



Δήλωση βιώσιμης χρηματοδότησης

Εισαγωγή

Η δήλωση βιώσιμης χρηματοδότησης βασίζεται στις απαιτήσεις όπως αυτές ορίζονται στον Κανονισμό (ΕΕ) 2019/2088 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου περί γνωστοποιήσεων αειφορίας στον Χρηματοπιστωτικό τομέα (Sustainable Finance Disclosure Regulation - SFDR), ειδικότερα σε σχέση με την ενσωμάτωση των κινδύνων βιωσιμότητας.

Η Alpha Bank δεσμεύεται να προάγει αειφόρες επενδύσεις, βάσει της ιδιότητάς της τόσο ως χρηματοοικονομικός σύμβουλος, ο οποίος παρέχει την υπηρεσία επενδυτικής συμβουλής, όσο και ως συμμετέχων στις χρηματοπιστωτικές αγορές ως παρέχουσα την υπηρεσία διαχείρισης χαρτοφυλακίου.

Η Alpha Bank παρέχει ένα συνολικό πλαίσιο:

(α) ενσωματώνοντας τους κινδύνους βιωσιμότητας στη διαδικασία επενδυτικής απόφασης και επενδυτικής συμβουλής,

(β) αναγνωρίζοντας τις δυσμενείς επιπτώσεις στο περιβάλλον και τους στόχους των αειφόρων επενδύσεων, καθώς και περιβαλλοντικές και κοινωνικές παραμέτρους στη διαδικασία επενδυτικής απόφασης και συμβουλής,

(γ) καθιερώνοντας μια σταθερή και πλήρη μεθοδολογία για την κατηγοριοποίηση και τη δημοσιοποίηση χρηματοπιστωτικών προϊόντων, επενδύσεων και υπηρεσιών σε σχέση με τη σύνδεσή τους με την αειφορία.

Απώτερος στόχος της Alpha Bank είναι να δώσει τη δυνατότητα στους πελάτες της μέσω της βιώσιμης χρηματοδότησης να υπάρξει θετικός αντίκτυπος στην κοινωνία και το περιβάλλον.

Εύρος

Οι κανονιστικές απαιτήσεις που απορρέουν από τον Κανονισμό περί γνωστοποιήσεων αειφορίας στον τομέα των χρηματοπιστωτικών υπηρεσιών (SFDR), εφαρμόζονται στην Alpha Bank και τις εταιρίες του Ομίλου με την ιδιότητα του συμμετέχοντος στις χρηματοπιστωτικές αγορές ή/και του επενδυτικού συμβούλου. Η Alpha Bank πιστεύει ότι λαμβάνοντας υπόψη τους παράγοντες βιωσιμότητας ESG μπορεί να έχει ουσιώδη αντίκτυπο στη μακροπρόθεσμη οικονομική της απόδοση και την οικονομική θέση των πελατών της ώστε να μπορέσουν να συνειδητοποιήσουν τα οφέλη πέρα των χρηματοπιστωτικών αγορών όπως είναι η ενίσχυση της ανθεκτικότητας της πραγματικής οικονομίας και η σταθερότητα του χρηματοπιστωτικού συστήματος. Ως εκ τούτου, στοχεύει στην επιλογή χρηματοπιστωτικών μέσων και στη διαμόρφωση των πρότυπων χαρτοφυλακίων που διαθέτει στους πελάτες, εστιάζοντας στην ανακατανομή του κεφαλαίου προς βιώσιμες και υπεύθυνες επενδύσεις.

Ορισμοί

- ❖ Συμμετέχων στις χρηματοπιστωτικές αγορές μεταξύ άλλων σημαίνει:
 - Ασφαλιστική επιχείρηση που διαθέτει επενδυτικό προϊόν βασιζόμενο σε ασφάλιση (IBIP),
 - Εταιρία διαχείρισης ενός οργανισμού συλλογικών επενδύσεων σε κινητές αξίες (ΟΣΕΚΑ),
 - Πιστωτικό ίδρυμα που παρέχει υπηρεσίες διαχείρισης χαρτοφυλακίου.

- ❖ Χρηματοοικονομικός Σύμβουλος μεταξύ άλλων σημαίνει:
 - Ασφαλιστικός Διαμεσολαβητής ο οποίος παρέχει ασφαλιστικές συμβουλές όσον αφορά IBIP,
 - Πιστωτικό ίδρυμα το οποίο παρέχει επενδυτικές συμβουλές,
 - Εταιρία διαχείρισης ΟΣΕΚΑ η οποία παρέχει επενδυτικές συμβουλές.



- ❖ Χρηματοπιστωτικό προϊόν:
 - Χαρτοφυλάκιο που η διαχείριση του γίνεται σύμφωνα με το σημείο 6 του άρθρου 2 του Κανονισμού,
 - Οργανισμός εναλλακτικών Επενδύσεων (ΟΕΕ)
 - IBIP
 - ΟΣΕΚΑ

- ❖ Αειφόρες επενδύσεις: επένδυση σε οικονομική δραστηριότητα που συμβάλλει στην επίτευξη περιβαλλοντικού στόχου, η οποία μετράται με βασικούς δείκτες αποδοτικότητας των πόρων ως προς τη χρήση ενέργειας, ανανεώσιμων πηγών ενέργειας, πρώτων υλών, υδάτων και γης, ως προς την παραγωγή αποβλήτων και τις εκπομπές αερίων θερμοκηπίου, καθώς και ως προς τις επιπτώσεις στη βιοποικιλότητα και την κυκλική οικονομία, ή επένδυση σε οικονομική δραστηριότητα η οποία συμβάλλει σε επίτευξη κοινωνικού στόχου, όπως η αντιμετώπιση της ανισότητας, που προωθεί την κοινωνική συνοχή, την κοινωνική ένταξη και τις εργασιακές σχέσεις, ή επένδυση σε ανθρώπινο κεφάλαιο ή σε οικονομικά ή κοινωνικά μειονεκτούσες κοινότητες εφόσον δεν βλάπτουν σοβαρά κανέναν από αυτούς τους στόχους ενώ οι εταιρείες-αποδέκτες των επενδύσεων ακολουθούν ορθές πρακτικές διακυβέρνησης, ιδίως ως προς τις ορθές δομές διαχείρισης, τις εργασιακές σχέσεις, την αμοιβή του προσωπικού και τη φορολογική συμμόρφωση. «κίνδυνος βιωσιμότητας»: γεγονός ή περίσταση στον περιβαλλοντικό ή κοινωνικό τομέα ή στον τομέα της διακυβέρνησης που, εάν επέλθει, θα μπορούσε να έχει πραγματικές ή δυνητικές σημαντικές αρνητικές επιπτώσεις στην αξία της επένδυσης.

- ❖ Κίνδυνος βιωσιμότητας: γεγονός ή περίσταση στον περιβαλλοντικό ή κοινωνικό τομέα ή στον τομέα της διακυβέρνησης που, εάν επέλθει, θα μπορούσε να έχει πραγματικές ή δυνητικές σημαντικές αρνητικές επιπτώσεις στην αξία της επένδυσης.

- ❖ Παράγοντες αειφορίας: περιβαλλοντικά και κοινωνικά ζητήματα, ζητήματα προσωπικού, σεβασμού των ανθρωπίνων δικαιωμάτων και καταπολέμησης της διαφθοράς και δωροδοκίας.

Ενσωμάτωση Περιβαλλοντικών Κοινωνικών και παραγόντων Διακυβέρνησης (ESG)

Η ενσωμάτωση των παραγόντων ESG αποτελεί επενδυτική στρατηγική σύμφωνα με την οποία παράγοντες που σχετίζονται με το περιβάλλον την κοινωνία και την εταιρική διακυβέρνηση καθώς και κίνδυνοι αυτών, αναλύονται συστηματικά επηρεάζοντας επενδυτικές αποφάσεις για την αγορά ή τη διακράτηση ενός χρηματοοικονομικού προϊόντος και σε ποια έκταση.

Η ενσωμάτωση των παραγόντων ESG βελτιώνει την ανάλυση κινδύνου περιλαμβάνοντας όλα τα ESG κριτήρια στην ανάλυση της οικονομικής πληροφορίας με σκοπό τη βελτίωση του προφίλ κινδύνου και απόδοσης του χαρτοφυλακίου. Προϋποθέτει συνεχή επαναξιολόγηση των υποκείμενων κριτηρίων καθώς και της πιθανής επίπτωσης των ουσιωδών οικονομικών παραγόντων και παραγόντων ESG στον οικονομικό τομέα και την επίδοση της Τράπεζας

Υποχρεώσεις της Τράπεζας ως συμμετέχων στην αγορά και ως επενδυτικός σύμβουλος.

Οι κάτωθι αρχές αειφορίας δίνουν έμφαση στη δέσμευση της Τράπεζας για περιβαλλοντική, κοινωνική και εταιρική υπευθυνότητα λαμβάνοντας υπόψη τις προτιμήσεις των πελατών της και εξασφαλίζοντας ταυτόχρονα υψηλό επίπεδο προστασίας του επενδυτή.



Δεδομένου ότι οι παράγοντες και οι κίνδυνοι ESG ενσωματώνονται σταδιακά στα χαρακτηριστικά των χρηματοπιστωτικών μέσων και προϊόντων, η Τράπεζα θα παρακολουθεί και θα επαναξιολογεί βαθμιαία τις εσωτερικές της πολιτικές.

Ειδικότερα, η Τράπεζα σε συμμόρφωση με το κανονιστικό πλαίσιο, όταν και όπου αυτό είναι εφικτό αναφορικά με τη διαθεσιμότητα των απαιτούμενων στοιχείων:

- Εξαιρεί από τα πρότυπα χαρτοφυλάκια, χρηματοπιστωτικά μέσα που σχετίζονται με παράνομες βιομηχανίες (π.χ. παραγωγή ή εμπόριο όπλων και πολεμοφοδίων),
- Αξιολογεί χρηματοπιστωτικά μέσα σε σχέση με τον κύριο δυσμενή αντίκτυπο που ενδέχεται να έχουν στους παράγοντες βιωσιμότητας,
- Αναγνωρίζει και λαμβάνει υπόψη κάθε αλληλεξάρτηση μεταξύ των επενδυτικών αποφάσεων και των δυσμενών επιπτώσεων στους παράγοντες αειφορίας οι οποίες δυσμενείς επιπτώσεις μπορεί να είναι αρνητικές, σημαντικές ή πιθανόν σημαντικές,
- Κατηγοριοποιεί τα πρότυπα χαρτοφυλάκια και τα χρηματοπιστωτικά μέσα ως προϊόντα που είτε προωθούν περιβαλλοντικά και κοινωνικά θέματα ή θέματα εταιρικής διακυβέρνησης, είτε στοχεύουν σε αειφόρες επενδύσεις, είτε είναι κλιματικά ουδέτερα.
- Δημοσιεύει τις απαιτούμενες πληροφορίες ανά κατηγορία προϊόντος στον ιστότοπό της.
- Διασφαλίζει μια διαφανή και σωστή δομή αποδοχών η οποία αποθαρρύνει την ανάληψη υπερβολικού κινδύνου σε σχέση με τη βιωσιμότητα και προωθεί ασφαλή και αποτελεσματική διαχείριση ρίσκου.

Τέλος, η Τράπεζα θα επικαιροποιεί σε συνεχή βάση τις πολιτικές και διαδικασίες της προκειμένου να συμμορφώνεται με το ισχύον κανονιστικό πλαίσιο.