζομένων της αποτελεί προτεραιότητα και η Τράπεζα παρέχει ένα υγιές περιβάλλον εργασίας, όπου οι Εργαζόμενοι της διευρύνουν τις γνώσεις και τις δεξιότητές τους και συμβάλλουν στην ανάπτυξη νέων προϊόντων και υπηρεσιών σε περιβάλλον διαφορετικότητας και συμπερίληψης, εντός του οποίου κάθε άτομο αισθάνεται ότι αναγνωρίζεται η αξία του και γίνεται σεβαστό.

Επίσης, η Τράπεζα ενισχύει την πρόσβαση σε χρηματοοικονομικές υπηρεσίες και στηρίζει την ελληνική οικονομία παρέχοντας πρόσβαση σε χρηματοδοτήσεις, προσφέροντας προϊόντα και υπηρεσίες με συγκεκριμένα κοινωνικά και περιβαλλοντικά χαρακτηριστικά και υποστηρίζοντας τους Πελάτες της κατά τη μετάβασή τους σε πιο βιώσιμα επιχειρηματικά μοντέλα.

Τέλος, η δέσμευση της Τράπεζας για κοινωνική πρόνοια αντανakλάται στα πολυάριθμα προγράμματα προς την κοινωνία.

Ισχυρή Διακυβέρνηση

Το Μοντέλο Διακυβέρνησης Θεμάτων ESG Ομίλου, το οποίο διασφαλίζει την αποτελεσματική διαχείριση θεμάτων Βιωσιμότητας, ενισχύθηκε περαιτέρω με τη σύσταση ομάδων εξειδικευμένων Στελεχών με προηγμένες δεξιότητες σε συγκεκριμένους τομείς, όπως η Ομάδα Διαχείρισης Κλιματικών και ESG Κινδύνων (Climate and ESG Risk Team), και με την τοποθέτηση του Επικεφαλής Στρατηγικής Βιωσιμότητας (Sustainability Strategy lead) στην Επιχειρησιακή Περιοχή Στρατηγικής και Επενδύσεων.

Σε επίπεδο Διοικητικού Συμβουλίου, η Επιτροπή Εταιρικής Διακυβέρνησης, Βιωσιμότητας και Ανάδειξης Υποψηφίων ενεργεί ως ο τελικός σύνδεσμος και η αρμόδια Επιτροπή του Διοικητικού Συμβουλίου για όλα τα θέματα που σχετίζονται με τη βιωσιμότητα και με τους τομείς του Περιβάλλοντος, της Κοινωνίας και της Διακυβέρνησης.

Κατά το 2023 η Επιτροπή Εταιρικής Διακυβέρνησης, Βιωσιμότητας και Ανάδειξης Υποψηφίων συνήλθε δέκα (10) φορές.

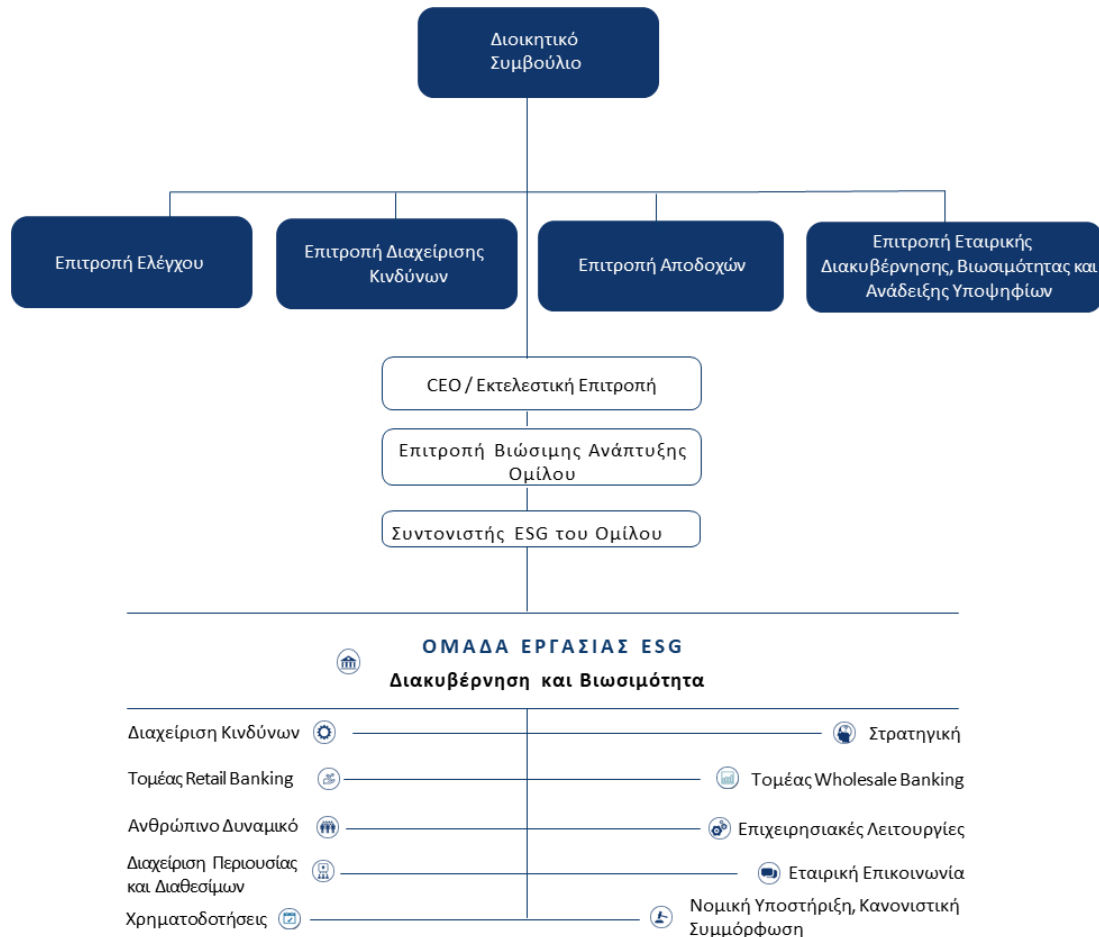
Σε επίπεδο Διοίκησης, κρίσιμο ρόλο στη δομή Διακυβέρνησης ως προς τα θέματα ESG έχει η Επιτροπή Βιώσιμης Ανάπτυξης σε επίπεδο Ομίλου, η οποία επιβλέπει τα θέματα ESG, κατευθύνει τη Στρατηγική Βιωσιμότητας του Ομίλου και επιβλέπει την υλοποίησή της, ενώ παρέχει υποστήριξη στο Διοικητικό Συμβούλιο ως προς την επίβλεψή του για τους Κλιματικούς και ESG Κινδύνους, καθώς και για τη Βιωσιμότητα συνολικά. Η Επιτροπή απαρτίζεται από έξι (6) Chiefs ως μόνιμα Μέλη και από οκτώ (8) επιπλέον Μέλη σε επίπεδο Ανώτερου Στελέχους. Η Επιτροπή Βιώσιμης Ανάπτυξης σε επίπεδο Ομίλου συνήλθε εννέα (9) φορές το 2023, προκειμένου να συζητήσει, μεταξύ άλλων, την πρόοδο της ενσωμάτωσης κριτηρίων ESG και το αντίστοιχο σχέδιο δράσης, ώστε να υπάρξει ανταπόκριση στις εποπτικές προσδοκίες. Τα Μέλη της Επιτροπής εξέτασαν τη Στρατηγική Βιωσιμότητας και τον αντίκτυπο στις εμπορικές δραστηριότητες της Τράπεζας, καθώς και την υλοποίηση του Πλαισίου Βιώσιμων Χρηματοδοτήσεων και τις εξελίξεις αναφορικά με την ενοποίηση των πληροφοριακών συστημάτων. Τα Μέλη της Επιτροπής ενημερώθηκαν επίσης σχετικά με την αξιολόγηση ουσιαστικών θεμάτων που αφορούν τους κλιματικούς κινδύνους, σχετικά με την εκπαίδευση των Υπαλλήλων της Τράπεζας σε θέματα ESG και την πρόοδο των Θυγατρικών του εξωτερικού όσον αφορά την ενσωμάτωση των κριτηρίων ESG στις διαδικασίες τους. Αντάλλαξαν επίσης απόψεις αναφορικά με τον υπολογισμό των χρηματοδοτούμενων εκπομπών και τη στοχοθεσία της στρατηγικής για το κλίμα και επισκόπησαν τις δημοσιοποιήσεις της Τράπεζας. Η Επιτροπή ενέκρινε το Λειτουργικό Μοντέλο ESG, τον εντοπισμό των κλιματικών κινδύνων και τη σχετική αξιολόγηση ουσιαστικών θεμάτων, τις επικαιροποιημένες πολιτικές και τις γνωστοποιήσεις αναφορικά με τη βιωσιμότητα.

Το Σχέδιο Εργασιών όσον αφορά τους τομείς ESG για το 2024 παρουσιάστηκε στα Μέλη της Επιτροπής και περιλάμβανε πρωτοβουλίες στις οποίες δινόταν προτεραιότητα, προκειμένου να ενσωματωθούν τα θέματα ESG στη στρατηγική και στον σχεδιασμό, να προωθηθεί η διαχείριση των κλιματικών κινδύνων της Τράπεζας, να στηριχθούν οι προσπάθειες μείωσης έκλυσης διοξειδίου του άνθρακα των Πελατών και να επιτευχθεί η ανταπόκριση στις εποπτικές προσδοκίες.

Σε λειτουργικό επίπεδο, η Ομάδα Εργασίας ESG είναι υπεύθυνη για την υλοποίηση βασικών πρωτοβουλιών, με επικεφαλής τον Συντονιστή ESG του Ομίλου, ο οποίος επίσης παρέχει καθοδήγηση σε Θυγατρικές και άλλες Μονάδες. Η Επιχειρησιακή Περιοχή Governance and Sustainability της Τράπεζας διαμορφώνει τον σχεδιασμό για τους τομείς ESG και διασφαλίζει την υιοθέτηση των βέλτιστων πρακτικών σε ολόκληρο τον Όμιλο.

Η Επιχειρησιακή Περιοχή Climate, ESG and Enterprise Risk Management συνεργάζεται επίσης στενά με την Επιχειρησιακή Περιοχή Governance and Sustainability επί θεμάτων που σχετίζονται με τους τομείς ESG και με την κλιματική αλλαγή, καθώς και με την Επιχειρησιακή Περιοχή Supervisory Issues Management σχετικά με ζητήματα κινδύνου που περιλαμβάνονται σε εποπτικές διαδικασίες/υποβολές. Μεταξύ άλλων, η Επιχειρησιακή Περιοχή Climate, ESG and Enterprise Risk

Management παρέχει εξειδικευμένη καθοδήγηση για την ενσωμάτωση θεμάτων ESG στο Πλαίσιο Διαχείρισης Κινδύνων, υποστηρίζει τη συνοχή και την επάρκεια των πληροφοριών κινδύνου σε όλα τα είδη κινδύνου, επισκοπεί ερωτηματολόγια στη διαδικασία αξιολόγησης πιστούχων, σχεδιάζει μεθοδολογίες αξιολόγησης (π.χ. για περιπτώσεις Φυσικού Κινδύνου) και είναι υπεύθυνη για τις πτυχές που αφορούν τον κίνδυνο κατά την κατάρτιση στρατηγικών και κατά τον επιχειρησιακό σχεδιασμό.



Η οργάνωση και η λειτουργία της Τράπεζας βασίζονται στις βέλτιστες τραπεζικές και επιχειρηματικές πρακτικές και διέπονται από τις αρχές της ακεραιότητας, της εντιμότητας, της αμεροληψίας και της ανεξαρτησίας, της εχεμύθειας και της διακριτικότητας, όπως προβλέπονται στον Κώδικα Συμπεριφοράς και Δεοντολογίας της Τράπεζας και στις Αρχές της Εταιρικής Διακυβέρνησης. Ιδιαίτερη σημασία αποδίδεται στον εντοπισμό, στη μέτρηση και στη διαχείριση του αναλαμβανόμενου κινδύνου, στη συμμόρφωση με το ισχύον νομικό και ρυθμιστικό πλαίσιο και στη διαφάνεια, με την παροχή πλήρους, ακριβούς και αληθούς πληροφόρησης προς τα Ενδιαφερόμενα Μέρη της Τράπεζας.

Προοπτικές

Όσον αφορά το μέλλον, η Τράπεζα παραμένει προσηλωμένη στην περαιτέρω ενσωμάτωση των ζητημάτων ESG στις επιχειρηματικές της αποφάσεις, στη δημιουργία πρωτοποριακών προϊόντων και υπηρεσιών που προωθούν τη βιωσιμότητα και στην επένδυση σε αυτά, καθώς και στην ενίσχυση των επαφών με τα Ενδιαφερόμενα Μέρη όσον αφορά τους τομείς ESG, παρέχοντας ολοκληρωμένη κατανόηση των πρωτοβουλιών και της προόδου της όσον αφορά τη βιωσιμότητα.

ΣΤ. ΔΙΟΙΚΗΤΙΚΟ ΣΥΜΒΟΥΛΙΟ ΚΑΙ ΕΠΙΤΡΟΠΕΣ

1. Διοικητικό Συμβούλιο

Το Διοικητικό Συμβούλιο είναι αρμόδιο για τη διαχείριση των εργασιών της Τράπεζας και την εκπροσώπησή της έναντι τρίτων. Επιπλέον, έχει την τελική και συνολική ευθύνη για την Τράπεζα και καθορίζει και επιβλέπει την εφαρμογή των κατάλληλων μηχανισμών διακυβέρνησης εντός της Τράπεζας που διασφαλίζουν την αποτελεσματική και συνετή διοίκησή της και λογοδοτεί αναφορικά με την εν λόγω εφαρμογή. Μεταξύ άλλων, το Διοικητικό Συμβούλιο:

- α. έχει τη συνολική ευθύνη για την Τράπεζα, εγκρίνει και επιβλέπει την υλοποίηση των στρατηγικών στόχων, της στρατηγικής διαχείρισης κινδύνων, της στρατηγικής επί θεμάτων ESG και της εσωτερικής διακυβέρνησης της Τράπεζας,
- β. διασφαλίζει την ακεραιότητα των συστημάτων υποβολής λογιστικών στοιχείων και χρηματοοικονομικών αναφορών, συμπεριλαμβανομένων των οικονομικών και των λειτουργικών ελέγχων και της συμμόρφωσης με τη νομοθεσία και με τα συναφή πρότυπα,
- γ. επιβλέπει τη διαδικασία γνωστοποιήσεων και επικοινωνίας,
- δ. είναι αρμόδιο για την αποτελεσματική επίβλεψη της Ανώτατης Διοίκησης.

Το Διοικητικό Συμβούλιο απαρτίζεται από εννέα (9) έως και δεκαπέντε (15) Μέλη (επιτρέπεται μόνο περιττός αριθμός Μελών, ενώ δύναται να επιτραπεί προσωρινά άρτιος αριθμός, εφόσον συντρέχει βάσιμος λόγος), περιλαμβανομένων των Εκτελεστικών και των Μη Εκτελεστικών Μελών, σύμφωνα με την ισχύουσα νομοθεσία. Τα Ανεξάρτητα Μη Εκτελεστικά Μέλη αποτελούν κατ' ελάχιστον το 50% του συνολικού αριθμού των Μελών του. Μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου μπορεί να είναι και νομικό πρόσωπο, σύμφωνα με το άρθρο 77 παρ. 4 του ν. 4548/2018.

Η θητεία των Μελών του Διοικητικού Συμβουλίου είναι τετραετής. Δύναται να παρατείνεται μέχρι τη λήξη της προθεσμίας εντός της οποίας πρέπει να συνέλθει η αμέσως επόμενη Τακτική Γενική Συνέλευση και μέχρι τη λήψη της σχετικής απόφασης.

Το Διοικητικό Συμβούλιο συνεδριάζει όποτε απαιτείται για την ορθή εκτέλεση των καθηκόντων του. Κατά την έναρξη κάθε ημερολογιακού έτους, το Διοικητικό Συμβούλιο καταρτίζει χρονοδιάγραμμα και πρόγραμμα εργασιών για τη διάρκεια του έτους. Το Διοικητικό Συμβούλιο δύναται να αναθεωρεί διαρκώς το πρόγραμμα εργασιών, όπως απαιτείται.

Οι συνεδριάσεις του Διοικητικού Συμβουλίου συγκαλούνται κατόπιν πρόσκλησης από τον Πρόεδρο του Διοικητικού Συμβουλίου ή κατόπιν αιτήματος τουλάχιστον δύο (2) εκ των Μελών του.

Το Διοικητικό Συμβούλιο μπορεί να συνεδριάζει έγκυρα μέσω εικονοδιάσκεψης ή τηλεδιάσκεψης με ορισμένα ή με όλα τα Μέλη του. Στην περίπτωση αυτή, η πρόσκληση προς τα Μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου περιλαμβάνει τις αναγκαίες για τη συμμετοχή τους στη συνεδρίαση πληροφορίες.

Το Διοικητικό Συμβούλιο βρίσκεται σε απαρτία και συνεδριάζει έγκυρα, όταν παρίστανται ή αντιπροσωπεύονται σε αυτό τουλάχιστον τα μισά συν ένα από τα Μέλη του. Σε κάθε περίπτωση, ο αριθμός των Μελών που παρίστανται είτε αυτοπροσώπως με φυσική παρουσία είτε μέσω εικονοδιάσκεψης ή τηλεδιάσκεψης δεν μπορεί να είναι ποτέ μικρότερος από έξι (6).

Οι αποφάσεις του Διοικητικού Συμβουλίου λαμβάνονται με απόλυτη πλειοψηφία των Μελών που παρίστανται ή εκπροσωπούνται δεόντως, εκτός αν ορίζεται διαφορετικά στο Καταστατικό της Τράπεζας ή από τον νόμο. Όταν οι αποφάσεις δεν λαμβάνονται ομόφωνα, οι απόψεις των μειοψηφούντων πρέπει να καταγράφονται στα Πρακτικά.

Σύμφωνα με τις σχετικές διατάξεις του οικείου νομικού και ρυθμιστικού πλαισίου και το Καταστατικό της Τράπεζας, τα καθήκοντα και οι αρμοδιότητες, καθώς και οι αρχές και το πλαίσιο για την ορθή λειτουργία του Διοικητικού Συμβουλίου καθορίζονται στον Κανονισμό Λειτουργίας

του, ο οποίος είναι αναρτημένος στην ιστοσελίδα της Τράπεζας (<https://www.alpha.gr/el/omilos/etairiki-diakubernisi/dioikitiki-diarthrosi/dioikitiko-sumbouliao>).

Σύνθεση Διοικητικού Συμβουλίου 2023

Εκτελεστικά Μέλη	Ανεξάρτητα Μη Εκτελεστικά Μέλη	Μη Εκτελεστικά Μέλη
15%	62%	23%

(Με βάση τη σύνθεση του Διοικητικού Συμβουλίου στις 31.12.2023)

Κατά τη διάρκεια του έτους 2023 έλαβαν χώρα οι ακόλουθες αλλαγές αναφορικά με τη σύνθεση του Διοικητικού Συμβουλίου και των Επιτροπών του:

Το Διοικητικό Συμβούλιο, σε συνέχεια σχετικής εισήγησης της Επιτροπής Εταιρικής Διακυβέρνησης, Βιωσιμότητας και Ανάδειξης Υποψηφίων, κατά τη συνεδρίασή του στις 29.6.2023 αποφάσισε την εκλογή της κ. Diony C. Lebot και του κ. Παναγιώτη Ι.-Κ. Παπάζογλου ως Ανεξάρτητων Μη Εκτελεστικών Μελών του Διοικητικού Συμβουλίου της Τράπεζας, με ισχύ από τις 27.7.2023, σε αντικατάσταση των Ανεξάρτητων Μη Εκτελεστικών Μελών κ.κ. Richard R. Gildea και Shahbaz A. Shahbaz αντίστοιχα.

Η Τακτική Γενική Συνέλευση της 27.7.2023, σε συνέχεια σχετικής πρότασης του Διοικητικού Συμβουλίου, αποφάσισε τον ορισμό της κ. Diony C. Lebot και του κ. Παναγιώτη Ι.-Κ. Παπάζογλου, οι οποίοι πληρούν τα κριτήρια ανεξαρτησίας σύμφωνα με το άρθρο 9 του ν. 4706/2020, ως Ανεξάρτητων Μη Εκτελεστικών Μελών για το υπόλοιπο της θητείας του Διοικητικού Συμβουλίου της Τράπεζας.

Συγκεκριμένα, η ατομική και η συλλογική καταλληλότητα αξιολογήθηκαν και επισκοπήθηκαν, αφού εξετάστηκαν:

- η αξιολόγηση των συλλογικών και των ατομικών ικανοτήτων του Διοικητικού Συμβουλίου,
- οι δεξιότητες, η εμπειρία, οι γνώσεις αλλά και τα προσόντα των Μελών του Διοικητικού Συμβουλίου, καθώς και τα βιογραφικά σημειώματά τους,
- οι λοιπές επαγγελματικές δεσμεύσεις των Μελών του Διοικητικού Συμβουλίου,
- οι διατάξεις του ισχύοντος ρυθμιστικού και νομοθετικού πλαισίου, η εγκεκριμένη Πολιτική Καταλληλότητας και Ανάδειξης Υποψηφίων Μελών του Διοικητικού Συμβουλίου και Προσώπων που Κατέχουν Καίριες Θέσεις της Τράπεζας, η Πολιτική Διαφοροποίησης της Τράπεζας, ο Ελληνικός Κώδικας Εταιρικής Διακυβέρνησης, με βάση τα οποία διαπιστώθηκε ότι, μετά την εκλογή των δύο νέων Μελών του Διοικητικού Συμβουλίου:
 - ✓ το επίπεδο διαφοροποίησης ως προς το φύλο υπερβαίνει το εκ του Νόμου ελάχιστο προβλεπόμενο (ήτοι θα διαμορφωθεί σε 38,5%, υπερβαίνοντας τη νομική απαίτηση του 25%, στρογγυλοποιούμενο στον προηγούμενο ακέραιο αριθμό, σύμφωνα με το άρθρο 3 του ν. 4706/2020),
 - ✓ ο αριθμός των προτεινόμενων Ανεξάρτητων Μη Εκτελεστικών Μελών είναι σημαντικά υψηλότερος από τον αριθμό που ορίζει η ισχύουσα νομοθεσία, γεγονός που διασφαλίζει υψηλό επίπεδο ανεξαρτησίας του Διοικητικού Συμβουλίου και των Επιτροπών του (8 από τα 13 Μέλη, ήτοι 62%) και

- ✓ πληρούνται τα κριτήρια καταλληλότητας που ορίζονται στο ισχύον ρυθμιστικό πλαίσιο και στην Πολιτική Καταλληλότητας και Ανάδειξης Υποψήφιων Μελών του Διοικητικού Συμβουλίου και Προσώπων που Κατέχουν Καίριες Θέσεις της Τράπεζας.

Συγκεκριμένα, διαπιστώθηκε ότι τα νέα Μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου διαθέτουν επαρκή προσόντα όσον αφορά τις γνώσεις και τις δεξιότητες –συμπεριλαμβανομένων των ακαδημαϊκών και των επαγγελματικών προσόντων– την εμπειρία και το υπόβαθρο για την εκπλήρωση των καθηκόντων που τους έχουν ανατεθεί, καθώς και για την ανταπόκριση στις απαιτήσεις της θέσης τους. Επίσης, επιβεβαιώθηκαν η εντιμότητα και η ακεραιότητα κάθε προτεινόμενου Μέλους του Διοικητικού Συμβουλίου, η καλή φήμη του, η δυνατότητά του να αφιερώνει επαρκή χρόνο για την εκπλήρωση των καθηκόντων του, καθώς και η απουσία οποιασδήποτε σύγκρουσης αναφορικά με την εκλογή του.

Επισημαίνεται ότι, σύμφωνα με τις διατάξεις του ρυθμιστικού και νομοθετικού πλαισίου που διέπει την Τράπεζα, η εκλογή νέων Μελών του Διοικητικού Συμβουλίου υπόκειται στην έγκριση και στον συνεχή έλεγχο της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας (ΕΚΤ), στο πλαίσιο του Ενιαίου Εποπτικού Μηχανισμού (ΕΕΜ).

Τα Μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου συμμορφώνονται με τα προβλεπόμενα στο άρθρο 83 του ν. 4261/2014 περί του συνδυασμού θέσεων σε διοικητικά συμβούλια, καθώς δεν κατέχουν ταυτόχρονα περισσότερους του ενός εκ των ακόλουθων συνδυασμών θέσεων σε διοικητικά συμβούλια εταιρειών: (α) μία θέση εκτελεστικού μέλους και δύο θέσεις μη εκτελεστικού μέλους, (β) τέσσερις θέσεις μη εκτελεστικού μέλους, εξαιρουμένων των θέσεων σε διοικητικό συμβούλιο οργανισμών που δεν επιδιώκουν πρωτίστως εμπορικούς σκοπούς (π.χ. μη κερδοσκοπικοί οργανισμοί, φιλανθρωπικά σωματεία). Σημειώνεται ότι θέσεις μελών του διοικητικού συμβουλίου εντός του ίδιου ομίλου υπολογίζονται ως μία θέση μέλους διοικητικού συμβουλίου (βλ. κάτωθι πίνακα στην υποενότητα «3. Επαγγελματικές Υποχρεώσεις των Μελών του Διοικητικού Συμβουλίου»).

Η Επιχειρησιακή Περιοχή Corporate Secretariat and Governance Policies υποστηρίζει τη λειτουργία του Διοικητικού Συμβουλίου, των Επιτροπών και των Μελών του και, μεταξύ άλλων, συντονίζει την επικοινωνία μεταξύ των Μελών του Διοικητικού Συμβουλίου, της Διοίκησης και των Θυγατρικών του Ομίλου, προκειμένου να επιτευχθεί η αποτελεσματική ροή των πληροφοριών από και προς το Διοικητικό Συμβούλιο.

2. Βιογραφικά Σημειώματα των Μελών του Διοικητικού Συμβουλίου

Τα βιογραφικά σημειώματα των Μελών του Διοικητικού Συμβουλίου παρουσιάζονται κατωτέρω και είναι επίσης διαθέσιμα στην ιστοσελίδα της Τράπεζας (<https://www.alpha.gr/en/group/corporate-governance/administrative-structure/board-of-directors/biografika-melon#2>).

Τα Μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου δεν κατέχουν μετοχές της Τράπεζας.



Πρόεδρος
Βασίλειος Θ. Ράπανος
Μη Εκτελεστικό Μέλος

Μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου από τον Μάιο του 2014

Εθνικότητα: Ελληνική
Γεννήθηκε στην Κω το 1947.

Εμπειρία: Έχει διατελέσει Υποδιοικητής και Διοικητής της Κτηματικής Τράπεζας (1995-1998), Πρόεδρος του Διοικητικού Συμβουλίου του Οργανισμού Τηλεπικοινωνιών Ελλάδος (ΟΤΕ) (1998-2000), Πρόεδρος του Συμβουλίου Οικονομικών Εμπειρογνομόνων στο Υπουργείο Οικονομίας και Οικονομικών (2000-2004), μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου του Οργανισμού Διαχείρισης Δημοσίου Χρέους (2000-2004), όπως επίσης και Πρόεδρος του Διοικητικού Συμβουλίου της Εθνικής Τράπεζας της Ελλάδος και της Ελληνικής Ένωσης Τραπεζών (2009-2012). Τον Οκτώβριο του 2021 επανεκλέχθηκε Πρόεδρος του Διοικητικού Συμβουλίου της Ελληνικής Ένωσης Τραπεζών, θέση την οποία διατήρησε έως τον Νοέμβριο του 2023.

Άλλες αξιοσημείωτες θέσεις: Είναι Ομότιμος Καθηγητής στο Τμήμα Οικονομικών Επιστημών του Πανεπιστημίου Αθηνών και από το 2016 Τακτικό Μέλος της Ακαδημίας Αθηνών. Επίσης, είναι μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου του Ιδρύματος Οικονομικών και Βιομηχανικών Ερευνών (ΙΟΒΕ), μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου του Ιδρύματος Ιατροβιολογικών Ερευνών της Ακαδημίας Αθηνών (ΙΙΒΕΑΑ) και Πρόεδρος του Διοικητικού Συμβουλίου του Πολιτιστικού Ιδρύματος Alpha Bank.

Εκπαίδευση: Πτυχίο από την Ανώτατη Σχολή Οικονομικών και Εμπορικών Επιστημών (ΑΣΟΕΕ) (1975), Master's στα Οικονομικά από το Πανεπιστήμιο Lakehead του Καναδά (1977), διδακτορικό δίπλωμα (PhD) από το Πανεπιστήμιο Queen's του Καναδά.



CEO
Βασίλειος Ε. Ψάλτης
Εκτελεστικό Μέλος

Μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου από τον Νοέμβριο του 2018 και Διευθύνων Σύμβουλος από τον Ιανουάριο του 2019

Εθνικότητα: Ελληνική
Γεννήθηκε στην Αθήνα το 1968.

Εμπειρία: Κατείχε ανώτερες θέσεις στη μονάδα Επενδυτικής Τραπεζικής της ABN AMRO στο Λονδίνο (1999-2001) και διετέλεσε Αναπληρωτής (εκτελών χρέη) CFO στην Εμπορική Τράπεζα (2002-2006). Εργάζεται στην Alpha Bank από το 2007. Το 2010 ανέλαβε Chief Financial Officer (CFO) του Ομίλου και το 2012 Γενικός Διευθυντής, θέσεις από τις οποίες συνέβαλε σημαντικά στην άντληση κεφαλαίων και στη διεύρυνση της μετοχικής βάσης της Alpha Bank με τη συμμετοχή ξένων θεσμικών επενδυτών, καθώς και στην υλοποίηση σημαντικών εξαγορών και συγχωνεύσεων, στο πλαίσιο της αναδιάρθρωσης του ελληνικού τραπεζικού συστήματος, ενισχύοντας τη θέση της Τράπεζας.

Άλλες αξιοσημείωτες θέσεις: Το 2019 εξελέγη μέλος του Institut International d'Études Bancaires (ΙΙΕΒ). Είναι Μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου και της Εκτελεστικής Επιτροπής του Συνδέσμου Ελληνικών Βιομηχανιών (ΣΕΒ) από τον Ιούλιο του 2021 και Μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου της Ελληνικής Ένωσης Τραπεζών από τον Οκτώβριο του 2021.

Εκπαίδευση: Διδακτορικό δίπλωμα στην Τραπεζική και μεταπτυχιακός τίτλος σπουδών στη Διοίκηση Επιχειρήσεων με ειδίκευση στην Τραπεζική από το Πανεπιστήμιο St. Gallen στην Ελβετία.



Σπύρος Ν. Φιλάρετος

Εκτελεστικό Μέλος

Μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου από το 2005

Εθνικότητα: Ελληνική
Γεννήθηκε στην Αθήνα το 1958.

Εμπειρία: Το 1985 εντάχθηκε στο δυναμικό της Alpha Bank, όπου κατείχε βασικές θέσεις σε Καταστήματα και σε διάφορες Διευθύνσεις (Οργάνωσης, Ανθρώπινου Δυναμικού και Διαχείρισης Διαθεσίμων). Το 1997 ανέλαβε Εντεταλμένος Γενικός Διευθυντής και το 2005 Γενικός Διευθυντής. Από τον Οκτώβριο του 2009 έως τον Νοέμβριο του 2020 διετέλεσε Chief Operating Officer (COO). Τον Δεκέμβριο του 2020 ανέλαβε Γενικός Διευθυντής Ανάπτυξης και Καινοτομίας (από τις 15.12.2023 ο νέος τίτλος είναι Chief of Growth and Innovation).

Άλλες αξιοσημείωτες θέσεις: Είναι Μέλος των Διοικητικών Συμβουλίων της Alpha Bank London Ltd και του Πολιτιστικού Ιδρύματος Alpha Bank, καθώς και Πρόεδρος του Διοικητικού Συμβουλίου του Ιδρύματος Ευσταθίας Ι. Κωστοπούλου. Επιπλέον, είναι Μέλος της Εκτελεστικής Επιτροπής.

Εκπαίδευση: Πτυχίο Οικονομικών από το Πανεπιστήμιο του Manchester και μεταπτυχιακός τίτλος σπουδών στα Οικονομικά της Ανάπτυξης και στη Διεθνή Ανάπτυξη από το Πανεπιστήμιο του Sussex.



Ευθύμιος Ο. Βιδιάλης

Μη Εκτελεστικό Μέλος

Μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου από τον Μάιο του 2014

Συμμετοχή σε Επιτροπές του Διοικητικού Συμβουλίου: Μέλος της Επιτροπής Αποδοχών και της Επιτροπής Εταιρικής Διακυβέρνησης, Βιωσιμότητας και Ανάδειξης Υποψηφίων

Εθνικότητα: Ελληνική
Γεννήθηκε στην Ουάσινγκτον στις ΗΠΑ το 1954.

Εμπειρία: Κατείχε ποικίλες θέσεις ευθύνης για περίπου 20 έτη στην Owens Corning, όπου διετέλεσε Πρόεδρος των παγκόσμιων δραστηριοτήτων του Τομέα Συνθετικών Υλικών (Composites) και Μονωτικών Υλικών. Το 1998 εντάχθηκε στον Όμιλο S&B Βιομηχανικά Ορυκτά Α.Ε. ως Chief Operating Officer (1998-2001), στη συνέχεια ανέλαβε Διευθύνων Σύμβουλος (2001-2011), όντας ο πρώτος που δεν προερχόταν από την οικογένεια των ιδρυτών της εταιρείας, και συμμετείχε στο Διοικητικό Συμβούλιο επί 15 έτη. Διετέλεσε μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου της Future Pipe Industries (Ντουμπάι, ΗΑΕ) από το 2008 έως το 2019 και της Fairfield-Maxwell Ltd (USA) από το 2018 έως το 2023. Υπήρξε Πρόεδρος του Διοικητικού Συμβουλίου του Συνδέσμου Μεταλλευτικών Επιχειρήσεων (2005-2009) και μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου του Συνδέσμου Επιχειρήσεων και Βιομηχανιών (ΣΕΒ) από το 2006 έως το 2016, όπου διετέλεσε Αντιπρόεδρος (2010-2014) και Γενικός Γραμματέας (2014-2016). Επιπρόσθετα, είναι ιδρυτής του Συμβουλίου ΣΕΒ για τη Βιώσιμη Ανάπτυξη, του οποίου διετέλεσε Πρόεδρος από το 2008 έως το 2016.

Άλλες αξιοσημείωτες θέσεις: Κατά την Ετήσια Γενική Συνέλευση του ΣΕΒ που πραγματοποιήθηκε τον Ιούνιο του 2020 εκλέχθηκε Πρόεδρος της Εκτελεστικής Επιτροπής. Είναι μη εκτελεστικό μέλος

του Διοικητικού Συμβουλίου της Α.Ε. ΤΣΙΜΕΝΤΩΝ TITAN και μη εκτελεστικό ανεξάρτητο μέλος της Eurolife FFH Insurance Group Holdings S.A.

Εκπαίδευση: Πτυχίο Πολιτικών Επιστημών (BA in Government) από το Harvard University και μεταπτυχιακός τίτλος σπουδών στη Διοίκηση Επιχειρήσεων (MBA) από το Harvard Graduate School of Business Administration (ΗΠΑ).



Έλλη Μ. Ανδριοπούλου

Ανεξάρτητο Μη Εκτελεστικό Μέλος

Μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου από τον Ιανουάριο του 2022

Συμμετοχή σε Επιτροπές του Διοικητικού Συμβουλίου: Μέλος της Επιτροπής Ελέγχου και της Επιτροπής Εταιρικής Διακυβέρνησης, Βιωσιμότητας και Ανάδειξης Υποψηφίων

Εθνικότητα: Ελληνική
Γεννήθηκε στην Αθήνα το 1975.

Εμπειρία: Ξεκίνησε τη σταδιοδρομία της στη Citibank NA (Ελλάδα) (1996-1999) και στη συνέχεια (2000-2003) εργάστηκε ως σύμβουλος στην εταιρεία Mercer Management Consulting (νυν Oliver Wyman) (ΗΠΑ). Κατόπιν, επέστρεψε στη Citibank International Plc (Ελλάδα) (2004-2012), όπου κατά τη διάρκεια της σταδιοδρομίας της κατείχε διάφορες θέσεις, όπως Sales Development Manager, Branch Expansion Project Manager, Strategy and Development Manager, Customer Interaction Unit Head, Customer Advocacy and Segment Management Head και Marketing Director. Ακολούθως, διετέλεσε Co-Chief Operating Officer (2013) του Ιδρύματος Σταύρος Νιάρχος, καθώς και Chief Operating Officer (2014-2015) του Κέντρου Πολιτισμού Ίδρυμα Σταύρος Νιάρχος (ΚΠΙΣΝ) και Διευθύντρια Δωρεών του ΚΠΙΣΝ (2016-2020).

Άλλες αξιοσημείωτες θέσεις: Από το 2020 είναι Πρόεδρος και Διευθύνουσα Σύμβουλος του ΚΠΙΣΝ.

Εκπαίδευση: Πτυχίο Ψυχολογίας (BA in Psychology) από το Αμερικανικό Κολλέγιο Ελλάδος (Deree College), μεταπτυχιακός τίτλος σπουδών στη Διοίκηση Επιχειρήσεων (MBA) από το Kellogg School of Management του Πανεπιστημίου Northwestern (ΗΠΑ).



Ασπασία Φ. Παλημέρη

Ανεξάρτητο Μη Εκτελεστικό Μέλος

Μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου από τον Ιούλιο του 2022

Συμμετοχή σε Επιτροπές του Διοικητικού Συμβουλίου: Μέλος της Επιτροπής Διαχείρισης Κινδύνων και της Επιτροπής Αποδοχών

Εθνικότητα: Ελληνική
Γεννήθηκε στην Αθήνα το 1973.

Εμπειρία: Ξεκίνησε τη σταδιοδρομία της στη Citibank NA (Ελλάδα) (1995-1996) και στη Eurobank Cards A.E. (Ελλάδα) (1996-1998). Μετά την ολοκλήρωση των μεταπτυχιακών σπουδών της, εντάχθηκε στη McKinsey & Company (Ελλάδα), όπου εργάστηκε ως Associate Consultant (2000-2001) και ως Junior Engagement Manager (2001-2002), με αντικείμενο στρατηγικά έργα για

κορυφαίες τράπεζες και επιχειρήσεις της Ελλάδας. Στη συνέχεια, επέστρεψε στη Eurobank Cards A.E. ως Group Product Manager στον τομέα των δανείων (2002-2005) και ως Διευθύντρια Marketing της εταιρείας (2005-2010). Επίσης, διετέλεσε Cards Business Manager στη Marfin Εγνατία Τράπεζα (Ελλάδα) (2010-2013) και Ανώτερη Διευθύντρια Καταθετικών και Επενδυτικών Προϊόντων στην Τράπεζα Πειραιώς (Ελλάδα) (2013-2016). Από το 2016 έως τον Μάιο του 2022 κατείχε τη θέση της Country Manager για την Ελλάδα, την Κύπρο και τη Μάλτα στη Mastercard, έχοντας την ευθύνη για την αύξηση του μεριδίου αγοράς και για τη στρατηγική ανάπτυξη των αγορών των εν λόγω χωρών.

Άλλες αξιοσημείωτες θέσεις: Από το 2021 είναι μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου του Ιδρύματος Οικονομικών και Βιομηχανικών Ερευνών (IOBE).

Εκπαίδευση: Πτυχίο Λογιστικής και Χρηματοοικονομικής (BA in Accounting and Finance) από το Αμερικανικό Κολλέγιο Ελλάδος (Deree College) (1995), μεταπτυχιακός τίτλος σπουδών στη Διοίκηση Επιχειρήσεων (MBA), με ειδίκευση στη Χρηματοοικονομική και στο Μάρκετινγκ, από το Columbia Business School (Νέα Υόρκη, ΗΠΑ) (2000).



Παναγιώτης Ι.-Κ. Παπάζογλου
Ανεξάρτητο Μη Εκτελεστικό Μέλος

Μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου από τον Ιούλιο του 2023

Συμμετοχή σε Επιτροπές του Διοικητικού Συμβουλίου: Μέλος της Επιτροπής Ελέγχου και της Επιτροπής Αποδοχών

Εθνικότητα: Ελληνική
Γεννήθηκε στην Αθήνα το 1959.

Εμπειρία: Ξεκίνησε τη σταδιοδρομία του το 1988 στην εταιρεία Ernst & Whinney (η οποία το 1991 μετονομάστηκε σε Ernst & Young – EY), όπου ήταν Εταίρος από το 2000 έως το 2022. Συμμετείχε ως υπεύθυνος για την ελεγκτική αποστολή εταίρος (με δικαίωμα υπογραφής) σε αρκετούς ελέγχους μεγάλων Ομίλων, καθώς και στον έλεγχο ορισμένων μεγάλων ναυτιλιακών Ομίλων, στο πλαίσιο της προετοιμασίας για την εισαγωγή τους στα χρηματιστήρια των ΗΠΑ και του Ηνωμένου Βασιλείου (2000-2005). Διετέλεσε Country Managing Partner, Επικεφαλής Διασφάλισης στην EY Βουλγαρίας, συγκεκριμένα στη Σόφια (2005-2007), και Επικεφαλής Διασφάλισης στην EY Ρουμανίας, συγκεκριμένα στο Βουκουρέστι (2008-2010), όπου ήταν υπεύθυνος για διάφορα σημαντικά έργα ελέγχου διασφάλισης και συμβουλευτικού ελέγχου για διεθνείς πελάτες. Επιπλέον, από τον Ιούνιο του 2010 έως τις 31 Δεκεμβρίου 2022 υπήρξε Managing Partner στην EY Ελλάδας και Νοτιοανατολικής Ευρώπης (Ελλάδα, Ρουμανία, Βουλγαρία, Κύπρος, Αλβανία, Μάλτα, Κοσσυφοπέδιο, Δημοκρατία της Βόρειας Μακεδονίας, Μολδαβία) και από τον Ιανουάριο του 2015 έως τον Δεκέμβριο του 2021 διετέλεσε Accounts Leader για την Κεντρική, την Ανατολική και τη Νοτιοανατολική Ευρώπη, καθώς και για την Κεντρική Ασία. Ήταν Ανώτερος Σύμβουλος στην EY Ελλάδας, από την οποία αποχώρησε στις 22 Ιουνίου 2023. Επίσης, υπήρξε Ελεγκτής Λογιστής στην Ελλάδα και στη Ρουμανία, μέλος του Εποπτικού Συμβουλίου του Σώματος Ορκωτών Ελεγκτών Λογιστών Ελλάδας και μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου του Ελληνοαμερικανικού Εμπορικού Επιμελητηρίου.

Άλλες αξιοσημείωτες θέσεις: Είναι μέλος της Εκτελεστικής Επιτροπής του Ιδρύματος Οικονομικών και Βιομηχανικών Ερευνών (IOBE), καθώς και Αντιπρόεδρος της Κίνησης Πολιτών για μια Ανοικτή Κοινωνία.

Εκπαίδευση: Πτυχίο Οικονομικών και μεταπτυχιακός τίτλος σπουδών στην Οικονομική Θεωρία και Πολιτική από το Οικονομικό Πανεπιστήμιο Αθηνών, μεταπτυχιακός τίτλος σπουδών στη Διοίκηση Επιχειρήσεων (MBA), με ειδίκευση στα Χρηματοοικονομικά και τη Διοίκηση, από το Πανεπιστήμιο του Aston στο Μπέρμιγχαμ (Ηνωμένο Βασίλειο), Πρόγραμμα EY Journey to the Boardroom από το Harvard Business Publishing (2022).



Δημήτρης Κ. Τσιτσιράγκος
Ανεξάρτητο Μη Εκτελεστικό Μέλος

Μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου από τον Ιούλιο του 2020

Συμμετοχή σε Επιτροπές του Διοικητικού Συμβουλίου: Πρόεδρος της Επιτροπής Αποδοχών και Μέλος της Επιτροπής Διαχείρισης Κινδύνων

Εθνικότητα: Ελληνική
Γεννήθηκε στην Αθήνα το 1963.

Εμπειρία: Εργάστηκε επί 28 έτη στον Διεθνή Οργανισμό Χρηματοδότησης (ΔΟΧ) του Ομίλου της Παγκόσμιας Τράπεζας. Κατείχε διάφορες θέσεις στην ιεραρχία στο Τμήμα Πετρελαίου, Αερίου και Εξόρυξης και στο Τμήμα Κεντρικής και Ανατολικής Ευρώπης, με έδρα την Ουάσινγκτον, ΗΠΑ, περιλαμβανομένων των θέσεων του Διευθυντή Πετρελαίου και Αερίου και του Διευθυντή Βιομηχανίας και Υπηρεσιών (1989-2002). Επίσης, κατείχε διευθυντικές θέσεις στο Τμήμα Νότιας Ασίας (Νέο Δελχί, Ινδία), στο Τμήμα Παγκόσμιων Δραστηριοτήτων Βιομηχανίας και Υπηρεσιών (Ουάσινγκτον, ΗΠΑ) και στο Τμήμα Μέσης Ανατολής, Βόρειας Αφρικής και Νότιας Ευρώπης (Κάιρο, Αίγυπτος) επιβλέποντας τις επενδυτικές δραστηριότητες του ΔΟΧ σε παγκόσμιο και σε περιφερειακό επίπεδο (2002-2011).). Το 2011 προήχθη στη θέση του Αντιπροέδρου EMENA (Κωνσταντινούπολη, Τουρκία) και το 2014 τοποθετήθηκε Αντιπρόεδρος Επενδύσεων και Εργασιών (Κωνσταντινούπολη και Ουάσινγκτον). Εργάστηκε ως Ανώτερος Σύμβουλος για Θέματα Αναδυόμενων Αγορών στην Pacific Investment Management Company (PIMCO) στο Λονδίνο, Ηνωμένο Βασίλειο (2018-2022). Έχει διατελέσει μη εκτελεστικό ανεξάρτητο μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου της Infrastructure Development Finance Company (IDFC) στην Ινδία και του Διοικητικού Συμβουλίου της Commercial Bank of Ceylon (CBC) στη Σρι Λάνκα.

Άλλες αξιοσημείωτες θέσεις: Είναι μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου της Titan Cement International.

Εκπαίδευση: Πτυχίο Οικονομικών (BA in Economics) από το Πανεπιστήμιο Rutgers (ΗΠΑ), μεταπτυχιακός τίτλος σπουδών στη Διοίκηση Επιχειρήσεων (MBA) από το Πανεπιστήμιο George Washington (ΗΠΑ), Πρόγραμμα Ανάπτυξης Στελεχών του Ομίλου της Παγκόσμιας Τράπεζας (World Bank Group Executive Development Program) του Harvard Business School (ΗΠΑ).



Jean L. Cheval

Ανεξάρτητο Μη Εκτελεστικό Μέλος

Μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου από τον Ιούνιο του 2018

Συμμετοχή σε Επιτροπές του Διοικητικού Συμβουλίου: Πρόεδρος της Επιτροπής Διαχείρισης Κινδύνων και Μέλος της Επιτροπής Ελέγχου

Εθνικότητα: Γαλλική

Γεννήθηκε στη Vannes στη Γαλλία το 1949.

Εμπειρία: Ξεκίνησε τη σταδιοδρομία του στο BIPE (Bureau d'Information et de Prévisions Économiques), στη συνέχεια εργάστηκε στον δημόσιο τομέα της Γαλλίας (1978-1983) και ακολούθως στην Banque Indosuez-Crédit Agricole (1983-2001), όπου κατείχε διάφορες ανώτερες διοικητικές θέσεις, συμπεριλαμβανομένων των θέσεων του Chief Economist, του Επικεφαλής Εταιρικού Σχεδιασμού και του Επικεφαλής Χρηματοδοτήσεων βάσει Περιουσιακών Στοιχείων, και στη συνέχεια ανέλαβε Γενικός Διευθυντής. Διετέλεσε Πρόεδρος και Διευθύνων Σύμβουλος της Banque Audi France (2002-2005), καθώς και Πρόεδρος της Banque Audi Suisse (2002-2004). Επιπλέον, διετέλεσε Επικεφαλής της Bank of Scotland στη Γαλλία (2005-2009). Από το 2009 έως το 2017 εργάστηκε στη Natixis, όπου κατείχε διάφορες ανώτερες διοικητικές θέσεις, όπως Επικεφαλής του Τμήματος Χρηματοδοτήσεων Δομημένων Περιουσιακών Στοιχείων και Επικεφαλής Χρηματοδοτήσεων και Διαχείρισης Κινδύνων, δεύτερο τη τάξει Ανώτατο Εκτελεστικό Στέλεχος (Dirigeant effectif) μετά τον Διευθύνοντα Σύμβουλο (2012-2017). Από το 2017 έως τον Απρίλιο του 2022 διετέλεσε Ανώτερος Σύμβουλος του Διευθύνοντος Συμβούλου της Natixis και Πρόεδρος της Επιτροπής Πιστωτικού Κινδύνου, ενώ επέβλεψε τις βασικές εργασίες αναδιάρθρωσης (απομειωμένα στοιχεία ενεργητικού).

Άλλες αξιοσημείωτες θέσεις: Επί του παρόντος, είναι μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου και μέλος της Επιτροπής Ελέγχου και Διαχείρισης Κινδύνων της EFG-Hermès στην Αίγυπτο, μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου της Natixis Algérie και Πρόεδρος του Ιδρύματος Έρευνας και Καινοτομίας της Natixis.

Εκπαίδευση: Πτυχίο μηχανικού από την École Centrale des Arts et Manufactures, μεταπτυχιακός τίτλος σπουδών (Diplôme d'Études Spécialisées) στα Οικονομικά από το Πανεπιστήμιο Paris I (Γαλλία) (1974) και μεταπτυχιακοί τίτλοι σπουδών (Diplôme d'Études Approfondies) στη Στατιστική και στα Εφαρμοσμένα Μαθηματικά από το Πανεπιστήμιο Paris VI (Γαλλία).



Carolyn G. Dittmeier

Ανεξάρτητο Μη Εκτελεστικό Μέλος

Μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου από τον Ιανουάριο του 2017

Συμμετοχή σε Επιτροπές του Διοικητικού Συμβουλίου: Πρόεδρος της Επιτροπής Ελέγχου και Μέλος της Επιτροπής Εταιρικής Διακυβέρνησης, Βιωσιμότητας και Ανάδειξης Υποψηφίων, αρμόδιο Μέλος για την εποπτεία των θεμάτων που σχετίζονται με τους τομείς του Περιβάλλοντος, της Κοινωνίας και της Διακυβέρνησης

Εθνικότητα: Ιταλική και Αμερικανική

Γεννήθηκε στο Σάλεμ της Μασαχουσέτης στις ΗΠΑ το 1956.

Εμπειρία: Ξεκίνησε τη σταδιοδρομία της στις ΗΠΑ στην ελεγκτική και συμβουλευτική εταιρεία Peat Marwick & Mitchell (σημερινή επωνυμία KPMG), όπου ανελίχθηκε στη θέση του Διευθυντή Ελέγχου. Στη συνέχεια, κατόπιν μετάθεσής της στην Ιταλία, ανέλαβε διευθυντικές θέσεις στον όμιλο Montedison ως Οικονομικός Ελεγκτής και στη συνέχεια ως Επικεφαλής Εσωτερικού Ελέγχου. Το 1999 ως εταίρος εισήγαγε επιτυχώς την παροχή υπηρεσιών εταιρικής διακυβέρνησης στην εταιρεία KPMG Italy. Ακολούθως, ανέλαβε τη θέση του Επικεφαλής Εσωτερικού Ελέγχου στον Όμιλο Ιταλικών Ταχυδρομείων (Poste Italiane Group) (2002-2014). Διαθέτει σημαντική επαγγελματική και ακαδημαϊκή εμπειρία στη διακυβέρνηση των κινδύνων και του ελέγχου και έχει συγγράψει δύο βιβλία. Διετέλεσε Αντιπρόεδρος (2013-2014) και μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου (2007-2014) του Ινστιτούτου Εσωτερικών Ελεγκτών (Institute of Internal Auditors). Υπήρξε επίσης Πρόεδρος της Ευρωπαϊκής Συνομοσπονδίας Ινστιτούτων Εσωτερικού Ελέγχου (European Confederation of Institutes of Internal Auditing) (2011-2012) και της Ιταλικής Ένωσης Εσωτερικών Ελεγκτών (Italian Association of Internal Auditors) (2004-2010). Από το 2012 άρχισε να αναλαμβάνει ρόλους σε διοικητικά συμβούλια, διατελώντας ανεξάρτητο μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου και Πρόεδρος της Επιτροπής Διαχείρισης Κινδύνων και Ελέγχου της εταιρείας Autogrill SpA (2012-2017), καθώς και της εταιρείας Italmobiliare SpA (2014-2017). Υπήρξε επίσης Πρόεδρος του Συμβουλίου Ορκωτών Ελεγκτών της εταιρείας Assicurazioni Generali SpA (2014 - Απρίλιος 2023).

Άλλες αξιοσημείωτες θέσεις: Επί του παρόντος είναι μέλος των Διοικητικών Συμβουλίων ή/και των Επιτροπών Ελέγχου ορισμένων μη χρηματοπιστωτικών εταιρειών (Moncler, Illycaffè) και από τον Μάιο του 2023 είναι ανεξάρτητο μη εκτελεστικό μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου, Πρόεδρος της Επιτροπής Ανάδειξης Υποψηφίων και μέλος της Επιτροπής Ελέγχου και Κινδύνων της εταιρείας ENI SpA.

Εκπαίδευση: Πτυχίο Οικονομικών (BSc in Economics) από το Wharton School του Πανεπιστημίου της Πενσυλβανίας (ΗΠΑ). Κατέχει τους τίτλους του Ορκωτού Ελεγκτή, του Ορκωτού Λογιστή και του Ορκωτού Εσωτερικού Ελεγκτή, ενώ έχει πιστοποιηθεί στη διασφάλιση της αποτελεσματικής διαχείρισης κινδύνων και ιδιαίτερα στον τομέα της ελεγκτικής και της διαχείρισης κινδύνων.



Elanor R. Hardwick

Ανεξάρτητο Μη Εκτελεστικό Μέλος

Μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου από τον Ιούλιο του 2020

Συμμετοχή σε Επιτροπές του Διοικητικού Συμβουλίου: Πρόεδρος της Επιτροπής Εταιρικής Διακυβέρνησης, Βιωσιμότητας και Ανάδειξης Υποψηφίων και Μέλος της Επιτροπής Διαχείρισης Κινδύνων

Εθνικότητα: Βρετανική

Γεννήθηκε στο Ηνωμένο Βασίλειο το 1973.

Εμπειρία: Ξεκίνησε τη σταδιοδρομία της το 1995 στο Υπουργείο Εμπορίου και Βιομηχανίας του Ηνωμένου Βασιλείου, με κύριο αντικείμενο την πολιτική Επικοινωνιών και Πληροφοριών και στη συνέχεια κατείχε θέσεις ως σύμβουλος στρατηγικής επί θεμάτων Τεχνολογίας, Μέσων Μαζικής Ενημέρωσης και Τηλεπικοινωνιών στην Booz Allen Hamilton και στη Διεύθυνση Θεσμικών Κεφαλαίων της Morgan Stanley. Από το 2005 ανέλαβε ποικίλες θέσεις, περιλαμβανομένων του Επικεφαλής Επαγγελματικών Εκδόσεων σε παγκόσμιο επίπεδο (Global Head of Professional Publishing) και του Επικεφαλής Στρατηγικής στον τομέα της Συμβουλευτικής Επενδύσεων σε παγκόσμιο επίπεδο (Global Head of Strategy, Investment Advisory) στην Thomson Reuters (σημερινή επωνυμία London Stock Exchange Group). Κατόπιν, εντάχθηκε στην ομάδα που ίδρυσε τη νεοφυή

επιχείρηση χρηματοοικονομικής τεχνολογίας Credit Benchmark ως Διευθύνουσα Σύμβουλος (2012-2016). Στη συνέχεια, εργάστηκε ως Επικεφαλής Καινοτομίας στην Deutsche Bank (2016-2018) και ως Chief Digital Officer στη UBS (2019-2020). Διετέλεσε μη εκτελεστικό μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου του Ομίλου Itiviti AB (Ιούλιος 2020 - Μάιος 2021) και μέλος του Εποπτικού Συμβουλίου του Ομίλου Luminor (Απρίλιος 2022 - Οκτώβριος 2023).

Άλλες αξιοσημείωτες θέσεις: Από το 2018 είναι μη εκτελεστικό μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου, καθώς και μέλος της Επιτροπής Ανθρώπινου Κεφαλαίου και Αποδοχών και της Επιτροπής Εταιρικής Διακυβέρνησης, Ανάδειξης Υποψηφίων και Κοινωνικής Ευθύνης της εταιρείας ειδικών ασφαλίσεων και αντασφαλίσεων Axis Capital. Από τον Ιανουάριο του 2021 είναι εξωτερικό μέλος της Επιτροπής Ελέγχου του Πανεπιστημίου του Cambridge.

Εκπαίδευση: Μεταπτυχιακός τίτλος σπουδών από το Πανεπιστήμιο του Cambridge (Ηνωμένο Βασίλειο), καθώς και μεταπτυχιακός τίτλος σπουδών στη Διοίκηση Επιχειρήσεων (MBA) από το Harvard Business School (ΗΠΑ).



Diony C. Lebot

Ανεξάρτητο Μη Εκτελεστικό Μέλος

Μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου από τον Ιούλιο του 2023

Συμμετοχή σε Επιτροπές του Διοικητικού Συμβουλίου: Μέλος της Επιτροπής Διαχείρισης Κινδύνων και της Επιτροπής Εταιρικής Διακυβέρνησης, Βιωσιμότητας και Ανάδειξης Υποψηφίων, Υπεύθυνη Διαχείρισης Μη Εξυπηρετούμενων Δανείων

Εθνικότητα: Γαλλική και Ελληνική
Γεννήθηκε στη Βηρυτό στον Λίβανο το 1962.

Εμπειρία: Το 1986 ξεκίνησε να εργάζεται στη Société Générale (SG), όπου κατείχε διάφορες ανώτερες διευθυντικές θέσεις, όπως Αντιπρόεδρος και Διευθύντρια Χρηματοδοτήσεων βάσει Περιουσιακών Στοιχείων και Χρηματοδοτήσεων Έργων (1987-1997), Επικεφαλής Χρηματοδοτικών Μισθώσεων Υψηλής Αξίας και Χρηματοδοτήσεων βάσει Περιουσιακών Στοιχείων (1997-1998), Αναπληρώτρια Επικεφαλής του τομέα Μηχανικής Οικονομίας σε παγκόσμιο επίπεδο (1998-2001), καθώς και Επικεφαλής Χρηματοδοτήσεων Περιουσιακών Στοιχείων σε παγκόσμιο επίπεδο (2001-2004). Διετέλεσε Επικεφαλής του τομέα Κάλυψης για την Ευρώπη (μεγάλοι εταιρικοί και θεσμικοί πελάτες) στην SG Corporate and Investment Banking (2004-2007) και στη συνέχεια Διευθύνουσα Σύμβουλος της SG Americas (ΗΠΑ, Καναδάς, Λατινική Αμερική), Διευθύνουσα Σύμβουλος της SG American Securities (2007-2012), καθώς και Αναπληρώτρια Επικεφαλής του τομέα Κάλυψης και Επενδυτικής Τραπεζικής σε παγκόσμιο επίπεδο και Διευθύνουσα Σύμβουλος της SG Corporate and Investment Banking για τη Δυτική Ευρώπη (2012-2015). Στη συνέχεια, ανέλαβε καθήκοντα Αναπληρώτριας Chief Risk Officer (2015-2016) και Chief Risk Officer (2016-2018) του Ομίλου Société Générale, ενώ από το 2018 έως τις 23.5.2023 διετέλεσε Αναπληρώτρια Διευθύνουσα Σύμβουλος Ομίλου. Επιπλέον, τα τελευταία 10 έτη κατείχε θέσεις ευθύνης στα διοικητικά συμβούλια των εταιρειών Franfinance, Société Générale Bank and Trust (SGBT), Société Générale Factoring (πρώην CGA) και TCW (εταιρεία Διαχείρισης Περιουσιακών Στοιχείων με έδρα το Λος Άντζελες, Καλιφόρνια), ενώ διετέλεσε επίσης πρόεδρος των διοικητικών συμβουλίων των εταιρειών Sogecap και Agvens (πρώην ALD Automotive).

Άλλες αξιοσημείωτες θέσεις: Από τις 24.5.2023 είναι ανώτερη σύμβουλος του Διευθύνοντος Συμβούλου της Société Générale. Είναι επίσης Μη Εκτελεστικό Μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου της Agvens (πρώην ALD Automotive) και Μη Εκτελεστικό Μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου και Πρόεδρος της Επιτροπής Ελέγχου της EQT AB.

Εκπαίδευση: Μεταπτυχιακός τίτλος σπουδών στη Διοίκηση από το Πανεπιστήμιο Paris 1 Panthéon-Sorbonne (Γαλλία) και μεταπτυχιακός τίτλος σπουδών στα Οικονομικά και τη Φορολογία από το Πανεπιστήμιο του Παρισιού (Γαλλία).



Johannes Herman Frederik G. Umbgrove

Μη Εκτελεστικό Μέλος

Μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου από τον Απρίλιο του 2018
(εκπρόσωπος του Ταμείου Χρηματοπιστωτικής Σταθερότητας από τον Απρίλιο του 2018 έως τον Νοέμβριο του 2023)

Συμμετοχή σε Επιτροπές του Διοικητικού Συμβουλίου: Μέλος της Επιτροπής Ελέγχου, της Επιτροπής Διαχείρισης Κινδύνων, της Επιτροπής Αποδοχών και της Επιτροπής Εταιρικής Διακυβέρνησης, Βιωσιμότητας και Ανάδειξης Υποψηφίων

Εθνικότητα: Ολλανδική
Γεννήθηκε στη Vught στην Ολλανδία το 1961.

Εμπειρία: Εργάστηκε στην ABN AMRO Bank N.V. (1986-2008), όπου κατά τη διάρκεια της σταδιοδρομίας του ανέλαβε διάφορες ανώτερες διοικητικές θέσεις. Διετέλεσε Chief Credit Officer Κεντρικής και Ανατολικής Ευρώπης, Μέσης Ανατολής και Αφρικής της Διεύθυνσης Διεθνών Αγορών στον Όμιλο The Royal Bank of Scotland (2008-2010), καθώς και Chief Risk Officer και μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου της Amsterdam Trade Bank N.V. (2010-2013). Κατά το διάστημα 2011-2013 υπήρξε Group Risk Officer στην Alfa Bank Group Holding.

Άλλες αξιοσημείωτες θέσεις: Από το 2014 είναι Σύμβουλος Διαχείρισης Κινδύνων στη Sparrenwoude B.V. Από το 2016 είναι μέλος του Εποπτικού Συμβουλίου της DHB Bank N.V. [πρώην Demir-Halk Bank (Nederland) N.V.], ενώ το 2018 ανέλαβε Πρόεδρος. Επί του παρόντος, είναι Πρόεδρος του Εποπτικού Συμβουλίου, της Επιτροπής Ανάδειξης Υποψηφίων και Αποδοχών, καθώς και μέλος της Επιτροπής Κινδύνων και Ελέγχου και της Επιτροπής Συναλλαγών με Συνδεδεμένα Μέρη της DHB Bank N.V. Επιπλέον, από τον Δεκέμβριο του 2019 είναι ανεξάρτητο μέλος του Εποπτικού Συμβουλίου και από την 1.1.2022 έχει αναλάβει Πρόεδρος της Επιτροπής Κινδύνων και της Επιτροπής Ελέγχου της Lloyds Bank GmbH. Επιπρόσθετα, είναι μέλος του Ιδρύματος Parel van Baarn και μέλος της Επιτροπής Διοίκησης του Aston Martin Owners Club.

Εκπαίδευση: Μεταπτυχιακός τίτλος σπουδών στο Εμπορικό Δίκαιο από το Πανεπιστήμιο Leiden (1985) και μεταπτυχιακός τίτλος σπουδών στη Διοίκηση Επιχειρήσεων (MBA) από το INSEAD (Ευρωπαϊκό Ινστιτούτο Διοίκησης Επιχειρήσεων) στο Fontainebleau (1991), Πρόγραμμα IN-BOARD για μη εκτελεστικά μέλη διοικητικών συμβουλίων στο INSEAD.



Richard R. Gildea

Ανεξάρτητο Μη Εκτελεστικό Μέλος

Μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου από τον Ιούλιο του 2016 έως τον Ιούλιο του 2023

Εθνικότητα: Βρετανική
Γεννήθηκε στο Winthrop της Μασαχουσέτης στις ΗΠΑ το 1952.

Εμπειρία: Από το 1986 έως το 2015 εργάστηκε στην JP Morgan Chase στη Νέα Υόρκη και στο Λονδίνο, όπου κατά τη διάρκεια της σταδιοδρομίας του ανέλαβε διάφορες ανώτερες διοικητικές θέσεις. Διετέλεσε Περιφερειακός Διευθυντής Αναδυόμενων Αγορών στη Μονάδα Χρηματοδοτήσεων Μεγάλων Επιχειρήσεων της Κεντρικής και της Ανατολικής Ευρώπης στο Λονδίνο (1993-1997), Επικεφαλής Αναδιάρθρωσεων Ευρώπης, Μέσης Ανατολής και Αφρικής (EMAA) στο Λονδίνο (1997-2003), καθώς και Ανώτερο Στέλεχος Πιστοδοτήσεων Αναδυόμενων Αγορών EMAA στο Λονδίνο (2003-2007). Από το 2007 έως το 2015 διετέλεσε Ανώτερο Στέλεχος Πιστοδοτήσεων Μεγάλων Επιχειρήσεων Ανεπτυγμένων Αγορών EMAA της Επενδυτικής Τράπεζας της JP Morgan στο Λονδίνο, στην οποία, μεταξύ άλλων, τοποθετήθηκε Ανώτερος Εκπρόσωπος Διαχείρισης Κινδύνων σε ανώτερες επιτροπές.

Άλλες αξιοσημείωτες θέσεις: Είναι μέλος της Συμβουλευτικής Επιτροπής του Johns Hopkins University School of Advanced International Studies στην Ουάσινγκτον, όπου διατελεί Πρόεδρος της Επιτροπής Οικονομικών, καθώς και μέλος του Chatham House (Βασιλικό Ινστιτούτο Διεθνών Υποθέσεων) στο Λονδίνο.

Εκπαίδευση: Πτυχίο Ιστορίας (BA in History) από το Πανεπιστήμιο της Μασαχουσέτης (1974) και μεταπτυχιακός τίτλος σπουδών στα Διεθνή Οικονομικά, με ειδίκευση στις Ευρωπαϊκές Υποθέσεις (MA in International Economics, European Affairs) από το Johns Hopkins University School of Advanced International Studies.



Shahzad A. Shahbaz

Ανεξάρτητο Μη Εκτελεστικό Μέλος

Μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου από τον Μάιο του 2014 έως τον Ιούλιο του 2023

Εθνικότητα: Βρετανική
Γεννήθηκε στη Λαχόρη στο Πακιστάν το 1960.

Εμπειρία: Από το 1981 εργάστηκε σε τράπεζες και σε επενδυτικές εταιρείες, περιλαμβανομένης της Bank of America (1981-2006), από την οποία αποχώρησε ως Περιφερειακός Διευθυντής (Εταιρική και Επενδυτική Τραπεζική, Ηπειρωτική Ευρώπη, Αναδυόμενη Ευρώπη, Μέση Ανατολή και Αφρική). Διετέλεσε Διευθύνων Σύμβουλος της NBD Investment Bank/Emirates NBD Investment Bank (2006-2008) και της QInvest (2008-2012).

Άλλες αξιοσημείωτες θέσεις: Κατέχει τη θέση του Επικεφαλής Επενδύσεων (Chief Investment Officer) Ομίλου στην Al Mirqab Holding Co. Επιπλέον, είναι μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου των εταιρειών El Corte Inglés και Seafox.

Εκπαίδευση: Πτυχίο Οικονομικών (BA in Economics) από το Oberlin College στο Οχάιο (ΗΠΑ).



Ειρήνη Ε. Τζανακάκη

Γραμματέας του Διοικητικού Συμβουλίου από τον Δεκέμβριο του 2021
Corporate Secretariat and Governance Policies Director

Εθνικότητα: Ελληνική
Γεννήθηκε στα Χανιά το 1971.

Εμπειρία: Από το 1997 έως το 1999 εργάστηκε ως Senior Credit Officer στη Διεύθυνση Corporate Banking της Γενικής Τράπεζας. Εργάζεται στον Όμιλο Alpha Bank από το 1999, όπου συνέχισε τη σταδιοδρομία της αρχικά ως Investment Banker στην Alpha Finance Α.Ε.Π.Ε.Υ. και από το 2006 έως το 2020 ως Associate Director στη Διεύθυνση Corporate Finance της Alpha Bank. Εντάχθηκε στη Γραμματεία Διοικητικού Συμβουλίου (νυν Επιχειρησιακή Περιοχή Corporate Secretariat and Governance Policies) τον Μάιο του 2020 ως Υποδιευθύντρια της Διεύθυνσης.

Διαθέτει επαγγελματική εμπειρία άνω των 20 ετών στον τομέα της επενδυτικής τραπεζικής στην Ελλάδα, καθώς συμμετείχε σε πληθώρα διεθνών και εγχώριων συναλλαγών κεφαλαιαγοράς, όπως επίσης σε ιδιωτικοποιήσεις, εξαγορές και συγχωνεύσεις, δημόσιες προσφορές και εταιρικές αναδιαρθρώσεις.

Εκπαίδευση: Πτυχίο Μαθηματικών από το Πανεπιστήμιο Κρήτης, μεταπτυχιακός τίτλος σπουδών στη Διοίκηση Επιχειρήσεων (MBA) από το Cyprus International Institute of Management και μεταπτυχιακός τίτλος σπουδών (MSc) στη Χρηματοοικονομική και Τραπεζική από το Οικονομικό Πανεπιστήμιο Αθηνών.

3. Επαγγελματικές Υποχρεώσεις των Μελών του Διοικητικού Συμβουλίου

Επαγγελματικές Υποχρεώσεις των Μελών του Διοικητικού Συμβουλίου (Με βάση τη σύνθεση του Διοικητικού Συμβουλίου στις 31.12.2023)	
Θέση	Βασικές δραστηριότητες εκτός Εταιρείας
Πρόεδρος (Μη Εκτελεστικό Μέλος)	
Βασίλειος Θ. Ράπανος	Μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου του Ιδρύματος Οικονομικών και Βιομηχανικών Ερευνών (ΙΟΒΕ) Μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου του Ιδρύματος Ιατροβιολογικών Ερευνών Ακαδημίας Αθηνών (ΙΙΒΕΑΑ) Πρόεδρος του Διοικητικού Συμβουλίου του Πολιτιστικού Ιδρύματος Alpha Bank
Εκτελεστικά Μέλη	
Βασίλειος Ε. Ψάλλης CEO	Μέλος του Institut International d'Études Bancaires (IIEB) Μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου και της Εκτελεστικής Επιτροπής του Συνδέσμου Επιχειρήσεων και Βιομηχανιών (ΣΕΒ) Μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου της Ελληνικής Ένωσης Τραπεζών (ΕΕΤ)
Σπύρος Ν. Φιλάρετος Chief of Growth and Innovation	Μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου της Alpha Bank London Ltd Πρόεδρος του Διοικητικού Συμβουλίου του Ιδρύματος Ευσταθίας Ι. Κωστοπούλου Μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου του Πολιτιστικού Ιδρύματος Alpha Bank
Μη Εκτελεστικό Μέλος	
Ευθύμιος Ο. Βιδάλης	Μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου της Α.Ε. ΤΣΙΜΕΝΤΩΝ ΤΙΤΑΝ Μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου της Eurolife FFH Insurance Group Holdings S.A. Πρόεδρος της Εκτελεστικής Επιτροπής του Συνδέσμου Επιχειρήσεων και Βιομηχανιών (ΣΕΒ) και Μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου της Ανώνυμης Εταιρείας Αναπτυξιακών Δράσεων Στέγης της Ελληνικής Βιομηχανίας
Ανεξάρτητα Μη Εκτελεστικά Μέλη	
Έλλη Μ. Ανδριοπούλου	Πρόεδρος και Διευθύνουσα Σύμβουλος του Κέντρου Πολιτισμού Ίδρυμα Σταύρος Νιάρχος (ΚΠΙΣΝ)
Ασπασία Φ. Παλημέρη	Μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου του Ιδρύματος Οικονομικών και Βιομηχανικών Ερευνών (ΙΟΒΕ)
Παναγιώτης Ι.-Κ. Παπάζογλου	Μέλος της Εκτελεστικής Επιτροπής του Ιδρύματος Οικονομικών και Βιομηχανικών Ερευνών (ΙΟΒΕ) Αντιπρόεδρος της Κίνησης Πολιτών για μια Ανοικτή Κοινωνία
Δημήτρης Κ. Τσιτσιράγκος	Μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου της Titan Cement International
Jean L. Cheval	Μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου και μέλος της Επιτροπής Ελέγχου και Διαχείρισης Κινδύνων της EFG-Hermès Μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου της Natixis Algérie Πρόεδρος του Ιδρύματος Έρευνας και Καινοτομίας της Natixis
Carolyn G. Dittmeier	Μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου ή/και της Επιτροπής Ελέγχου μη χρηματοπιστωτικών εταιρειών, όπως οι εταιρείες Moncler SpA και Illycaffè SpA Μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου, Πρόεδρος της Επιτροπής Ανάδειξης Υποψηφίων και Μέλος της Επιτροπής Ελέγχου και Κινδύνων της εταιρείας ENI SpA
Elanor R. Hardwick	Μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου, καθώς και Μέλος της Επιτροπής Ανθρώπινου Κεφαλαίου και Αποδοχών και της Επιτροπής Εταιρικής Διακυβέρνησης, Ανάδειξης Υποψηφίων και Κοινωνικής Ευθύνης της εταιρείας ειδικών ασφαλίσεων και αντασφαλίσεων Axis Capital Εξωτερικό μέλος της Επιτροπής Ελέγχου του Πανεπιστημίου του Cambridge
Diony C. Lebot	Ανώτερη σύμβουλος του Διευθύνοντος Συμβούλου της Société Générale Μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου της Agvens (πρώην ALD Automotive) Μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου και Πρόεδρος της Επιτροπής Ελέγχου της EQT AB
Μη Εκτελεστικό Μέλος	
Johannes Herman Frederik G. Umbgrove	Μέλος του Εποπτικού Συμβουλίου και Πρόεδρος της Επιτροπής Κινδύνων και της Επιτροπής Ελέγχου της Lloyds Bank GmbH Πρόεδρος του Εποπτικού Συμβουλίου και της Επιτροπής Ανάδειξης Υποψηφίων και Αποδοχών, καθώς και Μέλος της Επιτροπής Κινδύνων και Ελέγχου και της Επιτροπής Συναλλαγών με Συνδεδεμένα Μέρη της DHB Bank N.V. [πρώην Demir-Halk Bank (Nederland) N.V.] Σύμβουλος Διαχείρισης Κινδύνων στη Sparrenwoude B.V. Μέλος του Ιδρύματος Parel van Baarn Μέλος της Επιτροπής Διοίκησης του Aston Martin Owners Club

4. Προφίλ των Μελών του Διοικητικού Συμβουλίου και Συμμετοχή σε Επιτροπές για το Έτος 2023

Διοικητικό Συμβούλιο	Φύλο	Ηλικία	Θητεία (σε έτη)	Λήξη Θητείας	Επιτροπές			
					Επιτροπή Ελέγχου	Επιτροπή Διαχείρισης Κινδύνων	Επιτροπή Αποδοχών	Επιτροπή Εταιρικής Διακυβέρνησης, Βιωσιμότητας και Ανάδειξης Υποψηφίων
Πρόεδρος (Μη Εκτελεστικό Μέλος)								
Βασίλειος Θ. Ράπανος	A	76	9	2026	-	-	-	-
Εκτελεστικά Μέλη								
Βασίλειος Ε. Ψάλλης - CEO	A	55	5	2026	-	-	-	-
Σπύρος Ν. Φυλάρετος - Chief of Growth and Innovation	A	65	18	2026	-	-	-	-
Μη Εκτελεστικό Μέλος								
Ευθύμιος Ο. Βυδάλης	A	69	9	2026	M (έως 26.7.2023)	-	M (από 27.7.2023)	M
Ανεξάρτητα Μη Εκτελεστικά Μέλη								
Έλλη Μ. Ανδριοπούλου	Θ	48	1	2026	M	-	-	M
Ασπασία Φ. Παλημέρη	Θ	50	1	2026	-	M	M	-
Παναγιώτης Ι.-Κ. Παπαδόπουλου (από 27.7.2023)	A	64	5 μήνες	2026	M	-	M	-
Δημήτρης Κ. Τσιτσιράγκος	A	60	3	2026	-	M	Π (από 27.7.2023) M (έως 26.7.2023)	-
Jean L. Cheval	A	74	5	2026	M	Π	-	-
Carolyn G. Dittmeier	Θ	67	6	2026	Π	-	-	M αρμόδιο Μέλος για την εποπτεία των θεμάτων που σχετίζονται με τους τομείς του Περιβάλλοντος, της Κοινωνίας και της Διακυβέρνησης
Richard R. Gildea (έως 26.7.2023)	A	71	6	26.7.2023	-	M Υπεύθυνος Διαχείρισης Μη Εξυπηρετούμενων Δανείων (έως 26.7.2023)	Π (έως 26.7.2023)	-
Elanor R. Hardwick	Θ	50	3	2026	-	M	-	Π
Diony C. Lebot (από 27.7.2023)	Θ	61	5 μήνες	2026	-	M Υπεύθυνη Διαχείρισης Μη Εξυπηρετούμενων Δανείων	-	M
Shahzad A. Shahbaz (έως 26.7.2023)	A	63	7	26.7.2023	-	-	-	M (έως 26.7.2023)
Μη Εκτελεστικά Μέλη								
Johannes Herman Frederik G. Umbgrove	A	62	5	2026	M	M	M	M
Π: Πρόεδρος Μ: Μέλος -: Το Μέλος δεν συμμετέχει στη συγκεκριμένη Επιτροπή								

5. Συμμετοχή των Μελών στις Συνεδριάσεις του Διοικητικού Συμβουλίου και των Επιτροπών του

Κατά το 2023 το Διοικητικό Συμβούλιο συνήλθε δεκαεννέα (19) φορές. Το μέσο ποσοστό συμμετοχής των Μελών του Διοικητικού Συμβουλίου στις συνεδριάσεις ανήλθε σε 97%.

Το 2023 έλαβαν χώρα δύο (2) συναντήσεις εκτός Τράπεζας επί θεμάτων στρατηγικής, με τη συμμετοχή όλων των Μελών του Διοικητικού Συμβουλίου (ποσοστό συμμετοχής 100%).

Η Επιτροπή Εταιρικής Διακυβέρνησης, Βιωσιμότητας και Ανάδειξης Υποψηφίων έκρινε ότι δεν σημειώθηκαν αδικαιολόγητες απουσίες των Μελών από τις συνεδριάσεις του Διοικητικού Συμβουλίου. Τα Μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου που απουσίασαν είχαν εγκαίρως ενημερώσει την Τράπεζα για τους λόγους της απουσίας τους.

Ο πίνακας με τα ποσοστά συμμετοχής των Μελών του Διοικητικού Συμβουλίου είναι αναρτημένος στην ιστοσελίδα της Τράπεζας (<https://www.alpha.gr/-/media/AlphaGr/Files/Group/etairiki-diakybernisi/bod-attendance-rates-2023-gr.pdf>).

6. Ατομικά Ποσοστά Συμμετοχής των Μελών του Διοικητικού Συμβουλίου σε Συνεδριάσεις για το Έτος 2023

	Διοικητικό Συμβούλιο	Επιτροπή Ελέγχου	Επιτροπή Διαχείρισης Κινδύνων	Επιτροπή Αποδοχών	Επιτροπή Εταιρικής Διακυβέρνησης, Βιωσιμότητας και Ανάδειξης Υποψηφίων
Αριθμός Συνεδριάσεων	19	13	15	12	10
Πρόεδρος (Μη Εκτελεστικό Μέλος)					
Βασίλειος Θ. Ράπανος	100% (19/19)	-	-	-	-
Εκτελεστικά Μέλη					
Βασίλειος Ε. Ψάλλης (CEO)	95% (18/19)	-	-	-	-
Σπύρος Ν. Φιλάρετος Chief of Growth and Innovation	100% (19/19)	-	-	-	-
Ανεξάρτητο Μη Εκτελεστικό Μέλος					
Ευθύμιος Ο. Βιδάλης	100% (19/19)	100% (8/8) (έως 26.7.2023)	-	100% (4/4) (από 27.7.2023)	100% (10/10)
Ανεξάρτητα Μη Εκτελεστικά Μέλη					
Έλλη Μ. Ανδριοπούλου	95% (18/19)	85% (11/13)	-	-	90% (9/10)
Ασπασία Φ. Παλημέρη	100% (19/19)	-	100% (15/15)	100% (12/12)	-
Παναγιώτης Ι.-Κ. Παπάζογλου (από 27.7.2023)	100% (8/8)	100% (5/5)	-	100% (4/4)	-
Δημήτρης Κ. Τσιτσιράγκος	100% (19/19)	-	100% (15/15)	100% (12/12) Π (από 27.7.2023) Μ (έως 26.7.2023)	-
Jean L. Cheval	100% (19/19)	100% (13/13)	100% (15/15) Π	-	-
Carolyn G. Dittmeier	100% (19/19)	100% (13/13) Π	-	-	100% (10/10)
Richard R. Gildea (έως 26.7.2023)	91% (10/11)	-	100% (10/10) (έως 26.7.2023)	100% (8/8) Π (έως 26.7.2023)	-
Elanor R. Hardwick	100% (19/19)	-	100% (15/15)	-	100% (10/10) Π
Diony C. Lebot (από 27.7.2023)	100% (8/8)	-	80% (4/5)	-	67% (2/3)
Shahzad A. Shahbaz (έως 26.7.2023)	73% (8/11)	-	-	-	57% (4/7) (έως 26.7.2023)
Μη Εκτελεστικό Μέλος					
Johannes Herman Frederik G. Umbgrove*	100% (18/18)	92% (11/12)	92% (12/13)	91% (10/11)	89% (8/9)
Π: Πρόεδρος Μ: Μέλος -: Το Μέλος δεν συμμετείχε στη συγκεκριμένη Επιτροπή. *: Ο κ. Umbgrove δεν συμμετείχε σε μία συνεδρίαση του Διοικητικού Συμβουλίου, σε μία συνεδρίαση της Επιτροπής Ελέγχου, σε δύο συνεδριάσεις της Επιτροπής Διαχείρισης Κινδύνων, σε μία συνεδρίαση της Επιτροπής Αποδοχών και σε μία συνεδρίαση της Επιτροπής Εταιρικής Διακυβέρνησης, Βιωσιμότητας και Ανάδειξης Υποψηφίων, σε συνέχεια της επίσημης ανακοίνωσης του Ταμείου Χρηματοπιστωτικής Σταθερότητας (ΤΧΣ) για την έναρξη επίσημης διαδικασίας διάθεσης με πώληση του συνόλου της συμμετοχής του στο μετοχικό κεφάλαιο της Alpha Υπηρεσιών και Συμμετοχών Α.Ε. μέσω διαγωνιστικής διαδικασίας.					

7. Πολιτική Καταλληλότητας και Ανάδειξης Υποψηφίων Μελών του Διοικητικού Συμβουλίου και Προσώπων που Κατέχουν Καίριες Θέσεις

Η Πολιτική Καταλληλότητας και Ανάδειξης Υποψηφίων Μελών του Διοικητικού Συμβουλίου και Προσώπων που Κατέχουν Καίριες Θέσεις είναι ένα έγγραφο της Alpha Τράπεζα Α.Ε. το οποίο

καθορίζει τις αρχές και το πλαίσιο για την επιλογή, τον διορισμό, την ανανέωση της θητείας και την αντικατάσταση των Μελών του Διοικητικού Συμβουλίου, καθώς και τα κριτήρια που πρέπει να χρησιμοποιούνται στην αξιολόγηση. Η Πολιτική αφορά επίσης την τοποθέτηση και την επανεκτοποθέτηση των Προσώπων που κατέχουν Καίριες Θέσεις στην Τράπεζα, ήτοι του Chief Financial Officer, του Chief Risk Officer, του Chief of Internal Audit και του Chief of Compliance.

Την Πολιτική συμπληρώνει η Διαδικασία Καταλληλότητας και Ανάδειξης Υποψηφίων Μελών του Διοικητικού Συμβουλίου και Προσώπων που Κατέχουν Καίριες Θέσεις, όπου προβλέπεται η συγκεκριμένη διαδικασία που πρέπει να ακολουθείται κυρίως από την Επιτροπή Εταιρικής Διακυβέρνησης, Βιωσιμότητας και Ανάδειξης Υποψηφίων, στην οποία ανατίθεται από την εν θέματι Πολιτικής η υποχρέωση λογοδοσίας.

Η Πολιτική συμμορφώνεται με το ισχύον νομοθετικό και ρυθμιστικό πλαίσιο, συμπεριλαμβανομένων των σχετικών Κοινών Κατευθυντήριων Γραμμών «σχετικά με την αξιολόγηση της καταλληλότητας των μελών του διοικητικού οργάνου και των προσώπων που κατέχουν καίριες θέσεις» της Ευρωπαϊκής Αρχής Κινητών Αξιών και Αγορών (European Securities and Markets Authority – ESMA) και της Ευρωπαϊκής Αρχής Τραπεζών (European Banking Authority – EBA) (εφεξής οι «**Κοινές Κατευθυντήριες Γραμμές ESMA - EBA**») και του Οδηγού της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας (ΕΚΤ) για τις αξιολογήσεις της καταλληλότητας, καθώς και με τις ευρωπαϊκές βέλτιστες πρακτικές σε θέματα εταιρικής διακυβέρνησης.

Στόχοι της Πολιτικής είναι:

- Να θέσει τις γενικές αρχές που παρέχουν καθοδήγηση στην Επιτροπή Εταιρικής Διακυβέρνησης, Βιωσιμότητας και Ανάδειξης Υποψηφίων και στον Πρόεδρό της σχετικά με την επιλογή, την αξιολόγηση και την υποβολή προτάσεων για υποψήφια Μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου, καθώς και σχετικά με την αντικατάσταση Μελών του Διοικητικού Συμβουλίου και την ανανέωση της θητείας τους.
- Να θέσει τα κριτήρια, συμπεριλαμβανομένων κριτηρίων διαφοροποίησης, για την επιλογή των υποψηφίων Μελών του Διοικητικού Συμβουλίου και την αξιολόγηση της καταλληλότητάς τους.
- Να θέσει τα κριτήρια για την αξιολόγηση σε διαρκή βάση της ατομικής καταλληλότητας των Μελών του Διοικητικού Συμβουλίου, καθώς και της συλλογικής καταλληλότητας του Διοικητικού Συμβουλίου.
- Να θεσπίσει κριτήρια για την επιλογή και την τοποθέτηση Προσώπων που Κατέχουν Καίριες Θέσεις.
- Να θεσπίσει μία διαφανή, αποτελεσματική και αποδοτική από άποψη χρόνου διαδικασία αξιολόγησης της καταλληλότητας και ανάδειξης υποψηφίων.

Η Πολιτική και η εφαρμογή της παρακολουθούνται και επανεξετάζονται σε ετήσια βάση από την Επιτροπή Εταιρικής Διακυβέρνησης, Βιωσιμότητας και Ανάδειξης Υποψηφίων και εγκρίνονται από το Διοικητικό Συμβούλιο. Τυχόν τροποποίηση της Πολιτικής εγκρίνεται από το Διοικητικό Συμβούλιο κατόπιν πρότασης της Επιτροπής Εταιρικής Διακυβέρνησης, Βιωσιμότητας και Ανάδειξης Υποψηφίων. Κατά την κατάρτιση, την τροποποίηση και την επανεξέταση της Πολιτικής, η Επιτροπή Εταιρικής Διακυβέρνησης, Βιωσιμότητας και Ανάδειξης Υποψηφίων και το Διοικητικό Συμβούλιο λαμβάνουν υπόψη τις συστάσεις ή τα ευρήματα άλλων Επιτροπών του Διοικητικού Συμβουλίου και αρμόδιων Μονάδων, ιδίως των Μονάδων Εσωτερικού Ελέγχου. Οι Μονάδες Εσωτερικού Ελέγχου, σύμφωνα με τις αρμοδιότητές τους, πρέπει να παρέχουν αποτελεσματική πληροφόρηση όσον αφορά την επανεξέταση της Πολιτικής. Συγκεκριμένα, η Μονάδα Κανονιστικής Συμμόρφωσης πρέπει να αναλύει με ποιον τρόπο η Πολιτική επηρεάζει τη συμμόρφωση της Τράπεζας με τη νομοθεσία, με τους κανονισμούς, καθώς και με τις εσωτερικές πολιτικές και διαδικασίες και να

αναφέρει στην Επιτροπή Εταιρικής Διακυβέρνησης, Βιωσιμότητας και Ανάδειξης Υποψηφίων όλους τους κινδύνους κανονιστικής συμμόρφωσης και όλα τα θέματα μη συμμόρφωσης που διαπιστώνονται.

Η Επιτροπή Εταιρικής Διακυβέρνησης, Βιωσιμότητας και Ανάδειξης Υποψηφίων προτείνει για Μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου υποψηφίους που θεωρεί ότι είναι κατάλληλοι σύμφωνα με τα κριτήρια που καθορίζονται στο εφαρμοστέο ρυθμιστικό πλαίσιο και στην εν θέματι Πολιτική. Η καταλληλότητα καθορίζεται με βάση τα κριτήρια της Πολιτικής για τους υποψηφίους (καταλληλότητα βάσει ικανοτήτων και ήθους και γενική καταλληλότητα) και τις τρέχουσες ανάγκες σύνθεσης. Για τους σκοπούς της Πολιτικής, ορίζεται ως ο βαθμός στον οποίο κρίνεται ότι ένα πρόσωπο έχει καλή φήμη και διαθέτει, τόσο σε ατομικό επίπεδο όσο και σε συλλογικό επίπεδο, από κοινού με τα άλλα Μέλη, επαρκείς γνώσεις και δεξιότητες και επαρκή πείρα για την εκτέλεση των καθηκόντων του και κατανοεί με σαφήνεια τη φιλοσοφία, τις αξίες και τη συνολική στρατηγική της Τράπεζας. Η καταλληλότητα καλύπτει επίσης την ειλικρίνεια, την ακεραιότητα και την ανεξαρτησία κρίσης κάθε μεμονωμένου ατόμου, καθώς και την ικανότητά του να αφιερώνει επαρκή χρόνο στην εκτέλεση των καθηκόντων του.

Σε συνέχεια των ανωτέρω, σε περίπτωση που τα Μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου δεν πληρούν τις απαιτήσεις που έχουν τεθεί, η Ευρωπαϊκή Κεντρική Τράπεζα, στο πλαίσιο του Ενιαίου Εποπτικού Μηχανισμού, έχει την εξουσία να απομακρύνει αυτά τα Μέλη από το Διοικητικό Συμβούλιο. Η Επιτροπή Εταιρικής Διακυβέρνησης, Βιωσιμότητας και Ανάδειξης Υποψηφίων, εντός του προαναφερθέντος πλαισίου, εξετάζει σε περιοδική βάση την καταλληλότητα των Μελών του Διοικητικού Συμβουλίου, αξιοποιώντας αξιολογήσεις του Διοικητικού Συμβουλίου, καθώς και κάθε άλλη σχετική διαθέσιμη πληροφορία.

Προκειμένου να θεωρηθεί κατάλληλος από το Διοικητικό Συμβούλιο και την Επιτροπή Εταιρικής Διακυβέρνησης, Βιωσιμότητας και Ανάδειξης Υποψηφίων, ο πιθανός υποψήφιος πρέπει: να πληροί τις απαιτήσεις καταλληλότητας, να πληροί τις απαιτήσεις ατομικής και συλλογικής καταλληλότητας, να μην έχει συστηματική σύγκρουση συμφερόντων με την Τράπεζα, να μην έχει κωλύματα με βάση τη σχετική νομοθεσία και να είναι σε θέση να αφιερώνει επαρκή χρόνο στο Διοικητικό Συμβούλιο. Όλοι οι υποψήφιοι πρέπει να υποβάλλουν δήλωση ότι πληρούν τις σχετικές απαιτήσεις.

8. Πολιτική και Διαδικασία Σχεδιασμού Διαδοχής Μη Εκτελεστικών και Ανεξάρτητων Μη Εκτελεστικών Μελών του Διοικητικού Συμβουλίου

Η Τράπεζα θεωρεί ότι η υψηλή ποιότητα των Μη Εκτελεστικών και των Ανεξάρτητων Μη Εκτελεστικών Μελών του Διοικητικού Συμβουλίου αποτελεί θεμελιώδες στοιχείο της νοοτροπίας και της μακροπρόθεσμης επίδοσής της, καθώς ο ορθός σχεδιασμός της διαδοχής:

- Εξασφαλίζει μία σταθερή διαδικασία για τον εντοπισμό των κατάλληλων υποψηφίων που είναι έτοιμοι να αναλάβουν καθήκοντα όταν τα Μέλη αποχωρούν από το Διοικητικό Συμβούλιο σε διάφορες περιστάσεις.
- Επιτυγχάνει τη συνέχεια όσον αφορά την υλοποίηση στρατηγικών σχεδίων, εναρμονίζοντας το ανθρώπινο δυναμικό της Τράπεζας με τον επιχειρησιακό σχεδιασμό.
- Επιδεικνύει δέσμευση για την τοποθέτηση και την προώθηση Μελών με υψηλές επιδόσεις.

Η Πολιτική και Διαδικασία Σχεδιασμού Διαδοχής Μη Εκτελεστικών και Ανεξάρτητων Μη Εκτελεστικών Μελών του Διοικητικού Συμβουλίου είναι έγγραφο στο οποίο καθορίζεται το πλαίσιο για τον σχεδιασμό διαδοχής των ως άνω αναφερόμενων Μελών. Το εν λόγω έγγραφο εναρμονίζεται με τις ελληνικές και τις ευρωπαϊκές κανονιστικές απαιτήσεις και τα πρότυπα βέλτιστων πρακτικών, συμπεριλαμβανομένων, μεταξύ άλλων, των Αρχών Εταιρικής Διακυβέρνησης για τις Τράπεζες της Επιτροπής της Βασιλείας, των Κοινών Κατευθυντήριων Γραμμών της Ευρωπαϊκής Αρχής Κινητών Αξιών και Αγορών (European Securities and Markets Authority – ESMA) και της Ευρωπαϊκής Αρχής Τραπεζών (European Banking Authority – EBA) «σχετικά με την αξιολόγηση της καταλληλότητας των μελών του διοικητικού οργάνου και των προσώπων που κατέχουν καίριες θέσεις», όπως ισχύουν, καθώς και του Ελληνικού Κώδικα Εταιρικής Διακυβέρνησης.

Ο σχεδιασμός διαδοχής των Μη Εκτελεστικών και των Ανεξάρτητων Μη Εκτελεστικών Μελών του Διοικητικού Συμβουλίου διέπεται επίσης από την Πολιτική Καταλληλότητας και Ανάδειξης Υποψηφίων Μελών του Διοικητικού Συμβουλίου και Προσώπων που Κατέχουν Καίριες Θέσεις.

Η Πολιτική επικυρώνεται κατά τη διάρκεια συνεδρίασης για τον σχεδιασμό διαδοχής, η οποία ολοκληρώνεται με τον ορισμό των διαδόχων, μετά από διεξοδική συζήτηση και ανάλυση, κατά την οποία, εκτός από την Πολιτική Καταλληλότητας και Ανάδειξης Υποψηφίων Μελών του Διοικητικού Συμβουλίου και Προσώπων που Κατέχουν Καίριες Θέσεις, λαμβάνεται επίσης υπόψη το επίπεδο ετοιμότητας των υποψηφίων και το επίπεδο των δυνατοτήτων τους.

Η Πολιτική αποσκοπεί στη διασφάλιση της ομαλής και αποτελεσματικής λειτουργίας του Διοικητικού Συμβουλίου της Τράπεζας σε κάθε περίπτωση.

Συγκεκριμένα, στόχοι της Πολιτικής είναι:

- Να διασφαλίσει την υλοποίηση της στρατηγικής της Τράπεζας όσον αφορά την ηγεσία.
- Να διασφαλίσει την οργανωτική βιωσιμότητα μέσω της συνέχειας όσον αφορά την ηγεσία.
- Να ενισχύσει την εμπιστοσύνη των Επενδυτών, των Ρυθμιστικών Αρχών, των Εργαζομένων και άλλων Ενδιαφερόμενων Μερών στην ικανότητα της Τράπεζας να διασφαλίζει και να προάγει την οργανωτική συνέχεια.
- Να καθιερώνει αρχές, διαδικασίες και σαφήνεια ρόλων για την υποστήριξη ομαλών ηγετικών μεταβάσεων.
- Να μετριάσει τους κινδύνους που ενδέχεται να προκύψουν από ανεξέλεγκτες αλλαγές στην ομαλή λειτουργία του Διοικητικού Συμβουλίου.
- Να διασφαλίσει τη διαφοροποίηση και την κατάλληλη εκπροσώπηση φύλου στο Διοικητικό Συμβούλιο.
- Να διασφαλίσει τον σεβασμό της αρχής των ίσων ευκαιριών κατά την υλοποίηση της διαδικασίας σχεδιασμού διαδοχής.
- Να παράσχει καθοδήγηση στο Διοικητικό Συμβούλιο και στην Επιτροπή Εταιρικής Διακυβέρνησης, Βιωσιμότητας και Ανάδειξης Υποψηφίων αναφορικά με τη διαδικασία σχεδιασμού διαδοχής των Μη Εκτελεστικών και των Ανεξάρτητων Μη Εκτελεστικών Μελών της Τράπεζας, προκειμένου να διασφαλιστεί η ομαλή και κατάλληλη διαδοχή τους με βάση τις Πολιτικές Διαδοχής και Καταλληλότητας της Τράπεζας και το αντίστοιχο νομικό και κανονιστικό πλαίσιο.
- Να καθορίσει τις απαιτούμενες ικανότητες για βασικές θέσεις και να αξιολογήσει δυνητικούς υποψηφίους.
- Να εντοπίζει και να προτείνει κατάλληλους υποψηφίους για τοποθέτηση σε κενές θέσεις που προκύπτουν.

Ο σχεδιασμός της διαδοχής δεν συνιστά διαδικασία αυτόματης ανάδειξης διαδόχων όποτε προκύπτουν κενές θέσεις. Ωστόσο, αποτελεί βασική συνιστώσα της διαδικασίας επιλογής.

Τα σχέδια διαδοχής δύνανται να τεθούν σε εφαρμογή στο πλαίσιο α) του μεσοπρόθεσμου σχεδιασμού για την ομαλή αντικατάσταση των υφιστάμενων Μη Εκτελεστικών ή/και Ανεξάρτητων Μη Εκτελεστικών Μελών και β) του σχεδιασμού έκτακτης ανάγκης για απροσδόκητα και απρόβλεπτα γεγονότα.

Ο Πρόεδρος του Διοικητικού Συμβουλίου συμμετέχει ενεργά στον σχεδιασμό διαδοχής, σε συνεργασία με την Επιτροπή Εταιρικής Διακυβέρνησης, Βιωσιμότητας και Ανάδειξης Υποψηφίων και τη Μονάδα Ανθρώπινου Δυναμικού της Τράπεζας, καθώς και με τη συνδρομή εξωτερικού εξειδικευμένου συμβούλου, εάν κριθεί απαραίτητο.

9. Αξιολόγηση του Διοικητικού Συμβουλίου

Με την υποστήριξη της Επιτροπής Εταιρικής Διακυβέρνησης, Βιωσιμότητας και Ανάδειξης Υποψηφίων, το Διοικητικό Συμβούλιο αξιολογεί σε ετήσια βάση την αποτελεσματικότητα του ιδίου και των Επιτροπών του.

Κατά διαστήματα και τουλάχιστον μία φορά κάθε τρία έτη το Διοικητικό Συμβούλιο δύναται να τοποθετεί εξωτερικούς συμβούλους για να διευκολύνουν την εμπεριστατωμένη εξέταση της αποτελεσματικότητάς του.

Η συλλογική αξιολόγηση των Μελών του Διοικητικού Συμβουλίου και των Επιτροπών του για το έτος 2022 πραγματοποιήθηκε από τη Morrow Sodali, με τη συνδρομή της Επιτροπής Εταιρικής Διακυβέρνησης, Βιωσιμότητας και Ανάδειξης Υποψηφίων. Η Αυτοαξιολόγηση του Διοικητικού Συμβουλίου, η οποία διενεργήθηκε μέσω ηλεκτρονικού ερωτηματολογίου που συμπληρώθηκε από όλα τα Μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου, επικεντρώθηκε σε διάφορα θέματα που αφορούν τους ακόλουθους τομείς: Στρατηγική, Διακυβέρνηση Κινδύνων και Εσωτερικός Έλεγχος, Στρατηγικά Ζητήματα Ανθρώπινου Δυναμικού και Αποδοχές, Εταιρική Διακυβέρνηση και Βιωσιμότητα – Θέματα που σχετίζονται με τους τομείς του Περιβάλλοντος, της Κοινωνίας και της Διακυβέρνησης (ESG), Προφίλ και Σύνθεση του Διοικητικού Συμβουλίου, Λειτουργία και Δυναμική του Διοικητικού Συμβουλίου, Γραμματειακή Υποστήριξη του Διοικητικού Συμβουλίου, Απόδοση του Προέδρου, Ροές Πληροφοριών και Αλληλεπίδραση με τη Διοίκηση, Αποτελεσματικότητα των Επιτροπών του Διοικητικού Συμβουλίου, με σκοπό τον εντοπισμό τομέων στους οποίους το Διοικητικό Συμβούλιο μπορεί να βελτιωθεί περαιτέρω.

Η Ατομική Αξιολόγηση των Μελών του Διοικητικού Συμβουλίου για το έτος 2022 διενεργήθηκε από τον Πρόεδρο του Διοικητικού Συμβουλίου μέσω ηλεκτρονικού ερωτηματολογίου της Morrow Sodali, το οποίο συμπλήρωσαν όλα τα Μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου.

Η σύνοψη των αποτελεσμάτων κατέδειξε ότι τα Μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου θεωρούνται στο σύνολό τους ότι συμμετέχουν και επιδεικνύουν δέσμευση, συνεργάζονται καλά και ασκούν εποικοδομητική κριτική.

Η βασική σύσταση είναι ότι ο χρόνος που αφιερώνεται σε συζητήσεις στρατηγικού χαρακτήρα σε επίπεδο Διοικητικού Συμβουλίου θα πρέπει να αυξηθεί και ότι η ημερήσια διάταξη θα μπορούσε να εξορθολογιστεί περαιτέρω.

Όσον αφορά την Ατομική Αξιολόγηση των Μελών του Διοικητικού Συμβουλίου για το έτος 2022, τα βασικά ευρήματα είναι τα ακόλουθα:

- Το Διοικητικό Συμβούλιο εκτέλεσε αποτελεσματικά τα καθήκοντά του.
- Το Διοικητικό Συμβούλιο συνεργάστηκε με παραγωγικό και εποικοδομητικό τρόπο με τη Διοίκηση.

10. Αξιολόγηση της Συλλογικής Καταλληλότητας των Μελών του Διοικητικού Συμβουλίου σύμφωνα με τις Κοινές Κατευθυντήριες Γραμμές της Ευρωπαϊκής Αρχής Κινητών Αξιών και Αγορών (European Securities and Markets Authority – ESMA) και της Ευρωπαϊκής Αρχής Τραπεζών (European Banking Authority – EBA)

Σε συνέχεια της προαναφερθείσας αξιολόγησης του Διοικητικού Συμβουλίου, πραγματοποιήθηκε αξιολόγηση της συλλογικής καταλληλότητας των Μελών του όσον αφορά τις γνώσεις, τις δεξιότητες και την εμπειρία, σύμφωνα με τις Κοινές Κατευθυντήριες Γραμμές της Ευρωπαϊκής Αρχής Κινητών Αξιών και Αγορών και της Ευρωπαϊκής Αρχής Τραπεζών «σχετικά με την αξιολόγηση της καταλληλότητας των μελών του διοικητικού οργάνου και των προσώπων που κατέχουν καίριες θέσεις» (οι «Κοινές Κατευθυντήριες Γραμμές ESMA – EBA»), με την υποστήριξη της Επιτροπής Εταιρικής Διακυβέρνησης, Βιωσιμότητας και Ανάδειξης Υποψηφίων.

Στο πλαίσιο αυτό και με σκοπό την κατάρτιση της αξιολόγησης της συλλογικής καταλληλότητας, έκαστο Μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου διεξήγαγε Ατομική Αυτοαξιολόγηση, μέσω ερωτηματολογίου ατομικής αυτοαξιολόγησης, με βάση τα κριτήρια που περιλαμβάνονται στις Κοινές Κατευθυντήριες Γραμμές ESMA – EBA. Ο Πρόεδρος του Διοικητικού Συμβουλίου συμπλήρωσε τον Συνοπτικό Πίνακα Συλλογικής Καταλληλότητας που προβλέπεται στις Κοινές Κατευθυντήριες Γραμμές ESMA – EBA με βάση τις Ατομικές Αυτοαξιολογήσεις, ο οποίος εξετάζει, μεταξύ άλλων, τους τομείς της διακυβέρνησης, της διαχείρισης κινδύνων, της κανονιστικής συμμόρφωσης, του ελέγχου, της διοίκησης, της στρατηγικής, της λήψης αποφάσεων, των βασικών γνώσεων και της προηγούμενης εμπειρίας, όπως προτείνεται από τις εν λόγω Κοινές Κατευθυντήριες Γραμμές. Επιπλέον, δεδομένου ότι ο Συνοπτικός Πίνακας που προβλέπεται στις Κατευθυντήριες Γραμμές της Ευρωπαϊκής Αρχής Τραπεζών αποτελεί ένα δυναμικό εργαλείο, έχουν ενσωματωθεί σε αυτόν νέες ενότητες, στις οποίες λαμβάνονται υπόψη οι αλλαγές στο τραπεζικό περιβάλλον και οι ανάγκες που προκύπτουν από το Επιχειρησιακό Σχέδιο της Τράπεζας.

Με βάση τον εγκεκριμένο Συνοπτικό Πίνακα Συλλογικής Καταλληλότητας, το Διοικητικό Συμβούλιο αποφάσισε ότι θα μπορούσε να επωφεληθεί από νέα Μέλη τα οποία έχουν καλή γνώση της ελληνικής αγοράς, των τομέων του Περιβάλλοντος, της Κοινωνίας και της Διακυβέρνησης (ESG), της Πληροφορικής και της ψηφιακής τεχνολογίας και εμπειρία στους προαναφερθέντες τομείς, καθώς και στρατηγική σκέψη.

11. Επιβεβαίωση σε ετήσια βάση της ανεξαρτησίας των Μελών

Τα Ανεξάρτητα Μη Εκτελεστικά Μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου πρέπει να πληρούν όλα τα κριτήρια για να είναι Ανεξάρτητα Μη Εκτελεστικά Μέλη, σύμφωνα με τον Κανονισμό Λειτουργίας της Επιτροπής Εταιρικής Διακυβέρνησης, Βιωσιμότητας και Ανάδειξης Υποψηφίων, τον ν. 4706/2020 περί Εταιρικής Διακυβέρνησης, καθώς και τον Ελληνικό Κώδικα Εταιρικής Διακυβέρνησης που συντάχθηκε από το Ελληνικό Συμβούλιο Εταιρικής Διακυβέρνησης.

Συγκεκριμένα:

- i) Τα Ανεξάρτητα Μη Εκτελεστικά Μέλη απαιτείται να συμπληρώνουν και να υπογράφουν, σε ετήσια βάση, Δήλωση σχετικά με την πλήρωση όλων των κριτηρίων για να είναι Ανεξάρτητα Μη Εκτελεστικά Μέλη.
- ii) Η Επιχειρησιακή Περιοχή Corporate Secretariat and Governance Policies έχει θεσπίσει διαδικασία, προκειμένου να επιβεβαιώνει ότι τα Ανεξάρτητα Μη Εκτελεστικά Μέλη πληρούν όλα τα κριτήρια που έχουν τεθεί για να είναι Ανεξάρτητα Μη Εκτελεστικά Μέλη.

Επιπλέον, η Επιχειρησιακή Περιοχή Corporate Secretariat and Governance Policies λαμβάνει αντίγραφο του ποινικού μητρώου των Μελών σε τριμηνιαία βάση.

Το Διοικητικό Συμβούλιο, με την υποστήριξη της Επιτροπής Εταιρικής Διακυβέρνησης, Βιωσιμότητας και Ανάδειξης Υποψηφίων, αφού επισκόπησε τα κριτήρια ανεξαρτησίας, επιβεβαίωσε ότι τα Ανεξάρτητα Μη Εκτελεστικά Μέλη, κ.κ. Έλλη Μ. Ανδριοπούλου, Ασπασία Φ. Παλημέρη, Παναγιώτης Ι.-Κ. Παπάζογλου, Δημήτρης Κ. Τσιτσιράγκος, Jean L. Cheval, Carolyn G. Dittmeier, Eleanor R. Hardwick και Diony C. Lebot, πληρούν όλα τα κριτήρια για να είναι Ανεξάρτητα Μη Εκτελεστικά Μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου, σύμφωνα με τον ν. 4706/2020 περί Εταιρικής Διακυβέρνησης, το Καταστατικό και τον Ελληνικό Κώδικα Εταιρικής Διακυβέρνησης, όπως ισχύουν.

Κατά το 2023 η Επιχειρησιακή Περιοχή Corporate Secretariat and Governance Policies επιβεβαίωσε την ανεξαρτησία των προαναφερθέντων Μελών με βάση την αντίστοιχη διαδικασία (Ιούνιος 2023). Σε συνέχεια των ανωτέρω, τα Ανεξάρτητα Μη Εκτελεστικά Μέλη

υπέγραψαν τη Δήλωση (Ιούνιος 2023) και επιβεβαίωσαν την ανεξαρτησία τους μέσω του Ερωτηματολογίου Ατομικής Αυτοαξιολόγησης του Συνοπτικού Πίνακα της Ευρωπαϊκής Αρχής Τραπεζών (Ιανουάριος 2024).

12. Συνεργασία των Μη Εκτελεστικών Μελών με τα Εκτελεστικά Μέλη

Τα Μη Εκτελεστικά Μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου εξέτασαν θέματα πιθανής σύγκρουσης συμφερόντων μεταξύ της Τράπεζας και των Εκτελεστικών Μελών.

Επιπρόσθετα, επισημάνθηκε η καλή συνεργασία όλων των Εκτελεστικών Μελών του Διοικητικού Συμβουλίου με τους Μη Εκτελεστικούς ομολόγους τους.

Τα Εκτελεστικά Μέλη ξεχωρίζουν για την επαγγελματική τους εμπειρία, την ποιότητα του χαρακτήρα τους, την ακεραιότητά τους και το πνεύμα ομαδικής εργασίας. Αφιερώνουν επαρκή χρόνο και επιδεικνύουν την απαιτούμενη προσήλωση με στόχο την πλήρη συμμόρφωση με τις συνεχώς αυξανόμενες απαιτήσεις για την κατάρτιση εποπτικών αναφορών.

Τα Μη Εκτελεστικά Μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου εξέφρασαν την ικανοποίησή τους στα Εκτελεστικά Μέλη για τη θετική τους συνεισφορά στη διοίκηση της Τράπεζας.

13. Εισαγωγική Κατάρτιση και Εκπαίδευση

13.1 Πολιτική Εισαγωγικής Κατάρτισης και Εκπαίδευσης για τα Μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου

Η Πολιτική Εισαγωγικής Κατάρτισης και Εκπαίδευσης για τα Μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου αποτελεί έγγραφο της Alpha Τράπεζα Α.Ε., στο οποίο ορίζονται οι αρχές και η προσέγγιση όσον αφορά τα προγράμματα εισαγωγικής κατάρτισης και εκπαίδευσης που απευθύνονται σε Μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου, σύμφωνα με το ισχύον νομοθετικό και ρυθμιστικό πλαίσιο, συμπεριλαμβανομένων των σχετικών Κοινών Κατευθυντήριων Γραμμών ESMA – EBA «σχετικά με την αξιολόγηση της καταλληλότητας των μελών του διοικητικού οργάνου και των προσώπων που κατέχουν καίριες θέσεις» (οι «Κοινές Κατευθυντήριες Γραμμές ESMA – EBA»), καθώς και σύμφωνα με τις βέλτιστες ευρωπαϊκές πρακτικές εταιρικής διακυβέρνησης.

Η Πολιτική εφαρμόζεται για τα Μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου σε ατομικό ή/και σε συλλογικό επίπεδο.

Οι στόχοι των προγραμμάτων εισαγωγικής κατάρτισης και εκπαίδευσης που παρέχονται στα Μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου είναι:

- να διευκολυνθεί η σαφής κατανόηση από πλευράς Διοικητικού Συμβουλίου των σχετικών νόμων και κανονισμών, αλλά και της δομής, του επιχειρησιακού μοντέλου, του προφίλ κινδύνου και των διευθετήσεων που αφορούν τη διακυβέρνηση της Τράπεζας, καθώς και του ρόλου του Μέλους/των Μελών σε σχέση με τα ανωτέρω,
- να διευκολυνθεί η σαφής κατανόηση από πλευράς Διοικητικού Συμβουλίου των οικονομικών και των κανονιστικών εξελίξεων στον χρηματοοικονομικό τομέα σε διεθνές, σε ευρωπαϊκό και σε εθνικό επίπεδο, καθώς και του αντικτύπου τους στην Τράπεζα,
- να ενισχυθεί η ευαισθητοποίηση του Διοικητικού Συμβουλίου όσον αφορά τα οφέλη της διαφοροποίησης στο Διοικητικό Συμβούλιο και στην Τράπεζα,
- να βελτιωθούν οι δεξιότητες, οι γνώσεις ή οι ικανότητες των Μελών του Διοικητικού Συμβουλίου για την άσκηση των καθηκόντων τους σε συνεχή βάση και κατά περίπτωση.

- να προβλεφθούν συναφή γενικά και, κατά περίπτωση, εξατομικευμένα προγράμματα εκπαίδευσης.

Η Πολιτική εγκρίνεται από το Διοικητικό Συμβούλιο και επανεξετάζεται κάθε δύο έτη από την Επιτροπή Εταιρικής Διακυβέρνησης, Βιωσιμότητας και Ανάδειξης Υποψηφίων, η οποία ενδέχεται να προτείνει σχετικές τροποποιήσεις στο Διοικητικό Συμβούλιο.

13.2 Προγράμματα Εισαγωγικής Κατάρτισης και Εκπαίδευσης για τα Μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου

Όλα τα νέα Μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου λαμβάνουν βασικές πληροφορίες το αργότερο έναν μήνα μετά την ανάληψη των καθηκόντων τους, ενώ η εισαγωγική κατάρτιση πρέπει να ολοκληρωθεί εντός έξι μηνών. Προς τον σκοπό αυτό, η Τράπεζα παρέχει σε όλα τα νέα Μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου πρόγραμμα εισαγωγικής κατάρτισης στους ακόλουθους τομείς:

- Δομή, επιχειρησιακό μοντέλο, προφίλ κινδύνου και διευθετήσεις που αφορούν τη διακυβέρνηση της Τράπεζας
- Νομικές και κανονιστικές απαιτήσεις όσον αφορά την Τράπεζα και τις υπηρεσίες που παρέχει
- Αρχές Εταιρικής Διακυβέρνησης
- Διαχείριση Κινδύνων, Εσωτερικός Έλεγχος, Κανονιστική Συμμόρφωση
- Επιχειρηματική και Λιανική Τραπεζική
- Διαχείριση Περιουσίας και Διαθέσιμα
- Έλεγχος από εξωτερικούς Ορκωτούς Ελεγκτές Λογιστές, Κεφαλαιακή Επάρκεια, Χρηματοοικονομικές και Λογιστικές Υπηρεσίες
- Πιστωτικός Κίνδυνος και Μη Εξυπηρετούμενα Ανοίγματα
- Θέματα που σχετίζονται με τους τομείς του Περιβάλλοντος, της Κοινωνίας και της Διακυβέρνησης, Βιωσιμότητα και Μη Χρηματοοικονομικές Πληροφορίες
- Πληροφορική και Ασφάλεια Πληροφοριών
- Ανθρώπινο Δυναμικό
- Διεθνές Δίκτυο
- Ψηφιοποίηση
- Μετασχηματισμός
- Στρατηγικός Σχεδιασμός.

Κατά το 2023, σύμφωνα με την Πολιτική Εισαγωγικής Κατάρτισης και Εκπαίδευσης για τα Μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου, υλοποιήθηκε Πρόγραμμα Εισαγωγικής Κατάρτισης για τα νέα Μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου, κ.κ. D.C. Lebot και Π.Ι.-Κ. Παπάζογλου. Στο πλαίσιο του εν λόγω Προγράμματος Εισαγωγικής Κατάρτισης, πραγματοποιήθηκαν επίσης συναντήσεις των νέων Μελών με τον Πρόεδρο του Διοικητικού Συμβουλίου, τον CEO, τους Chiefs – Μέλη της Εκτελεστικής Επιτροπής, τον Chief of Internal Audit και τον Chief of Compliance, τη Γραμματέα του Διοικητικού Συμβουλίου, τον Ορκωτό Ελεγκτή Λογιστή, καθώς και με άλλα Στελέχη.

Επιπλέον, η Τράπεζα, στο πλαίσιο της συνεχούς εκπαίδευσης των Μελών του Διοικητικού Συμβουλίου, παρέχει σε όλα τα Μέλη ενημερωτικά προγράμματα ή/και προγράμματα εκπαίδευσης, καθώς και τη δυνατότητα συμμετοχής σε σχετικά ενημερωτικά ή/και εκπαιδευτικά σεμινάρια και σε ενημερωτικές ή/και σε εκπαιδευτικές συναντήσεις σχετικά με τα προαναφερθέντα ή άλλα θέματα που αφορούν τον χρηματοπιστωτικό τομέα και την Τράπεζα. Η εκπαίδευση θα πρέπει να δίνει έμφαση σε εννοιολογικά και σε στρατηγικά ζητήματα και να εστιάζει στις νέες εξελίξεις και στην επίδραση που αυτές μπορεί να έχουν στην Τράπεζα.

Η Επιτροπή Εταιρικής Διακυβέρνησης, Βιωσιμότητας και Ανάδειξης Υποψηφίων καθορίζει ένα ετήσιο πρόγραμμα εκπαίδευσης – ενημέρωσης. Το ετήσιο πρόγραμμα εκπαίδευσης επικαιροποιείται διαρκώς με βάση την αξιολόγηση της καταλληλότητας των Μελών του Διοικητικού Συμβουλίου, τις τροποποιήσεις που λαμβάνουν χώρα σε επίπεδο διακυβέρνησης, στρατηγικής και σε άλλα συναφή επίπεδα, καθώς και τις αλλαγές στην ισχύουσα νομοθεσία και τις εξελίξεις της αγοράς. Επιπλέον, το ετήσιο πρόγραμμα εκπαίδευσης ή/και ενημέρωσης του Διοικητικού Συμβουλίου περιλαμβάνει χωριστές συναντήσεις για τα Εκτελεστικά και τα Μη Εκτελεστικά Μέλη, κατά περίπτωση, καθώς και συναντήσεις για κατόχους συγκεκριμένων θέσεων σύμφωνα με τις ειδικές αρμοδιότητες και τη συμμετοχή τους στις Επιτροπές του Διοικητικού Συμβουλίου.

Το Διοικητικό Συμβούλιο, σε συνέχεια σχετικής εισήγησης της Επιτροπής Εταιρικής Διακυβέρνησης, Βιωσιμότητας και Ανάδειξης Υποψηφίων, ενέκρινε το ετήσιο πρόγραμμα εκπαίδευσης – ενημέρωσης για το 2023 για τα Μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου στη συνεδρίασή του που πραγματοποιήθηκε τον Ιανουάριο 2023.

Κατά το 2023 έλαβαν χώρα τα ακόλουθα προγράμματα εκπαίδευσης (προγράμματα εισαγωγικής κατάρτισης και ενημέρωσης):

Εισαγωγική Κατάρτιση
Ρυθμιστικό Πλαίσιο
Αναγνώριση Ουσιαστικών Θεμάτων
Εταιρική Διακυβέρνηση στον Τραπεζικό Τομέα
Ψηφιακό Ευρώ
ESG – Πώς οι τράπεζες μπορούν να αντιμετωπίσουν τον κίνδυνο κλιματικής αλλαγής
Η Προοπτική της Λιανικής Τραπεζικής
ESG στην Alpha Bank: στο προσκήνιο ως υπέρμαχοι της Βιωσιμότητας

Η Τράπεζα παρέχει επίσης στα Μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου τη δυνατότητα συμμετοχής σε προγράμματα κατάρτισης και σε προγράμματα εκπαίδευσης που προσφέρουν εξωτερικοί οργανισμοί. Κατόπιν αιτήματος οποιουδήποτε Μέλους, η Τράπεζα μπορεί να προσφέρει εξατομικευμένα προγράμματα με σκοπό την περαιτέρω βελτίωση των γνώσεων και των ικανοτήτων των Μελών.

Κατά το 2023 ορισμένα Μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου παρακολούθησαν τα ακόλουθα προγράμματα εκπαίδευσης:

Μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου	Πρόγραμμα Εκπαίδευσης	Εταιρεία
Έλλη Μ. Ανδριοπούλου	Fundamentals of Bank Risk Analysis	Moody's Analytics UK Limited
Ασπασία Φ. Παλημέρη	Fundamentals of Bank Risk Analysis	Moody's Analytics UK Limited
	Bank Risk Management	Euromoney Learning
Carolyn G. Dittmeier	Joint ECB/EUI Seminar Diverse and effective boards in a changing and competitive landscape	Florence School of Banking and Finance
	CSRD Fundamentals e-learning	Impact Institute/21 Markets B.V.

14. Συναλλαγές με Συνδεδεμένα Μέρη

Η Τράπεζα έχει θεσπίσει και εφαρμόζει πολιτικές και διαδικασίες σχετικά με Συναλλαγές με Συνδεδεμένα Μέρη, προκειμένου να εντοπίζει, να αξιολογεί, να εγκρίνει και να γνωστοποιεί ορθά τις συναλλαγές της με Συνδεδεμένα Μέρη.

Όλες οι διαδικασίες και οι διεργασίες που έχουν θεσπιστεί αποσκοπούν να διασφαλίσουν ότι οι συναλλαγές διενεργούνται προς το συμφέρον της Τράπεζας και σύμφωνα με την αρχή των «ίσων αποστάσεων». Η Διεύθυνση Κανονιστικής Συμμόρφωσης κάθε θυγατρικής του Ομίλου είναι αρμόδια να παρακολουθεί αν οι συναλλαγές με Συνδεδεμένα Μέρη συμμορφώνονται με τη διαδικασία και τις αρχές που εφαρμόζονται.

Σε εξαμηνιαία βάση, η Κανονιστική Συμμόρφωση υποβάλλει αναφορές στην Επιτροπή Ελέγχου και ενημερώνει το Διοικητικό Συμβούλιο για το αποτέλεσμα της σχετικής επισκόπησης που πραγματοποιείται, καθώς και για τον βαθμό συμμόρφωσης με τις προαναφερθείσες πολιτικές και διαδικασίες.

15. Επιτροπές Διοικητικού Συμβουλίου

Το Διοικητικό Συμβούλιο δύναται να συστήσει μόνιμες ή έκτακτες Επιτροπές για να συνδράμουν στην εκπλήρωση των καθηκόντων του, να διευκολύνουν τις δραστηριότητές του και να υποστηρίξουν αποτελεσματικά τη λήψη αποφάσεων. Οι Επιτροπές έχουν συμβουλευτικό ρόλο, αλλά δύναται επίσης να αναλάβουν συγκεκριμένες αρμοδιότητες που καθορίζονται από το Διοικητικό Συμβούλιο. Η κάθε Επιτροπή διαθέτει τον Κανονισμό Λειτουργίας της, ο οποίος καθορίζει τη σύνθεση, τη θητεία, τη λειτουργία και τις αρμοδιότητές της.

Σε επίπεδο Διοικητικού Συμβουλίου λειτουργούν τέσσερις Επιτροπές, ήτοι:

- η Επιτροπή Ελέγχου,
- η Επιτροπή Διαχείρισης Κινδύνων,
- η Επιτροπή Αποδοχών,
- η Επιτροπή Εταιρικής Διακυβέρνησης, Βιωσιμότητας και Ανάδειξης Υποψηφίων.

Κάθε Επιτροπή απαρτίζεται κατ' ελάχιστον από τρία Μέλη. Η Επιτροπή Εταιρικής Διακυβέρνησης, Βιωσιμότητας και Ανάδειξης Υποψηφίων εισηγείται τη σύνθεση κάθε Επιτροπής στο Διοικητικό Συμβούλιο, λαμβάνοντας υπόψη την Πολιτική Καταλληλότητας και Ανάδειξης Υποψηφίων Μελών του Διοικητικού Συμβουλίου και Προσώπων που Κατέχουν Κρίσιμες Θέσεις, καθώς και το αντίστοιχο νομικό και ρυθμιστικό πλαίσιο.

Οι Επιτροπές εστιάζουν κυρίως στην εποπτεία των πολιτικών, των πρακτικών και των διαδικασιών αναφορικά με συγκεκριμένους τομείς που εμπίπτουν στις αρμοδιότητές τους, όπως περιγράφεται αναλυτικά στον Κανονισμό Λειτουργίας της κάθε Επιτροπής, στην κατάρτιση σχεδίων αποφάσεων προς έγκριση από το Διοικητικό Συμβούλιο και στην υποβολή σχετικών ενημερώσεων, εκθέσεων, βασικών πληροφοριών και εισηγήσεων προς το Διοικητικό Συμβούλιο. Οι Επιτροπές υποβάλλουν τακτικά εκθέσεις στο Διοικητικό Συμβούλιο για τις δραστηριότητές τους.

Επιτροπή Ελέγχου

Η Επιτροπή έχει συσταθεί και λειτουργεί σύμφωνα με όλους τους ισχύοντες νόμους και κανονισμούς. Ο καθορισμός του είδους της Επιτροπής Ελέγχου, η διάρκεια της θητείας της, καθώς και ο αριθμός και τα προσόντα των Μελών της, σύμφωνα με το άρθρο 44 παρ. 1 περ. β) του ν. 4449/2017, αποφασίστηκαν από την Τακτική Γενική Συνέλευση της 27.7.2023. Η Επιτροπή Ελέγχου αποτελεί επί του παρόντος Επιτροπή του Διοικητικού Συμβουλίου και τα Μέλη της ορίστηκαν μέσω απόφασης του Διοικητικού Συμβουλίου με ημερομηνία 27.7.2023, ενώ ο Πρόεδρός της ορίστηκε από τα Μέλη της στη συνεδρίασή της στις 27.7.2023, σύμφωνα με τις διατάξεις του άρθρου 44 παρ. 1 περ. ε) του ν. 4449/2017, όπως ισχύει.

Σύνθεση Επιτροπής Ελέγχου (στις 31.12.2023 και κατά την ημερομηνία δημοσίευσης της Ετήσιας Οικονομικής Έκθεσης για το έτος 2023)

Carolyn G. Dittmeier	Πρόεδρος, Ανεξάρτητο Μη Εκτελεστικό Μέλος Πρόεδρος της Επιτροπής από: 28.9.2017 Μέλος της Επιτροπής από: 26.1.2017
Έλλη Μ. Ανδριοπούλου	Ανεξάρτητο Μη Εκτελεστικό Μέλος Μέλος της Επιτροπής από: 22.7.2022
Παναγιώτης Ι.-Κ. Παπάζογλου	Ανεξάρτητο Μη Εκτελεστικό Μέλος Μέλος της Επιτροπής από: 27.7.2023
Jean L. Cheval	Ανεξάρτητο Μη Εκτελεστικό Μέλος Μέλος της Επιτροπής από 29.6.2018 έως 31.7.2020 και από 22.7.2022 έως τη δεδομένη στιγμή
Johannes Herman Frederik G. Umbgrove	Μη Εκτελεστικό Μέλος Μέλος της Επιτροπής από: 26.4.2018 (εκπρόσωπος του Ταμείου Χρηματοπιστωτικής Σταθερότητας από τον Απρίλιο 2018 έως τον Νοέμβριο 2023)

Ανεξάρτητα Μη Εκτελεστικά Μέλη	Μη Εκτελεστικά Μέλη
80%	20%

(Με βάση τη σύνθεση της Επιτροπής Ελέγχου στις 31.12.2023)

2023	
Αριθμός συνεδριάσεων Επιτροπής Ελέγχου	13
Μέσο ποσοστό συμμετοχής των Μελών στις συνεδριάσεις	96%

Η Επιτροπή συνεδριάζει γενικά σε μηνιαία βάση και εκτάκτως όποτε απαιτείται. Δύναται να καλεί οποιοδήποτε Μέλος της Διοίκησης ή οποιοδήποτε Στέλεχος, καθώς και εξωτερικούς ελεγκτές να παραστούν στις συνεδριάσεις της. Ο Chief of Internal Audit και ο Chief of

Compliance παρίστανται τακτικά στις συνεδριάσεις της Επιτροπής και έχουν απρόσκοπτη επικοινωνία με τον Πρόεδρο και με τα Μέλη.

Οι κύριες αρμοδιότητες της Επιτροπής Ελέγχου περιγράφονται ενδεικτικά αλλά όχι περιοριστικά ως ακολούθως.

Η Επιτροπή:

- Εποπτεύει τις διεργασίες και τις διαδικασίες χρηματοοικονομικής πληροφόρησης για την κατάρτιση των Ετήσιων και των Ενδιάμεσων Οικονομικών Καταστάσεων της Τράπεζας και του Τραπεζικού Ομίλου, σύμφωνα με τα εκάστοτε ισχύοντα λογιστικά πρότυπα.
- Επισκοπεί τις ετήσιες Οικονομικές Καταστάσεις της Τράπεζας και του Τραπεζικού Ομίλου, παράλληλα με την Έκθεση των Ορκωτών Ελεγκτών Λογιστών κατά περίπτωση, και την Ετήσια Έκθεση Διαχείρισης του Διοικητικού Συμβουλίου, πριν από την υποβολή τους για έγκριση στο Διοικητικό Συμβούλιο.
- Ενημερώνεται σχετικά με την εξέλιξη σημαντικών λογιστικών προτύπων και επιβλέπει τον αντίκτυπο αυτών στις λογιστικές πολιτικές.
- Εξετάζει ετήσια ή πολυετή σχέδια ελέγχου και εισηγείται την έγκρισή τους από το Διοικητικό Συμβούλιο.
- Επισκοπεί τις περιοδικές εκθέσεις σχετικά με τη δραστηριότητα του Εσωτερικού Ελέγχου στην Τράπεζα και στον Τραπεζικό Όμιλο, καθώς και τις διορθωτικές ενέργειες για τον επαρκή χειρισμό των σχολίων και των εισηγήσεων που εντοπίζονται στις εκθέσεις αυτές.
- Εξετάζει και εγκρίνει πολιτικές που αφορούν τον Εσωτερικό Έλεγχο της Τράπεζας και του Τραπεζικού Ομίλου, καθώς και τυχόν τροποποιήσεις τους.
- Ενημερώνει το Διοικητικό Συμβούλιο για τα αποτελέσματα του ελέγχου των Ορκωτών Ελεγκτών Λογιστών και εξηγεί πώς αυτός συνέβαλε στην ακεραιότητα της χρηματοοικονομικής πληροφόρησης και ποιος υπήρξε ο ρόλος σε αυτή τη διαδικασία.
- Επικουρεί το Διοικητικό Συμβούλιο στη διασφάλιση της ανεξάρτητης, αντικειμενικής και αποτελεσματικής διεξαγωγής των εσωτερικών και των εξωτερικών ελέγχων.
- Επικουρεί το Διοικητικό Συμβούλιο στην εποπτεία της αποτελεσματικότητας και της απόδοσης της Μονάδας Εσωτερικού Ελέγχου και της Μονάδας Κανονιστικής Συμμόρφωσης της Τράπεζας και των αντίστοιχων Μονάδων όλου του Τραπεζικού Ομίλου.
- Είναι υπεύθυνη για τη διαδικασία επιλογής των Ορκωτών Ελεγκτών Λογιστών της Τράπεζας και του Τραπεζικού Ομίλου και προβαίνει σε εισηγήσεις προς το Διοικητικό Συμβούλιο σχετικά με την τοποθέτηση ή την απομάκρυνση, την εναλλαγή, τη θητεία και την αμοιβή των Ορκωτών Ελεγκτών Λογιστών, σύμφωνα με τις σχετικές κανονιστικές και νομικές διατάξεις.
- Παρακολουθεί την ανεξαρτησία και την επίδοση των Ορκωτών Ελεγκτών Λογιστών σύμφωνα με τους εκάστοτε ισχύοντες νόμους, διαδικασία που περιλαμβάνει και τον έλεγχο, μεταξύ άλλων, της παροχής από αυτούς Μη Ελεγκτικών Υπηρεσιών προς την Τράπεζα και τον Τραπεζικό Όμιλο. Σε σχέση με τα ανωτέρω, η Επιτροπή εξετάζει και εγκρίνει όλες τις προτάσεις που αφορούν την παροχή Μη Ελεγκτικών Υπηρεσιών προς την Τράπεζα και τον Τραπεζικό Όμιλο από τον Ορκωτό Ελεγκτή Λογιστή, με βάση τη σχετική Πολιτική, την κατάρτιση της οποίας εποπτεύει και την οποία προτείνει προς έγκριση στο Διοικητικό Συμβούλιο.
- Παρακολουθεί και αξιολογεί την επάρκεια, την αποτελεσματικότητα και την αποδοτικότητα του Συστήματος Εσωτερικού Ελέγχου της Τράπεζας και του Τραπεζικού Ομίλου, με βάση τις εκθέσεις του Εσωτερικού Ελέγχου και της Κανονιστικής Συμμόρφωσης, τα ευρήματα των εξωτερικών ελεγκτών, των εποπτικών και των φορολογικών αρχών και, κατά περίπτωση, τη διοικητική πληροφόρηση.
- Αξιολογεί την επάρκεια και την αποτελεσματικότητα των διεργασιών και των διαδικασιών της Κανονιστικής Συμμόρφωσης, με βάση την Ετήσια Έκθεση Κανονιστικής Συμμόρφωσης, σύμφωνα με το ισχύον ρυθμιστικό πλαίσιο.

- Αξιολογεί την επάρκεια και την αποτελεσματικότητα της Πολιτικής για την Πρόληψη και Καταστολή της Νομιμοποίησης Εσόδων από Εγκληματικές Δραστηριότητες και της Χρηματοδότησης της Τρομοκρατίας και υποβάλλει σχετική Έκθεση σε ετήσια βάση στο Διοικητικό Συμβούλιο και στις Εποπτικές Αρχές. Επισκοπεί την εφαρμογή της Οδηγίας για τις Αγορές Χρηματοπιστωτικών Μέσων (Markets in Financial Instruments Directive – MiFID).

Τα Μέλη της Επιτροπής διαθέτουν συλλογικά επαρκή γνώση του τραπεζικού τομέα και εν γένει τις απαιτούμενες γνώσεις και δεξιότητες και την απαιτούμενη εμπειρία για την επαρκή εκτέλεση των καθηκόντων της Επιτροπής. Τουλάχιστον ένα Μέλος, που είναι ανεξάρτητο από την ελεγχόμενη οντότητα, έχει λογιστική ελεγκτική γνώση και εμπειρία και παρίσταται σε όλες τις συνεδριάσεις κατά τις οποίες εγκρίνονται οι Οικονομικές Καταστάσεις.

Τα καθήκοντα και οι αρμοδιότητες της Επιτροπής Ελέγχου καθορίζονται στον Κανονισμό Λειτουργίας της, ο οποίος είναι αναρτημένος στην ιστοσελίδα της Τράπεζας (<https://www.alpha.gr/el/omilos/etairiki-diakubernisi/sumboulia-kai-epitropes>).

Κατά τη διάρκεια του 2023 οι κύριες δραστηριότητες της Επιτροπής ήταν, μεταξύ άλλων, οι ακόλουθες:

Η Επιτροπή:

- Αξιολόγησε τις ακόλουθες εκθέσεις για το 2022, οι οποίες υποβλήθηκαν στην Τράπεζα της Ελλάδος:
 - την Ετήσια Έκθεση της Διεύθυνσης Εσωτερικού Ελέγχου σχετικά με την αξιολόγηση του Συστήματος Εσωτερικού Ελέγχου της Τράπεζας για το προηγούμενο έτος, σύμφωνα με την Πράξη Διοικητή της Τράπεζας της Ελλάδος 2577/9.3.2006,
 - την Ετήσια Έκθεση της Διεύθυνσης Κανονιστικής Συμμόρφωσης, σύμφωνα με την Πράξη Διοικητή της Τράπεζας της Ελλάδος 2577/9.3.2006.
 - την Ετήσια Έκθεση του Υπευθύνου Κανονιστικής Συμμόρφωσης για την Πρόληψη και την Καταστολή της Νομιμοποίησης Εσόδων από Εγκληματικές Δραστηριότητες και της Χρηματοδότησης της Τρομοκρατίας,
 - την αξιολόγηση της επάρκειας και της αποτελεσματικότητας της Πολιτικής για την Πρόληψη και Καταστολή της Νομιμοποίησης Εσόδων από Εγκληματικές Δραστηριότητες και της Χρηματοδότησης της Τρομοκρατίας,
 - την αξιολόγηση της επάρκειας και της αποτελεσματικότητας του Συστήματος Εσωτερικού Ελέγχου του Ομίλου Alpha Bank,
 - την Έκθεση Ανεξάρτητης Αξιολόγησης ως προς τη φύλαξη των περιουσιακών στοιχείων των Πελατών της Alpha Bank.
- Επισκόπησε τις εκθέσεις που κατάρτισε η Mazars αναφορικά με την αξιολόγηση της επάρκειας του Συστήματος Εσωτερικού Ελέγχου για τα έτη 2020-2022, σύμφωνα με την Πράξη Διοικητή της Τράπεζας της Ελλάδος 2577/9.3.2006 και τον ν. 4706/2020, και παρείχε τη σύμφωνη γνώμη της για την υποβολή τους στην Τράπεζα της Ελλάδος.
- Ενημερώθηκε σχετικά με τις τριμηνιαίες Εκθέσεις Απολογισμού Δραστηριοτήτων της Διεύθυνσης Εσωτερικού Ελέγχου και της Διεύθυνσης Κανονιστικής Συμμόρφωσης της Τράπεζας, με βάση το σχετικό πρόγραμμα επί του οποίου είχε προηγουμένως παράσχει τη σύμφωνη γνώμη της.
- Παρείχε τη σύμφωνη γνώμη της επί Αξιολόγησης του Κινδύνου Κανονιστικής Συμμόρφωσης του Ομίλου για το 2022 και αποφάσισε να την υποβάλει προς έγκριση στο Διοικητικό Συμβούλιο.
- Επισκόπησε την οργάνωση, την ανεξαρτησία και τη στελέχωση της Διεύθυνσης Εσωτερικού Ελέγχου και της Διεύθυνσης Κανονιστικής Συμμόρφωσης.
- Ενημερώθηκε σχετικά με το Σχέδιο Μετασχηματισμού της Διεύθυνσης Εσωτερικού Ελέγχου.

- Υπέβαλε στο Διοικητικό Συμβούλιο προς έγκριση την τοποθέτηση του Ορκωτού Ελεγκτή Λογιστή και τις σχετικές αμοιβές για τον τακτικό και για τον φορολογικό έλεγχο για το έτος 2023, καθώς και την εκ νέου ενημέρωση για τις αμοιβές για τον τακτικό και για τον φορολογικό έλεγχο για το έτος 2022 των θυγατρικών του Ομίλου Alpha Bank.
- Επισκόπησε τις Ετήσιες Οικονομικές Καταστάσεις για την Alpha Τράπεζα Α.Ε. και για τον Όμιλό της για το έτος 2022, πριν από την υποβολή τους για έγκριση στο Διοικητικό Συμβούλιο.
- Επισκόπησε την Έκθεση Ελέγχου των Ορκωτών Ελεγκτών Λογιστών σύμφωνα με το άρθρο 10 του Κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 537/2014, καθώς και τη Συμπληρωματική Έκθεση σύμφωνα με το άρθρο 11 του Κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 537/2014 και επισκόπησε το Σχέδιο Δράσης για τις Σημαντικές Ελλείψεις που επισημαίνονται από τον Ορκωτό Ελεγκτή Λογιστή στη Συμπληρωματική Έκθεσή του με ημερομηνία αναφοράς 31.12.2022.
- Επισκόπησε το Σχέδιο Ελέγχου των Ορκωτών Ελεγκτών Λογιστών για το 2023, στο οποίο περιγράφεται η σχεδιασθείσα ελεγκτική προσέγγιση, τα βασικά ζητήματα ελέγχου και οι βασικοί κίνδυνοι, τα ελεγκτικά πρότυπα και η νομοθεσία κ.λπ., και αξιολόγησε τα ζητήματα εσωτερικού ελέγχου που ανέδειξαν οι Ορκωτοί Ελεγκτές Λογιστές όσον αφορά τις διαδικασίες χρηματοοικονομικής πληροφόρησης και την επάρκεια των απαντήσεων που παρείχε η Διοίκηση σχετικά με τα ζητήματα αυτά.
- Επισκόπησε τον Κανονισμό Λειτουργίας της Διεύθυνσης Εσωτερικού Ελέγχου, τον Operating Regulation της Διεύθυνσης Εσωτερικού Ελέγχου και την τροποποίηση του Οργανογράμματος της Διεύθυνσης Εσωτερικού Ελέγχου.
- Επισκόπησε τις συναλλαγές της Τράπεζας και των Εταιρειών του Ομίλου της με Συνδεδεμένα Μέρη και παρείχε τη σύμφωνη γνώμη της επ' αυτών, σύμφωνα με τη σχετική Πολιτική του Ομίλου.
- Πραγματοποίησε την ετήσια επισκόπηση του Κανονισμού Λειτουργίας της.
- Ενημερωνόταν σε τριμηνιαία βάση για τις συνεδριάσεις της Επιτροπής Αξιολόγησης Αναφορών.
- Έλεγξε την ανεξαρτησία των Ορκωτών Ελεγκτών Λογιστών, σύμφωνα με την ισχύουσα νομοθεσία και συγκεκριμένα όσον αφορά την παροχή Μη Ελεγκτικών Υπηρεσιών στην Τράπεζα και στον Όμιλο. Σε αυτό το πλαίσιο, η Επιτροπή επισκόπησε και ενέκρινε την παροχή όλων των Μη Ελεγκτικών Υπηρεσιών από τους Ορκωτούς Ελεγκτές Λογιστές στον Τραπεζικό Όμιλο, σύμφωνα με την Πολιτική και τις Διαδικασίες για την Ανάθεση Μη Ελεγκτικών Υπηρεσιών σε Ορκωτό Ελεγκτή Λογιστή.
- Συζήτησε σχετικά με τον Σχεδιασμό Διαδοχής και τους Αντικαταστάτες σε Περίπτωση Έκτακτης Ανάγκης του Chief of Internal Audit και του Επικεφαλής της Κανονιστικής Συμμόρφωσης της Alpha Τράπεζα Α.Ε., παρείχε τη σύμφωνη γνώμη της επ' αυτού και πρότεινε την έγκρισή του από το Διοικητικό Συμβούλιο μέσω της Επιτροπής Εταιρικής Διακυβέρνησης, Βιωσιμότητας και Ανάδειξης Υποψηφίων.
- Ενημερώθηκε για διάφορα σημαντικά ζητήματα, ήτοι τον κίνδυνο συμπεριφοράς έναντι του Πελάτη και τη διαχείριση των καταγγελιών από την Τράπεζα, τις διαδικασίες επισκόπησης των εξωτερικών αναθέσεων, το Στρατηγικό Σχέδιο σχετικά με την Ασφάλεια Πληροφοριών και την Κυβερνοασφάλεια, την επισκόπηση του Έργου σχετικά με τον Γενικό Κανονισμό για την Προστασία Δεδομένων (General Data Protection Regulation – GDPR) μετά την υλοποίησή του, το Πλαίσιο Διαχείρισης Κρίσεων της Τράπεζας, καθώς και λειτουργικά και νομικά ζητήματα.
- Ενημερώθηκε σχετικά με την πρόοδο του Επιτόπιου Ελέγχου αναφορικά με τον Κίνδυνο Ρευστότητας και παρείχε τη σύμφωνη γνώμη της επί του σχεδίου δράσης της Τράπεζας αναφορικά με την Επιστολή Παρακολούθησης της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας σχετικά με την αξιολόγηση δύο σημαντικών γεγονότων λειτουργικού κινδύνου.
- Ενημερώθηκε σχετικά με τους αναδυόμενους λειτουργικούς κινδύνους της Τράπεζας.

- Ενημερώθηκε σχετικά με το Πλαίσιο της Επιτροπής Επιχορήγησης Οργανισμών (COSO).
- Ενημερώθηκε για την Ετήσια Αξιολόγηση της Συμμόρφωσης όσον αφορά το επίπεδο ενσωμάτωσης από την Τράπεζα των διατάξεων του Γενικού Κανονισμού για την Προστασία Δεδομένων [Κανονισμός (ΕΕ) 2016/679] στις εσωτερικές Πολιτικές και Διαδικασίες.
- Πραγματοποίησε μία πρώτη ανάγνωση του Κώδικα Συμπεριφοράς και Δεοντολογίας τη Τράπεζας.
- Στο πλαίσιο της περιοδικής επισκόπησης των Πολιτικών του Τραπεζικού Ομίλου, επισκόπησε τις ακόλουθες Πολιτικές, παρείχε τη σύμφωνη γνώμη της επ' αυτών και πρότεινε την έγκρισή τους από το Διοικητικό Συμβούλιο:
 - Πολιτική και Διαδικασίες Αναφορών,
 - Πολιτική Αποφυγής Σύγκρουσης Συμφερόντων,
 - Πολιτική για την Πρόληψη και Καταστολή της Νομιμοποίησης Εσόδων από Εγκληματικές Δραστηριότητες και της Χρηματοδότησης της Τρομοκρατίας.
- Ενημερώθηκε για το στάδιο στο οποίο βρίσκονται οι αγωγές κατά της Τράπεζας, για την πορεία των ενστάσεων και για την κάλυψη των προβλέψεων σχετικά με αυτές.

Όσον αφορά τις Θυγατρικές, η Επιτροπή Ελέγχου:

- Με σκοπό την περαιτέρω ενίσχυση των πρακτικών εταιρικής διακυβέρνησης και της συνεργασίας μεταξύ των Θυγατρικών, δρομολόγησε σειρά συναντήσεων μέσω εικονοδιάσκεψης με τις Επιτροπές Ελέγχου των Θυγατρικών. Στο πλαίσιο αυτό, πραγματοποιήθηκαν συναντήσεις με τα Μέλη της Επιτροπής Ελέγχου της Alpha Bank Cyprus Ltd και της ABC Factors Πρακτορεία Επιχειρηματικών Απαιτήσεων Α.Ε.
- Επισκόπησε τις Ετήσιες Εκθέσεις Πεπραγμένων για το έτος 2022 και τις Εξαμηνιαίες Εκθέσεις Πεπραγμένων για το 2023 που καταρτίστηκαν από τις Επιτροπές Ελέγχου των Θυγατρικών της Alpha Τράπεζα Α.Ε.

Κατά το 2023 η Επιτροπή Ελέγχου συνεδρίασε από κοινού με την Επιτροπή Διαχείρισης Κινδύνων, προκειμένου να επισκοπήσουν και να συζητήσουν θέματα κοινού ενδιαφέροντος.

Επιτροπής Διαχείρισης Κινδύνων

Η Επιτροπή Διαχείρισης Κινδύνων έχει συσταθεί και λειτουργεί σύμφωνα με όλους τους ισχύοντες νόμους και κανονισμούς. Τα Μέλη της υφιστάμενης Επιτροπής Διαχείρισης Κινδύνων ορίστηκαν μέσω απόφασης του Διοικητικού Συμβουλίου με ημερομηνία 27.7.2023.

Σύνθεση Επιτροπής Διαχείρισης Κινδύνων (στις 31.12.2023 και κατά την ημερομηνία δημοσίευσης της Ετήσιας Οικονομικής Έκθεσης για το έτος 2023)

Jean L. Cheval	Πρόεδρος, Ανεξάρτητο Μη Εκτελεστικό Μέλος Πρόεδρος της Επιτροπής από: 22.7.2022 Μέλος της Επιτροπής από: 31.7.2020
Ασπασία Φ. Παλημέρη	Ανεξάρτητο Μη Εκτελεστικό Μέλος Μέλος της Επιτροπής από: 22.7.2022
Δημήτρης Κ. Τσιτσιράγκος	Ανεξάρτητο Μη Εκτελεστικό Μέλος Μέλος της Επιτροπής από: 31.7.2020
Elanor R. Hardwick	Ανεξάρτητο Μη Εκτελεστικό Μέλος Μέλος της Επιτροπής από: 22.7.2022
Diony C. Lebot	Ανεξάρτητο Μη Εκτελεστικό Μέλος Μέλος της Επιτροπής από: 27.7.2023
Johannes Herman Frederik G. Umbgrove	Μη Εκτελεστικό Μέλος Μέλος της Επιτροπής από: 26.4.2018 (εκπρόσωπος του Ταμείου Χρηματοπιστωτικής Σταθερότητας από τον Απρίλιο 2018 έως τον Νοέμβριο 2023)

Ανεξάρτητα Μη Εκτελεστικά Μέλη	Μη Εκτελεστικά Μέλη
83%	17%

(Με βάση τη σύνθεση της Επιτροπής Διαχείρισης Κινδύνων στις 31.12.2023)

2023	
Αριθμός συνεδριάσεων Επιτροπής Διαχείρισης Κινδύνων	15
Μέσο ποσοστό συμμετοχής των Μελών στις συνεδριάσεις	96%

Η Επιτροπή συνεδριάζει τουλάχιστον μία φορά τον μήνα και δύναται να καλεί οποιοδήποτε Μέλος της Διοίκησης ή οποιοδήποτε Στέλεχος να παραστεί στις συνεδριάσεις της. Ο Chief Risk Officer (CRO) παρίσταται τακτικά στις συνεδριάσεις της Επιτροπής και έχει απρόσκοπτη επικοινωνία με τον Πρόεδρο και με τα Μέλη. Ο CRO, ενώ υπάγεται διοικητικά στον Διευθύνοντα Σύμβουλο, αναφέρεται σε λειτουργικό επίπεδο στο Διοικητικό Συμβούλιο μέσω της Επιτροπής.

Οι κύριες αρμοδιότητες της Επιτροπής Διαχείρισης Κινδύνων περιγράφονται ενδεικτικά αλλά όχι περιοριστικά ως ακολούθως.

Η Επιτροπή:

- Επικουρεί το Διοικητικό Συμβούλιο στην προώθηση της ορθής προσέγγισης της διαχείρισης κινδύνων σε όλα τα επίπεδα της Τράπεζας και των θυγατρικών της (ο «Τραπεζικός Όμιλος»), ενισχύοντας την επίγνωση των κινδύνων και προάγοντας την ανοικτή επικοινωνία και την εποικοδομητική αμφισβήτηση σε όλο τον Οργανισμό.
- Ελέγχει τακτικά και προτείνει προς έγκριση στο Διοικητικό Συμβούλιο τη στρατηγική διαχείρισης κινδύνων και κεφαλαίων, διασφαλίζοντας ότι είναι ευθυγραμμισμένη με τους επιχειρησιακούς στόχους της Τράπεζας και του Τραπεζικού Ομίλου.
- Εξετάζει και προτείνει προς έγκριση στο Διοικητικό Συμβούλιο ετησίως το πλαίσιο και τη δήλωση διάθεσης ανάληψης κινδύνων του Τραπεζικού Ομίλου, λαμβάνοντας επίσης υπόψη τους κινδύνους που σχετίζονται με τους τομείς του Περιβάλλοντος, της Κοινωνίας και της Διακυβέρνησης, ήτοι τους κινδύνους τυχόν αρνητικής χρηματοοικονομικής επιπτώσης για την Τράπεζα η οποία προέρχεται από τις τρέχουσες ή από τις πιθανές επιπτώσεις επί των αντισυμβαλλομένων της, ως αποτέλεσμα παραγόντων που σχετίζονται με τους τομείς του Περιβάλλοντος, της Κοινωνίας και της Διακυβέρνησης, όπως οι κλιματικοί κίνδυνοι, και διασφαλίζοντας ότι ευθυγραμμίζονται με τους στρατηγικούς στόχους και με την κατανομή κεφαλαίων του Τραπεζικού Ομίλου. Στο πλαίσιο αυτό, η Επιτροπή ορίζει τη δυνατότητα ανάληψης κινδύνων, τα όρια του χαρτοφυλακίου και τα επίπεδα ανοχής κινδύνου της Τράπεζας σε όλους τους βασικούς τομείς δραστηριότητάς της.
- Καθορίζει τις αρχές που διέπουν τη διαχείριση κινδύνων σε όλη την Τράπεζα και σε όλο τον Τραπεζικό Όμιλο σε ό,τι αφορά τον εντοπισμό, τη μέτρηση, την παρακολούθηση, τον έλεγχο και τον περιορισμό των κινδύνων.
- Προτείνει προς έγκριση στο Διοικητικό Συμβούλιο πολύ σημαντικές πολιτικές για όλη την Τράπεζα και για όλο τον Όμιλο, οι οποίες αφορούν τη διαχείριση του πιστωτικού κινδύνου, του κινδύνου αγοράς, του κινδύνου ρευστότητας, του λειτουργικού κινδύνου, του κινδύνου φήμης και άλλων κινδύνων, συμπεριλαμβανομένων ενδεικτικά της πολιτικής προβλέψεων και της πολιτικής διαγραφών. Επισκοπεί επίσης τις πολιτικές που επηρεάζονται δυνητικά από τους κινδύνους που σχετίζονται με τους τομείς του

Περιβάλλοντος, της Κοινωνίας και της Διακυβέρνησης (Environmental, Social and Governance – ESG), περιλαμβανομένων των (πιστωτικών) πολιτικών για κάθε τομέα και για κάθε προϊόν.

- Παρακολουθεί την κατάλληλη ενσωμάτωση από την Τράπεζα των κινδύνων που σχετίζονται με τους τομείς του Περιβάλλοντος, της Κοινωνίας και της Διακυβέρνησης στο συνολικό πλαίσιο διάθεσης ανάληψης κινδύνων, στη συνολική δήλωση διάθεσης ανάληψης κινδύνων, στη συνολική επιχειρησιακή στρατηγική και στο συνολικό πλαίσιο διαχείρισης κινδύνων.
- Αξιολογεί σε ετήσια βάση ή συχνότερα, εάν είναι απαραίτητο, την καταλληλότητα των συστημάτων, των μεθοδολογιών και των υποδειγμάτων εντοπισμού και μέτρησης κινδύνου, συμπεριλαμβανομένης της δυνατότητας που παρέχεται από τις υποδομές Πληροφορικής της Τράπεζας να καταγράφονται, να αναφέρονται, να συγκεντρώνονται και να τυγχάνουν επεξεργασίας πληροφορίες σχετικές με τους κινδύνους.
- Επισκοπεί την Ετήσια Εσωτερική Διαδικασία Αξιολόγησης της Επάρκειας Κεφαλαίου (Internal Capital Adequacy Assessment Process – ICAAP) και την Εσωτερική Διαδικασία Αξιολόγησης της Επάρκειας Ρευστότητας (Internal Liquidity Adequacy Assessment Process – ILAAP) του Τραπεζικού Ομίλου, καθώς και τους στόχους που αφορούν τους σχετικούς δείκτες και προτείνει την έγκρισή τους στο Διοικητικό Συμβούλιο.
- Αξιολογεί τη συνολική αποτελεσματικότητα του σχεδιασμού διαχείρισης κεφαλαίων, των διαδικασιών και των συστημάτων κατανομής κεφαλαίων και την κατανομή των κεφαλαιακών απαιτήσεων ανά είδος κινδύνου.
- Παραμένει ενήμερη επί των κανονιστικών εξελίξεων, των διαφαινόμενων εποπτικών απαιτήσεων, των αποτελεσμάτων εποπτικών αιτημάτων και των συμπερασμάτων της Διαδικασίας Εποπτικού Ελέγχου και Αξιολόγησης (Supervisory Review and Evaluation Process – SREP).
- Συνεργάζεται με την Επιτροπή Ελέγχου, όπως απαιτείται, για την αποτελεσματική εποπτεία του περιορισμού ορισμένων βασικών τομέων κινδύνου, συμπεριλαμβανομένων των κλιματικών κινδύνων και άλλων κινδύνων που σχετίζονται με τους τομείς του Περιβάλλοντος, της Κοινωνίας και της Διακυβέρνησης, και της διαχείρισης κεφαλαίων, καθώς και του αντικτύπου τους στο Σύστημα Εσωτερικού Ελέγχου. Επίσης, η Επιτροπή συνεδριάζει από κοινού με την Επιτροπή Ελέγχου για να συζητήσει και να επισκοπήσει θέματα που αφορούν τα σχέδια διορθωτικών ενεργειών τα οποία σχετίζονται με κανονιστικές/εποπτικές αξιολογήσεις και θέματα λειτουργικού κινδύνου ή άλλα σημαντικά θέματα κοινού ενδιαφέροντος.
- Συνεργάζεται με άλλες Επιτροπές του Διοικητικού Συμβουλίου όσον αφορά θέματα που σχετίζονται με τους τομείς του Περιβάλλοντος, της Κοινωνίας και της Διακυβέρνησης.

Τα Μέλη της Επιτροπής έχουν προηγούμενη εμπειρία στον τομέα των χρηματοπιστωτικών υπηρεσιών, καθώς και κατάλληλες γνώσεις, κατάλληλες δεξιότητες και κατάλληλη εξειδίκευση, ατομικά και συλλογικά, όσον αφορά τη διαχείριση κινδύνων και τις πρακτικές ελέγχου. Ένα Μέλος είναι αρμόδιο για την εποπτεία κινδύνων που σχετίζονται με τους τομείς του Περιβάλλοντος, της Κοινωνίας και της Διακυβέρνησης.

Τα καθήκοντα και οι αρμοδιότητες της Επιτροπής Διαχείρισης Κινδύνων καθορίζονται στον Κανονισμό Λειτουργίας της, ο οποίος είναι αναρτημένος στην ιστοσελίδα της Τράπεζας (<https://www.alpha.gr/el/omilos/etairiki-diakubernisi/sumboulia-kai-epitropes>).

Κατά τη διάρκεια του 2023 οι κύριες δραστηριότητες της Επιτροπής ήταν, μεταξύ άλλων, οι ακόλουθες:

Η Επιτροπή:

- Επισκοπούσε σε μηνιαία βάση την πρόοδο που σημειωνόταν σε σχέση με τον πιστωτικό κίνδυνο, τον κίνδυνο ρευστότητας, τον λειτουργικό κίνδυνο, καθώς και σε

σχέση με θέματα κεφαλαιακής επάρκειας, εποπτικών δεικτών ρευστότητας και άλλα εποπτικά θέματα.

- Αξιολόγησε την Ετήσια Έκθεση Πεπραγμένων του Τομέα Διαχείρισης Κινδύνων για το έτος 2022, η οποία υποβλήθηκε στην Τράπεζα της Ελλάδος. Επιπλέον, κατάρτισε την Έκθεση Αξιολόγησης της Ετήσιας Έκθεσης Πεπραγμένων του Τομέα Διαχείρισης Κινδύνων και την υπέβαλε στην Τράπεζα της Ελλάδος μέσω του Διοικητικού Συμβουλίου.
- Έλαβε γνώση του Αποσπάσματος που αφορά την Ετήσια Έκθεση Αξιολόγησης του Συστήματος Εσωτερικού Ελέγχου για το έτος 2022 σχετικά με την αξιολόγηση των διαδικασιών διαχείρισης κινδύνων, το οποίο υποβλήθηκε στην Τράπεζα της Ελλάδος.
- Παρείχε τη σύμφωνη γνώμη της επί του Σχεδίου Μείωσης των Μη Εξυπηρετούμενων Ανοιγμάτων για το έτος 2023 και αποφάσισε να εισηγηθεί την έγκρισή του από το Διοικητικό Συμβούλιο.
- Παρείχε τη σύμφωνη γνώμη της επί των προτάσεων για αύξηση των Ορίων Κινδύνου Συγκέντρωσης συγκεκριμένων οφειλετών του τομέα Wholesale Banking.
- Παρείχε τη σύμφωνη γνώμη της επί του Ενημερωτικού Δελτίου για το δεύτερο Πρόγραμμα Έκδοσης Καλυμμένων Ομολογιών και εισηγήθηκε την έγκρισή του από το Διοικητικό Συμβούλιο.
- Παρείχε τη σύμφωνη γνώμη της επί της αύξησης των ορίων του Πλαισίου Διάθεσης Ανάλυσης Κινδύνων του χαρτοφυλακίου τίτλων, συμπεριλαμβανομένων των Εξασφαλισμένων Δανειακών Ομολόγων (Collateralized Loan Obligations – CLOs).
- Ενημερώθηκε για την ολιστική στρατηγική Λιανικής Τραπεζικής και για την Προληπτική Διαχείριση των Εξυπηρετούμενων Δανείων Λιανικής Τραπεζικής.
- Ενημερώθηκε σχετικά με την επίδοση όσον αφορά τις ρευστοποιήσεις λιανικής της Ceral και τις δραστηριότητες που αυτή πραγματοποίησε.
- Ενημερώθηκε σχετικά με τους αναδυόμενους λειτουργικούς κινδύνους της Τράπεζας.
- Παρείχε τη σύμφωνη γνώμη της επί του σχεδίου δράσης της Τράπεζας για την Αξιολόγηση από τον Ενιαίο Εποπτικό Μηχανισμό (EEM) της συμμόρφωσης των πολιτικών και των διαδικασιών της με τις Κατευθυντήριες Γραμμές της Ευρωπαϊκής Αρχής Τραπεζών σχετικά με τη χορήγηση και την παρακολούθηση των δανείων.
- Επισκόπησε την τελική επιστολή παρακολούθησης του EEM για τον Επιτόπιο Έλεγχο (On-Site Inspection – OSI) σχετικά με τον Πιστωτικό Κίνδυνο και τον Κίνδυνο Αντισυμβαλλομένου και παρείχε τη σύμφωνη γνώμη της επί του σχεδίου δράσης της Τράπεζας.
- Ενημερώθηκε σχετικά με τις τριμηνιαίες δραστηριότητες της Επιτροπής Διαχείρισης Ενεργητικού-Παθητικού (ALCo).
- Ενημερώθηκε σχετικά με τις τριμηνιαίες δραστηριότητες της Επιτροπής Παρακολούθησης Ανοιγμάτων σε Καθυστέρηση.
- Ενημερώθηκε σχετικά με το σχέδιο χρηματοδότησης των Ελάχιστων Απαιτήσεων ιδίων κεφαλαίων και Επιλέξιμων Υποχρεώσεων (Minimum Requirement for own funds and Eligible Liabilities – MREL).
- Ενημερώθηκε σχετικά με τις προτεραιότητες εργασιών του Ενιαίου Συμβουλίου Εξυγίανσης (ΕΣΕ) για το 2023.
- Ενημερώθηκε σχετικά με την Έκθεση Διαχείρισης αναφορικά με τη Διακυβέρνηση Δεδομένων, την Ποιότητα Δεδομένων και τις Σημαντικές εκ νέου Υποβολές.
- Ενημερώθηκε σχετικά με το Πρόγραμμα Εργασιών, σύμφωνα με τις Προτεραιότητες Εργασιών που αφορούν τη Δυνατότητα Εξυγίανσης για το έτος 2023.
- Παρείχε τη σύμφωνη γνώμη της επί του σχεδίου δράσης της Τράπεζας αναφορικά με την Επιστολή Παρακολούθησης της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας όσον αφορά την αξιολόγηση δύο σημαντικών γεγονότων λειτουργικού κινδύνου.
- Επισκόπησε το ναυτιλιακό χαρτοφυλάκιο της Τράπεζας.
- Ενημερώθηκε σχετικά με το Πλαίσιο της Επιτροπής Επιχορήγησης Οργανισμών (COSO).

- Ενημερώθηκε σχετικά με την τελική έκθεση που αφορά τον Επιτόπιο Έλεγχο αναφορικά με τον Κίνδυνο Ρευστότητας, και το σχετικό σχέδιο δράσης.
- Παρείχε τη σύμφωνη γνώμη της επί ορισμένων πολύ σημαντικών πολιτικών, οι οποίες αφορούν τη διαχείριση του πιστωτικού κινδύνου, του κινδύνου αγοράς, του κινδύνου ρευστότητας, του λειτουργικού κινδύνου και κινδύνων ESG.
- Αξιολόγησε την επάρκεια και την αποτελεσματικότητα των πολιτικών και των διαδικασιών διαχείρισης κινδύνων της Τράπεζας όσον αφορά την ανάληψη, την παρακολούθηση και τη διαχείριση των κινδύνων.
- Ενημερώθηκε για το στάδιο στο οποίο βρίσκονται οι αγωγές κατά της Τράπεζας, για την πορεία των ενστάσεων και για την κάλυψη των προβλέψεων σχετικά με αυτές.

Όσον αφορά τις Θυγατρικές, η Επιτροπή Διαχείρισης Κινδύνων:

- Με σκοπό την περαιτέρω ενίσχυση των πρακτικών εταιρικής διακυβέρνησης και της συνεργασίας μεταξύ των Θυγατρικών,δρομολόγησε σειρά συναντήσεων μέσω εικονοδιάσκεψης με τις Επιτροπές Διαχείρισης Κινδύνων των Θυγατρικών στο εξωτερικό. Στο πλαίσιο αυτό, πραγματοποιήθηκαν συναντήσεις με τα Μέλη της Επιτροπής Διαχείρισης Κινδύνων της Alpha Bank Cyprus Ltd.
- Επισκόπησε τις Ετήσιες Εκθέσεις Πεπραγμένων για το 2022 και τις Εξαμηνιαίες Εκθέσεις Πεπραγμένων για το 2023 που κατάρτισαν οι Επιτροπές Διαχείρισης Κινδύνων των Θυγατρικών.

Επιτροπή Αποδοχών

Η Επιτροπή έχει συσταθεί και λειτουργεί σύμφωνα με όλους τους ισχύοντες νόμους και κανονισμούς. Τα Μέλη της υφιστάμενης Επιτροπής Αποδοχών ορίστηκαν μέσω απόφασης του Διοικητικού Συμβουλίου με ημερομηνία 27.7.2023.

Σύνθεση Επιτροπής Αποδοχών (στις 31.12.2023 και κατά την ημερομηνία δημοσίευσης της Ετήσιας Οικονομικής Έκθεσης για το έτος 2023)

Δημήτρης Κ. Τσιτσιράγκος	Πρόεδρος, Ανεξάρτητο Μη Εκτελεστικό Μέλος Πρόεδρος της Επιτροπής από: 27.7.2023 Μέλος της Επιτροπής από: 31.7.2020
Ευθύμιος Ο. Βιδάλης	Μη Εκτελεστικό Μέλος Μέλος της Επιτροπής από 15.12.2016 έως 31.7.2020 και από 27.7.2023 έως τη δεδομένη στιγμή
Ασπασία Φ. Παλημέρη	Ανεξάρτητο Μη Εκτελεστικό Μέλος Μέλος της Επιτροπής από: 22.7.2022
Παναγιώτης Ι.-Κ. Παπάζογλου	Ανεξάρτητο Μη Εκτελεστικό Μέλος Μέλος της Επιτροπής από: 27.7.2023
Johannes Herman Frederik G. Umbgrove	Μη Εκτελεστικό Μέλος Μέλος της Επιτροπής από: 26.4.2018 (εκπρόσωπος του Ταμείου Χρηματοπιστωτικής Σταθερότητας από τον Απρίλιο 2018 έως τον Νοέμβριο 2023)

Ανεξάρτητα Μη Εκτελεστικά Μέλη 60%	Μη Εκτελεστικά Μέλη 40%
---------------------------------------	----------------------------

(Με βάση τη σύνθεση της Επιτροπής Αποδοχών στις 31.12.2023)

2023	
Αριθμός συνεδριάσεων Επιτροπής Αποδοχών	12
Μέσο ποσοστό συμμετοχής των Μελών στις συνεδριάσεις	99%

Η Επιτροπή συνεδριάζει τουλάχιστον τριμηνιαίως και δύναται να καλεί οποιοδήποτε Μέλος της Διοίκησης ή οποιοδήποτε Στέλεχος να παραστεί στις συνεδριάσεις της. Η Chief Human Resources Officer παρίσταται τακτικά στις συνεδριάσεις της Επιτροπής.

Οι κύριες αρμοδιότητες της Επιτροπής Αποδοχών περιγράφονται ενδεικτικά αλλά όχι περιοριστικά ως ακολούθως.

Η Επιτροπή:

- Επικουρεί το Διοικητικό Συμβούλιο ώστε αυτό να διασφαλίζει ότι η Πολιτική Αποδοχών του Ομίλου είναι σύμφωνη με τις αξίες, τις αρχές, την επιχειρησιακή στρατηγική, τη διάθεση ανάληψης κινδύνων και τους στρατηγικούς στόχους της Τράπεζας και των θυγατρικών της (ο «Τραπεζικός Όμιλος»), λαμβάνοντας υπόψη τους κινδύνους που σχετίζονται με τους τομείς του Περιβάλλοντος, της Κοινωνίας και της Διακυβέρνησης που επηρεάζουν το επιχειρηματικό περιβάλλον βραχυπρόθεσμα, μεσοπρόθεσμα και μακροπρόθεσμα.
- Είναι αρμόδια για την προετοιμασία των αποφάσεων που πρόκειται να ληφθούν από τα Μη Εκτελεστικά Μέλη σχετικά με τις αποδοχές, ιδίως όσον αφορά τις αποδοχές των Εκτελεστικών Μελών του Διοικητικού Συμβουλίου, καθώς και άλλων συγκεκριμένων μελών του Προσωπικού (ήτοι Μέλη του Προσωπικού των οποίων οι επαγγελματικές δραστηριότητες έχουν ουσιώδη αντίκτυπο στο προφίλ κινδύνου του Ιδρύματος).
- Παρέχει την υποστήριξη και τις συμβουλές της στα Μη Εκτελεστικά Μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου σχετικά με τον σχεδιασμό της Πολιτικής Αποδοχών για την Τράπεζα και για τον Τραπεζικό Όμιλο, ώστε, μεταξύ άλλων, η εν λόγω Πολιτική να είναι ουδέτερη ως προς το φύλο, σύμφωνα με τις σχετικές νομοθετικές και κανονιστικές διατάξεις, να υποστηρίζει την ίση μεταχείριση των Εργαζομένων, ενώ παράλληλα να προάγει τη συμπερίληψη και να σέβεται τη διαφορετικότητα εν γένει.
- Προτείνει στα Μη Εκτελεστικά Μέλη τις αποδοχές των Μελών του Διοικητικού Συμβουλίου.
- Επισκοπεί τις σταθερές αποδοχές, τις παροχές και τις συνολικές αποδοχές εντός της Τράπεζας και παρέχει συμβουλές επ' αυτών.
- Επισκοπεί το πλαίσιο μεταβλητών αποδοχών. Εισηγείται προς έγκριση στο Διοικητικό Συμβούλιο προγράμματα μεταβλητών αποδοχών για τους Εργαζομένους της Τράπεζας και του Τραπεζικού Ομίλου και προτείνει το συνολικό ποσό για δαπάνες μεταβλητών αποδοχών για την Τράπεζα και για τον Τραπεζικό Όμιλο.
- Επισκοπεί την απόδοση των Εκτελεστικών Μελών του Διοικητικού Συμβουλίου (τα «Εκτελεστικά Μέλη»), των Chiefs – Μελών της Εκτελεστικής Επιτροπής και των Προσώπων που Κατέχουν Καίριες Θέσεις στην Τράπεζα, με βάση τα στοιχεία που λαμβάνει από τους αξιολογητές, σύμφωνα με τα προβλεπόμενα στην Πολιτική Αξιολόγησης Ανώτερων Στελεχών και Προσώπων που Κατέχουν Καίριες Θέσεις.
- Επικυρώνει τα Δελτία Αξιολόγησης και τους στόχους των Εκτελεστικών Μελών, των Chiefs – Μελών της Εκτελεστικής Επιτροπής και των Προσώπων που Κατέχουν Καίριες Θέσεις.
- Διασφαλίζει ότι υφίστανται επαρκείς πολιτικές και διαδικασίες για την τακτική αξιολόγηση της απόδοσης των Ανώτατων Στελεχών και των Προσώπων που Κατέχουν Καίριες Θέσεις στην Τράπεζα, καθώς και των Υπαλλήλων του Τραπεζικού Ομίλου, ότι αυτές εφαρμόζονται επαρκώς, καθώς και ότι είναι σύμφωνες με την Πολιτική Αποδοχών του Τραπεζικού Ομίλου και με τις πολιτικές και τις διαδικασίες Ανθρώπινου Δυναμικού (συμπεριλαμβανομένων του σχεδιασμού διαδοχής των Υπαλλήλων και των συστημάτων διαχείρισης ταλέντου).

Τα Μέλη της Επιτροπής διαθέτουν, συλλογικά, κατάλληλες γνώσεις και δεξιότητες και κατάλληλη επαγγελματική εμπειρία όσον αφορά τις πολιτικές και τις πρακτικές αποδοχών, τη διαχείριση κινδύνων και τις δραστηριότητες ελέγχου, καθώς και όσον αφορά τα κίνητρα και τους κινδύνους που μπορούν να προκύψουν από αυτές. Τουλάχιστον ένα Μέλος διαθέτει επαρκή επαγγελματική εμπειρία στη διαχείριση κινδύνων.

Τα καθήκοντα και οι αρμοδιότητες της Επιτροπής Αποδοχών καθορίζονται στον Κανονισμό Λειτουργίας της, ο οποίος είναι αναρτημένος στην ιστοσελίδα της Τράπεζας (<https://www.alpha.gr/el/omilos/etairiki-diakubernisi/sumboulia-kai-epitropes>).

Κατά τη διάρκεια του 2023 οι κύριες δραστηριότητες της Επιτροπής ήταν, μεταξύ άλλων, οι ακόλουθες:

Η Επιτροπή:

- Επισκόπησε την Πολιτική Αποδοχών Alpha Bank και λοιπών Εταιρειών του Τραπεζικού Ομίλου, καθώς και τα Παραρτήματά της και πρότεινε την έγκριση της Πολιτικής Παροχών και Εταιρικών Δαπανών του Ομίλου (Παράρτημα II της Πολιτικής Αποδοχών Alpha Bank και λοιπών Εταιρειών του Τραπεζικού Ομίλου) και της Πολιτικής Αποζημίωσης Ανώτατων Στελεχών λόγω Αποχώρησης (Παράρτημα III της Πολιτικής Αποδοχών Alpha Bank και λοιπών Εταιρειών του Τραπεζικού Ομίλου) από τα Μη Εκτελεστικά Μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου.
- Επισκόπησε τη Στρατηγική Συνολικών Αμοιβών, ήτοι τις Σταθερές Αποδοχές, το Πλαίσιο Μεταβλητών Αποδοχών, καθώς και τις αναθεωρημένες Παροχές σύμφωνα με το νέο Πλαίσιο Σταδιοδρομίας.
- Επισκόπησε τον κατάλογο των Συγκεκριμένων Μελών του Προσωπικού σε θέσεις ευθύνης για το 2022 και πρότεινε την έγκρισή του από τα Μη Εκτελεστικά Μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου.
- Εισηγήθηκε στο Διοικητικό Συμβούλιο ότι πληρούνται οι απαιτήσεις που ορίζονται από τον Νόμο περί ιδρύσεως Ταμείου Χρηματοπιστωτικής Σταθερότητας αναφορικά με την άρση του Ανώτατου Ορίου Αποδοχών για τις σταθερές αποδοχές και την καταβολή μεταβλητών αποδοχών σε Μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου και της Ανώτατης Διοίκησης με τη μορφή μετοχών ή δικαιωμάτων προαίρεσης επί μετοχών ή άλλων μέσων. Επιπλέον, εισηγήθηκε ότι τα ανωτέρω ισχύουν και για μεταβλητές αποδοχές που έχουν χορηγηθεί παλαιότερα από το Διοικητικό Συμβούλιο με τη μορφή Δικαιωμάτων Προαίρεσης επί Μετοχών (των οποίων η κατοχύρωση υπόκειται στην τροποποίηση του Νόμου περί ιδρύσεως Ταμείου Χρηματοπιστωτικής Σταθερότητας).
- Επισκόπησε τις τροποποιήσεις των συμβάσεων των Μελών της Εκτελεστικής Επιτροπής και πρότεινε την έγκριση από τα Μη Εκτελεστικά Μέλη και στη συνέχεια από το Διοικητικό Συμβούλιο των προτεινόμενων αυξήσεων επί του σταθερού μισθού και της εισαγωγής της ρήτρας μεταβλητών αποδοχών στις συμβάσεις των Μελών της Εκτελεστικής Επιτροπής.
- Επισκόπησε Αποταμιευτικό Πρόγραμμα για τα Ανώτατα Στελέχη ως συμπλήρωμα στο υφιστάμενο Ίδρυμα Επαγγελματικών Συνταξιοδοτικών Παροχών – Ταμείο Επαγγελματικής Ασφάλισης Προσωπικού Ομίλου Alpha Services and Holdings και παρείχε τη σύμφωνη γνώμη της επ’ αυτού.
- Επισκόπησε τις δομές σταθερών αποδοχών και εισηγήθηκε την έγκρισή τους στο Διοικητικό Συμβούλιο.
- Ενημερώθηκε για τις μισθολογικές αυξήσεις του 2022.
- Παρείχε τη σύμφωνη γνώμη της επί του Ποσού της Έκτακτης Εφάπαξ Παροχής του Προγράμματος Παροχής Κινήτρου Απόδοσης για το έτος 2022, καθώς και επί της σχετικής Κατανομής του και εισηγήθηκε την έγκρισή τους στο Διοικητικό Συμβούλιο.
- Επισκόπησε και ενέκρινε τους Στόχους του Δικτύου Καταστημάτων βάσει του Προγράμματος Παροχής Κινήτρου Πωλήσεων.
- Παρείχε τη σύμφωνη γνώμη της επί της Τελικής Κατανομής του Ποσού της Έκτακτης Εφάπαξ Παροχής του Προγράμματος Παροχής Κινήτρου Πωλήσεων για το έτος 2022 στους Υπαλλήλους Καταστημάτων, επί της δυνητικής κατανομής του ποσού έκτακτης εφάπαξ παροχής για το δ’ τρίμηνο και για όλο το έτος του 2022, για το β’ και για το γ’ τρίμηνο του

2023, καθώς και επί της Πρότασης αναφορικά με το Ποσό Έκτακτης Εφάπαξ Παροχής του Προγράμματος Παροχής Κινήτρου Πωλήσεων για το έτος 2023 και εισηγήθηκε την έγκρισή τους στο Διοικητικό Συμβούλιο.

- Επισκόπησε και πρότεινε στο Διοικητικό Συμβούλιο για έγκριση τα ποσά των ετήσιων αποδοχών των Προέδρων και των Μελών της Επιτροπής Ελέγχου, της Επιτροπής Διαχείρισης Κινδύνων, της Επιτροπής Αποδοχών και της Επιτροπής Εταιρικής Διακυβέρνησης, Βιωσιμότητας και Ανάδειξης Υποψηφίων, καθώς και του Προέδρου και των Μελών του Διοικητικού Συμβουλίου.
- Οριστικοποίησε τα ποσά των αποδοχών των Μελών του Διοικητικού Συμβουλίου για τη διαχειριστική χρήση 2023.
- Επισκόπησε και πρότεινε στο Διοικητικό Συμβούλιο προς έγκριση την Πολιτική Δαπανών για τα Μη Εκτελεστικά Μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου.
- Επισκόπησε την Πολιτική Αξιολόγησης Ανώτερων Στελεχών και Προσώπων που Κατέχουν Καίριες Θέσεις και υπέβαλε τις παρατηρήσεις της στην Επιτροπή Εταιρικής Διακυβέρνησης, Βιωσιμότητας και Ανάδειξης Υποψηφίων.
- Επισκόπησε το Πλαίσιο Σταδιοδρομίας και διατύπωσε παρατηρήσεις επ' αυτού.
- Επισκόπησε τα Ετήσια Αποτελέσματα του Alpha Διαλόγου Απόδοσης (Alpha Performance Dialogue – APD) για το 2022.
- Ενημερώθηκε αναφορικά με την Έκθεση Ελέγχου σχετικά με την Πολιτική Αποδοχών.
- Ενημερώθηκε για το Πρόγραμμα Οικειοθελούς Αποχώρησης.
- Επισκόπησε την Ετήσια Έκθεση Πεπραγμένων της και την υπέβαλε στο Διοικητικό Συμβούλιο προς ενημέρωση.

Όσον αφορά τις θυγατρικές, η Επιτροπή Αποδοχών:

- Επισκόπησε τις Ετήσιες Εκθέσεις Πεπραγμένων των Επιτροπών Αποδοχών των θυγατρικών, ήτοι της Alpha Bank London Ltd, της Alpha Bank Romania S.A., της Alpha Bank Cyprus Ltd και της Alpha Αστικά Ακίνητα Α.Ε. για το έτος 2022.
- Επισκόπησε τα ποσά των ετήσιων αποδοχών των Μη Εκτελεστικών Μελών των Διοικητικών Συμβουλίων της Alpha Bank Cyprus Ltd και της Alpha Bank Romania S.A. και εισηγήθηκε την έγκρισή τους στο Διοικητικό Συμβούλιο.
- Με σκοπό την περαιτέρω ενίσχυση των πρακτικών εταιρικής διακυβέρνησης και της συνεργασίας μεταξύ των θυγατρικών, δρομολόγησε σειρά συναντήσεων μέσω εικονοδιάσκεψης με τις Επιτροπές Αποδοχών των θυγατρικών στο εξωτερικό. Στο πλαίσιο αυτό, η Επιτροπή Αποδοχών πραγματοποίησε από κοινού συναντήσεις με τους Προέδρους των Επιτροπών Αποδοχών των θυγατρικών στο εξωτερικό, ήτοι της Alpha Bank Romania S.A., της Alpha Bank London Ltd και της Alpha Bank Cyprus Ltd.
- Επισκόπησε τα Πρακτικά των Επιτροπών Αποδοχών των Alpha Bank Romania S.A., Alpha Bank Cyprus Ltd και Alpha Bank London Ltd.
- Επισκόπησε την Πολιτική Αποδοχών της Alpha Finance Α.Ε.Π.Ε.Υ. και την Πολιτική Αποδοχών της Alpha Asset Management Α.Ε.Δ.Α.Κ.
- Ενημερώθηκε για την καταβολή έκτακτης εφάπαξ παροχής σχετιζόμενης με την απόδοση (bonus) και για το πρόγραμμα έκτακτων εφάπαξ παροχών της Alpha Bank London Ltd.
- Ενημερώθηκε για την καταβολή ποσού στο πλαίσιο του Προγράμματος Παροχής Κινήτρου Απόδοσης για το 2022 στην Alpha Bank Romania S.A.

Επιτροπή Εταιρικής Διακυβέρνησης, Βιωσιμότητας και Ανάδειξης Υποψηφίων

Η Επιτροπή έχει συσταθεί και λειτουργεί σύμφωνα με όλους τους ισχύοντες νόμους και κανονισμούς. Τα Μέλη της υφιστάμενης Επιτροπής Εταιρικής Διακυβέρνησης, Βιωσιμότητας και Ανάδειξης Υποψηφίων ορίστηκαν μέσω απόφασης του Διοικητικού Συμβουλίου με ημερομηνία 27.7.2023.

Σύνθεση Επιτροπής Εταιρικής Διακυβέρνησης, Βιωσιμότητας και Ανάδειξης Υποψηφίων (στις 31.12.2023 και κατά την ημερομηνία δημοσίευσης της Ετήσιας Οικονομικής Έκθεσης για το έτος 2023)

Elanor R. Hardwick	Πρόεδρος, Ανεξάρτητο Μη Εκτελεστικό Μέλος Πρόεδρος της Επιτροπής από: 30.9.2021 Μέλος της Επιτροπής από: 31.7.2020
Ευθύμιος Ο. Βιδάλης	Μη Εκτελεστικό Μέλος Μέλος της Επιτροπής από: 15.12.2016
Έλλη Μ. Ανδριοπούλου	Ανεξάρτητο Μη Εκτελεστικό Μέλος Μέλος της Επιτροπής από: 22.7.2022
Carolyn G. Dittmeier	Ανεξάρτητο Μη Εκτελεστικό Μέλος Μέλος της Επιτροπής από: 31.7.2020
Diony C. Lebot	Ανεξάρτητο Μη Εκτελεστικό Μέλος Μέλος της Επιτροπής από: 27.7.2023
Johannes Herman Frederik G. Umbgrove	Μη Εκτελεστικό Μέλος Μέλος της Επιτροπής από: 26.4.2018 (εκπρόσωπος του Ταμείου Χρηματοπιστωτικής Σταθερότητας από τον Απρίλιο 2018 έως τον Νοέμβριο 2023)

Ανεξάρτητα Μη Εκτελεστικά Μέλη	Μη Εκτελεστικά Μέλη
67%	33%

(Με βάση τη σύνθεση της Επιτροπής Εταιρικής Διακυβέρνησης, Βιωσιμότητας και Ανάδειξης Υποψηφίων στις 31.12.2023)

2023	
Αριθμός συνεδριάσεων Επιτροπής Εταιρικής Διακυβέρνησης, Βιωσιμότητας και Ανάδειξης Υποψηφίων	10
Μέσο ποσοστό συμμετοχής των Μελών στις συνεδριάσεις	86%

Η Επιτροπή συνεδριάζει τουλάχιστον τριμηνιαίως και δύναται να καλεί οποιοδήποτε Μέλος της Διοίκησης ή οποιοδήποτε Στέλεχος να παραστεί στις συνεδριάσεις της.

Οι κύριες αρμοδιότητες της Επιτροπής Εταιρικής Διακυβέρνησης, Βιωσιμότητας και Ανάδειξης Υποψηφίων περιγράφονται ενδεικτικά αλλά όχι περιοριστικά ως ακολούθως.

Η Επιτροπή:

- Ενημερώνεται τακτικά για τις τρέχουσες τάσεις και εξελίξεις στον τομέα της εταιρικής διακυβέρνησης, συμπεριλαμβανομένων των βέλτιστων πρακτικών και των σχετικών κανονισμών.
- Παρακολουθεί τη συμμόρφωση της Τράπεζας και του Τραπεζικού Ομίλου με τον σχετικό Ελληνικό Κώδικα Εταιρικής Διακυβέρνησης, τον οποίο εφαρμόζει η Τράπεζα, διασφαλίζοντας τη δέουσα εφαρμογή της απαιτούμενης αρχής «συμμόρφωση ή εξήγηση». Εποπτεύει την ευθυγράμμιση της εφαρμογής της εν λόγω αρχής με την ισχύουσα νομοθεσία, με τις κανονιστικές απαιτήσεις και με τις βέλτιστες διεθνείς πρακτικές εταιρικής διακυβέρνησης.
- Επισκοπεί τον Κανονισμό Εσωτερικής Διακυβέρνησης της Τράπεζας και εισηγείται την έγκρισή του από το Διοικητικό Συμβούλιο.

- Διευκολύνει την τακτική επισκόπηση των Κανονισμών Λειτουργίας των Επιτροπών του Διοικητικού Συμβουλίου, σε συνεννόηση με τις αρμόδιες Επιτροπές, παρέχοντας ενημέρωση σε κάθε Επιτροπή, προκειμένου να διασφαλιστεί ότι οι Κανονισμοί Λειτουργίας εξακολουθούν να πληρούν τον σκοπό τους και ευθυγραμμίζονται με τον Ελληνικό Κώδικα Εταιρικής Διακυβέρνησης, καθώς και με τις βέλτιστες πρακτικές εταιρικής διακυβέρνησης.
- Επισκοπεί τουλάχιστον σε εξαμηνιαία βάση τις τρέχουσες και τις αναδυόμενες τάσεις και κανονιστικές εξελίξεις σχετικά με αναφορές για θέματα που σχετίζονται με τους τομείς του Περιβάλλοντος, της Κοινωνίας και της Διακυβέρνησης, οι οποίες δύνανται να επηρεάσουν σημαντικά τις δραστηριότητες της Τράπεζας, επισημαίνοντας στο Διοικητικό Συμβούλιο τομείς στους οποίους ενδέχεται να απαιτείται η λήψη μέτρων.
- Επιβλέπει την υλοποίηση των πολιτικών της Τράπεζας σε θέματα που σχετίζονται με τους τομείς του Περιβάλλοντος, της Κοινωνίας και της Διακυβέρνησης.
- Ενεργεί ως ο τελικός σύνδεσμος και η αρμόδια Επιτροπή του Διοικητικού Συμβουλίου για όλα τα θέματα που σχετίζονται με τη βιωσιμότητα και με τους τομείς του Περιβάλλοντος, της Κοινωνίας και της Διακυβέρνησης και προωθεί τα αντίστοιχα σχόλια και τις αντίστοιχες παρατηρήσεις όλων των Επιτροπών του Διοικητικού Συμβουλίου.
- Επικουρεί το Διοικητικό Συμβούλιο ως προς το να δημιουργήσει τις αναγκαίες προϋποθέσεις για την εξασφάλιση αποτελεσματικής διαδοχής και συνέχειας στο Διοικητικό Συμβούλιο.
- Αναπτύσσει και επισκοπεί τακτικά τα κριτήρια επιλογής και τις διαδικασίες τοποθέτησης των Μελών του Διοικητικού Συμβουλίου.
- Εντοπίζει και προτείνει προς έγκριση στο Διοικητικό Συμβούλιο υποψηφίους κατάλληλους για τοποθέτηση σε κενές θέσεις του Διοικητικού Συμβουλίου, σύμφωνα με την Πολιτική Καταλληλότητας και Ανάδειξης Υποψηφίων Μελών του Διοικητικού Συμβουλίου και Προσώπων που Κατέχουν Καίριες Θέσεις, αξιολογεί την ισορροπία γνώσεων, δεξιοτήτων, διαφοροποίησης και εμπειρίας του Διοικητικού Συμβουλίου, καταρτίζει περιγραφή των αρμοδιοτήτων και των απαιτούμενων ικανοτήτων για μία συγκεκριμένη τοποθέτηση και αξιολογεί την αναμενόμενη χρονική δέσμευση.
- Αξιολογεί περιοδικά και τουλάχιστον μία φορά ετησίως τη δομή, το μέγεθος, τη σύνθεση και την επίδοση του Διοικητικού Συμβουλίου και υποβάλλει εισηγήσεις στο Διοικητικό Συμβούλιο σχετικά με τυχόν αλλαγές.
- Αξιολογεί περιοδικά και τουλάχιστον μία φορά ετησίως τις γνώσεις, τις δεξιότητες και την εμπειρία κάθε Μέλους του Διοικητικού Συμβουλίου, καθώς και του Διοικητικού Συμβουλίου σε συλλογικό επίπεδο και υποβάλλει αντίστοιχες αναφορές στο Διοικητικό Συμβούλιο.
- Επιβλέπει τον σχεδιασμό και την εφαρμογή του προγράμματος εισαγωγικής κατάρτισης για τα νέα Μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου, καθώς και τη διαρκή ανάπτυξη γνώσεων και δεξιοτήτων όλων των Μελών, στηρίζοντας την αποτελεσματική άσκηση των καθηκόντων τους.

Η Επιτροπή διασφαλίζει ότι τα Μέλη της συνολικά διαθέτουν τις απαιτούμενες γνώσεις και δεξιότητες και την απαιτούμενη εμπειρία σχετικά με θέματα που αφορούν τη βιωσιμότητα και τους τομείς του Περιβάλλοντος, της Κοινωνίας και της Διακυβέρνησης, καθώς και σχετικά με τις εργασίες της Τράπεζας και προβαίνει σε τακτική αξιολόγηση των ανωτέρω προσόντων τους, ώστε τα Μέλη να αξιολογούν την κατάλληλη σύνθεση του Διοικητικού Συμβουλίου και, μεταξύ άλλων, τη διαδικασία επιλογής και τις απαιτήσεις καταλληλότητας, με στόχο να εκτελούν με επάρκεια τα καθήκοντα της Επιτροπής.

Τα καθήκοντα και οι αρμοδιότητες της Επιτροπής Εταιρικής Διακυβέρνησης, Βιωσιμότητας και Ανάδειξης Υποψηφίων καθορίζονται στον Κανονισμό Λειτουργίας της, ο οποίος είναι αναρτημένος στην ιστοσελίδα της Τράπεζας (<https://www.alpha.gr/el/omilos/etairiki-diakubernisi/sumboulia-kai-epitropes>).

Κατά τη διάρκεια του 2023 οι κύριες δραστηριότητες της Επιτροπής ήταν, μεταξύ άλλων, οι ακόλουθες:

Η Επιτροπή:

- Εντόπισε και πρότεινε προς έγκριση στο Διοικητικό Συμβούλιο υποψηφίους για τοποθέτηση σε κενές θέσεις του Διοικητικού Συμβουλίου. Συγκεκριμένα, πρότεινε στο Διοικητικό Συμβούλιο την εκλογή της κ.

Diony C. Lebot και του κ. Παναγιώτη Ι.-Κ. Παπάζογλου ως Ανεξάρτητων Μη Εκτελεστικών Μελών του Διοικητικού Συμβουλίου στην Τακτική Γενική Συνέλευση των Μετόχων.

- Επισκόπησε και εισηγήθηκε στο Διοικητικό Συμβούλιο την έγκριση των κάτωθι:
 - της Δήλωσης Εταιρικής Διακυβέρνησης επί της διαχειριστικής χρήσης 2022,
 - της Πολιτικής Σχεδιασμού Διαδοχής Ανώτερων Στελεχών και Προσώπων που Κατέχουν Καίριες Θέσεις,
 - της Πολιτικής και Διαδικασίας Σχεδιασμού Διαδοχής Μη Εκτελεστικών και Ανεξάρτητων Μη Εκτελεστικών Μελών του Διοικητικού Συμβουλίου,
 - της Πολιτικής και Διαδικασίας Εισαγωγικής Κατάρτισης και Εκπαίδευσης για τα Μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου,
 - του Προγράμματος Εκπαίδευσης για το έτος 2023,
 - του Συνοπτικού Πίνακα που προβλέπεται στις Κατευθυντήριες Γραμμές της Ευρωπαϊκής Αρχής Τραπεζών σχετικά με την αξιολόγηση της συλλογικής καταλληλότητας των Μελών του Διοικητικού Συμβουλίου,
 - του Κανονισμού Λειτουργίας της Εκτελεστικής Επιτροπής,
 - του Κανονισμού Πειθαρχικού Ελέγχου και Πειθαρχικών Συμβουλίων, καθώς και της σύνθεση των Πειθαρχικών Συμβουλίων,
- Επισκόπησε:
 - τον Κώδικα Συμπεριφοράς και Δεοντολογίας,
 - τους Κανονισμούς Λειτουργίας των Επιτροπών του Διοικητικού Συμβουλίου και τον Κανονισμό Λειτουργίας του Διοικητικού Συμβουλίου,
 - την Πολιτική Αξιολόγησης Ανώτερων Στελεχών και Προσώπων που Κατέχουν Καίριες Θέσεις.
- Επισκόπησε τα Λειτουργικά Μοντέλα και το Πλαίσιο Σταδιοδρομίας, τα οποία αποτελούν πυλώνες της Οργανωτικής Αποτελεσματικότητας, παρείχε τη σύμφωνη γνώμη της επ' αυτών και εισηγήθηκε την έγκρισή τους από το Διοικητικό Συμβούλιο.
- Παρείχε τη σύμφωνη γνώμη της επί της Οργανωτικής Δομής και επί του Οργανογράμματος της Τράπεζας και του Ομίλου, καθώς και επί της μετονομασίας των τίτλων των Γενικών Διευθυντών, σύμφωνα με τα νέα Λειτουργικά Μοντέλα και το νέο Πλαίσιο Σταδιοδρομίας της Τράπεζας, και εισηγήθηκε την έγκρισή τους από το Διοικητικό Συμβούλιο.
- Εισηγήθηκε στο Διοικητικό Συμβούλιο τη σύνθεση των Επιτροπών του Διοικητικού Συμβουλίου, με την επιφύλαξη της εκλογής νέου Διοικητικού Συμβουλίου από την Τακτική Γενική Συνέλευση των Μετόχων της 27.7.2023.
- Επιβεβαίωσε ότι τα Ανεξάρτητα Μη Εκτελεστικά Μέλη πληρούν όλα τα κριτήρια για να είναι Ανεξάρτητα Μη Εκτελεστικά Μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου, σύμφωνα με τον ν. 4706/2020 περί εταιρικής διακυβέρνησης, το Καταστατικό και τον Ελληνικό Κώδικα Εταιρικής Διακυβέρνησης, όπως ισχύουν.
- Έλαβε ενημέρωση σχετικά με τον Σχεδιασμό Διαδοχής για τα Μη Εκτελεστικά Μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου.
- Συζήτησε επί του Σχεδιασμού Διαδοχής και των Αντικαταστατών σε Περίπτωση Έκτακτης Ανάγκης Ανώτερων Στελεχών και Προσώπων που Κατέχουν Καίριες Θέσεις.
- Έλαβε γνώση της Έκθεσης Αξιολόγησης του Διοικητικού Συμβουλίου για το έτος 2022, που κατάρτισε η εταιρεία Morrow Sodali, στο πλαίσιο της αξιολόγησης του Διοικητικού Συμβουλίου από την εν λόγω εταιρεία.
- Ενημερώθηκε για την Ατομική Αξιολόγηση των Μελών του Διοικητικού Συμβουλίου για το έτος 2022, η οποία πραγματοποιήθηκε από τον Πρόεδρο του Διοικητικού Συμβουλίου.
- Ενημερώθηκε σχετικά με τη συμμετοχή των Μελών στις συνεδριάσεις του Διοικητικού Συμβουλίου και των Επιτροπών του για το έτος 2022 και για το α' εξάμηνο του 2023.
- Επισκόπησε την Ετήσια Έκθεση Πεπραγμένων της και την υπέβαλε στο Διοικητικό Συμβούλιο προς ενημέρωση.

Όσον αφορά τις Θυγατρικές, η Επιτροπή Εταιρικής Διακυβέρνησης, Βιωσιμότητας και Ανάδειξης Υποψηφίων:

- Επισκόπησε τις Ετήσιες Εκθέσεις Πεπραγμένων για το 2022 και τις Εξαμηνιαίες Εκθέσεις Πεπραγμένων για το 2023 των Επιτροπών Ανάδειξης Υποψηφίων και των Διοικητικών Συμβουλίων τους.
- Ενημερώθηκε σχετικά με τον σχεδιασμό διαδοχής του Διευθύνοντος Συμβούλου της Alpha Bank London Ltd.

Ζ. ΕΚΤΕΛΕΣΤΙΚΗ ΕΠΙΤΡΟΠΗ

1. Εκτελεστική Επιτροπή

Σύμφωνα με τον ν. 4548/2018 και το Καταστατικό της Τράπεζας, το Διοικητικό Συμβούλιο έχει συστήσει Εκτελεστική Επιτροπή.

Η Εκτελεστική Επιτροπή ενεργεί ως συλλογικό εταιρικό όργανο της Τράπεζας. Οι εξουσίες και οι αρμοδιότητες της Επιτροπής καθορίζονται και εκχωρούνται σε αυτήν με Πράξη του Διευθύνοντος Συμβούλου. Η Επιτροπή έχει, τουλάχιστον, τις ακόλουθες εξουσίες και αρμοδιότητες, προκειμένου να διαχειρίζεται τις υποθέσεις της Τράπεζας και να λαμβάνει αποφάσεις. Η Επιτροπή έχει δικαίωμα να εκχωρεί περαιτέρω όλες τις αρμοδιότητες που της έχουν ανατεθεί ή μέρος αυτών.

Ενδεικτικά, οι κύριες αρμοδιότητες της Επιτροπής περιλαμβάνουν, χωρίς να περιορίζονται σε αυτά, τα ακόλουθα:

Η Επιτροπή:

- Καταρτίζει τη στρατηγική, το επιχειρησιακό σχέδιο και τον ετήσιο Προϋπολογισμό της Τράπεζας και του Τραπεζικού Ομίλου, συμπεριλαμβανομένης της στρατηγικής επί των θεμάτων που σχετίζονται με τους τομείς του Περιβάλλοντος, της Κοινωνίας και της Διακυβέρνησης (Environmental, Social and Governance – ESG), προκειμένου να υποβληθούν προς έγκριση στο Διοικητικό Συμβούλιο, καθώς και τις ετήσιες και τις ενδιάμεσες Οικονομικές Καταστάσεις.
- Διαχειρίζεται την κατανομή κεφαλαίων προς τις Επιχειρησιακές Μονάδες και λαμβάνει αποφάσεις επ' αυτής.
- Καταρτίζει την Αναφορά για την Εσωτερική Διαδικασία Αξιολόγησης της Επάρκειας Κεφαλαίου (Internal Capital Adequacy Assessment Process – ICAAP) και την Αναφορά για την Εσωτερική Διαδικασία Αξιολόγησης της Επάρκειας Ρευστότητας (Internal Liquidity Adequacy Assessment Process – ILAAP), προκειμένου να υποβληθούν προς έγκριση στο Διοικητικό Συμβούλιο, διαχειρίζεται την υλοποίησή τους και ενημερώνει σχετικά το Διοικητικό Συμβούλιο.
- Παρακολουθεί την απόδοση κάθε Επιχειρησιακής Μονάδας και κάθε Θυγατρικής της Τράπεζας έναντι του Προϋπολογισμού και διασφαλίζει ότι λαμβάνονται διορθωτικά μέτρα.
- Επισκοπεί και εγκρίνει, στο πλαίσιο των εξουσιών της, τις Πολιτικές της Τράπεζας και ενημερώνει σχετικά το Διοικητικό Συμβούλιο ή τις υποβάλλει, κατά περίπτωση, προς έγκριση στο Διοικητικό Συμβούλιο.
- Συζητά επί θεμάτων που αφορούν τον Σκοπό και τις Αξίες, τη νοοτροπία και το Ανθρώπινο Δυναμικό του Ομίλου. Επίσης εγκρίνει και διαχειρίζεται όλα τα ομαδικά προγράμματα που προτείνει η Μονάδα Ανθρώπινου Δυναμικού για τους Εργαζομένους (συμπεριλαμβανομένων τυχόν προγραμμάτων έκτακτων εφάπαξ παροχών, προγραμμάτων οικειοθελούς αποχώρησης κ.λπ.).
- Είναι υπεύθυνη για την υλοποίηση (i) της συνολικής στρατηγικής κινδύνων, συμπεριλαμβανομένων της διάθεσης ανάληψης κινδύνων και του πλαισίου διαχείρισης κινδύνων της Τράπεζας, (ii) ενός επαρκούς και αποτελεσματικού πλαισίου εσωτερικής διακυβέρνησης και εσωτερικού ελέγχου, το οποίο περιλαμβάνει σαφή οργανωτική δομή και ανεξάρτητες εσωτερικές λειτουργίες διαχείρισης κινδύνων, κανονιστικής συμμόρφωσης και ελέγχου, οι οποίες λειτουργούν εύρυθμα και διαθέτουν υψηλό κύρος και σημαντική τεχνογνωσία, καθώς και επαρκείς πόρους για την πραγματοποίηση των εργασιών τους, (iii) ενός επαρκούς και αποτελεσματικού πλαισίου για την εφαρμογή της στρατηγικής της Τράπεζας επί θεμάτων ESG, (iv) της διανομής τόσο των εσωτερικών όσο και των εποπτικών κεφαλαίων, καθώς και του καθορισμού των ποσών και των τύπων τους, προκειμένου να υπάρχει επαρκής κάλυψη έναντι των κινδύνων που αντιμετωπίζει η Τράπεζα (v) των μέσων

για την επίτευξη των στόχων που αφορούν τη διαχείριση της ρευστότητας της Τράπεζας, (vi) της διαδικασίας επιλογής και της διαδικασίας αξιολόγησης της καταλληλότητας των Προσώπων που Κατέχουν Καίριες Θέσεις και (vii) οποιωνδήποτε διευθετήσεων που ως στόχο έχουν να διασφαλίσουν την ακεραιότητα των λογιστικών συστημάτων και των συστημάτων χρηματοοικονομικών αναφορών, συμπεριλαμβανομένων των χρηματοοικονομικών και των λειτουργικών ελέγχων, της διαχείρισης κινδύνων και της συμμόρφωσης με τη νομοθεσία και με τα σχετικά πρότυπα.

2. Μέλη της Εκτελεστικής Επιτροπής

Η σύνθεση της Εκτελεστικής Επιτροπής της Τράπεζας είναι η ακόλουθη:

Πρόεδρος	
Β.Ε. Ψάλτης	CEO
Μέλη	
Σ.Ν. Φιλάρετος	Chief of Growth and Innovation
Σ.Α. Ανδρονικάκης	Chief Risk Officer (CRO)
Λ.Α. Παπαγαρυφάλλου	Chief Financial Officer (CFO)
Ι.Μ. Εμίρης	Chief of Wholesale Banking
Ι.Σ. Πάσσας	Chief of Retail Banking
Ν.Ρ. Χρυσανθόπουλος (αποχώρηση με ισχύ από 16.2.2024)	Chief of Corporate Center (CCC)
Σ.Β.-Α. Oprescu	Chief of International Network
Α.Χ. Σακελλαρίου (αποχώρηση με ισχύ από 1.2.2024)	Chief Transformation Officer (CTO)
Σ.Ν. Μυτιληναίος	Chief Operating Officer (COO)
Φ.Γ. Μελίσσα	Chief Human Resources Officer (CHRO)
Γ.Β. Μιχαλόπουλος	Chief of Wealth Management

Τα Μέλη της Εκτελεστικής Επιτροπής δεν κατέχουν μετοχές της Τράπεζας.

Τα βιογραφικά των Μελών της Εκτελεστικής Επιτροπής παρατίθενται κατωτέρω και είναι επίσης διαθέσιμα στην ιστοσελίδα της Τράπεζας (<https://www.alpha.gr/el/omilos/etairiki-diakubernisi/dioikitiki-diarthrosi/dioikisi>).



Πρόεδρος
Βασίλειος Ε. Ψάλτης
CEO

Γεννήθηκε στην Αθήνα το 1968. Είναι κάτοχος διδακτορικού διπλώματος στην Τραπεζική και μεταπτυχιακού τίτλου σπουδών στη Διοίκηση Επιχειρήσεων με ειδίκευση στην Τραπεζική από το Πανεπιστήμιο St. Gallen στην Ελβετία. Κατείχε ανώτερες θέσεις στη μονάδα Επενδυτικής Τραπεζικής της ABN AMRO στο Λονδίνο (1999-2001) και διετέλεσε Αναπληρωτής (εκτελών χρέη) CFO στην Εμπορική Τράπεζα (2002-2006). Εργάζεται στην Alpha Bank από το 2007. Το 2010 ανέλαβε Chief Financial Officer (CFO) του Ομίλου και από το 2012 Γενικός Διευθυντής, θέσεις από τις οποίες συνέβαλε σημαντικά στην άντληση κεφαλαίων και στη διεύρυνση της μετοχικής βάσης της Alpha Bank με τη συμμετοχή ξένων θεσμικών επενδυτών, καθώς και στην υλοποίηση σημαντικών εξαγορών και συγχωνεύσεων, στο πλαίσιο της αναδιάρθρωσης του ελληνικού τραπεζικού συστήματος, ενισχύοντας τη θέση της Τράπεζας. Από τον Νοέμβριο του 2018 είναι Μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου και από τον Ιανουάριο του 2019 Διευθύνων Σύμβουλος. Το 2019 εξελέγη ως μέλος του Institut International d'Études Bancaires (IIEB). Από τον Ιούλιο του 2021 είναι Μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου και της Εκτελεστικής Επιτροπής του Συνδέσμου Ελληνικών Βιομηχανιών (ΣΕΒ) και από τον Οκτώβριο του 2021 Μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου της Ελληνικής Ένωσης Τραπεζών.



Μέλος
Σπύρος Ν. Φιλάρετος
Chief of Growth and Innovation

Σπούδασε Οικονομικά στο Πανεπιστήμιο του Manchester και στο Πανεπιστήμιο του Sussex, (Ηνωμένο Βασίλειο). Το 1985 εντάχθηκε στο δυναμικό της Alpha Bank, όπου κατείχε βασικές θέσεις σε Καταστήματα και σε διάφορες Διευθύνσεις (Οργάνωσης, Ανθρώπινου Δυναμικού και Διαχείρισης Διαθεσίμων). Το 1997 ανέλαβε Εντεταλμένος Γενικός Διευθυντής και το 2005 Γενικός Διευθυντής. Από τον Οκτώβριο του 2009 έως τον Νοέμβριο του 2020 διετέλεσε Chief Operating Officer (COO). Τον Δεκέμβριο του 2020 ανέλαβε Γενικός Διευθυντής Ανάπτυξης και Καινοτομίας (νέος τίτλος από 15.12.2023 Chief of Growth and Innovation). Είναι Μέλος των Διοικητικών Συμβουλίων της Alpha Bank London Ltd και του Πολιτιστικού Ιδρύματος Alpha Bank, καθώς και Πρόεδρος του Διοικητικού Συμβουλίου του Ιδρύματος Ευσταθίας Ι. Κωστοπούλου. Επιπλέον, είναι Μέλος της Εκτελεστικής Επιτροπής. Από το 2005 είναι Μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου.



Μέλος
Σπύρος Α. Ανδρονικάκης
Chief Risk Officer (CRO)

Γεννήθηκε στην Αθήνα το 1960. Σπούδασε Οικονομικά και Στατιστική στο Οικονομικό Πανεπιστήμιο Αθηνών (πρώην ΑΣΟΕΕ) και είναι κάτοχος μεταπτυχιακού τίτλου σπουδών στη Διοίκηση

Επιχειρήσεων (MBA), με ειδίκευση στη Χρηματοοικονομική Διοίκηση και Τραπεζική, από το Πανεπιστήμιο της Minnesota (ΗΠΑ). Εργάστηκε από το 1985 στον τομέα Corporate Banking πολυεθνικών και ελληνικών τραπεζών. Έχει διατελέσει μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου των εταιρειών Alpha Leasing A.E. Χρηματοδοτικής Μισθώσεως, Alpha Finance A.E.Π.Ε.Υ., Tiresias Bank Information Systems S.A. και Alpha Bank Romania S.A. Στην Alpha Bank εργάζεται από το 1998. Διετέλεσε Διευθυντής Corporate Banking από το 2004 έως το 2007. Το 2007 ανέλαβε Chief Credit Officer και το 2012 Γενικός Διευθυντής – Chief Risk Officer (CRO)[από τις 15.12.2023 ο νέος τίτλος είναι Chief Risk Officer (CRO)].



Μέλος
Λάζαρος Α. Παπαγαρυφάλλου
Chief Financial Officer (CFO)

Γεννήθηκε στην Αθήνα το 1971. Σπούδασε Διοίκηση Επιχειρήσεων στο Οικονομικό Πανεπιστήμιο Αθηνών και είναι κάτοχος μεταπτυχιακού τίτλου σπουδών στη Διοίκηση Επιχειρήσεων (MBA), με ειδίκευση στα Χρηματοοικονομικά, από το Πανεπιστήμιο της Ουαλίας (Cardiff Business School). Ξεκίνησε την επαγγελματική του σταδιοδρομία στις τράπεζες Citibank και ABN AMRO και από το 1998 εργάζεται στην Alpha Bank, όπου ανέλαβε καθήκοντα Διευθυντή των Διευθύνσεων Εταιρικής Ανάπτυξης, Διεθνούς Δικτύου και Στρατηγικού Σχεδιασμού. Την 1.7.2013 ανέλαβε Εντεταλμένος Γενικός Διευθυντής της Τράπεζας, θέση από την οποία συνέβαλε στην υλοποίηση του Σχεδίου Αναδιάρθρωσης του Ομίλου, στην ενίσχυση των κεφαλαίων της Τράπεζας, στην υλοποίηση εξαγορών, συγχωνεύσεων αλλά και συναλλαγών χαρτοφυλακίων. Κατά τη διάρκεια της καριέρας του έχει διατελέσει επίσης Πρόεδρος και Μέλος Διοικητικών Συμβουλίων Εταιρειών του Ομίλου στην Ελλάδα και στο εξωτερικό στον τραπεζικό, στον ασφαλιστικό, στον χρηματοοικονομικό και στον βιομηχανικό κλάδο, καθώς και στον κλάδο των ακινήτων. Στις 2.1.2019 ανέλαβε Γενικός Διευθυντής – CFO του Ομίλου [από τις 15.12.2023 ο νέος τίτλος είναι Chief Financial Officer (CFO)].



Μέλος
Ιωάννης Μ. Εμίρης
Chief of Wholesale Banking

Γεννήθηκε στην Αθήνα το 1963. Σπούδασε Οικονομικά και Διοίκηση Επιχειρήσεων στο Οικονομικό Πανεπιστήμιο Αθηνών (πρώην ΑΣΟΕΕ) και είναι κάτοχος μεταπτυχιακού τίτλου σπουδών στη Διοίκηση Επιχειρήσεων (MBA) του Columbia Business School, καθώς και τίτλου CPA (Certified Public Accountant) από τις ΗΠΑ. Ξεκίνησε τη σταδιοδρομία του στην PricewaterhouseCoopers στη Νέα Υόρκη ως ορκωτός λογιστής. Από το 1991 έως το 2012 εργάστηκε στον Όμιλο Alpha Bank, αρχικά στην Alpha Finance A.E.Π.Ε.Υ., στον τομέα της Επενδυτικής Τραπεζικής, και από το 2004 στην Τράπεζα ως Διευθυντής των Διευθύνσεων Project Finance και Investment Banking. Κατά το διάστημα 2012 έως 2014 διετέλεσε Διευθύνων Σύμβουλος του Ταμείου Αξιοποίησης Ιδιωτικής Περιουσίας του Δημοσίου (ΤΑΙΠΕΔ). Στις 5.11.2014 ανέλαβε καθήκοντα Εντεταλμένου Γενικού Διευθυντή και στις 19.11.2019 τοποθετήθηκε Γενικός Διευθυντής Wholesale Banking (από τις 15.12.2023 ο νέος τίτλος είναι Chief of Wholesale Banking).



Μέλος
Ισιδωρος Σ. Πάσσας
Chief of Retail Banking

Γεννήθηκε στη Θεσσαλονίκη το 1967. Σπούδασε Μηχανολογία (MSc) στο Εθνικό Μετσόβιο Πολυτεχνείο και είναι κάτοχος μεταπτυχιακού τίτλου σπουδών στη Διοίκηση Επιχειρήσεων (MBA) από το City του Πανεπιστημίου του Λονδίνου (Bayes Business School) και παρακολούθησε το Πρόγραμμα Προηγμένης Διοίκησης (Advanced Management Program) του INSEAD (Ευρωπαϊκό Ινστιτούτο Διοίκησης Επιχειρήσεων). Ξεκίνησε τη σταδιοδρομία του στην Procter & Gamble και στη συνέχεια εργάστηκε σε διευθυντικές θέσεις στον τομέα marketing και πωλήσεων σε πολυεθνικές εταιρείες προϊόντων ταχείας κατανάλωσης. Εργάστηκε στη Eurobank επί 13 χρόνια σε θέσεις ευθύνης στο Retail Banking και διετέλεσε Αναπληρωτής Γενικός Διευθυντής Δικτύου Λιανικής Τραπεζικής, καθώς και μέλος διοικητικών συμβουλίων θυγατρικών της. Το 2013 ανέλαβε καθήκοντα Συμβούλου Διοίκησης σε θέματα Λιανικής και Δικτύων Διανομής στα Ελληνικά Πετρέλαια. Εργάζεται στην Alpha Bank από το 2014. Διετέλεσε Διευθυντής της Διεύθυνσης Καταθετικών και Επενδυτικών Προϊόντων και της Διεύθυνσης Δικτύου Καταστημάτων Ελλάδας. Είναι Πρόεδρος του Διοικητικού Συμβουλίου της AlphaLife A.E.E.Z. και Μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου της Alpha Διαχειρίσεως Ακινήτων και Επενδύσεων Α.Ε. Την 1.4.2016 ανέλαβε καθήκοντα Εντεταλμένου Γενικού Διευθυντή και στις 19.11.2019 τοποθετήθηκε Γενικός Διευθυντής Retail Banking (από τις 15.12.2023 ο νέος τίτλος είναι Chief of Retail Banking).



Μέλος
Νικόλας Ρ. Χρυσανθόπουλος
Chief of Corporate Center (CCC)
(αποχώρηση με ισχύ από 16.2.2024)

Γεννήθηκε στην Αθήνα το 1975. Σπούδασε Φιλοσοφία, Πολιτική και Οικονομικά στο Πανεπιστήμιο της Οξφόρδης, από το οποίο απέκτησε και μεταπτυχιακό τίτλο σπουδών στο ίδιο αντικείμενο. Εργάζεται από το 2000 στον Όμιλο Alpha Bank στους τομείς Επενδυτικής Τραπεζικής, Εταιρικής Ανάπτυξης και Στρατηγικού Σχεδιασμού, ενώ έχει διατελέσει και Σύμβουλος του Γενικού Γραμματέα του Υπουργείου Οικονομικών επί θεμάτων του τραπεζικού κλάδου. Κατά το διάστημα 2016 έως 2019 διετέλεσε Ανώτερος Διευθυντής της Διεύθυνσης Στρατηγικού Σχεδιασμού, έχοντας υπό την εποπτεία του τον τομέα Εξαγορών και Συγχωνεύσεων και τον τομέα Επιχειρησιακού Σχεδιασμού του Ομίλου. Στις 14.1.2019 ανέλαβε καθήκοντα Εντεταλμένου Γενικού Διευθυντή και από τις 20.5.2022 έως τις 16.2.2024 διετέλεσε Γενικός Διευθυντής – Chief of Corporate Center (CCC) [από τις 15.12.2023 ο νέος τίτλος είναι Chief of Corporate Center (CCC)].



Μέλος
Sergiu-Bogdan A. Oprescu
Chief of International Network

Γεννήθηκε το 1963. Είναι κάτοχος μεταπτυχιακού τίτλου σπουδών στη Μηχανική, με ειδίκευση στην Αεροηλεκτρονική (MEng in Avionics), από τη Σχολή Αεροδιαστημικής Μηχανικής του Πολυτεχνείου του Βουκουρεστίου, καθώς και μεταπτυχιακού τίτλου σπουδών στην Αξιοπιστία Συστημάτων, με ειδίκευση στην «Αξιοπιστία σύνθετων τεχνικών συστημάτων», από το ίδιο εκπαιδευτικό ίδρυμα. Παρακολούθησε πλήθος προγραμμάτων σπουδών για Στελέχη στο Harvard Business School, στο Stanford Graduate School of Business και στο London Business School. Εργάζεται από το 1994 στην Alpha Bank Romania S.A., όπου κατείχε διάφορες ανώτερες διοικητικές θέσεις έως το 2007, οπότε και τοποθετήθηκε Εκτελεστικός Πρόεδρος. Κατείχε τη θέση του Διευθύνοντος Συμβούλου (1995-1996) και στη συνέχεια του Εκτελεστικού Προέδρου (1996-2002) της Alpha Finance Romania S.A. (πρώην Bucharest Investment Group – Brokerage S.A.). Διετέλεσε Πρόεδρος του Διοικητικού Συμβουλίου του Χρηματιστηρίου του Βουκουρεστίου (2001-2006), Μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου της Ρουμανικής Ένωσης Τραπεζών και συντονιστής των τραπεζικών επιτροπών αρμόδιων για θέματα Στεγαστικής Πίστης, Μη Εξυπηρετούμενων Δανείων, Απορρόφησης Πόρων της Ευρωπαϊκής Ένωσης, Διαχείρισης Διαθεσίμων και Κεφαλαιαγορών (2008-2014), καθώς και Πρόεδρος του Διοικητικού Συμβουλίου της Ρουμανικής Ένωσης Τραπεζών (2015-2021). Στις 11.2.2019 ανέλαβε Γενικός Διευθυντής International Network (από τις 15.12.2023 ο νέος τίτλος είναι Chief of International Network).



Μέλος
Αναστασία Χ. Σακελλαρίου
Chief Transformation Officer (CTO)
(αποχώρηση με ισχύ από 1.2.2024)

Γεννήθηκε στην Αθήνα το 1973. Αποφοίτησε από το Αρσάκειο-Τοσίτσειο το 1991 και κατόπιν ολοκλήρωσε τις σπουδές της στη Μεγάλη Βρετανία. Είναι κάτοχος μεταπτυχιακών τίτλων σπουδών στη Διεθνή Τραπεζική από το Πανεπιστήμιο του Reading και στις Διεθνείς Σπουδές από το Πανεπιστήμιο του Warwick. Πρόκειται για διεθνούς κύρους τραπεζίτη, με εμπειρία τόσο στον ιδιωτικό όσο και στον δημόσιο τομέα. Ξεκίνησε τη σταδιοδρομία της στο Λονδίνο στα μέσα της δεκαετίας του 1990 στην επενδυτική τραπεζική σε κορυφαίους διεθνείς οργανισμούς, όπως οι Deutsche Bank, Salomon Brothers και Credit Suisse, όπου εξειδικεύθηκε στους τομείς πίστης, αναδιάρθρωσεων, μοχλευμένων χρηματοδοτήσεων, διαχείρισης ενεργητικού-παθητικού, αναδοχών και διαχείρισης κινδύνων. Πριν από τον επαναπατρισμό της το 2009 εργαζόταν στην Credit Suisse στο Λονδίνο ως Managing Director στον τομέα Επενδυτικής Τραπεζικής. Στην Ελλάδα διετέλεσε αρχικά Σύμβουλος του Προέδρου της Τράπεζας Πειραιώς και στη συνέχεια Chief Risk Officer του Ταχυδρομικού Ταμιευτηρίου. Τον Φεβρουάριο του 2013 ανέλαβε Διευθύνουσα Σύμβουλος του Ταμείου Χρηματοπιστωτικής Σταθερότητας. Κατά τη διάρκεια της θητείας της σε αυτό το ιδιαίτερα κρίσιμο αξίωμα, διαδραμάτισε καθοριστικό ρόλο στον μετασχηματισμό, στην αναδιάρθρωση και στη σταθεροποίηση του ελληνικού τραπεζικού συστήματος. Από το 2017 έως το 2020 διετέλεσε Διευθύνουσα Σύμβουλος (CEO) της Praxiabank, του πρώτου πλήρως ψηφιακού τραπεζικού εγχειρήματος στην Ελλάδα. Από τον Απρίλιο του 2020 έως τον Ιανουάριο 2024 διετέλεσε Γενική Διευθύντρια – Chief Transformation Officer (CTO) [από τις 15.12.2023 ο νέος τίτλος είναι Chief Transformation Officer (CTO)] έχοντας την ευθύνη για τον συνολικό σχεδιασμό του προγράμματος

μετασχηματισμού και για τη διασφάλιση της έγκαιρης υλοποίησης και παρακολούθησης των αντίστοιχων δράσεων.



Μέλος
Στέφανος Ν. Μυτιληναίος
Chief Operating Officer (COO)

Γεννήθηκε στην Αθήνα το 1973. Κατέχει πτυχίο Αεροναυπηγικής με άριστα από το Πανεπιστήμιο του Bristol (Μεγάλη Βρετανία) και μεταπτυχιακό τίτλο σπουδών στη Διοίκηση Επιχειρήσεων (MBA) με Distinction από το INSEAD (Ευρωπαϊκό Ινστιτούτο Διοίκησης Επιχειρήσεων) στο Fontainebleau (Γαλλία). Διαθέτει μακρά εμπειρία στον τομέα της τεχνολογίας, της διαχείρισης λειτουργιών και των επιχειρήσεων, αναλαμβάνοντας θέσεις ευθύνης στην Ελλάδα και στο εξωτερικό. Κατείχε τη θέση του Deputy Group CIO στη Eurobank και εργάστηκε ως σύμβουλος επιχειρήσεων στη McKinsey & Company με έδρα την Αθήνα και το Λονδίνο. Επίσης, διετέλεσε Chief Technology Officer της Commercial Bank στο Κατάρ και στη συνέχεια ανέλαβε Γενικός Διευθυντής Ψηφιακής Επιχειρηματικότητας στην Τράπεζα Πειραιώς. Την 1.12.2020 ανέλαβε Γενικός Διευθυντής – Chief Operating Officer (COO) [από τις 15.12.2023 ο νέος τίτλος είναι Chief Operating Officer (COO)].



Μέλος
Φραγκίσκη Γ. Μελίσσα
Chief Human Resources Officer (CHRO)

Γεννήθηκε το 1968. Σπούδασε Ψυχολογία στο Εθνικό και Καποδιστριακό Πανεπιστήμιο Αθηνών και είναι κάτοχος μεταπτυχιακών τίτλων σπουδών σε Industrial/Organizational Studies από το Πανεπιστήμιο Columbia και σε Social Studies από το New School for Social Research. Διαθέτει 28 χρόνια εμπειρίας στον τομέα του ανθρώπινου δυναμικού. Διετέλεσε Περιφερειακή Διευθύντρια Ανθρώπινου Δυναμικού για τη Νοτιοανατολική Ευρώπη στην Colgate Palmolive, ενώ στην καριέρα της είχε θητεία σε θέσεις ευθύνης στη Makro Cash & Carry και στην KPMG. Στην Alpha Bank εντάχθηκε προερχόμενη από τη Vodafone, όπου τα τελευταία 8 χρόνια ήταν Διευθύντρια Ανθρώπινου Δυναμικού στην Ελλάδα και στη Ρουμανία. Στις 3.3.2020 ανέλαβε καθήκοντα Εντεταλμένης Γενικής Διευθύντριας – Chief Human Resources Officer και στις 20.5.2022 ανέλαβε Γενική Διευθύντρια – Chief Human Resources Officer (CHRO) [από τις 15.12.2023 ο νέος τίτλος είναι Chief Human Resources Officer (CHRO)].



Μέλος
Γεώργιος Β. Μιχαλόπουλος
Chief of Wealth Management

Γεννήθηκε στην Αθήνα το 1973. Σπούδασε Μαθηματικά στο Εθνικό και Καποδιστριακό Πανεπιστήμιο Αθηνών και είναι κάτοχος μεταπτυχιακού τίτλου σπουδών στη Διοίκηση Επιχειρήσεων (MBA), με ειδίκευση στα Χρηματοοικονομικά, από το City του Πανεπιστημίου του Λονδίνου (Bayes

Business School). Ξεκίνησε τη σταδιοδρομία του στην Alpha Bank το 1994 και εργάστηκε στη Διεύθυνση Διαχείρισης Διαθεσίμων στην Αθήνα και στο Λονδίνο. Διετέλεσε Group Treasurer και Διευθυντής της Διεύθυνσης Χρηματοοικονομικού Σχεδιασμού και Διαχείρισης και της Διεύθυνσης Financial Markets. Έχει διατελέσει Μέλος Διοικητικών Συμβουλίων Εταιρειών του Ομίλου στον τραπεζικό, στον χρηματοοικονομικό και στον ασφαλιστικό κλάδο σε Ελλάδα και σε εξωτερικό επί σειρά ετών. Στις 4.5.2016 ανέλαβε καθήκοντα Εντεταλμένου Γενικού Διευθυντή Διαχείρισης Διαθεσίμων και στις 20.5.2022 ανέλαβε Γενικός Διευθυντής Wealth Management and Treasury (από τις 15.12.2023 ο νέος τίτλος είναι Chief of Wealth Management).

3. Επιτροπές Διοίκησης σε Επίπεδο Γενικών Διευθυντών

3.1 Επιτροπή Διαχείρισης Λειτουργικού Κινδύνου και Πλαισίου Ελέγχου

Συχνότητα συνεδριάσεων:	Μηνιαίως ή εκτάκτως κατόπιν σχετικού αιτήματος που υποβάλλει ένα από τα τακτικά Μέλη της με δικαίωμα ψήφου
-------------------------	--

Η Επιτροπή:

- Εγκρίνει τις Πολιτικές Διαχείρισης Λειτουργικού Κινδύνου, καθώς και την Πολιτική για τον υπολογισμό κεφαλαίων Λειτουργικού Κινδύνου. Διασφαλίζει την ύπαρξη κατάλληλης οργανωτικής δομής και πλαισίου για τη διαχείριση του Λειτουργικού Κινδύνου (μεθοδολογία, διαδικασία και υποδομή).
- Ενημερώνεται για τις εποπτικές απαιτήσεις σχετικά με τον Λειτουργικό Κίνδυνο και αξιολογεί τα σχέδια εφαρμογής τους που προτείνει η Διεύθυνση Κινδύνων Αγοράς και Λειτουργικών Κινδύνων, καθώς και τις ανάγκες πιθανής διαφοροποίησης σε Εταιρείες του Ομίλου.
- Ενημερώνεται για ζητήματα λειτουργικού κινδύνου που αφορούν τους τομείς ESG, καθώς και για ζητήματα κινδύνου από την εξωτερική ανάθεση και τα αξιολογεί.
- Ενημερώνεται για ζητήματα που αναδεικνύει η Διεύθυνση Εσωτερικού Ελέγχου και σχετίζονται με περιοχές υψηλού Λειτουργικού Κινδύνου, καθώς και για τις απαιτούμενες διορθωτικές ενέργειες για τον μετριασμό του.
- Εγκρίνει τις προβλέψεις Λειτουργικού Κινδύνου για Αγωγές Τρίτων κατά της Τράπεζας.
- Εγκρίνει τα όρια ευθύνης των Συμβουλίων για τη διαχείριση γεγονότων Λειτουργικού Κινδύνου της Τράπεζας και των Εταιρειών του Ομίλου και εξετάζει τα γεγονότα Λειτουργικού Κινδύνου των οποίων η οικονομική επίπτωση υπερβαίνει τα όρια των κατώτερων Συμβουλίων.
- Ενημερώνεται για τα ευρήματα εποπτικής φύσεως τα οποία αναδεικνύονται από εσωτερικούς και από εξωτερικούς ελέγχους, συμπεριλαμβανομένων των αποτελεσμάτων της αξιολόγησης και της επικύρωσης που διενεργούνται από τη Διεύθυνση Επικύρωσης Υποδειγμάτων Κινδύνων.
- Λαμβάνει γνώση θεμάτων που σχετίζονται με τον Λειτουργικό Κίνδυνο και με το Πλαίσιο Εσωτερικού Ελέγχου και αποφασίζει επ' αυτών.

3.2 Επιτροπή Πιστωτικού Κινδύνου

Συχνότητα συνεδριάσεων:	Μηνιαίως ή εκτάκτως κατόπιν πρότασης Μέλους της με δικαίωμα ψήφου.
-------------------------	--

Η Επιτροπή:

- Αξιολογεί την επάρκεια και την αποτελεσματικότητα της Πολιτικής και των διαδικασιών διαχείρισης πιστωτικού κινδύνου της Τράπεζας και του Ομίλου και σχεδιάζει τις απαιτούμενες διορθωτικές ενέργειες.
- Ενημερώνεται σε τακτική βάση για τις Πολιτικές Πιστωτικού Κινδύνου των χωρών στις οποίες δραστηριοποιείται ο Όμιλος, διασφαλίζοντας ότι είναι εναρμονισμένες με τη Διάθεση Ανάληψης Πιστωτικού Κινδύνου της Τράπεζας.

- Επισκοπεί σε περιοδική βάση την εξέλιξη του πιστωτικού κινδύνου ανά τομέα δραστηριότητας και ανά γεωγραφική περιοχή και του κινδύνου συγκέντρωσης εκεί όπου δραστηριοποιείται ο Όμιλος.
- Επισκοπεί τις εκθέσεις της Μονάδας Διαχείρισης Κινδύνων που υποβάλλονται στο Διοικητικό Συμβούλιο και στην Επιτροπή Διαχείρισης Κινδύνων.
- Επισκοπεί τις εκθέσεις της Επιτροπής Παρακολούθησης Ανοιγμάτων σε Καθυστέρηση.
- Επισκοπεί την πορεία επίτευξης των ετήσιων στόχων που υποβάλλονται μέσω του Επιχειρησιακού Σχεδίου στον Ενιαίο Εποπτικό Μηχανισμό (ΕΕΜ), στο πλαίσιο της διαχείρισης των Μη Εξυπηρετούμενων Ανοιγμάτων και των Μη Εξυπηρετούμενων Δανείων.
- Επισκοπεί και εγκρίνει τις Πολιτικές Πιστωτικού Κινδύνου και το Πλαίσιο Παρακολούθησης Πιστοδοτήσεων Ομίλου.
- Εγκρίνει τις Αποσβέσεις Επισφαλών Απαιτήσεων Ομίλου.
- Εγκρίνει την ανάπτυξη και την επικαιροποίηση των Υποδειγμάτων Πιστωτικού Κινδύνου και του σχετικού Πλαισίου Διακυβέρνησης.
- Εγκρίνει τη μεθοδολογία υπολογισμού προβλέψεων επισφαλών απαιτήσεων [Μεθοδολογία Αναμενόμενων Πιστωτικών Ζημιών (Expected Credit Loss – ECL Methodology)].
- Εγκρίνει το ύψος των τριμηνιαίων προβλέψεων επισφαλών απαιτήσεων.
- Ενημερώνεται για τα σημαντικότερα ευρήματα που προκύπτουν από τη διεξαγωγή πιστωτικών ελέγχων της Διεύθυνσης Credit Control.
- Ενημερώνεται για τη στρατηγική διαχείρισης καθυστερήσεων, τους κανονισμούς καθυστερήσεων και τα Συμβούλια Καθυστερήσεων του Ομίλου, που έχουν εγκριθεί από την Επιτροπή Παρακολούθησης Ανοιγμάτων σε Καθυστέρηση.
- Επισκοπεί τα αποτελέσματα ασκήσεων προσομοίωσης ακραίων καταστάσεων (Stress Tests).
- Επισκοπεί τα αποτελέσματα των διαδικασιών εξωτερικής αξιολόγησης, συμπεριλαμβανομένων της Διαδικασίας Εποπτικού Ελέγχου και Αξιολόγησης (Supervisory Review and Evaluation Process – SREP), των Ελέγχων του Ενιαίου Εποπτικού Μηχανισμού (ΕΕΜ), των Ασκήσεων Προσομοίωσης Ακραίων Καταστάσεων της Ευρωπαϊκής Αρχής Τραπεζών, και λαμβάνει αποφάσεις επί των απαιτούμενων ενεργειών για θέματα που προκύπτουν από τις εν λόγω διαδικασίες.
- Ενημερώνεται για χρηματοοικονομικά θέματα, θέματα παρακολούθησης κινδύνων και θέματα υποβολής αναφορών [π.χ. Αποσβέσεις απαιτήσεων, δημοσιοποιήσεις Πυλώνα III, εκθέσεις Διεθνούς Προτύπου Χρηματοοικονομικής Πληροφόρησης (ΔΠΧΠ) 9, απομειώσεις και άλλα σχετικά θέματα] και τα επισκοπεί.
- Ενημερώνεται για την πρόοδο έργων που σχετίζονται με εποπτικές κατευθυντήριες γραμμές [π.χ. νέος ορισμός της αθέτησης, πλαίσιο εποπτικών προβλέψεων (provisioning calendar)], καθώς και για σημαντικά έργα για την Τράπεζα τα οποία σχετίζονται με τον πιστωτικό κίνδυνο και τα επισκοπεί.

3.3 Επιτροπή Παρακολούθησης Ανοιγμάτων σε Καθυστέρηση

Συχνότητα συνεδριάσεων:	Τριμηνιαίως ή/και εκτάκτως κατόπιν πρότασης Μέλους της με δικαίωμα ψήφου
-------------------------	---

Η Επιτροπή:

- Διαμορφώνει και εγκρίνει τις εγκριτικές ευχέρειες που θα εκχωρούνται στους Παρόχους, αναφορικά με τη λήψη αποφάσεων σχετιζόμενων με τον πιστωτικό κίνδυνο του χαρτοφυλακίου που τους έχει ανατεθεί.
- Αξιολογεί και εγκρίνει επί της αρχής την τροποποίηση οικονομικών όρων που περιλαμβάνονται στη σχετική Σύμβαση Διασφάλισης Επιπέδου Υπηρεσιών (Service Level Agreement), κατόπιν της έγκρισης της Επιτροπής Ελέγχου Κόστους, και την υποβολή τους στην Επιτροπή Διαχείρισης Κινδύνων για την τελική έγκριση.
- Διαμορφώνει, αξιολογεί και εγκρίνει τη Στρατηγική Διαχείρισης Καθυστερήσεων Wholesale Banking και Λιανικής Τραπεζικής και την υποβάλλει προς έγκριση στην Επιτροπή Πιστωτικού Κινδύνου και προς ενημέρωση στην Επιτροπή Διαχείρισης Κινδύνων, εφόσον αυτό κριθεί απαραίτητο.
- Εγκρίνει επί της αρχής τον ετήσιο Προϋπολογισμό, τα Επιχειρησιακά Σχέδια (Business Plans) και τους στόχους που τίθενται για τη Διεύθυνση Στρατηγικής, Ανάκτησης και Παρακολούθησης NPEs, καθώς και

για τους Παρόχους στην Ελλάδα και στο εξωτερικό, σύμφωνα με το Επιχειρησιακό Σχέδιο της Τράπεζας. Τα ανωτέρω διαβιβάζονται στην Εκτελεστική Επιτροπή και ακολούθως στο Διοικητικό Συμβούλιο για την τελική έγκριση, εφόσον απαιτηθεί.

- Εγκρίνει επί της αρχής προτάσεις για την πώληση χαρτοφυλακίων Ανοιγμάτων σε Καθυστέρηση ως προς την επιχειρησιακή σκοπιμότητα και τη συνάφεια με το Επιχειρησιακό Σχέδιο και τον Προϋπολογισμό της Διεύθυνσης Στρατηγικής, Ανάκτησης και Παρακολούθησης NPEs. Τα ανωτέρω διαβιβάζονται στην Εκτελεστική Επιτροπή για την τελική έγκριση ή στο Διοικητικό Συμβούλιο, εφόσον απαιτηθεί.
- Επισκοπεί τον σχεδιασμό, την έγκριση, την παρακολούθηση και την αξιολόγηση των πιλοτικών προϊόντων και προγραμμάτων ρυθμίσεων που εφαρμόζει μέσω των Παρόχων η Διεύθυνση Στρατηγικής, Ανάκτησης και Παρακολούθησης NPEs.
- Διαμορφώνει τα κριτήρια βάσει των οποίων εξετάζεται η μακροπρόθεσμη βιωσιμότητα των προτεινόμενων προϊόντων και προγραμμάτων ρυθμίσεων.
- Παρακολουθεί, ελέγχει και αξιολογεί τις ενέργειες που πραγματοποιούνται για την επίτευξη των εγκεκριμένων στόχων του Προϋπολογισμού, των Επιχειρησιακών Σχεδίων (Business Plans) και των στόχων που τίθενται για τη Διεύθυνση Στρατηγικής, Ανάκτησης και Παρακολούθησης NPEs, καθώς και για τους Παρόχους στην Ελλάδα και στο εξωτερικό, σύμφωνα με το Επιχειρησιακό Σχέδιο της Τράπεζας. Η Διεύθυνση Στρατηγικής, Ανάκτησης και Παρακολούθησης NPEs υποβάλλει στην Επιτροπή προτάσεις για την τροποποίηση των Επιχειρησιακών Σχεδίων και του Προϋπολογισμού και η Επιτροπή είναι αρμόδια για την αξιολόγηση και την επιλογή των προτάσεων που θα υποβληθούν προς την Επιτροπή Πιστωτικού Κινδύνου (και προς την Επιτροπή Διαχείρισης Κινδύνων, εφόσον αυτό κριθεί απαραίτητο).
- Εγκρίνει επί της αρχής την Επιχειρησιακή Σκοπιμότητα (υπό την αίρεση της παροχής της έγκρισης της Εκτελεστικής Επιτροπής και του Διοικητικού Συμβουλίου, όπου απαιτείται) των αναθέσεων της διαχείρισης Χαρτοφυλακίου Ανοιγμάτων σε Καθυστέρηση σε αδειοδοτημένες προς τούτο από την Τράπεζα της Ελλάδος Εταιρείες Διαχείρισης Απαιτήσεων από Δάνεια και Πιστώσεις. Επιπλέον, η Διεύθυνση Στρατηγικής, Ανάκτησης και Παρακολούθησης NPEs είναι αρμόδια: α) για την παρακολούθηση της υλοποίησης των εν λόγω συναλλαγών και β) για την αξιολόγηση της επίδοσης των εν λόγω εταιρειών αναφορικά με τους στόχους που έχουν τεθεί και για την ενημέρωση της Επιτροπής σε τακτά χρονικά διαστήματα.
- Εγκρίνει επί της αρχής την Επιχειρησιακή Σκοπιμότητα της πρότασης της Διεύθυνσης Στρατηγικής, Ανάκτησης και Παρακολούθησης NPEs για την ανάθεση έργου σε εξωτερικούς Συμβούλους, υπό την αίρεση της έγκρισης της Επιτροπής Ελέγχου Κόστους.
- Εγκρίνει, στο πλαίσιο των αρμοδιοτήτων της, έκτακτες αναφορές, οι οποίες υποβάλλονται στην Ευρωπαϊκή Κεντρική Τράπεζα και στο Ταμείο Χρηματοπιστωτικής Σταθερότητας.
- Συντονίζει τις εργασίες των Επιτροπών Παρακολούθησης Ανοιγμάτων σε Καθυστέρηση των Εταιρειών του Ομίλου στο εξωτερικό.

3.4 Επιτροπή Διαχείρισης Ενεργητικού-Παθητικού (ALCo)

Συχνότητα συνεδριάσεων:	Ανά δεκαπενθήμερο ή εκτάκτως κατόπιν αιτήματος Μέλους της με δικαίωμα ψήφου
-------------------------	---

Η Επιτροπή:

- Ενημερώνεται και αποφασίζει επί θεμάτων στρατηγικής διαχείρισης στοιχείων Ενεργητικού-Παθητικού, με σκοπό την εξασφάλιση της βέλτιστης διάρθρωσης του Ισολογισμού για την επίτευξη των βραχυπρόθεσμων και μεσομακροπρόθεσμων επιχειρησιακών στόχων της Τράπεζας και των Εταιρειών του Ομίλου.
- Αξιολογεί τους χρηματοοικονομικούς κινδύνους και αποφασίζει τη στρατηγική και τις ενέργειες αντιστάθμισης των κινδύνων, λαμβάνοντας υπόψη τις συνθήκες της αγοράς (τρέχουσες και, βάσει προβλέψεων, μελλοντικές), το Κανονιστικό Πλαίσιο και τους Εποπτικούς Δείκτες.

3.5 Επιτροπή Βιώσιμης Ανάπτυξης

Συχνότητα συνεδριάσεων:	Κατ' ελάχιστον κάθε δύο μήνες ή κατόπιν σχετικού αιτήματος που υποβάλλει ένα από τα τακτικά Μέλη της με δικαίωμα ψήφου
-------------------------	--

Η Επιτροπή:

- Διαμορφώνει τη στρατηγική και τον προσανατολισμό του Ομίλου σε θέματα βιωσιμότητας και σε θέματα που σχετίζονται με τους τομείς του Περιβάλλοντος, της Κοινωνίας και της Διακυβέρνησης (Environmental, Social and Governance – ESG), με σκοπό την υποστήριξη της βιωσιμότητας και της ανθεκτικότητας του επιχειρηματικού μοντέλου του Ομίλου, καθώς και τη δημιουργία μακροχρόνιας αξίας.
- Συμφωνεί επί της Πολιτικής ESG του Ομίλου και επί των στόχων της, περιλαμβανομένων των χρηματοοικονομικών και των μη χρηματοοικονομικών Βασικών Δεικτών Αποδοτικότητας (Key Performance Indicators – KPIs), σύμφωνα με τις υφιστάμενες διαδικασίες διακυβέρνησης, και τα προτείνει προς παροχή σύμφωνης γνώμης στην Εκτελεστική Επιτροπή και προς έγκριση στο Διοικητικό Συμβούλιο.
- Διασφαλίζει την εναρμόνιση των στόχων ESG και των Βασικών Δεικτών Αποδοτικότητας με το Πλαίσιο Διάθεσης Ανάληψης Κινδύνων (Risk Appetite Framework) του Ομίλου, το Επιχειρησιακό Σχέδιο (Business Plan) και τις σχετικές πολιτικές, καθώς και την ένταξή τους σε αυτά, μέσω της εφαρμογής κατάλληλης διαδικασίας λήψης αποφάσεων και της έγκρισης των εν λόγω πολιτικών από τα αρμόδια όργανα.
- Παρακολουθεί την απόδοση βιωσιμότητας του Ομίλου έναντι των στόχων της Πολιτικής και των δεικτών αναφοράς (benchmarks).
- Παρακολουθεί τις τρέχουσες και τις αναδυόμενες τάσεις ESG που επηρεάζουν τον Όμιλο.
- Ενημερώνεται για τις προσδοκίες της επενδυτικής κοινότητας αναφορικά με θέματα ESG και εισηγείται ενέργειες που μπορούν να διασφαλίσουν την επιτυχή διαφοροποίηση του Ομίλου.
- Εισηγείται κριτήρια για βιώσιμες πιστωτικές εγκρίσεις, εκδόσεις χρέους και επενδύσεις, προκειμένου να ενταχθούν στις σχετικές Πολιτικές.
- Επιβλέπει το περιεχόμενο μη χρηματοοικονομικών γνωστοποιήσεων για θέματα ESG, στις οποίες περιλαμβάνονται η Μη Χρηματοοικονομική Έκθεση και ο Απολογισμός Βιώσιμης Ανάπτυξης.
- Παρακολουθεί την εναρμόνιση του Ομίλου με τις απαιτήσεις ESG, στις οποίες περιλαμβάνονται οι ρυθμιστικές απαιτήσεις και οι δεσμεύσεις τήρησης των Αρχών Υπεύθυνης Τραπεζικής (Principles for Responsible Banking – PRB).
- Παρακολουθεί την εφαρμογή πρωτοβουλιών βιώσιμης ανάπτυξης και εταιρικής κοινωνικής ευθύνης.
- Επιβλέπει την εσωτερική και την εξωτερική επικοινωνία σε θέματα ESG.
- Ενημερώνεται για θέματα που εγείρει η Διεύθυνση Εσωτερικού Ελέγχου, όσον αφορά τους κινδύνους ESG και τις ενέργειες μετριασμού που απαιτούνται για την αντιμετώπιση των κινδύνων αυτών.
- Ενημερώνεται για τα σχετικά ευρήματα που εντοπίζονται στους εξωτερικούς ελέγχους και αξιολογεί τα σχέδια δράσης που προτείνονται για την αντιμετώπιση των εν λόγω ευρημάτων.
- Ενημερώνεται για τα αποτελέσματα των εποπτικών αξιολογήσεων και λαμβάνει αποφάσεις σχετικά με τα μέτρα που ενδείκνυνται για την αντιμετώπιση ζητημάτων που προκύπτουν λόγω νέων εποπτικών απαιτήσεων, κατευθυντήριων γραμμών και συστάσεων από αρμόδιους φορείς, όπως: (i) η Διαδικασία Εποπτικού Ελέγχου και Αξιολόγησης (Supervisory Review and Evaluation Process – SREP), (ii) ο Ενιαίος Εποπτικός Μηχανισμός (EEM), (iii) η Ευρωπαϊκή Αρχή Τραπεζών και (iv) Λοιπές Νομοθετικές, Εποπτικές ή Κυβερνητικές Αρχές που μπορεί να εκδώσουν νομοθεσία ή κανονισμούς σχετικά με θέματα ESG. Όσον αφορά εποπτικά θέματα, η Επιτροπή αξιοποιεί την υφιστάμενη δομή διακυβέρνησης της Τράπεζας.
- Λαμβάνει συμβουλευτική υποστήριξη αναφορικά με τα μέτρα που ενδείκνυνται για την κάλυψη νέων ή τροποποιημένων εποπτικών απαιτήσεων από την Κανονιστική Συμμόρφωση ή από άλλες Μονάδες της Τράπεζας που ασκούν ελεγκτικές λειτουργίες.
- Συζητά προτάσεις για λειτουργικές ή κεφαλαιακές δαπάνες που εκκινούν από πρωτοβουλίες ESG του Ομίλου, βάσει της διαδικασίας διακυβέρνησης της Τράπεζας όσον αφορά τον έλεγχο προϋπολογισμού και δαπανών.

3.6 Επιτροπή Ακινήτων Ι

Συχνότητα συνεδριάσεων:	Τριμηνιαίως ή εκτάκτως κατόπιν σχετικού αιτήματος που υποβάλλει ο Πρόεδρος ή ένα από τα Μέλη της
-------------------------	--

Η Επιτροπή:

- Καθορίζει και παρακολουθεί τη στρατηγική απόκτησης, εκμετάλλευσης, διαχείρισης και πώλησης όλων των ειδών ακινήτων τα οποία είτε βρίσκονται στην κυριότητα της Τράπεζας ή του Ομίλου είτε εξετάζονται προς απόκτηση από την Τράπεζα ή τον Όμιλο.

3.7 Επιτροπή Ελέγχου Κόστους

Συχνότητα συνεδριάσεων:	Δύο φορές την εβδομάδα ή εκτάκτως κατόπιν πρότασης Μέλους της με δικαίωμα ψήφου
-------------------------	---

Η Επιτροπή:

- Εγκρίνει τις πολιτικές και τις διαδικασίες που εντάσσονται στο συνολικό πλαίσιο Ελέγχου Κόστους της Τράπεζας.
- Επικυρώνει τον προϋπολογισμό Κεφαλαιουχικών Δαπανών και Εξόδων και την κατανομή αυτού στις επιμέρους κατηγορίες δαπανών, με βάση σχετική εισήγηση της Διεύθυνσης Προϋπολογισμού και Ελέγχου, πριν από την κατάθεσή του προς έγκριση στην Εκτελεστική Επιτροπή της Τράπεζας.
- Επικυρώνει την ετήσια πρόταση διαμόρφωσης του χαρτοφυλακίου έργων του έτους, όπως προκύπτει από τους επιμέρους αρμόδιους χώρους.
- Αξιολογεί και εγκρίνει αιτήματα δαπανών εντός των ορίων ευθύνης της.
- Ενημερώνεται σε τριμηνιαία βάση από τη Διεύθυνση Προϋπολογισμού και Ελέγχου σχετικά με την εξέλιξη των δαπανών της Τράπεζας και του Ομίλου έναντι του Προϋπολογισμού.
- Αναθέτει στους Υπευθύνους Κατηγορίας Δαπανών τη διερεύνηση περιοχών εξορθολογισμού του κόστους στην περιοχή ευθύνης τους και αξιολογεί/επικυρώνει τις εισηγήσεις τους αναφορικά με την εκτέλεση σχετικών δράσεων σε συνεργασία με τις αρμόδιες Μονάδες και την Ομάδα Ελέγχου Κόστους.
- Υποδεικνύει τον ενδεδειγμένο τρόπο χειρισμού εμπιστευτικών δαπανών, ανάλογα με τη διαβάθμιση της εμπιστευτικότητάς τους.
- Επικυρώνει την εισήγηση της Διεύθυνσης Προϋπολογισμού και Ελέγχου ως προς τη μεθοδολογία και τους κανόνες επιμερισμού εξόδων για σκοπούς μέτρησης της αποδοτικότητας των Μονάδων (Value Based Management).

3.8 Συμβούλια Πιστοδοτήσεων Διοίκησης

Συχνότητα συνεδριάσεων:	Κατ' ελάχιστον δύο φορές την εβδομάδα κατόπιν αιτήματος του αρμόδιου Εισηγητή (χωρίς δικαίωμα ψήφου) ή κατόπιν αιτήματος ενός εκ των Μελών τους
-------------------------	---

Τα Συμβούλια:

- Αποφασίζουν, εντός των ορίων τους, για τα κάτωθι:
 - Πιστοδοτήσεις προς επιχειρήσεις ή ομάδες συνδεδεμένων επιχειρήσεων, αρμοδιότητας των Επιχειρησιακών Περιοχών υπό την εποπτεία του Chief of Wholesale Banking.
 - Θέματα ανάληψης κινδύνου Πιστωτικών Ιδρυμάτων, Κεντρικών Κυβερνήσεων, Υπερεθνικών Οργανισμών και Διαμεσολαβητών, αρμοδιότητας των Επιχειρησιακών Περιοχών υπό την εποπτεία του Chief of Wholesale Banking.

- Αιτήματα Πελατών Λιανικής Τραπεζικής για νέες πιστοδοτήσεις και περιοδικές αναθεωρήσεις των πιστωτικών ορίων.
- Αιτήματα Φυσικών Προσώπων για προσωπικά/καταναλωτικά και για στεγαστικά δάνεια, των οποίων το αίτημα υποβάλλεται μέσω της Επιχειρησιακής Περιοχής Private Banking.
- Αιτήματα επιχειρήσεων ή ομάδων συνδεδεμένων επιχειρήσεων, με ενήμερες οφειλές υπό τη διαχείριση της Επιχειρησιακής Περιοχής Private Banking.
- Πιστοδοτήσεις προς επιχειρήσεις ή ομάδες συνδεδεμένων επιχειρήσεων του Διεθνούς Δικτύου με ενήμερες οφειλές (Performing Exposures).

Τα προαναφερθέντα αφορούν τα ακόλουθα χαρτοφυλάκια:

- α) Wholesale Banking – Ελλάδα
- β) Λιανικής Τραπεζικής – Ελλάδα
- γ) Private Banking – Ελλάδα και
- δ) Wholesale Banking Διεθνούς Δικτύου.

3.9 Συμβούλια Καθυστερήσεων Διοίκησης

Συχνότητα συνεδριάσεων:	Κατ' ελάχιστον σε εβδομαδιαία βάση κατόπιν αιτήματος του αρμόδιου Εισηγητή ή κατόπιν αιτήματος Μέλους της
-------------------------	---

Τα Συμβούλια:

- Αποφασίζουν για θέματα Πιστούχων υπό τη διαχείριση της Επιχειρησιακής Περιοχής Non-Performing Exposures Strategy, Recovery and Monitoring στην Ελλάδα και στις χώρες στις οποίες δραστηριοποιείται ο Όμιλος, αναφορικά με τα ακόλουθα χαρτοφυλάκια:
 - Wholesale Banking – Ελλάδα
 - Λιανικής Τραπεζικής – Ελλάδα
 - Wholesale Banking Διεθνούς Δικτύου.

3.10 Επιτροπή Επικοινωνίας

Συχνότητα συνεδριάσεων:	Κατ' ελάχιστον μηνιαίως ή κατόπιν σχετικού αιτήματος που υποβάλλει ένα από τα τακτικά Μέλη της
-------------------------	--

Η Επιτροπή λαμβάνει γνώση και αποφάσεις επί των κάτωθι:

- Ζητήματα Επικοινωνίας, Marketing και Δημοσίων Σχέσεων, συμπεριλαμβανομένων της συνολικής στρατηγικής, της εσωτερικής και της εξωτερικής επικοινωνίας, εκδηλώσεων και χορηγιών, καθώς και ζητήματα κατανομής προϋπολογισμού, προκειμένου να διασφαλίζεται η στοχευμένη προσέγγιση των εσωτερικών και των εξωτερικών ενδιαφερομένων μερών και η ενεργή διαχείριση του εμπορικού σήματος και της φήμης της Τράπεζας.

Η. ΠΕΡΙΓΡΑΦΗ ΤΗΣ ΠΟΛΙΤΙΚΗΣ ΔΙΑΦΟΡΟΠΟΙΗΣΗΣ ΠΟΥ ΕΦΑΡΜΟΖΕΤΑΙ ΓΙΑ ΤΑ ΜΕΛΗ ΤΟΥ ΔΙΟΙΚΗΤΙΚΟΥ ΣΥΜΒΟΥΛΙΟΥ ΚΑΙ ΤΟΥΣ ΕΡΓΑΖΟΜΕΝΟΥΣ

Η Πολιτική Διαφοροποίησης αποτελεί έγγραφο της Alpha Τράπεζα Α.Ε., στο οποίο ορίζονται οι αρχές και η προσέγγιση για την επίτευξη της διαφοροποίησης τόσο στο Διοικητικό Συμβούλιο όσο και στους Εργαζομένους σύμφωνα με το ισχύον νομοθετικό και ρυθμιστικό πλαίσιο, συμπεριλαμβανομένων των Κοινών Κατευθυντήριων Γραμμών της Ευρωπαϊκής Αρχής Κινητών Αξιών και Αγορών (European Securities and Markets Authority – ESMA) και της Ευρωπαϊκής Αρχής Τραπεζών (European Banking Authority – EBA)

«σχετικά με την αξιολόγηση της καταλληλότητας των μελών του διοικητικού οργάνου και των προσώπων που κατέχουν καίριες θέσεις», καθώς και σύμφωνα με τις βέλτιστες ευρωπαϊκές πρακτικές εταιρικής διακυβέρνησης.

Ως διαφοροποίηση ορίζεται η κατάσταση στην οποία τα χαρακτηριστικά των Μελών του Διοικητικού Συμβουλίου και των Εργαζομένων, συμπεριλαμβανομένων της ηλικίας, του φύλου, της γεωγραφικής καταγωγής και του εκπαιδευτικού και του επαγγελματικού υπόβαθρου, διαφοροποιούνται επαρκώς, σε βαθμό που να επιτρέπουν μία ποικιλία απόψεων εντός του Διοικητικού Συμβουλίου και μεταξύ των Εργαζομένων.

Ενώ η διαφοροποίηση του Διοικητικού Συμβουλίου δεν αποτελεί κριτήριο για την ατομική αξιολόγηση της καταλληλότητας των Μελών, πρέπει ωστόσο να λαμβάνεται υπόψη κατά τη διαδικασία επιλογής και αξιολόγησης των Μελών του Διοικητικού Συμβουλίου. Η διαφοροποίηση εντός του Διοικητικού Συμβουλίου οδηγεί σε ένα ευρύτερο φάσμα εμπειρίας, γνώσεων, δεξιοτήτων και αξιών και αποτελεί έναν από τους παράγοντες βελτίωσης της λειτουργίας του και καταπολέμησης του φαινομένου της «αγελαίας σκέψης». Συνεπώς, ένα Διοικητικό Συμβούλιο που είναι περισσότερο διαφοροποιημένο ως προς τις λειτουργίες εποπτείας και διαχείρισης μπορεί να μειώσει το φαινόμενο της «αγελαίας σκέψης» και να διευκολύνει την έκφραση ανεξάρτητων απόψεων και την εποικοδομητική αμφισβήτηση κατά τη διαδικασία της λήψης αποφάσεων.

Η Πολιτική εφαρμόζεται στη διαδικασία επιλογής που ακολουθείται για τα Μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου και επίσης λαμβάνεται υπόψη κατά την τοποθέτηση των Μελών της Ανώτερης Διοίκησης και κατά την πρόσληψη των Εργαζομένων της Τράπεζας.

Οι στόχοι της Πολιτικής είναι:

- Η υποστήριξη και η προώθηση της διαφοροποίησης στο Διοικητικό Συμβούλιο και στους Εργαζομένους.
- Η συγκέντρωση μεγάλου εύρους χαρακτηριστικών και ικανοτήτων κατά την τοποθέτηση Μελών του Διοικητικού Συμβουλίου και κατά την πρόσληψη Εργαζομένων, με σκοπό την επίτευξη ποικιλίας απόψεων και εμπειριών και την ενθάρρυνση της ανεξάρτητης γνώμης και της ορθής λήψης αποφάσεων εντός του Διοικητικού Συμβουλίου.
- Η διασφάλιση κατάλληλης εκπροσώπησης όλων των φύλων στο Διοικητικό Συμβούλιο.
- Η διασφάλιση του σεβασμού της αρχής των ίσων ευκαιριών κατά την επιλογή των Μελών του Διοικητικού Συμβουλίου.
- Η διασφάλιση ίσης μεταχείρισης και ίσων ευκαιριών για Εργαζομένους διαφορετικών φύλων.
- Η διασφάλιση ότι, κατά τον καθορισμό των στόχων διαφοροποίησης, η Τράπεζα λαμβάνει υπόψη της τα αποτελέσματα συγκριτικών αξιολογήσεων που δημοσιεύουν οι αρμόδιες αρχές, η Ευρωπαϊκή Αρχή Τραπεζών ή άλλοι σχετικοί διεθνείς φορείς ή οργανισμοί.

Η Πολιτική εγκρίνεται από το Διοικητικό Συμβούλιο μέσω της Επιτροπής Εταιρικής Διακυβέρνησης, Βιωσιμότητας και Ανάδειξης Υποψηφίων, η οποία ενδέχεται να προτείνει σχετικές τροποποιήσεις στο Διοικητικό Συμβούλιο.

1. Διοικητικό Συμβούλιο

Λαμβάνοντας υπόψη το υφιστάμενο πλαίσιο, η Τράπεζα αναγνωρίζει τα οφέλη που μπορεί να έχει ένα Διοικητικό Συμβούλιο που χαρακτηρίζεται από διαφοροποίηση και ότι η διαφοροποίηση δίνει τη δυνατότητα να επιτευχθεί η μέγιστη ομαδική απόδοση και αποτελεσματικότητα, να ενισχυθεί η καινοτομία και η δημιουργικότητα και να προωθηθεί η κριτική σκέψη και η ομαδική συνεργασία στο Διοικητικό Συμβούλιο. Αναγνωρίζει ότι η διαφοροποίηση δίνει τη δυνατότητα να επιτευχθεί η μέγιστη ομαδική απόδοση και αποτελεσματικότητα, να ενισχυθεί η καινοτομία και η δημιουργικότητα και να προωθηθεί η κριτική σκέψη και η ομαδική συνεργασία στο Διοικητικό Συμβούλιο. Σε αυτό το πλαίσιο, ένα Διοικητικό Συμβούλιο που

χαρακτηρίζεται από διαφοροποίηση προάγει την εποικοδομητική αμφισβήτηση και τη συζήτηση επί τη βάσει διαφορετικών απόψεων. Η διαφοροποίηση μπορεί να συμβάλλει στη βελτίωση της λήψης αποφάσεων σχετικά με τις στρατηγικές και την ανάληψη κινδύνων, καθώς συνυπολογίζονται περισσότερες απόψεις, γνώμες, εμπειρίες, αντιλήψεις, αξίες και το διαφορετικό υπόβαθρο, και μειώνει τα φαινόμενα της «αγελαίας σκέψης» (group think) και της «αγελαίας συμπεριφοράς» (herd behavior).

Ένα Διοικητικό Συμβούλιο που χαρακτηρίζεται πραγματικά από διαφοροποίηση επιτρέπει να υπάρχουν διαφορές όσον αφορά τις δεξιότητες, τις εμπειρίες ανά χώρα και τις εμπειρίες ανά τομέα, το υπόβαθρο, τις ικανότητες, τα προσόντα, την επαγγελματική κατάρτιση, το φύλο, καθώς και άλλες διακρίσεις μεταξύ των Μελών και τις αξιοποιεί. Βάσει της Πολιτικής Καταλληλότητας και Ανάδειξης Υποψήφιων Μελών του Διοικητικού Συμβουλίου και Προσώπων που Κατέχουν Καίριες Θέσεις της Τράπεζας, όλες οι τοποθετήσεις στο Διοικητικό Συμβούλιο, συμπεριλαμβανομένου του σχεδιασμού διαδοχής, γίνονται σύμφωνα με τις νομικές και εποπτικές απαιτήσεις, ώστε να διασφαλίζεται η βέλτιστη ισορροπία, μεταξύ άλλων, των δεξιοτήτων, της εμπειρίας, των γνώσεων, της ανεξαρτησίας και των υψηλών προτύπων δεοντολογίας, χωρίς διακρίσεις λόγω φύλου, φυλής, χρώματος, εθνοτικής ή κοινωνικής καταγωγής, θρησκείας ή πεποιθήσεων, περιουσίας, γέννησης, αναπηρίας, σεξουαλικού προσανατολισμού, ηλικίας, γεωγραφικής καταγωγής ή/και εκπαιδευτικού και επαγγελματικού υποβάθρου.

Οι ανωτέρω παράμετροι καταλληλότητας και διαφοροποίησης πρέπει να λαμβάνονται υπόψη κατά τον καθορισμό της βέλτιστης δυνατής σύνθεσης του Διοικητικού Συμβουλίου και, όπου είναι δυνατόν, να εξισορροπούνται δεόντως.

Σε όλες τις τοποθετήσεις στο Διοικητικό Συμβούλιο πρέπει να λαμβάνονται υπόψη τουλάχιστον τα ακόλουθα κριτήρια διαφοροποίησης, με την επιφύλαξη του νομοθετικού και του κανονιστικού πλαισίου, καθώς και της Πολιτικής Καταλληλότητας και Ανάδειξης Υποψήφιων Μελών του Διοικητικού Συμβουλίου και Προσώπων που Κατέχουν Καίριες Θέσεις της Τράπεζας:

- **Εκπαιδευτικό υπόβαθρο και επαγγελματική εμπειρία, δεξιότητες, γνώσεις και εμπειρία, προκειμένου να διευκολύνεται η γόνιμη αμφισβήτηση και η ανεξάρτητη σκέψη**, σύμφωνα με την Πολιτική Καταλληλότητας και Ανάδειξης Υποψήφιων Μελών του Διοικητικού Συμβουλίου και Προσώπων που Κατέχουν Καίριες Θέσεις.
- **Φύλο**: με την έννοια ότι άτομα διαφορετικού φύλου μπορεί να εκδηλώνουν διαφορετικές τυπικές στάσεις και συμπεριφορές.
- **Ηλικία**: με την έννοια ότι η χρονική περίοδος κατά την οποία μεγαλώνει κάποιος επηρεάζει τις αξίες και τη νοοτροπία του σχετικά με την αντιμετώπιση των κινδύνων.
- **Γεωγραφική καταγωγή**: η περιοχή στην οποία ένα άτομο απέκτησε το πολιτιστικό, το εκπαιδευτικό του υπόβαθρο, καθώς και τις επαγγελματικές του εμπειρίες. Η διαφοροποίηση όσον αφορά τη γεωγραφική καταγωγή διασφαλίζει ότι το Διοικητικό Συμβούλιο κατανοεί άμεσα τις πολιτιστικές αξίες, τις ιδιαιτερότητες της αγοράς και το νομικό πλαίσιο που επικρατεί στους κύριους επιχειρηματικούς κόμβους στους οποίους δραστηριοποιείται η Τράπεζα και διευκολύνει τη λήψη τεκμηριωμένων αποφάσεων σχετικά με την επιχειρησιακή στρατηγική στις εν λόγω επιχειρησιακές και γεωγραφικές περιοχές.

Κατά την επανεξέταση της σύνθεσης του Διοικητικού Συμβουλίου και κατά τον εντοπισμό κατάλληλων υποψηφίων προς τοποθέτηση, προς επανατοποθέτηση ή κατά τον σχεδιασμό διαδοχής, η Επιτροπή Εταιρικής Διακυβέρνησης, Βιωσιμότητας και Ανάδειξης Υποψηφίων:

- α. Εξετάζει τα οφέλη όλων των πτυχών της διαφοροποίησης, συμπεριλαμβανομένων, ενδεικτικά, όσων περιγράφονται ανωτέρω, προκειμένου να δοθεί η δυνατότητα στο Διοικητικό Συμβούλιο να εκτελεί αποτελεσματικά τα καθήκοντα και τις αρμοδιότητές του.
- β. Εξετάζει τους υποψηφίους αξιολογώντας, με βάση αντικειμενικά κριτήρια, σύμφωνα με τους στρατηγικούς στόχους της Τράπεζας, τις νομοθετικές και τις κανονιστικές απαιτήσεις, και λαμβάνοντας δεόντως υπόψη τη διαφοροποίηση του Διοικητικού Συμβουλίου.

Σύμφωνα με το νομικό και ρυθμιστικό πλαίσιο, όπως περιγράφεται στην Πολιτική Καταλληλότητας και Ανάδειξης Υποψηφίων Μελών του Διοικητικού Συμβουλίου και Προσώπων που Κατέχουν Καίριες Θέσεις, η Επιτροπή Εταιρικής Διακυβέρνησης, Βιωσιμότητας και Ανάδειξης Υποψηφίων αξιολογεί ή επανααξιολογεί σε σταθερή βάση, τουλάχιστον μία φορά ετησίως, με βάση την ως άνω Πολιτική, τη συλλογική και την ατομική καταλληλότητα των Μελών του Διοικητικού Συμβουλίου. Στο πλαίσιο της εν λόγω ετήσιας αξιολόγησης της αποτελεσματικότητας του Διοικητικού Συμβουλίου και των Επιτροπών του, η Επιτροπή Εταιρικής Διακυβέρνησης, Βιωσιμότητας και Ανάδειξης Υποψηφίων εξετάζει την επαρκή εξισορρόπηση όλων των πτυχών καταλληλότητας και διαφοροποίησης, συμπεριλαμβανομένων, ενδεικτικά, όσων περιγράφονται ανωτέρω.

Η Επιτροπή Εταιρικής Διακυβέρνησης, Βιωσιμότητας και Ανάδειξης Υποψηφίων συζητά και συμφωνεί ετησίως επί όλων των μετρήσιμων στόχων για την επίτευξη διαφοροποίησης στο Διοικητικό Συμβούλιο. Σε περίπτωση που κάποιοι σκοποί ή στόχοι δεν έχουν επιτευχθεί, η Επιτροπή Εταιρικής Διακυβέρνησης, Βιωσιμότητας και Ανάδειξης Υποψηφίων εξηγεί τους σχετικούς λόγους, καθώς και τα μέτρα που πρέπει να ληφθούν, προκειμένου να διασφαλιστεί η επίτευξη των σκοπών και των στόχων στο πλαίσιο της διαφοροποίησης.

Η Επιτροπή Εταιρικής Διακυβέρνησης, Βιωσιμότητας και Ανάδειξης Υποψηφίων επισκοπεί και παρακολουθεί τακτικά την αποτελεσματικότητα της Πολιτικής και εισηγείται σχετικά στο Διοικητικό Συμβούλιο. Επιπλέον, επισκοπεί τακτικά την αναλογία των γυναικών που απασχολούνται από την Τράπεζα συνολικά σε ανώτερες διοικητικές θέσεις και στο Διοικητικό Συμβούλιο.

Σύμφωνα με την Πολιτική Διαφοροποίησης, στόχος του Διοικητικού Συμβουλίου είναι το ποσοστό του λιγότερο εκπροσωπούμενου φύλου στο Διοικητικό Συμβούλιο να ανέλθει τουλάχιστον στο 30% εντός των επόμενων τριών ετών, λαμβανομένων πάντοτε υπόψη των τάσεων του τραπεζικού τομέα και των βέλτιστων πρακτικών. Στο πλαίσιο των ανωτέρω, ο στόχος του Διοικητικού Συμβουλίου έχει επιτευχθεί, ήτοι ανήλθε σε ποσοστό 38,5%.

Όλοι οι υποψήφιοι για τη θέση του Μέλους του Διοικητικού Συμβουλίου αξιολογούνται με βάση τα ίδια κριτήρια, ανεξάρτητα από το φύλο, δεδομένου ότι οι επιλέξιμοι υποψήφιοι πρέπει να πληρούν όλες τις προϋποθέσεις που τίθενται σε σχέση με τα προσόντα τους. Στο πλαίσιο αυτό, άνδρες και γυναίκες έχουν ίσες ευκαιρίες για να προταθούν προς τοποθέτηση ως Μέλη, υπό την προϋπόθεση ότι πληρούν όλα τα άλλα προαπαιτούμενα σύμφωνα με την Πολιτική Καταλληλότητας και Ανάδειξης Υποψηφίων Μελών του Διοικητικού Συμβουλίου και Προσώπων που Κατέχουν Καίριες Θέσεις της Τράπεζας. Η Τράπεζα δεν προτείνει υποψηφίους για τη θέση του Μέλους του Διοικητικού Συμβουλίου με μοναδικό σκοπό την ενίσχυση της διαφοροποίησης εις βάρος της λειτουργίας και της καταλληλότητας του Διοικητικού Συμβουλίου ως συνόλου ή εις βάρος της καταλληλότητας μεμονωμένων Μελών του Διοικητικού Συμβουλίου.



(Με βάση τη σύνθεση του Διοικητικού Συμβουλίου στις 31.12.2023)

Τομείς Σπουδών των Μελών του Διοικητικού Συμβουλίου



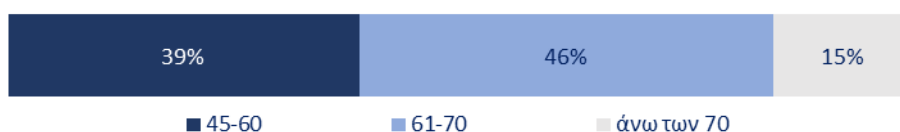
(Με βάση τη σύνθεση του Διοικητικού Συμβουλίου στις 31.12.2023)

Διαφοροποίηση ως προς το φύλο



(Με βάση τη σύνθεση του Διοικητικού Συμβουλίου στις 31.12.2023)

Ηλικιακή Κατανομή



(Με βάση τη σύνθεση του Διοικητικού Συμβουλίου στις 31.12.2023)

2. Εργαζόμενοι

Η παροχή ίσων ευκαιριών απασχόλησης και εξέλιξης για όλους τους Εργαζομένους δεν αποτελεί απλώς νομική υποχρέωση της Τράπεζας, αλλά ακρογωνιαίο λίθο της στρατηγικής της για το Ανθρώπινο Δυναμικό. Ως εκ τούτου, ενσωματώνεται στις διαδικασίες και στις πρακτικές διοίκησης του Ανθρώπινου Δυναμικού και η Τράπεζα διασφαλίζει την εφαρμογή της σε κάθε χώρα όπου έχει παρουσία.

Κατά τον καθορισμό των στόχων διαφοροποίησης, η Τράπεζα λαμβάνει υπόψη της τα αποτελέσματα συγκριτικών αξιολογήσεων που δημοσιεύουν οι αρμόδιες αρχές, η Ευρωπαϊκή Αρχή Τραπεζών ή άλλοι σχετικοί διεθνείς φορείς ή οργανισμοί.

Επιδιώκοντας να τηρήσει εμπράκτως την ισότητα των φύλων και να αντιμετωπίσει το χαμηλό ποσοστό γυναικών σε θέσεις ευθύνης, στοιχεία που χαρακτηρίζουν την ελληνική αγορά εργασίας, η Τράπεζα μέσω μίας σειράς μέτρων, τα οποία αφενός ευνοούν την ισορροπία μεταξύ επαγγελματικής και προσωπικής ζωής και αφετέρου προωθούν την ίση μεταχείριση, καθώς και την αξιοκρατική εξέλιξη των Εργαζομένων, δίνει ίσες ευκαιρίες ανέλιξης στις γυναίκες Εργαζόμενες. Επιπρόσθετα, εφαρμόζεται πληθώρα πρωτοβουλιών κατάρτισης, παροχής συμβουλών και καθοδήγησης για την υποστήριξη της ισότητας των φύλων. Επίσης, στόχος της Τράπεζας είναι να αντικατοπτριστεί στην Ανώτερη Διοίκηση η διαφοροποίηση ως προς το φύλο που παρουσιάζεται στους Εργαζομένους.

Η Τράπεζα εφαρμόζει ενιαίες πολιτικές αποδοχών, παροχών και εταιρικών δαπανών ανεξαρτήτως φύλου σε όλες τις κατηγορίες Εργαζομένων. Η Τράπεζα σέβεται και προασπίζει τη διαφοροποίηση των Εργαζομένων της, προωθώντας τη συμπερίληψη και την ίση μεταχείριση.

Η Τράπεζα παρέχει ένα περιβάλλον εργασίας απαλλαγμένο από διακρίσεις και από παρενόχληση και εκτιμά την εργασία και την αξία κάθε Εργαζομένου. Διασφαλίζει άριστες συνθήκες εργασίας και δίνει δυνατότητες εξέλιξης βασισμένες στην αξιοκρατία και στην ίση μεταχείριση. Παρέχει δίκαιες αμοιβές, βάσει συμβάσεων που συνάδουν με τις εκάστοτε συνθήκες στην εθνική αγορά εργασίας, και εξασφαλίζει την τήρηση των αντίστοιχων εθνικών κανονισμών, μεταξύ άλλων, για τις κατώτατες αποδοχές, για το ωράριο εργασίας και για τη χορήγηση αδειών.

Η Τράπεζα προασπίζει τα ανθρώπινα δικαιώματα και αντιτίθεται σε κάθε μορφή παιδικής, καταναγκαστικής ή υποχρεωτικής εργασίας. Σεβόμενη πλήρως τα δικαιώματα των Εργαζομένων, έχει δεσμευτεί για την πλήρη διασφάλισή τους, σύμφωνα με το Ελληνικό Δίκαιο, το Δίκαιο της Ευρωπαϊκής Ένωσης και τις Συνθήκες της Διεθνούς Οργάνωσης Εργασίας.

Η Τράπεζα, προκειμένου να παρακολουθεί και να περιορίζει τα κενά όσον αφορά τη διαφοροποίηση, επισκοπεί σχετικά δεδομένα σε ετήσια βάση και εφαρμόζει διορθωτικά μέτρα για τον περιορισμό των κενών, όπου υφίστανται.

Εργαζόμενοι που κατέχουν Διευθυντικές Θέσεις* στις 31.12.2023 (στοιχεία για την Alpha Υπηρεσιών και Συμμετοχών Α.Ε. και για την Alpha Τράπεζα Α.Ε.)

	Ηλικιακή Κατανομή στις 31.12.2023				
Φύλο	26-40	41-50	51+	Σύνολο	Ποσοστό
Άνδρας	30	188	186	404	59%
Γυναίκα	30	131	124	285	41%
Σύνολο	60	319	310	689	100%
Ποσοστό	9%	46%	45%	100%	

Μορφωτικό επίπεδο	Κατανομή στις 31.12.2023	Ποσοστό
Μεταπτυχιακή εκπαίδευση (Master's, PhD)	370	54%
Τριτοβάθμια Εκπαίδευση (ΑΕΙ, ΤΕΙ)	188	27%
Απόφοιτοι Λυκείου	131	19%
Σύνολο	689	100%

*Ως Διευθυντικές Θέσεις ορίζονται οι θέσεις από Διευθυντή Καταστήματος και άνω.

Το ποσοστό και ο αριθμός των Εργαζομένων σε διευθυντικές θέσεις ανά μορφωτικό επίπεδο καταδεικνύουν ότι οι Εργαζόμενοι σε διευθυντικές θέσεις με μεταπτυχιακή εκπαίδευση αντιπροσωπεύουν κατά το 2023 το μεγαλύτερο ποσοστό, ήτοι 54%.

Ωστόσο, η Τράπεζα, αναγνωρίζοντας την ανάγκη να ενισχυθούν οι μη τεχνικές δεξιότητες των διευθυντικών στελεχών και να καλλιεργηθεί μία κουλτούρα συνεχούς εκπαίδευσης, έχει επενδύσει σε πολλαπλούς διαύλους εκπαίδευσης. Ειδικά προγράμματα κατάρτισης σε θέματα ηγετικών ικανοτήτων είναι διαθέσιμα στην ηλεκτρονική πλατφόρμα της Τράπεζας, ενώ κατά τη διάρκεια του 2023 εγκαινιάστηκε η σειρά μαθημάτων με τίτλο “Managing Hybrid Teams” στο πλαίσιο της Leadership Academy. Επιπλέον, σε κάθε μία από τις Ακαδημίες που παρέχονται τη δεδομένη στιγμή, διατίθενται ειδικά μαθήματα για διευθυντικά στελέχη.

Θ. ΑΠΟΔΟΧΕΣ

Αποδοχές των Μη Εκτελεστικών Μελών¹ του Διοικητικού Συμβουλίου για το έτος 2023

Αποδοχές των Μη Εκτελεστικών Μελών του Διοικητικού Συμβουλίου για το Έτος 2023 (ποσά σε Ευρώ)					
Μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου	Σύνολο αποδοχών των Μελών	Επιτροπές			
		Ελέγχου	Διαχείρισης Κινδύνων	Αποδοχών	Εταιρικής Διακυβέρνησης , Βιωσιμότητας και Ανάδειξης Υποψηφίων
Πρόεδρος (Μη Εκτελεστικό Μέλος)					
Βασίλειος Θ. Ράπανος	271.916,66	-	-	-	-
Μη Εκτελεστικό Μέλος					
Ευθύμιος Ο. Βιδάλης	99.677,04	M (έως 26.7.2023)	-	M (από 27.7.2023)	M
Ανεξάρτητα Μη Εκτελεστικά Μέλη					
Έλλη Μ. Ανδριοπούλου	104.989,56	M	-	-	M
Ασπασία Φ. Παλημέρη	104.989,56	-	M	M	-
Παναγιώτης Ι.-Κ. Παπάζογλου (από 27.7.2023)	47.981,95	M	-	M	-
Δημήτρης Κ. Τσιτσιράγκος	112.454,87	-	M	Π (από 27.7.2023) M (έως 26.7.2023)	-
Jean L. Cheval	142.750,04	M	Π	-	-
Carolyn G. Dittmeier	144.072,94	Π	-	-	M αρμόδιο Μέλος για την εποπτεία των θεμάτων που σχετίζονται με τους τομείς του Περιβάλλοντος, της Κοινωνίας και της Διακυβέρνησης
Richard R. Gildea (έως 26.7.2023)	74.229,19	-	M Υπεύθυνος Διαχείρισης Μη Εξυπηρετούμενων Δανείων (έως 26.7.2023)	Π (έως 26.7.2023)	-
Elanor R. Hardwick	121.395,89	-	M	-	Π
Diony C. Lebot (από 27.7.2023)	53.115,28	-	M Υπεύθυνη Διαχείρισης Μη Εξυπηρετούμενων Δανείων	-	M
Shahzad A. Shahbaz (έως 26.7.2023)	43.531,25	-	-	-	M (έως 26.7.2023)
Μη Εκτελεστικό Μέλος					
Johannes Herman Frederik G. Umbgrove	121.395,77	M	M	M	M
Σύνολο	1.442.500,00				
Π: Πρόεδρος Μ: Μέλος ∴ Το Μέλος δεν συμμετέχει στην Επιτροπή					

¹ Τα Εκτελεστικά Μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου απασχολούνται από την Τράπεζα σε θέσεις Ανώτερων Στελεχών με συμβάσεις αορίστου χρόνου στις οποίες προβλέπεται λύση σύμφωνα με την ισχύουσα νομοθεσία. Τα Εκτελεστικά Μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου δεν λαμβάνουν αμοιβή για τη συμμετοχή τους στο Διοικητικό Συμβούλιο. Οι αποδοχές των Εκτελεστικών Μελών αποδίδονται σύμφωνα με τους όρους και τις προϋποθέσεις των συμβάσεων εργασίας τους και σύμφωνα με τις διατάξεις του ισχύοντος νομοθετικού και ρυθμιστικού πλαισίου.

Συγκεκριμένα, όσον αφορά τα ποσά των αποδοχών, ισχύουν τα ακόλουθα:

- A. Η αμοιβή του Μη Εκτελεστικού Προέδρου του Διοικητικού Συμβουλίου ανήλθε σε Ευρώ 259.000 ετησίως έως τις 31.7.2023 και σε Ευρώ 290.000 ετησίως από την 1.8.2023.
- B. Η ανά δικαιούχο αμοιβή των Μη Εκτελεστικών Μελών του Διοικητικού Συμβουλίου, ως Μελών του Διοικητικού Συμβουλίου, ανήλθε σε Ευρώ 59.000 ετησίως έως τις 31.7.2023 και σε Ευρώ 65.000 ετησίως από την 1.8.2023.
- Γ. Η ανά δικαιούχο αμοιβή των Μη Εκτελεστικών Μελών της Επιτροπής Ελέγχου του Διοικητικού Συμβουλίου ανήλθε σε Ευρώ 25.000 ετησίως έως τις 31.7.2023 και σε Ευρώ 30.000 ετησίως από την 1.8.2023. Η αμοιβή του Προέδρου της Επιτροπής Ελέγχου του Διοικητικού Συμβουλίου ανήλθε σε Ευρώ 50.000 ετησίως έως τις 31.7.2023 και σε Ευρώ 60.000 ετησίως από την 1.8.2023.
- Δ. Η ανά δικαιούχο αμοιβή των Μη Εκτελεστικών Μελών της Επιτροπής Διαχείρισης Κινδύνων του Διοικητικού Συμβουλίου ανήλθε σε Ευρώ 25.000 ετησίως έως τις 31.7.2023 και σε Ευρώ 30.000 ετησίως από την 1.8.2023. Η αμοιβή του Προέδρου της Επιτροπής Διαχείρισης Κινδύνων του Διοικητικού Συμβουλίου ανήλθε σε Ευρώ 50.000 ετησίως έως τις 31.7.2023 και σε Ευρώ 60.000 ετησίως από την 1.8.2023. Η αμοιβή του Υπευθύνου Διαχείρισης Μη Εξυπηρετούμενων Δανείων ανέρχεται σε Ευρώ 12.000 ετησίως.
- E. Η ανά δικαιούχο αμοιβή των Μη Εκτελεστικών Μελών της Επιτροπής Εταιρικής Διακυβέρνησης, Βιωσιμότητας και Ανάδειξης Υποψηφίων του Διοικητικού Συμβουλίου ανήλθε σε Ευρώ 15.625 ετησίως έως τις 31.7.2023 και σε Ευρώ 17.500 ετησίως από την 1.8.2023. Η αμοιβή του Προέδρου της Επιτροπής Εταιρικής Διακυβέρνησης, Βιωσιμότητας και Ανάδειξης Υποψηφίων του Διοικητικού Συμβουλίου ανήλθε σε Ευρώ 31.250 ετησίως έως τις 31.7.2023 και σε Ευρώ 35.000 ετησίως από την 1.8.2023. Η αμοιβή του Μέλους που είναι αρμόδιο για την εποπτεία των θεμάτων που σχετίζονται με τους τομείς ESG ανέρχεται σε Ευρώ 12.000 ετησίως.
- ΣΤ. Η ανά δικαιούχο αμοιβή των Μη Εκτελεστικών Μελών της Επιτροπής Αποδοχών του Διοικητικού Συμβουλίου ανήλθε σε Ευρώ 15.625 ετησίως έως τις 31.7.2023 και σε Ευρώ 17.500 ετησίως από την 1.8.2023. Η αμοιβή του Προέδρου της Επιτροπής Αποδοχών του Διοικητικού Συμβουλίου ανήλθε σε Ευρώ 31.250 ετησίως έως τις 31.7.2023 και σε Ευρώ 35.000 ετησίως από την 1.8.2023.
- Z. Κανένα Μέλος δεν λαμβάνει αμοιβή για τη συμμετοχή του σε περισσότερες από τρεις Επιτροπές του Διοικητικού Συμβουλίου.
- H. Μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου το οποίο είναι παράλληλα Μέλος της Επιτροπής Ελέγχου και της Επιτροπής Διαχείρισης Κινδύνων λαμβάνει αμοιβή μόνο για μία εξ αυτών. Μόνο στην περίπτωση που το Μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου είναι Πρόεδρος σε μία από τις προαναφερθείσες Επιτροπές θα λαμβάνει αμφότερες τις αντίστοιχες αμοιβές.
- Θ. Τα Εκτελεστικά Μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου δεν λαμβάνουν αμοιβή ως Μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου.

Σημειώνεται ότι, λόγω του ότι η σύνθεση του Διοικητικού Συμβουλίου της Alpha Υπηρεσιών και Συμμετοχών Α.Ε. είναι ίδια με τη σύνθεση του Διοικητικού Συμβουλίου της 100% θυγατρικής της Alpha Τράπεζα Α.Ε., οι αμοιβές των Μελών του Διοικητικού Συμβουλίου καταβάλλονται μόνο από μία εταιρεία και συγκεκριμένα από την Alpha Τράπεζα Α.Ε.

Για περισσότερες πληροφορίες μπορείτε να ανατρέξετε στην Έκθεση Αποδοχών μέσω του συνδέσμου <https://www.alphaholdings.gr/el/Holdings/esg-kai-viosimotita/etairiki-diakubernisi/dioikisi/kodikes-kai-politikes>.