

2023

ΑΠΟΛΟΓΙΣΜΟΣ ΔΡΑΣΤΗΡΙΟΤΗΤΩΝ



ALPHA
SERVICES AND HOLDINGS

ΠΕΡΙΕΧΟΜΕΝΑ

04	ΣΥΝΤΟΜΟ ΙΣΤΟΡΙΚΟ
05	ΒΑΣΙΚΑ ΜΕΓΕΘΗ
06	ΕΠΙΣΤΟΛΗ ΤΟΥ ΠΡΟΕΔΡΟΥ
10	ΕΠΙΣΤΟΛΗ ΤΟΥ CEO
18	Η ΜΕΤΟΧΗ ΤΗΣ ALPHA BANK ΚΑΙ Η ΜΕΤΟΧΙΚΗ ΣΥΝΘΕΣΗ
20	ΚΥΡΙΑ ΓΕΓΟΝΟΤΑ ΤΟ 2023
22	ALPHA BANK: ΙΣΧΥΡΕΣ ΕΠΙΔΟΣΕΙΣ ΚΑΙ ΕΠΙΣΤΡΟΦΗ ΣΤΗ ΜΑΚΡΑ ΠΑΡΑΔΟΣΗ ΔΙΑΝΟΜΗΣ ΜΕΡΙΣΜΑΤΟΣ
24	ΣΤΡΑΤΗΓΙΚΗ ΣΥΝΕΡΓΙΑ ΜΕ ΤΟΝ ΟΜΙΛΟ UNICREDIT ΚΑΙ ΠΛΗΡΗΣ ΙΔΙΩΤΙΚΟΠΟΙΗΣΗ ΤΗΣ ALPHA BANK
26	ΕΤΑΙΡΙΚΟΣ ΣΚΟΠΟΣ ΚΑΙ ΑΞΙΕΣ: ΣΤΗΡΙΖΟΥΜΕ ΤΗΝ ΠΡΟΟΔΟ ΣΤΗ ΖΩΗ ΚΑΙ ΤΗΝ ΕΠΙΧΕΙΡΗΜΑΤΙΚΟΤΗΤΑ ΓΙΑ ΕΝΑ ΚΑΛΥΤΕΡΟ ΑΥΡΙΟ
28	ESG ΚΑΙ ΒΙΩΣΙΜΟΤΗΤΑ

01	34	Η ΕΛΛΗΝΙΚΗ ΚΑΙ Η ΔΙΕΘΝΗΣ ΟΙΚΟΝΟΜΙΑ ΚΑΤΑ ΤΟ 2023 ΚΑΙ ΟΙ ΠΡΟΟΠΤΙΚΕΣ ΓΙΑ ΤΟ 2024
----	----	---

02	48	ΤΟΜΕΙΣ ΔΡΑΣΤΗΡΙΟΤΗΤΑΣ
----	----	-----------------------

03	100	ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΗ ΑΝΑΛΥΣΗ ΚΑΤΑ ΛΕΙΤΟΥΡΓΙΚΟ ΤΟΜΕΑ ΚΑΙ ΓΕΩΓΡΑΦΙΚΗ ΠΕΡΙΟΧΗ
----	-----	---

04	106	ΨΗΦΙΑΚΑ ΔΙΚΤΥΑ, ΨΗΦΙΑΚΟΣ ΜΕΤΑΣΧΗΜΑΤΙΣΜΟΣ ΚΑΙ ΚΑΙΝΟΤΟΜΙΑ
----	-----	---

05	114	ΣΥΣΤΗΜΑΤΑ ΚΑΙ ΔΙΚΤΥΑ ΔΙΑΝΟΜΗΣ
----	-----	-------------------------------

06	134	ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗ ΚΙΝΔΥΝΩΝ
----	-----	---------------------

07	164	ΚΕΦΑΛΑΙΑΚΗ ΕΠΑΡΚΕΙΑ
----	-----	---------------------

08	172	ΚΥΒΕΡΝΟΑΣΦΑΛΕΙΑ ΚΑΙ ΑΣΦΑΛΕΙΑ ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΩΝ - ΠΡΟΣΤΑΣΙΑ ΠΡΟΣΩΠΙΚΩΝ ΔΕΔΟΜΕΝΩΝ
----	-----	---

09	186	ΕΤΑΙΡΙΚΗ ΔΙΑΚΥΒΕΡΝΗΣΗ
----	-----	-----------------------

10	212	ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΕΣ ΚΑΤΑΣΤΑΣΕΙΣ
----	-----	-------------------------

ΣΥΝΤΟΜΟ
ΙΣΤΟΡΙΚΟ

Η ιστορία της Alpha Bank χαρακτηρίζεται από πλούσια επιχειρηματική δραστηριότητα, εδώ και 140 έτη. Η Τράπεζα ξεκίνησε από τον **Εμπορικό Οίκο Ι.Φ. Κωστοπούλου**, ο οποίος, λίγο καιρό μετά από την ίδρυσή του το 1879 στην Καλαμάτα, ανέπτυξε και τραπεζικές δραστηριότητες. Σταθμός σε αυτή την πορεία υπήρξε το έτος 1916, όταν ο Ιωάννης Φ. Κωστόπουλος, με τη συνεργασία της Λαϊκής Τράπεζας, δημιούργησε, με έδρα πάντοτε την Καλαμάτα, την Τράπεζα Ι.Φ. Κωστοπούλου με τη μορφή της Ετερόρρυθμης Εταιρείας, η οποία το 1918 έδωσε τη θέση της στην **Τράπεζα Καλαμών**, που λειτουργούσε πλέον ως Ανώνυμη Εταιρεία. Το 1924, η Τράπεζα Καλαμών συγχωνεύθηκε με το τραπεζικό τμήμα του οίκου Ι.Φ. Κωστοπούλου και δημιουργήθηκε η **Τράπεζα Ελληνικής Εμπορικής Πίστεως**, με έδρα την Αθήνα, που ανέπτυξε ένα περιφερειακό δίκτυο υποκαταστημάτων στη Νότιο Πελοπόννησο. Κατά την οικονομική ανασυγκρότηση που ακολούθησε τον Δεύτερο Παγκόσμιο Πόλεμο, η Τράπεζα Ελληνικής Εμπορικής Πίστεως, η οποία το 1947 μετονομάστηκε σε **Τράπεζα Εμπορικής Πίστεως**, ήταν η μοναδική Τράπεζα του μεγέθους της που κατάφερε να ξεπεράσει τις δύσκολες συνθήκες εκείνης της περιόδου και να στραφεί πλέον στην ανάπτυξη ενός εθνικού δικτύου υποκαταστημάτων. Από τη δεκαετία του 1970, η **Τράπεζα Πίστεως**, όπως ονομάστηκε το 1972, υπήρξε πρωτοπόρος στον τομέα του εκσυγχρονισμού του ελληνικού τραπεζικού συστήματος, ενώ μετά από την απελευθέρωσή του, στα τέλη της δεκαετίας του 1980, έχει ήδη διαμορφώσει τη φυσιογνωμία ενός τραπεζικού Ομίλου που της επιτρέπει να παρέχει ευρύ φάσμα καινοτόμων χρηματοοικονομικών υπηρεσιών. Το 1999, η **Alpha Τράπεζα Πίστεως** -επωνυμία που υιοθετήθηκε το 1994- προέβη σε εξαγορά του 51%

των μετοχών της Ιονικής Τράπεζας, πραγματοποιώντας τη μεγαλύτερη ιδιωτικοποίηση που είχε γίνει ποτέ στην Ελλάδα. Η συγχώνευση των δύο τραπεζικών ιδρυμάτων ολοκληρώθηκε το επόμενο έτος, ενώ το 2000 η νέα διευρυμένη Τράπεζα που προέκυψε ονομάστηκε **Alpha Bank**. Την 1η Φεβρουαρίου 2013, σε συνέχεια σχετικής συμφωνίας που υπεγράφη στις 16 Οκτωβρίου 2012, το σύνολο του μετοχικού κεφαλαίου της Εμπορικής Τράπεζας μεταβιβάστηκε από την Crédit Agricole στην Alpha Bank, ενώ στις 28 Ιουνίου του ίδιου έτους ολοκληρώθηκε η νομική συγχώνευση, δι’ απορροφήσεως της Εμπορικής Τράπεζας. Την επιτυχή εξαγορά της Εμπορικής Τράπεζας το 2013 ακολούθησε η εξαγορά των εργασιών Λιανικής Τραπεζικής της Citibank στην Ελλάδα, η οποία ολοκληρώθηκε τον Σεπτέμβριο του 2014. Το πιο πρόσφατο ορόσημο στη μακρά ιστορία της Alpha Bank είναι η στρατηγική συνεργασία της με τον Όμιλο της UniCredit, η οποία ανακοινώθηκε στις 23 Οκτωβρίου 2023. Πρόκειται για την πρώτη επένδυση μεγάλης ευρωπαϊκής τράπεζας στον ελληνικό τραπεζικό κλάδο, μετά από 17 χρόνια. Στο πλαίσιο της συμφωνίας, η UniCredit εισήλθε ως Στρατηγικός Επενδυτής στην Alpha Bank, αποκτώντας το μερίδιο που κατείχε το Ταμείο Χρηματοπιστωτικής Σταθερότητας και επαναφέροντάς την πλήρως στον ιδιωτικό τομέα. Παράλληλα, προβλέπεται η συγχώνευση των θυγατρικών των δύο Τραπεζών στη Ρουμανία, που θα οδηγήσει στη δημιουργία της 3ης μεγαλύτερης Τράπεζας στην τοπική αγορά, καθώς και η εμπορική συνεργασία, μέσω κοινοπραξίας, για τη διάθεση προϊόντων διαχείρισης χαρτοφυλακίου και ασφάλισης ζωής στην ελληνική αγορά. Σήμερα, ο Όμιλος Alpha Bank, με συνέπεια και αξιοπιστία, συνεχίζει να στηρίζει ενεργά την ελληνική οικονομία και να παρέχει υψηλής ποιότητας τραπεζικές υπηρεσίες στους Πελάτες του.

ΒΑΣΙΚΑ
ΜΕΓΕΘΗ

ΟΜΙΛΟΣ ALPHA SERVICES AND HOLDINGS

(Ποσά σε εκατ. Ευρώ)

Μεταβολή %

2023

2022

Στοιχεία
ισολογισμού¹

Σύνολο Ενεργητικού

-5,6%

73.663

78.011

Δάνεια και Απαιτήσεις κατά Πελατών προ
συσσωρευμένων απομειώσεων

-7,1%

37.003

39.843

Συσσωρευμένες απομειώσεις

-23,1%

-842

-1.095

Υποχρεώσεις προς πελάτες

-4,6%

48.449

50.761

Σύνολο Καθαρής Θέσης

16,9%

7.323

6.263

Στοιχεία
αποτελεσμάτων
χρήσης¹

Σύνολο εσόδων από τραπεζικές
δραστηριότητες

21,2%

2.123

1.751

Σύνολο Εξόδων

-4,7%

-817

-857

Ζημίες Απομειώσεων και προβλέψεις
για την κάλυψη του πιστωτικού κινδύνου
και συναφή έξοδα

-20,1%

-381

-477

Κέρδη / (ζημίες) χρήσης

66,0%

611

368

Κέρδη / (ζημίες) χρήσης μετά από την
αφαίρεση έκτακτων αποτελεσμάτων

95,5%

780

399

Δείκτες

Καθαρό Περιθώριο Τόκων

2,2%

1,6%

Συνολικός Δείκτης Κεφαλαιακής Επάρκειας

18,8%

16,2%

Δείκτης Βασικών Κεφαλαίων (Tier I)

15,7%

13,2%

Πληροφοριακά
στοιχεία

Καταστήματα²

396

417

Αριθμός Προσωπικού

8.161

8.460

1 Τα κονδύλια του Ενοποιημένου Ισολογισμού και της Ενοποιημένης Κατάστασης Αποτελεσμάτων της συγκριτικής χρήσης έχουν αναμορφωθεί.
2 Περιλαμβάνει τα Καταστήματα της Alpha Bank Romania που έχει κατηγοριοποιηθεί ως διακοπείσα δραστηριότητα κατά την 31.12.2023.

ΕΠΙΣΤΟΛΗ ΤΟΥ ΠΡΟΕΔΡΟΥ

Βασίλειος Θ. Ράπανος
Πρόεδρος Δ.Σ.
Alpha Bank



Κυρίες και Κύριοι Μέτοχοι,

Το 2023 ήταν ένα έτος καμπής για την ελληνική οικονομία, αφού οι καλές επιδόσεις της είχαν ως αποτέλεσμα την αναβάθμιση της πιστοληπτικής αξιολόγησης του Ελληνικού Δημοσίου στην επενδυτική κατηγορία, από τρεις εκ των τεσσάρων οίκων αξιολόγησης. Αυτή η αναβάθμιση είναι ιδιαίτερα σημαντική σε ένα περιβάλλον διεθνούς αβεβαιότητας, με απρόβλεπτες γεωπολιτικές εξελίξεις, εντάσεις στο διεθνές εμπόριο, χρηματοπιστωτικούς κινδύνους και την κλιματική αλλαγή. Η πιστοληπτική αξιολόγηση του Ελληνικού Δημοσίου αναβαθμίστηκε ως αποτέλεσμα πολλών παραγόντων, όπως η αξιοπιστία της οικονομικής πολιτικής που ασκείται στη χώρα, η σταθερή βελτίωση των δημοσιονομικών επιδόσεων και ο περιορισμός των κινδύνων για τη βιωσιμότητα του δημόσιου χρέους και η σταθερή ανάκαμψη της οικονομικής δραστηριότητας, που είχαν ως συνέπεια και την ανάκτηση της εμπιστοσύνης των ξένων επενδυτών. Θετικό ρόλο παίζει και η δέσμευση για την έγκαιρη υλοποίηση του προγράμματος επενδύσεων που προβλέπει το Ταμείο Ανθεκτικότητας και Ανάπτυξης, αλλά και άλλων κομβικών μεταρρυθμίσεων.

Η ελληνική οικονομία, μετά την υφεσιακή

περίοδο λόγω της κρίσης έχει εισέλθει σε αναπτυξιακή πορεία, με τον ρυθμό οικονομικής μεγέθυνσης το 2023, να είναι σημαντικά υψηλότερος από τον αντίστοιχο ρυθμό της Ευρωζώνης. Κατά το περασμένο έτος, η ανάπτυξη της χώρας στηρίχθηκε για άλλη μία φορά, κυρίως, στην ιδιωτική κατανάλωση, η οποία ευνοήθηκε από το αυξημένο διαθέσιμο εισόδημα των νοικοκυριών, τις σημαντικές επιδόσεις του τουριστικού τομέα και τις επενδύσεις που ενισχύθηκαν λόγω των θετικών προοπτικών της οικονομίας.

Παράλληλα, το 2023, ο πληθωρισμός μειώθηκε σημαντικά στο 4,2%, κάτω από το μισό του 2022, και ήταν χαμηλότερος από τον πληθωρισμό στην Ευρωζώνη, ως αποτέλεσμα κυρίως της μείωσης των τιμών των ενεργειακών αγαθών. Αντίθετα, ο πυρήνας του πληθωρισμού αυξήθηκε σε 5,3% και διαμορφώθηκε σε υψηλότερο επίπεδο από τον αντίστοιχο μέσο όρο της Ευρωζώνης, λόγω των υψηλότερων τιμών των ενεργειακών βιομηχανικών αγαθών και των υπηρεσιών.

Η αγορά εργασίας παρουσίασε θετική εικόνα, το 2023, καθώς το ποσοστό της ανεργίας συνέχισε να μειώνεται και διαμορφώθηκε στο 11,1%, ενώ η απασχόληση ενισχύθηκε κατά 1,3%, αν και με χαμηλότερο ρυθμό συγκριτικά με το 2022. Βέβαια, στην αγορά εργασίας παρατηρείται αυξανόμενη στενότητα σε ορισμένες δεξιότητες, με αποτέλεσμα οι επιχειρήσεις σε διάφορους κλάδους της οικονομίας, και ιδιαίτερα στις κατασκευές, τη μεταποίηση, το εμπόριο, τον τουρισμό και τον αγροτικό τομέα, να αντιμετωπίζουν δυσκολίες στην εύρεση προσωπικού που να καλύπτει τις ανάγκες τους, αν και οι μισθοί διαμορφώνονται σε πολύ ικανοποιητικά επίπεδα.

Στον χώρο της δημοσιονομικής πολιτικής είναι αξιοσημείωτο ότι, κατά το 2023, η Ελλάδα παρουσίασε τη δεύτερη υψηλότερη - μεταξύ των κρατών-μελών της Ευρωζώνης - βελτίωση του πρωτογενούς δημοσιονομικού αποτελέσματος, το οποίο διαμορφώθηκε σε 1,9% του ΑΕΠ. Ας μη μας διαφεύγει όμως ότι ο Προϋπολογισμός της Γενικής Κυβέρνησης παρέμεινε ελλειμματικός και το 2023 το έλλειμμα ήταν περί το 2,5% του ΑΕΠ.

Στο σημείο αυτό θα ήθελα να επισημάνω την ανάγκη να παραμείνουμε στο καθεστώς δημοσιονομικής πειθαρχίας και να αποφευχθεί, με κάθε τρόπο, η επιστροφή στο παρελθόν των δημοσιονομικών ελλειμμάτων. Η πλεονασματική θέση της Ελλάδας πρέπει να διαφυλαχθεί και να βαδίσουμε πάνω στην αρχή ότι το πλεόνασμα δεν είναι μέσο για την αύξηση των δαπανών, αλλά για να απομειώσουμε το υψηλό δημόσιο χρέος. Το 2023, το δημόσιο χρέος ως ποσοστό του ΑΕΠ συνέχισε να μειώνεται και έφτασε το 161,9%, που αποτελεί το χαμηλότερο επίπεδο από το 2010. Μάλιστα, η αποκλιμάκωση του λόγου του δημόσιου χρέους προς το ΑΕΠ ήταν η δεύτερη μεγαλύτερη μεταξύ των κρατών-μελών της Ευρωζώνης.

Θετική ήταν η και η εικόνα του ισοζυγίου τρεχουσών συναλλαγών, το έλλειμμα του οποίου περιορίστηκε σημαντικά στο 6,3% του ΑΕΠ, το 2023, ως αποτέλεσμα του βελτιωμένου ισοζυγίου καυσίμων και του υψηλότερου πλεονάσματος στο ισοζύγιο ταξιδιωτικών υπηρεσιών που οφείλεται στην υψηλή τουριστική κίνηση.

Στενά συνδεδεμένο με το ισοζύγιο τρεχουσών συναλλαγών είναι και το θέμα της διεθνούς ανταγωνιστικότητας της Ελληνικής οικονομίας. Η ανταγωνιστικότητα, όπως αντανακλάται στο κόστος εργασίας ανά μονάδα προϊόντος, συνέχισε να σημειώνει βελτίωση. Με βάση όμως την έκθεση του World Competitiveness Center για τη διαρθρωτική ανταγωνιστικότητα, η κατάταξη της Ελληνικής οικονομίας βελτιώθηκε μετά το 2019, αλλά μετά το 2021 παρέμεινε σταθερή και συγκριτικά με άλλες χώρες της Ευρωπαϊκής Ένωσης η κατάταξή της είναι χαμηλή. Πιο συγκεκριμένα, από τις 67 χώρες που περιλαμβάνει ο εν λόγω δείκτης, η Ελλάδα κατέχει την 47η θέση.

Ένας άλλος τομέας στον οποίο η Ελλάδα έχει καλές επιδόσεις, συγκριτικά με άλλες χώρες-μέλη της Ευρωζώνης, είναι η απορρόφηση των πόρων του Μηχανισμού Ανάκαμψης και Ανθεκτικότητας (επιχορηγήσεις και δάνεια), καθώς έχει ληφθεί από τη χώρα το 41% των διαθέσιμων πόρων. Οι τράπεζες συμβάλλουν

καθοριστικά στη στήριξη του Εθνικού Σχεδίου Ανάκαμψης και Ανθεκτικότητας, τόσο όσον αφορά στη διάθεση δανείων σε επενδυτικά σχέδια που έχουν επιλεγεί, όσο και στην αξιολόγηση της πιστοληπτικής ικανότητας των αιτούντων. Η υλοποίηση του Εθνικού Σχεδίου Ανάκαμψης και Ανθεκτικότητας, τα επόμενα χρόνια, είναι κρίσιμης σημασίας, καθώς θα συμβάλει σημαντικά στη βελτίωση των παραγωγικών δυνατοτήτων της Ελληνικής οικονομίας, στην κάλυψη του τεχνολογικού κενού που προκάλεσε η επενδυτική άπνοια της περασμένης δεκαετίας και στην κάλυψη μέρους της εθνικής προσπάθειας για την πράσινη μετάβαση και την ενεργειακή απεξάρτηση.

Κυρίες και Κύριοι Μέτοχοι,

Είναι αλήθεια ότι η Ελληνική οικονομία έχει επανέλθει σε καθεστώς κανονικότητας, αλλά είναι ανάγκη να επανέλθει και σε τροχιά σύγκλισης με την Ευρώπη, σε όρους κατά κεφαλήν ΑΕΠ. Αυτό όμως προϋποθέτει τη συνέχιση και την εμβάθυνση του μεταρρυθμιστικού έργου, με στόχο την αύξηση των επενδύσεων, τη μείωση του κόστους παραγωγής και διανομής, και την άνοδο της παραγωγικότητας. Είναι κοινή διαπίστωση ότι στη χώρα μας πρέπει να πραγματοποιηθούν πολλές και σημαντικές μεταρρυθμίσεις σε διάφορους τομείς και ιδιαίτερα σε αυτούς που παρουσιάζουν χρόνιες δυσλειτουργίες. Παρά την πρόοδο που έχει συντελεστεί τα τελευταία χρόνια, τα προβλήματα που εμποδίζουν την επιτάχυνση της οικονομικής ανάπτυξης είναι πολλά. Ενδεικτικά αναφέρω:

(1) Το διοικητικό βάρος που συνεπάγονται τα ρυθμιστικά και διοικητικά πλαίσια, το οποίο εξακολουθεί να είναι μεγάλο και πάνω από εκείνο άλλων χωρών της ΕΕ,

(2) Τη βραδεία απονομή της δικαιοσύνης,

(3) Τα εμπόδια στις ξένες επενδύσεις. Η Ελλάδα φαίνεται να κατατάσσεται το 2024 ως η χώρα με τη μεγαλύτερη πολυπλοκότητα στην εγκατάσταση και λειτουργία μίας πολυεθνικής επιχείρησης, σύμφωνα με το Global Business Complexity Index,

ΕΠΙΣΤΟΛΗ ΤΟΥ ΠΡΟΕΔΡΟΥ

(4) Την τόνωση του ανταγωνισμού στις αγορές προϊόντων και υπηρεσιών,

(5) Την κωδικοποίηση και απλοποίηση του φορολογικού συστήματος και την περαιτέρω βελτίωση της φορολογικής διοίκησης,

(6) Την αποτελεσματική λογοδοσία των φορέων του ευρύτερου δημόσιου τομέα,

(7) Τη μείωση των ανισοτήτων, οικονομικών και άλλων.

Η επιτάχυνση των μεταρρυθμίσεων παρουσιάζει προκλήσεις, μέσα σε ένα περιβάλλον που χαρακτηρίζεται από αβεβαιότητες και δυσμενείς γεωπολιτικές εξελίξεις. Όμως η υλοποίηση τους θα έχει ευεργετικά οφέλη στην οικονομία και θα συμβάλει στη βελτίωση της ποιότητας ζωής, στη δημιουργία πιο ίσων ευκαιριών για όλους και γενικότερα, στην αύξηση της ευημερίας των Ελλήνων.

Τέλος, στη χώρα απαιτείται μεγάλη βελτίωση στην επιχειρηματική κουλτούρα, καθώς και να εκλείψει η δαιμονοποίηση του κέρδους, ώστε να έρθουν μακροχρόνιοι επενδυτές στην Ελλάδα αποσκοπώντας στην απόδοση μερίσματος από την ισχυρή ανάπτυξη.

Κυρίες και Κύριοι Μέτοχοι,

Οι ελληνικές τράπεζες έχουν ισχυροποιήσει τη θέση τους, τα τελευταία χρόνια, με σημαντική βελτίωση των χρηματοοικονομικών τους μεγεθών, εν μέσω ενός ασταθούς διεθνούς γεωπολιτικού και οικονομικού περιβάλλοντος. Ιδιαίτερα σημαντικό είναι το γεγονός ότι οι ελληνικές τράπεζες, επιστρέφοντας στην κανονικότητα, θα διανείμουν μέρισμα στους μετόχους τους για το 2023, μετά από 16 χρόνια.

Η βελτίωση της θέσης των ελληνικών τραπεζών καταδεικνύεται από το γεγονός ότι τα μη εξυπηρετούμενα ανοίγματα παρουσίασαν σημαντική μείωση, το περασμένο έτος, και τον Δεκέμβριο του 2023, αποτελούσαν το 6,6% των συνολικών δανείων των τραπεζών. Αν και το ποσοστό αυτό ήταν σημαντικά μειωμένο, από 49,1%, τον Σεπτέμβριο του 2016, είναι αρκετά υψηλότερο από τον ευρωπαϊκό μέσο όρο (1,8%). Η προσπάθεια για περαιτέρω αποκλιμάκωση

συνεχίζεται και η εκτίμησή μου είναι ότι η σύγκλιση με τον ευρωπαϊκό μέσο όρο θα έχει ως αποτέλεσμα την περαιτέρω αναβάθμιση των τραπεζών από τους οίκους αξιολόγησης. Η μείωση των μη εξυπηρετούμενων ανοιγμάτων επιτεύχθηκε μέσω της συνέχισης του προγράμματος τιτλοποιήσεων “Ηρακλής”, το οποίο ξεκίνησε το 2019 και του οποίου η περίμετρος έχει αυξηθεί, και αφορά στην παροχή εγγύησης από το Ελληνικό Δημόσιο και την καταβολή προμήθειας στο Ελληνικό Δημόσιο από τις τράπεζες.

Σε ικανοποιητικό επίπεδο διαμορφώθηκε η κεφαλαιακή επάρκεια των ελληνικών τραπεζών, καθώς ο δείκτης κεφαλαιακής επάρκειας Common Equity Tier 1-CET1 ratio ήταν 15,5% σε ενοποιημένη βάση, τον Δεκέμβριο του 2023, σχεδόν στο ίδιο επίπεδο με τον ευρωπαϊκό μέσο όρο. Επίσης, σε πολύ ικανοποιητικό επίπεδο ήταν η ρευστότητα των ελληνικών τραπεζών, το περασμένο έτος, καθώς ο λόγος δανείων προς καταθέσεις διαμορφώθηκε στο 62,2%, στο τέλος του 2023.

Με ενισχυμένη ρευστότητα, οι ελληνικές τράπεζες είναι σε θέση να επεκτείνουν, με συνετή διαχείριση κινδύνων, το δανειακό τους χαρτοφυλάκιο, στηρίζοντας την ανάπτυξη της ελληνικής οικονομίας.

Οι καλές επιδόσεις των ελληνικών τραπεζών αντανακλώνται στην αναβάθμιση τριών συστημικών τραπεζών στην επενδυτική βαθμίδα από δύο διαφορετικούς οίκους αξιολόγησης. Επίσης, η σταθερότητα του τραπεζικού συστήματος αποτυπώνεται στα αποτελέσματα των πανευρωπαϊκών ασκήσεων προσομοίωσης ακραίων καταστάσεων (stress tests) που διενεργούνται από την Ευρωπαϊκή Κεντρική Τράπεζα. Η Ελλάδα αναδείχθηκε η 4η καλύτερη χώρα όσον αφορά στη σταθερότητα του τραπεζικού συστήματος στην ΕΕ-27 και η 1η στην Νότια Ευρώπη. Τέλος, οι επενδυτές επέδειξαν έντονο ενδιαφέρον για τις ελληνικές τράπεζες, όπως δείχνει το επιτυχές εγχείρημα αποεπένδυσης του Ταμείου Χρηματοπιστωτικής Σταθερότητας.

Στο σημείο αυτό θα ήθελα να επισημάνω τη μεγάλη σημασία της εξαγοράς του ποσοστού του Ταμείου Χρηματοοικονομικής

Σταθερότητας στην Alpha Bank από τη UniCredit. Πρόκειται για την πρώτη επένδυση μεγάλου ευρωπαϊκού τραπεζικού ομίλου σε ελληνική τράπεζα, μετά από 17 χρόνια, σηματοδοτώντας την επιστροφή στην κανονικότητα, μετά τη δημοσιονομική κρίση της περασμένης δεκαετίας. Είναι αναμφισβήτητη μια επιτυχία, αποτέλεσμα της πολύχρονης και επίπονης προσπάθειας για την εξυγίανση και τον μετασχηματισμό της Alpha Bank αλλά και της θετικής πορείας της ελληνικής οικονομίας.

Παράλληλα, η μεταβίβαση του ποσοστού αυτού λειτουργεί ως καταλύτης ανάπτυξης για την Alpha Bank, καθώς η δυναμική και η υψηλή εξειδίκευση του ιταλικού ομίλου, σε συνδυασμό με τη στήριξη των μακροπρόθεσμων θεσμικών επενδυτών που έχουν ήδη επενδύσει στις προοπτικές της Τράπεζας, βελτιώνει θεαματικά τις δυνατότητες περαιτέρω δημιουργίας αξίας για τους Μετόχους, τους Πελάτες και το Προσωπικό της Τράπεζας, καθώς και για την ελληνική οικονομία.

Κυρίες και Κύριοι Μέτοχοι,

Εμείς στην Alpha Bank είμαστε περήφανοι που επιστρέφουμε στη μακρά παράδοση της Τράπεζάς μας να ανταμείβει τους Μετόχους της. Τον περασμένο Ιούνιο λάβαμε έγκριση από τις εποπτικές αρχές για τη διανομή μερίσματος ύψους Ευρώ 122 εκατ. που αντιστοιχεί στο 20% των κερδών του 2023, από τα οποία τα Ευρώ 61 εκατ. με μορφή μερίσματος σε μετρητά που ισοδυναμεί με ποσό Ευρώ 0,026 ανά μετοχή.

Το 2023 ήταν έτος ισχυρών επιδόσεων για την Alpha Bank, καθώς πετύχαμε το σύνολο των στόχων που είχαμε θέσει. Χάρη στην αδιάκοπη προσήλωση στην υλοποίηση του σχεδιασμού μας, σημειώσαμε αξιοσημείωτη πρόοδο στους στρατηγικούς πυλώνες που καθορίσαμε πέρυσι στο Investor Day και μάλιστα υπερβήκαμε τις προβλέψεις σχετικά με την κερδοφορία, την κεφαλαιακή επάρκεια και τον δείκτη μη εξυπηρετούμενων ανοιγμάτων.

Το 2023, η Τράπεζα ξεπέρασε τους στόχους κερδοφορίας που είχε θέσει για το έτος, με τα καθαρά κέρδη μετά από φόρους να

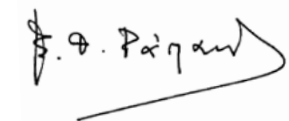
ανέρχονται σε Ευρώ 611,3 εκατ., σημαντικά αυξημένα κατά 65,9% έναντι του 2022. Η σημαντική επίδραση που κατέγραψε το καθαρό έσοδο από τόκους, η αύξηση των εσόδων από προμήθειες και η εστίαση στον εξορθολογισμό του κόστους οδήγησαν σε ενισχυμένες λειτουργικές επιδόσεις και υψηλότερα επίπεδα κερδοφορίας. Επίσης, η ενίσχυση του ισολογισμού, η αξιοσημείωτη δημιουργία κεφαλαίων σε οργανικό επίπεδο και η διατήρηση ισχυρών κεφαλαιακών δεικτών, δημιούργησαν τις απαραίτητες προϋποθέσεις για την επανέναρξη της καταβολής μερισμάτων.

Κυρίες και Κύριοι Μέτοχοι,

Με την αгаστή συνεργασία του Διοικητικού Συμβουλίου και της Εκτελεστικής Ομάδας της Τράπεζας μπορέσαμε να ξεπεράσουμε, σε πολλά μεγέθη, τους στόχους μας. Το πετύχαμε όχι μόνο με βάση το φιλόδοξο αλλά και ρεαλιστικό σχεδιασμό, αλλά και χάρη στην εργατικότητα και την αφοσίωση του προσωπικού μας, το οποίο θέλω να ευχαριστήσω για άλλη μια φορά. Αυτό, όμως, δεν μας εφησυχάζει. Έχουμε επίγνωση των προκλήσεων που θέτουν οι διεθνείς οικονομικές εξελίξεις, το διεθνές και εγχώριο ανταγωνιστικό περιβάλλον, και η κλιματική κρίση και γι' αυτό πρέπει να βελτιώσουμε περαιτέρω τις επιδόσεις. Αυτό θα το πετύχουμε με το να εμβαθύνουμε τις μεταρρυθμίσεις που έχουμε ξεκινήσει, με το να βελτιώσουμε ακόμη περισσότερο τις εσωτερικές μας λειτουργίες και με το να αξιοποιήσουμε πιο αποτελεσματικά τις δυνατότητες που μας προσφέρουν οι δεξιότητες, η εργατικότητα και η αφοσίωση του προσωπικού μας. Προχωρούμε με αυτοπεποίθηση και αισιοδοξία για το μέλλον και υποσχόμαστε ότι θα συνεχίσουμε να εργαζόμαστε σκληρά και μεθοδικά για να βελτιώσουμε ακόμη πιο πολύ τη θέση της Τράπεζάς μας.

Βασίλειος Θ. Ράπανος

Πρόεδρος Δ.Σ. Alpha Bank



ΕΠΙΣΤΟΛΗ ΤΟΥ CEO

Βασίλης Ε. Ψάλτης
CEO του Ομίλου
Alpha Bank



Κυρίες και κύριοι Μέτοχοι,

Θα ήθελα κατ' αρχάς να ευχαριστήσω όλους εσάς, που ήσαστε δίπλα μας όλα αυτά τα δύσκολα χρόνια, πιστέψατε το όραμά μας και μας εμπιστευτήκατε την υλοποίηση του στρατηγικού μας πλάνου.

Χωρίς τη δική σας υποστήριξη, η αντιμετώπιση της βαριάς κληρονομιάς που άφησε η υπερδεκαετής δημοσιονομική κρίση στο τραπεζικό σύστημα της χώρας και στην Τράπεζά μας, δεν θα ήταν εφικτή. Όπως αντίστοιχα δεν θα ήταν δυνατή η, σε μόλις 4 χρόνια, πλήρης επάνοδος της Alpha Bank σε τροχιά κερδοφορίας και ανάπτυξης.

Θα ήθελα όμως να ευχαριστήσω και όλους τους συνεργάτες μου και το Προσωπικό μας για τις άοκνες προσπάθειές τους να φέρουν την Τράπεζά μας σε μία νέα εποχή κερδοφορίας, έτοιμη να αξιοποιήσει τις καλύτερες προοπτικές ανάπτυξης των τελευταίων δεκαετιών.

Οι ευοίωνες προοπτικές για την Τράπεζά μας, συνδυάζονται με ένα μακροοικονομικό περιβάλλον ιδιαίτερα θετικό. Η Ελληνική οικονομία αναπτύσσεται σήμερα με ταχύτερο ρυθμό μεγέθυνσης από τον μέσο όρο της Ευρωπαϊκής Ένωσης και η δυναμική αυτή, σε συνδυασμό με τη συνετή δημοσιονομική πολιτική που ακολουθείται, έχουν οδηγήσει στην αποκατάσταση της διεθνούς μας εικόνας.

Η ανάκτηση της επενδυτικής βαθμίδας από την Ελληνική Δημοκρατία συνιστά την επισφράγιση της εμπιστοσύνης των οίκων αξιολόγησης προς τη χώρα και, παράλληλα, το κλείσιμο ενός κύκλου αλληπάλληλων κρίσεων, ο οποίος, όμως, άφησε στην Ελληνική οικονομία βαθιές πληγές, που θα χρειαστούν μεγάλη προσπάθεια για να κλείσουν.

Σε αυτή τη θετική συγκυρία για τη χώρα μας, οι πόροι του Ταμείου Ανάκαμψης και η ποιότητα του Ανθρώπινου Κεφαλαίου που έχουμε τόσο εδώ, όσο και στο εξωτερικό, μπορούν να αποτελέσουν τους καταλύτες για νέες επενδύσεις και φρέσκες επιχειρηματικές ιδέες, με στόχο τη διεύρυνση των παραγωγικών δυνατοτήτων της χώρας μας.

Απαραίτητη προϋπόθεση, όμως, για να το πετύχουμε αυτό είναι να ενδυναμώσουμε το Ανθρώπινο Κεφάλαιο της χώρας. Και αυτό είναι δυνατό μόνο όταν υπάρχει η προσδοκία της δίκαιης ανταμοιβής, και όταν η ανάπτυξη μοιράζεται σε όσους συνέβαλαν για να επιτευχθεί. Και αυτό ισχύει τόσο για τους Μετόχους, που πίστεψαν στις δυνατότητες της χώρας, όσο και για τους Εργαζόμενους, που υπεβλήθησαν σε θυσίες, αποτελώντας αμφότεροι τους βασικούς συντελεστές για να φτάσουμε εδώ που είμαστε σήμερα.

Έχουμε λοιπόν τώρα την ευκαιρία να αλλάξουμε την πορεία της ελληνικής

οικονομίας. Να επουλώσουμε τις πληγές του παρελθόντος και να αντιμετωπίσουμε χρόνια προβλήματα, όπως το ελλειμματικό ισοζύγιο τρεχουσών συναλλαγών και ο προσανατολισμός του οικονομικού μας μοντέλου στην κατανάλωση. Και εδώ η ενίσχυση της εξωστρέφειας μπορεί να αποτελέσει το κλειδί.

Ήδη, η Ελλάδα έχει κάνει σημαντικά βήματα τα τελευταία χρόνια, με τα μερίδια αγοράς των εξαγωγών αγαθών και υπηρεσιών να ακολουθούν σταδιακά ανοδική πορεία. Χρειάζεται, ωστόσο, ακόμη μεγαλύτερη τόλμη στον στίβο του διεθνούς ανταγωνισμού.

Από την πλευρά μας, ως Alpha Bank, είμαστε περήφανοι που πρωτοστατούμε σήμερα τόσο στο πεδίο της ανταπόδοσης όσο και στο πεδίο της εξωστρέφειας.

Ως προς την ανταπόδοση:

- Αναγνωρίζουμε τη στήριξη των Μετόχων μας και τους επιστρέφουμε άμεσα και έμμεσα αξία και, κυρίως, παραμένουμε απολύτως προσηλωμένοι στο σχέδιό μας για περαιτέρω ενίσχυση των αποδόσεών μας προς εσάς.

- Επιβραβεύουμε τις προσπάθειες του Προσωπικού μας, μέσα από ένα ενισχυμένο πρόγραμμα μεταβλητών αποδοχών που εδράζεται σε ένα αντικειμενικό και αξιοκρατικό σύστημα αξιολόγησης.

- Ανταποδίδουμε στους Πελάτες μας, με νέα προϊόντα, συμβουλευτική υποστήριξη και καλύτερη εξυπηρέτηση.

- Επιστρέφουμε αξία στην Κοινωνία, ως αρωγοί στην εθνική προσπάθεια για καλύτερη υγεία, παιδεία, αλλά και στην αντιμετώπιση έκτακτων αναγκών.

Βεβαίως, πρωταγωνιστούμε και στο πεδίο της εξωστρέφειας, ανοίγοντας για τους πελάτες μας την Ευρωπαϊκή αγορά, μέσω της στρατηγικής

μας σχέσης με την UniCredit, και στηρίζοντας αποφασιστικά τα πλάνα εκσυγχρονισμού και μεγέθυνσης των ελληνικών επιχειρήσεων.

Δεν ξεχνάμε ότι η επένδυση σε Ανθρώπινο Κεφάλαιο, και συνακόλουθα στην τεχνολογία και την καινοτομία, αποτελούν αναγκαίες συνθήκες για να σταθεί ο ελληνικός επιχειρηματικός κόσμος στον παγκόσμιο ανταγωνισμό. Αυτό ισχύει για εμάς, αλλά ισχύει, κατ' εξοχήν, για τον επιχειρηματικό κόσμο της πατρίδας μας, που οφείλει να θέσει υψηλότερα τον πήχη των φιλοδοξιών του.

Σε αυτό το πλαίσιο, δεν θα κουραστούμε να προτρέπουμε τους πελάτες μας να βάλουν υψηλότερους στόχους και να συμβάλουν στη διαμόρφωση μιας νέας επιχειρηματικής κουλτούρας, που θα χαρακτηρίζεται από καινοτομία, ενισχυμένους θεσμούς εταιρικής διακυβέρνησης και προϊόντα υψηλότερης προστιθέμενης αξίας.

Δεν θα κουραστούμε, επίσης, να αναδεικνύουμε, όπως αναφέρθηκε και από τον Πρόεδρο, ως επιτακτική την ανάγκη, η Πολιτεία, εκμεταλλευόμενη τη θετική συγκυρία, να επιταχύνει το μεταρρυθμιστικό της έργο, ως προϋπόθεση για μία οικονομία βιώσιμης μεγέθυνσης, που θα μοιράζει δίκαια τον πλούτο στα μέλη της.

Κυρίες και κύριοι Μέτοχοι,

Το 2023 αποτελεί έτος-σταθμό για την Τράπεζά μας. Χτίζοντας πάνω στα θεμέλια της εξυγίανσης του ισολογισμού μας και των αποτελεσμάτων του Προγράμματος Μετασχηματισμού, πετύχαμε την πλήρη ιδιωτικοποίηση της Τράπεζάς μας, αποκαθιστώντας την εικόνα μας ως η Τράπεζα του ιδιωτικού τομέα, και για τον ιδιωτικό τομέα.

Δεν επιδιώξαμε απλώς την πώληση των μετοχών που κατείχε το ΤΧΣ. Διασφαλίσαμε την είσοδο στο μετοχολόγιό μας ενός από

ΕΠΙΣΤΟΛΗ ΤΟΥ CEO

τους μεγαλύτερους τραπεζικούς οργανισμούς σε παγκόσμιο επίπεδο, ενός ξένου στρατηγικού επενδυτή που ανέδειξε την Τράπεζά μας σε σηματοωρό εξελίξεων για το σύνολο του ελληνικού τραπεζικού συστήματος.

Δεν είναι τυχαίο πως, απ' όλες τις αντίστοιχες συναλλαγές, ήταν η στρατηγική συμμαχία Alpha Bank – UniCredit που χαιρετίστηκε από κορυφαίους Έλληνες και Ευρωπαίους αξιωματούχους, αλλά και από την ίδια την αγορά, ως πρότυπο συνεργασιών στην Ευρώπη. Άλλωστε, αποτέλεσε την πρώτη επένδυση Στρατηγικού επενδυτή στο ελληνικό τραπεζικό σύστημα μετά από 15 και πλέον έτη.

Κυρίες και κύριοι Μέτοχοι,

Η ημέρα της Γενικής μας Συνέλευσης είναι πολύ ιδιαίτερη για τον Όμιλό μας.

Κατόπιν των εγκρίσεων των εποπτικών αρχών, με μεγάλη χαρά εισηγούμαι σε εσάς την έγκριση, μετά από 16 χρόνια, για διανομή μερίσματος ύψους Ευρώ 61 εκατ. και ισοδύναμου ποσού για την επαναγορά μετοχών, δηλαδή διανέμουμε συνολική αξία Ευρώ 122 εκατ. στους μετόχους μας. Τιμούμε, με αυτό τον τρόπο, όχι μόνον τη δική σας στήριξη και εμπιστοσύνη, αλλά και την παράδοση της Alpha Bank να ανταμείβει αδιάλειπτα τους μετόχους της μέχρι και το ξέσπασμα της οικονομικής κρίσης.

Κοιτώντας πίσω όσα κληθήκαμε να αντιμετωπίσουμε από το 2010 μέχρι και σήμερα, έχω ισχυρή πίστη στις προοπτικές αυτής της Τράπεζας και στις δυνατότητές μας. Η πρόσφατη ανάκτηση της επενδυτικής βαθμίδας για τους πιστωτικούς τίτλους μας από τον οίκο Moody's, που μετά από 14 χρόνια κλείνει οριστικά μία από τις πιο δύσκολες περιόδους της μακρόχρονης ιστορίας της Τράπεζας μας, ενισχύει την αισιοδοξία μου, αλλά και την αποφασιστικότητά μου, να επιμείνουμε

στον δρόμο του εκσυγχρονισμού και της ενίσχυσης της αποδοτικότητας της Alpha Bank, διασφαλίζοντας υψηλή επαναλαμβανόμενη κερδοφορία και ισχυρότερη μερισματική απόδοση τα επόμενα χρόνια.

Στο εξής, τόσο εμείς όσο και οι αγορές, θα πρέπει να γνωρίζουν ότι η περίοδος της κρίσης έχει οριστικά παρέλθει και ότι είναι το 2023 το έτος βάσης για τη θέση της Τράπεζάς μας, και αυτό, με το οποίο καλούμαστε να συγκριθούμε.

Το 2023 αποτελεί, επίσης, ορόσημο και για τη νέα εποχή εξωστρέφειας που ανοίγει για την Τράπεζα η στρατηγική μας συμφωνία με την UniCredit. Δεν πρόκειται απλώς για μία μετοχική και εμπορική συμφωνία. Συνιστά μία ιστορική ευκαιρία για αλλαγή, περαιτέρω επιτάχυνση του μετασχηματισμού, ανανέωση της κουλτούρας εργασίας και απόδοσης στο εσωτερικό της Τράπεζάς μας.

Άλλωστε, παράλληλα με την αποκατάσταση της κερδοφορίας της Τράπεζάς μας, εργαζόμαστε σκληρά για να αποκαταστήσουμε τις συνέπειες που προκάλεσε η κρίση στην κουλτούρα και λειτουργία μας. Η συνεργασία με την UniCredit μας παρέχει τη δυνατότητα να γίνουμε φορέας καινοτομίας στην ελληνική αγορά, να εκτεθούμε στον διεθνή ανταγωνισμό και να βρεθούμε στην πρώτη γραμμή των ευρωπαϊκών τραπεζικών εξελίξεων, ως μέλος ενός ευρύτατου πανευρωπαϊκού δικτύου. Και αυτή είναι μία ευκαιρία, που δεν θα επιτρέψω να περάσει ανεκμετάλλευτη.

Επιτρέψτε μου σε αυτό το σημείο να υπενθυμίσω συνοπτικά, τι άλλο προσδοκούμε μέσω αυτής της σημαντικής συμφωνίας:

- Αποκτούμε πρόσβαση σε 13 ευρωπαϊκές αγορές, παρέχοντας έτσι στους πελάτες μας ένα μοναδικό πλεονέκτημα, έναντι του ανταγωνισμού.

- Στο Wealth Management ενισχύουμε

το εύρος των προϊόντων και υπηρεσιών που προσφέρουμε στους Πελάτες, ενώ στο Wholesale Banking, αυξάνουμε σημαντικά τη δύναμη πυρός μας, αποκτώντας νέες δυνατότητες για χρηματοδοτήσεις και μεγάλες συναλλαγές τόσο στο εσωτερικό όσο και στο εξωτερικό.

- Τέλος, μέσα από τη συγχώνευση των θυγατρικών των δύο Ομίλων στη Ρουμανία, επιτυγχάνουμε τη βέλτιστη απόδοση των κεφαλαίων μας, καθώς διατηρούμε το 9,9% στην τρίτη μεγαλύτερη τράπεζα της χώρας, ενώ παρέχουμε στους πελάτες μας στη Ρουμανία τη δυνατότητα εξυπηρέτησης από την τρίτη μεγαλύτερη τράπεζα στη Ρουμανία που θα προκύψει από τη Συγχώνευση.

Είμαι αισιόδοξος για τις προοπτικές αυτής της στρατηγικής σχέσης. Η αισιοδοξία μου αυτή εδράζεται σε δύο λόγους:

- Πρώτον, στη στενή συνεργασία μεταξύ των ομάδων μας και την ταχεία υλοποίηση όσων έχουν συμφωνηθεί. Σε διάστημα μόλις 8 μηνών από την ανακοίνωση της συμφωνίας, έχει ήδη ολοκληρωθεί το σκέλος της συμφωνίας για την πώληση στη Ρουμανία, ενώ οριστικοποιήθηκε και το πλαίσιο διάθεσης της οικογένειας Αμοιβαίων Κεφαλαίων UniCredit onemarkets, τα οποία είναι ήδη διαθέσιμα στους πελάτες μας μέσα από το δίκτυό μας.

Δεύτερον, στο γεγονός ότι με τη Διοίκηση της UniCredit μοιραζόμαστε το ίδιο όραμα για τους οργανισμούς που εκπροσωπούμε, στοχεύοντας στην προαγωγή της επιχειρηματικότητας και της καινοτομίας, στην καλλιέργεια μίας κουλτούρας ομαδικότητας και υψηλής απόδοσης, στην προσήλωσή μας στη δημιουργία αξίας για τους Μετόχους, μέσα από την ανάπτυξη νέων εργασιών και τη βιώσιμη κερδοφορία.

Κυρίες και κύριοι Μέτοχοι,

Η επενδυτική βαθμίδα και μάλιστα με θετικές προοπτικές που έλαβε η Alpha Bank από τη Moody's αντανakλά όχι μόνο τα όσα πετύχαμε το προηγούμενο διάστημα και την ανθεκτικότητα του ισολογισμού μας, αλλά τις δυνατότητες της Τράπεζας να ενισχύσει περαιτέρω την κερδοφορία της, όπως αποδεικνύουν τα ισχυρά οικονομικά μας αποτελέσματα.

Επιτρέψτε μου μία ταχεία αναφορά:

Το 2023 τα προσαρμοσμένα κέρδη μετά από φόρους σχεδόν διπλασιάστηκαν σε σχέση με το προηγούμενο έτος, φθάνοντας τα Ευρώ 780 εκ., τα κεφάλαιά μας ενισχύθηκαν περαιτέρω με τον Δείκτη FL CET1 να σημειώνει αύξηση 237 μ.β. σε ετήσια βάση, φθάνοντας σχεδόν το 16%, ενώ τα MEA του Ομίλου μειώθηκαν στο 6%, και ο στόχος είναι να μειωθούν περαιτέρω, κάτω από το 5% το 2025.

Η ισχυρή αυτή δυναμική συνεχίστηκε και στο Α' τρίμηνο του έτους, οπότε και η Τράπεζα κατέγραψε ρεκόρ κερδών. Οι νέες εκταμιεύσεις της Alpha Bank προς την πραγματική οικονομία ανήλθαν σε Ευρώ 8,4 δισ. για το 2023, με την καθαρή πιστωτική επέκταση να διαμορφώνεται τελικά στο Ευρώ 1,1 δισ.

Και ένα τελευταίο σημείο: Οι μειώσεις των επιτοκίων που αναμένουμε το επόμενο διάστημα βρίσκουν την Alpha Bank απολύτως προετοιμασμένη, όχι απλώς να διατηρήσει την κερδοφορία της, αλλά και να την ενισχύσει, σε θέση πλεονεκτική έναντι του ανταγωνισμού. Η δομή του ισολογισμού μας και η προσήλωσή μας κατά το προηγούμενο διάστημα στη διατήρηση βιώσιμων περιθωρίων κέρδους αποτέλεσαν τα θεμέλια της στρατηγικής μας, που σύντομα θα αποδώσει περαιτέρω καρπούς.

Βάση για αυτά τα αποτελέσματα αποτέλεσε η συνεπής υλοποίηση

ΕΠΙΣΤΟΛΗ ΤΟΥ CEO

του φιλόδοξου, αλλά ρεαλιστικού Στρατηγικού Σχεδίου που παρουσιάσαμε το 2021, και επικαιροποιήσαμε πέρυσι. Τα οικονομικά αποτελέσματα του 2023 πιστοποιούν την υπερεπίτευξη των στόχων που είχαμε θέσει, με τον Δείκτη Απόδοσης Ενσώματων Ιδίων κεφαλαίων από 9% να ανέρχεται τελικά σε 12,9% και τα Κέρδη ανά Μετοχή από Ευρώ 0,23 να διαμορφώνονται σε Ευρώ 0,32, αυξημένα κατά σχεδόν 40%.

Οι ισχυρές αυτές επιδόσεις είναι το αποτέλεσμα της συστηματικής δουλειάς που γίνεται στις περιοχές-πυλώνες που θέσαμε ως προτεραιότητα στο Investor Day πέρυσι.

Ενισχύουμε τις ψηφιακές μας υπηρεσίες και επενδύουμε σε δραστηριότητες προστιθέμενης αξίας στη λιανική τραπεζική. Η μείωση του δείκτη Κόστους Εσόδων κατά 26 ποσοστιαίες μονάδες το 2023, η υιοθέτηση του νέου Μοντέλου Εξυπηρέτησης Καταστήματος και η αύξηση κατά 41% των εσόδων μας αντανακλούν την αλλαγή σελίδας προς ένα μοντέλο πιο λιτό ως προς τη δομή του, που δίνει έμφαση στην εμπειρία του Πελάτη και στηρίζει τις ανάγκες του με καινοτόμες λύσεις.

Η εισαγωγή 70 νέων ψηφιακών προϊόντων και υπηρεσιών το 2023, όπως το myAlpha Vibe, η επίτευξη του στόχου για αύξηση του ποσοστού των ψηφιακών πωλήσεων στο 25% ήδη από το Α' τρίμηνο του 2024 καθώς και η ψηφιοποίηση του 83% των καθημερινών τραπεζικών συναλλαγών, αποδεικνύουν τη μεγάλη απόσταση που έχουμε διανύσει στον ψηφιακό μετασχηματισμό της Τράπεζάς μας.

Το Wealth Management έρχεται να ενισχύσει σημαντικά, όπως σας ανέφερα, η συνεργασία μας με την UniCredit μέσα από τεχνογνωσία και νέα προϊόντα. Παράλληλα, η ηγετική θέση της Alpha Asset Management

στα αμοιβαία κεφάλαια, καθώς και η αύξηση κατά 48% των Περιουσιακών στοιχείων υπό διαχείριση το 2023, είναι απόδειξη της σωστής κατεύθυνσης που ακολουθούμε για να πετύχουμε τον στόχο μας να αυξήσουμε το μερίδιο της αγοράς.

Η κεφαλαιοποίηση της ηγετικής μας θέσης στο Wholesale Banking συνιστά βασικό πυλώνα της στρατηγικής μας. Το 2023 παρά τις αυξημένες αποπληρωμές, καταφέραμε να αυξήσουμε τις καθαρές χρηματοδοτήσεις στις μεγάλες επιχειρήσεις κατά 7%, με τα συνολικά μας κέρδη να αυξάνονται κατά 19%, ενώ εισαγάγαμε νέα ψηφιακά προϊόντα, διευκολύνοντας έτσι τους Πελάτες, αλλά και τα στελέχη μας.

Στην Alpha Bank αντιλαμβανόμαστε τον σημαντικό ρόλο που καλούμαστε να διαδραματίσουμε σε αυτή τη στροφή της ελληνικής οικονομίας. Η στενή χρηματοδοτική σχέση που έχουμε χτίσει με το 80% των μεγάλων και το 65% των μικρομεσαίων επιχειρήσεων και οι μακροχρόνιες σχέσεις εμπιστοσύνης που έχουμε αναπτύξει, μας καθιστά ουσιαστικό στήριγμα της ελληνικής επιχειρηματικότητας. Και αυτή τη σχέση εμπιστοσύνης ερχόμαστε να τιμήσουμε με τη νέα μας οργανωτική δομή στην επιχειρηματική τραπεζική με 10 εξειδικευμένες μονάδες, που εστιάζουν σε συγκεκριμένους κλάδους όπως, μεταξύ άλλων, η ενέργεια, οι υποδομές, η ναυτιλία και ο τουρισμός. Η εξειδίκευση σε συνδυασμό με την εμπειρία και τη βαθιά γνώση των αναγκών των πελατών μας, αποτελούν τα βασικά μας όπλα ώστε η Τράπεζα να είναι σε θέση να πρωταγωνιστεί σε νέα έργα στους τομείς της ενέργειας, των υποδομών, αλλά και σε σημαντικά έργα αστικής ανάπτυξης, όπως η νέα μαρίνα της Βουλιαγμένης, ο Πύργος του Πειραιά και το ιστορικό Μινιόν.

Την ίδια στιγμή που, μέσα από το νέο εξειδικευμένο, ανά κλάδο, οργανωτικό μας μοντέλο φιλοδοξούμε να βελτιώσουμε έτι περαιτέρω το μερίδιό μας στην επιχειρηματική τραπεζική, τολμάμε να αναζητήσουμε ευκαιρίες και στο εξωτερικό. Η συμμετοχή της Τράπεζας στη χρηματοδότηση της CTP ενισχύει το κύρος μας στην εγχώρια Πελατεία και παράλληλα καθιστά ξανά γνωστό το όνομα της Alpha Bank στο εξωτερικό.

Θα ήταν παράλειψη να μην αναφερθώ στη δέσμευσή μας για στήριξη της πράσινης μετάβασης της πατρίδας προς ένα βιώσιμο μέλλον, δέσμευση που αποτυπώνεται:

- στα Ευρώ 800 εκατ. βιώσιμων εκταμιεύσεων, εκ των οποίων πάνω από το 50% σε έργα ΑΠΕ και στην αναβάθμιση του στόχου μας για νέες βιώσιμες χρηματοδοτήσεις έως το 2026, ύψους Ευρώ 4,4 δισ.

- στην εκταμίευση περισσότερων από 3.000 πράσινων στεγαστικών και καταναλωτικών δανείων, και βεβαίως

- στη συνειδητή προσπάθειά μας να διαχυθούν οι πόροι του πυλώνα «Πράσινη Μετάβαση» του RRF και στις μικρές και μεσαίες επιχειρήσεις της πατρίδας μας.

Κυρίες και κύριοι Μέτοχοι,

Τα σημαντικά επιτεύγματα που προανέφερα δεν θα ήταν εφικτά χωρίς τον οργανωτικό εκσυγχρονισμό μας, καθώς και τις δράσεις μας για ανάπτυξη των εργαζόμενων στον Όμιλο, και τη δημιουργία ενός περιβάλλοντος καινοτομίας και αποδοτικότητας, με θεμέλιο μία νέα κουλτούρα αξιοκρατίας και ευκαιριών.

Θα μπορούσα να αναφερθώ στις 800 προσλήψεις νέων εργαζομένων, υψηλής εξειδίκευσης και δυνατοτήτων, την τελευταία 4ετία, καθώς και στην εξαιρετικά σημαντική προσπάθεια

που έχει γίνει για συνεχή εκπαίδευση και δημιουργία Ακαδημιών, που έχουν στόχο την αναβάθμιση των δεξιοτήτων των ανθρώπων μας και την καλύτερη εξυπηρέτηση των Πελατών μας.

Επιτρέψτε μου, ωστόσο, να επικεντρωθώ σε δύο ουσιώδους σημασίας έννοιες για την επιτυχία της Τράπεζας: την Αξιοκρατία και την Αναγνώριση Απόδοσης.

Διαμορφώσαμε ένα νέο πλαίσιο σταδιοδρομίας που δίνει τη δυνατότητα στους εργαζόμενους, μέσα από διακριτά μονοπάτια εξέλιξης, να αποδείξουν την αξία τους και να αναλάβουν θέσεις ευθύνης, ανεξαρτήτως ιεραρχίας και ετών προϋπηρεσίας. Και κυρίως, προχωρήσαμε στη διαμόρφωση μίας νέας πολιτικής αμοιβών και παροχών, η οποία διέπεται από την ισχυρή σύνδεση της ανταμοιβής με την απόδοση, μέσα από ένα πλήρως αντικειμενικό και αξιοκρατικό σύστημα αξιολόγησης.

Το μήνυμά μου θέλω να είναι σαφές: Στην Τράπεζά μας οι ικανοί και οι πρωτοπόροι αναγνωρίζονται!

Είναι εκείνοι που βοηθούν την Τράπεζα να προοδεύσει, να αντιμετωπίσει δυσλειτουργίες και να δημιουργήσει ανταγωνιστικό πλεονέκτημα. Αυτοί είναι που αξίζουν τον σεβασμό, αλλά και προσωπική ανταμοιβή και αναγνώριση.

Κυρίες και κύριοι Μέτοχοι,

Ιδιαίτερη αναφορά οφείλω στις δράσεις της Alpha Bank για μία κοινωνία συμπεριληπτική, με έμπρακτη αλληλεγγύη προς όλα τα μέλη της.

Το 2023, σταθήκαμε με συνέπεια και ευαισθησία στο πλευρό των τοπικών κοινωνιών που επλήγησαν από φυσικές καταστροφές, όπως η Ρόδος και η Θεσσαλία.

Στηρίζουμε σταθερά τις τοπικές

ΕΠΙΣΤΟΛΗ ΤΟΥ CEO

κοινωνίες, με αιχμή το πρόγραμμα «Μαζί, με στόχο την Υγεία» για την ισότιμη πρόσβαση όλων στην Υγεία. Το Πρόγραμμα υλοποιείται αδιάκοπα από το 2014 και, συνολικά, έχουν επωφεληθεί περισσότεροι από 960.000 κάτοικοι νησιωτικών ή δυσπρόσιτων περιοχών.

Είμαστε η πρώτη Τράπεζα που μεθοδικά προάγουμε τον Χρηματοοικονομικό Εγγραμματισμό σε νέους, γυναίκες, άτομα άνω των 55 ετών και επιχειρήσεις, μέσα από τα εξειδικευμένα προγράμματα της πρωτοβουλίας «IQonomy».

Πρωθούμε την καθολική προσβασιμότητα των συμπολιτών μας με αναπηρία στον Πολιτισμό, με σειρά πρωτοβουλιών σε συνεργασία με κορυφαίους πολιτιστικούς φορείς της χώρας.

Και, βεβαίως, στεκόμαστε σταθερά στο πλευρό των πιο ευάλωτων συμπολιτών μας, αλλά και των νέων, που έχουν ανάγκη υποστήριξης για να υλοποιήσουν τα δικά τους όνειρα.

- Με το λανσάρισμα του νέου στεγαστικού για νέους, με ευέλικτους όρους και χαμηλή τιμολόγηση, η Τράπεζα πιστοποιεί ότι συμμετέχει στο δημόσιο διάλογο για τις μείζονες οικονομικές και κοινωνικές προκλήσεις, και μπορεί να παίξει καθοριστικό ρόλο στην επίλυση κοινωνικών προβλημάτων.

- Αντίστοιχο κοινωνικό πρόσημο έχει και η ανάληψη από την Τράπεζα του 50% της αύξησης στη δόση δανείων ευπαθών κοινωνικών ομάδων.

- Τέλος, η πρωτοβουλία της Ελληνικής Ένωσης Τραπεζών για διετές πάγωμα των κυμαινόμενων επιτοκίων, έχει οδηγήσει, σε επίπεδο συστήματος, σε εξοικονομήσεις άνω των Ευρώ 250 εκ. για τους συνεπείς δανειολήπτες.

Κυρίες και κύριοι Μέτοχοι,

Μοιράζομαι μαζί σας την αισιοδοξία μου για την πορεία της Τράπεζάς μας. Βρισκόμαστε στην ισχυρότερη θέση από ποτέ άλλοτε τα τελευταία πολλά χρόνια και αυτό μας γεμίζει αυτοπεποίθηση, αλλά και αποφασιστικότητα για νέους υψηλότερους στόχους, ώστε να καταστήσουμε την Alpha Bank

- την Τράπεζα που είναι στο πλευρό της επιχειρηματικότητας,

- που δημιουργεί διεθνείς στρατηγικές συνεργασίες για να προσφέρει ευκαιρίες στους Πελάτες της,

- που επενδύει στην τεχνολογία περισσότερα από Ευρώ 100 εκατ. ετησίως και τολμά να ηγείται των εξελίξεων στον τραπεζικό τομέα, αλλά και

- την Τράπεζα που στηρίζει το Προσωπικό της, υιοθετεί και προάγει την αξιοκρατία και αναγνωρίζει την απόδοση και τη συνεισφορά,

- που στέκεται ως υπεύθυνος κοινωνικός εταίρος και αρωγός στην κοινωνία και τους συνανθρώπους μας,

- την πρώτη Τράπεζα που αναπτύσσεται διαρκώς και ανταμείβει όλους εσάς, τους Μετόχους της, για την εμπιστοσύνη τους.

Σας ευχαριστώ!

Βασίλης Ε. Ψάλτης

CEO του Ομίλου Alpha Bank




Η ΜΕΤΟΧΗ ΤΗΣ ALPHA BANK
ΚΑΙ Η ΜΕΤΟΧΙΚΗ ΣΥΝΘΕΣΗ

ΜΕΤΟΧΗ

Η Alpha Υπηρεσιών και Συμμετοχών Α.Ε. (πρώην επωνυμία «Alpha Τράπεζα Α.Ε.») είναι εισηγμένη στο Χρηματιστήριο Αθηνών από το 1925 και κατατάσσεται σταθερά μεταξύ των εταιρειών με την υψηλότερη κεφαλαιοποίηση. Στο τέλος Δεκεμβρίου 2023 η κεφαλαιοποίηση της Alpha Υπηρεσιών και Συμμετοχών Α.Ε. ανήλθε σε Ευρώ 3.619 εκατ. και αντιπροσώπευε το 5,09% και το 22,89% της κεφαλαιοποίησης των εταιριών του Γενικού και του Τραπεζικού Δείκτη του Χρηματιστηρίου Αθηνών αντιστοίχως, ενώ η συμμετοχή της μετοχής στον Δείκτη FTSE/Athex Large Cap ήταν 8,21%.

Εκτός από την ελληνική κεφαλαιαγορά, η διαπραγμάτευση της μετοχής γίνεται εκτός χρηματιστηριακού κύκλου στην αγορά της Νέας Υόρκης (ADRs). Η μετοχή συμμετέχει σε διεθνείς δείκτες όπως ο FTSE All-World Index, ο FTSE Med 100 Index, ο FTSE4Good Emerging Index και ο MSCI Global Standard.

Ο μέσος ημερήσιος όγκος συναλλαγών της μετοχής για το έτος 2023 διαμορφώθηκε σε 8.504.513 τεμάχια, κατά μέσο όρο, ανά συνεδρίαση, αυξημένος κατά 2% σε σχέση με την αντίστοιχη περίοδο το προηγούμενο έτος, ενώ η μέση ημερήσια αξία των συναλλαγών ανήλθε σε Ευρώ 11.632.472.

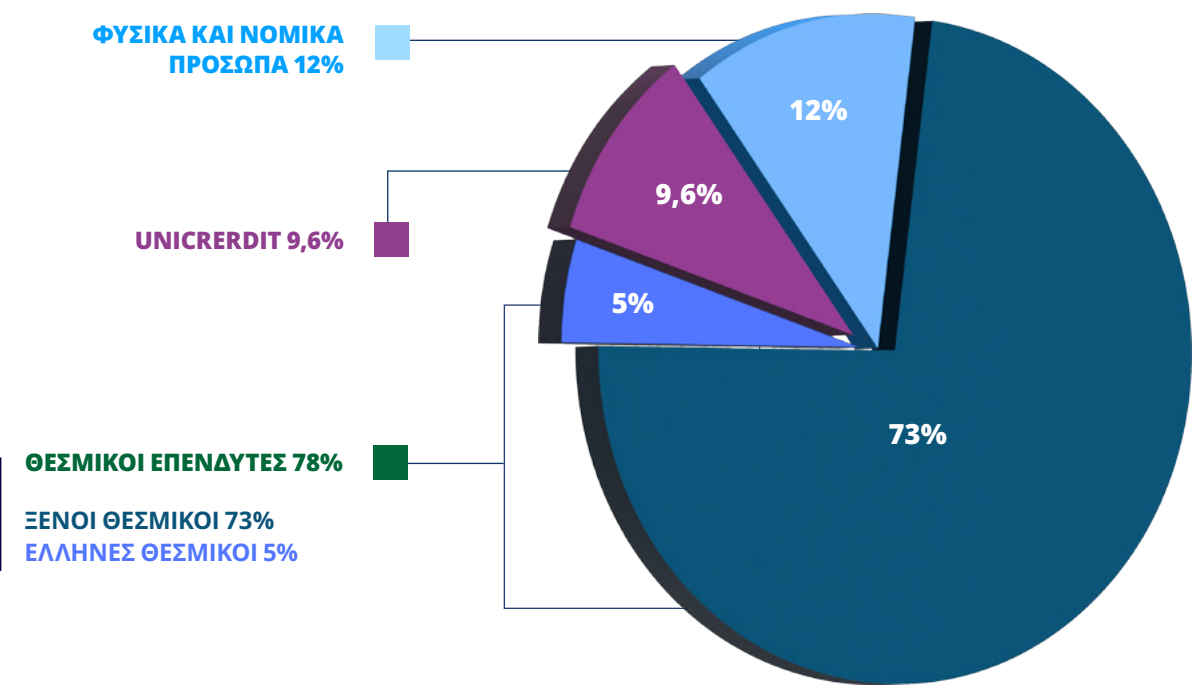
Την 31.12.2023, το μετοχικό κεφάλαιο της Alpha Υπηρεσιών και Συμμετοχών Α.Ε. ανήλθε σε Ευρώ 681.992.324,6 διαιρούμενο σε 2.351.697.671 κοινές, ονομαστικές, μετά δικαιώματος ψήφου, άυλες μετοχές, ονομαστικής αξίας εκάστης ίσης προς Ευρώ 0,29, οι οποίες διαπραγματεύονται στο Χρηματιστήριο Αθηνών.

Ο αριθμός των Μετόχων της Τράπεζας στις 31.12.2023 ανήλθε σε περίπου 108.000 ιδιώτες και θεσμικούς επενδυτές.

ΜΕΤΟΧΙΚΗ
ΣΥΝΘΕΣΗ

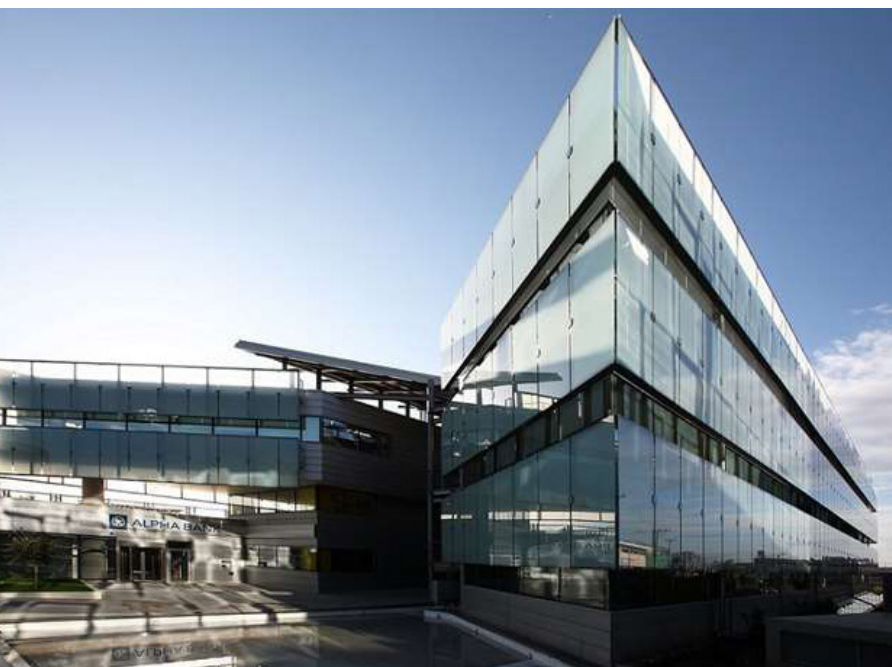
Η διάρθρωση της σύνθεσης των Μετόχων της Alpha Υπηρεσιών και Συμμετοχών Α.Ε. στις 31.12.2023 είχε, για περιγραφικούς (μη κανονιστικούς) σκοπούς, ως εξής:

		2023	2022
Χρηματιστηριακά στοιχεία μετοχής της Alpha Υπηρεσιών και Συμμετοχών Α.Ε.	Τιμή (τέλους περιόδου, σε Ευρώ)	1,54	1
	Μέγιστη τιμή περιόδου (σε Ευρώ)	1,68	1
	Ελάχιστη τιμή περιόδου (σε Ευρώ)	1,03	0
	Χρηματιστηριακή αξία μετοχής (τέλους περιόδου, σε δισ. Ευρώ)	3,6	2
	Μέσος ημερήσιος όγκος συναλλαγών μετοχών	8.504.513	8.341.881
	Μέση ημερήσια αξία των συναλλαγών (σε Ευρώ)	1.632.472	8.684.108



ΚΥΡΙΑ ΓΕΓΟΝΟΤΑ ΤΟ 2023

Τα σημαντικότερα
γεγονότα στρατηγικής
σημασίας για τον Όμιλο
κατά το έτος 2023 συνοψίζονται
ως ακολούθως:



■ Στη συνεδρίαση του Διοικητικού Συμβουλίου της Εταιρίας στις **30.3.2023** αποφασίστηκε η έναρξη διαδικασίας συγχώνευσης της Τράπεζας («Απορροφώσα») και της κατά 100% θυγατρικής της «ALPHA ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΕΣ ΠΡΑΚΤΟΡΕΥΣΕΙΣ ΜΟΝΟΠΡΟΣΩΠΗ ΑΝΩΝΥΜΟΣ ΕΤΑΙΡΙΑ» (εφεξής η «Απορροφώμενη») με απορρόφηση της δεύτερης από την πρώτη. Επίσης, σύμφωνα με την ίδια απόφαση, η 31η Δεκεμβρίου 2022 ορίστηκε ως ημερομηνία του ισολογισμού μετασχηματισμού της Απορροφώμενης. Η συγχώνευση συντελέστηκε με τη μεταβίβαση του συνόλου των περιουσιακών στοιχείων ενεργητικού και παθητικού της Απορροφώμενης στην Απορροφώσα. Η συναλλαγή ολοκληρώθηκε στις 28.7.2023.

■ Στις **25.5.2023**, η Τράπεζα ολοκλήρωσε την πώληση ενός μεικτού συνόλου εξασφαλισμένων μη εξυπηρετούμενων δανείων προς Ελληνικές μεγάλες εταιρείες και μικρομεσαίες επιχειρήσεις με συνολική αξία βιβλίου περίπου Ευρώ 0,65 δισεκατομμυρίων (Project Hermes).

■ Στις **16.6.2023**, ολοκληρώθηκε η πώληση ενός Κυπριακού χαρτοφυλακίου μη εξυπηρετούμενων δανείων με συνολική Ακαθάριστη Αξία Βιβλίου και ακινήτων ύψους Ευρώ 2,3 δισεκατομμυρίων (Project Sky) σε συνεργαζόμενη εταιρεία του Cerberus Capital, μέσω της πώλησης της Sky CAC Ltd, θυγατρικής της Alpha International Holdings S.A. (Project Sky).

■ Την **28.7.2023**, η Alpha Services and Holdings υιοθέτησε Πρόγραμμα Αγοράς Ιδίων Μετοχών για την απόκτηση από την Alpha Services and

Holdings (ή από οποιαδήποτε από τις θυγατρικές της) ιδίων υφιστάμενων κοινών, ονομαστικών, με δικαίωμα ψήφου, άυλων μετοχών σε ένα εύρος τιμών μεταξύ της τρέχουσας ονομαστικής αξίας της μετοχής, ήτοι επί του παρόντος Ευρώ 0,29 (ελάχιστη τιμή), και Ευρώ 3,00 (μέγιστη τιμή) ανά μετοχή, για χρονικό διάστημα 24 μηνών, αρχής γενομένης από την αμέσως επόμενη ημέρα της έγκρισής του από την Τακτική Γενική Συνέλευση. Ο ανώτατος αριθμός μετοχών που δύναται να αποκτηθεί στο πλαίσιο του Προγράμματος Αγοράς Ιδίων Μετοχών ανέρχεται σε 35.000.000 μετοχές, ήτοι ποσοστό έως 1,5% του καταβεβλημένου μετοχικού κεφαλαίου της Εταιρείας τη στιγμή της ανακοίνωσης του προγράμματος. Μεταξύ 13.12.2023 και 22.12.2023, η Alpha Services and Holdings απέκτησε 5.855.794 ίδιες μετοχές, συνολικού κόστους π. Ευρώ 9 εκατ.

■ Στις **8.8.2023**, η Τράπεζα απέκτησε μερίδιο κεφαλαίου 4,9% στην Prodea Investments REIC.

■ Στις **20.10.2023**, ολοκληρώθηκε η πώληση ενός Χαρτοφυλακίου μη εξυπηρετούμενων δανείων χωρίς εξασφαλίσεις, συνολικού οφειλόμενου ποσού ύψους Ευρώ 1,5 δισ. με ημερομηνία αναφοράς την 30.09.2022 (Project Cell) στην Hoist Finance AB (Publ).

■ Στις **23.10.2023**, η Alpha Services and Holdings και η UniCredit S.p.A ανακοίνωσαν τη συμφωνία τους για την επίτευξη στρατηγικής συνεργασίας μέσω της ολοκλήρωσης των ακόλουθων επιμέρους συναλλαγών:

- Τη συγχώνευση των θυγατρικών τους τραπεζών στη Ρουμανία. Με

την ολοκλήρωση της ανωτέρω συναλλαγής, η οποία τελεί υπό την αίρεση της προηγούμενης ολοκλήρωσης του ελέγχου δέουσας επιμέλειας, της λήψης των σχετικών εταιρικών αποφάσεων και των προβλεπόμενων ρυθμιστικών εγκρίσεων και συναινέσεων, ο Όμιλος θα διατηρήσει ποσοστό 9,9% στο νέο σχήμα.

- Την εξαγορά από τη UniCredit του 51% της θυγατρικής εταιρείας Alpha Life και τη διανομή των αμοιβαίων κεφαλαίων UniCredit onemarkets μέσω του δικτύου της Τράπεζας. Η ολοκλήρωση της εν λόγω συναλλαγής τελεί υπό την αίρεση της προηγούμενης ολοκλήρωσης του ελέγχου δέουσας επιμέλειας, της λήψης των σχετικών εταιρικών αποφάσεων και των απαιτούμενων κανονιστικών εγκρίσεων.

- Την εξαγορά από την UniCredit του συνόλου των μετοχών που κατείχε το Ταμείο Χρηματοπιστωτικής Σταθερότητας στην Alpha Υπηρεσιών και Συμμετοχών, ύψους 9%.

■ Με ημερομηνία αναφοράς **13.11.2023**, η UniCredit είχε αποκτήσει α) 211.138.299 μετοχές δυνάμει της από 12 Νοεμβρίου 2023 Συμφωνίας Πώλησης και Αγοράς Μετοχών με το Ελληνικό Ταμείο Χρηματοπιστωτικής Σταθερότητας και β) 15.000.000 μετοχές απευθείας από την αγορά του Χρηματιστηρίου Αθηνών. Ως συνέπεια η UniCredit κατέχει 226.138.299 δικαιώματα ψήφου που αντιστοιχούν σε ποσοστό 9,6159%, επί του συνόλου των δικαιωμάτων ψήφου της Εταιρείας. Ως εκ τούτου, το Ελληνικό Ταμείο Χρηματοπιστωτικής Σταθερότητας δεν κατέχει πλέον δικαιώματα ψήφου στην Alpha Services and Holdings.

ALPHA BANK: ΙΣΧΥΡΕΣ ΕΠΙΔΟΣΕΙΣ ΚΑΙ ΕΠΙΣΤΡΟΦΗ ΣΤΗ ΜΑΚΡΑ ΠΑΡΑΔΟΣΗ ΔΙΑΝΟΜΗΣ ΜΕΡΙΣΜΑΤΟΣ

Το 2023 ήταν έτος ισχυρών επιδόσεων για την Alpha Bank, καθώς η Τράπεζα πέτυχε το σύνολο των στόχων που είχαν τεθεί. Με προσήλωση στην υλοποίηση του Νέου Στρατηγικού Πλάνου 2023-2025, σημειώθηκε αξιοσημείωτη πρόοδος όσον αφορά στους στρατηγικούς πυλώνες που παρουσιάστηκαν στο Investor Day 2023 και μάλιστα οι επιδόσεις σχετικά με την κερδοφορία, την κεφαλαιακή επάρκεια και τον δείκτη MEA ξεπέρασαν τις αρχικές προβλέψεις. Η υλοποίηση του στρατηγικού μας σχεδίου όχι μόνο προχώρησε, αλλά επιταχύνθηκε με αποφασιστικότητα, με:

- την ανάπτυξη του νέου λειτουργικού μας μοντέλου στο Retail Banking,
- την αυξημένη προσφορά υπηρεσιών στο Wealth Management
- τη μεγαλύτερη διείσδυσή μας στον τομέα του Wholesale.

Επιπλέον, νέα, ισχυρή δυναμική στην επίτευξη των στόχων της Τράπεζας προσδίδει η στρατηγική συνεργασία με την UniCredit, που απελευθερώνει τη δυναμική κερδοφορίας της διεθνούς της

δραστηριότητας, αυξάνοντας τα περιθώρια ανάπτυξης για το σύνολο του Ομίλου. Χάρη στη βελτίωση της κερδοφορίας το 2023, με παράλληλη διατήρηση της πειθαρχίας στα έξοδα, η Τράπεζα διασφάλισε έναν ισχυρότερο ισολογισμό και επέτρεψε την υγιή δημιουργία κεφαλαίου. Πάνω σε αυτή τη βάση, δίνοντας έμφαση στη δημιουργία διατηρήσιμης αξίας για τους Μετόχους, διαμορφώθηκαν οι προϋποθέσεις για την επανέναρξη καταβολής μερίσματος από τα κέρδη του 2023.

Όπως ανακοινώθηκε μετά τη λήψη της σχετικής έγκρισης από τις εποπτικές αρχές, το συνολικό ύψος του ποσού που θα διανεμηθεί ανέρχεται στα Ευρώ 122 εκατ. και ισοδυναμεί με διανομή του 20% των κερδών του 2023. Ο σχεδιασμός της Τράπεζας προβλέπει τη διανομή του μισού ποσού ή 61 εκατ. ευρώ με τη μορφή μερίσματος σε μετρητά, που ισοδυναμεί με ποσό Ευρώ 0,026 ανά μετοχή. Το υπόλοιπο θα αξιοποιηθεί για τη διαδικασία επαναγοράς μετοχών υπό τους συνήθεις όρους και σύμφωνα με την ισχύουσα νομοθεσία. Έτσι, η Alpha Bank επιστρέφει με υπερηφάνεια στη μακρά της παράδοση να ανταμείβει τους Μετόχους της. Η παράδοση αυτή είχε διακοπεί εξαιτίας της οικονομικής κρίσης και η επανέναρξή της συνιστά την επισφράγιση της πλήρους επιστροφής στην κανονικότητα.



20%
των κερδών
του 2023 το
μέρισμα που θα
διανεμηθεί



122
εκατ. Ευρώ
το συνολικό
ύψος του
μερίσματος



61
εκατ. Ευρώ
θα διανεμηθούν με
τη μορφή μερίσματος
σε μετρητά



61
εκατ. Ευρώ
θα αξιοποιηθούν
για τη διαδικασία
επαναγοράς μετοχών

Το Στρατηγικό Σχέδιο της Τράπεζας για την περίοδο 2023-2025, το οποίο παρουσιάστηκε στο Investor Day 2023, περιλαμβάνει **6 στρατηγικούς πυλώνες** για την αύξηση της κερδοφορίας στο σύνολο του Ομίλου που συνοψίζονται στην:

ΣΤΡΑΤΗΓΙΚΟΙ ΠΥΛΩΝΕΣ

1
Ενίσχυση των ψηφιακών υπηρεσιών και επικέντρωση σε δραστηριότητες υψηλής αξίας στη Λιανική Τραπεζική

~16 ποσοστιαίες μονάδες μείωση του Δείκτη Κόστους προς Έσοδα την περίοδο 2022-2025

2

Αναμόρφωση του μοντέλου υπηρεσιών για την αύξηση του μεριδίου αγοράς στον τομέα του Wealth Management

+13% στόχος ετήσιας αύξησης εσόδων (CAGR) σε υπόλοιπα περιουσιακών στοιχείων υπό διαχείριση για την περίοδο 2022-2025

3

Κεφαλαιοποίηση της ηγετικής θέσης στο Wholesale Banking

~4% στόχος ετήσιας αύξησης εσόδων (CAGR) την περίοδο 2022-2025

4

Βελτίωση της απόδοσης κερδοφορίας από τις διεθνείς δραστηριότητες του Ομίλου

+15% στόχος αύξησης εσόδων (CAGR) για την περίοδο 2022-2025

5

Διατήρηση της ανθεκτικότητας του ισολογισμού

~4% δείκτης Μη Εξυπηρετούμενων Ανοιγμάτων (MEA) το 2025

6

Αξιοποίηση των κριτηρίων ESG ως καταλύτη για τη δημιουργία αξίας

Ευρώ 3 δισ. βιώσιμες χρηματοδοτήσεις την περίοδο 2023-2025

ΣΤΡΑΤΗΓΙΚΗ ΣΥΝΕΡΓΙΑ ΜΕ ΤΟΝ ΟΜΙΛΟ UNICREDIT ΚΑΙ ΠΛΗΡΗΣ ΙΔΙΩΤΙΚΟΠΟΙΗΣΗ ΤΗΣ ALPHA BANK

Στις 23 Οκτωβρίου 2023, ο Όμιλος Alpha Bank ανακοίνωσε τη στρατηγική συνεργασία του με την UniCredit, έναν από τους μεγαλύτερους τραπεζικούς Ομίλους στην Ευρώπη, μέσω της οποίας η Τράπεζά μας επέστρεψε πλήρως στον ιδιωτικό τομέα, εντάσσοντας στο μετοχολόγιό της έναν μέτοχο που πρωταγωνιστεί στη διεθνή τραπεζική σκηνή.

Η συμφωνία-ορόσημο για την ιστορία της Τράπεζάς μας και, ευρύτερα, για το τραπεζικό σύστημα, καθώς αποτελεί την πρώτη επένδυση ξένου τραπεζικού ομίλου στο ελληνικό χρηματοπιστωτικό σύστημα μετά από 17 χρόνια, κατέστη εφικτή χάρη στην ανάκτηση της επενδυτικής βαθμίδας για τη χώρα μας και στην αναγνώριση από τη διεθνή επενδυτική κοινότητα της επιτυχίας με την οποία στέφθηκε το σχέδιο ανασυγκρότησης και μετασχηματισμού της Alpha Bank.

«Η συνέπεια στην υλοποίηση του στρατηγικού μας σχεδίου, η αξιοπιστία μας στην αγορά και οι προοπτικές μας ήταν αυτά που αξιολόγησε η διοίκηση της UniCredit ως στοιχεία διαφοροποίησης και ελκυστικότητας εντός του κλάδου», ανέφερε σχετικά ο CEO του Ομίλου μας, Βασίλης Ψάλτης,

Μέσα από την πολυεπίπεδη συνεργασία με την UniCredit, η Τράπεζά μας στρέφει εκ νέου το βλέμμα της προς την Ευρώπη και αποκτά τη δυνατότητα να ανοίξει ένα παράθυρο στον κόσμο για τους Πελάτες της, μέσα από ένα πανευρωπαϊκό σύστημα συνεργασιών που θα εκτείνεται πλέον σε 14 χώρες.

Η στρατηγική σύμπραξη με τον μεγάλο τραπεζικό όμιλο εδράζεται σε τρεις πυλώνες:

1. Την αγορά από την UniCredit του συνολικού μεριδίου, ύψους 9%, που κατείχε το Ταμείο Χρηματοπιστωτικής Σταθερότητας (ΤΧΣ) στην Alpha Bank, οδηγώντας στην πλήρη ιδιωτικοποίηση της Τράπεζάς μας.
2. Τη συγχώνευση των θυγατρικών των δύο τραπεζών στη Ρουμανία, που οδηγεί στη δημιουργία της 3ης μεγαλύτερης τράπεζας στην τοπική αγορά, κατέχοντας το 12% της αγοράς βάσει συνόλου ενεργητικού. Με την ολοκλήρωση της συναλλαγής, η Alpha Bank αναμένεται (i) να διατηρήσει το 9,9% του μετοχικού κεφαλαίου στη νέα οντότητα και (ii) να λάβει χρηματικό τίμημα ύψους Ευρώ 300 εκατ. Έτσι, η Τράπεζα απελευθερώνει κεφάλαια, ενώ θα συνεχίσει να ωφελείται από τη δημιουργία εσόδων, αξιοποιώντας τις θετικές προοπτικές που διαμορφώνονται στη ρουμανική οικονομία και μάλιστα, στα ίδια ή και σε μεγαλύτερα επίπεδα σε σχέση με το παρελθόν.
3. Την εμπορική συνεργασία μέσω κοινοπρακτικού σχήματος για τη διάθεση προϊόντων διαχείρισης χαρτοφυλακίου και ασφάλισης ζωής στην ελληνική αγορά, με την απόκτηση από την UniCredit του 51% της AlphaLife.

Επιπλέον, οι δύο Όμιλοι συμφώνησαν να διερευνήσουν περαιτέρω δυνατότητες συνεργασίας για την υποστήριξη των αναγκών των Πελατών τους στις χώρες παρουσίας τους, αξιοποιώντας το



Ο Διευθύνων Σύμβουλος του Ομίλου Alpha Bank, Βασίλης Ψάλτης (δεξιά) με τον CEO της UniCredit, Andrea Orseli.

συνδυαστικά ισχυρό διεθνές αποτύπωμα καθώς και τις αναγνωρισμένες δυνατότητές τους στις επιμέρους αγορές, τις χορηγήσεις και τις συναλλαγές, τη χορήγηση κοινοπρακτικών δανείων, την παροχή συμβουλών και άλλων υπηρεσιών προς τις Επιχειρήσεις, καθώς και την ανάπτυξη άλλων τραπεζικών υπηρεσιών και προϊόντων.

Όπως επισήμανε ο κ. Ψάλτης μετά την ανακοίνωση της συμφωνίας, «δεν υπάρχει αμφιβολία ότι η στρατηγική συμφωνία με την UniCredit δημιουργεί ισχυρές προοπτικές για όλους μας στην οικογένεια της Alpha Bank και επιβεβαιώνει την ικανότητα της Τράπεζάς μας να αποτελεί τον εταίρο επιλογής για διεθνείς ομίλους υψηλού κύρους, όπως οι Generali, Nexi, Davidson Kempner, καθώς και για την πλειάδα των θεσμικών επενδυτών που στηρίζουν διαχρονικά την προσπάθειά μας. Μπαίνουμε σε μια νέα τροχιά ανάπτυξης και δημιουργίας αξίας για τους ανθρώπους μας, τους Μετόχους μας και την κοινωνία ως σύνολο, και υπηρετούμε τον στόχο μας για τη διαμόρφωση μιας νέας τραπεζικής εμπειρίας που υποστηρίζει τις σύγχρονες ανάγκες των Πελατών μας».

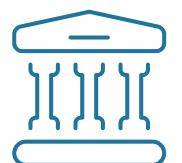
9,9%
η συμμετοχή της Alpha Bank
στο μετοχικό κεφάλαιο της νέας
Τράπεζας που θα δημιουργηθεί
από τη συγχώνευση των
Alpha Bank Romania
και UniCredit Romania



9%
το συνολικό μερίδιο του
ΤΧΣ στην Alpha Bank, το οποίο
απέκτησε η UniCredit



51%
το ποσοστό της
UniCredit στην AlphaLife



ΕΤΑΙΡΙΚΟΣ ΣΚΟΠΟΣ ΚΑΙ ΑΞΙΕΣ

Στηρίζουμε την Πρόοδο στη ζωή και την επιχειρηματικότητα για ένα καλύτερο Αύριο

Εδώ και χρόνια, η Alpha Bank διακρίνεται για το υψηλό επίπεδο ηθικής, την εξειδίκευση και την τεχνογνωσία της, την αξιοπιστία και τη σταθερότητά της. Τα στοιχεία αυτά κατέστησαν την Τράπεζα ως τον έμπιστο συνεργάτη ανάπτυξης που επιλέγουν διαχρονικά οι περισσότερες επιχειρήσεις στη χώρα μας.

Σήμερα, περισσότερο από ποτέ, τα πλεονεκτήματα αυτά αποκτούν ακόμα μεγαλύτερη σημασία για τους Πελάτες, τους Εργαζομένους, τους Μετόχους αλλά και την Κοινωνία στην οποία δραστηριοποιείται η Τράπεζα.

Η υιοθέτηση ενός νέου εταιρικού σκοπού, στη βάση του οποίου αναπτύσσεται το στρατηγικό σχέδιο της Τράπεζας, επιτρέπει σε αυτήν να θέσει τους Πελάτες και τις σύγχρονες ανάγκες τους στο επίκεντρο της δραστηριότητάς της, επεκτείνοντας παράλληλα το θετικό αποτύπωμά της, πέρα από την παροχή τραπεζικών και χρηματοοικονομικών υπηρεσιών.

Με βάση τον Εταιρικό μας Σκοπό, η στρατηγική μας θέτει ως προτεραιότητα την ανάληψη δράσης για την προώθηση μιας ακμαίας και βιώσιμης οικονομίας, τη στήριξη των επιχειρήσεων για μετασχηματισμό και ανάπτυξη στην ψηφιακή και πράσινη οικονομία, τη συμβουλευτική καθοδήγηση ιδιωτών για προσωπική ευημερία, την παροχή ενός περιβάλλοντος συμπερίληψης και ανάπτυξης για τους Εργαζομένους της, καθώς και τη συμμετοχή της Τράπεζας στην προσπάθεια για τη διαμόρφωση μιας πιο ισότιμης κοινωνίας και την προστασία του περιβάλλοντος για τις

επόμενες γενιές. Και τελικά, μέσα από αυτές τις δεσμεύσεις και πρωτοβουλίες, ενισχύει τη δυνατότητα της Alpha Bank να δημιουργεί αξία για τους Μετόχους και την Κοινωνία, με διαφάνεια και υπευθυνότητα.

Η εκπλήρωση του Σκοπού μας προϋποθέτει την ανανέωση της υπόσχεσης που δίνουμε στους Πελάτες μας για μια νέα τραπεζική εμπειρία. Ενσωματώνουμε τις χρηματοοικονομικές υπηρεσίες στην καθημερινή ζωή των Πελατών μας, παρέχοντάς τους Προσωποποιημένη Εξυπηρέτηση, πρόσβαση σε ένα Οικοσύστημα Υπηρεσιών που καλύπτει όλες τις ανάγκες τους, Ενδυνάμωση μέσα από γνώση και συμβουλευτική καθοδήγηση καθώς και Ευκολία, με γρήγορη, αξιόπιστη εξυπηρέτηση και ευχάριστη συνεργασία.

Τέλος, οδηγό για την εκπλήρωση του Σκοπού μας αποτελούν πέντε βασικές αξίες οι οποίες καθορίζουν τον τρόπο με τον οποίο ενεργούμε στις σχέσεις μας στο εσωτερικό της Τράπεζας αλλά και με τους Πελάτες, συνεργάτες μας και τις τοπικές κοινωνίες – Αριστεία, Συνεργασία, Ενδυνάμωση, Καινοτομία, Αποτελεσματικότητα.

Με βάση τον στρατηγικό μας σχεδιασμό, οι δεσμεύσεις αυτές υποστηρίζονται από τον εσωτερικό μηχανισμό διακυβέρνησης, τον σχεδιασμό συγκεκριμένων προγραμμάτων και πρωτοβουλιών και την ενεργοποίηση purpose champions για την παρακολούθησή τους, δίνοντας έμφαση:

- Στον σχεδιασμό νέων και καινοτόμων προϊόντων που απαντούν στις σύγχρονες ανάγκες αλλά και τις προσδοκίες τους, πέρα από την Τραπεζική
- Στην ενσωμάτωση και ενίσχυση

- κριτηρίων βιωσιμότητας στη λειτουργία μας, για τη μείωση του αποτυπώματός μας, αλλά και τη συμβουλευτική στήριξη των Πελατών μας με κατάλληλα χρηματοδοτικά εργαλεία και λύσεις για τη δική τους βιώσιμη πράσινη και ψηφιακή μετάβαση
- Στην απλοποίηση κάθε σημείου επαφής των Πελατών μας με την Τράπεζα και την ενίσχυση της εξυπηρέτησής τους με ανθρώπινο πρόσωπο
- Την ανανέωση των ψηφιακών καναλιών

της Τράπεζας και την ανάπτυξη νέων ψηφιακών εργαλείων

- Τη διεύρυνση των εξειδικευμένων υπηρεσιών μας στο wholesale banking και το wealth management
- Την υποστήριξη των ανθρώπων μας με νέο πλαίσιο σταδιοδρομίας, εκπαίδευσης και στήριξης της εξέλιξής τους
- Στην ανανέωση και απλοποίηση των εσωτερικών μας λειτουργιών για ενίσχυση της αποτελεσματικότητας.

ΣΚΟΠΟΣ

Στηρίζουμε την Πρόοδο στη ζωή και την επιχειρηματικότητα για ένα καλύτερο Αύριο

ΥΠΟΣΧΕΣΗ ΣΤΟΥΣ ΠΕΛΑΤΕΣ

Ενσωματώνουμε τις χρηματοοικονομικές υπηρεσίες στη ζωή των Πελατών μας, άψογα και απρόσκοπτα

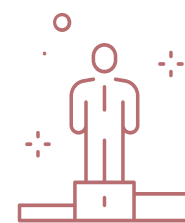
Προσωποποιημένη
Εξυπηρέτηση

Ενδυνάμωση

Ευκολία

Οικοσύστημα
Υπηρεσιών

ΑΞΙΕΣ



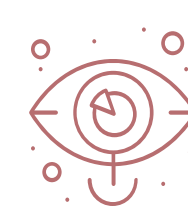
ΑΡΙΣΤΕΙΑ



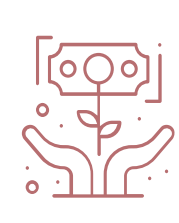
ΣΥΝΕΡΓΑΣΙΑ



ΕΝΔΥΝΑΜΩΣΗ



ΚΑΙΝΟΤΟΜΙΑ



ΤΕΛΕΣΦΟΡΙΑ

ESG ΚΑΙ ΒΙΩΣΙΜΟΤΗΤΑ

Η χρηματοδότηση της βιωσιμότητας αποτελεί βασικό πυλώνα της στρατηγικής της Alpha Bank

ESG



Έχοντας εκταμιεύσει Ευρώ 800 εκατ. σε πράσινα δάνεια κατά τη διάρκεια του 2023, εκ των οποίων Ευρώ 432 εκατ. σε ΑΠΕ, και στοχεύοντας σε νέες εκταμιεύσεις περίπου Ευρώ 850 εκατ. για ΑΠΕ το 2024, η Alpha Bank ξεπέρασε τις αρχικές προβλέψεις και αναβάθμισε από τα Ευρώ 3 δισ. στα Ευρώ 4,4 δισ. τον στόχο της για εκταμιεύσεις βιώσιμων χρηματοδοτήσεων την περίοδο 2024-2026.



Διάθεση νέων προϊόντων που ενσωματώνουν παραμέτρους βιωσιμότητας.



Προσήλωση στην εφαρμογή του Πλαισίου Βιώσιμης Χρηματοδότησης, σύμφωνα με το οποίο η Τράπεζα χρηματοδοτεί βιώσιμα έργα διαθέτοντας κεφάλαια σε πράσινες και κοινωνικά χρήσιμες επενδύσεις με έμφαση στον τομέα της ηλεκτροπαραγωγής, των κτηριακών υποδομών και των μεταφορών, ενώ έχει αποκλείσει επενδύσεις που αποσκοπούν στην εξόρυξη λιγνίτη ή πετρελαίου, καθώς και συγκεκριμένες δραστηριότητες που βλάπτουν τη βιοποικιλότητα, τους βιοτόπους και τους υδάτινους πόρους. Το 2023 ολοκληρώθηκε η ενσωμάτωση κριτηρίων ESG, συμπεριλαμβανομένης της διαχείρισης Κλιματικών και Περιβαλλοντικών Κινδύνων, στο λειτουργικό μοντέλο της Τράπεζας.



2019

Η Alpha Bank ενσωματώνει σταδιακά τα κριτήρια ESG στη στρατηγική, την κουλτούρα και τις καθημερινές λειτουργίες της.

2021

Δημοσίευση 1ης Έκθεσης Αυτοαξιολόγησης UNEP FI & της σχετικής στοχοθεσίας. Η εποπτεία της Διακυβέρνησης ESG εντάσσεται στο επίπεδο του ΔΣ και της Εκτελεστικής Διοίκησης.

2022

Η Alpha Bank θέτει σε εφαρμογή το Πλαίσιο Διαχείρισης Κλιματικού Κινδύνου και εγκαινιάζει το Πλαίσιο Βιώσιμων Χρηματοδοτήσεων, το οποίο συμβάλλει στον διπλασιασμό του μεριδίου των πράσινων δανείων στις νέες εκταμιεύσεις.

2023

Η Alpha Bank είναι η πρώτη ελληνική τράπεζα που συμμετέχει στην πρωτοβουλία των Ηνωμένων Εθνών NetZero Banking Alliance, επιβεβαιώνοντας τη δέσμευσή της για μηδενικές εκπομπές αερίων του θερμοκηπίου έως το 2050.

2024

Η Alpha Bank εντάσσεται στο Οικουμενικό Σύμφωνο των Ηνωμένων Εθνών (United Nations Global Compact), ενισχύοντας την προσήλωσή της στη δημιουργία θετικού αντίκτυπου στην κοινωνία και το περιβάλλον καθώς και στην προαγωγή της διαφάνειας και των ηθικών πρακτικών. Επίσης, η Τράπεζα υπογράφει τη Δήλωση του UNEP FI για τη ρύπανση των πλαστικών (Finance Statement on Plastic Pollution), που καλεί τις κυβερνήσεις να διαπραγματευτούν μια φιλόδοξη συνθήκη για τον τερματισμό της ρύπανσης από πλαστικά.

IMPACT-FOCUSED

ESG STRATEGY

Οι δεσμεύσεις μας

**Υποστήριξη
μίας
περιβαλλοντικά
βιώσιμης
οικονομίας**

**Πρώθηση
της υγιούς
οικονομικής
ανάπτυξης και
της κοινωνικής
προόδου**

**Οικοδόμηση
μίας ισχυρής
και διαφανούς
εταιρικής
διακυβέρνησης**

Οι στόχοι μας

€4,4 δισ. Βιώσιμες χρηματοδοτήσεις συνολικά από το 2024 έως το 2026

Net Zero Μηδενικές εκπομπές αερίων του θερμοκηπίου μέχρι το 2050

**Μηδενικές
χρηματοδοτήσεις** Σε συγκεκριμένους τομείς δραστηριοτήτων

>40% Διατήρηση υψηλού ποσοστού γυναικών σε διευθυντικές θέσεις στον Όμιλο

+20% Αύξηση των προσλήψεων νέων ηλικιακά εργαζομένων έως το 2025

**Περιορισμός
χρηματοδοτήσεων** Σε δραστηριότητες που μπορεί να έχουν αρνητικές επιπτώσεις στην υγεία και την ευημερία

>40% Ποσοστό γυναικείας εκπροσώπησης μεταξύ των μη εκτελεστικών μελών του Διοικητικού Συμβουλίου έως το 2025

Ανεξάρτητα μέλη Για την πλειοψηφία του Διοικητικού Συμβουλίου και των Προέδρων των Επιτροπών

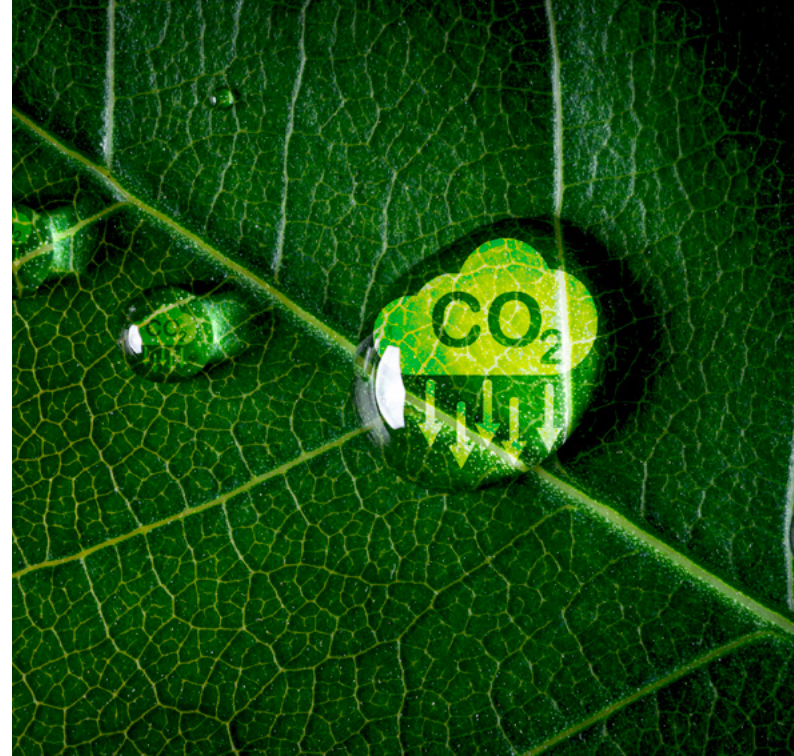
ESG κριτήρια Ολοκληρώθηκε η ενσωμάτωσή τους, συμπεριλαμβανομένης της διαχείρισης Κλιματικών και Περιβαλλοντικών Κινδύνων, στο λειτουργικό μοντέλο της Τράπεζας

Στόχοι Βιώσιμης
Ανάπτυξης



2023: ΕΠΙΤΕΥΓΜΑΤΑ

Έχοντας υιοθετήσει μία ολιστική προσέγγιση στα περιβαλλοντικά και κοινωνικά θέματα καθώς και στα θέματα διακυβέρνησης (ESG), η Alpha Bank αποδεικνύει έμπρακτα την προσήλωσή της στη βιωσιμότητα και έχει ενσωματώσει τις αρχές της στις βασικές επιχειρησιακές δραστηριότητες καθώς και στα προϊόντα και τις υπηρεσίες της. Με τον τρόπο αυτό, η Τράπεζα συμβάλλει στην προώθηση της οικονομικής ευημερίας, της κοινωνικής προόδου και της προστασίας του περιβάλλοντος ενώ παράλληλα διαμορφώνει το πλαίσιο για αποτελεσματική εταιρική διακυβέρνηση.



1 Περιβάλλον

45%

Μείωση εκπομπών Scope 1
σε σχέση με το 2022

€800_{εκ.}

Εκταμιεύσεις πράσινων
δανείων

45%

Αύξηση του ποσού των νέων
εκταμιεύσεων Πράσινων
Δανείων Ιδιωτών, σε σχέση
με το 2022

100%

Ηλεκτρική ενέργεια από
ΑΠΕ στα Κτίρια και τα
Καταστήματα της Τράπεζας

2 Κοινωνία

86%

Καταστήματα προσβάσιμα
σε ΑμεΑ σε επίπεδο Ομίλου

342.710

Ώρες εκπαίδευσης εργαζομένων
σε επίπεδο Ομίλου

45%

Γυναίκες σε διευθυντικές θέσεις
σε επίπεδο Ομίλου

>18.500

Μαθητές και εκπαιδευτικοί
επωφελήθηκαν από τα
προγράμματα «Αλφαβητάρι
Οικονομικών» και «Κυκλική
Οικονομία στην Πράξη», που
εντάσσονται στην πρωτοβουλία
της Alpha Bank, "IQonomy"

3 Εταιρική Διακυβέρνηση

38,5%

Γυναικεία εκπροσώπηση
στη Διοίκηση

100%

Όλοι οι Πρόεδροι Επιτροπών
είναι Ανεξάρτητα Μη
Εκτελεστικά Μέλη του Δ.Σ.

62%

Ποσοστό Ανεξάρτητων
Μη Εκτελεστικών Μελών

2

Γυναίκες Πρόεδροι
Επιτροπών

01

**Η ΕΛΛΗΝΙΚΗ
ΚΑΙ Η ΔΙΕΘΝΗΣ
ΟΙΚΟΝΟΜΙΑ ΚΑΤΑ ΤΟ 2023
ΚΑΙ ΟΙ ΠΡΟΟΠΤΙΚΕΣ
ΓΙΑ ΤΟ 2024**



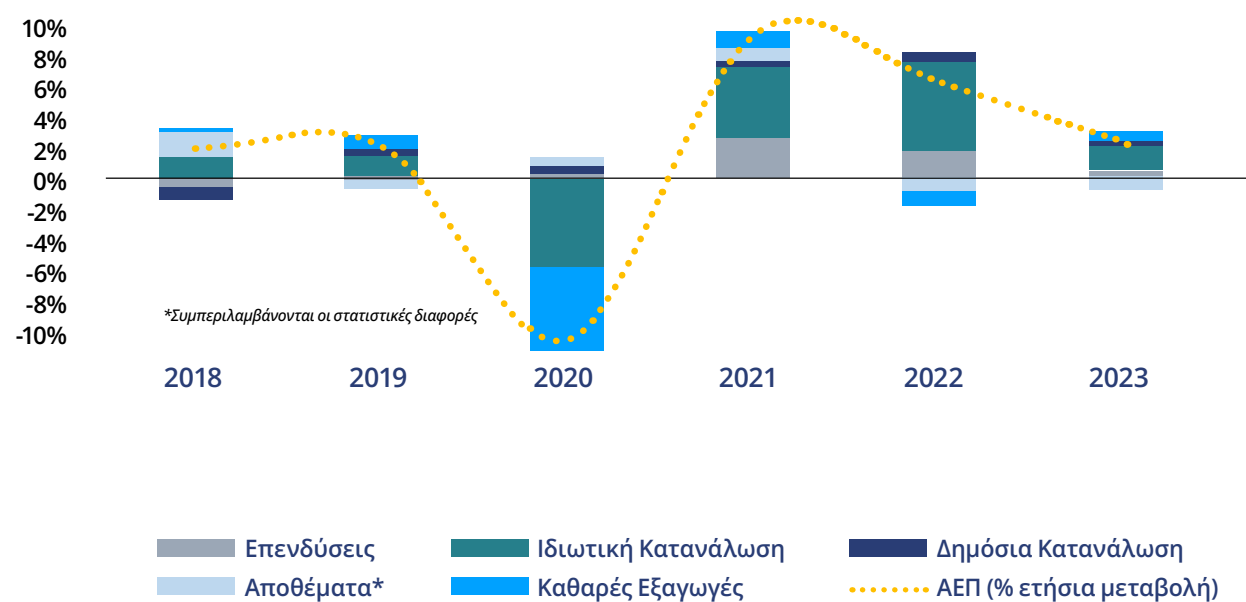
Η ελληνική οικονομία

Η ανοδική πορεία της ελληνικής οικονομίας συνεχίστηκε, το 2023, με το πραγματικό Ακαθάριστο Εγχώριο Προϊόν (ΑΕΠ) να αυξάνεται κατά 2%, επιτυγχάνοντας έναν από τους υψηλότερους ρυθμούς οικονομικής μεγέθυνσης μεταξύ των κρατών-μελών της Ευρωζώνης και σημαντικά υψηλότερο από τον μέσο όρο αυτής (0,4%). Η επίδοση αυτή επιβεβαιώνει την ανθεκτικότητα της ελληνικής οικονομίας: (i) στην ενεργειακή κρίση της διετίας 2021-2022 που οδήγησε σε επίμονες πληθωριστικές πιέσεις, (ii) στις γεωπολιτικές εντάσεις, (iii) στα αυξημένα επιτόκια της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας (ΕΚΤ), (iv) στην επιβράδυνση της ευρωπαϊκής οικονομίας, ιδίως στο δεύτερο εξάμηνο του έτους και (v) στις ακραίες καιρικές συνθήκες που οδήγησαν σε φυσικές καταστροφές και ιδίως στις καταστροφικές πλημμύρες

στη Θεσσαλία, κατά το τρίτο τρίμηνο του 2023. Ο Δείκτης Οικονομικού Κλίματος (ESI) σηματοδοτεί περαιτέρω ενίσχυση της οικονομικής δραστηριότητας στην Ελλάδα, παραμένοντας σταθερά υψηλότερος από τον μέσο όρο της Ευρωζώνης από τον Μάιο του 2022. Τον Δεκέμβριο του 2023, η διαφορά του δείκτη μεταξύ της Ελλάδας και της Ευρωζώνης διαμορφώθηκε στις 9,4 μονάδες (105,9 στην Ελλάδα έναντι 96,5 στην Ευρωζώνη).

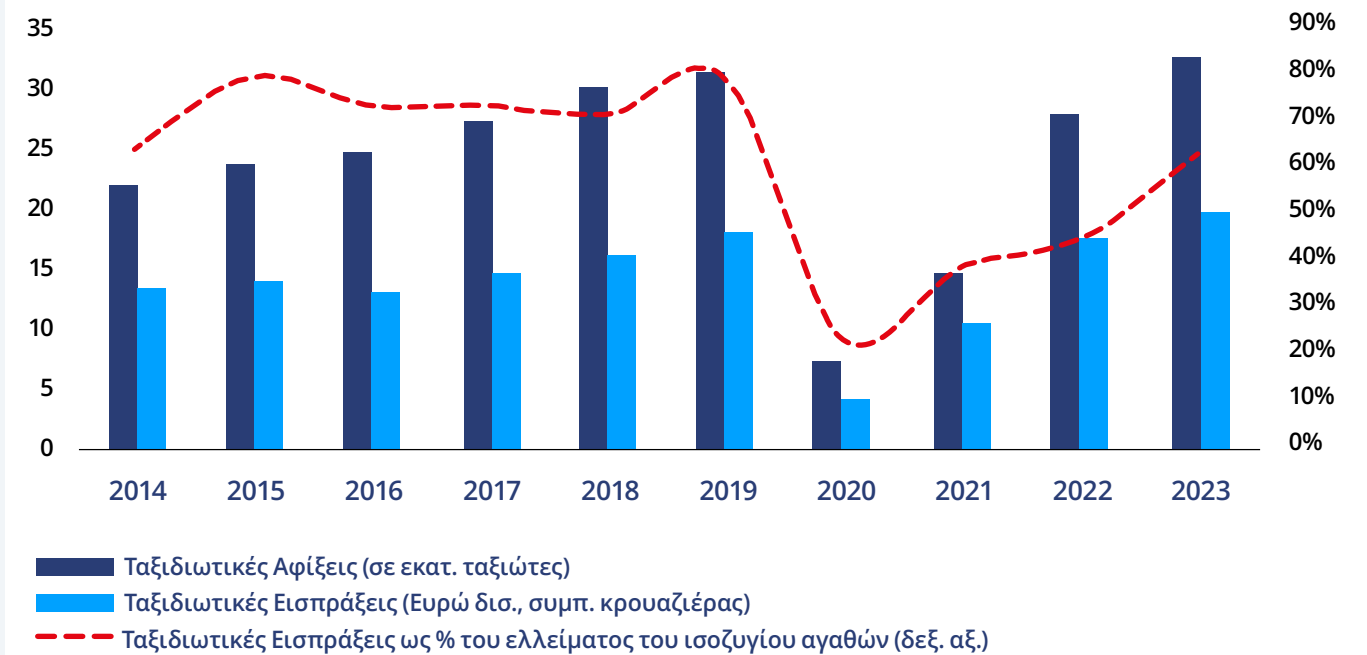
Η οικονομική μεγέθυνση προήλθε, το 2023, πρωτίστως, από την ιδιωτική κατανάλωση (Γράφημα 1), η οποία αυξήθηκε κατά 1,8% σε σχέση με το 2022, συμβάλλοντας στον ρυθμό ανόδου του ΑΕΠ κατά 1,3 ποσοστιαίες μονάδες (π.μ.). Οι επενδύσεις αυξήθηκαν κατά 4%, έχοντας τη δεύτερη μεγαλύτερη συνεισφορά στον ρυθμό ανόδου του ΑΕΠ (0,6 π.μ.). Ως προς την ανάλυση των επενδύσεων ανά κατηγορία, οι

Γράφημα 1.
Συμβολές των Συνιστωσών του ΑΕΠ από την πλευρά της Δαπάνης



Πηγή: ΕΛΣΤΑΤ, Υπολογισμοί Alpha Bank Economic Research

Γράφημα 2.
Οι επιδόσεις του τουρισμού



επενδύσεις σε κατοικίες και μεταφορικό εξοπλισμό αυξήθηκαν με έντονο ρυθμό, κατά 20,7% και 14,9%, αντίστοιχα, και ακολούθησαν οι επενδύσεις σε κατασκευές εκτός κατοικιών (10%) και οι λοιπές επενδύσεις (2,1%). Από την άλλη πλευρά, οι επενδύσεις σε μηχανολογικό και τεχνολογικό εξοπλισμό συρρικνώθηκαν κατά 6%, μετά από τέσσερα χρόνια διαδοχικών αυξήσεων.

Επιπρόσθετα, θετική ήταν η συνεισφορά των καθαρών εξαγωγών (0,5 π.μ.), με την ετήσια άνοδο των εξαγωγών αγαθών και υπηρεσιών (3,7%) να υπερβαίνει την αντίστοιχη αύξηση των εισαγωγών (2,1%). Αναλυτικότερα, οι εξαγωγές αγαθών αυξήθηκαν κατά 3,2% και οι εξαγωγές υπηρεσιών κατά 4,2%, ως απόρροια των ιστορικά υψηλών τουριστικών εισπράξεων, ενώ οι εισαγωγές αγαθών και υπηρεσιών αυξήθηκαν κατά 1,9% και 2,8%, αντίστοιχα.

Τέλος, η δημόσια κατανάλωση αυξήθηκε κατά 1,7%, το 2023, συμβάλλοντας κατά 0,3 π.μ. στην αύξηση του ΑΕΠ. Αντίθετα, τα αποθέματα (συμπεριλαμβανομένων των στατιστικών διαφορών) μειώθηκαν σημαντικά, αφαιρώντας 0,6 π.μ. από τον ρυθμό ανόδου του ΑΕΠ.

Το 2023, τόσο οι ταξιδιωτικές εισπράξεις (συμπεριλαμβανομένης της κρουαζιέρας), όσο και οι ταξιδιωτικές αφίξεις κατέγραψαν ιστορικά υψηλές επιδόσεις, υπερβαίνοντας τα προπανδημικά επίπεδα του 2019, το οποίο αποτελούσε μέχρι πρότινος έτος ορόσημο για τον ελληνικό τουρισμό. Σύμφωνα με τα στοιχεία της Τράπεζας της Ελλάδος (ΤτΕ), οι ταξιδιωτικές εισπράξεις ανήλθαν σε Ευρώ 20,5 δισ., σημειώνοντας αύξηση κατά 15,7% σε σχέση με το 2022 (Ευρώ 17,7 δισ.) και κατά 12,5% σε σχέση με το 2019 (Ευρώ 18,2 δισ.). Οι τουριστικές αφίξεις ανήλθαν

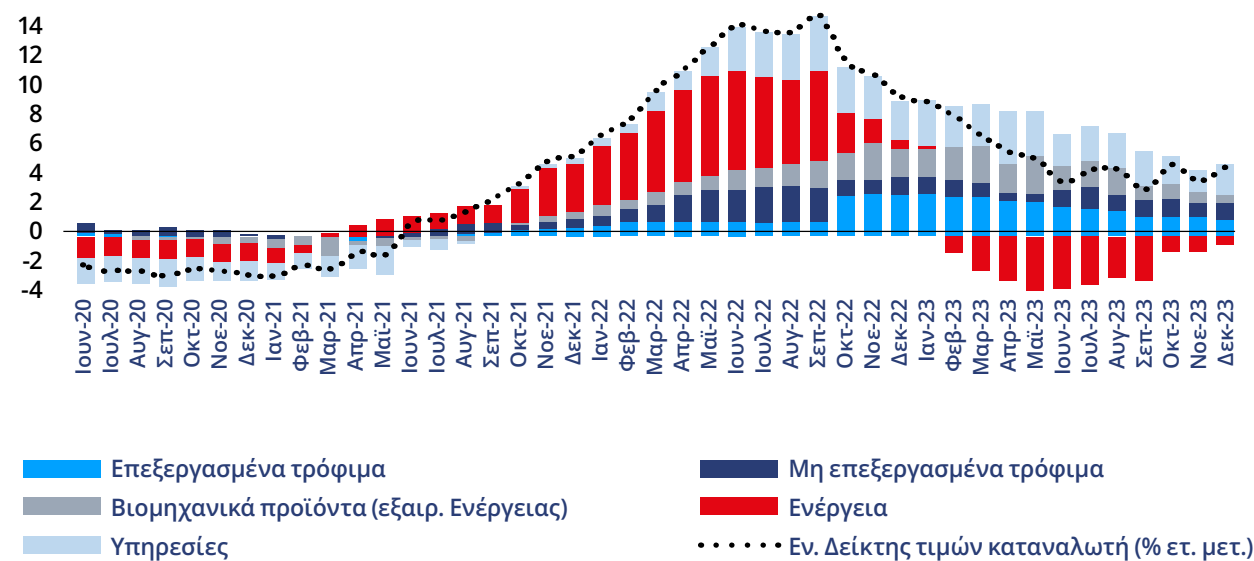
σε 32,7 εκατ., καταγράφοντας ετήσια αύξηση κατά 17,6% σε σύγκριση με το 2022 και κατά 4,4% σε σύγκριση με το 2019 (Γράφημα 2). Αξίζει να σημειωθεί ότι, το 2023, οι τουριστικές εισπράξεις κάλυψαν κατά 63% το έλλειμμα του ισοζυγίου αγαθών έναντι 45%, το 2022, το οποίο ήταν συνδυαστικό αποτέλεσμα των αυξημένων ταξιδιωτικών εισπράξεων και της μείωσης του εμπορικού ελλείμματος κατά 18%

Επιπλέον, οι πληθωριστικές πιέσεις σταδιακά υποχωρούν (Γράφημα 3). Ο πληθωρισμός, βάσει του Εναρμονισμένου Δείκτη Τιμών Καταναλωτή (ΕνΔΤΚ), διαμορφώθηκε σε 4,2%, κατά μέσο όρο, το 2023, έναντι 9,3%, το 2022. Αυτό ήταν αποτέλεσμα δύο αντίθετων δυνάμεων: της μείωσης των τιμών της ενέργειας και των ανοδικών πιέσεων, κυρίως στις τιμές των τροφίμων και των υπηρεσιών. Οι τιμές της ενέργειας μειώθηκαν κατά

13,4%, κατά μέσο όρο, κατά τη διάρκεια του έτους, ενώ οι τιμές των τροφίμων (συμπεριλαμβανομένων των ποτών και του καπνού) και υπηρεσιών αυξήθηκαν κατά 9,9% και 4,5%, αντίστοιχα.

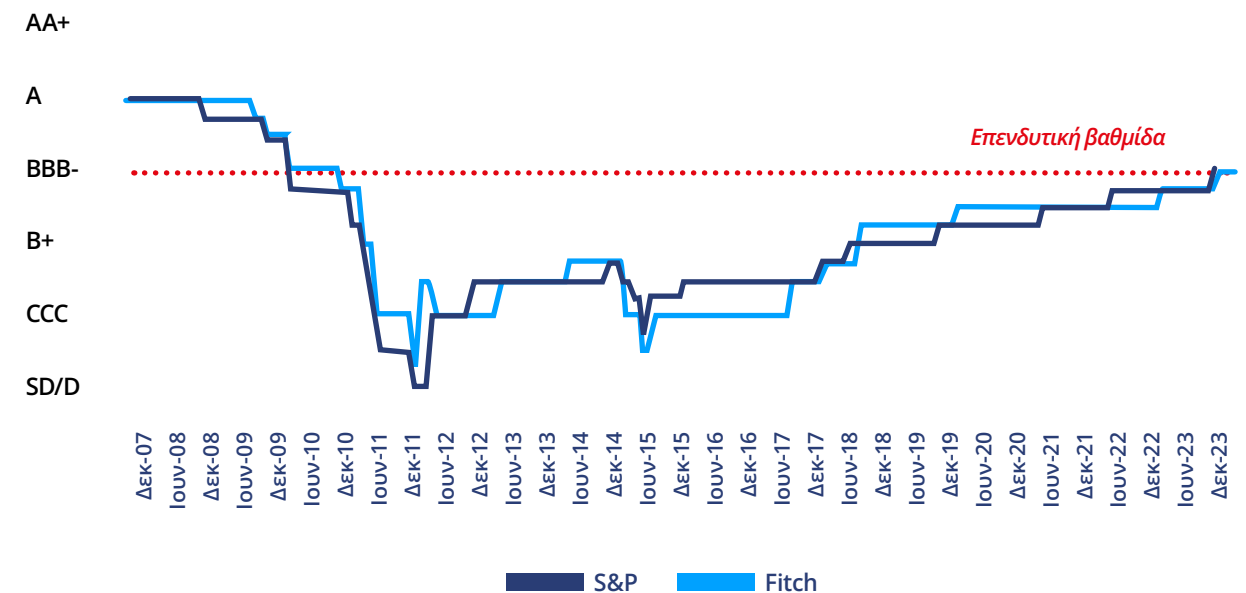
Το 2023, η Ελλάδα προχώρησε επιτυχώς σε άντληση ρευστότητας από τις διεθνείς αγορές χρέους συνολικού ύψους Ευρώ 11,5 δισ. Αυτό επετεύχθη μέσω τριών νέων εκδόσεων ομολόγων: ενός δεκαετούς, τον Ιανουάριο, ενός πενταετούς, τον Μάρτιο, και ενός δεκαπενταετούς, τον Ιούλιο, ύψους Ευρώ 3,5 δισ., Ευρώ 2,5 δισ. και Ευρώ 3,5 δισ., αντίστοιχα. Επιπλέον, πραγματοποιήθηκαν εννέα επανεκδόσεις υφιστάμενων ομολόγων, μέσω των οποίων αντλήθηκαν συνολικά Ευρώ 2 δισ. Το κόστος δανεισμού, το οποίο αυξήθηκε παγκοσμίως, το 2022, λόγω της υψηλής αβεβαιότητας και των δυσμενών επιπτώσεων του πληθωρισμού, υποχώρησε, το 2023. Η

Γράφημα 3.
Η επίπτωση της αποκλιμάκωσης των τιμών της ενέργειας στον πληθωρισμό



Πηγή: Eurostat, Υπολογισμοί Alpha Bank Economic Research

Γράφημα 4.
Η Ελλάδα επιστρέφει στην επενδυτική βαθμίδα μετά από 13 χρόνια



Πηγή: Bloomberg, Trading Economics

πτώση επιταχύνθηκε, μετά από τις εθνικές εκλογές του Μαΐου, με αποτέλεσμα η διαφορά της απόδοσης του ελληνικού δεκαετούς Ομολόγου Ελληνικού Δημοσίου (ΟΕΔ) και του αντίστοιχου γερμανικού να μειωθεί στις 104 μονάδες βάσης (μ.β.), στις 29.12.2023, από 205 μονάδες βάσης, στις 31.12.2022. Η διαφορά αυτή παρέμεινε χαμηλότερα από την αντίστοιχη διαφορά του ιταλικού ομολόγου, από τον Μάιο του 2023, και προσέγγισε, στο τέλος του έτους, τη διαφορά απόδοσης του ισπανικού ομολόγου από το γερμανικό.

Επιπρόσθετα, το 2023, η Ελλάδα πέτυχε ένα στόχο-ορόσημο, ανακτώντας την επενδυτική βαθμίδα μετά από 13 χρόνια. Διάφοροι οίκοι αξιολόγησης πιστοληπτικής ικανότητας αναβάθμισαν το ελληνικό αξιόχρεο πάνω από το εν λόγω όριο, ως αποτέλεσμα της συνεχούς βελτίωσης των μακροοικονομικών και δημοσιονομικών μεγεθών. Η DBRS αναβάθμισε την Ελλάδα σε BBB (χαμηλό/

low), τον Σεπτέμβριο, ενώ η S&P, τον Οκτώβριο, και η Fitch, τον Δεκέμβριο, αναβάθμισαν την Ελλάδα στη βαθμίδα BBB- με σταθερές προοπτικές (Γράφημα 4).

Το πρωτογενές αποτέλεσμα της Γενικής Κυβέρνησης παρέμεινε σε θετικό έδαφος, το 2023, για δεύτερο διαδοχικό έτος, καθώς διαμορφώθηκε σε 1,9% του ΑΕΠ. Σύμφωνα με τις προβλέψεις που περιλαμβάνονται στον Κρατικό Προϋπολογισμό για το 2024 του Υπουργείου Εθνικής Οικονομίας και Οικονομικών, εκτιμάται περαιτέρω άνοδος στο 2,1% του ΑΕΠ, το 2024. Η επίδοση των δημοσίων οικονομικών, το 2023, αποδίδεται κυρίως στην αύξηση των φορολογικών εσόδων, που είναι απόρροια του θετικού ρυθμού οικονομικής μεγέθυνσης (2%). Επιπλέον, το 2023, το δημόσιο χρέος ως ποσοστό του ΑΕΠ συνέχισε να αποκλιμακώνεται φτάνοντας το 161,9% του ΑΕΠ, ενώ ο λόγος χρέους προς ΑΕΠ αναμένεται να μειωθεί περαιτέρω

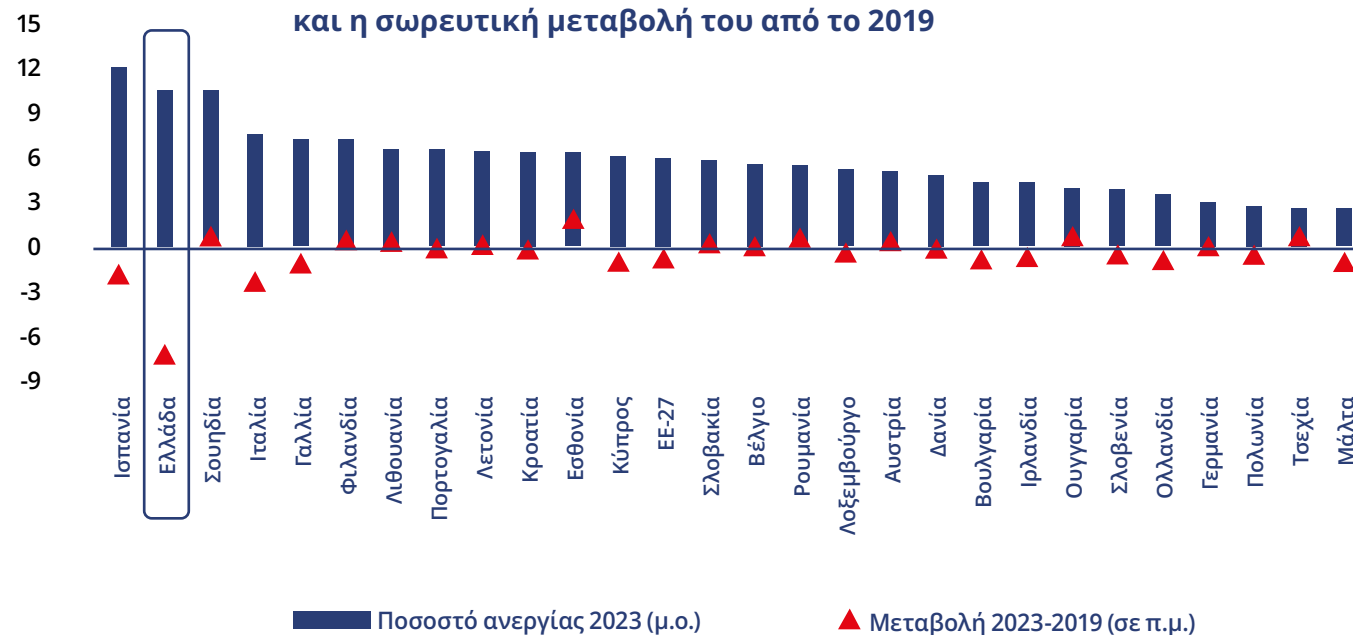
σε 152,7%, κατά το τρέχον έτος (Υπουργείο Εθνικής Οικονομίας και Οικονομικών, Πρόγραμμα Σταθερότητας 2024).

Το ποσοστό της ανεργίας διαμορφώθηκε σε 11,1%, κατά μέσο όρο, το 2023, από 12,4%, το 2022. Η απασχόληση συνέχισε να αυξάνεται, το 2023, αν και με πιο αργό ρυθμό σε σύγκριση με το προηγούμενο έτος (1,3%, το 2023, από 5,4%, το 2022). Σημειώνεται ότι, μετά από μία μακρά περίοδο κατά την οποία η Ελλάδα είχε το υψηλότερο ποσοστό της ανεργίας στην ΕΕ-27, από το 2021 και μετά, το εν λόγω ποσοστό έχει υποχωρήσει κάτω από το αντίστοιχο της Ισπανίας (Γράφημα 5). Η σωρευτική μείωση του ποσοστού της ανεργίας στην Ελλάδα, το 2023, σε σύγκριση με το 2019, δηλαδή πριν από την πανδημία, ήταν η μεγαλύτερη στην ΕΕ-27 (6,2 ποσοστιαίες μονάδες), ενώ στην πλειονότητα των κρατών-μελών οι διαφορές μεταξύ των δύο περιόδων είναι οριακές.

Η εγχώρια αγορά ακινήτων συνέχισε να ανακάμπτει με έντονους ρυθμούς, το 2023. Σύμφωνα με τα πιο πρόσφατα (προσωρινά) στοιχεία της Τράπεζας της Ελλάδος, οι ονομαστικές τιμές των κατοικιών αυξήθηκαν κατά 13,4% έναντι 11,9%, το 2022. Ομοίως, οι τιμές των επαγγελματικών ακινήτων (γραφεία και καταστήματα) παρέμειναν σε ανοδική πορεία το 2023, καθώς αυξήθηκαν κατά 5,9% και 6,9%, αντίστοιχα.

Το 2023, η κερδοφορία των ελληνικών τραπεζών κατέγραψε σημαντική αύξηση (11,6% σε σύγκριση με το 2022). Ο Συνολικός Δείκτης Κεφαλαίου (TCR) των ελληνικών τραπεζών, σε ενοποιημένη βάση, ανήλθε σε 18,7%, τον Δεκέμβριο του 2023, από 17,5%, τον Δεκέμβριο του 2022, ενώ ο Δείκτης Κεφαλαίου Κοινών Μετοχών της Κατηγορίας 1 (Common Equity Tier 1 – CET 1) ανήλθε σε 15,5% από 14,5%, τον Δεκέμβριο του 2022.

Γράφημα 5. Το ποσοστό ανεργίας στα κράτη-μέλη της ΕΕ-27 το 2023 και η σωρευτική μεταβολή του από το 2019



Πηγή: Eurostat

Το 2023, το άθροισμα των καθαρών μηνιαίων ροών των καταθέσεων του ιδιωτικού τομέα, στο εγχώριο τραπεζικό σύστημα, ήταν θετικό (Ευρώ 5,8 δισ.), σε συνέχεια συνολικής αύξησης Ευρώ 8 δισ., το 2022. Η πιστωτική επέκταση παρέμεινε σε ανοδική τροχιά, το 2023, αν και με πιο ήπιο ρυθμό σε σύγκριση με το προηγούμενο έτος. Ο ετήσιος ρυθμός μεταβολής της χρηματοδότησης προς τον ιδιωτικό τομέα διαμορφώθηκε σε 3,6%, τον Δεκέμβριο του 2023, έναντι 6,3%, τον Δεκέμβριο του 2022. Συγκεκριμένα ο ετήσιος ρυθμός μεταβολής χρηματοδότησης προς τις μη χρηματοπιστωτικές επιχειρήσεις διαμορφώθηκε σε 5,8%, τον Δεκέμβριο του 2023, ενώ προς τα νοικοκυριά παρέμεινε σε αρνητικό έδαφος..

Οι προοπτικές της ελληνικής οικονομίας το 2024

Σύμφωνα με τις πιο πρόσφατες προβλέψεις (Υπουργείο Εθνικής Οικονομίας και Οικονομικών, Ευρωπαϊκή Επιτροπή, Διεθνές Νομισματικό Ταμείο, Τράπεζα της Ελλάδος), ο ρυθμός αύξησης του πραγματικού ΑΕΠ εκτιμάται ότι θα κυμανθεί μεταξύ 2% και 2,5% το 2024 και μεταξύ 1,9% και 2,6% το 2025, σημαντικά υψηλότερα από τον μέσο όρο της Ευρωζώνης (0,8% και 1,4% αντίστοιχα, σύμφωνα με την Ευρωπαϊκή Επιτροπή). Η οικονομική μεγέθυνση προβλέπεται ότι θα υποστηριχθεί κυρίως από: (i) την αυξημένη συμβολή των επενδύσεων, πρωτίστως λόγω της απορρόφησης των πόρων του Ταμείου Ανάκαμψης και Ανθεκτικότητας (ΤΑΑ), της εκτέλεσης του Προϋπολογισμού Δημοσίων Επενδύσεων (ΠΔΕ) και των αυξανόμενων ροών Ξένων Άμεσων Επενδύσεων (ΞΑΕ), (ii) την ενίσχυση της εξωστρέφειας των ελληνικών επιχειρήσεων και (iii) την ανθεκτικότητα της ιδιωτικής κατανάλωσης, καθώς οι πληθωριστικές πιέσεις σταδιακά υποχωρούν.

Η διεθνής οικονομία

Το 2023, η παγκόσμια οικονομία αντιμετώπισε διάφορες προκλήσεις. Οι επίμονες πληθωριστικές πιέσεις, παρά την πτωτική τάση των τελευταίων μηνών, η αναταραχή στον τραπεζικό τομέα και η αυστηροποίηση της νομισματικής πολιτικής αποτέλεσαν μερικές από τις σημαντικότερες προκλήσεις. Επιπλέον, η γεωπολιτική αβεβαιότητα που προκλήθηκε από την εισβολή της Ρωσίας στην Ουκρανία, στις αρχές του 2022, και συνεχίζεται μέχρι σήμερα, καθώς και η διευρυμένη σύγκρουση στη Μέση Ανατολή περιέπλεξαν περαιτέρω την κατάσταση.

Σύμφωνα με το Διεθνές Νομισματικό Ταμείο (ΔΝΤ, World Economic Outlook, Απρίλιος 2024), ο ρυθμός αύξησης του παγκόσμιου Ακαθάριστου Εγχώριου Προϊόντος (ΑΕΠ) επιβραδύνθηκε στο 3,2%, το 2023, από 3,5%, το 2022, ενώ αναμένεται να διατηρηθεί στο 3,2%, το 2024 και το 2025 (Γράφημα 6). Παράλληλα, οι παγκόσμιες πληθωριστικές πιέσεις έχουν αρχίσει να υποχωρούν, από τα τέλη του 2022, κυρίως ως αποτέλεσμα της πτώσης των τιμών των καυσίμων και των ενεργειακών εμπορευμάτων, αλλά και της νομισματικής πολιτικής των κεντρικών τραπεζών. Σύμφωνα με το ΔΝΤ (World Economic Outlook, Απρίλιος 2024), ο παγκόσμιος πληθωρισμός εκτιμάται ότι θα μειωθεί από 8,7%, το 2022, σε 6,8%, το 2023, και 5,9%, το 2024, παραμένοντας, όμως, πάνω από τα προπανδημικά επίπεδα.

Το 2024, η αυστηρή νομισματική πολιτική, η οποία είναι απαραίτητη για τον έλεγχο του επίμονου πληθωρισμού, συνεχίζεται. Η Ομοσπονδιακή Τράπεζα των ΗΠΑ (FED) έχει αυξήσει τα επιτόκια 11 φορές, από τον Μάρτιο του 2022 μέχρι σήμερα, στο εύρος 5,25%-5,50%. Ωστόσο, η FED έχει διατηρήσει το

επιτόκιο πολιτικής αμετάβλητο, από τη συνεδρίασή της τον Σεπτέμβριο του 2023. Η Τράπεζα της Αγγλίας (BoE) έχει προχωρήσει σε 14 αυξήσεις του βασικού της επιτοκίου, μεταξύ Δεκεμβρίου του 2021 και Αυγούστου του 2023, στο 5,25%, διατηρώντας το αμετάβλητο στις επόμενες συνεδριάσεις. Τέλος, η Ευρωπαϊκή Κεντρική Τράπεζα (ΕΚΤ) προχώρησε σε 10 διαδοχικές αυξήσεις επιτοκίων, το 2022 και το 2023. Τον Ιούνιο του 2024, η ΕΚΤ προχώρησε στην πρώτη μείωση των βασικών επιτοκίων κατά 0,25%, με το επιτόκιο καταθέσεων να διαμορφώνεται σε 3,75% (Γράφημα 7).

Στην τρέχουσα φάση, η παγκόσμια οικονομική δραστηριότητα συνεχίζει να παρουσιάζει σημάδια βελτίωσης και ανθεκτικότητας, παρά τις αβεβαιότητες που θα μπορούσαν να την επηρεάσουν και συνοψίζονται στις εξής:

Πρώτον, οι γεωπολιτικές εντάσεις στην Ουκρανία και τη Μέση Ανατολή. Η διάρκεια της ρωσικής εισβολής στην Ουκρανία και η πιθανότητα μίας ευρύτερης αναταραχής στη Μέση Ανατολή θα μπορούσαν να διαταράξουν το παγκόσμιο εμπόριο και να αυξήσουν τη μεταβλητότητα στις τιμές του πετρελαίου (Γράφημα 8), ενδεχομένως, οδηγώντας σε νέες πληθωριστικές πιέσεις.

Δεύτερον, υπάρχει ο κίνδυνος παγκόσμιου γεωοικονομικού κατακερματισμού. Η πανδημία και η ενεργειακή κρίση έχουν επηρεάσει τις διεθνείς σχέσεις και την

αντιπαλότητα μεταξύ των ΗΠΑ και της Κίνας. Επιπλέον, οι κυβερνήσεις έχουν προωθήσει πρωτοβουλίες, όπως ο Νόμος για τη μείωση του πληθωρισμού (IRA) και της παραγωγής ημιαγωγών (Chips Act) στις ΗΠΑ, καθώς και η αντίστοιχη ευρωπαϊκή πρόταση, το Βιομηχανικό Σχέδιο Πράσινης Συμφωνίας.

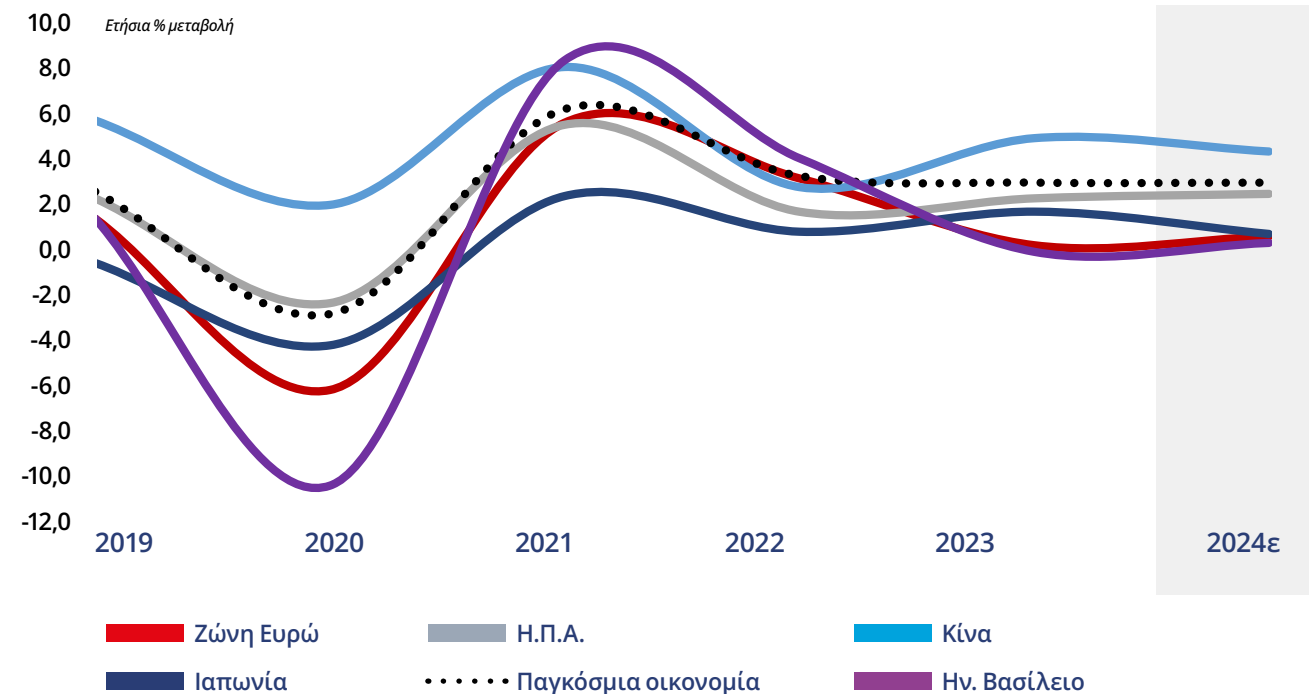
Τρίτον, η οικονομική ανάπτυξη της Κίνας. Η οικονομία της Κίνας ανέκαμψε, το 2023, με τις αβεβαιότητες, ωστόσο, να διατηρούνται λόγω των πιέσεων στην αγορά ακινήτων. Η νομισματική και δημοσιονομική πολιτική θα συνεχίζουν να στηρίζουν την ανάπτυξη της Κίνας βραχυπρόθεσμα, καθώς απαιτείται να εφαρμοσθούν διαρθρωτικές μεταρρυθμίσεις.

Τέταρτον, ο αντίκτυπος της κλιματικής αλλαγής στα δημόσια οικονομικά θα πρέπει να ληφθεί υπόψη. Οι κλιματικές καταστροφές και η αύξηση της θερμοκρασίας του πλανήτη επιβαρύνουν τα δημόσια οικονομικά, πλήττοντας δυσανάλογα τις αναδυόμενες αγορές και τις αναπτυσσόμενες οικονομίες σε σχέση με τις προηγμένες. Επιπλέον, η πράσινη μετάβαση απαιτεί σημαντικές διαρθρωτικές επενδύσεις.

Πέμπτο, το 2024 θα είναι ένα καθοριστικό εκλογικό έτος, λαμβάνοντας υπόψη ότι περισσότεροι από τον μισό πληθυσμό παγκοσμίως θα προσέλθει στις κάλπες. Η προσοχή είναι στραμμένη στις εκλογές των ΗΠΑ, με το τελικό αποτέλεσμα να δύναται να επηρεάσει και τις σχέσεις με την Ευρώπη και την Κίνα.

Το 2023, η οικονομική ανάπτυξη στις ΗΠΑ επιταχύνθηκε, με τον ρυθμό ανάπτυξης στο 2,5%, έναντι του 1,9%, το 2022 (ΔΝΤ, World Economic Outlook, Απρίλιος 2024). Η αύξηση της ιδιωτικής κατανάλωσης και η ισχυρή αγορά εργασίας ήταν οι καταλυτικοί

Γράφημα 6.
Ρυθμοί μεταβολής ΑΕΠ επιλεγμένων χωρών



Πηγή: Διεθνές Νομισματικό Ταμείο

παράγοντες που συνεισέφεραν στην αύξηση του ΑΕΠ. Σύμφωνα με το ΔΝΤ (World Economic Outlook, Απρίλιος 2024), το ΑΕΠ των ΗΠΑ προβλέπεται να αυξηθεί κατά 2,7%, το 2024. Οι υπεύθυνοι χάραξης πολιτικής των ΗΠΑ έχουν να αντιμετωπίσουν τόσο τις επιδράσεις, με κάποια χρονική υστέρηση, της αυστηρής νομισματικής πολιτικής, όσο και την εκλογική διαδικασία, στο τέλος του έτους, που ενδέχεται να επηρεάσει τη ζήτηση. Επιπλέον, η αγορά εργασίας των ΗΠΑ εξακολουθεί να είναι ανθεκτική, παρά τον παρατεταμένο υψηλό πληθωρισμό και την ιστορικά αυστηρή νομισματική πολιτική. Το ποσοστό της ανεργίας παρέμεινε σε ένα στενό εύρος, από 3,4% έως 3,8%, κατά τη διάρκεια του

περασμένου έτους. Ο πληθωρισμός στις ΗΠΑ αποκλιμακώθηκε στο 4,1% το 2023 από 8,0% το 2022 και αναμένεται να διαμορφωθεί στο 2,9% το 2024, πλησιάζοντας τον μεσοπρόθεσμο στόχο του 2%.

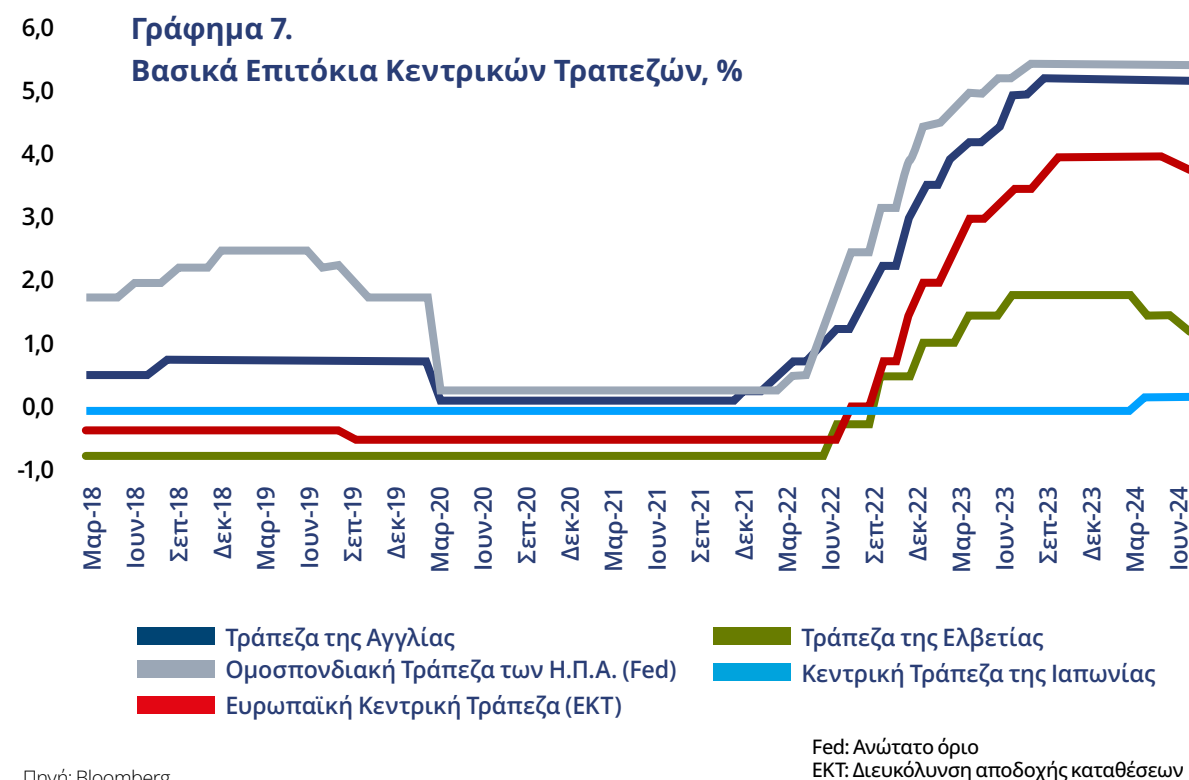
Στην Κίνα, ο ρυθμός μεταβολής του ΑΕΠ επιταχύνθηκε από 3,0%, το 2022, σε 5,2%, το 2023, ως αποτέλεσμα του ανοίγματος της οικονομίας από τον COVID-19, της ανάκαμψης της ιδιωτικής κατανάλωσης και των φορολογικών ελαφρύνσεων για νοικοκυριά και επιχειρήσεις, παρά τα προβλήματα στην αγορά ακινήτων. Το 2024, το ΑΕΠ αναμένεται να μεγεθυνθεί κατά 5,0%, σύμφωνα με το ΔΝΤ (Country Report, Μάιος 2024).



Το 2024, σύμφωνα με το ΔΝΤ (World Economic Outlook, Απρίλιος 2024), ο παγκόσμιος πληθωρισμός εκτιμάται ότι θα μειωθεί από 8,7%, το 2022 και 6,8%, το 2023 σε

5,9%

Γράφημα 7.
Βασικά Επιτόκια Κεντρικών Τραπεζών, %



Στην Ιαπωνία, το ΑΕΠ αυξήθηκε κατά 1,9%, το 2023, έναντι αύξησης κατά 1,0% το 2022, ενώ αναμένεται να μεγεθυνθεί κατά 0,9% το 2024 (ΔΝΤ, World Economic Outlook, Απρίλιος 2024). Ο τουρισμός και η εγχώρια κατανάλωση είναι οι βασικοί παράγοντες που αναμένεται να τονώσουν την οικονομία.

Ο ρυθμός οικονομικής ανάπτυξης στη Ζώνη του Ευρώ (ΖτΕ) διαμορφώθηκε μόλις στο 0,6%, το 2023, έναντι 3,4%, το 2022 (ΕΚΤ, Μακροοικονομικές Προβλέψεις, Ιούνιος 2024). Οι κύριοι παράγοντες που διαδραμάτισαν σημαντικό ρόλο στην αναιμική οικονομική ανάπτυξη της ΖτΕ το προηγούμενο έτος ήταν τα υψηλά επιτόκια και επομένως οι αυστηρότερες συνθήκες χρηματοδότησης, καθώς και η ύφεση στην Γερμανία. Η οριακή ανάκαμψη, το 2024, στο 0,9%, αναμένεται

να στηριχθεί, κυρίως, στην ενίσχυση του πραγματικού διαθέσιμου εισοδήματος και της εξωτερικής ζήτησης και, επομένως, στην αύξηση της ιδιωτικής κατανάλωσης και των εξαγωγών.

Όσον αφορά στον πληθωρισμό, με βάση τον Εναρμονισμένο Δείκτη Τιμών Καταναλωτή, στη ΖτΕ, διαμορφώθηκε στο 5,4%, το 2023, από 8,4%, το 2022 και αναμένεται να υποχωρήσει περαιτέρω, σε 2,5%, το 2024, και 2,2%, το 2025, πλησίον στον στόχο της ΕΚΤ (ΕΚΤ, Μακροοικονομικές Προβλέψεις, Ιούνιος 2024).

Στο Ηνωμένο Βασίλειο, το πραγματικό ΑΕΠ αυξήθηκε οριακά, κατά 0,1%, το 2023, από 4,3%, το 2022, αποφεύγοντας την ύφεση, ενώ το ΔΝΤ (World Economic Outlook, Απρίλιος 2024) εκτιμά ότι το ΑΕΠ θα αυξηθεί κατά 0,5%, το 2024, καθώς

φθίνουν σταδιακά οι αρνητικές επιπτώσεις των υψηλών τιμών ενέργειας και η αποπληθωριστική διαδικασία επιτρέπει την ήπια ανάκαμψη των πραγματικών εισοδημάτων. Η περιοριστική νομισματική πολιτική από την Τράπεζα της Αγγλίας οδήγησε στην ταχεία αποκλιμάκωση του πληθωρισμού, από το υψηλό 11,1% τον Οκτώβριο του 2022, σε 2,0%, τον Μάιο του 2024 (Γράφημα 9).

Η οικονομική δραστηριότητα στην Κύπρο έχει ανακάμψει πλήρως, μετά από την πανδημική κρίση, αλλά ο ρυθμός οικονομικής μεγέθυνσης ήταν ηπιότερος, το 2023, στο 2,5%, σε σύγκριση με τους ρυθμούς μεγέθυνσης, τη διετία 2021-2022. Η επιβράδυνση της οικονομικής δραστηριότητας αποδίδεται, κυρίως, στις πληθωριστικές πιέσεις, τα υψηλότερα επιτόκια και τις αποδυναμωμένες μακροοικονομικές προοπτικές των εμπορικών εταίρων της χώρας. Η ΕΚΤ (Μακροοικονομικές Προβλέψεις, Ιούνιος 2024) εκτιμά ότι το ΑΕΠ θα αυξηθεί κατά 3,0%, το 2024. Ο εναρμονισμένος πληθωρισμός επιβραδύνθηκε σε 3,9% το 2023 από 8,1%, το 2022, ενώ, σύμφωνα με την ΕΚΤ, αναμένεται να μειωθεί περαιτέρω σε 2,1% το 2024.

Τέλος, το πραγματικό ΑΕΠ της Ρουμανίας αυξήθηκε κατά 2,1%, το 2023 από 4,1% το 2022, ως αποτέλεσμα του υψηλού πληθωρισμού και της επίδρασής του στο πραγματικό διαθέσιμο εισόδημα, καθώς και της χαμηλότερης εξωτερικής ζήτησης. Σύμφωνα με την Ευρωπαϊκή Επιτροπή (Spring 2024 Economic Forecast, Μάιος 2024), το ΑΕΠ αναμένεται να αυξηθεί κατά 3,3%, το 2024, με την αύξηση της ιδιωτικής κατανάλωσης να εκτιμάται ότι θα επιταχυνθεί και τις επενδύσεις να παραμένουν ο αναπτυξιακός καταλύτης. Ο εναρμονισμένος πληθωρισμός διαμορφώθηκε σε 9,7%, το 2023, ενώ, σύμφωνα με την Ευρωπαϊκή Επιτροπή (Spring 2024 Economic Forecast, Μάιος

2024), αναμένεται να επιβραδυνθεί σε 5,9%, το 2024.

Το 2023, η οικονομική ανάπτυξη στις ΗΠΑ επιταχύνθηκε, με τον ρυθμό ανάπτυξης στο 2,5%, έναντι του 1,9%, το 2022 (ΔΝΤ, World Economic Outlook, Απρίλιος 2024). Η αύξηση της ιδιωτικής κατανάλωσης και η ισχυρή αγορά εργασίας ήταν οι καταλυτικοί παράγοντες που συνεισέφεραν στη αύξηση του ΑΕΠ. Σύμφωνα με το ΔΝΤ (World Economic Outlook, Απρίλιος 2024), το ΑΕΠ των ΗΠΑ προβλέπεται να αυξηθεί κατά 2,7%, το 2024. Οι υπεύθυνοι χάραξης πολιτικής των ΗΠΑ έχουν να αντιμετωπίσουν τόσο τις επιδράσεις, με κάποια χρονική υστέρηση, της αυστηρής νομισματικής πολιτικής, όσο και την εκλογική διαδικασία, στο τέλος του έτους, που ενδέχεται να επηρεάσει τη ζήτηση. Επιπλέον, η αγορά εργασίας των ΗΠΑ εξακολουθεί να είναι ανθεκτική, παρά τον παρατεταμένο υψηλό πληθωρισμό και την ιστορικά αυστηρή νομισματική πολιτική. Το ποσοστό της ανεργίας παρέμεινε σε ένα στενό εύρος, από 3,4% έως 3,8%, κατά τη διάρκεια του περασμένου έτους. Ο πληθωρισμός στις ΗΠΑ αποκλιμακώθηκε στο 4,1% το 2023 από 8,0% το 2022 και αναμένεται να διαμορφωθεί στο 2,9% το 2024, πλησιάζοντας τον μεσοπρόθεσμο στόχο του 2%.

Στην Κίνα, ο ρυθμός μεταβολής του ΑΕΠ επιταχύνθηκε από 3,0%, το 2022, σε 5,2%, το 2023, ως αποτέλεσμα του ανοίγματος της οικονομίας από τον COVID-19, της ανάκαμψης της ιδιωτικής κατανάλωσης και τις φορολογικές ελαφρύνσεις για νοικοκυριά και επιχειρήσεις, παρά τα προβλήματα στην αγορά ακινήτων. Το 2024, το ΑΕΠ αναμένεται να μεγεθυνθεί κατά 5,0%, σύμφωνα με το ΔΝΤ (Country Report, Μάιος 2024).

Στην Ιαπωνία, το ΑΕΠ αυξήθηκε κατά 1,9%, το 2023, έναντι αύξησης κατά 1,0% το 2022, ενώ αναμένεται να μεγεθυνθεί

κατά 0,9% το 2024 (ΔΝΤ, World Economic Outlook, Απρίλιος 2024). Ο τουρισμός και η εγχώρια κατανάλωση είναι οι βασικοί παράγοντες που αναμένεται να τονώσουν την οικονομία.

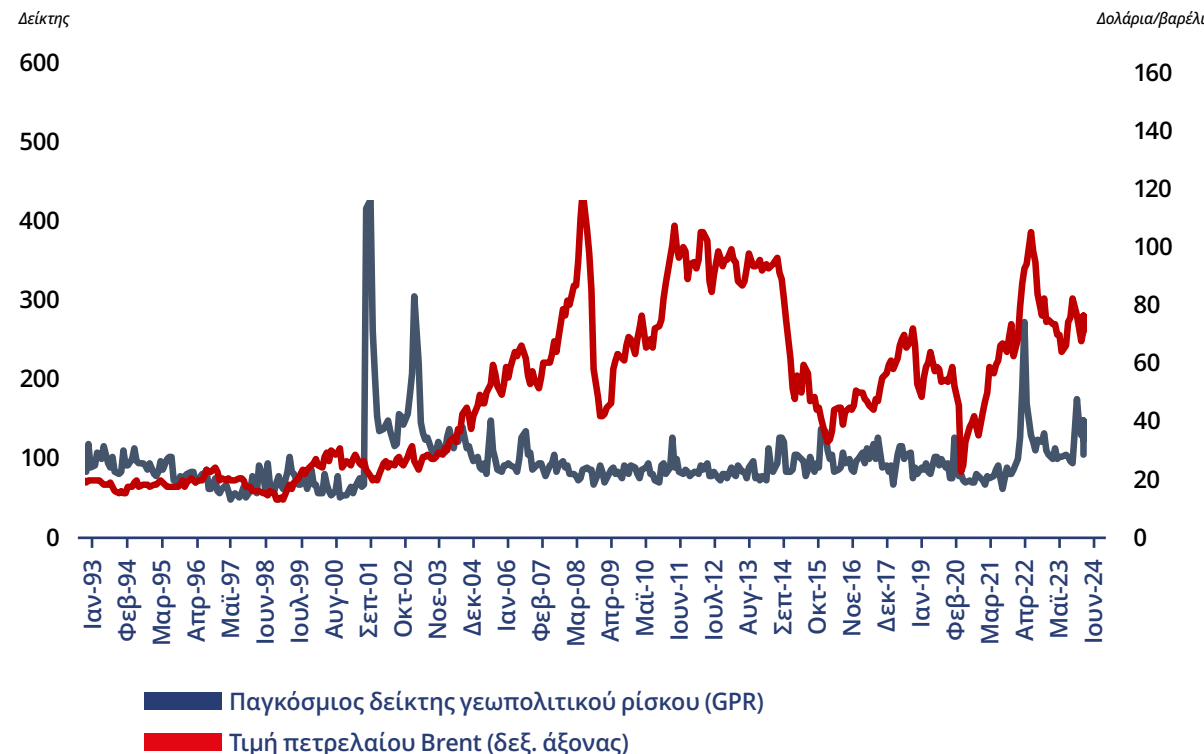
Ο ρυθμός οικονομικής ανάπτυξης στη Ζώνη του Ευρώ (ΖτΕ) διαμορφώθηκε μόλις στο 0,6%, το 2023, έναντι 3,4%, το 2022 (ΕΚΤ, Μακροοικονομικές Προβλέψεις, Ιούνιος 2024). Οι κύριοι παράγοντες που διαδραμάτισαν σημαντικό ρόλο στην αναιμική οικονομική ανάπτυξη της ΖτΕ το προηγούμενο έτος ήταν τα υψηλά επιτόκια και επομένως οι αυστηρότερες συνθήκες χρηματοδότησης, καθώς και η ύφεση στην Γερμανία. Η οριακή ανάκαμψη, το 2024, στο 0,9%, αναμένεται να στηριχθεί, κυρίως, στην ενίσχυση του πραγματικού διαθέσιμου εισοδήματος και

της εξωτερικής ζήτησης και, επομένως, στην αύξηση της ιδιωτικής κατανάλωσης και των εξαγωγών.

Όσον αφορά στον πληθωρισμό, με βάση τον Εναρμονισμένο Δείκτη Τιμών Καταναλωτή, στη ΖτΕ, διαμορφώθηκε στο 5,4%, το 2023, από 8,4%, το 2022 και αναμένεται να υποχωρήσει περαιτέρω, σε 2,5%, το 2024, και 2,2%, το 2025, πλησίον στον στόχο της ΕΚΤ (ΕΚΤ, Μακροοικονομικές Προβλέψεις, Ιούνιος 2024).

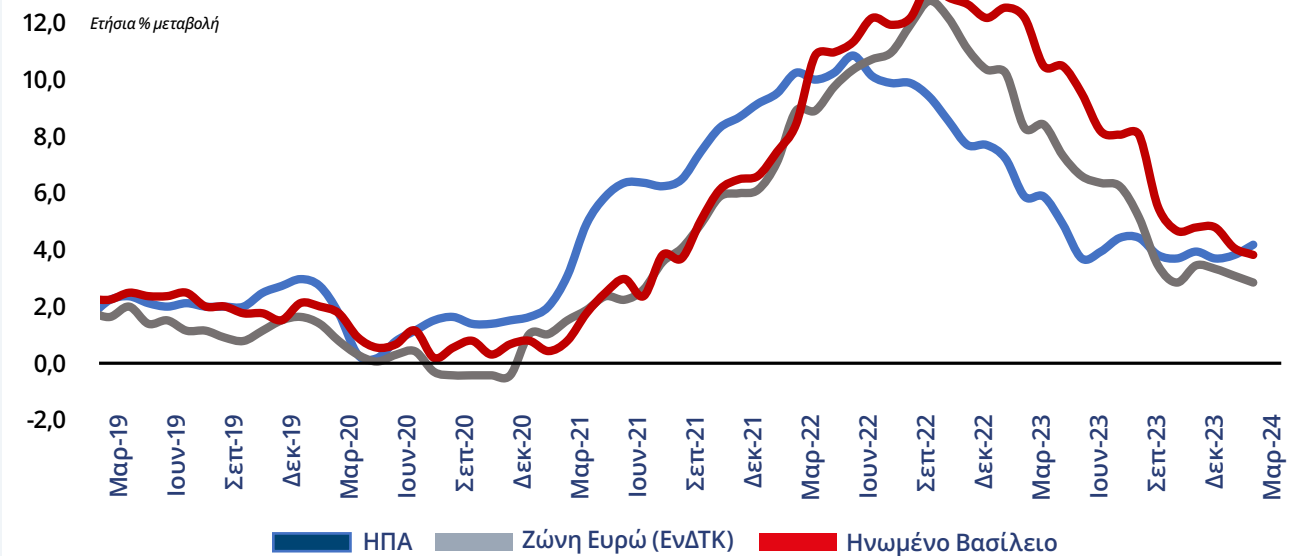
Στο Ηνωμένο Βασίλειο, το πραγματικό ΑΕΠ αυξήθηκε οριακά, κατά 0,1%, το 2023, από 4,3%, το 2022, αποφεύγοντας την ύφεση, ενώ το ΔΝΤ (World Economic Outlook, Απρίλιος 2024) εκτιμά ότι το ΑΕΠ θα αυξηθεί κατά 0,5%, το 2024, καθώς φθίνουν σταδιακά οι αρνητικές επιπτώσεις

Γράφημα 8.
Γεωπολιτικός κίνδυνος και τιμή πετρελαίου



Πηγή: Caldara and Iacoviello 2022, Bloomberg

Γράφημα 9.
Αποκλιμάκωση των πληθωριστικών πιέσεων



Πηγή: Bloomberg

των υψηλών τιμών ενέργειας και η αποπληθωριστική διαδικασία επιτρέπει την ήπια ανάκαμψη των πραγματικών εισοδημάτων. Η περιοριστική νομισματική πολιτική από την Τράπεζα της Αγγλίας οδήγησε στην ταχεία αποκλιμάκωση του πληθωρισμού, από το υψηλό 11,1% τον Οκτώβριο του 2022, σε 2,0%, τον Μάιο του 2024 (Γράφημα 9).

Η οικονομική δραστηριότητα στην Κύπρο έχει ανακάμψει πλήρως, μετά από την πανδημική κρίση, αλλά ο ρυθμός οικονομικής μεγέθυνσης ήταν ηπιότερος, το 2023, στο 2,5%, σε σύγκριση με τους ρυθμούς μεγέθυνσης, τη διετία 2021-2022. Η επιβράδυνση της οικονομικής δραστηριότητας αποδίδεται, κυρίως, στις πληθωριστικές πιέσεις, τα υψηλότερα επιτόκια και τις αποδυναμωμένες μακροοικονομικές προοπτικές των εμπορικών εταίρων της χώρας. Η ΕΚΤ (Μακροοικονομικές Προβλέψεις, Ιούνιος 2024) εκτιμά ότι το ΑΕΠ θα αυξηθεί κατά 3,0%, το 2024. Ο εναρμονισμένος

πληθωρισμός επιβραδύνθηκε σε 3,9% το 2023 από 8,1%, το 2022, ενώ, σύμφωνα με την ΕΚΤ, αναμένεται να μειωθεί περαιτέρω σε 2,1% το 2024.

Τέλος, το πραγματικό ΑΕΠ της Ρουμανίας αυξήθηκε κατά 2,1%, το 2023 από 4,1% το 2022, ως αποτέλεσμα του υψηλού πληθωρισμού και της επίδρασής του στο πραγματικό διαθέσιμο εισόδημα, καθώς και της χαμηλότερης εξωτερικής ζήτησης. Σύμφωνα με την Ευρωπαϊκή Επιτροπή (Spring 2024 Economic Forecast, Μάιος 2024), το ΑΕΠ αναμένεται να αυξηθεί κατά 3,3%, το 2024, με την αύξηση της ιδιωτικής κατανάλωσης να εκτιμάται ότι θα επιταχυνθεί και τις επενδύσεις να παραμένουν ο αναπτυξιακός καταλύτης. Ο εναρμονισμένος πληθωρισμός διαμορφώθηκε σε 9,7%, το 2023, ενώ, σύμφωνα με την Ευρωπαϊκή Επιτροπή (Spring 2024 Economic Forecast, Μάιος 2024), αναμένεται να επιβραδυνθεί σε 5,9%, το 2024.

02

**ΤΟΜΕΙΣ
ΔΡΑΣΤΗΡΙΟΤΗΤΑΣ**

Ο Όμιλος Alpha Bank αποτελεί έναν από τους μεγαλύτερους Ομίλους του χρηματοοικονομικού τομέα στην Ελλάδα και προσφέρει ευρύ φάσμα υψηλής ποιότητας χρηματοοικονομικών προϊόντων και υπηρεσιών στην εγχώρια και τη διεθνή αγορά, σε ιδιώτες και σε επιχειρήσεις. Στις 31.12.2023, το μερίδιο αγοράς της Τράπεζας στις καταθέσεις ανήλθε σε 21,9%. Αξίζει να σημειωθεί ότι ο Όμιλος διαθέτει επίσης ένα εκτεταμένο χαρτοφυλάκιο χορηγήσεων, το οποίο καλύπτει όλους τους βασικούς τομείς της ελληνικής οικονομίας. Στις 31.12.2023, το μερίδιο αγοράς της Τράπεζας στα χορηγηθέντα δάνεια σε εγχώριες επιχειρήσεις ανήλθε σε 21,0%, γεγονός που τον καθιστά έναν από τους μεγαλύτερους χρηματοδότες επιχειρήσεων από όλους τους τομείς της ελληνικής οικονομίας.

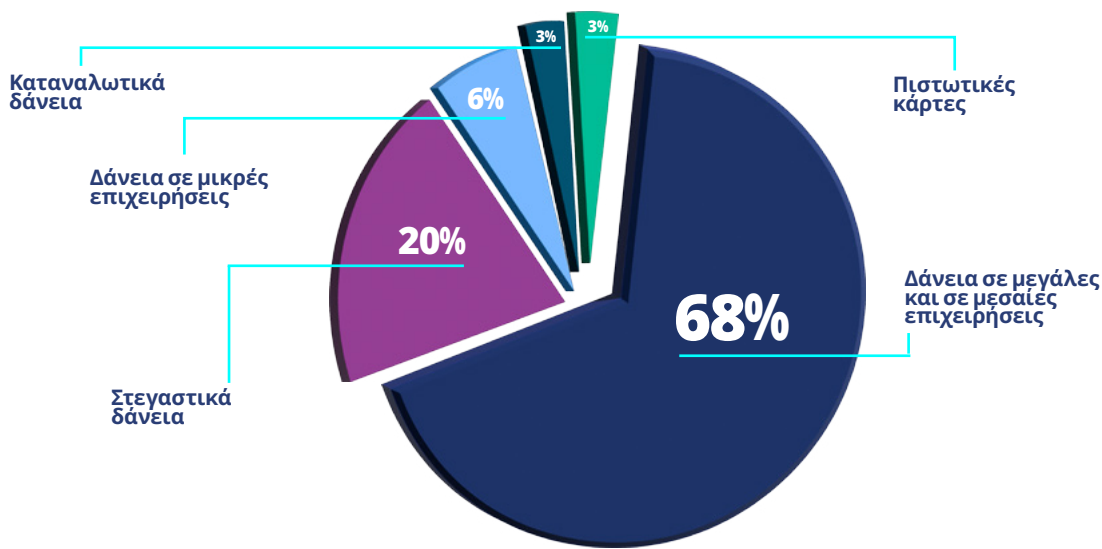
Ο Όμιλος προσφέρει πλήθος χρηματοοικονομικών προϊόντων και υπηρεσιών, συμπεριλαμβανομένων της λιανικής τραπεζικής, της τραπεζικής μεσαίων και μεγάλων επιχειρήσεων, της διαχείρισης κεφαλαίων και private

banking, της διανομής ασφαλιστικών προϊόντων, του factoring, του leasing, της επενδυτικής τραπεζικής, των χρηματοιστηριακών εργασιών και της διαχείρισης ακίνητης περιουσίας.

Ο τομέας της λιανικής τραπεζικής περιλαμβάνει όλους τους ιδιώτες Πελάτες του Ομίλου, ελεύθερους επαγγελματίες, μικρές και πολύ μικρές επιχειρήσεις. Ο τομέας των μεσαίων και των μεγάλων επιχειρήσεων περιλαμβάνει όλες τις συνεργαζόμενες μεσαίες και μεγάλες επιχειρήσεις, τις επιχειρήσεις με πολυεθνική επιχειρηματική δραστηριότητα και τις επιχειρήσεις που δραστηριοποιούνται στον χώρο της ναυτιλίας.

Το 2023, οι χορηγήσεις του Ομίλου διαμορφώθηκαν σε Ευρώ 37,1 δισ., εκ των οποίων το 68% αφορά σε δάνεια προς μεγάλες και προς μεσαίες επιχειρήσεις, το 20% σε στεγαστικά δάνεια, το 6% σε δάνεια προς μικρές επιχειρήσεις, το 3% σε καταναλωτικά δάνεια και το 3% σε πιστωτικές κάρτες.

Σύνθεση Χορηγήσεων Ομίλου 31.12.2023



Νέες Εκταμιεύσεις Δανείων (Ελλάδα)

Ευρώ εκατ.	Α' Τρίμηνο 2022	Β' Τρίμηνο 2022	Γ' Τρίμηνο 2022	Δ' Τρίμηνο 2022	Α' Τρίμηνο 2023	Β' Τρίμηνο 2023	Γ' Τρίμηνο 2023	Δ' Τρίμηνο 2023
Ιδιώτες	109	146	118	149	114	112	123	169
Επιχειρήσεις	2.252	1.766	1.861	2.174	1.614	1.887	1.729	2.669
Σύνολο	2.360	1.912	1.979	2.323	1.728	1.999	1.852	2.838

Το 2023, οι νέες εκταμιεύσεις δανείων στην Ελλάδα διαμορφώθηκαν σε Ευρώ 8,4 δισ.. Από το σύνολο των νέων εκταμιεύσεων δανείων, το 94% αφορούσε σε δάνεια προς επιχειρήσεις και το 6% σε δάνεια προς ιδιώτες. Οι νέες εκταμιεύσεις δανείων προς επιχειρήσεις κατανεμήθηκαν κυρίως στους τομείς εμπορίου, τουρισμού, κοινής ωφελείας, μεταφορών και μεταποίησης.

Αναφορικά με το σύνολο του τραπεζικού συστήματος, στο τέλος του 2023, το υπόλοιπο των χορηγήσεων προς τον ιδιωτικό τομέα διαμορφώθηκε σε Ευρώ 118,4 δισ., με θετικό ετήσιο ρυθμό μεταβολής 3,6%. Από το σύνολο των πιστώσεων προς τον ιδιωτικό τομέα, το 64% αφορούσε σε επιχειρηματικά δάνεια, το 24% σε στεγαστικά, το 7% σε καταναλωτικά δάνεια και το 4% σε δάνεια προς ελεύθερους επαγγελματίες, αγρότες και ατομικές επιχειρήσεις.

Ειδικότερα, το υπόλοιπο των χορηγήσεων προς τις επιχειρήσεις διαμορφώθηκε σε Ευρώ 76,4 δισ.. τον Δεκέμβριο του 2023 και αυξήθηκε κατά 6,9% σε ετήσια βάση, ενώ οι πιστώσεις προς τις μη χρηματοπιστωτικές επιχειρήσεις αυξήθηκαν κατά 5,9% σε ετήσια βάση στα Ευρώ 67,5 δισ..

Όσον αφορά στα δάνεια προς τα νοικοκυριά, αυτά διαμορφώθηκαν σε Ευρώ 37,4 δισ.. και ο αρνητικός ετήσιος ρυθμός μεταβολής τους τον Δεκέμβριο του 2023 ήταν της τάξης του 2,0%.

Αναφορικά με τις επιμέρους κατηγορίες πιστώσεων προς τα νοικοκυριά, τα στεγαστικά δάνεια παρουσίασαν ετήσιο ρυθμό μείωσης της τάξης του 3,5% τον Δεκέμβριο του 2023, ενώ τα καταναλωτικά δάνεια αυξήθηκαν κατά 3,4% σε ετήσια βάση.

Τέλος, οι πιστώσεις προς τους ελεύθερους επαγγελματίες, τους αγρότες και τις ατομικές επιχειρήσεις διαμορφώθηκαν σε Ευρώ 4,6 δισ.. και παρουσίασαν αρνητικό ετήσιο ρυθμό μεταβολής τον Δεκέμβριο του 2023 της τάξης του 1,3%.

ΤΡΑΠΕΖΙΚΗ ΙΔΙΩΤΩΝ

Στεγαστικά και καταναλωτικά δάνεια

Το 2023 ήταν η χρονιά κατά την οποία η γεωπολιτική αβεβαιότητα που προκλήθηκε από την συνέχιση της πολεμικής σύρραξης στην Ουκρανία διατήρησε τις πληθωριστικές πιέσεις στην οικονομία σε εθνικό, ευρωπαϊκό αλλά και παγκόσμιο επίπεδο. Μερικές από τις συνέπειες που τα νοικοκυριά κλήθηκαν να αντιμετωπίσουν ήταν ο περιορισμός του διαθέσιμου εισοδήματός τους ως αποτέλεσμα της αύξησης των τιμών των προϊόντων και των ενεργειακών παραγώγων, και της αύξησης των επιτοκίων της διατραπεζικής αγοράς που επιβάρυναν τις δανειακές τους υποχρεώσεις.

Την ίδια ώρα οι τεχνολογικές εξελίξεις στον τομέα της τεχνητής νοημοσύνης και η σταθερή προσήλωση των ευρωπαϊκών κρατών στη δέσμευσή τους για βιώσιμη ανάπτυξη δημιουργούν νέες προκλήσεις στον τραπεζικό κλάδο.

Η αγορά των στεγαστικών δανείων έκλεισε για το 2023 με εκταμιεύσεις ύψους 1,3 δισ. ευρώ, σημειώνοντας μια ποσοστιαία αύξηση ύψους

7% σε ετήσια βάση ενώ αντίστοιχα κινήθηκαν και οι νέες εκταμιεύσεις της Alpha Bank.

Η Alpha Bank αποδεικνύοντας για ακόμη μια φορά το κοινωνικό της πρόσωπο προέβη σε μια σειρά ενεργειών για την έμπρακτη στήριξη των συνεχώς βαλλόμενων νοικοκυριών, παραμένοντας σταθερά και αξιόπιστα στο πλευρό τους. Εξακολούθησε να προσφέρει ανταγωνιστικά επιτόκια, παρά τη συνέχιση του ανοδικού κύκλου αυξήσεως των επιτοκίων που ξεκίνησε τον Ιούλιο του 2022. Η στροφή των Πελατών προς τα σταθερά επιτόκια, τα οποία προστατεύουν από πιθανές διακυμάνσεις του Euribor στο μέλλον, χαρακτήρισε το 2023 με κυρίαρχο αίτημα των υφιστάμενων πελατών να αποτελεί η μετατροπή του επιτοκίου από κυμαινόμενο σε σταθερό, για τον περιορισμό του ποσού της καταβαλλόμενης δόσης, ενώ το μεγαλύτερο ποσοστό των νέων εκταμιεύσεων στεγαστικών δανείων χορηγήθηκε με σταθερό επιτόκιο.

Τον Απρίλιο του 2023 η Τράπεζα υπέγραψε Επιχειρησιακή Συμφωνία με το Ελληνικό Δημόσιο για τη συμμετοχή της στο Κρατικό Συγχρηματοδοτούμενο Πρόγραμμα «Σπίτι μου», συμπράττοντας με την Ελληνική Αναπτυξιακή Τράπεζα (Ε.Α.Τ.), με πόρους που χρηματοδοτούνται από την Δημόσια Υπηρεσία Απασχόλησης (Δ.ΥΠ.Α.). Το νέο Πρόγραμμα αφορούσε στη χορήγηση χαμηλότοκων στεγαστικών δανείων σε νέους, από είκοσι πέντε (25) έως τριάντα εννέα (39) ετών με προνομιακούς όρους χρηματοδότησης, προκειμένου να καλύψουν τη στεγαστική τους ανάγκη για απόκτηση πρώτης κατοικίας. Επιπλέον το Πρόγραμμα παρείχε τη δυνατότητα άτοκων στεγαστικών δανείων σε τρίτεκνες και σε πολύτεκνες οικογένειες με 100% επιδότηση του επιτοκίου από το Ελληνικό Δημόσιο. Από την έναρξη του Προγράμματος έως τα τέλη του 2023 είχαν κιώλας εκταμιευθεί περίπου το 25% των εγκεκριμένων από την ΕΑΤ αιτήσεων.

Περαιτέρω, τον Μάιο του 2023, η Τράπεζα έθεσε σε εφαρμογή το Πρόγραμμα Ανταμοιβής για Συνεπείς Δανειολήπτες Στεγαστικών Δανείων εντάσσοντας αυτόματα στο Πρόγραμμα ενημέρους λογαριασμούς που τηρούνταν με κυμαινόμενο επιτόκιο. Στόχος του Προγράμματος ήταν η μείωση των τρεχόντων επιτοκίων στεγαστικών δανείων κυμαινόμενου επιτοκίου και η προστασία των δανειοληπτών από πιθανές μελλοντικές αυξήσεις στα επιτόκια αναφοράς.

Επιπρόσθετα, τον Οκτώβριο του 2023 ανακοινώθηκαν οι ενέργειες για τη στήριξη των νοικοκυριών που επλήγησαν από τις εκτενείς φυσικές καταστροφές σε πολλές περιοχές της χώρας, που αφορούσαν στην αναστολή των δανειακών υποχρεώσεων των πληγέντων έως τις 31.12.2023.

Τέλος, στο πνεύμα της αυτοματοποίησης και του ψηφιακού μετασχηματισμού της Τράπεζας, είναι σε εξέλιξη το έργο ανασχεδιασμού της διαδικασίας χορήγησης Στεγαστικού Δανείου με σκοπό την καλύτερη εξυπηρέτηση και την βελτίωση της εμπειρίας του Πελάτη.

Στον τομέα χορήγησης καταναλωτικών δανείων, το 2023 έκλεισε με τις νέες εκταμιεύσεις της αγοράς να ανέρχονται σε Ευρώ 1,2 δισ. και την Alpha Bank να διατηρεί το μερίδιό της σε υψηλά επίπεδα. Το ίδιο χρονικό διάστημα η Τράπεζα απορρόφησε σημαντικό μέρος της αύξησης των επιτοκίων της αγοράς συνεχίζοντας να προσφέρει ιδιαίτερα ανταγωνιστικά σταθερά επιτόκια στους πελάτες της.

Παράλληλα, η στρατηγική ενίσχυσης των πωλήσεων μέσω ψηφιακών καναλιών η οποία πλαισιώθηκε με σημαντικό αριθμό προωθητικών ενεργειών, σε συνδυασμό με περεταίρω τεχνικές και άλλες βελτιώσεις (μηχανισμός αντιπρότασης κ.λπ.) συνέβαλε σημαντικά στην αύξηση των εκταμιεύσεων του ψηφιακού καταναλωτικού δανείου «My Alpha Quick Loan», αντιπροσωπεύοντας το ~70% των εκταμιεύσεων καταναλωτικών δανείων που πωλούνται από τα δίκτυα της Τράπεζας.

Επιπλέον, στο πλαίσιο των Ευρωπαϊκών Απαιτήσεων για Βιωσιμότητα και Πράσινη Ανάπτυξη, η Τράπεζα συνεχίζει να στηρίζει και να ενισχύει την ευρεία γκάμα πράσινων δανείων της, υπό την ομπρέλα «Alpha Πράσινες Λύσεις», που στόχο έχουν την κάλυψη αναγκών όπως η αγορά ή ανέγερση ενεργειακά βιώσιμων νέων κατοικιών, η ενεργειακή αναβάθμιση υφιστάμενων κατοικιών και η αγορά ηλεκτρικών ή υβριδικών οχημάτων, με ιδιαίτερα ευνοϊκούς όρους. Στο πλαίσιο αυτό και το 2023 η Alpha Bank συμμετείχε ενεργά σε κρατικά προγράμματα που

έχουν ως στόχο τον περιορισμό του ενεργειακού αποτυπώματος, όπως το πρόγραμμα «Εξοικονομώ 2021», καθώς και η δράση e- Astypalea. Η Alpha Bank ως η μοναδική τράπεζα με παρουσία στο νησί της Αστυπάλαιας, αποτελεί αναπόσπαστο μέλος της τοπικής κοινωνίας, συμβάλλοντας στις πρωτοβουλίες των αρχών για τη δημιουργία ενός πρότυπου νησιού βιώσιμης κινητικότητας.

Τέλος η Τράπεζα και το 2023 διατήρησε το ισχυρό μερίδιό της στα καταναλωτικά δάνεια που παρέχονται μέσω συνεργαζόμενων εμπόρων που δραστηριοποιούνται στο χώρο των πωλήσεων αυτοκινήτου και λοιπών διαρκών αγαθών, πλαισιώνοντας την ομάδα πωλήσεων με νέα στελέχη, αξιοποιώντας και ενισχύοντας το ευρύ δίκτυο συνεργατών της. Μάλιστα, στην περίμετρο των δανείων αυτοκινήτου η Τράπεζα κατέγραψε αξιοσημείωτη αύξηση των πωλήσεων κατά 40% σε σχέση με την προηγούμενη χρονιά.

Κάρτες

Το 2023, η Ελληνική οικονομία αναπτύχθηκε με σημαντικά ταχύτερο ρυθμό από τον μέσο όρο της Ευρωζώνης, υποστηριζόμενη από την αύξηση των επενδύσεων, την ανάκαμψη της ιδιωτικής και δημόσιας κατανάλωσης, την αύξηση της απασχόλησης καθώς και την ενισχυμένη τουριστική περίοδο.

Ο γενικός πληθωρισμός σημείωσε σημαντική επιβράδυνση, πάρα τα υψηλά επίπεδα του πληθωρισμού των ειδών διατροφής, πρωτίστως λόγω της υποχώρησης των τιμών των ενεργειακών αγαθών.

Σε αυτό το πλαίσιο, τα ποσοστά κατοχής και χρήσης των καρτών της Alpha Bank συνέχισαν να αυξάνονται με υψηλό ρυθμό, διατηρώντας την ισχυρή τους

θέση στην ελληνική αγορά. Ειδικότερα, οι πιστωτικές κάρτες της Alpha Bank διατήρησαν την ηγετική τους θέση, οι εταιρικές κάρτες συνέχισαν να έχουν μερίδιο υψηλότερο σε σχέση με το μερίδιο αντίστοιχων βασικών μεγεθών της Τράπεζας, ενώ και οι χρεωστικές κάρτες αναπτύχθηκαν με τους ρυθμούς της αγοράς.

Σημαντικό ρόλο στα ανωτέρω αποτελέσματα συντέλεσαν οι στρατηγικές πρωτοβουλίες της Τράπεζας σχετικά με την ενδυνάμωση των ψηφιακών πωλήσεων, την αύξηση διείσδυσης των ψηφιακών πορτοφολιών αλλά και την έμφαση σε ομάδες πελατείας υψηλής αξίας μέσω της ανάπτυξης ενός καινούργιου μοντέλου λειτουργίας.

Στο πλαίσιο ανάπτυξης της ψηφιακής τραπεζικής εξυπηρέτησης των Πελατών καθώς και της παροχής καινοτόμων ψηφιακών υπηρεσιών, τον Σεπτέμβριο του 2023 η Τράπεζα προχώρησε στη νέα δυνατότητα απόκτησης πιστωτικής κάρτας μέσω «e- Banking» σε ιδιώτες Πελάτες. Πιο συγκεκριμένα, οι Ιδιώτες συνδρομητές μπορούν μέσω myAlpha Mobile και myAlpha Web, να αποκτήσουν εύκολα, γρήγορα και με ασφάλεια, πιστωτική κάρτα χωρίς να απαιτείται η επίσκεψη τους σε Κατάστημα. Πρόκειται για ένα νέο κανάλι υψηλής προτεραιότητας για την Τράπεζα που συνέβαλλε σημαντικά στην αύξηση του χαρτοφυλακίου της για το 2023 και είναι βέβαιο πως θα συνεισφέρει ακόμα περισσότερο στη διατήρηση της ισχυρής θέσης της στις πιστωτικές κάρτες.

Η διατήρηση της ισχυρής θέσης της στον χώρο της καινοτομίας και των ψηφιακών πληρωμών αποτελεί σταθερό στόχο για την Alpha Bank, η οποία παρουσίασε πρώτη στην ελληνική αγορά τα Apple Pay (2020) και Google Pay (2021). Προς αυτή την κατεύθυνση, η

Τράπεζα ανταποκρινόμενη στις ανάγκες του σήμερα για ανέπαφες συναλλαγές, κινητοποίησε τους πελάτες της στον εύκολο και ασφαλή τρόπο πληρωμών σε φυσικά καταστήματα και στο internet. Ως εκ τούτου, η Τράπεζα σημείωσε σημαντική ανάπτυξη στις ψηφιακές πληρωμές διατηρώντας την ισχυρή της θέση.

Παράλληλα, κατά τη διάρκεια του 2023, στο πλαίσιο της στρατηγικής για την παροχή καινοτόμων προϊόντων και την υποστήριξη των κρατικών πρωτοβουλιών ενίσχυσης της οικονομίας, η Alpha Bank ανταποκρίθηκε άμεσα συμμετέχοντας ξανά σε όλα τα προγράμματα κρατικών ενισχύσεων που ανακοινώθηκαν: Market Pass, Dentist Pass & Youth Pass. Η διαδικασία απόκτησης των ψηφιακών καρτών Market Pass Visa, Dentist Pass Visa & Yourth Pass Visa μέσω των οποίων αποδόθηκαν οι ανωτέρω οικονομικές ενισχύσεις πραγματοποιήθηκε με χρήση της υπηρεσίας myAlpha Mobile η οποία επιτρέπει την χρήση της κάρτας τόσο για αγορές σε φυσικά καταστήματα, αφού την προσθέσουν σε ψηφιακό πορτοφόλι στην συσκευή του κινητού τους τηλεφώνου, όσο και για αγορές online.

Επιπρόσθετα, με γνώμονα την παροχή σύγχρονων και ανταγωνιστικών προϊόντων και υπηρεσιών στην ομάδα Πελατών «Οικογένειες με παιδιά», καθώς και την προσέγγιση νεότερου ηλικιακού κοινού η Τράπεζα προχώρησε στη διάθεση του «myAlpha Vibe» τον Οκτώβριο 2023, ενός νέου προγράμματος, αποκλειστικά μέσα από την εφαρμογή myAlpha Mobile. Η Alpha Bank, μέσα από το myAlpha Vibe, γίνεται η πρώτη συστημική τράπεζα που απευθύνεται σε παιδιά ηλικίας 15-18 ετών προσφέροντας τη δυνατότητα στον Πελάτη να εκδώσει ψηφιακή προπληρωμένη επαναφορτιζόμενη κάρτα Mastercard, ώστε να δίνει χατζιλίκι στο παιδί του με όποια συχνότητα επιθυμεί,

χωρίς να απαιτείται η επίσκεψή του σε Κατάστημα. Παράλληλα παρέχει στο παιδί δική του εφαρμογή που την διαχειρίζεται από το δικό του κινητό (μια απλούστερη έκδοση του myAlpha Mobile), για να διαχειρίζεται το ποσό αυτό σύμφωνα με τις ανάγκες του. Η εμπορική διάθεση του καινοτόμου «myAlpha Vibe» συνοδεύτηκε από ισχυρή διαφημιστική προβολή. Το «myAlpha Vibe» έλαβε Customer Service Distinction Award στα Εθνικά Βραβεία Εξυπηρέτησης Πελατών.

Ανταποκρινόμενη στις αυξανόμενες ανάγκες του σύγχρονου ελληνικού επιχειρείν για τη διευκόλυνση των διαδικασιών και την ομαλή μετάβαση στην ψηφιακή εποχή, η Alpha Bank ήταν η πρώτη ελληνική Τράπεζα που παρουσίασε και προώθησε δυνατά το 2023 το bizpay, την ολοκληρωμένη λύση για τη διαχείριση εταιρικών δαπανών αποκλειστικά με ψηφιακό τρόπο. Η λύση bizpay αποτελείται από τις εταιρικές επαναφορτιζόμενες προπληρωμένες κάρτες Visa, την εφαρμογή bizpay για κινητά τηλέφωνα που χρησιμοποιούν οι κάτοχοι των καρτών και από το myAlpha Web Επιχειρήσεων. Οι κάτοχοι χρησιμοποιούν τις κάρτες για την κάλυψη των καθημερινών αναγκών της επιχείρησης, παρακολουθούν τις συναλλαγές τους και το διαθέσιμο υπόλοιπο της κάρτας τους και υποβάλλουν τα απαιτούμενα παραστατικά ψηφιακά, απλά με μια φωτογραφία μέσω της εφαρμογής bizpay. Η διαχείριση των καρτών και των συναλλαγών πραγματοποιείται αποκλειστικά από την επιχείρηση μέσω του myAlpha Web Επιχειρήσεων. Μέσω της συνδυαστικής χρήσης του bizpay app και του myAlpha Web Επιχειρήσεων, η λύση bizpay εξοικονομεί χρόνο στις επιχειρήσεις και συμβάλλει στη μείωση της γραφειοκρατίας εντός της επιχείρησης. Η λύση bizpay έλαβε Customer Service Distinction Award στα

Εθνικά Βραβεία Εξυπηρέτησης Πελατών. Επισπρόσθετα, η Alpha Bank πραγματοποίησε σημαντικές προωθητικές ενέργειες για την υποστήριξη των πωλήσεων στο σύνολο του χαρτοφυλακίου της.

Εξαιρετικά σημαντική είναι η ανακοίνωση της συνεργασίας της Alpha Bank με τη Visa για την έναρξη της ecolytiq, μιας πράσινης λύσης ειδικά σχεδιασμένης για να αυξήσει την ευαισθητοποίηση των καταναλωτών σχετικά με το αποτύπωμα άνθρακα που αφήνουν μέσω των συναλλαγών τους και να τους ενθαρρύνει στην υιοθέτηση πιο βιώσιμων συμπεριφορών.

Πρόγραμμα Bonus

Κατά την διάρκεια του 2023, το **Πρόγραμμα Bonus** διατήρησε τη δυναμική του παρουσιάζοντας σημαντική αύξηση στον αριθμό των Πελατών που εξαργυρώνουν με περίπου 2 εκατ. συναλλαγές ως αποτέλεσμα ενός άρτιου ετήσιου πλάνου δράσεων, διατηρώντας την ισορροπία ανάμεσα στις προσφορές εξαργύρωσης, αλλά και σε προωθητικές ενέργειες συλλογής επιπλέον πόντων, που ανταποκρίνονται στις ανάγκες και επιθυμίες των πελατών της Τράπεζας. Παράλληλα με την ανάπτυξη της νέας λειτουργικότητας **e-coupons** του **Bonus App**, το νέο αυτό κανάλι εξαργυρώσεων αύξησε τη δυναμική του και συνέβαλε σημαντικά στην αύξηση του engagement των Πελατών, με πάνω από 40.000 εξαργυρώσεις. Στόχος για το 2024 είναι ο εμπλουτισμός των κατηγοριών των εμπορών που συμμετέχουν με ακόμη πιο δυνατές προσφορές εξαργύρωσης. Επιπρόσθετα, σε συνεργασία με το μεγαλύτερο πρόγραμμα ανακύκλωσης στην Ευρώπη “The Green City”, μία νέα λειτουργικότητα εντάχθηκε στο Bonus app με την οποία δίνεται η δυνατότητα στους Πελάτες ανακυκλώνοντας, να

κερδίζουν The Green City πόντους, τους οποίους στη συνέχεια μπορούν να μετατρέπουν σε Bonus πόντους.

Το 2023 το Bonus έλαβε τις ακόλουθες σημαντικές διακρίσεις:



- 1) Bonus app ως «Προϊόν της Χρονιάς 2023» - «Τραπεζικά Προγράμματα Πιστότητας» για τη νέα δυνατότητα εξαργύρωσης Bonus πόντων και την απόκτηση e- Coupons,
- 2) Bonus app - Silver Best CX/Customer Loyalty Initiative, στα Digital Finance Awards 2023, και
- 3) Bonus στην αγάπη - Hellenic Responsible Business Awards 2023 στην κατηγορία «Υπεύθυνο Προϊόν»

Customer Experience

Κατά το 2023, υλοποιήθηκε με μεθοδικό τρόπο η ανάπτυξη του Customer Experience Management με στόχο μια ενιαία, υψηλού επιπέδου παρεχόμενη εμπειρία Πελάτη, βασιζόμενη στους παρακάτω άξονες:

1. Μέτρηση Εμπειρίας Πελάτη

Υλοποιήθηκαν ενέργειες για τη συστηματική μέτρηση της εμπειρίας Πελάτη από την επαφή του με την Τράπεζα σε συγκεκριμένες «στιγμές αλήθειας», από τα προϊόντα και τις υπηρεσίες, καθώς και την ανάλυση και οργάνωση του feedback σε χρήσιμες πληροφορίες και δράσεις.

- Ενισχύθηκε το end- to- end μοντέλο μέτρησης και παρακολούθησης της Εμπειρίας Πελάτη τόσο ως προς τη συνολική σχέση του Πελάτη με την Τράπεζα relationship NPS (rNPS), όσο και ως προς την αλληλεπίδρασή του σε σημαντικά σημεία επαφής transactional NPS (tNPS), χρησιμοποιώντας ισχυρούς διεθνείς δείκτες μέτρησης Εμπειρίας

Πελάτη, όπως είναι ο δείκτης Πρόθεσης Σύστασης – Net Promoter Score (NPS), Customer Satisfaction (CSAT) and Customer Effort Score (CES).

Πιο συγκεκριμένα, υλοποιήθηκε νέος μηχανισμός εσωτερικής μέτρησης της συνολικής σχέσης του Πελάτη με την Τράπεζα (rNPS), με επιπλέον όφελος τη σύνδεση των αποτελεσμάτων με αναγνωρισμένους Πελάτες για τη διεξαγωγή πιο εύστοχων πληροφοριών. Επιπρόσθετα, αυξήθηκαν οι tNPS έρευνες προκειμένου να καταγράφεται η εμπειρία του Πελάτη σε περισσότερα σημεία επαφής για την καλύτερη αξιολόγηση των υπηρεσιών/ προϊόντων που προσφέρει η Τράπεζα.

- Αναλύθηκε το υλικό/στοιχεία ανατροφοδότησης από:
 - την εμπειρία **40.000** Πελατών από διάφορες πηγές όπως έρευνες ικανοποίησης, καθημερινές έρευνες σε κρίσιμα σημεία επαφής (Web & Mobile Banking, ATM, Κάρτες κ.ά.) και
 - την ανάλυση μέσω της πλήρους αποδελτίωσης παραπόνων αλλά και των αυτούσιων σχολίων από όλες τις διαθέσιμες πηγές, η οποία προσέγγισε τις **2.500** περιπτώσεις.

2. CX Insights - Interventions

Τα σχόλια και οι υποδείξεις των Πελατών και Εργαζομένων, λαμβάνονται σοβαρά υπόψη και η ανάλυση των στοιχείων σκοπό έχει την ανταπόκριση στις ανάγκες και προσδοκίες των Πελατών και τη μετουσίωσή τους σε δράσεις για τη βελτίωση των παρεχόμενων υπηρεσιών και της εμπειρίας τους. Σε 3μηνιαία βάση, παρουσιάζονται τα ευρήματα αναφορικά με την εμπειρία που βιώνουν οι πελάτες με την Τράπεζα και κατόπιν συζήτησης και διενέργειας workshops επί συγκεκριμένων θεμάτων εστίασης κάθε φορά, συμφωνείται και ανατίθεται σε συγκεκριμένα Στελέχη και χώρους

ευθύνης η υλοποίηση διορθωτικών δράσεων με στόχο τη βελτίωση της εμπειρίας των Πελατών.

Η σύνθεση όλων των δεδομένων Εμπειρίας Πελάτη από όλες τις διαθέσιμες πηγές, παράγουν Customer Insights και εντοπίζουν ευκαιρίες βελτίωσης για όλους τους χώρους της Τράπεζας. Οι βελτιωτικές ενέργειες που αναδεικνύονται από τα Customer Insights, αποτελούν μέρη του προγράμματος “Voice of the Customer” το οποίο αποσκοπεί να αποτυπώσει τι πραγματικά πιστεύουν οι πελάτες για την Τράπεζα και να βοηθήσει μέσα από δράσεις που προκύπτουν, να ελαχιστοποιηθεί η απόσταση μεταξύ των προσδοκιών των πελατών και των πραγματικών εμπειριών τους, εξασφαλίζοντας τη μέγιστη δυνατή ανατροφοδότηση της φωνής του Πελάτη σε κάθε νέο σχεδιασμό υπηρεσίας ή προϊόντος.

Επίπεδο ικανοποίησης εσωτερικής συνεργασίας

Ενισχύοντας την πελατοκεντρική μας προσέγγιση στο σχεδιασμό των εσωτερικών μας διαδικασιών και μέσω έρευνας εργαζομένων που εξυπηρετούν πελάτες στα Καταστήματα, αξιολογήθηκε ο βαθμός ικανοποίησης της συνεργασίας μεταξύ των εργαζομένων στο Δίκτυο Καταστημάτων και των υποστηρικτικών τους τμημάτων, με υψηλό ποσοστό συμμετοχής **75%**. Συνολικά 30 βελτιωτικές δράσεις αναδείχτηκαν με συγκεκριμένο πλάνο ενεργειών αξιοποιώντας design thinking μεθοδολογία.

FCR Budget @ Branch

Αναπτύχθηκε σε συνεργασία με τη Γενική Διεύθυνση του Retail Banking μια σημαντική πρωτοβουλία, το “First Contact Resolution Budget” για την διευκόλυνση του Δικτύου Καταστημάτων. Πλέον το κάθε Κατάστημα έχει στη διάθεσή

του συγκεκριμένο χρηματικό ποσό το οποίο μπορεί να διαθέσει όποτε κρίνει απαραίτητο για την άμεση και σε πρώτο χρόνο επίλυση παραπόνων αμφισβήτησης χρεώσεων των πελατών. Κατά στο 1ο εξάμηνο λειτουργίας της νέας αυτής δυνατότητας το **50%** του συνόλου των Καταστημάτων έχει κάνει χρήση της τουλάχιστον μια φορά, μειώνοντας έτσι τον χρόνο εξυπηρέτησης του Πελάτη με την ταυτόχρονη αποφυγή της δυσαρέσκειάς του. Παράλληλα μειώθηκε και ο φόρτος εργασίας του Καταστήματος, εφόσον δεν χρειάζεται πλέον να αιτείται τη σχετική έγκριση από την εκάστοτε Κεντρική Διεύθυνση.

3. Customer Centricity

Το CX δρώντας ως καταλύτης για την υλοποίηση της πελατοκεντρικότητας σε στενή συνεργασία με όλες τις μονάδες εντός της Τράπεζας, ενθαρρύνει πρωτοβουλίες για τη δημιουργία μιας ενιαίας νοοτροπίας που τοποθετεί τον πελάτη στο επίκεντρο της κάθε μας απόφασης.

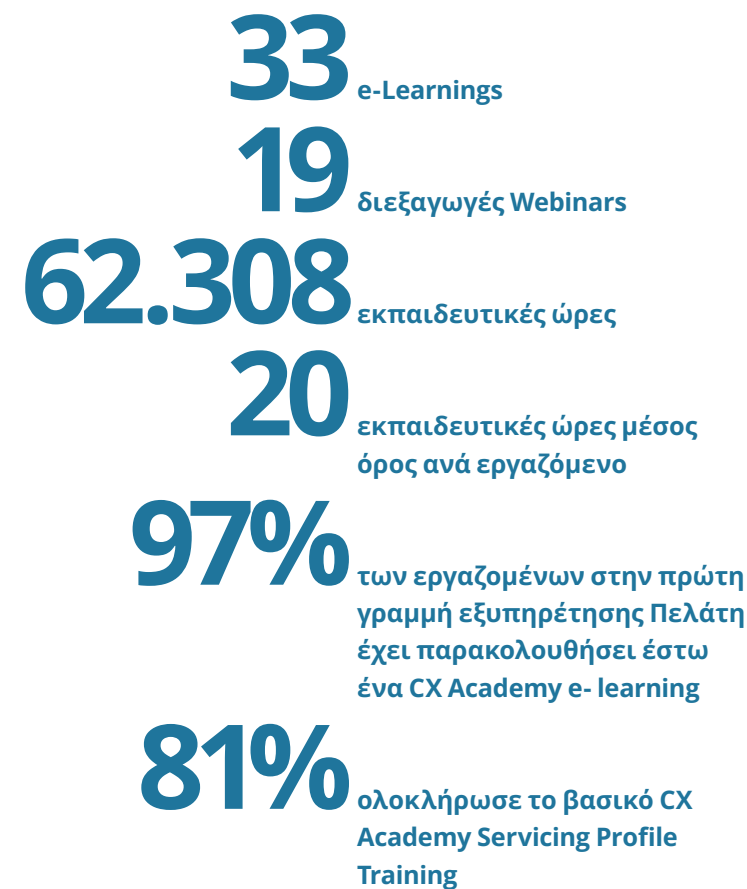
Στο πλαίσιο αυτό, υλοποιήσαμε δράσεις για την υιοθέτηση κοινής αντίληψης, τη σύνδεση όλων των τμημάτων της Τράπεζας για τη διευκόλυνση και ανάπτυξη της πελατοκεντρικής κουλτούρας:

CX Academy

Εστιάσαμε στην ανάπτυξη της CX Academy με στόχο την περαιτέρω υποστήριξη της στρατηγικής στόχευσης της Τράπεζας «ο Πελάτης στο επίκεντρο» και την ενδυνάμωση του CX οικοσυστήματος, προσφέροντας τη μεθοδολογία, τα εργαλεία και τις εφαρμοσμένες πρακτικές που επιτρέπουν τον μετασχηματισμό της εμπειρίας του Πελάτη σε ανταγωνιστικό πλεονέκτημα της Τράπεζας.

Servicing Profile Training

Δημιουργήσαμε ειδικά σχεδιασμένο εκπαιδευτικό πλάνο για τις ανάγκες των λειτουργιών του Δικτύου Καταστημάτων με την ανάπτυξη νέου περιεχομένου σε σχέση με την πελατοκεντρική προσέγγιση, τις συμπεριφορικές δεξιότητες επικοινωνίας, συνεργασίας και βέλτιστης διαχείρισης πελάτη, με σημαντική αύξηση της παρακολούθησης:

**Εθνική Εβδομάδας Εξυπηρέτησης Πελατών και CX Day**

Συμμετείχαμε στον εορτασμό της Εθνικής Εβδομάδας Εξυπηρέτησης Πελατών και της Παγκόσμιας Ημέρας CX, διοργανώνοντας δράσεις, αναδεικνύοντας τις αξίες μας, ενδυναμώνοντας την ομαδικότητα και τη συνεργασία μεταξύ των ομάδων μας, εστιάζοντας στον ανθρώπινο παράγοντα. Μέσα από τις δράσεις που υλοποιήσαμε, θελήσαμε να αναδείξουμε την πελατοκεντρική φιλοσοφία μας και τη σταθερή αφοσίωσή μας στην παροχή εξαιρετικής εμπειρίας στους πελάτες μας, ευχαριστώντας τόσο τους πελάτες μας όσο και τους ανθρώπους της Τράπεζας που τους εξυπηρετούν και υποστηρίζουν καθημερινά.

Με κεντρικό μήνυμα **«Μπες στη Θέση μου»**, αναδείξαμε μέσα από ενδιαφέρουσες εμπειρίες αλληλεπίδρασης, την αξία της εξυπηρέτησης, τόσο των πελατών όσο και των συνεργατών και των συναδέλφων, καθώς και τη σημασία της ενσυναίσθησης αναδεικνύοντας success stories μέσα από τα μάτια των πελατών μας.

“Μοιράζομαι τη θετική εμπειρία μου”

Θέλοντας να τους ευχαριστήσουμε, καλέσαμε τους Πελάτες μας να μοιραστούν μαζί μας μια θετική εμπειρία που ξεχώρισαν από την εξυπηρέτησή μας, κερδίζοντας 3.000 Bonus πόντους με εξαργύρωση στις συνεργαζόμενες επιχειρήσεις του προγράμματος Bonus.

“Walk in my shoes” – Shadowing Program.

Ενίσχυση της συνεργασίας, μέσω ανταλλαγής επισκέψεων μεταξύ Στελεχών που εξυπηρετούν πελάτες και στενών συνεργατών τους από τις Κεντρικές Διευθύνσεις που υποστηρίζουν

καθημερινά τις εργασίες τους, με στόχο να αποκτήσουν άμεση και αδιαμεσολάβητη εμπειρία βλέποντας τον Συνάδελφο στην πραγματική του αλληλεπίδραση με τους πελάτες ή την εργασία του, «μπαίνοντας στη θέση του» και κατανοώντας την καθημερινότητά του και τις προκλήσεις που αντιμετωπίζει.

Στη δράση συμμετείχαν **27 Στελέχη** από 6 Καταστήματα Δικτύου, 3 Τμήματα Εξυπηρέτησης Πελατών και 6 Κεντρικές Διευθύνσεις.

Ψηφιακές Πωλήσεις

Το 2023 σημειώθηκε σημαντική ανάπτυξη των ψηφιακών πωλήσεων μέσα από τα ενναλακτικά δίκτυα της τράπεζας. Το συνολικό ποσοστό των προϊόντων που διατέθηκαν μέσα από τα ψηφιακά κανάλια αποτέλεσε το 23% των συνολικών προϊόντων που διατέθηκαν στους πελάτες Retail Banking. Ιδιαίτερη αναφορά χρειάζεται για την σημαντική αύξηση που σημείωσαν οι διαδικτυακές πωλήσεις του ψηφιακού καταναλωτικού δανείου myAlpha Quick Loan, διαθέσιμο μέσω του myAlpha Mobile και του myAlpha Web, συγκριτικά με το 2022, με την συντριπτική πλειοψηφία των αιτήσεων των δανείων που εκταμιεύτηκαν το 2023 να πραγματοποιείται από το κινητό τηλέφωνο, αντιπροσωπεύοντας το 68% του συνόλου των καταναλωτικών δανείων και το 42% του συνολικού όγκου (Ευρώ) που εκταμιεύτηκαν από την Τράπεζα.

Αντίστοιχα υψηλά κινήθηκε τόσο το ποσοστό των online εκδόσεων χρεωστικών καρτών, φθάνοντας το 35% των συνολικών εκδόσεων, όσο και το ποσοστό των online προθεσμιακών Καταθέσεων Ιδιωτών (Alpha Online Προθεσμιακή και Alpha Online Προθεσμιακή με Bonus) με το 55% των νέων προθεσμιακών καταθέσεων να ολοκληρώνονται μέσα από τα Ψηφιακά Δίκτυα της Τράπεζας.

Επιπλέον από το σύνολο των πελατών που επέλεξαν να ξεκινήσουν τη συνεργασία τους με την Alpha Bank το 2023, το 16% των λογαριασμών που ανοίχτηκαν χρησιμοποίησε την υπηρεσία Retail On Boarding μέσα από την myAlpha Mobile εφαρμογή.

Τέλος, υποστηρίχθηκαν με εμπορική επιτυχία σημαντικά νέα ψηφιακά προϊόντα τα οποία έγιναν διαθέσιμα στα ψηφιακά κανάλια το 2024. Το νέο πρόγραμμα συναλλαγών myAlpha Benefit προστέθηκε στα διαθέσιμα online προϊόντα στις αρχές του 2023, παρέχοντας στους Ιδιώτες πελάτες τη δυνατότητα μείωσης των εξόδων συναλλαγών. Τον Οκτώβριο 2023, δόθηκε η δυνατότητα στους πελάτες να δίνουν ψηφιακό «χαρτζιλίκι» στα παιδιά τους μέσω του myAlpha Mobile και της ειδικά διαμορφωμένης εφαρμογής myAlpha Vibe, η οποία δημιουργήθηκε αποκλειστικά για τις ανάγκες του προϊόντος και την διαχείριση της κάρτας από τους εφήβους.

Καταθέσεις

Το 2023 αποτέλεσε μια ιδιαίτερα θετική χρονιά για την ελληνική οικονομία η οποία σημείωσε ικανοποιητικούς ρυθμούς ανάπτυξης, σημαντικά υψηλότερους από το μέσο όρο της ευρωζώνης, ενώ καθοριστικοί δείκτες όπως ο πληθωρισμός και η ανεργία σημείωσαν σημαντική μείωση. Γεγονός ορόσημο, που αντανάκλα τη βελτίωση του εγχώριου οικονομικού κλίματος, αποτελεί η αναβάθμιση της πιστοληπτικής αξιολόγησης της χώρας στην επενδυτική βαθμίδα, από τρεις εκ των τεσσάρων διεθνών οίκων αξιολόγησης που αναγνωρίζονται από το Ευρωσύστημα.

Οι καλές επιδόσεις της ελληνικής οικονομίας αποτέλεσαν σημαντικό παράγοντα ενίσχυσης των Τραπεζικών

καταθέσεων, διατηρώντας την σταθερά ανοδική τάση των τελευταίων ετών. Συνολικά καταγράφηκαν εισροές ύψους Ευρώ 6 δισ., με τις καταθέσεις των Ιδιωτών να απορροφούν το μεγαλύτερο μέρος της αύξησης, Ευρώ 5,3 δισ. και των Επιχειρήσεων Ευρώ 0,7 δισ.

Σημαντική αύξηση των καταθετικών της υπολοίπων κατέγραψε η Alpha Bank κατά τη διάρκεια του έτους. Σε αντιστοιχία με την τάση της αγοράς, η καταθετική βάση της Τράπεζας ενισχύθηκε σταθερά σε όλη τη διάρκεια του έτους, με την καλύτερη επίδοση να καταγράφεται ισομερώς στο δεύτερο και τελευταίο τρίμηνο του έτους. Η σημαντική ενίσχυση τής καταθετικής της βάσης συνέβαλε στη διατήρηση του μεριδίου της Τράπεζας σε σχέση με τον ανταγωνισμό, αποδεικνύοντας τη σταθερή και διαχρονική εμπιστοσύνη των Πελατών της προς αυτή. Καθοριστικά κριτήρια διαμόρφωσης του υψηλού βαθμού εμπιστοσύνης των καταθετών της Τράπεζας αποτελούν η ισχυρή κεφαλαιακή της επάρκεια, η σταθερή παρουσία της στο εγχώριο τραπεζικό σύστημα καθώς και το υψηλό επίπεδο παρεχόμενης εξυπηρέτησης τόσο μέσω του δικτύου Καταστημάτων όσο και μέσω των ψηφιακών της δικτύων.

Η Alpha Bank διαθέτει στους πελάτες της μια πλήρη και σύγχρονη σειρά επιλογών σε καταθετικά προϊόντα, οι οποίες διαρκώς διευρύνονται και προσαρμόζονται στις τάσεις και τις συνθήκες της αγοράς με σκοπό να καλύψουν το σύνολο των αναγκών τους. Κατά το 2023 έμφαση δόθηκε στα προϊόντα προθεσμιακών καταθέσεων, παρέχοντας διευρυμένες επιλογές σε επίπεδο διάρκειας και ελάχιστου ποσού ανοίγματος από το σύνολο των διαθέσιμων καναλιών εξυπηρέτησης. Σημαντική επιτυχία παρουσίασαν οι σύνθετες προθεσμιακές καταθέσεις «Extra Profit» καθώς και τα προϊόντα «Alpha

Plus» που συνδυάζουν την προθεσμιακή κατάθεση με την επένδυση σε αμοιβαία κεφάλαια. Αξιόλογες προσθήκες στην ήδη ολοκληρωμένη παλέτα προϊόντων και υπηρεσιών που διατίθενται μέσω των ψηφιακών δικτύων, αποτέλεσε η διάθεση του λογαριασμού «Alpha Μισθοδοσία» και η δυνατότητα κλεισίματος λογαριασμού Ιδιωτών μέσω των υπηρεσιών myAlpha Web και myAlpha Mobile.

Κατά τη διάρκεια του 2023 η Alpha Bank ακολουθώντας την τάση των επιτοκίων του Ευρωσυστήματος, αύξησε σημαντικά τα επιτόκια των καταθετικών της προϊόντων και ιδιαίτερα των καταθέσεων προθεσμίας, καλύπτοντας με αυτό τον τρόπο τις ανάγκες των πελατών της.

Bancassurance

Ο κλάδος του Bancassurance παρέμεινε σχεδόν σταθερός σε σχέση με το 2022 (μόλις 4% αύξηση σε επίπεδο GWP), με την Alpha Bank να αυξάνει το μερίδιο αγοράς της κατά 6%, κυρίως μέσα από τη δημιουργία νέων προϊόντων και επικεντρώνοντας τις δραστηριότητές της σε προϊόντα με ιδιαίτερη δυναμική λόγω των συνθηκών της αγοράς.

Στον τομέα των γενικών ασφαλίσεων και των ασφαλίσεων υγείας, η Alpha Bank με τον στρατηγικό της συνεργάτη, την Generali Hellas, παρουσίασαν στο ευρύ κοινό τη δυναμική αυτής της συνεργασίας σε μία κοινή διαφημιστική καμπάνια, με την μορφή αφηγηματικής ταινίας που εστιάζει στην απελευθέρωση από τις αρνητικές σκέψεις με την ασφάλεια που παρέχουν οι δύο μεγάλες εταιρίες. Αυτό αποτελεί το ξεκίνημα μίας νέας τραπεζοασφαλιστικής προσέγγισης, εστιάζοντας στις ανθρώπινες ανάγκες του Πελάτη και το πως αυτές μπορούν να καλυφθούν από σύγχρονα ασφαλιστικά προϊόντα. Με αυτό ως γνώμονα, η χρονιά αξιοποιήθηκε για το σχεδιασμό

νέων προγραμμάτων καθώς και για την ανάπτυξη των ψηφιακών καναλιών στοχεύοντας στην αναβάθμιση του customer experience. Αναφορικά με τις προϊόντικές κατηγορίες, ο τομέας της Περιουσίας αποτέλεσε τον βασικό πυλώνα στόχευσης, σε ιδιώτες και επιχειρήσεις, κυρίως λόγω της έντονης κλιματικής αλλαγής και των φορολογικών κινήτρων.

Στον τομέα των συνταξιοδοτικών – αποταμιευτικών προγραμμάτων, η Alpha Bank σε συνεργασία με την AlphaLife, συνέχισαν την επιτυχία των προηγούμενων ετών με τις ειδικές εκδόσεις περιορισμένης διάρκειας Unit Linked προγραμμάτων, λανσάροντας δύο νέες εκδόσεις, τα Alpha Εξέλιξη GTS 112 και EQ 40- 100, τον Μάιο και τον Σεπτέμβριο αντίστοιχα. Πρόκειται για επενδυτικά προϊόντα βασιζόμενα σε ασφάλιση, εφάπαξ καταβολής, που στοχεύουν στην αξιοποίηση του επενδυόμενου ασφαλιστρού, μέσω ενός σύνθετου Αμοιβαίου Κεφαλαίου της Alpha Asset Management Α.Ε.Δ.Α.Κ. Παράλληλα με την εδραίωση των Unit Linked προϊόντων, η αναπροσαρμογή του επιτοκίου των κλασσικού τύπου αποταμιευτικών προγραμμάτων, που συμπληρώνουν την παλέτα της εταιρείας, συνέβαλε στη σημαντική αύξηση των πωλήσεων.

ΤΡΑΠΕΖΙΚΗ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΕΩΝ

Χρηματοδότηση μικρών επιχειρήσεων

ΠΡΩΤΟΒΟΥΛΙΕΣ ΠΡΟΣ ΜΙΚΡΕΣ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΕΙΣ

Το 2023, η Alpha Bank εφάρμοσε ένα ολοκληρωμένο στρατηγικό πλαίσιο στήριξης της επιχειρηματικότητας και ενίσχυσης της ανταγωνιστικότητας των Μικρών Επιχειρήσεων, προβάλλοντας σύγχρονες λύσεις, επικεντρωμένες τόσο στην κάλυψη των καθημερινών αναγκών των Μικρών Επιχειρήσεων, όσο και στην ενίσχυση των αναπτυξιακών τους προοπτικών.

Το συνολικό υπόλοιπο των χορηγήσεων (με πιστωτικό όριο έως Ευρώ 1 εκατ.) προς Μικρές Επιχειρήσεις, στο τέλος του 2023, ανήλθε σε Ευρώ

2,1 δισ.



ALPHA BANK GOLD BUSINESS BANKING

Το 2023, η Alpha Bank συνέχισε με επιτυχία να εξελίσσει την Υπηρεσία **“Alpha Bank Gold Business Banking”**, με το σύνολο των επιχειρήσεων που αποτελούν Μέλη της Υπηρεσίας, να σημειώνει αύξηση κατά 20% σε σχέση με το 2022.

Η Υπηρεσία Gold Business Banking παρέμεινε επικεντρωμένη στην παροχή μίας βέλτιστης εμπειρίας Πελάτη τόσο στα Καταστήματα όσο και μέσω των διαθέσιμων ψηφιακών καναλιών. Τα εξειδικευμένα και έμπειρα Στελέχη της υπηρεσίας Alpha Bank Gold Business Banking προσέφεραν λύσεις προστιθέμενης αξίας με βάση τη συμβουλευτική υποστήριξη και καθοδήγηση, συμβάλλοντας στην αποτελεσματική υλοποίηση των επενδυτικών σχεδίων των Πελατών και στη βιώσιμη ανάπτυξη των επιχειρήσεων τους.

ΣΥΜΒΟΥΛΕΥΤΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΙΚΗ - νέα Υπηρεσία myAdvisor

Στην Alpha Bank, η στήριξη της μικρομεσαίας επιχειρηματικότητας και η αξιοποίηση πρακτικών βιώσιμης ανάπτυξης, αποτελούν στρατηγική επιλογή μας. Με σύμμαχο την ψηφιακή τεχνολογία αναπτύχθηκε η υπηρεσία Συμβουλευτικής Τραπεζικής Επιχειρήσεων myAdvisor, η οποία επιτρέπει στον εξειδικευμένο Επιχειρηματικό Σύμβουλο, τη μεθοδική ανάλυση κάθε επιχείρησης, παρέχοντας πολύτιμες γνώσεις και συμβουλές. Συνιστά ένα εργαλείο διάγνωσης επιχειρηματικού προφίλ και αναγκών, μέσω μιας δομημένης μεθοδολογίας (customer analytics), ενισχύοντας τον ρόλο των Επιχειρηματικών Συμβούλων και προσφέροντας συμβουλευτική

καθοδήγηση, εξατομικευμένες λύσεις και διακεκριμένη εξυπηρέτηση.

Πιο συγκεκριμένα, με συναντήσεις στην έδρα της και με τη χρήση της υπηρεσίας myAdvisor, η κάθε επιχείρηση λαμβάνει διακεκριμένες συμβουλευτικές υπηρεσίες και τεχνογνωσία με σκοπό:

- Την ενημέρωση για τις τελευταίες εξελίξεις στον κλάδο που δραστηριοποιείται
- Τον προσδιορισμό των πραγματικών αναγκών της επιχείρησης, αναλύοντας μαζί το εμπορικό συναλλακτικό κύκλωμα, με παρουσίαση συγκρίσιμων δεικτών λειτουργικής αποτελεσματικότητας που επιτρέπουν την αξιολόγηση σε σχέση με τους στόχους του σήμερα και του αύριο
- Την αξιοποίηση, στον μέγιστο βαθμό, των πόρων των επιδοτούμενων αναπτυξιακών χρηματοδοτικών εργαλείων, για την υλοποίηση επενδυτικών σχεδίων προστιθέμενης αξίας, επιβεβαιώνοντας τη δυνατότητα ένταξης της επιχείρησης σε αυτά
- Τη διαμόρφωση του κατάλληλου πακέτου λύσεων για τη διεκπεραίωση των καθημερινών τραπεζικών συναλλαγών, άμεσα και εύκολα
- Την απόκτηση ενός σαφούς οδικού χάρτη για τα επόμενα επιχειρηματικά βήματα και την επίτευξη των στόχων της επιχείρησης.

ΑΝΑΠΤΥΞΙΑΚΑ ΠΡΟΓΡΑΜΜΑΤΑ ΠΡΟΣ ΜΙΚΡΟΜΕΣΑΙΕΣ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΕΙΣ

Η Alpha Bank, στηρίζει έμπρακτα την ελληνική επιχειρηματικότητα, παρέχοντας ρευστότητα στις Μικρομεσαίες Επιχειρήσεις, για την ενίσχυση της ανταγωνιστικότητάς τους στην ελληνική και διεθνή αγορά.

Το 2023 και κατά τη σταδιακή έξοδο της επιχειρηματικής δραστηριότητας

από την πανδημία, η Alpha Bank εξακολούθησε να στέκεται δίπλα στις επιχειρήσεις, αξιοποιώντας Εθνικά και Ευρωπαϊκά Χρηματοδοτικά Εργαλεία, σε συνεργασία με την Ελληνική Αναπτυξιακή Τράπεζα (Ε.Α.Τ.) και το Ευρωπαϊκό Ταμείο Επενδύσεων (Ε.Τα.Ε.), με σκοπό την ενίσχυση της ρευστότητάς τους και την ομαλή προσαρμογή τους στις νέες προκλήσεις μετά την πανδημία COVID- 19.

Δράση «Επιχειρηματική Χρηματοδότηση» του Ταμείου Επιχειρηματικότητας II (ΤΕΠΙΧ II)

Τον Μάιο 2021, η Τράπεζα, με σκοπό την περαιτέρω στήριξη των Επιχειρήσεων, προχώρησε στην επαναδιάθεση του **Υπο- Προγράμματος (1)** της Δράσης **“Επιχειρηματική Χρηματοδότηση - ΤΕΠΙΧ II”** και τη χρηματοδότηση **Επενδυτικών σχεδίων σε συνεργασία με την** Ελληνική Αναπτυξιακή Τράπεζα (Ε.Α.Τ.) η οποία συνεχίστηκε και καθόλη τη διάρκεια του 2022 και του 2023. Το εν λόγω Πρόγραμμα αφορούσε στην παροχή δανείων επενδυτικού σκοπού προς Μικρομεσαίες Επιχειρήσεις, για την υλοποίηση νέων σχεδίων ενισχύοντας την επενδυτική δραστηριότητα της χώρας, με 40% άτοκη χρηματοδότηση λόγω της εισφοράς κεφαλαίων από το ΤΕΠΙΧ II. Έως τις 31.12.2023 το συνολικό ποσό των εκταμιεύσεων ανήλθε σε **Ευρώ 71,27 εκατ.**

«Ταμείο Εγγυοδοσίας Επιχειρήσεων Ε.Α.Τ. – Τ.Μ.Ε.Δ.Ε.»

Τον Οκτώβριο του 2021 ένα νέο Ταμείο στήριξης προστέθηκε στα χρηματοδοτικά εργαλεία και στις συνεργασίες της Τράπεζας με την Ελληνική Αναπτυξιακή Τράπεζα (Ε.Α.Τ.). Το **«Ταμείο Εγγυοδοσίας Επιχειρήσεων Ε.Α.Τ. – Τ.Μ.Ε.Δ.Ε.»** αρχικά απευθυνόταν σε Μικρομεσαίες Επιχειρήσεις του κατασκευαστικού και

μελετητικού κλάδου, που είχαν αναλάβει την εκτέλεση έργου ή/και μελέτης δημοσίου συμφέροντος και για χρηματοδότηση κεφαλαίου κίνησης έως Ευρώ 200 χιλ, με 80% Εγγύηση από την Ε.Α.Τ.

Κατόπιν σχετικών τροποποιήσεων στο θεσμικό πλαίσιο του Προγράμματος, η διάθεσή του συνεχίστηκε και εντός του 2023, εντάσσοντας στις επιχειρήσεις με επιλέξιμους ΚΑΔ και όσους επιθυμούν να αναλάβουν την εκτέλεση έργου ή/ και μελέτης δημοσίου συμφέροντος, ανεξαρτήτως σταδίου εκτέλεσης του έργου ή της μελέτης, λόγω των συνθηκών ανωτέρας βίας συνεπεία και της ενεργειακής κρίσης που έχει προκαλέσει η εισβολή της Ρωσίας στην Ουκρανία, καθώς και για χρηματοδότηση κεφαλαίου κίνησης έως Ευρώ 400 χιλ. Μέχρι τις 31.12.2022 το συνολικό ποσό των εκταμιεύσεων ανήλθε σε Ευρώ 2,49 εκατ. ενώ το **2023** εκταμιεύθηκαν επιπροσθέτως **Ευρώ 598 χιλ.** με συνολικό ύψος ποσού **Ευρώ 3,09 εκατ.**

«Ταμείο Εγγυοδοσίας Καινοτομίας»

Τον Σεπτέμβριο του 2022 τα χρηματοδοτικά εργαλεία της Τράπεζας εμπλουτίστηκαν με το Πρόγραμμα **«Ταμείο Εγγυοδοσίας Καινοτομίας»**, προκειμένου να ενισχυθεί η ανταγωνιστικότητα των καινοτόμων νεοσύστατων και υφιστάμενων Πολύ Μικρών, Μικρών και Μεσαίων Επιχειρήσεων (ΜμΕ), μέσω της υλοποίησης καινοτόμων επενδυτικών σχεδίων που στοχεύουν στην:

- **Καινοτομία Προϊόντος:** δημιουργία και εισαγωγή στην αγορά ενός νέου ή σημαντικά βελτιωμένου προϊόντος (αγαθού/υπηρεσίας).
- **Καινοτομία Διαδικασίας:** εφαρμογή μίας νέας ή σημαντικά βελτιωμένης διαδικασίας παραγωγής, μεθόδου διανομής κ.λπ.

- **Οργανωτική Καινοτομία:** εφαρμογή μίας νέας οργανωσιακής μεθόδου στις επιχειρησιακές πρακτικές της επιχείρησης, στην οργάνωση της εργασίας ή στις σχέσεις συνεργασίας της επιχείρησης.
- **Καινοτομία Μάρκετινγκ:** εφαρμογή μίας νέας στρατηγικής μάρκετινγκ που απαιτεί σημαντικές μεταβολές στον σχεδιασμό, τη συσκευασία, την τοποθέτηση, την προώθηση ή και στην τιμολόγηση του προϊόντος.

Οι ενδιαφερόμενες επιχειρήσεις που δύνανται να τεκμηριώσουν τον καινοτόμο χαρακτήρα τους ικανοποιώντας ένα από τα δώδεκα κριτήρια καινοτομίας που θέτει το πρόγραμμα, μαζί με τα υπόλοιπα Κριτήρια Επιλεξιμότητας, θα έχουν τη δυνατότητα:

- να χρηματοδοτήσουν με προνομιακούς όρους, δαπάνες παγίων και κεφαλαίου κίνησης (αμιγώς συνδεδεμένου με το καινοτόμο επενδυτικό σχέδιο), λόγω της εγγύησης που παρέχεται σε ποσοστό 80% επί του δανειακού κεφαλαίου:
- να λάβουν επιχορήγηση έως 20% επί του εκταμιευθέντος δανείου, εφόσον εκπληρώσουν συγκεκριμένα Κριτήρια Καινοτομίας και Κριτήρια ESG, με τη μορφή απομείωσης του δανειακού κεφαλαίου.

Μέχρι τις 31.12.2023, το συνολικό ποσό των εκταμιεύσεων ανήλθε σε Ευρώ **1,51 εκατ.**

«EaSI Microfinance Guarantee Facility»

Από τον Νοέμβριο του 2020 και καθ' όλη τη διάρκεια του 2022 και του 2023 η Τράπεζα διέθεσε το «**Πρόγραμμα Μικροπιστώσεων EaSI**», το οποίο απευθύνεται σε **Πολύ Μικρές Επιχειρήσεις** (με κύκλο εργασιών μικρότερο από Ευρώ 2 εκατ. και με λιγότερους από 10 εργαζόμενους),

παρέχοντας χρηματοδοτήσεις έως Ευρώ 25 χιλ χωρίς τη λήψη πρόσθετων εμπράγματων εξασφαλίσεων, λόγω της Εγγύησης που παρέχει το Ευρωπαϊκό Ταμείο Επενδύσεων (Ε.Τα.Ε.).

Στο πλαίσιο της διάθεσης του Εγγυοδοτικού Προγράμματος Μικροπιστώσεων EaSI - το οποίο προβλέπει και την παροχή εξειδικευμένης συμβουλευτικής καθοδήγησης - η Alpha Bank σε συνεργασία με το "Perrotis College" της "Αμερικανικής Γεωργικής Σχολής", προσφέρει σε όσες επιχειρήσεις το επιθυμούν, πληθώρα προγραμμάτων εκπαίδευσης, επαγγελματικής κατάρτισης και εξειδικευμένης υποστήριξης σε θέματα αγροδιατροφικής επιχειρηματικότητας (βελτιστοποίηση διαδικασιών, ανάπτυξη πωλήσεων, βελτίωση παραγωγής, ανάπτυξη νέων προϊόντων και υπηρεσιών, μεταποίηση, τυποποίηση, ορθολογική διαχείριση πόρων κ.λπ.). Έως τις 31.12.2023, το συνολικό ποσό των εκταμιεύσεων ανήλθε σε **Ευρώ 24,37 εκατ.**

« Pan- European (Capped and Uncapped) Guarantee Funds»

Παράλληλα με την παροχή χρηματοδοτικών λύσεων στις επιχειρήσεις για την αντιμετώπιση των αρνητικών συνεπειών της πανδημίας, η Alpha Bank, σε συνεργασία με το Ευρωπαϊκό Ταμείο Επενδύσεων, ξεκίνησε εντός του 2022 την προώθηση δύο νέων Προγραμμάτων Εγγυοδοσίας μέσω του «**Pan European Guarantee Fund**». Τα νέα προγράμματα εστίασαν σε νευραλγικούς, για την ελληνική οικονομία, κλάδους δραστηριότητας και είχαν στόχο την παροχή ρευστότητας προς τις Μικρομεσαίες Επιχειρήσεις που επενδύουν στην ανάπτυξη τους υλοποιώντας νέα επενδυτικά σχέδια για την παραγωγή ή ανάπτυξη νέων βελτιωμένων προϊόντων, ουσιαστικά διαφοροποιημένων

διαδικασιών ή υπηρεσιών, αυξάνοντας την παραγωγικότητα τους, την ανταγωνιστικότητά τους και τέλος μειώνοντας το ενεργειακό τους αποτύπωμα.

Έως τις 31.12.2023, το συνολικό ποσό των εκταμιεύσεων ανήλθε σε **Ευρώ 506,42 εκατ.**

Ταμείο Χαρτοφυλακίου «Business Growth Fund» από την Ελληνική Αναπτυξιακή Τράπεζα Α.Ε.

Τον Μάιο του 2023 η Τράπεζα υπέγραψε σε συνεργασία με την Ελληνική Αναπτυξιακή Τράπεζα (Ε.Α.Τ.), τρεις νέες Επιχειρησιακές Συμφωνίες για την στήριξη και ανάπτυξη της επιχειρηματικής δραστηριότητας των Μικρομεσαίων Επιχειρήσεων, για την αντιμετώπιση των επιπτώσεων της δεκαετούς οικονομικής κρίσης και της πανδημίας Covid- 19, αναφορικά με την έλλειψη πρόσβασης σε πηγές χρηματοδότησης, καθώς και την βελτίωση των όρων χρηματοδότησης μέσω της ανάπτυξης των κατωτέρω νέων χρηματοδοτικών εργαλείων:

1. **«Δάνεια Ψηφιακής Αναβάθμισης (Digitalization Co- Financing Loans)»:** αποσκοπεί στην παροχή νέων συγχρηματοδοτούμενων δανείων, με ευνοϊκούς όρους από το Ταμείο σε ΜμΕ, με πρόσθετη διετή επιδότηση επιτοκίου ύψους 3%, για την υλοποίηση επενδυτικών σχεδίων με στόχο την ψηφιοποίηση και ψηφιακή αναβάθμιση των εργασιών/ δραστηριοτήτων τους, την αύξηση της παραγωγικότητάς τους, τη μεγέθυνσή τους και τη δημιουργία νέων θέσεων εργασίας.
2. **«Δάνεια Ρευστότητας Επιχειρήσεων (Liquidity Co- Financing Loans)»:** αποσκοπεί στην παροχή νέων συγχρηματοδοτούμενων δανείων κεφαλαίου κίνησης σε ΜμΕ, με πρόσθετη διετή επιδότηση του

επιτοκίου ύψους 3% αποκλειστικά και μόνο για ΜμΕ οι οποίες δεν έχουν χρηματοδοτηθεί στο παρελθόν με Πρόγραμμα της ΕΑΤ (π. ΤΕΜΠΜΕ, π. ΕΤΕΑΝ), προκειμένου να ανταπεξέλθουν στις υφιστάμενες συνθήκες της αγοράς όπως διαμορφώθηκαν από την πανδημία, τον πόλεμο στην Ουκρανία, την αύξηση του ενεργειακού κόστους, του κόστους των πρώτων υλών και των πληθωριστικών πιέσεων.

Από την έναρξη της διάθεσής τους και έως τις 31.12.2023 η Alpha Bank χρηματοδότησε τις Επιχειρήσεις μέσω του Ταμείου, με ποσό Ευρώ **162,93 εκατ.**

3. «Πράσινα Συγχρηματοδοτούμενα Δάνεια (Green Co- Financing Loans)»:

αποσκοπεί στην παροχή νέων συγχρηματοδοτούμενων δανείων Επενδυτικού Σκοπού σε ΜμΕ, με πρόσθετη διετή επιδότηση του επιτοκίου ύψους 3% για την υλοποίηση επενδυτικών σχεδίων, τα οποία θα αφορούν επενδύσεις σε μία ή περισσότερες από τις κάτωθι κατηγορίες πράσινης μετάβασης: **(α)** Δάνεια για την Ανάπτυξη της Πράσινης Κινητικότητας (Green Mobility Loans) **(β)** Δάνεια για την Ενεργειακή Αναβάθμιση (Loans for Energy Upgrade) **(γ)** Δάνεια σχετικά με Ανανεώσιμες Πηγές Ενέργειας (Loans for Green Renewable Energy). Η παροχή των νέων συγχρηματοδοτούμενων δανείων αφορά αποκλειστικά επενδύσεις σε έργα πράσινης μετάβασης, τα οποία δεν έχουν λάβει ήδη χρηματοδότηση με κρατική ενίσχυση από κάποιο άλλο πρόγραμμα/ταμείο. Απώτερος στόχος της χρηματοδότησης είναι η μείωση των ρυπογόνων εκπομπών (ρύπων ή διοξειδίου του άνθρακα) και η προστασία του περιβάλλοντος.

Το Ταμείο σύμφωνα με τους όρους και τις προϋποθέσεις της Συμφωνίας, χρηματοδοτεί το 40% του ποσού κάθε Σύμβασης, με την παραπάνω συνεισφορά κεφαλαίων να είναι άτοκη, και με αποτέλεσμα ο δανειολήπτης να επωφελείται λόγω του μειωμένου κατά 40% επιτοκίου, ενώ η Τράπεζα χρηματοδοτεί το υπόλοιπο 60%. Από την έναρξη της διάθεσής του και έως τις 31.12.2023 η Alpha Bank έχει χρηματοδοτήσει τις Επιχειρήσεις μέσω του Ταμείου, με το ποσό των Ευρώ **3,11 εκατ.**

Ταμείο Εγγυοδοσίας «Development Law Financial Instrument Guarantee Fund (DeLFI GF)» από την Ελληνική Αναπτυξιακή Τράπεζα Α.Ε.

Το εν λόγω ταμείο συστάθηκε δυνάμει της από 4.4.2023 απόφασης Επενδυτικής Επιτροπής του ΤΕΠΙΧ, προκειμένου να διευκολύνει την πρόσβαση σε δανεισμό των νεοσύστατων και υφιστάμενων βιώσιμων επιχειρήσεων, των οποίων το επενδυτικό σχέδιο υπάγεται (έχει λάβει έγκριση) στο καθεστώς του νέου Αναπτυξιακού Νόμου Ν.4887/2022, παρέχοντας προστασία πιστωτικού κινδύνου με τη μορφή εγγυοδοσίας. Το «DeLFI GF» παρέχει προστασία πιστωτικού κινδύνου με τη μορφή εγγυοδοσίας σε ποσοστό 80% ενώ για τη χρηματοδότηση του επενδυτικού σχεδίου υφίσταται ως προϋπόθεση το ποσοστό συμμετοχής του Επενδυτή - Δικαιούχου να ανέρχεται τουλάχιστον στο 25% του επιχορηγούμενου προϋπολογισμού.

Η προστασία αφορά σε χαρτοφυλάκιο με ανώτατο όριο (capped guarantee portfolio), με σκοπό την παροχή εγγυημένων δανείων με ευνοϊκούς όρους στις ελληνικές Μικρομεσαίες Επιχειρήσεις (ΜΜΕ) για την υλοποίηση των εγκεκριμένων επενδυτικών

τους σχεδίων, τόσο για το τμήμα του μεσο- μακροπρόθεσμου δανεισμού του χρηματοδοτικού σχήματος της εγκεκριμένης επένδυσης, όσο και για το τμήμα της επιχορήγησης σύμφωνα με τον Αναπτυξιακό Νόμο (ν. 4887/2022, ΦΕΚ Α' 16/04.02.2022). Η Εγγύηση μπορεί να παρασχεθεί για την χρηματοδότηση καθενός από τους δύο παραπάνω σκοπούς.

Ο προσδιορισμός της Προμήθειας Εγγύησης για το χρηματοδοτούμενο Επενδυτικό Σχέδιο καθορίζεται βάσει του ύψους της Κρατικής Ενίσχυσης, ως ακολούθως:

- Παροχή Εγγύησης Χωρίς Κρατική Ενίσχυση (state aid free),
- Παροχή Εγγύησης Με Κρατική Ενίσχυση (state aid).

Η Τράπεζα υπέγραψε την εν λόγω Επιχειρησιακή Συμφωνία σε συνεργασία με την Ελληνική Αναπτυξιακή Τράπεζα (Ε.Α.Τ.), τον Αύγουστο του 2023 και διαθέτει το Πρόγραμμα από το τέλος Οκτωβρίου του ίδιου έτους.

Μέσω όλων των ανωτέρω χρηματοδοτικών εργαλείων, η Alpha Bank παρέχει χρηματοδότηση προς τις επιλέξιμες ΜμΕ και συμβάλει στην υλοποίηση των επενδυτικών και αναπτυξιακών τους σχεδίων και στην κάλυψη των αναγκών τους σε κεφάλαια κίνησης και πιστωτικά όρια, με προνομιακούς όρους τιμολόγησης. Στόχος της Τράπεζας είναι η ενίσχυση της ποιοτικής επιχειρηματικότητας, της ανταγωνιστικότητας και της εξωστρέφειας των επιχειρήσεων, με αιχμή την καινοτομία και την αύξηση της εγχώριας προστιθέμενης αξίας.

Χρηματοδοτήσεις μέσω του Ταμείου Ανάκαμψης και Ανθεκτικότητας σε Μικρομεσαίες Επιχειρήσεις

Η Alpha Bank, υλοποιώντας τη δέσμευσή της για έμπρακτη στήριξη του Εθνικού Σχεδίου Ανάκαμψης και Ανθεκτικότητας «Ελλάδα 2.0» και επιβεβαιώνοντας τον πρωταγωνιστικό της ρόλο στον τομέα των επιχειρηματικών χορηγήσεων, συνέχισε και το 2023 τη χρηματοδότηση αναπτυξιακών σχεδίων με πόρους του Ταμείου Ανάκαμψης και Ανθεκτικότητας.

Οι χρηματοδοτήσεις μέσω του Ταμείου Ανάκαμψης και Ανθεκτικότητας αποτελούν ορόσημο τόσο για την Alpha Bank όσο και για την οικονομία εν γένει, καθώς *αποδεικνύει στην πράξη ότι οι πόροι του Ταμείου είναι προσβάσιμοι και διαθέσιμοι και για τις μικρές επιχειρήσεις, που αποτελούν τον ζωτικό ιστό της ελληνικής οικονομίας, δημιουργώντας έναν σημαντικό πολλαπλασιαστή ανάπτυξης σε τομείς αιχμής, όπως είναι ο τουρισμός, με συμβολή στην ενίσχυση της εξωστρέφειας, της πράσινης μετάβασης και του ψηφιακού μετασχηματισμού.*

ALPHA ΑΓΡΟΤΙΚΗ ΕΠΙΧΕΙΡΗΜΑΤΙΚΟΤΗΤΑ

Κατά τη διάρκεια του έτους 2023, η Τράπεζα συνέχισε να στηρίζει δυναμικά την ανάπτυξη του πρωτογενούς τομέα, μέσω της σειράς **“Alpha Αγροτική Επιχειρηματικότητα”** ενώ ανταποκρίθηκε πλήρως στις προκλήσεις και στις ευκαιρίες, υποστηρίζοντας ενεργά την επιχειρηματικότητα σε όλο το εύρος της αγροδιατροφικής αλυσίδας. Το 2023 οι χρηματοδοτήσεις Μικρών Επιχειρήσεων που δραστηριοποιούνται στον αγροτικό τομέα (αγρότες και αγροτικές επιχειρήσεις) ανήλθαν σε 2,5% επί των συνολικών χρηματοδοτήσεων που χορήγησε η Τράπεζα σε Μικρές Επιχειρήσεις.

Η Alpha Bank, καθ' όλη τη διάρκεια της χρονιάς που πέρασε, παρέμεινε πολύτιμος αρωγός του αγροδιατροφικού

τομέα, στηρίζοντας την παραγωγή των αγροτικών προϊόντων, τη συνεχή αναβάθμιση του επιπέδου ασφάλειας και ποιότητας των τροφίμων, καθώς και τη διεύρυνση της εξαγωγικής δραστηριότητας των επιχειρήσεων του κλάδου.

Επίσης, σε **συνεργασία με το “Perrotis College” της “Αμερικανικής Γεωργικής Σχολής”**, η Alpha Bank συνεχίζει να ενισχύει την ανταγωνιστικότητα των επιχειρήσεων του αγροδιατροφικού τομέα, με παροχή εξειδικευμένων συμβουλευτικών υπηρεσιών.

Για 9^ο συνεχόμενο έτος, τα **“Ευέλικτα Προγράμματα Συμβολαιακής Επιχειρηματικότητας”** λειτουργούν επιτυχώς και αποτελούν το πιο ολοκληρωμένο τραπεζικό πρόγραμμα διαμεσολάβησης και στοχευμένης χρηματοδότησης τόσο των μεμονωμένων αγροτών (γεωργών/κτηνοτρόφων), όσο και των μεταποιητικών/εξαγωγικών/εμπορικών επιχειρήσεων που συνδέονται με την πρωτογενή παραγωγή. Η συγκεκριμένη μορφή χρηματοδότησης αποτελεί μία ολοκληρωμένη πρόταση εξυπηρέτησης του αγροδιατροφικού τομέα που συμβάλλει στη δημιουργία συνεργιών μεταξύ αγροτών- παραγωγών και επιχειρήσεων- αγοραστών που συνδέονται με την αγροτική παραγωγή, ενώ ταυτόχρονα συντελεί στον ορθολογισμό της αγροτικής παραγωγής, στον εκσυγχρονισμό του συναλλακτικού κυκλώματος και στη δημιουργία διευρυμένου δικτύου επιχειρήσεων αγροεφοδίων κ.λπ. που ενισχύουν την ανάπτυξη των τοπικών αγορών.

Μέσω των **“Ευέλικτων Προγραμμάτων Συμβολαιακής Επιχειρηματικότητας”**, ο αγρότης/παραγωγός καλύπτει το υψηλό κόστος παραγωγής, όταν πραγματικά το χρειάζεται, μπορεί να διαπραγματευθεί καλύτερες τιμές

αγοράς αγροεφοδίων, εφόσον εξοφλεί άμεσα και βελτιώνει την ποιότητα και την ποσότητα της παραγωγής του, εξασφαλίζοντας τη διάθεσή της σε προσυμφωνημένη τιμή. Από την πλευρά της, η επιχείρηση/αγοραστής αποκτά τη ρευστότητα που χρειάζεται για την αγορά της απαιτούμενης αγροτικής παραγωγής και για την έγκαιρη εξόφληση των αγροτών, δημιουργώντας υγιείς σχέσεις συνεργασίας με τους παραγωγούς. Παράλληλα, ο αγρότης/παραγωγός δύναται να επεκταθεί σε νέες αγορές, μέσω της προσέλευσης νέων παραγωγών στο εν λόγω σχήμα.

Σαφής απόδειξη της επιτυχημένης λειτουργίας των ανωτέρω προγραμμάτων αποτελεί η αύξηση του αριθμού των συνεργαζόμενων επιχειρήσεων/αγροτών/εμπορικών επιχειρήσεων αγροεφοδίων από όλη τη χώρα που συμμετέχουν σε αυτά.

Η Alpha Bank, σε συνεργασία με το Υπουργείο Αγροτικής Ανάπτυξης και Τροφίμων, διέθεσε για ακόμη μια χρονιά την **“Κάρτα του Αγρότη”**, ένα άλλο χρηματοδοτικό μέσο που ενίσχυσε τη ρευστότητα σε σημαντικό αριθμό αγροτών κατά την καλλιεργητική περίοδο του 2023, δίδοντας τη δυνατότητα προεξόφλησης μέρους των αγροτικών ενισχύσεων (Βασική και Συμπληρωματική Αναδιανεμητική Εισοδηματική Στήριξη για τη Βιωσιμότητα καθώς και εισοδηματική στήριξη Οικολογικών Προγραμμάτων) για την κάλυψη των βραχυπρόθεσμων αναγκών τους. Συγκεκριμένα, ο αγρότης μέσω της χρήσης της κάρτας του έχει τη δυνατότητα για:

- Αγορά γεωργικών εφοδίων (σπόροι, φυτοφάρμακα, ζωοτροφές κ.λπ.) και καυσίμων.
- Πληρωμή λογαριασμών τελών άρδευσης, αγροτικού ρεύματος κ.λπ.
- Πληρωμή ασφαλιστικών εισφορών

- (ΕΛΓΑ, ΕΦΚΑ), Δημοσίου και έκδοσης εργοσήμου για τους εργάτες γης.
- Εξόφληση οφειλών σε πιστοποιημένους φορείς για την υποβολή της Ενιαίας Αίτησης Ενίσχυσης.
- Ανάληψη μετρητών (έως ορισμένο ποσό).

Η Alpha Bank, με γνώμονα την καλύτερη εξυπηρέτηση των αγροτικών αναγκών, προσφέρει **εξειδικευμένες χρηματοδοτικές λύσεις για την απόκτηση και τον εκσυγχρονισμό των παγίων εγκαταστάσεων των σύγχρονων αγροτικών επιχειρήσεων/εκμεταλλεύσεων.**

Επιπρόσθετα, κατά τη διάρκεια του έτους 2023, η Alpha Bank σε συνεργασία με επιχειρήσεις αρμοδιότητας Wholesale Banking, κορυφαίες στον κλάδο εμπορίας γεωργικών μηχανημάτων, προσέφερε **εξειδικευμένες χρηματοδοτικές λύσεις για την απόκτηση νέων γεωργικών μηχανημάτων** (γεωργικοί ελκυστήρες, παρελκόμενα, αγροτικά οχήματα κ.λπ.), με σκοπό την υλοποίηση επενδύσεων που έχουν ενταχθεί σε Δράσεις του Προγράμματος Αγροτικής Ανάπτυξης ή δεν έχουν ενταχθεί σε κάποιο αναπτυξιακό πρόγραμμα.

Τα εν λόγω χρηματοδοτικά μέσα παρέχουν τους κατάλληλους όρους αποπληρωμής, λαμβανομένων υπόψιν τόσο των πραγματικών αναγκών των αγροτών με βάση τη δυναμικότητα των εκμεταλλεύσεών τους όσο και την εποχικότητα των χρηματορροών τους βάσει της καλλιεργητικής περιόδου. Με τα ανωτέρω προγράμματα, η Τράπεζα προσφέρει στήριξη στους αγρότες για την ανανέωση του αγροτικού εξοπλισμού, για τον εκσυγχρονισμό των γεωργικών και των κτηνοτροφικών εκμεταλλεύσεών τους καθώς και για την υιοθέτηση βέλτιστων καλλιεργητικών πρακτικών και υποδομών.

Στο πλαίσιο της σειράς **“Alpha Αγροτική Επιχειρηματικότητα”**, η Τράπεζα, εκτός από τη χρηματοδοτική στήριξη, υποστηρίζει πολυδιάστατα τους αγρότες και τις αγροτικές επιχειρήσεις, προσφέροντας:

- Λογαριασμό καταθέσεων όψεως **“Alpha Προνομιακός Αγροτών”**, με ιδιαίτερα ανταγωνιστικό επιτόκιο για τους αγρότες που δήλωσαν τον συγκεκριμένο λογαριασμό για την πίστωση των αγροτικών τους ενισχύσεων του έτους 2023.

Πράσινες Λύσεις για Μικρές Επιχειρήσεις.

Το 2023, η Alpha Bank προέβη σε δράσεις για την προστασία του περιβάλλοντος, την κοινωνική ευθύνη και την εταιρική διακυβέρνηση. Στο πλαίσιο αυτό, η Τράπεζα έχει αναπτύξει προϊόντα που στοχεύουν **στην προστασία του περιβάλλοντος και στην αντιμετώπιση της κλιματικής αλλαγής** στο πλαίσιο ενσωμάτωσης των κριτηρίων ESG (Environmental, Social and Corporate Governance).

Σύμφωνα με τον στόχο για έναν «Καθαρό Πλανήτη για όλους», η Τράπεζα προσφέρει το πράσινο προϊόν «Alpha Φωτοβολταϊκό», το οποίο απευθύνεται σε Μικρές Επιχειρήσεις που επιθυμούν να επενδύσουν στην **κατασκευή Φωτοβολταϊκών Σταθμών ισχύος έως 1MW**, με σκοπό την παραγωγή και πώληση Ηλεκτρικής Ενέργειας. Οι συνολικές χρηματοδοτήσεις της Alpha Bank για την υλοποίηση επενδύσεων σε μικρά Φωτοβολταϊκά πάρκα, ανήλθε το 2023, σε **Ευρώ 1,3 εκατ.**

Οικοσύστημα Συνεργατών

Επιπλέον, η Alpha Bank, προσφέρει ένα πλήρες πακέτο υπηρεσιών σε

όλους τους τομείς της πράσινης επιχειρηματικότητας, για βιώσιμες επενδύσεις, μέσω του οικοσυστήματος των συνεργατών της (ειδικοί Σύμβουλοι, προμηθευτές και κατασκευαστές Φωτοβολταϊκών Σταθμών).

Ενδεικτικές παρεχόμενες υπηρεσίες

- Συμβουλευτική & τεχνογνωσία που συνδέεται με την απόδοση της επένδυσης
- Σχεδιασμός / Μελέτη χώρου εγκατάστασης και εξοπλισμού
- Οικονομική σκοπιμότητα του έργου
- Διαδικαστικές εργασίες
- Υλοποίηση έργου

Οφέλη

- Πλήρης εικόνα της επένδυσης & του εσωτερικού βαθμού απόδοσης
- Αρτιότητα επένδυσης, από το στάδιο της μελέτης έως το στάδιο της υλοποίησης του έργου
- One- stop- shop solutions, χωρίς πρόσθετη επιβάρυνση
- Γρήγορες και ευέλικτες διαδικασίες
- Διασφάλιση υλοποίησης αποδοτικών επενδύσεων

ΛΟΙΠΕΣ ΔΡΑΣΕΙΣ

Συνεχίστηκε η προώθηση χρηματοδοτικών λύσεων και υπηρεσιών της σειράς **«Alpha Επιχειρώ»** στις Μικρές Επιχειρήσεις, με την Τράπεζα να ανταποκρίνεται αποτελεσματικά σε νέα αιτήματα χρηματοδοτήσεων για την κάλυψη αναγκών κεφαλαίου κίνησης ή/και επενδύσεων σε επαγγελματική στέγη και εξοπλισμό.

Παράλληλα, η Υπηρεσία **«Alpha Smart Hospitality»** προάγει τη βιώσιμη ανάπτυξη και αειφορία, στηρίζοντας με χρηματοδοτικούς πόρους τη στοχευμένη ανάπτυξη της ελληνικής

επιχειρηματικότητας, με μεθοδικό, ουσιαστικό και ολοκληρωμένο σχεδιασμό, σε ένα πλαίσιο βιωσιμότητας, λαμβάνοντας υπόψη διαθέσιμους πόρους, στόχους και αναδυόμενες τάσεις.

Η Τράπεζα μέσω της υπηρεσίας **«Alpha Smart Hospitality»** παρέχει ένα **πλήρες πακέτο υπηρεσιών** υψηλής προστιθέμενης αξίας:

- **Συμβουλευτική τραπεζική και τεχνική υποστήριξη** σε όλα τα στάδια της επένδυσης μέσω του εξειδικευμένου **«Οικοσυστήματος Συνεργατών»**
- **Έξυπνες λύσεις ενεργειακής αναβάθμισης και ψηφιακού μετασχηματισμού** που βελτιστοποιούν την οικονομική διαχείριση της επιχείρησης
- **Επιλογή του πλέον κατάλληλου αναπτυξιακού χρηματοδοτικού εργαλείου** ανάλογα με το επενδυτικό σχέδιο και τις προσδοκίες του επιχειρηματία.

Μέσω της Υπηρεσίας Alpha Smart Hospitality, η Τράπεζα υποστηρίζει αποτελεσματικά τον σχεδιασμό ενίσχυσης της παραγωγικότητας και της καινοτομικής ικανότητας των επιχειρήσεων, την ενσωμάτωση ψηφιακών τεχνολογιών και πρακτικών πράσινης ανάπτυξης και τον εξωστρεφή προσανατολισμό τους.

Διεξαγωγή ενημερωτικών επιχειρηματικών εκδηλώσεων (workshops)

Η Alpha Bank, στο πλαίσιο της συνεχούς στήριξης της Μικρομεσαίας Επιχειρηματικότητας, κατά τη διάρκεια του β' εξαμήνου 2023 πραγματοποίησε με επιτυχία 9 workshops σε Ηράκλειο Κρήτης, Πάρο, Κέρκυρα, Θεσσαλονίκη και Αθήνα, με τη συμμετοχή 250

επιχειρηματιών με ώριμα επενδυτικά σχέδια, από τους κλάδους του τουρισμού, του λιανικού εμπορίου, της αγροδιατροφής, της μεταποίησης, των εμπορευματικών μεταφορών και των logistics.

Πρόκειται για μια σειρά ενημερωτικών ημερίδων ανά την Ελλάδα, όπου μέσα από διαδραστική συζήτηση με τους προσκεκλημένους επιχειρηματίες παρουσιάζονται οι μακροοικονομικές προοπτικές της εγχώριας οικονομίας, megatrends επιχειρηματικών κλάδων, key points των αναπτυξιακών χρηματοδοτικών εργαλείων και της δυνατότητας συνδυασμού αυτών, παρέχοντας best practices, mentoring και τεχνογνωσία για την αξιοποίηση των πόρων του Ταμείου Ανάκαμψης και Ανθεκτικότητας ή άλλων αναπτυξιακών χρηματοδοτικών εργαλείων, από Μικρές Επιχειρήσεις, με σκοπό την υλοποίηση βιώσιμων επενδυτικών σχεδίων, που προωθούν τον εκσυγχρονισμό, την πράσινη μετάβαση και τον ψηφιακό μετασχηματισμό των επιχειρήσεων.

Οι εν λόγω εκδηλώσεις πραγματοποιήθηκαν με τη συμμετοχή Στελεχών από τη Διεύθυνση Συντονισμού και Παρακολούθησης Δράσεων της Ειδικής Υπηρεσίας του Ταμείου Ανάκαμψης, της Ελληνικής Αναπτυξιακής Τράπεζας και εξειδικευμένων Συμβούλων από το πιστοποιημένο οικοσύστημα συνεργατών μας.

Μεγάλες επιχειρήσεις

Το 2023 η οικονομία αντιμετώπισε διαδοχικές προκλήσεις που σχετίζονται με την ολοένα πιο περίπλοκη αλληλεπίδραση μεταξύ των οικονομικών, κλιματικών και γεωπολιτικών κινδύνων. Χαρακτηριστικά όπως τα υψηλά επιτόκια, ο πληθωρισμός αλλά και η αβεβαιότητα λόγω των γεωπολιτικών εντάσεων

στη Μέση Ανατολή καθώς και φυσικές καταστροφές, επηρέασαν την οικονομική δραστηριότητα.

Σε αυτό το μακροοικονομικό περιβάλλον, η Τράπεζα εξακολούθησε να βρίσκεται κοντά στους πελάτες της, με την παροχή έγκαιρης και αποτελεσματικής στήριξης για την ικανοποίηση των αναγκών τους, βάσει των προβλεπόμενων πιστωτικών κριτηρίων. Αξιοποιώντας τα διαθέσιμα προϊόντα και εργαλεία, η Τράπεζα υπέβαλλε σε συστηματική βάση προτάσεις στην πελατεια της για τη χρηματοδότηση των αναγκών της, και παράλληλα συνέχισε την υποστήριξη των σχεδιαζόμενων επενδύσεων των επιχειρήσεων μέσω της εκάστοτε κατάλληλης χρηματοδοτικής πρότασης, τόσο σε διμερή όσο και σε κοινοπρακτική βάση, δίνοντας ιδιαίτερη έμφαση σε επενδυτικά προγράμματα που μειώνουν το περιβαλλοντικό αποτύπωμα των εταιριών και συμβάλλουν στη βιώσιμη ανάπτυξη στο πλαίσιο των αρχών του ESG.

Επιπλέον, εν μέσω περιβάλλοντος αυξημένης χρηματοοικονομικής μεταβλητότητας, η Τράπεζα προχώρησε σε προτάσεις προς τους πελάτες της σχετικά με στρατηγικές και προϊόντα αντιστάθμισης κινδύνων από την αύξηση του επιτοκιακού κόστους.

Σημειώνεται ότι η Τράπεζα συμμετείχε ενεργά στην υποστήριξη των πελατών της μέσω παροχής συμβουλευτικών υπηρεσιών και δανείων συγχρηματοδότησης μέσω του προγράμματος του Ταμείου Ανάκαμψης & Ανθεκτικότητας (TAA), ενισχύοντας και με αυτόν τον τρόπο τις δυνατότητες υλοποίησης επενδυτικών σχεδίων και εξέλιξης των επιχειρήσεων πελατών της.

Το συνολικό υπόλοιπο των χορηγήσεων της πρώην Διεύθυνσης Corporate Banking προς Μεγάλες Επιχειρήσεις

διαμορφώθηκε στο τέλος του 2023 σε Ευρώ 4,3 δισ., ενώ το αντίστοιχο υπόλοιπο από εγγυητικές επιστολές και από ενέγγυες πιστώσεις σε Ευρώ 2.1 δισ., σηματοδοτώντας την αποφασιστικότητα μας να στηρίξουμε την ανάπτυξη της ελληνικής οικονομίας μέσω της χρηματοδότησης των επιχειρήσεων.

Αποτέλεσμα των ανωτέρω ήταν να διατηρηθεί ικανοποιητική αποδοτικότητα αλλά και η υψηλή ποιότητα του δανειακού χαρτοφυλακίου της Τράπεζας. Η αύξηση των εσόδων, τόσο από προμήθειες που εισπράττονται από διαμεσολαβητικές εργασίες όσο και από καθαρούς τόκους που προκύπτουν από τη διαχείριση του ενεργητικού και του παθητικού, αποτελεί για την Τράπεζα μόνιμη στρατηγική επιλογή για την ανάπτυξή της.

Επιδίωξη της Τράπεζας αποτελεί:

- Η παροχή υψηλής ποιότητας υπηρεσιών που θα βελτιώνει διαρκώς τα επίπεδα κερδοφορίας με ταυτόχρονη αποτελεσματική διαχείριση των πελατών και ελαχιστοποίηση των πιστωτικών και λειτουργικών κινδύνων.
- Η ποσοτική και ποιοτική ανάπτυξη του χαρτοφυλακίου με πελάτες αποδεκτού πιστωτικού κινδύνου, ιδιαίτερα σε τομείς με εξαγωγικό προσανατολισμό, αναπτυξιακά έργα και έργα μείωσης του περιβαλλοντικού αποτυπώματος και με σαφείς προοπτικές εξέλιξης.
- Η βέλτιστη αξιοποίηση των χρηματοδοτικών πόρων του Ταμείου Ανάκαμψης αλλά και των λοιπών κρατικών και άλλων εγγυοδοτικών προγραμμάτων ή προγραμμάτων συγχρηματοδότησης (ενδεικτικά σε συνεργασία με τις EIB, EBRD) για την χρηματοδότηση ιδιωτικών επενδυτικών έργων που θα συμβάλλουν στον μετασχηματισμό των ελληνικών επιχειρήσεων προκειμένου να ανταπεξέλθουν στις τρέχουσες και μελλοντικές οικονομικές συνθήκες.

Χρηματοδότηση τουριστικών και νησιωτικών επιχειρήσεων

Το 2023 ο τουριστικός κλάδος συνέχισε την ιδιαιτέρως ανοδική πορεία, σε συνέχεια της τάσης που ξεκίνησε να διαμορφώνεται από το 2022 μετά το τέλος της περιόδου της πανδημίας COVID- 19, με το γεγονός αυτό να συμβάλλει σημαντικά ώστε ο τομέας Hospitality να επιτύχει σημαντικές επιδόσεις και κατά την προηγούμενη χρονιά. Στην συντριπτική πλειοψηφία των

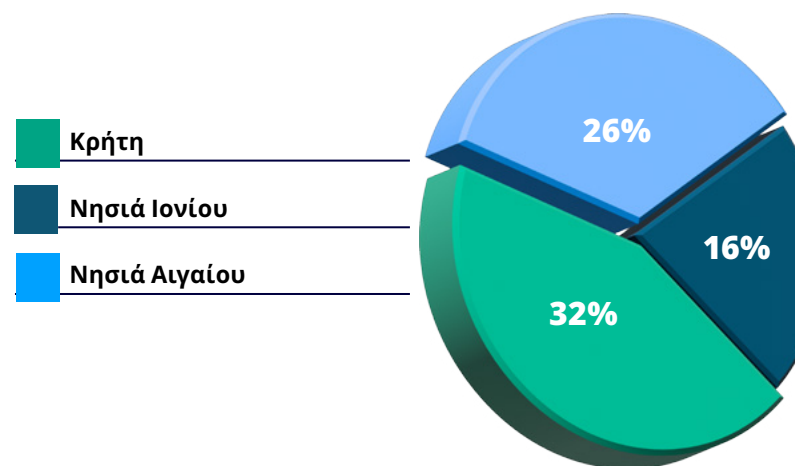
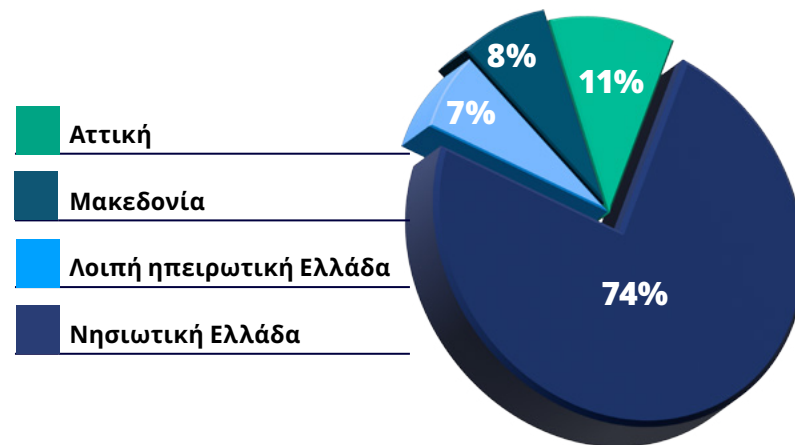
περιπτώσεων, το 2023 ήταν μια χρονιά κατά την οποία οι επιδόσεις εσόδων των εταιριών αναμένεται να είναι ενισχυμένες έναντι των αντίστοιχων του έτους 2022, εν μέρει ως απόρροια και της σταδιακής ολοκλήρωσης κάποιων επενδύσεων και παρά την επίδραση από τα αυξημένα κόστη λειτουργίας (λόγω μισθολογικών δαπανών και ανατιμήσεων πρώτων υλών), η λειτουργική κερδοφορία των εταιριών αναμένεται να διατηρηθεί σε υψηλά επίπεδα.

Καθόλη τη διάρκεια του 2023, δόθηκε ιδιαίτερη έμφαση στην παρακολούθηση των εκάστοτε αναγκών των πελατών με στόχο την κάλυψη νέων επενδυτικών αναγκών υφιστάμενων και νέων πελατών. Η συνεχιζόμενη θετική πορεία του κλάδου σε συνδυασμό με τη σταθερή βελτίωση της οικονομικής δραστηριότητας και των συνθηκών της ελληνικής οικονομίας, οδήγησαν σε αναζωπύρωση του επενδυτικού ενδιαφέροντος στην αγορά και στον κλάδο του τουρισμού και κατά την προηγούμενη χρονιά.

Η συνεχιζόμενη αύξηση στα επιτόκια βάσης κατά το 2023, παράλληλα με τη διατήρηση των επιτοκίων καταθέσεων σε συγκριτικά χαμηλότερα επίπεδα, είχαν ως αποτέλεσμα πελάτες με αυξημένη ρευστότητα να προβούν σε μειώσεις του τραπεζικού δανεισμού, ενώ επιπροσθέτως, καταγράφηκε ιδιαιτέρως αυξημένος τραπεζικός ανταγωνισμός. Αποτέλεσμα αυτών και προκειμένου να διατηρηθεί το σημαντικό μερίδιο αγοράς της Τράπεζας σε πελάτες καλού πιστοληπτικού προφίλ, έλαβαν χώρα σημαντικές κινήσεις μείωσης του περιθωρίου στα προσφερόμενα επιτόκια χορηγήσεων.

Στις 31.12.2023, το Hospitality είχε υπό την ευθύνη του πιστοδοτικά υπόλοιπα συνολικού ύψους περίπου € 2,3 δισ.,

Κατανομή επιδοτήσεων ανά γεωγραφική περιφέρεια



συμπεριλαμβανομένων των εγγυητικών επιστολών, των ενέγγυων πιστώσεων καθώς και των χρηματοδοτήσεων των Πελατών της Διεύθυνσης, μέσω Θυγατρικών της Τράπεζας στην Ελλάδα και στο εξωτερικό, ενώ οι νέες εκταμιεύσεις δανείων κατά τη διάρκεια της χρονιάς ανήλθαν στο ποσό των € 559 εκατ. περίπου. Σημειώνεται ότι κατά το προηγούμενο έτος συνεχίστηκε η ροή υπογραφής σημαντικών νέων επενδυτικών συμφωνιών μέσω του πλαισίου συγχρηματοδότησης του Ταμείου Ανάκαμψης και Ανθεκτικότητας, για νέα επενδυτικά έργα συνολικού προϋπολογισμού € 518 εκατ., εκ των οποίων τα € 167 εκατ. θα προέλθουν από χρηματοδότηση μέσω του Hospitality. Η διατήρηση υψηλού ρυθμού νέων συμφωνιών και νέων χρηματοδοτήσεων εν γένει σε ετήσια βάση, αποδεικνύει την έμπρακτη στάση της Τράπεζας στην κατεύθυνση ενίσχυσης της ρευστότητας των εν λόγω επιχειρήσεων και στήριξης των επενδυτικών σχεδίων τους, με σκοπό την περαιτέρω οικονομική ανάπτυξη του τουριστικού κλάδου και υποστήριξης των ήδη θετικών προοπτικών του.

Ακολούθως, παρατίθενται διαγράμματα γεωγραφικής κατανομής του πελατολογίου:

Με βάση τα σημερινά δεδομένα, το 2024 αναμένεται να είναι ένα εξίσου σημαντικό έτος για τον τουρισμό. Το Hospitality συνεχίζει να παρακολουθεί τις ανάγκες των επιχειρήσεων και την ευρύτερη κατάσταση στην αγορά, προσφέροντας στοχευμένα προϊόντα και λύσεις, μέσω υφιστάμενων χρηματοδοτικών εργαλείων με κάλυψη από τραπεζικά κεφάλαια, όσο και συνδυασμό μέσω του Ταμείου Ανάκαμψης και Ανθεκτικότητας, του Αναπτυξιακού Νόμου καθώς και λοιπών δράσεων με την υποστήριξη Υπερεθνικών Οργανισμών (ΕΙΒ, ΕΙΦ κ.ο.κ.) ή/και της Ελληνικής Αναπτυξιακής Τράπεζας.

Επιπρόσθετα, πραγματοποιούνται ενέργειες για την διατήρηση και αύξηση των διαθέσιμων υπολοίπων των πελατών που τηρούνται στην Τράπεζα, παρέχοντας διαφοροποιημένες εξατομικευμένες υπηρεσίες μέσω των αυξημένων συστάσεων στο Private Banking. Παράλληλα επιδιώκεται η περαιτέρω διεύρυνση χρήσης εναλλακτικών δικτύων από την πελατεία για τις τραπεζικές τους εργασίες, με κατά το δυνατό βελτιωμένες υπηρεσίες στον εν λόγω τομέα.

Χρηματοδότηση ναυτιλίας

Η Τράπεζα δραστηριοποιείται με επιτυχία από το 1997 στο χώρο των ναυτιλιακών χρηματοδοτήσεων και της παροχής εξειδικευμένων τραπεζικών προϊόντων και υπηρεσιών (κίνηση κεφαλαίων, χρηματοοικονομικά προϊόντα, εργασίες ναυτιλιακού καταστήματος κ.ά.) προς την ελληνόκτητη ποντοπόρο ναυτιλία, αλλά και την ελληνική ακτοπλοία.

Η Τράπεζα παραμένει ένας από τους βασικούς χρηματοδότες της ελληνικής ναυτιλίας, καθώς το 2023 υλοποίησε νέες χρηματοδοτήσεις συνολικού ύψους περίπου €1 δισ. σε υφιστάμενους και σε νέους πελάτες. Το ναυτιλιακό χαρτοφυλάκιο ανήλθε στις 31.12.2023 σε Ευρώ 3,1 δισ., εκ των οποίων ποσοστό 42% αφορούσε χρηματοδοτήσεις πλοίων ξηρού φορτίου, 33% δεξαμενόπλοια, 9% πλοία μεταφοράς εμπορευματοκιβωτίων, 14% LNGs και 2% ακτοπλοία.

Παρά τις διακυμάνσεις των ναυλαγορών, αλλά και της παγκόσμιας οικονομίας, οι Έλληνες πλοιοκτήτες διατηρούν την προσήλωσή τους, αλλά και τη δυναμική τους στον τομέα της ναυτιλίας. Ο τραπεζικός δανεισμός παραμένει το βασικό μέσο αντλήσεως κεφαλαίων και στόχος της Τράπεζας θα παραμείνει η μέγιστη δυνατή ανταπόκριση στα αιτήματα των Πελατών της.

Χρηματοδοτική μίσθωση

Τα συνολικά έσοδα τόκων της χρήσεως **2023** της Εταιρείας του Ομίλου Alpha Leasing ανήλθαν σε Ευρώ 15,6 εκατ., αυξημένα κατά 64,2% σε σχέση με το **2022** (Ευρώ 9,5 εκατ.) κυρίως λόγω της αύξησης των επιτοκίων. Περαιτέρω, η νέα παραγωγή ανήλθε σε Ευρώ 61,8 εκατ. έναντι Ευρώ 59,7 εκ την προηγούμενη χρήση. Το προ απομειώσεων χαρτοφυλάκιο απαιτήσεων από χρηματοδοτικές μισθώσεις, συμπεριλαμβανομένων των απαιτήσεων που έχουν αναγνωρισθεί στην κατηγορία Διαθέσιμα προς Πώληση, διαμορφώθηκε σε 516,5 Ευρώ εκατ. έναντι Ευρώ 531,0 εκατ. στο τέλος του 2022.

Η διατήρηση ισχυρού δείκτη καλύψεως των καθυστερήσεων είχε ως συνέπεια τον σχηματισμό πρόσθετων προβλέψεων για την απομείωση επισφαλών απαιτήσεων ύψους Ευρώ 9,2 εκατ. (**2022**: Ευρώ 53,6 εκατ.). Ως εκ τούτου, ενισχύθηκε περαιτέρω το απόθεμα των προβλέψεων, το οποίο διαμορφώθηκε σε Ευρώ 280 εκατ. στο τέλος του **2023** και αποτέλεσε το 54,2% του χαρτοφυλακίου έναντι του 51,0% το **2022** (Ευρώ 270,7 εκατ.). Η επίτευξη νέων χρηματοδοτικών μισθώσεων με υψηλής πιστοληπτικής διαβάθμισης μισθωτές, σε ισχυρούς κλάδους επιχειρηματικής δραστηριότητας καθώς και η εξασφάλιση ισχυρής κεφαλαιακής επάρκειας είναι και παραμένουν βασικοί αναπτυξιακοί στόχοι της Εταιρείας.

Η Alpha Leasing, με οδηγό την αποκτηθείσα εμπειρία των προηγούμενων ετών και την παράλληλη εφαρμογή συνετής τιμολογιακής πολιτικής, στηρίζει τους Πελάτες της με την παροχή χρηματοδοτήσεων σε τομείς που έχουν προοπτική σημαντικής ανάπτυξης κατά τα επόμενα έτη και με την εξεύρεση λύσεων σε περίπτωση δυσκολίας αποπληρωμής των υποχρεώσεών τους.

Εργασίες factoring

Η ABC FACTORS, από το 1995, αποτελεί μέλος της διεθνούς ένωσης Factors Chain International (FCI) και από το 2006, μέλος της International Trade & Forfeiting Association (ITFA), σχετικά με τις υπηρεσίες Forfeiting, ενώ το 2009 απετέλεσε ένα από τα ιδρυτικά μέλη της Ελληνικής Ένωσης Factoring (EEF).

Οι κύριες εξελίξεις οι οποίες χαρακτήρισαν την πορεία της Εταιρείας, το 2023, είναι οι κάτωθι:

- Η αυξημένη αβεβαιότητα για τις προοπτικές της παγκόσμιας οικονομίας, λόγω των γεωπολιτικών εξελίξεων (συνέχιση του πολέμου στην Ουκρανία και σύγκρουση στη Μέση Ανατολή).
- Η συνεπακόλουθη των πολεμικών συγκρούσεων αύξηση των τιμών της ενέργειας; καθώς και το κόστος των πρώτων υλών.
- Η αύξηση των επιτοκίων αναφοράς ως αποτέλεσμα της πληθωριστικής κρίσης.
- Η επέκταση της στρατηγικής συνεργασίας με την Ευρωπαϊκή Τράπεζα Ανασυγκρότησης και Ανάπτυξης (EBRD) για πιστωτικό όριο επιπλέον Ευρώ 10 εκατομμυρίων, προκειμένου να παρασχεθεί ρευστότητα σε μικρομεσαίες επιχειρήσεις.
- Το έργο εγκατάστασης της πλατφόρμας ABC FACTORS e- services, στο πλαίσιο του ψηφιακού μετασχηματισμού της Εταιρείας ως μέρος του μετασχηματισμού του Ομίλου:
 - Ολοκλήρωση της φάσης του έργου που αφορά στην αναβάθμιση του υφιστάμενου core συστήματος της Εταιρείας (Proxima).
 - Ολοκλήρωση των ελέγχων λειτουργικότητας της πλατφόρμας ABC FACTORS e- services, καθώς και του onboarding module.

Ο κύκλος εργασιών της Εταιρείας (αξία των επιχειρηματικών απαιτήσεων που αποτελούν αντικείμενο πρακτορείας) παρουσίασε μείωση, το 2023, κατά 13,68% σε σχέση με το 2022 και διαμορφώθηκε σε Ευρώ 5.787.916.605,39 (87% εγχώριο, 13% διεθνές), διατηρώντας, ωστόσο, κυρίαρχη θέση στην ελληνική αγορά υπηρεσιών factoring.

Κατά το 2023, το μέσο υπόλοιπο των προεξοφλήσεων παρουσίασε αύξηση κατά 5,1% σε σχέση με το 2022, ενώ το σύνολο των απαιτήσεων κατά πελατών πριν από τις προβλέψεις για απομείωση διαμορφώθηκε σε Ευρώ 726.170.455,53, τις 31.12.2023, και ήταν αυξημένο κατά 0,5% σε σχέση με την 31.12.2022.

Η κερδοφόρα πορεία της Εταιρείας συνεχίστηκε, και το 2023, με κέρδη πριν από τον φόρο εισοδήματος διαμορφούμενα σε Ευρώ 14.679.338,52 και αυξημένα κατά 37,3% σε σχέση με το 2022.

Οι μη εξυπηρετούμενες απαιτήσεις παρέμειναν σταθερές, τις 31.12.2023, σε σχέση με την 31.12.2022 και διαμορφώθηκαν σε Ευρώ 5.413.054,58.

Μετά από την εφαρμογή των προβλεπομένων στην «Πολιτική Διενέργειας Προβλέψεων Απομειώσεως επί Απαιτήσεων κατά Πελατών» της Εταιρείας και την εφαρμογή του νέου Προτύπου Χρηματοοικονομικής Πληροφόρησης (Δ.Π.Χ.Π.) 9 «Χρηματοοικονομικά μέσα» (Κανονισμός 2016/2067/22.11.2016), το ποσοστό των απομειωμένων απαιτήσεων κατά πελατών διαμορφώθηκε σε 0,74% επί των συνολικών προεξοφλήσεων στις 31.12.2023 (Ευρώ 5.371.200,09).

Η Εταιρεία έχει θεμελιώσει ένα πλαίσιο διεξοδικής και συνετούς διαχείρισης των πάσης φύσεως κινδύνων που αντιμετωπίζει πάνω στις βέλτιστες

εποπτικές πρακτικές και το οποίο, με βάση την κοινή ευρωπαϊκή νομοθεσία και το ισχύον σύστημα κοινών τραπεζικών κανόνων, αρχών και προτύπων, εξελίσσεται διαρκώς με την πάροδο του χρόνου, ώστε να εφαρμόζεται κατά τρόπο συνεκτικό και αποτελεσματικό στην καθημερινή διεξαγωγή των δραστηριοτήτων της Εταιρείας, καθιστώντας αποτελεσματική την εταιρική διακυβέρνηση.

Η Εταιρεία έλαβε, και το 2023, όλα τα απαραίτητα και κατάλληλα μέτρα για την καλύτερη και ισχυρότερη θωράκισή της έναντι των πάσης φύσεως χρηματοοικονομικών κινδύνων. Επιδίωξή της, κατά το 2023, ήταν η διατήρηση των υψηλών προδιαγραφών εσωτερικής διακυβέρνησης και η συμμόρφωση με τις ρυθμιστικές και τις εποπτικές διατάξεις διαχείρισης κινδύνων.

Έχοντας ως βασικό στόχο την εφαρμογή αλλά και την αδιάλειπτη βελτίωση του πλαισίου αυτού, η Εταιρεία επικεντρώθηκε στην ελαχιστοποίηση της έκθεσής της στον κίνδυνο μεταβολής τιμών (επιτοκιακός κίνδυνος), στον πιστωτικό και λειτουργικό κίνδυνο, καθώς και στους κινδύνους ρευστότητας και ταμειακών ροών, οι οποίοι παρακολουθούνται από τα αρμόδια όργανα.

Η κεφαλαιακή επάρκεια της Εταιρείας εποπτεύεται από την Τράπεζα της Ελλάδος, βάσει των ΠΕΕ 193/1&2/27.09.2021, προς την οποία υποβάλλονται στοιχεία βάσει της ΠΔΤΕ 2651/20.01.2012.

Η Εταιρεία προσφέρει τις ακόλουθες υπηρεσίες:

- Εγχώριο Factoring με Αναγωγή
- Εγχώριο Factoring χωρίς Αναγωγή
- Reverse Factoring
- Προεξόφληση Τιμολογίων

- Λογιστική Παρακολούθηση, Διαχείριση και Είσπραξη
- Εισαγωγικό Factoring
- Εξαγωγικό Factoring
- Forfaiting

Προβλεπόμενη πορεία της Εταιρείας

Παρά το ασταθές οικονομικό περιβάλλον, όπως ορίζεται μεταξύ άλλων από τη γεωπολιτική αβεβαιότητα, τη διατήρηση των πληθωριστικών πιέσεων και την αργή αποκλιμάκωση των επιτοκίων από τις κύριες κεντρικές τράπεζες, η ελληνική οικονομία αναμένεται να παραμείνει ανθεκτική, το 2024, με αύξηση του ΑΕΠ, όπως προβλέπουν οι διεθνείς και εγχώριοι οργανισμοί, στο εύρος 2%- 2,9% έναντι 1,2% της ευρωζώνης.

Το υψηλό επίπεδο επιτοκίων επηρεάζει αυξητικά το κόστος χρηματοδότησης, ενώ ασκεί πίεση για αποκλιμάκωση των spreads, κυρίως από Corporate Πελάτες.

Ωστόσο, οι θετικές εξελίξεις, που σημειώθηκαν κατά το 2023, όπως η ενίσχυση των τουριστικών εισπράξεων, η ανθεκτικότητα της αγοράς εργασίας, η προσέλκυση επενδύσεων στην Ελλάδα από μεγάλες εταιρείες του εξωτερικού, η αναβάθμιση της πιστοληπτικής ικανότητας των ελληνικών ομολόγων και η αναλογικά υψηλή εισροή κεφαλαίων από το Ταμείο Ανάκαμψης και Ανθεκτικότητας και τα Διαρθρωτικά Ταμεία της Ε.Ε., αποτελούν δικλίδες ασφαλείας για την αποφυγή υλοποίησης αρνητικών μακροοικονομικών σεναρίων και ύφεσης της οικονομίας.

Στο περιβάλλον αυτό, η Εταιρεία έχει θέσει τους παρακάτω βασικούς άξονες, για την ενίσχυση της χρηματοοικονομικής της θέσης:

- Αναβάθμιση της εμπειρίας των Πελατών με την πλήρη αυτοματοποίηση των προσφερόμενων

υπηρεσιών ως αποτέλεσμα της πλήρους λειτουργίας των ολοκληρωμένων ψηφιακών μετασχηματισμών (ABC FACTORS e- services).

- Έμφαση στην περαιτέρω προώθηση εξατομικευμένων υπηρεσιών “Supply Chain Finance” (reverse factoring, non-recourse factoring, forfaiting) μέσω της πλατφόρμας TESLA® e- services, καλύπτοντας πολλαπλές ανάγκες των επιχειρήσεων μέσω συναλλαγών σε πραγματικό χρόνο.
- Στόχευση αύξησης των εργασιών στους κλάδους της οικονομίας με προοπτική ανάπτυξης, όπως οι τηλεπικοινωνίες, η ενέργεια και κλάδους εξαρτώμενους από την τρέχουσα κρίση (όπου η Εταιρεία έχει αναπτύξει εξειδικευμένα «προϊόντα»), το εμπόριο πρώτων υλών και η παροχή υπηρεσιών σε βιομηχανικές και μεταποιητικές μονάδες εκμεταλλευόμενοι τις επικρατούσες συνθήκες.
- Περαιτέρω αύξηση των εργασιών από το προϊόν προεξόφλησης άτοκων δόσεων πιστωτικών καρτών.
- Έμφαση στην ανάπτυξη των εργασιών διασυννοριακά και αξιοποίηση της συνεργασίας της Alpha Bank με την UNICREDIT με στόχο τη διεύρυνση της υφιστάμενης συνεργασίας.
- Συνεχή βελτίωση της διαχείρισης των πάσης φύσεως κινδύνων, αξιοποιώντας τις νέες ψηφιοποιημένες τεχνολογίες (ABC FACTORS e- services Platform) και διαδικασίες, σύμφωνα με τις βέλτιστες διεθνείς πρακτικές.
- Επίτευξη οικονομικών κλίμακας ως αποτέλεσμα της ψηφιοποίησης εσωτερικών διαδικασιών και των συναλλαγών της Εταιρείας με τους Πελάτες.

Επενδυτική τραπεζική και διαχείριση διαθεσίμων

Personal Banking

Επιχειρησιακή Περιοχή Personal Banking

Η Υπηρεσία Alpha Bank Gold Personal Banking απευθύνεται σε πελάτες με σημαντικά διαθέσιμα καταθέσεων και επενδύσεων και προσφέρει εξατομικευμένη εξυπηρέτηση μέσω αποκλειστικού Προσωπικού Συνεργάτη, ο οποίος διαθέτει τόσο την τεχνογνωσία όσο και τις απαιτούμενες πιστοποιήσεις από την TtE προκειμένου να ανταποκριθεί με υπευθυνότητα στο ρόλο του. Παράλληλα, προσφέρει στον πελάτη μία σειρά από υπηρεσίες υψηλής προστιθέμενης αξίας και αποκλειστικά προνόμια που αφορούν στα διαθέσιμα προϊόντα και υπηρεσίες, την ταχύτητα εξυπηρέτησης, την τιμολόγηση και τα προγράμματα ανταμοιβής.

Το 2023 χαρακτηρίστηκε από γεωπολιτικά γεγονότα, όπως ο συνεχιζόμενος πόλεμος της Ουκρανίας, με τις επιπτώσεις του στην παγκόσμια οικονομία. Παράλληλα, κατά τη διάρκεια του έτους, σημαντική αβεβαιότητα στα χαρτοφυλάκια των πελατών προκάλεσε τόσο η κρίση στις μικρές Τράπεζες των ΗΠΑ, όσο και η αναταραχή στον Ελβετικό τραπεζικό κλάδο. Τα γεγονότα αυτά ανέδειξαν για μια ακόμα φορά την ανάγκη για πληροφόρηση και τακτική επικοινωνία με τους πελάτες μας, στην οποία και ανταποκριθήκαμε.

Σε ένα περιβάλλον επηρεασμένο από τις παραπάνω προκλήσεις, αλλά και από τις χαμηλές αποδόσεις των καταθέσεων, μεγάλη μερίδα επενδυτών στράφηκαν προς αμυντικού προσανατολισμού επενδυτικά προϊόντα για την αξιοποίηση του κεφαλαίου τους. Αφουγκραζόμενοι

την ανάγκη των πελατών μας για τακτικό εισόδημα και όσο το δυνατό μεγαλύτερη προστασία του κεφαλαίου, διευρύνσαμε την προσφορά Αμοιβαίων Κεφαλαίων τακτής λήξης με καταβολή μετρητών με τη μορφή τακτικών καταβολών. Αντίστοιχα προσαρμόσαμε την προσφορά ασφαλιστικών προϊόντων συνδεδεμένων με επενδύσεις παρέχοντας υψηλή προστασία του κεφαλαίου και δυνητικά υψηλές αποδόσεις. Παράλληλα, για επενδυτές που το αναζητούν, παρείχαμε και τη δυνατότητα απευθείας συμμετοχής σε εκδόσεις Ομολογιακών δανείων μέσω της Η.ΒΙ.Π., δημοπρασίες του Ελληνικού Δημοσίου, καθώς και σε Δημόσιες Προσφορές εταιριών για την εισαγωγή τους στο ΧΑ.

Τέλος, συνεχίσαμε την ενημέρωση των πελατών για τις σημαντικότερες εξελίξεις στις χρηματαγορές και τα οικονομικά γεγονότα που επηρεάζουν τα επενδυτικά χαρτοφυλάκια μέσω των τριμηνιαίων αλλά και των έκτακτων αναφορών που ετοιμάζονται από την ομάδα έμπειρων αναλυτών και διαχειριστών χαρτοφυλακίων της Τράπεζας.

Το 2023 συνεχίστηκαν τα έργα ψηφιακής αναβάθμισης των επενδυτικών υπηρεσιών Alpha Bank Gold Personal Banking, με στόχο την ασφαλή εκτέλεση συναλλαγών στον χώρο και τον χρόνο που εξυπηρετεί τον πελάτη. Για το σκοπό αυτό, σχεδιάσαμε την ψηφιακή λειτουργικότητα e- Orders που επιτρέπει στους πελάτες της Υπηρεσίας με χαρτοφυλάκιο Gold να καταχωρήσουν από όπου και να βρίσκονται μέσω της e- Banking συνδρομής τους, επενδυτικές συναλλαγές σε αμοιβαία κεφάλαια.

Επιπλέον, στοχεύοντας στη διατήρηση του υψηλού επιπέδου εξυπηρέτησης που απολαμβάνουν οι πελάτες μας, προχωρήσαμε σε ενέργειες εξορθολογισμού του πελατολογίου, βάσει

των κριτηρίων παραμονής στην Υπηρεσία Gold Personal Banking.

Έχοντας ως κύριο μέλημα την υψηλή κατάρτιση των στελεχών μας και τη δυνατότητα τους να υποστηρίζουν ενεργά τις ανάγκες οικονομικού προγραμματισμού των πελατών μας, συνεχίζουμε να εμπλουτίζουμε το εκπαιδευτικό πρόγραμμα που τους παρέχουμε με νέα σεμινάρια. Σε συνεργασία με τις αρμόδιες Επιχειρησιακές Μονάδες της Τράπεζας, σχεδιάσαμε ένα νέο πρόγραμμα για τα Μακροοικονομικά μεγέθη & τη διαχείριση επενδυτικών χαρτοφυλακίων, συνεχίζουμε τα e-learnings για τεχνικές πωλήσεων, επικοινωνίας και διαχείρισης της σχέσης με τους πελάτες καθώς και τις εκπαιδευτικές παρουσιάσεις για νέα προϊόντα και υπηρεσίες που απευθύνονται σε πελάτες υψηλής αξίας. Επιπλέον στον τομέα αυτό συνεχίστηκαν όπως κάθε χρόνο οι εσωτερικές εκπαιδεύσεις που αφορούν στη συμμόρφωση του προσωπικού με το κανονιστικό πλαίσιο, την ενημέρωση και εξοικειώσή του με το ESG κ.α. καθώς και τα εισαγωγικά σεμινάρια σε περίπου 30 νέους Προσωπικούς Συνεργάτες. Τέλος, σε συνεργασία με τη θυγατρική μας Alpha Asset Management Α.Ε.Δ.Α.Κ. αλλά και συνεργαζόμενους διεθνείς Επενδυτικούς Οίκους πραγματοποιήθηκαν τακτικές συναντήσεις και ενημερωτικές παρουσιάσεις για τις οικονομικές εξελίξεις στην εγχώρια & την παγκόσμια αγορά.

Ως αποτέλεσμα των παραπάνω, βασικούς παράγοντες κερδοφορίας για το 2023 αποτέλεσαν τα έσοδα από προμήθειες προερχόμενα από τις πωλήσεις και τη διαχείριση Αμοιβαίων Κεφαλαίων και Τραπεζοασφαλιστικών προϊόντων, ενώ σημαντική ήταν και η συνεισφορά των εκταμιεύσεων Στεγαστικών δανείων σε Εύπορους πελάτες. Σε επίπεδο έτους, η Τράπεζα κατάφερε να διατηρήσει

υψηλό μερίδιο σε καθαρές πωλήσεις Αμοιβαίων Κεφαλαίων της εγχώριας αγοράς, με τη συνεισφορά της Υπηρεσίας Alpha Bank Gold Personal Banking να είναι καθοριστική. Το παραπάνω αποτέλεσμα επιτεύχθηκε με έμφαση στην πελατοκεντρική προσέγγιση, όπως πιστοποιείται και από τα υψηλά επίπεδα ικανοποίησης πελατών σε μία ιδιαίτερη και προκλητική χρονιά.

Στο πλαίσιο αυτό και με συνέπεια στην επίτευξη του επιχειρησιακού σχεδίου, οι στόχοι για το 2024 διαμορφώνονται ως εξής:

- Επανασχεδιασμός του πλαισίου παροχής επενδυτικών προϊόντων και υπηρεσιών και αναβάθμιση των υποστηρικτικών δομών.
- Αύξηση χρήσης των νέων λειτουργικότητων από τα ψηφιακά κανάλια εξυπηρέτησης.
- Γνωριμία με το σύνολο των πελατών του ανατεθειμένου χαρτοφυλακίου πελατών για να την αναγνώριση και αξιοποίηση ευκαιριών.
- Στόχευση στην πελατεία που αποτελεί τον κύριο άξονα των Εύπορων πελατών για την παροχή εξειδικευμένων λύσεων για τη διαχείριση της περιουσίας τους.
- Διάθεση καινοτόμων επενδυτικών και τραπεζοασφαλιστικών προϊόντων, συμβατών με τις επιταγές του τρέχοντος οικονομικού περιβάλλοντος
- Αύξηση της εξωστρέφειας, με βάση τα νέα δεδομένα των ερευνών και όσων ζητούν οι πελάτες.
- Υλοποίηση πλάνου ενεργειών για τη βέλτιστη διαχείριση των πελατών που δεν πληρούν τις προϋποθέσεις παραμονής τους στην Υπηρεσία Gold Personal Banking, με στόχο τη μεταφορά τους στο τμήμα πελατείας Ιδιωτών.
- Συνεχής επαγγελματική κατάρτιση των στελεχών της Υπηρεσίας.
- Βιώσιμο μοντέλο ανάπτυξης της κερδοφορίας με υψηλά επίπεδα ικανοποίησης των πελατών.

Αμοιβαία Κεφάλαια

Κεφάλαια υπό διαχείριση - Νέες αγορές

Το 2023 αναδείχθηκε σε σημαντική χρονιά για την Alpha Asset Management Α.Ε.Δ.Α.Κ., με την Εταιρεία να σημειώνει αύξηση κατά 44% στα υπό διαχείριση κεφάλαια της. Το συνολικό ενεργητικό αμοιβαίων κεφαλαίων και θεσμικών χαρτοφυλακίων που διαχειρίζεται η Εταιρεία ανήλθε σε Ευρώ 4.286 εκατ., μεγαλύτερο κατά 49,2% έναντι Ευρώ 2.983 εκατ. στις 31.12.2022. Η συνολική αύξηση του ενεργητικού κατά Ευρώ 1,3 δισ. σε σύγκριση με το προηγούμενο έτος, εδραίωσε την ηγετική θέση της Εταιρείας μεταξύ των Ελλήνων Διαχειριστών Συλλογικών Επενδύσεων και Περιουσίας. Η αύξηση του ενεργητικού προήλθε κυρίως από τις ισχυρές καθαρές εισροές των Αμοιβαίων Κεφαλαίων «Alpha Target Maturity», οι οποίες ανήλθαν συνολικά σε Ευρώ 792 εκατ., με τους επενδυτές να αναγνωρίζουν τα σημαντικά οφέλη που προσφέρει αυτή η νέα γκάμα Αμοιβαίων Κεφαλαίων. Ειδικότερα, αφενός το χαμηλό προφίλ κινδύνου των συγκεκριμένων προϊόντων και αφετέρου οι υψηλές αποδόσεις των ομολόγων (στα οποία τα εν λόγω Αμοιβαία Κεφάλαια επενδύουν) κατέστησαν τα Αμοιβαία Κεφάλαια της κατηγορίας «Alpha Target Maturity» ιδανική επιλογή για επενδυτές που θέλουν να δημιουργήσουν τακτικό εισόδημα, επιδιώκοντας ταυτόχρονα τη διατήρηση του κεφαλαίου τους. Παράλληλα, τα κεφάλαια υπό διαχείριση θεσμικών επενδυτών εμφάνισαν σημαντική αύξηση 24,5% και ανήλθαν σε Ευρώ 836 εκατ. τις 31.12.2023. Επιπλέον, η Εταιρεία ενίσχυσε την παρουσία της στο εξωτερικό, χάρη στη στρατηγική είσοδο που πραγματοποίησε στην κυπριακή αγορά με την απόκτηση του πρώτου λογαριασμού διαχείρισης Ταμείου Προνοίας, γεγονός το οποίο αναδεικνύει

την πρόθεση της Εταιρείας να επεκτείνει τον αντίκτυπό της και να προσφέρει τις υπηρεσίες της σε νέες αγορές.

Μερίδιο Αγοράς - Πωλήσεις - Κερδοφορία

Το μερίδιο αγοράς της Alpha Asset Management Α.Ε.Δ.Α.Κ στον κλάδο των αμοιβαίων κεφαλαίων κατέγραψε το 2023 βελτίωση και ανήλθε σε 21,84% έναντι 21,08% το 2022. Εξαιρώντας τις καθαρές πωλήσεις σε Αμοιβαία Κεφάλαια Διαχείρισης Διαθεσίμων και την εκροή λόγω λύσης του Αποταμιευτικού Προγράμματος Ομαδικής Ασφάλισης της Alpha Bank, η Εταιρεία κατέγραψε το 2023 καθαρές πωλήσεις αμοιβαίων κεφαλαίων ύψους Ευρώ 867 εκατ., το οποίο αντιστοιχεί στο 30% των καθαρών πωλήσεων της αγοράς και κατέκτησε την 2η θέση μεταξύ των ανταγωνιστών της.

Τα έσοδα της Εταιρείας από αμοιβές και προμήθειες διαχείρισης αμοιβαίων κεφαλαίων και θεσμικών χαρτοφυλακίων μη συμπεριλαμβανομένων των αμοιβών υπεραπόδοσης, ανήλθαν σε Ευρώ 36,34 εκατ. αυξημένα κατά 26% σε σύγκριση με το 2022 (Ευρώ 29,06 εκατ.). Τα κέρδη προ φόρων ανήλθαν στο ποσό των Ευρώ 14,25 εκατ. έναντι Ευρώ 12,12 εκατ. στην προηγούμενη χρήση, ενώ τα λειτουργικά κέρδη προ φόρων μη συμπεριλαμβανομένων λοιπών προβλέψεων και των αμοιβών υπεραπόδοσης ανέρχονται σε Ευρώ 14,95 εκατ. παρουσιάζοντας αύξηση περίπου 43% σε σύγκριση με τα αντίστοιχα της χρήσης που έληξε την 31 Δεκεμβρίου 2022 (Ευρώ 10,49 εκατ.).

Κύριες δράσεις της Εταιρείας

- Συστήθηκαν πέντε νέα Ομολογιακά Αμοιβαία Κεφάλαια της κατηγορίας «Alpha Target Maturity», τα οποία συγκέντρωσαν ενεργητικό Ευρώ 792

εκατ. Ευρώ, το 26% των συνολικών πωλήσεων της αγοράς σε Αμοιβαία Κεφάλαια Target Maturity.

- Συστήθηκαν δύο νέα Σύνθετα Αμοιβαία Κεφάλαια, τα οποία διανεμήθηκαν υπό τη μορφή Τραπεζοασφαλιστικών προϊόντων σε συνεργασία με την AlphaLife. Συνολικά, συγκεντρώθηκε ενεργητικό Ευρώ 128 εκατ. Ευρώ.
- Συστήθηκε ένα νέο Αμοιβαίο Κεφάλαιο Χρηματαγοράς και ένα Μικτό το οποίο θα αποτελέσει το επενδυτικό όχημα του Επαγγελματικού Ταμείου Ασφάλισης του Προσωπικού της Alpha Bank.
- Συγχωνεύθηκαν δύο Αμοιβαία Κεφάλαια, το Alpha Income Plus απορροφήθηκε από το Euro Aggregate.
- Συστήθηκε νέα κατηγορία μεριδίων στο Αμοιβαίο Κεφάλαιο "Alpha Blue Chips Ελληνικό Μετοχικό" όπου απευθύνεται αποκλειστικά σε πελάτες που επιθυμούν να αποκτήσουν Golden Visa.
- Προωθήθηκε το ALPHA ETF FTSE Athex Large Cap, ενισχύοντας την ελκυστικότητα του προϊόντος σε συνεργασία με τους Ειδικούς Διαπραγματευτές και υπό την αιγίδα του Χρηματιστηρίου Αθηνών.
- Υλοποιήθηκαν προωθητικές ενέργειες για την Εταιρεία και τα νέα Αμοιβαία Κεφάλαια «Alpha Target Maturity» σε έντυπο και ηλεκτρονικό τύπο.
- Εντάχθηκαν στο ενεργητικό θεσμικής διαχείρισης κεφαλαίων τέσσερις νέοι πελάτες εκ των οποίων ένας σηματοδοτεί την στρατηγική είσοδο στην Κυπριακή θεσμική αγορά.
- Πραγματοποιήθηκε τροποποίηση των Κανονισμών δύο Αμοιβαίων Κεφαλαίων με στόχο την ενσωμάτωση κριτηρίων ESG (Environmental, Social and Governance). Η μετατροπή αυτή οδήγησε στη μεγαλύτερη αύξηση κατά 21% στο ενεργητικό των Αμοιβαίων Κεφαλαίων με χαρακτηριστικά ESG στην ελληνική αγορά, με τα υπό διαχείριση κεφάλαια στη συγκεκριμένη κατηγορία να διαμορφώνονται στα Ευρώ 284 εκατ.

- Αποκτήθηκε άδεια για διαχείριση Οργανισμών Εναλλακτικών Επενδύσεων (ΟΕΕ) και αξιολόγηση των αναγκών υποδομών και πόρων που θα οδηγήσουν σε έναν νέο εξειδικευμένο τομέα ανάπτυξης.
- Ενδυναμώθηκε το προσωπικό της Εταιρείας με νέα στελέχη στους τομείς της Διαχείρισης Χαρτοφυλακίων, Πωλήσεων και Πελατείας & Εργασιών.

Alpha Αμοιβαία Κεφαλαία και Αποδόσεις

Τα Alpha Αμοιβαία Κεφάλαια κατέγραψαν επιδόσεις που πιστοποιούν τη διαχρονική τους παρουσία στην κορυφή των αποδόσεων, και το υψηλό επίπεδο της διαχειριστικής ικανότητας των στελεχών της Εταιρείας, με διεθνή αναγνώριση. Τεκμήριο αποτελεί η εμπιστοσύνη των επενδυτών που πραγματοποίησαν το 2023 καθαρές εισροές ύψους Ευρώ 120 εκατ. στα Μετοχικά και Μικτά Αμοιβαία Κεφάλαια Ελλάδος και καθαρές εισροές ύψους Ευρώ 115 εκατ. στην κατηγορία των Σύνθετων Αμοιβαίων Κεφαλαίων (ήτοι, επενδυτικών προϊόντων βασιζόμενων σε ασφάλιση). Το Μετοχικό Αμοιβαίο Κεφάλαιο «Alpha ETF FTSE Athex Large Cap» ξεχώρισε με μία εντυπωσιακή απόδοση 42,11% για το έτος, συμπληρώνοντας τη 15η επέτειό του στο Χρηματιστήριο Αθηνών και σημειώνοντας σημαντική αύξηση του όγκου συναλλαγών κατά 289% σε σχέση με το 2022. Αξίζει να σημειωθεί ότι η Alpha Asset Management Α.Ε.Δ.Α.Κ. κατέχει την πρώτη θέση στην κατηγορία των Μετοχικών Αμοιβαίων Κεφαλαίων Ελλάδος με συνολικά υπό διαχείριση κεφάλαια ύψους Ευρώ 503 εκατ. Διψήφιες αποδόσεις κατέγραψε επίσης το «Alpha Ελληνικό Ομολογιακό» το οποίο κατέκτησε την πρώτη θέση στην κατηγορία των Ομολογιακών Αμοιβαίων Κεφαλαίων Ελλάδας, επιτυγχάνοντας άνοδο 14,08%, ενώ είναι σταθερά στην πρώτη θέση για το διάστημα της

τελευταίας 5-ετίας με απόδοση 41,35%, αποδεικνύοντας τη διαχρονική υπεροχή του. Το «Alpha Fund of Funds Cosmos Stars USA ESG Μετοχικό» ξεχώρισε επίσης στην πρώτη θέση στην κατηγορία του με αξιοσημείωτη απόδοση 16,07%, διατηρώντας την ηγετική του θέση τα τελευταία 3 και 5 χρόνια με αποδόσεις 33,23% και 88,78% αντίστοιχα. Στην κορυφή των αποδόσεων την τελευταία 3-ετία (στη κατηγορία διάθεσης μεριδίων «Institutional»), διακρίνονται το «Alpha Global Blue Chips Μετοχικό» με απόδοση 40,61% και το «Alpha Ελληνικών Εταιρικών Ομολόγων» με απόδοση +8,04%. Τέλος, το «Alpha Global Allocation Μικτό», το μεγαλύτερο Αμοιβαίο Κεφάλαιο στην ελληνική αγορά με ενεργητικό συνολικού ύψους Ευρώ 623 εκατ., συνέχισε να κατατάσσεται από τον οίκο αξιολόγησης Morningstar στα κορυφαία Αμοιβαία Κεφάλαια διεθνώς, διατηρώντας σταθερά τη βαθμολογία των 5 αστέρων.

Προοπτικές και στόχοι για το 2024

Το 2024 η παγκόσμια οικονομία επιδεικνύει αντοχές και παρουσιάζεται ισχυρότερη από τις αρχικές εκτιμήσεις με αναμενόμενο ρυθμό ανάπτυξης στο 2,9% από 2,7%, κυρίως λόγω της δυναμικής που παρουσιάζει η αμερικάνικη οικονομία. Το σενάριο απότομης προσγείωσης απομακρύνεται όλο και περισσότερο, ο πληθωρισμός αποκλιμακώνεται, η εταιρική κερδοφορία ενισχύεται και οι Κεντρικές Τράπεζες αναμένεται να προβούν σε μειώσεις επιτοκίων μέσα στο έτος. Σημαντικό ρόλο στην εγχώρια αγορά Αμοιβαίων Κεφαλαίων και ειδικά στα Target Maturity Αμοιβαία Κεφάλαια θα διαδραματίσει η αποκλιμάκωση των επιτοκίων, καθώς μειώνεται η δυνατότητα να προσφέρουν τις ελκυστικές αποδόσεις που παρήγαγαν το προηγούμενο διάστημα. Από την άλλη πλευρά, η ισχυρή εταιρική κερδοφορία λειτουργεί υποστηρικτικά στις μετοχικές

επενδύσεις και στα εταιρικά ομόλογα, η προοπτική μείωσης των επιτοκίων ευνοεί τα ομόλογα υψηλής φερεγγυότητας, ενώ οι υψηλότεροι του μέσου ευρωπαϊκού όρου ρυθμοί ανάπτυξης της ελληνικής οικονομίας προσφέρουν αισιοδοξία. Για ακόμη μία χρονιά, ο στόχος των πωλήσεων για τα Alpha Αμοιβαία Κεφαλαία είναι αυξημένος σε όλα τα δίκτυα διανομής της Alpha Bank.

Οι κυριότεροι στόχοι της Εταιρείας είναι οι εξής:

- Συνεπής εκτέλεση του Προϋπολογισμού για το 2024.
- Συστηματική προώθηση των Alpha Αμοιβαίων Κεφαλαίων με συνεχείς παρουσιάσεις των προϊόντων και ενημερώσεις για τις εξελίξεις των αγορών στους πωλητές των δικτύων της Alpha Bank ανά την Ελλάδα.
- Συνεχής εξορθολογισμός και εμπλουτισμός του προϊοντικού μίγματος, όπως:
 - Διάθεση πέντε νέων Αμοιβαίων Κεφαλαίων Alpha Target Maturity, τριών νέων Σύνθετων Αμοιβαίων Κεφαλαίων σε συνεργασία με την AlphaLife και ενός Ομολογιακού Αμοιβαίου Κεφαλαίου μεσοπρόθεσμου ορίζοντα.
 - Σύσταση και λειτουργία του πρώτου Alpha Οργανισμού Εναλλακτικών Επενδύσεων με την μορφή Αμοιβαίου Κεφαλαίου
 - Περαιτέρω προώθηση του Alpha ETF μέσω διεθνών συνεργασιών και ενεργειών προβολής
 - Διάθεση του Αμοιβαίου Κεφαλαίου «Alpha Blue Chips Ελληνικό Μετοχικό» σε πελάτες που επιθυμούν να αποκτήσουν Golden Visa.
- Αυξημένες προωθητικές ενέργειες για την προβολή και αναγνωρισιμότητα της Εταιρείας, καθώς και των παρεχόμενων προϊόντων και υπηρεσιών.
- Περαιτέρω τροποποιήσεις στους

- Κανονισμούς των Αμοιβαίων Κεφαλαίων με στόχο την ενσωμάτωση κριτηρίων ESG (Environmental, Social and Governance) στην επενδυτική διαδικασία, ειδικά σε ότι αφορά τις μετρήσεις κλίματος και τους στόχους βιώσιμης ανάπτυξης του ΟΗΕ.
- Αξιολόγηση μιας ολιστικής προσέγγισης στην προσφορά υπηρεσιών σε θεσμικούς πελάτες με στόχο τα συνολικά ενεργητικά υπό εποπτεία.
 - Επέκταση της πελατειακής βάσης στην Κυπριακή αγορά και ειδικά στα Ταμεία Συντάξεων/Προνοίας, σε Ημικυβερνητικούς Οργανισμούς και Συμβούλους.

Αξιοποίηση της ευκαιρίας που προσφέρεται μέσω του νέου νομοσχεδίου για τα Πολυεργοδοτικά Ταμεία και της εμπειρίας στη διαχείριση του Επαγγελματικού Ταμείου της Alpha Bank, με στόχο την προώθηση της ιδέας της Πολυεργοδοτικότητας στους εταιρικούς πελάτες της Τράπεζας.



Private Banking

Η Alpha Bank διακρίθηκε για 6η συνεχή χρονιά, "Best Private Bank in Greece", στα βραβεία "Global Private Banking Awards 2023" των διεθνούς κύρους εκδόσεων "Professional Wealth Management (PWM)" και "The Banker" του Ομίλου Financial Times.

Η διάκριση αποτελεί αναγνώριση της υψηλής ποιότητας των υπηρεσιών Private Banking της Alpha Bank (Alpha Private Bank), οι οποίες ανταποκρίνονται στους εξατομικευμένους στόχους και τις ανάγκες των Πελατών της, αναδεικνύοντας την Alpha Bank σε Τράπεζα εμπιστοσύνης και μακροχρόνιων σχέσεων.

Αξίζει να σημειωθεί ότι η Τράπεζα παρέχει από το 1993 ολοκληρωμένες υπηρεσίες διαχείρισης χαρτοφυλακίου σε ιδιώτες Πελάτες με υψηλή οικονομική επιφάνεια (Private Banking). Διαθέτει Market Areas στην Αθήνα, στη Θεσσαλονίκη, στην Λάρισα, στην Πάτρα και στο Ηράκλειο Κρήτης, στελεχωμένα με εξειδικευμένους και πιστοποιημένους Private Bankers.

Στη διάθεση των Πελατών Private Banking τίθεται ένα ευέλικτο πλαίσιο υπηρεσιών παρέχοντας τις εξής μορφές συνεργασίας ή συνδυασμό αυτών για την ευρύτερη δυνατή κάλυψη των επενδυτικών αναγκών:



Διαχείριση Χαρτοφυλακίου GEM, στην οποία η Τράπεζα αναλαμβάνει τη διαχείριση των κεφαλαίων των Πελατών.



Παροχή Επενδυτικών Συμβουλών επί Χαρτοφυλακίου (Portfolio Advisory), στην οποία η Τράπεζα παρέχει συμβουλές επί της συνολικής κατανομής του χαρτοφυλακίου τις οποίες ο Πελάτης ακολουθεί κατά βούληση.



Παροχή Επενδυτικών Συμβουλών επί Επενδυτικής Συναλλαγής (Transactional Advisory), στην οποία η Τράπεζα παρέχει συμβουλές επί συγκεκριμένων συναλλαγών και όχι επί της συνολικής κατανομής χαρτοφυλακίου, τις οποίες ο Πελάτης ακολουθεί κατά βούληση.



Εκτέλεση Εντολών (Execution only), κατά την οποία η Τράπεζα αναλαμβάνει την εκτέλεση εντολών Πελατών που επιθυμούν να παρακολουθούν και να διαχειρίζονται οι ίδιοι το χαρτοφυλάκιό τους.

Με βάση την επιχειρηματική μας φιλοσοφία αλλά και σε συμμόρφωση με την Κανονιστική Οδηγία MiFID (Markets in Financial Instruments Directive), οι Υπηρεσίες προσφέρονται αφού ληφθούν υπόψη το ελάχιστο ύψος χαρτοφυλακίου, Ευρώ 300.000, οι επενδυτικοί στόχοι του Πελάτη (προστασία κεφαλαίου, μέγιστη δυνατή υπεραξία, ανεκτή διακύμανση), καθώς και ο χρονικός ορίζοντας, η επενδυτική του εμπειρία, οι γνωστές ή εκτιμώμενες ταμειακές ροές και το

φορολογικό πλαίσιο του τόπου κατοικίας του.

Επιπλέον, μέσω της θυγατρικής τράπεζας στη Μεγάλη Βρετανία Alpha Bank London Ltd και της συνεργασίας με την Societe Generale Private Banking στο Λουξεμβούργο, έχει δημιουργηθεί μία σύγχρονη δομή ανοιχτής αρχιτεκτονικής που επιτρέπει στον Πελάτη να λαμβάνει Υπηρεσίες από τον Private Banker του στην Ελλάδα και για χαρτοφυλάκιο που τηρεί στο εξωτερικό.

Στο πλαίσιο της εξειδικευμένης επενδυτικής υποστήριξης, έχουν εισαχθεί οι Portfolio Counselors, εξειδικευμένα στελέχη στη διαχείριση περιουσίας, οι οποίοι σε συνεργασία με τους Private Bankers, συμμετέχουν στις συναντήσεις με τους Πελάτες προκειμένου να παρουσιάζουν εξατομικευμένες λύσεις πλήρως εναρμονισμένες στις ανάγκες τους. Παράλληλα, στο πλαίσιο της ακόμα καλύτερης εξυπηρέτησης που προσφέρεται, οι Πελάτες έχουν στη διάθεσή τους την αποκλειστική Υπηρεσία Τηλεφωνικής Εξυπηρέτησης Alpha Private Bank, στελεχωμένη με ειδικά εκπαιδευμένους Λειτουργούς, η οποία παρέχει τις υπηρεσίες της σε διευρυμένο ωράριο και προσφέρει εξειδικευμένη τραπεζική εξυπηρέτηση για όλο το εύρος των προϊόντων με ταχύτητα και ασφάλεια, χωρίς την ανάγκη μετακίνησης του Πελάτη από τον χώρο του.

Οι επιτεύξεις για το **2023** συνοψίζονται στις παρακάτω περιοχές:

1 Αύξηση Κεφαλαίων υπό Διαχείριση

Το 2023 ήταν μια χρονιά που έδωσε ευκαιρίες στην ενίσχυση τόσο των υφιστάμενων σχέσεων όσο και στην ανάπτυξη νέων, οδηγώντας σε εισροές Κεφαλαίων της τάξεως των € 630 εκ., αύξηση 117% σε σχέση με το 2022 και σε συνολικά Κεφάλαια υπό διαχείριση ύψους € 5,5 δισ., αύξηση της τάξεως του 23%. Έμφαση δόθηκε στις Συμβουλευτικές Υπηρεσίες (Portfolio Advisory, Transactional Advisory) και στις Υπηρεσίες Διαχείρισης Χαρτοφυλακίου (Discretionary) διατηρώντας το εντυπωσιακό ποσοστό του 87% των συνολικών υπό διαχείριση κεφαλαίων.

2 Έσοδα από Προμήθειες

Η συστηματική επαφή με τους Πελάτες και η προώθηση προϊόντων προσαρμοσμένων στις νέες συνθήκες που διαμόρφωσαν τα υψηλά επιτόκια, βοήθησαν στην αύξηση της συναλλακτικής δραστηριότητας που έφτασε τα € 2,2 δισ. (+45% yoy) και επέφεραν τα εξής αποτελέσματα:

- Τα Έσοδα της Μονάδας Private Banking ανήλθαν στα € 34 εκ., αύξηση της τάξεως 4% σε σχέση με το 2022.
- Ο Δείκτης Αποδοτικότητας Κεφαλαίων υπό Διαχείριση ανήλθε σε 0,93% (εξαιρουμένων των μετρητών και του κόστους των προϊόντων).

Επιπλέον το κομμάτι των χορηγήσεων έμεινε ανεπηρέαστο, ανταποκρινόμενο στις ανάγκες των Πελατών, με χορηγήσεις που έφτασαν στα επίπεδα του 2022.

3 Αναβάθμιση Εμπειρίας Πελατών

Στο πλαίσιο αναβάθμισης της εμπειρίας των Πελατών, έχουν εισαχθεί ψηφιακά εργαλεία και εξ αποστάσεως (remote) δυνατότητες στο μοντέλο εξυπηρέτησης, επιτρέποντας στους Private Bankers να εστιάζουν στην ενδυνάμωση της σχέσης με τους Πελάτες και στην αύξηση της αποδοτικότητας. Ειδικότερα:

- ενσωματώθηκαν στο e-Banking τρεις νέες λειτουργικότητες (e-Wealth services) που αξιοποιούνται ήδη από τους Πελάτες για την παρακολούθηση του χαρτοφυλακίου και τη διαχείριση των επενδυτικών συναλλαγών:
 - e-Consent: επιτρέπει την αποδοχή επενδυτικών εντολών εξ αποστάσεως.
 - Αναβαθμισμένη Απεικόνιση Χαρτοφυλακίου: καθημερινή ενημέρωση για την πορεία του χαρτοφυλακίου μέσα από μία νέα δυναμική παρουσίαση.
 - e-Orders: δυνατότητα καταχώρησης συναλλαγής από τον ίδιο τον Πελάτη σε Αμοιβαία Κεφάλαια ή/και SICAV.
- εμπλουτίστηκε το Sales Advisory Tool με λειτουργικότητες που διασφαλίζουν συμμόρφωση με τις κανονιστικές οδηγίες, παρέχουν εσωτερικούς ελέγχους για παρακολούθηση του ρίσκου των χαρτοφυλακίων, κ.λπ.
- απλοποιήθηκαν διαδικασίες και αναπτύχθηκαν αυτοματισμοί που ολοκληρώνουν εργασίες με ταχύτητα και χωρίς έγχαρτη εκτύπωση (paperless) και
- αξιοποιήθηκαν τα ψηφιακά κανάλια/εργαλεία επικοινωνίας της Τράπεζας για την έγκαιρη ενημέρωση των Πελατών σε τακτική βάση αλλά και έκτακτη ανάγκη.

Το Private Banking της Alpha Bank αποτελεί σημείο αναφοράς στην εγχώρια Αγορά Συμβουλευτικών Υπηρεσιών και Διαχείρισης Χαρτοφυλακίου και οι ενέργειές μας έχουν πάντα στόχο την καινοτομία και την πελατοκεντρική προσέγγιση.

Στο πλαίσιο αυτό, **οι στόχοι για το 2024** διαμορφώνονται ως εξής:

- Περαιτέρω ενίσχυση του πελατολογίου και αύξηση των υπό διαχείριση Κεφαλαίων, συνεχίζοντας την

αξιοσημείωτη ανάπτυξη των τελευταίων 4 ετών που είχε ως αποτέλεσμα τον διπλασιασμό των υπό διαχείριση Κεφαλαίων και την κατοχύρωση ηγετικής θέσης στην Εγχώρια Αγορά.

- Προσέλκυση νέων Πελατών που διατηρούν κεφάλαια στο εξωτερικό με παροχή επενδυτικών συμβουλών από την Alpha Private Bank στην Ελλάδα και θεματοφυλακή στο εξωτερικό.
- Εστίαση στις Υπηρεσίες Διαχείρισης Χαρτοφυλακίου GEM με στόχο στην επόμενη τριετία να αποτελούν τουλάχιστον το 40% των Κεφαλαίων μας.
- Συνέχιση εξορθολογισμού του πελατολογίου της Τράπεζας και ενδυνάμωση των συνεργειών με όλες τις Διευθύνσεις της στο πλαίσιο βελτίωσης της εμπειρίας των υφιστάμενων Πελατών Private Banking καθώς και την επέκταση των Υπηρεσιών μας σε επιλέξιμους Πελάτες της Τράπεζας, οι οποίοι μέχρι σήμερα δεν τις λαμβάνουν στις περιοχές Wholesale και Retail.

- Ψηφιακό μετασχηματισμό και ανασχεδιασμό των προσφερόμενων προϊόντων και υπηρεσιών με επίκεντρο την εμπειρία του Πελάτη. Η ανάπτυξη ψηφιακών τεχνολογιών βρίσκεται ήδη σε εξέλιξη με στόχο τα επόμενα έτη να εφαρμόζεται ένα νέο απλοποιημένο και αποτελεσματικότερο μοντέλο παροχής επενδυτικών υπηρεσιών, πλήρως συμμορφωμένο με την Κανονιστική Οδηγία MiFID II. Με τον τρόπο αυτό δεν στοχεύουμε μόνο στην περαιτέρω βελτίωση του επιπέδου της εξυπηρέτησης των Πελατών αλλά και στη βελτίωση της αποδοτικότητας και αποτελεσματικότητας των λειτουργιών μας. Με την ολοκλήρωση του προγράμματος αυτού θα μπορούμε να προσφέρουμε τις υπηρεσίες μας σε πολύ λιγότερο χρόνο χωρίς να χρειάζεται η χρήση χαρτιού, αφήνοντας έτσι το δικό μας πράσινο αποτύπωμα.

Investment Banking

Η επιχειρησιακή περιοχή Investment Banking περιλαμβάνει τρία επιχειρησιακά αντικείμενα που εστιάζουν : (i) στην υποστήριξη εταιρειών του ιδιωτικού ή του Δημόσιου τομέα για εργασίες κεφαλαιαγοράς (Capital Markets), (ii) στην παροχή υπηρεσιών χρηματοοικονομικού συμβούλου σε συναλλαγές εξαγορών και συγχωνεύσεων (M&A) του ιδιωτικού τομέα και εν γένει παροχής χρηματοοικονομικών υπηρεσιών, καθώς και σε έργα ιδιωτικοποιήσεων και (iii) στη διαχείριση χαρτοφυλακίου μεγάλων ανακτημένων επενδυτικών ακινήτων της Τράπεζας (Real Estate Investments) με στόχο την εξασφάλιση και βελτιστοποίηση της αξιοποίησης του χαρτοφυλακίου αυτού.

Στον τομέα των συναλλαγών κεφαλαιαγοράς (Capital Markets), η Τράπεζα μέσω του Investment Banking, συμμετείχε ενεργά ως Συντονιστής Κύριος Ανάδοχος στην έκδοση και εισαγωγή του εταιρικού ομολόγου στο Χρηματιστήριο Αθηνών της εταιρείας Μυτιληναίος Α.Ε. (€500 εκατ.) και του εταιρικού ομολόγου της Autohellas Α.Ε. (€200 εκατ.). Επιπλέον, η Τράπεζα ανέλαβε τον ρόλο του Συμβούλου Έκδοσης και Συντονιστή Κυρίου Αναδόχου για την πρωτογενή εισαγωγή των μετοχών της τράπεζας Optima bank Α.Ε. στο Χρηματιστήριο Αθηνών, μία συναλλαγή ύψους €151 εκατ., του Συντονιστή Κυρίου Αναδόχου για την πρωτογενή εισαγωγή των μετοχών τόσο της Trade Estates ΑΕΕΑΠ, ύψους €56 εκατ., καθώς και της εταιρείας Διεθνής Αερολιμένας Αθηνών Α.Ε. ύψους €785 εκατ. Η Alpha Τράπεζα ενήργησε επίσης ως Lead Manager στην ιδιωτική τοποθέτηση, μέσω επιταχυνόμενου βιβλίου προσφορών (Accelerated Bookbuilding) για την πώληση 33.619.870 μετοχών της HELLENIQ ENERGY Holdings S.A., των βασικών μετόχων της Ταμείο Αξιοποίησης Ιδιωτικής Περιουσίας του Δημοσίου Α.Ε.

(ΤΑΙΠΕΔ) και Paneuropean Oil & Industrial S.A., συνολικής αξίας €235 εκατ. Τέλος, η Τράπεζα έχει αναλάβει επίσης το ρόλο του Συντονιστή Κυρίου Αναδόχου για την πρωτογενή εισαγωγή των μετοχών της Noval Property ΑΕΑΑΠ, συναλλαγή η οποία αναμένεται να ολοκληρωθεί εντός του πρώτου εξαμήνου του 2024. Επιπλέον, ενήργησε ως σύμβουλος του κ. Γεώργιου Γεράρδου στο πλαίσιο της προαιρετικής δημόσιας πρότασης που υπέβαλε για την απόκτηση του συνόλου των μετοχών της ΠΛΑΙΣΙΟ COMPUTERS Α.Ε.Β.Ε.

Κατά το 2023, η Τράπεζα συνέχισε να παρέχει χρηματοοικονομικές συμβουλευτικές υπηρεσίες σε σύνθετα και μεγάλης προβολής έργα ιδιωτικοποιήσεων. Ειδικότερα, η Τράπεζα συνέχισε να ενεργεί ως αποκλειστικός Χρηματοοικονομικός Σύμβουλος του ΤΑΙΠΕΔ για τη σύμβαση παραχώρησης της Εγνατίας Οδού, αξίας €1,5 δισ., και η οποία αναμένεται να ολοκληρωθεί εντός του 2024. Επιπλέον, η Τράπεζα παρείχε υπηρεσίες Χρηματοοικονομικού Συμβούλου στην HelleniQ Energy Α.Ε. (πρώην «ΕΛΛΗΝΙΚΑ ΠΕΤΡΕΛΑΙΑ Α.Ε.») για την ιδιωτικοποίηση της ΔΕΠΑ Εμπορίας Α.Ε. Ακόμη, η Τράπεζα ενήργησε ως χρηματοοικονομικός σύμβουλος υποψήφιου επενδυτικού σχήματος (κοινοπραξία) που συμμετείχε στο διαγωνισμό του ΤΑΙΠΕΔ για τη νέα σύμβαση παραχώρησης της Αττικής Οδού.

Περαιτέρω, η Τράπεζα παρείχε υπηρεσίες χρηματοοικονομικού συμβούλου στον τομέα εξαγορών και συγχωνεύσεων για μεγάλους πελάτες του ιδιωτικού τομέα. Ειδικότερα, η Τράπεζα ενήργησε ως χρηματοοικονομικός σύμβουλος μεγάλου ενεργειακού ομίλου για την συμμετοχή του σε δύο διασυνοριακές διαγωνιστικές διαδικασίες εξαγοράς εταιρείας στον τομέα της ενέργειας, καθώς επίσης και ως χρηματοοικονομικός σύμβουλος στην εταιρεία Quest Group, που ενήργησε ως

υποψήφιος αγοραστής αναφορικά με την απόκτηση της εταιρείας Κωτσόβολος (Dixons South East Europe). Στο πλαίσιο της συναλλαγής Skyline, συνέχισε να παρέχει συμβουλευτικές υπηρεσίες στην Τράπεζα (που ενεργεί ως πωλητής) στις διαπραγματεύσεις με τον προτιμητέο επενδυτή, ήτοι την κοινοπραξία Dimand Α.Ε. – Premia Properties Α.Ε.Ε.Α.Π., με στόχο το κλείσιμο της συναλλαγής εντός του 2024. Επιπλέον, η Τράπεζα ενήργησε ως κοινός αποκλειστικός χρηματοοικονομικός σύμβουλος των εισηγμένων εταιρειών BriQ Properties Α.Ε.Ε.Α.Π. (“BriQ”) και Intercontinental International Α.Ε.Ε.Α.Π. (“ICI”), για τις μεταξύ τους συναλλαγές πώλησης ακινήτων, και την συγχώνευση δια απορρόφησης της ICI από την BriQ, η οποία αναμένεται να ολοκληρωθεί εντός του 2024.

Επιπλέον, η Τράπεζα παρείχε χρηματοοικονομικές συμβουλευτικές υπηρεσίες στην Ελληνική Εταιρεία Συμμετοχών και Περιουσίας (ΕΕΣΠ) σε σχέση με τη συμμετοχή της στον Διεθνή Αερολιμένα Αθηνών Α.Ε., ενώ συνέχισε να συμβουλεύει εισηγμένη εταιρεία για εξεταζόμενη διασυνοριακή συναλλαγή.

Επιπρόσθετα, κατά τη διάρκεια του 2023, η Τράπεζα ανέλαβε ρόλο χρηματοοικονομικού συμβούλου για σκοπούς αποτίμησης για την εταιρεία Προντέα Ανώνυμη Εταιρεία Επενδύσεων σε Ακίνητη Περιουσία και την εταιρεία Κλουκίνας Λάμπας, με σκοπό να υποστηρίξει τα Διοικητικά Συμβούλια των Εταιρειών στη σύνταξη και δημοσίευση της αιτιολογημένης τους γνώμης σχετικά με τις αντίστοιχες υποβληθείσες δημόσιες προτάσεις.

Πλέον των ανωτέρω, η Τράπεζα συνεχίζει αφενός την παροχή συμβουλευτικών υπηρεσιών σε εισηγμένες εταιρείες στο Χρηματιστήριο Αθηνών για την υλοποίηση

συναλλαγών κεφαλαιαγοράς, και αφετέρου για έργα αποκρατικοποιήσεων και ιδιωτικών συναλλαγών συγχωνεύσεων και εξαγορών, οι οποίες αναμένεται να ολοκληρωθούν εντός του 2024.

Σχετικά με τις δραστηριότητες επενδύσεων επί ακινήτων, κατά τη διάρκεια του 2023, το Investment Banking συνέχισε τη διαχείριση Εταιρειών Ειδικού Σκοπού στη Ρουμανία, τη Βουλγαρία και την Ελλάδα, εστιάζοντας στην ωρίμανση των ακινήτων ιδιοκτησίας τους.

Το 2023, η επιχειρησιακή περιοχή Investment Banking συνέχισε με επιτυχία το έργο της ως ο βραχίονας παροχής υπηρεσιών επενδυτικής τραπεζικής και διαχείρισης ακινήτων της Τράπεζας και προσβλέπει στην περαιτέρω ενίσχυση της θέσης της στην αγορά το 2024 εκμεταλλευόμενη τις προοπτικές που διαφαίνονται στους τομείς δραστηριοποίησής της.

Εργασίες διαχείρισης διαθεσίμων

Το 2023 αποτέλεσε ένα έτος προκλήσεων με το γεωπολιτικό περιβάλλον να παραμένει ευμετάβλητο (συνέχιση του πολέμου Ρωσίας- Ουκρανίας, κλιμάκωση της έντασης στη Μέση Ανατολή) και την κατάρρευση της Credit Suisse, αλλά ταυτόχρονα ένα έτος θετικών προοπτικών, με την Ελλάδα να ανακτά την επενδυτική βαθμίδα και την Τράπεζα να εισέρχεται σε στρατηγική συνεργασία με τη UniCredit.

Σε αυτές τις συνθήκες, η Τράπεζα διατήρησε ισχυρή θέση ρευστότητας. Η χρηματοδότηση από την Ευρωπαϊκή Κεντρική Τράπεζα (ΕΚΤ), μέσω του προγράμματος στοχευμένων πράξεων πιο μακροπρόθεσμης αναχρηματοδότησης του Ευρωσυστήματος (TLTRO III), στο τέλος του 2023 ανήλθε σε Ευρώ 5 δισ., έπειτα από την συνολική αποπληρωμή

Ευρώ 8 δισ. μέσα στη χρονιά. Η μείωση της χρηματοδότησης από τους μηχανισμούς του Ευρωσυστήματος συνοδεύτηκε από την απελευθέρωση αντίστοιχου επιλέξιμου ενεχύρου. Η Τράπεζα διαχειρίστηκε το διαθέσιμο ενέχυρο ιδιαίτερα αποτελεσματικά (μέσω συμφωνιών επαναγοράς τίτλων-*repos*), συνεισφέροντας στη διατήρηση εποπτικών δεικτών ρευστότητας, Δείκτη Κάλυψης Ρευστότητας (LCR) και Συντελεστή Καθαρής Σταθερής Χρηματοδότησης (NSFR), σε ποσοστά σημαντικά υψηλότερα σε σχέση με τα εποπτικά όρια και τους στόχους της Διοίκησης και στην ενίσχυση του καθαρού εσόδου τόκων, εκμεταλλευόμενη περιπτώσεις ειδικών συνθηκών της αγοράς.

Το 2023 η Τράπεζα προχώρησε στην έκδοση 4 ομολόγων, αντλώντας συνολικά 1 δισ. Ευρώ σε μια χρονιά μεγάλης μεταβλητότητας στις αγορές κεφαλαίου ιδιαιτέρως μετά την πτώση της Credit Suisse τον Μάρτιο του 2023.

Η πρώτη συναλλαγή πραγματοποιήθηκε στις αρχές Φεβρουάριου και αφορούσε στην έκδοση ομολόγου Additional Tier1 ονομαστικής αξίας Ευρώ 400 εκατ., αορίστου διάρκειας με δυνατότητα ανάκλησης τα 5,5 έτη και απόδοση 11,875%. Η συναλλαγή συγκέντρωσε αποκλειστικά διεθνές επενδυτικό ενδιαφέρον και συνέβαλλε στην βελτιστοποίηση της κεφαλαιακής διάρθρωσης της Alpha Bank.

Τον Ιούνιο της ίδιας χρονιάς, η Τράπεζα επανήλθε στις διεθνείς αγορές ολοκληρώνοντας με επιτυχία μια επιπλέον έκδοση ομολόγου υψηλής εξοφλητικής προτεραιότητας (Senior Preferred Bond) ύψους Ευρώ 500 εκατ. Το ομόλογο εκδόθηκε με διάρκεια 6 ετών και δυνατότητα ανάκλησης στα 5 έτη, με ονομαστικό επιτόκιο 6,875% και απόδοση

7%. Το βιβλίο προσφορών συγκέντρωσε το ενδιαφέρον άνω των 130 επενδυτών, με το κύριο μέρος της έκδοσης να τοποθετείται σε διαχειριστές κεφαλαίων (56%), σε τράπεζες και *wealth management* (συνδυαστικά 36%). Τα 3/4 της έκδοσης τοποθετήθηκαν σε διεθνείς επενδυτές, επιβεβαιώνοντας την εμπιστοσύνη της επενδυτικής κοινότητας στις προοπτικές της Τράπεζας, δίνοντας παράλληλα ψήφο εμπιστοσύνης στο νέο Στρατηγικό Σχέδιο της Τράπεζας που παρουσιάστηκε λίγες μέρες πριν την ανακοίνωση της συναλλαγής.

Η Τράπεζα πραγματοποίησε μέσω ιδιωτικής τοποθέτησης, δυο ομολογιακές εκδόσεις συνολικού ύψους Ευρώ 120εκ.

Οι συναλλαγές επιβεβαίωσαν την ευελιξία και τη δυνατότητα της Τράπεζας να αξιοποιεί τις ευκαιρίες στις αγορές κεφαλαίων, να υλοποιεί τη στρατηγική κάλυψης των MREL στόχων, βελτιώνοντας παράλληλα το χρηματοδοτικό της προφίλ, σε ένα απαιτητικό οικονομικό περιβάλλον.

Κατά τη διάρκεια του 2023, εξακολούθησε η αυξημένη αλληλεπίδραση με ανταποκρίτριες τράπεζες και η συμμετοχή σε σημαντικά συνέδρια στον τραπεζικό χώρο, με σκοπό την τόνωση των σχέσεων με τραπεζικούς εταίρους, την αύξηση διατραπεζικών εργασιών και προμηθειών. Ενδεικτικά, στελέχη της Τράπεζας συμμετείχαν στα ετήσια συνέδρια της Citibank και της UniCredit. Επιπλέον, η Τράπεζα συμμετείχε στο ετήσιο συνέδριο SIBOS του Οργανισμού SWIFT (SIBOS 2023), πραγματοποίησε σειρά συναντήσεων με ανταποκρίτριες τράπεζες, στο πλαίσιο και της επαναφοράς της χώρας στην επενδυτική βαθμίδα από διεθνείς Οίκους Πιστοληπτικής Αξιολόγησης, προκειμένου να επεκταθεί η χορήγηση πιστωτικών ορίων και η βελτιωμένη τιμολόγηση για την κάλυψη εμπορικών εργασιών της

Πελατείας.

Στον τομέα της Κεφαλαιαγοράς, παρατηρήθηκε αυξημένο επενδυτικό ενδιαφέρον για τους εγχώριους τίτλους κατά τη διάρκεια του 2023. Η επιστροφή της Ελλάδας στην επενδυτική βαθμίδα μετά από 13 χρόνια, οδήγησε σε σημαντική αποκλιμάκωση της διαφοράς απόδοσης των Ελληνικών ομολόγων από τους αντίστοιχους Ευρωπαϊκούς τίτλους.

Καθόλη τη διάρκεια του έτους η Τράπεζα δραστηριοποιήθηκε σε πολύ σημαντικό βαθμό στην διαπραγμάτευση των Ελληνικών κυβερνητικών και εταιρικών τίτλων. Σε επίπεδο πρωτογενούς αγοράς, η Τράπεζα συμμετείχε σε όλες τις εκδόσεις ομολόγων του Οργανισμού Διαχείρισης Δημοσίου Χρέους με σημαντικά ποσά εντολών ικανοποιώντας το ενδιαφέρον της πελατείας όσο και του ιδίου χαρτοφυλακίου. Στη δευτερογενή αγορά κυβερνητικών ομολόγων, η Τράπεζα συνέχισε τη σημαντική παρουσία της με υψηλή συναλλακτική δραστηριότητα. Παράλληλα, μέσω της ενεργούς διαχείρισης των χαρτοφυλακίων της, συνέχισε τη δραστηριοποίηση της στις Ευρωπαϊκές αγορές κρατικών και εταιρικών τίτλων.

Οι τομείς του συναλλάγματος και των επιτοκιακών παραγώγων αποτέλεσαν σημαντική πηγή κερδοφορίας, με πολλές και σημαντικές συναλλαγές καθόλη τη διάρκεια του έτους. Οι παράγωγες συναλλαγές πραγματοποιούνται εντός προκαθορισμένου ύψους κινδύνου αγοράς, με βάση όρια και διαδικασίες τα οποία έχουν θεσπιστεί και παρακολουθούνται από τις αρμόδιες εσωτερικές μονάδες της Τράπεζας. Συνολικά, η αυξημένη δραστηριότητα προερχόμενη τόσο από πελατειακές συναλλαγές όσο και συναλλαγές για ίδιον όφελος, οδήγησε σε σημαντικά χρηματοοικονομικά κέρδη το 2023.

Σύνθετες Χρηματοδοτήσεις

Η Alpha Bank κατέχει ηγετική θέση στην ελληνική αγορά σύνθετων χρηματοδοτήσεων, προσφέροντας χρηματοδοτικές λύσεις τόσο διμερώς, όσο και σε κοινοπρακτική βάση, καθώς και συμβουλευτικές υπηρεσίες στον τομέα χρηματοδοτήσεων έργων με κύριο πεδίο εφαρμογής τη χρηματοδότηση έργων υποδομής μεγάλης κλίμακας (αυτοχρηματοδοτούμενοι αυτοκινητόδρομοι, αεροδρόμια κ.λπ.), δικτύων διανομής ενέργειας (φυσικού αερίου, ηλεκτρικής ενέργειας κ.λπ.) και παραγωγής ενέργειας (ανανεώσιμες πηγές ενέργειας, συμπαραγωγή, συμβατική παραγωγή από θερμικές μονάδες). Δραστηριοποιείται επίσης, στη χρηματοδότηση εμπορικών ακινήτων στην ελληνική, κυπριακή και ρουμάνικη αγορά και ειδικότερα, στη χρηματοδότηση απόκτησης και ανάπτυξης εμπορικών κέντρων, κτηρίων, γραφείων, αποθηκών, ξενοδοχείων, χαρτοφυλακίου οικιστικών ακινήτων κ.λπ.

Το 2023, η Διεύθυνση Σύνθετων Χρηματοδοτήσεων δραστηριοποιήθηκε ενεργά στη διοργάνωση νέων χρηματοδοτήσεων, είτε σε διμερή είτε σε κοινοπρακτική βάση, από κοινού με άλλες εμπορικές τράπεζες, με έμφαση στα έργα υποδομής και τηλεπικοινωνιών, εμπορικών ακινήτων, ξενοδοχείων, δικτύων διανομής ενέργειας και της παραγωγής ηλεκτρικής ενέργειας από ανανεώσιμες πηγές, επιβεβαιώνοντας την κυρίαρχη θέση της Τράπεζας στον τομέα αυτό.

Το χαρτοφυλάκιο της Διεύθυνσης Σύνθετων Χρηματοδοτήσεων αυξήθηκε κατά €1,07 δισ.. σε σύγκριση με το 2022, ανερχόμενο περίπου σε €4,81 δισ.. για το έτος 2023. Ενδεικτικά εντός του 2023 ολοκληρώθηκαν οι ακόλουθες σημαντικές συναλλαγές:

• Τομέας Υποδομών:

- Διοργάνωση και αναδοχή χρηματοδότησης σχετικά με την κατασκευή, μελέτη, χρηματοδότηση, λειτουργία και συντήρηση του Οδικού Άξονα Νοτιοδυτικής Πελοποννήσου (Πυλία Οδός) που διενεργείται μέσω Σύμπραξης Δημοσίου και Ιδιωτικού Τομέα (ΣΔΙΤ), συνολικού ύψους €240 εκατ.
- Διοργάνωση και αναδοχή χρηματοδότησης σχετικά με την μελέτη, χρηματοδότηση, κατασκευή, λειτουργία και συντήρηση του τμήματος Χερσόνησος — Νεάπολη του ΒΟΑΚ μέσω ΣΔΙΤ, συνολικού ύψους €225 εκατ.
- Διοργάνωση και αναδοχή χρηματοδότησης σχετικά με την κατασκευή δικτύου οπτικών ινών από την ΔΕΗ. Το συνολικό ύψος των δανείων ανήλθε στα €285 εκατ. εκ των οποίων τα €175 εκατ. αποτελούν επιλέξιμες δαπάνες του ΤΑΑ.
- Παράλληλα στη χρήση του 2023, η Τράπεζα συμμετείχε ενεργά και σε διεθνείς συναλλαγές εστιασμένες κυρίως στον κλάδο των τηλεπικοινωνιακών υποδομών με το συνολικό ποσό συμμετοχής να ανέρχεται στα €150 εκατ.

• Τομέας Ενέργειας:

- Παροχή χρηματοδότησης ύψους €453 εκατ. (συμμετοχή Alpha Bank προς €151 εκατ. ή 33,33%) προς θυγατρικές εταιρείες της κοινοπραξίας RWE – ΔΕΗΑΝ για την ανάπτυξη φωτοβολταϊκών πάρκων συνολικής εγκατεστημένης ισχύος 730 MW. Μέρος της εν λόγω χρηματοδότησης καλύφθηκε από πόρους του Ταμείου Ανάκαμψης και Ανθεκτικότητας, ήτοι €226 εκατ. συνολικά. Συμπεριλαμβανομένης και αντίστοιχης χρηματοδότησης προς θυγατρικές

εταιρείες της κοινοπραξίας εντός του 2022, η συνολική εγκατεστημένη ισχύς των φωτοβολταϊκών πάρκων της κοινοπραξίας ανέρχεται σε 940 MW αποτελώντας σήμερα ένα εκ των σημαντικότερων έργων ΑΠΕ στην Ελλάδα.

- Χρηματοδότηση κατασκευής, λειτουργίας και συντήρησης δύο (2) φωτοβολταϊκών πάρκων συνολικής ισχύος 159 MW στο Λιγνιτικό Κέντρο Δυτικής Μακεδονίας, προς την εταιρεία Solarlab A.E. (100% θυγατρική της ΔΕΗ Ανανεώσιμες Μ.Α.Ε.) σε ποσοστό 100% με συνολικό ύψος χρηματοδότησης €97 εκατ. Μέρος της εν λόγω χρηματοδότησης καλύφθηκε από πόρους του Ταμείου Ανάκαμψης και Ανθεκτικότητας, ήτοι €49 εκατ.
- Συμμετοχή σε μακροπρόθεσμη κοινοπρακτική χρηματοδότηση συνολικού ύψους €573 εκατ. (συμμετοχή Alpha Bank: €143,25 εκατ. ήτοι 25%), με σκοπό τη χρηματοδότηση μέρους της εξαγοράς του 50% της Principia Energy Generation (πρώην Enel Green Power Hellas) από την Macquarie Asset Management και την αναχρηματοδότηση υφιστάμενου δανεισμού.
- Παροχή χρηματοδότησης ύψους €708 εκατ. προς την MSCIF Dynami AE (100% θυγατρική της Macquarie Asset Management) με σκοπό την αναχρηματοδότηση υφιστάμενου δανεισμού για την εξαγορά του 49% των μετοχών της ΔΕΔΔΗΕ.
- Αναχρηματοδότηση του τιμήματος εξαγοράς των εταιρειών που εξαγόρασε ο όμιλος Macquarie από τον όμιλο CEZ στη Ρουμανία καθώς και παροχή επιπρόσθετων χρηματοδοτήσεων προς τις εν λόγω εταιρείες με σκοπό την πραγματοποίηση κεφαλαιουχικών επενδύσεων. Το συνολικό ύψος της συμμετοχής του ομίλου Alpha Bank (μέσω Alpha Bank Ελλάδας και Alpha Bank Ρουμανίας) ανήλθε σε €70 εκατ.

• Τομέας Εμπορικών Ακινήτων:

- Διοργάνωση και αναδοχή χρηματοδότησης ύψους €350 εκατ. προς την Astir Palace Vouliagmenis SA (ιδιοκτήτρια του Αστέρα Βουλιαγμένης - ξενοδοχείο Four Seasons Astir Palace- και λοιπών εγκαταστάσεων/F&B Matsuhisa- Beefbar κλπ.), ελεγχόμενη από την AGC Equity Partners, στο πλαίσιο αναχρηματοδότησης υφιστάμενου δανεισμού.
- Διοργάνωση από κοινού με Alpha Bank Ρουμανίας και συμμετοχή σε κοινοπρακτικό δάνειο συνολικού ποσού €200 εκατ. προς τον Όμιλο CTP (εταιρεία με έδρα την Τσεχία - ηγέτης στη Ρουμανική αγορά logistics) με σκοπό την αναχρηματοδότηση ενός «πράσινου» logistic χαρτοφυλακίου 40 ακινήτων συνολικής επιφάνειας 564.506 τ.μ. στο Βουκουρέστι (50% όμιλος Alpha Bank, 25% BRD- Societe Generale Group και 25% ING Bank N.V. Amsterdam, Bucharest Branch).
- Διοργάνωση και αναδοχή χρηματοδότησης ύψους €106,44 εκατ. με τη συμμετοχή του Ταμείου Ανάκαμψης και Ανθεκτικότητας (Alpha Bank: 30%, ΤΑΑ: 40%) με σκοπό την αγορά των πρώην εγκαταστάσεων του εργοστασίου της «Αθηναϊκής Χαρτοποιίας στον Ελαιώνα, Αθήνα και την ανάπτυξη σύγχρονου συγκροτήματος γραφείων συνολικής επιφάνειας 47.007 τ.μ.

Στον τομέα των συμβουλευτικών υπηρεσιών, η Διεύθυνση Σύνθετων Χρηματοδοτήσεων ενήργησε ως χρηματοοικονομικός σύμβουλος σε έναν από τους σημαντικότερους διαγωνισμούς παραχώρησης αυτοκινητοδρόμων στην ελληνική αγορά.

Συγκεκριμένα, ήταν ο αποκλειστικός σύμβουλος του Ταμείου Αξιοποίησης Ιδιωτικής Περιουσίας του Δημοσίου

(ΤΑΙΠΕΔ) για την αποκρτικοποίηση του αυτοκινητόδρομου της Εγνατίας Οδού, μέσω σύμβασης παραχώρησης. Εντός του 2021 επελέγη ο ανάδοχος του έργου ο οποίος προσέφερε το υψηλότερο τίμημα που έχει προσφερθεί ποτέ σε παρόμοιο διαγωνισμό του ΤΑΙΠΕΔ. Η ολοκλήρωση της συναλλαγής έλαβε χώρα τον Μάρτιο του 2024 με την υπογραφή της Σύμβασης Παραχώρησης μεταξύ Δημοσίου και αναδόχου.

Δεδομένων των υφιστάμενων συμβάσεων διοργάνωσης χρηματοδοτήσεων, ο όγκος και η απόδοση του δανειακού χαρτοφυλακίου αναμένεται να αυξηθούν κατά τα επόμενα έτη, κυρίως ως προς τη χρηματοδότηση έργων ανανεώσιμων πηγών ενέργειας, ΣΔΙΤ, έργων παραχώρησης και εμπορικών ακινήτων.

Χρηματιστηριακές εργασίες

Η εγχώρια χρηματιστηριακή αγορά για το 2023 κατέγραψε σημαντική άνοδο σε σχέση με το προηγούμενο έτος, +39,1% για τον Γενικό Δείκτη και +38,7% για τον δείκτη FTSE – ASE Large Cap.

Απολογιστικά, η ελληνική αγορά παρουσίασε υψηλότερη απόδοση σε σχέση με αυτή των κύριων διεθνών δεικτών το 2023: Γερμανία (DAX 40) +20,3%, Μεγάλη Βρετανία (FTSE 100) +3,8%, Γαλλία (CAC 40) +16,5% και Η.Π.Α. (S&P 500) +24,2%, με όλες τις μεταβολές να αναφέρονται στο τοπικό νόμισμα.

Ο Γενικός Δείκτης κατέγραψε υψηλό έτους στις 25 Ιουλίου 2023 (1.346, μονάδες) και χαμηλό έτους στις 2 Ιανουαρίου 2023 (936 μονάδες).

Σύμφωνα με στοιχεία του Χρηματιστηρίου Αθηνών (Monthly Statistical Bulletin, Axia Numbers for December 2023), στο τέλος Δεκεμβρίου

2023, οι εγχώριοι επενδυτές κατείχαν το 35,6% της συνολικής κεφαλαιοποίησης (έναντι 36,4% στο τέλος Δεκεμβρίου του 2022) και οι ξένοι επενδυτές το 64,5% της συνολικής κεφαλαιοποίησης (έναντι 63,6% στο τέλος Δεκεμβρίου του 2022). Η συνολική κεφαλαιοποίηση της αγοράς για το 2023 (με στοιχεία 31 Δεκεμβρίου 2023) διαμορφώθηκε στα Ευρώ 85,1 δισ.. έναντι των Ευρώ 65,8 δισ.. για το 2022 (με στοιχεία 31 Δεκεμβρίου 2022). Η μέση ημερήσια αξία συναλλαγών για το 2023 διαμορφώθηκε στα Ευρώ 111,0 εκατ. έναντι των Ευρώ 73,7 εκατ. για το 2022.

Για το 2024, οι προσδοκίες για την αγορά παραμένουν θετικές, υποστηριζόμενες από τις θετικές εκτιμήσεις για την περαιτέρω ανάπτυξη της ελληνικής οικονομίας, τη μείωση των πληθωριστικών πιέσεων και το αυξανόμενο ενδιαφέρον ξένων επενδυτικών χαρτοφυλακίων για εισηγμένες στο Χρηματιστήριο επιχειρήσεις που πηγάζει από:

α) την αναβάθμιση του αξιόχρεου της Ελλάδας στην επενδυτική βαθμίδα από το 2^ο εξάμηνο του 2023 και την προοπτική αναβάθμισης της αγοράς σε ανεπτυγμένη από αναπτυσσόμενη μέσα στα επόμενα χρόνια

β) την ισχυρή κερδοφορία σε τράπεζες, εταιρείες ενέργειας καθώς και στην πλειονότητα των μεγάλων αλλά μεσαίου μεγέθους κεφαλαιοποίησης εισηγμένων εταιρειών

γ) τις ευκαιρίες επένδυσης μέσω liquidity events, όπως placements μετοχών εισηγμένων εταιρειών αλλά και της εισαγωγής νέων εταιρειών στο ΧΑ.

Η Τράπεζα δραστηριοποιείται στον τομέα των χρηματιστηριακών εργασιών μέσω της Εταιρείας του Ομίλου Alpha Finance A.E.Π.Ε.Υ. Το 2023, η Εταιρεία

κατείχε την πέμπτη θέση στην κατάταξη των Μελών του Χρηματιστηρίου Αθηνών, με μερίδιο αγοράς 6,56%. Τα έσοδα από αμοιβές και προμήθειες της Εταιρείας διαμορφώθηκαν στη χρήση 2023 σε Ευρώ 10,95 εκατ. έναντι Ευρώ 9,71 εκατ. στην προηγούμενη χρήση. Η κερδοφορία της Εταιρείας συνεχίστηκε και το 2023 με τα καθαρά κέρδη πριν από το φόρο εισοδήματος να ανέρχονται σε Ευρώ 2,09 εκατ. (2022: Ευρώ 1,39 εκατ.). Η Εταιρεία παρέχει τις ακόλουθες ολοκληρωμένες επενδυτικές υπηρεσίες:

- Διενέργεια συναλλαγών στην κοινή πλατφόρμα διαπραγμάτευσης μετοχών και διαπραγματεύσιμων αμοιβαίων κεφαλαίων των Χρηματιστηρίων Αθηνών και Κύπρου, καθώς και πρόσβαση στην Αγορά Παραγώγων του Χρηματιστηρίου Αθηνών.
- ALPHATRADE: Παροχή ολοκληρωμένων ηλεκτρονικών υπηρεσιών μέσω της ιστοσελίδας www.alphafinance.gr, της εφαρμογής για συσκευές με λειτουργικό iOS και Android, καθώς και της υπηρεσίας αυτόματης τηλεφωνικής απόκρισης (Interactive Voice Response).
- Διενέργεια συναλλαγών σε αγορές μετοχών και παραγώγων του εξωτερικού μέσω αντιπροσώπου, καθώς και μέσω της διαδικτυακής υπηρεσίας "Alpha Global Trading".
- Ειδική Διαπραγμάτευση: Η Alpha Finance παρέχει υπηρεσίες Ειδικού Διαπραγματευτή σε μετοχές, παράγωγα και διαπραγματεύσιμα αμοιβαία κεφάλαια (ETFs). Το χρησιμοποιούμενο λειτουργικό της μοντέλο βασίζεται σε σύγχρονη τεχνολογία και αυτοματισμούς.
- Οικονομικές Αναλύσεις: Το τμήμα παρέχει στους πελάτες της εταιρείας, θεσμικούς και ιδιώτες, ολοκληρωμένη ενημέρωση τόσο σε καθημερινή βάση καλύπτοντας τα σημαντικότερα νέα που επηρεάζουν



τις εταιρείες και την αγορά, όσο και μέσω εκθέσεων σε τακτική βάση που εστιάζουν σε συγκεκριμένες εταιρείες ή κλάδους καθώς και στη στρατηγική για την αγορά. Στο τέλος του 2023 το τμήμα είχε υπό κάλυψη 20 εισηγμένες εταιρείες καλύπτοντας πάνω από το 80% της συνολικής κεφαλαιοποίησης και την πλειονότητα των βασικών επιχειρηματικών κλάδων.

- Θεσμικοί Πελάτες: Το τμήμα Πωλήσεων Θεσμικών καλύπτει την εγχώρια καθώς και τη διεθνή θεσμική πελατεία της Alpha Finance. Παρέχει υπηρεσίες εκτέλεσης σε μετοχές, παράγωγα καθώς και εταιρικά ομόλογα εισηγμένα στο Χ.Α.
- Εκκαθάριση Συναλλαγών και Θεματοφυλακή: Ολοκληρωμένες υπηρεσίες εκκαθάρισης συναλλαγών και θεματοφυλακής για τις εγχώριες και για τις διεθνείς αγορές μετοχών και παραγώγων.

Για το 2024, κύρια στρατηγική επιλογή της Alpha Finance αποτελεί η οργανική και κερδοφόρος ανάπτυξη των εργασιών της εστιάζοντας



στην περαιτέρω προσέλκυση ξένων και εγχώριων θεσμικών επενδυτών



στην αύξηση του μεριδίου αγοράς



στη διεύρυνση των παρεχόμενων υπηρεσιών προς τους ιδιώτες πελάτες



στην αύξηση της δραστηριότητας του proprietary trading μέσω του Market Making Desk

ΝΟΤΙΟΑΝΑΤΟΛΙΚΗ ΕΥΡΩΠΗ

Κύπρος

Η Alpha Bank ξεκίνησε τη δραστηριοποίησή της στην Κύπρο το 1998, με την εξαγορά της Lombard Natwest Bank Ltd, θυγατρικής του Ομίλου NatWest στην Κύπρο. Με σταδιακές αγορές μετοχών, η Alpha Bank απέκτησε τον πλήρη έλεγχο της εξαγορασθείσας τράπεζας, η οποία αργότερα μετονομάστηκε σε Alpha Bank Cyprus Ltd.

Το 2023, τα κέρδη της Τράπεζας μετά από φόρους ανήλθαν σε Ευρώ 64,1 εκατ. Η Τράπεζα διατήρησε υψηλούς δείκτες κεφαλαιακής επάρκειας, καθώς ο Δείκτης Κεφαλαίου Κοινών Μετοχών Κατηγορίας 1 (Common Equity Tier 1) διαμορφώθηκε σε 19%, ο Δείκτης Βασικών Ιδίων Κεφαλαίων σε 24,7% και ο Δείκτης Συνολικών Ιδίων Κεφαλαίων σε 24,7%. Στο τέλος του 2023, οι καταθέσεις διαμορφώθηκαν σε Ευρώ 2,9 δισ., ενώ το σύνολο των χορηγήσεων σε Ευρώ 1 δισ.. Όσον αφορά τις παγκόσμιες γεωπολιτικές εξελίξεις, η Τράπεζα δεν έχει σημαντική άμεση έκθεση στη Ρωσία, την Ουκρανία και τη Μέση Ανατολή, ωστόσο η οικονομία της Κύπρου μπορεί να επηρεαστεί αρνητικά σε περίπτωση κλιμάκωσης της τρέχουσας σύγκρουσης στη Μέση Ανατολή.

Το 2023, η Τράπεζα μετατόπισε τη στρατηγική της προς ένα μοντέλο ανάπτυξης που έχει ως στόχο την αύξηση της κερδοφορίας, με παράλληλη ενίσχυση της κεφαλαιακής της βάσης. Η αναδιοργάνωση και η ψηφιοποίηση του οργανισμού αποσκοπούν στην υποβοήθηση της επίτευξης των προαναφερθέντων στόχων.

Η Τράπεζα διαθέτει 3 διακριτούς τομείς εργασιών: Retail, Wholesale και Wealth & International.

Ο τομέας Retail της Τράπεζας αναπροσάρμοσε τη στοχοθεσία του, δίνοντας έμφαση στην προσέλκυση Πελατών υψηλής αξίας που θα εξυπηρετούνται καλύτερα, σε ευθυγράμμιση με το νέο μοντέλο που υλοποιεί η Τράπεζα. Συγκεκριμένα, η εισαγωγή των Υπευθύνων Πελατείας (Relationship Managers - RMs) και η χρήση της τεχνολογίας, δηλαδή του συστήματος CRM, καθώς και η ψηφιοποίηση των συστημάτων και των διαδικασιών, η βελτίωση των χρόνων απόκρισης των Συμβουλίων Πιστοδοτήσεων και η υλοποίηση ενός τηλεφωνικού κέντρου, θα βοηθήσουν στην επίτευξη αυτών των νέων στόχων.

Το πρώτο τρίμηνο του 2023, η Τράπεζα παρουσίασε ένα νέο προϊόν Στεγαστικού Δανείου, το οποίο συνδυάζει σταθερό επιτόκιο για τα πρώτα 3 έτη και Μεταβλητό Επιτόκιο για την υπόλοιπη διάρκεια του δανείου. Επιπλέον, η Τράπεζα εισήγαγε έκπτωση επιτοκίου για νέα δάνεια που αφορούν χρηματοδότηση ακινήτων με Ενεργειακή Απόδοση Κλάσης Α και Κλάσης Β, οι οποίες εμπίπτουν στη Στρατηγική ESG της Τράπεζας.

Κατά τη διάρκεια του 3ου τριμήνου του 2023, η Τράπεζα υλοποίησε το Πρόγραμμα Επιβράβευσης Συνεπών Δανειοληπτών Στεγαστικών Δανείων, επιβραβεύοντας τη συνέπεια των Πελατών της στην εκπλήρωση των υποχρεώσεων αποπληρωμής των δανείων τους. Όσον αφορά στα καταναλωτικά δάνεια, η Τράπεζα περιόρισε την παρουσία της στον καταναλωτικό δανεισμό, καθώς κύριος στόχος της ήταν τα στεγαστικά δάνεια.

Όσον αφορά στα επιτόκια καταθέσεων, η Τράπεζα ανακοίνωσε αύξηση των επιτοκίων προθεσμιακών καταθέσεων δύο φορές το 2023 (Μάιο και Οκτώβριο), καθώς και την επανεκκίνηση της προθεσμιακής κατάθεσης «Alpha Progress», η οποία προσφέρει κλιμακούμενο επιτόκιο. Η τιμολόγηση των προθεσμιακών καταθέσεων ακολούθησε επιθετική στρατηγική, ώστε να επιτευχθεί η προσέλκυση νέων καταθέσεων, που αποτελεί έναν από τους κύριους στρατηγικούς στόχους της Τράπεζας. Οι σχετικές διαφημιστικές εκστρατείες, οι οποίες σχεδιάστηκαν και εκτελέστηκαν από το τμήμα Μάρκετινγκ της Τράπεζας, συνέβαλαν στην επίτευξη του στόχου αυτού.

Ο τομέας Wholesale της Τράπεζας έχει επίσης πλήρως ανανεωθεί και αρχικά στοχεύει να επικεντρωθεί σε σημαντικές συναλλαγές που θα επιτρέψουν την ευκολότερη και ταχύτερη διεύθυνση στην αγορά. Αξιοποιώντας τον ισολογισμό και την τεχνογνωσία του Ομίλου, ο τομέας Wholesale θα είναι σε θέση να απευθυνθεί σε μεγάλες επιχειρήσεις, τόσο εγχώριες όσο και διεθνείς, προσφέροντας λύσεις που θα βοηθήσουν στην ανάπτυξη του δανειακού χαρτοφυλακίου της Τράπεζας.

Ο νεοσυσταθείς τομέας Wealth & International έχει ως στόχο να προσφέρει τόσο Τραπεζικές όσο και Επενδυτικές υπηρεσίες στο εγχώριο και διεθνές πελατολόγιό της. Οι υπηρεσίες αυτές θα προσφέρονται σε ιδιώτες Πελάτες αλλά και σε οργανισμούς του δημόσιου και ιδιωτικού τομέα. Στρατηγικός στόχος της Τράπεζας είναι να εδραιωθεί ως σημαντικός παίκτης

στη Διαχείριση Περιουσίας και το Private Banking στην κυπριακή αγορά, με την προσφορά της ολοκληρωμένης σειράς προϊόντων του Ομίλου Alpha στο πλαίσιο των Επενδυτικών υπηρεσιών.

Η επικοινωνιακή στρατηγική της Alpha Bank Cyprus Ltd αποσκοπούσε στην ενίσχυση της εικόνας και της παρουσίας της Τράπεζας έναντι του ανταγωνισμού. Τα προϊόντα, οι υπηρεσίες και οι πρωτοβουλίες ΕΚΕ της Τράπεζας προωθήθηκαν μέσω εκτεταμένων διαφημιστικών εκστρατειών.

Όσον αφορά στις δαπάνες, μετά τη μεταβίβαση του χαρτοφυλακίου Sky το 2022 και το σχέδιο εθελουσίας εξόδου του 2022, στο οποίο απάντησαν θετικά 74 Εργαζόμενοι, κατά τη διάρκεια του 2023 μεταφέρθηκαν στον διαχειριστή του χαρτοφυλακίου Sky επιπλέον 54 Εργαζόμενοι.

Επιπλέον, η Τράπεζα έχει καταρτίσει μία στρατηγική ESG σε πλήρη συμφωνία με την αντίστοιχη στρατηγική του Ομίλου, στόχος της οποίας είναι η μείωση του αποτυπώματος άνθρακα της Τράπεζας και των δραστηριοτήτων της. Η στρατηγική αυτή ευθυγραμμίζεται επίσης με τη Συμφωνία του Παρισιού και τους Στόχους Βιώσιμης Ανάπτυξης των Ηνωμένων Εθνών, ενώ αναμένεται να βοηθήσει την Τράπεζα να αυξήσει το μερίδιό της στην αγορά της πράσινης μετάβασης και να επιτύχει την ανάπτυξη των εργασιών της με τη συνεκτίμηση των παραγόντων ESG και της κλιματικής αλλαγής.

Ρουμανία

Η Alpha Bank έχει παρουσία στη Ρουμανία από το 1994 και είναι η πρώτη ξένη τράπεζα που δραστηριοποιήθηκε στη χώρα. Κατά τη διάρκεια του 3ου τριμήνου του 2023, ο Όμιλος Alpha Bank ανακοίνωσε τη μεταβίβαση στον Όμιλο UniCredit του ποσοστού της συμμετοχής του ΤΧΣ στην Alpha Bank.

Το 2023, οι μικτές χορηγήσεις της Τράπεζας αυξήθηκαν κατά 8,8% σε ετήσια βάση και διαμορφώθηκαν στα Ευρώ 3.281 εκατ., αποτελούμενες κυρίως από δάνεια προς επιχειρήσεις των οποίων η δυναμική υπερβαίνει τ την εξέλιξη της αγοράς, σε ένα άκρως ανταγωνιστικό περιβάλλον.

Η ποιότητα του ενεργητικού της Τράπεζας βελτιώθηκε το 2023, όπως αντανακλάται από τον δείκτη μη εξυπηρετούμενων ανοιγμάτων (NPE), ο οποίος διαμορφώθηκε σε 2% το 2023, εντός του εύρους χαμηλού κινδύνου της EAT (κάτω από 3%).

Ο ψηφιακός μετασχηματισμός της Τράπεζας συνεχίστηκε και κατά το 2023. Ειδικότερα, η πλατφόρμα του Κέντρου Αριστείας για τα ενυπόθηκα δάνεια αναπτύχθηκε περαιτέρω, με την ένταξη όλων των μεσιτών, ενώ πρόοδος σημειώθηκε επίσης και στην πλατφόρμα SBB για τον εξορθολογισμό της δανειοδοτικής δανεισμού SBB. Επιπλέον, τα καταναλωτικά δάνεια εντάχθηκαν στην ενότητα digital onboarding,

προσφέροντας έτσι στους Πελάτες μια πλήρως ψηφιακή εμπειρία κατά τη σύναψη καταναλωτικού δανείου χωρίς εξασφαλίσεις.

Το 2023, η Τράπεζα ολοκλήρωσε όλα τα απαραίτητα βήματα για την επιτυχή μεταβίβαση των εργασιών της Orange Money Romania IFN (OMY). Με την ολοκλήρωση της μεταβίβασης, η Τράπεζα απέκτησε το οικοσύστημα εργασιών retail της OMY, αυξάνοντας την πελατειακή της βάση και το χαρτοφυλάκιο των πιστωτικών καρτών της.

Το 2023, η χρηματοδότηση της Τράπεζας εξασφαλίστηκε σε τοπικό επίπεδο μέσω της αύξησης της καταθετικής βάσης. Στο τέλος του 2023, οι καταθέσεις διαμορφώθηκαν σε Ευρώ 3.564 εκατ.,

παρουσιάζοντας αύξηση 17,8% σε σύγκριση με το 2022, προερχόμενες τόσο από επιχειρήσεις όσο και από ιδιώτες.

Η Τράπεζα παρουσίασε βελτιωμένη κερδοφορία το 2023, με τα καθαρά κέρδη να αυξάνονται κατά 44% σε ετήσια βάση και να διαμορφώνονται σε Ευρώ 37,7 εκατ. Η αύξηση αυτή ήταν αποτέλεσμα των υψηλότερων εσόδων, της ορθής διαχείρισης της βάσης κόστους εν μέσω ενός πληθωριστικού περιβάλλοντος, και της αποτελεσματικής διαχείρισης των κινδύνων.

Στο τέλος Δεκεμβρίου 2023, η ρευστότητα της Τράπεζας, όπως εκφράζεται από τον Δείκτη Ρευστότητας, βελτιώθηκε σε 32,2%, από 31,5% στο τέλος Δεκεμβρίου 2022.

ΛΟΙΠΕΣ ΔΡΑΣΤΗΡΙΟΤΗΤΕΣ

ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗ ΑΚΙΝΗΤΗΣ ΠΕΡΙΟΥΣΙΑΣ

Alpha Real Estate Services A.E.

Η κύρια δραστηριότητα της Alpha Real Estate Services A.E., πρώην «Alpha Αστικά Ακίνητα Α.Ε.», όπως μετονομάστηκε συνεπεία της με ημερομηνία 19.1.2024 σχετικής απόφασης της Έκτακτης Γενικής Συνέλευσης των Μετόχων της είναι Εταιρεία του Ομίλου Alpha Bank, με κυρίαρχη δραστηριότητα αυτή της παροχής υπηρεσιών διαχείρισης και εκμετάλλευσης ακινήτων, την παροχή συμβουλών επί συναφών θεμάτων, την άσκηση κτηματικών και μεσιτικών εργασιών, τη διενέργεια εκτιμήσεων ακινήτων καθώς και ηλεκτρομηχανολογικού εξοπλισμού και εγκαταστάσεων για λογαριασμό του Ομίλου Alpha Bank και τρίτων καθώς και την συμμετοχή σε επιχειρήσεις που έχουν τον ίδιο ή συναφείς σκοπούς.

Η Alpha Real Estate Services A.E., ως σύμβουλος επί θεμάτων ακίνητης περιουσίας, έχει αναλάβει τη διαχείριση του μεγαλύτερου μέρους των ακινήτων του Ομίλου Alpha Bank στην Ελλάδα καθώς και τον συντονισμό των δραστηριοτήτων του Ομίλου για τα ακίνητα στο εξωτερικό, ενώ έχει δημιουργήσει βάσεις δεδομένων για όλα τα ακίνητα που ιδιοχρησιμοποιεί ή εκμισθώνει ή μισθώνει ο Όμιλος και ευρίσκονται τόσο στην Ελλάδα, όσο και στη Νοτιοανατολική Ευρώπη.

Κατά το 2023, η Εταιρεία προχώρησε και υλοποίησε σχεδόν το σύνολο του γνωστοποιημένου στρατηγικού σχεδιασμού για τον μετασχηματισμό της σε εταιρεία με κυρίαρχο σκοπό την παροχή υπηρεσιών διαχείρισης και εκμετάλλευσης ακινήτων τρίτων.

Για τη πλήρωση του σκοπού αυτού είχε αποκτήσει τον Ιούνιο του 2022 τη δραστηριότητα παροχής υπηρεσιών διαχείρισης ακινήτων της Alpha Διαχειρίσεως Ακινήτων και Επενδύσεων Μονοπρόσωπη Α.Ε., εταιρεία του Ομίλου Alpha Bank, τη λειτουργική ενσωμάτωση της οποίας ολοκλήρωσε με επιτυχία εντός του 20023. Στην ίδια περίοδο, στο πλαίσιο της συναλλαγής “Skyline”, ολοκλήρωσε τη μεταβίβαση 9 εξ ολοκλήρου ακινήτων καθώς και τη μερική μεταβίβαση ενός εκ του συνόλου των 24 που είχε στη κατοχή της. Για την ίδια συναλλαγή, κατά το πρώτο τρίμηνο του 2024, ολοκλήρωσε τη μεταβίβαση επιπλέον τριών ακινήτων της ενώ η μεταβίβαση των υπολοίπων κατεχόμενων προς πώληση ακινήτων, αναμένεται να γίνει σταδιακά έως και εντός του 3ου τριμήνου του τρέχοντος έτους αφού ολοκληρωθούν οι εκ του νόμου διατυπώσεις. Επίσης, κατά το 2023 και σε συνέχεια του μερίσματος που διένειμε το 2022 αναπροσάρμοσε την κεφαλαιακή της διάρθρωση ως προς το μέγεθος των ιδίων κεφαλαίων και προέβη για δεύτερη χρονιά σε διανομή μερίσματος ποσού Ευρώ 3.640.000, ήτοι Ευρώ 0,26 μέρισμα (μικτό ποσό) ανά μετοχή. Τέλος μετά από πρόταση του ΔΣ της εταιρείας η Έκτακτη Γενική Συνέλευση των μετόχων της στις 19.1.2024 ενέκρινε τη μείωση του Μετοχικού της Κεφαλαίου κατά Ευρώ 30,8 εκατ. και επιστροφή του στους Μέτοχους της, ήτοι Ευρώ 2,2 ανά μετοχή.

Η Alpha Real Estate Services Α.Ε., μετά από αρκετά έτη αξιοσημείωτης ανάπτυξης και αύξησης του παραγωγικού κύκλου εργασιών της καθώς και της κερδοφορίας της αλλά και εκ της επιτυχημένης ενσωμάτωσης του κλάδου υπηρεσιών της Alpha Διαχειρίσεως Ακινήτων και Επενδύσεων Μονοπρόσωπη Α.Ε που απέκτησε και η οποία συνέβαλε σημαντικά στην ενδυνάμωσή της τόσο

στον τομέα διαχείρισης ακινήτων όσο και στο τομέα της αξιολόγησης επενδύσεων (asset underwriting), διαθέτει πλέον, εκτός του σημαντικού ύψους διαθέσιμων κεφαλαίων, και άρτια καταρτισμένο, εξειδικευμένο και με πολυετή τεχνογνωσία προσωπικό.

Αναφορικά με τις συμμετοχές της το 2023, συμμετείχε με ποσοστό 100% στις Εταιρείες του Ομίλου Alpha Real Estate Bulgaria E.O.O.D., Alpha Real Estate Services S.R.L. και Alpha Real Estate Services L.L.C..

Το σύνολο του ενοποιημένου ενεργητικού της Alpha Αστικά Ακίνητα διαμορφώθηκε, για τη χρήση 2023, σε Ευρώ 107,2 εκατ. έναντι Ευρώ 104,4 εκατ. το 2022, αυξημένο κατά 2,68%.

Τα χρηματικά διαθέσιμα της Εταιρείας ανήλθαν σε Ευρώ 49,8 εκατ. το 2023 έναντι Ευρώ 50,7 εκατ. το 2022.

Τα ενοποιημένα κέρδη προ φόρων ανήλθαν σε Ευρώ 5,5 εκατ. το 2023 έναντι κερδών Ευρώ 6,3 εκατ. το 2022, ενώ τα αντίστοιχα λειτουργικά έσοδα ανήλθαν σε Ευρώ 18,4 εκατ. έναντι Ευρώ 16,1 εκατ. το 2022.

Τα στοιχεία αυτά σε συνδυασμό με τον μηδενικό δανεισμό της προσδίδουν στον Όμιλο τη δυνατότητα να αντιμετωπίσει με επιτυχία τις προκλήσεις της αγοράς διευρύνοντας, το εύρος των συμβουλευτικών υπηρεσιών και της διαχείρισης ακινήτων καθώς και να εντείνει τη δυναμική παρουσία και συμμετοχή του σε μεγάλα έργα της αγοράς ακινήτων στοχεύοντας σε σημαντική, συνεχή και υγιή επέκταση των εργασιών του στην συγκεκριμένη σχετική αγορά των ακινήτων.

Το 2024, η εταιρεία εκτιμάται ότι θα ολοκληρώσει τη μεταβίβαση των

ιδιόκτητων ακινήτων της στο πλαίσιο της Συναλλαγής “Skyline” καθώς και τον επιχειρηματικό Μετασχηματισμό της σε εταιρεία με κυρίαρχο σκοπό την παροχή υπηρεσιών διαχείρισης και εκμετάλλευσης ακινήτων τρίτων, υπό την έννοια της επικέντρωσης της δραστηριότητάς της σε μια εκ των υφισταμένων δραστηριοτήτων της ήτοι:

- τη διαχείριση και εκμετάλλευση των ακινήτων πελατών της
- τις εργασίες διαμεσολάβησης και διαχείρισης των αγορών/πωλήσεων, καθώς και μισθώσεων/ εκμισθώσεων ακινήτων
- των φορολογικών και των ασφαλιστικών θεμάτων των ακινήτων πελατών της
- την οργάνωση και τον έλεγχο των εκτιμήσεων και των πιστοποιήσεων
- την επίβλεψη εργασιών (project management) μεγάλων έργων
- την παροχή συμβουλευτικών υπηρεσιών για τα ανωτέρω θέματα.

Venture Capital

Κατά τη διαχειριστική χρήση που έληξε την 31^η Δεκεμβρίου 2023, η Alpha Ventures και η Alpha Ventures Capital Management παρουσίασαν τα κάτωθι αποτελέσματα:

- Η Alpha Ventures εμφάνισε ζημίες προ φόρων ύψους Ευρώ 0,88 εκατ., οι οποίες αφορούν κυρίως στα μη επαναλαμβανόμενα λειτουργικά της έξοδα που αφορούν στην αποχώρηση εργαζομένων, καθώς για τη χρήση που έληξε η κύρια επενδυτική δραστηριότητα της Εταιρείας πραγματοποιήθηκε μέσω της θυγατρικής της Ionian Equity Participation.
- Η Alpha Ventures Capital Management εμφάνισε ζημία ποσού Ευρώ 0,02 εκατ., η οποία οφείλεται κυρίως στα

έξοδα που πραγματοποιούνται για τη διαχείριση του αμοιβαίου κεφαλαίου ALPHA TANEΟ ΑΚΕΣ, το οποίο διανύει την περίοδο ρευστοποίησης των επενδύσεών του.

Κατά το 2023, η επενδυτική δραστηριότητα των Alpha Ventures και Alpha Ventures Capital Management επικεντρώθηκε στην αποτελεσματική διαχείριση και ρευστοποίηση του επενδυτικού της χαρτοφυλακίου άμεσης ή έμμεσης διαχείρισης. Παρά το δυσχερές μακροοικονομικό περιβάλλον, οι αποεπενδύσεις συνεχίστηκαν, με τις εισπράξεις από ρευστοποιήσεις επενδύσεων και μερίσματα, εντός του 2023, να ανέρχονται σε Ευρώ 1,3 εκατ. ενώ πραγματοποιήθηκαν κεφαλαιακές καταβολές σε εταιρείες του χαρτοφυλακίου άμεσης ή έμμεσης διαχείρισης συνολικού ποσού Ευρώ 5,0 εκατ. Σημειώνεται πως οι νέες επενδύσεις πραγματοποιούνται βάσει της νέας στρατηγικής που αφορούν το Private Equity του Ομίλου, το οποίο εποπτεύεται από τη Διεύθυνση Στρατηγικής και Επενδύσεων

Βάσει της νέας στρατηγικής, για το 2024 η επενδυτική μας πολιτική θα επικεντρωθεί στους ακόλουθους άξονες:

- Συνέχιση των προσπαθειών για ομαλή ρευστοποίηση του ιστορικού χαρτοφυλακίου. Λόγω του τρέχοντος οικονομικού περιβάλλοντος, ενδέχεται να προκύψουν καθυστερήσεις από τον αρχικό σχεδιασμό.
- Εύρεση νέων επενδύσεων, κυρίως σε ΑΚΕΣ τρίτων στο πλαίσιο της υλοποίησης της νέας στρατηγικής.

03

ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΗ ΑΝΑΛΥΣΗ ΚΑΤΑ ΛΕΙΤΟΥΡΓΙΚΟ ΤΟΜΕΑ ΚΑΙ ΓΕΩΓΡΑΦΙΚΗ ΠΕΡΙΟΧΗ



α. Ανάλυση κατά Λειτουργικό Τομέα

(Ποσά σε εκατ. ευρώ)

	1.1 – 31.12.2023						
	Πελάτες Λιανικής	Μεγάλες & Μεσαίες Επιχειρήσεις	Διαχείριση Περιουσίας	Διεθνείς Δραστηριότητες	Μη εξυπηρετούμενα ανοίγματα	Εταιρικό Κέντρο/ Κέντρο Απαλοιφών	Όμιλος
Καθαρό έσοδο από τόκους	635,5	700,6	19,6	121,5	64,1	112,2	1.653,4
Καθαρό έσοδο από αμοιβές και προμήθειες	134,6	125,5	83,1	19,2	10,1		372,5
Λοιπά έσοδα	15,1	53,4	3,4	11,6	13,6	(0,5)	96,7
Σύνολο εσόδων	785,2	879,5	106,1	152,3	87,8	111,7	2.122,6
Εκ των οποίων: έσοδα μεταξύ λειτουργικών τομέων	17,0	89,3		12,7	(14,0)	(105,1)	-
Σύνολο εξόδων	(395,1)	(161,6)	(47,0)	(66,7)	(79,9)	(66,7)	(817,1)
Ζημίες απομείωσης, προβλέψεις για την κάλυψη του πιστωτικού κινδύνου και συναφή έξοδα	(42,5)	(41,9)		(10,1)	(377,8)	2,0	(470,1)
Ζημίες απομειώσεως λοιπών χρηματοοικονομικών μέσων				0,1		2,6	2,7
Ζημίες απομείωσης παγίων και συμμετοχών					(8,6)	(10,3)	(18,9)
Κέρδη/(Ζημίες) από πώληση παγίων και συμμετοχών		0,2		(1,2)	0,8	3,1	3,0
Προβλέψεις και έξοδα μετασχηματισμού	(42,3)	(20,7)	(7,1)	(1,7)	24,2	(2,2)	(49,9)
Αναλογία κερδών/ (ζημιών) από συγγενείς εταιρίες και κοινοπραξίες						0,9	0,9
Κέρδη/(Ζημίες) πριν τον φόρο εισοδήματος	305,3	655,6	51,9	72,7	(353,5)	41,1	773,1
Φόρος εισοδήματος							(233,0)
Καθαρά κέρδη/ (Ζημίες) μετά τον φόρο εισοδήματος από συνεχιζόμενες δραστηριότητες							540,1
Καθαρά κέρδη/ (ζημίες) μετά τον φόρο εισοδήματος, από διακοπείσες δραστηριότητες	14,5			56,8			71,2
Κέρδη/(Ζημίες) χρήσης							611,3
Ενεργητικό 31.12.2023	13.196,2	29.278,8	221,7	8.333,6	3.602,2	19.030,3	73.662,8
Υποχρεώσεις 31.12.2023	34.734,8	9.439,4	1.907,9	7.362,9	478,2	12.416,2	66.339,5
Κεφαλαιακές δαπάνες	81,1	24,7	4,4	10,4	16,5	22,3	159,4
Αποσβέσεις	(86,9)	(34,1)	(8,4)	(5,8)	(13,2)	(9,0)	(157,4)
Επενδύσεις σε συγγενείς εταιρίες και κοινοπραξίες						99,8	99,8

(Ποσά σε εκατ. ευρώ)

	1.1 – 31.12.2022 όπως αναμορφώθηκαν						
	Πελάτες Λιανικής	Μεγάλες & Μεσαίες Επιχειρήσεις	Διαχείριση Περιουσίας	Διεθνείς Δραστηριότητες	Μη εξυπηρετούμενα ανοίγματα	Εταιρικό Κέντρο/ Κέντρο Απαλοιφών	Όμιλος
Καθαρό έσοδο από τόκους	419,1	568,6	10,1	55,5	108,6	11,9	1.173,8
Καθαρό έσοδο από αμοιβές και προμήθειες	127,6	136,2	76,6	16,5	9,8	0,5	367,1
Λοιπά έσοδα	15,7	44,4	4,5	11,2	(14,4)	148,5	210,0
Σύνολο εσόδων	562,3	749,3	91,1	83,2	103,9	161,0	1.750,8
Εκ των οποίων έσοδα μεταξύ τομέων	18,4	68,5		5,9	(19,2)	(73,6)	
Σύνολο εξόδων	(424,4)	(165,6)	(49,0)	(64,7)	(92,3)	(60,7)	(856,7)
Ζημίες απομείωσης, προβλέψεις για την κάλυψη του πιστωτικού κινδύνου και συναφή έξοδα	(75,0)	(9,7)		2,7	(483,3)	(0,1)	(565,5)
Ζημίες απομειώσεως λοιπών χρηματοοικονομικών μέσων				0,2		3,7	3,9
Ζημίες απομείωσης παγίων και συμμετοχών	0,4	0,1	(0,4)	(0,3)	(72,8)	5,9	(67,0)
Κέρδη/(Ζημίες) από πώληση παγίων και συμμετοχών	157,9	140,0		(0,1)	10,9	7,9	316,6
Προβλέψεις και έξοδα μετασχηματισμού	(6,9)	(4,4)			(25,0)	(5,2)	(41,4)
Αναλογία κερδών/ (ζημιών) από συγγενείς εταιρίες και κοινοπραξίες						3,0	3,0
Κέρδη/(Ζημίες) πριν τον φόρο εισοδήματος	214,3	709,8	41,8	21,0	(558,6)	115,7	543,9
Φόρος εισοδήματος							(238,9)
Καθαρά κέρδη/ (Ζημίες) μετά τον φόρο εισοδήματος από συνεχιζόμενες δραστηριότητες							304,9
Καθαρά κέρδη/ (ζημίες) μετά τον φόρο εισοδήματος, από διακοπείσες δραστηριότητες	(4,8)			68,3			63,5
Κέρδη/(Ζημίες) χρήσης							368,4
Ενεργητικό 31.12.2022	13.005,2	28.402,1	201,6	7.563,3	5.302,6	23.536,6	78.011,4
Υποχρεώσεις 31.12.2022	32.865,0	9.759,8	2.181,3	7.023,4	1.092,2	18.826,5	71.748,1
Κεφαλαιακές δαπάνες	59,3	20,7	3,8	31,3	34,7	7,8	157,4
Αποσβέσεις	(74,5)	(30,0)	(7,5)	(5,4)	(13,2)	(12,0)	(142,7)
Επενδύσεις σε συγγενείς εταιρίες και κοινοπραξίες						98,7	98,7

β. Ανάλυση κατά Γεωγραφική Περιοχή

(Ποσά σε εκατ. ευρώ)

1.1 - 31.12.2023			
	Ελλάδα	Λοιπές χώρες	Όμιλος
Καθαρό έσοδο από τόκους	1.526	127	1.653
Καθαρό έσοδο από αμοιβές και προμήθειες	353	19	372
Λοιπά έσοδα	78	18	97
Σύνολο εσόδων	1.958	164	2.123
Σύνολο εξόδων	(729)	(88)	(817)
Ζημίες απομείωσης, προβλέψεις για την κάλυψη του πιστωτικού κινδύνου και συναφή έξοδα	(407)	(63)	(470)
Ζημίες απομειώσεως λοιπών χρηματοοικονομικών μέσων	3		3
Ζημίες απομείωσης παγίων και συμμετοχών	(11)	(8)	(19)
Κέρδη/(Ζημίες) από πώληση παγίων και συμμετοχών	8	(5)	3
Προβλέψεις και έξοδα μετασχηματισμού	(73)	23	(50)
Αναλογία κερδών/(ζημιών) από συγγενείς εταιρίες και κοινοπραξίες	1		1
Κέρδη/(Ζημίες) πριν τον φόρο εισοδήματος	750	23	773
Φόρος εισοδήματος			(233)
Καθαρά κέρδη/(Ζημίες) μετά τον φόρο εισοδήματος από συνεχιζόμενες δραστηριότητες			540
Καθαρά κέρδη/ (ζημίες) μετά τον φόρο εισοδήματος, από διακοπείσες δραστηριότητες	14	57	71
Κέρδη/(Ζημίες) χρήσης			611
Μη κυκλοφορούντα στοιχεία Ενεργητικού - 31.12.2023	1.123	145	1.269

(Ποσά σε εκατ. ευρώ)

1.1 - 31.12.2022 όπως αναμορφώθηκαν			
	Ελλάδα	Λοιπές χώρες	Όμιλος
Καθαρό έσοδο από τόκους	1.096	78	1.174
Καθαρό έσοδο από αμοιβές και προμήθειες	351	16	367
Λοιπά έσοδα	210		210
Σύνολο εσόδων	1.657	94	1.751
Σύνολο εξόδων	(771)	(86)	(857)
Ζημίες απομείωσης, προβλέψεις για την κάλυψη του πιστωτικού κινδύνου και συναφή έξοδα	(549)	(17)	(565)
Ζημίες απομειώσεως λοιπών χρηματοοικονομικών μέσων	4		4
Ζημίες απομείωσης παγίων και συμμετοχών	(54)	(13)	(67)
Κέρδη/(Ζημίες) από πώληση παγίων και συμμετοχών	316		317
Προβλέψεις και έξοδα μετασχηματισμού	(16)	(25)	(41)
Αναλογία κερδών/(ζημιών) από συγγενείς εταιρίες και κοινοπραξίες	3		3
Κέρδη/(Ζημίες) πριν τον φόρο εισοδήματος	589	(45)	544
Φόρος εισοδήματος			(239)
Καθαρά κέρδη/(Ζημίες) μετά τον φόρο εισοδήματος από συνεχιζόμενες δραστηριότητες			305
Καθαρά κέρδη/ (ζημίες) μετά τον φόρο εισοδήματος, από διακοπείσες δραστηριότητες	(5)	68	63
Κέρδη/(Ζημίες) χρήσης			368
Μη κυκλοφορούντα στοιχεία Ενεργητικού - 31.12.2022	1.049	200	1.249

04

**ΨΗΦΙΑΚΑ ΔΙΚΤΥΑ,
ΨΗΦΙΑΚΟΣ ΜΕΤΑΣΧΗΜΑΤΙΣΜΟΣ
ΚΑΙ ΚΑΙΝΟΤΟΜΙΑ**



Με οδηγό το Στρατηγικό Σχέδιο 2023-2025, η Alpha Bank συνεχίζει να εστιάζει στις συνεχώς εξελισσόμενες ανάγκες των πελατών, σχεδιάζοντας ψηφιακές λύσεις που στοχεύουν στη βελτίωση της συνολικής τραπεζικής εμπειρίας τους.

Μέσω των ψηφιακών καναλιών, όπως το e-Banking για Ιδιώτες και Επιχειρήσεις, το Δίκτυο ATM και τα Κέντρα Αυτόματων Συναλλαγών (ΚΑΣ), η τράπεζα αναπτύσσει νέες δυνατότητες και online προϊόντα που δεν εξυπηρετούν μόνο τις καθημερινές συναλλακτικές ανάγκες των πελατών αλλά αποσκοπούν στην παροχή μιας ολοκληρωμένης online τραπεζικής εξυπηρέτησης.

Ψηφιακά Δίκτυα

Το 2023, οι πελάτες συνέχισαν να επιλέγουν τα ψηφιακά κανάλια της Τράπεζας για τις τραπεζικές τους συναλλαγές, όπως αποδεικνύεται από το 97% των συναλλαγών που πραγματοποιήθηκαν μέσω αυτών, με μόλις το 3% να ολοκληρώνεται μέσω των ταμείων του Δικτύου Καταστημάτων. Τόσο ο αριθμός όσο και η αξία των συναλλαγών μέσω των ψηφιακών καναλιών κατέγραψαν αύξηση 11% και 10% αντίστοιχα, σε σύγκριση με το 2022. Παράλληλα, η προσέλευση νέων πελατών στο e-Banking συνεχίστηκε με 1 στους 3 νέους συνδρομητές να ολοκληρώνει την εγγραφή του αποκλειστικά εξ αποστάσεως μέσω της εφαρμογής myAlpha Mobile.

Κατά τη διάρκεια του έτους, ακόμα περισσότερες νέες λειτουργικότητες, βελτιώσεις, διαχειριστικές δυνατότητες αλλά και προϊόντα έγιναν διαθέσιμα στο **e-Banking Ιδιωτών**.

Το νέο πρόγραμμα συναλλαγών **myAlpha Benefit** προστέθηκε στα διαθέσιμα online προϊόντα στις αρχές του 2023, παρέχοντας στους Ιδιώτες πελάτες τη

δυνατότητα μείωσης των εξόδων συναλλαγών για πληρωμές λογαριασμών, μεταφορές χρημάτων και αναλήψεις μετρητών από ATM άλλων τραπεζών, με μηνιαία συνδρομή Ευρώ 2 και εξοικονόμηση έως Ευρώ 4,25/μήνα.

Αξιοσημείωτη ήταν και η προσθήκη της δυνατότητας απόκτησης λογαριασμού μισθοδοσίας/σύνταξης μέσω του **myAlpha Web** Ιδιωτών και του **myAlpha Mobile** σε υφιστάμενους συνδρομητές του e-Banking, με σημαντική αναμενόμενη συμβολή στην αποσυμφόρηση των καταστημάτων από την εν λόγω εργασία.

Τον Οκτώβριο 2023, δόθηκε η δυνατότητα στους πελάτες να δίνουν ψηφιακό «χαρτζιλίκι» στα παιδιά τους μέσω του myAlpha Mobile και της ειδικά διαμορφωμένης εφαρμογής **myAlpha Vibe**, η οποία δημιουργήθηκε αποκλειστικά για τις ανάγκες του προϊόντος και την διαχείριση της κάρτας από τους εφήβους.

Μέσω της νέας εφαρμογής ο έφηβος βλέπει το διαθέσιμο χαρτζιλίκι του, μπορεί να πραγματοποιήσει ηλεκτρονικές αγορές στο διαδίκτυο αλλά και να προσθέσει την κάρτα στο ψηφιακό του πορτοφόλι για να πραγματοποιεί συναλλαγές σε POS, ενώ ο γονέας ενημερώνεται για κάθε συναλλαγή που πραγματοποιεί.

Παράλληλα, η δυνατότητα απόκτησης e-Banking κωδικών online, η οποία μέχρι πρότινος ήταν δυνατή μέσω της myAlpha Mobile εφαρμογής και του Δικτύου Καταστημάτων, έγινε διαθέσιμη και μέσω υπολογιστή, διευκολύνοντας με αυτό τον τρόπο την εγγραφή νέων συνδρομητών οι οποίοι είναι λιγότερο εξοικειωμένοι με τις εφαρμογές κινητών.

Εξάλλου, το δεύτερο εξάμηνο του 2023, η δυνατότητα προγραμματισμού

myAlpha Ραντεβού και μέσα από το περιβάλλον του myAlpha Web για Ιδιώτες αποτέλεσε μία σημαντική προσθήκη στις προσφερόμενες δυνατότητες του περιβάλλοντος.

Με στόχο την ενίσχυση της ασφάλειας χρήσης του e-Banking, η δυνατότητα διαχείρισης συνδεδεμένων συσκευών έγινε διαθέσιμη και μέσω της εφαρμογής myAlpha Mobile, ώστε οι πελάτες να μπορούν να ελέγχουν και να διαχειρίζονται τις συνδεδεμένες τους συσκευές άμεσα. Επιπλέον, ενισχύθηκε η ισχυρή Ταυτοποίηση Πελάτη για συναλλαγές άνω των 1.000 ευρώ ημερησίως μέσω του e-Banking Ιδιωτών, με την αποστολή επιπλέον κωδικού μιας χρήσης (OTP, One Time Password) μέσω διαφορετικού καναλιού από τον αρχικό κωδικό OTP. Τέλος, εφαρμόστηκε ισχυρή Ταυτοποίηση Πελάτη και στην προσθήκη καρτών έκδοσης Alpha Bank στα ψηφιακά πορτοφόλια που προσφέρει η Τράπεζα.

Εντός του έτους έγινε διαθέσιμο στο e-Banking Ιδιωτών το εργαλείο **myAlpha Documents**, μέσα από το οποίο πελάτης και τράπεζα μπορούν να ανταλλάζουν, να διαχειρίζονται και να υπογράφουν εξ' ολοκλήρου online τραπεζικά έγγραφα, τα οποία είναι απαραίτητα για την ολοκλήρωση ποικίλων αιτημάτων, χωρίς να απαιτείται επίσκεψή τους σε κάποιο φυσικό κατάστημα.

Στα τέλη του έτους, η δυνατότητα απόκτησης πιστωτικής κάρτας διατέθηκε μέσα από το e-Banking Ιδιωτών, με 4 προσφερόμενες κάρτες τις οποίες μπορούν να αποκτήσουν οι πελάτες από το κινητό ή τον υπολογιστή τους.

Το καταναλωτικό δάνειο **myAlpha Quick loan**, το οποίο παρέχεται μέσω του myAlpha Web για Ιδιώτες και του myAlpha Mobile, συνέχισε την ανοδική του πορεία με τη διάθεση του counter offer στο κοινό.



Ξεκάθαρη ήταν η προτίμηση των πελατών στο myAlpha Mobile και για το 2023, με τους χρήστες που πραγματοποιούν συναλλαγές μέσω του κινητού τους τηλεφώνου και της εφαρμογής myAlpha Mobile να ξεπερνούν αυτούς που συναλλάσσονται μέσω του myAlpha Web. Συγκεκριμένα, 8 στους 10 ενεργούς πελάτες με κωδικούς e-Banking χρησιμοποίησαν το myAlpha Mobile σε μηνιαία βάση, ενώ ο αριθμός και η αξία των συναλλαγών μέσω της εφαρμογής κατέγραψε αύξηση 31% και 24% αντίστοιχα.

Το **myAlpha Web για Επιχειρήσεις** εμπλουτίστηκε επίσης με νέες δυνατότητες, όπως αυτή των Εισαγωγών, όπου πλέον δόθηκε η δυνατότητα στο χρήστη να διενεργεί Απλές εισαγωγές διεθνώς, σε Ευρώ ή Ξένο Νόμισμα χωρίς μετατροπή συναλλάγματος, μέχρι το ισότιμο των Ευρώ 500.000, παρέχοντας επιπλέον τη δυνατότητα επιλογής ως προς τον τύπο εξόδων μεταξύ SHA/OUR.

Ακόμη, μέσα στο πρώτο εξάμηνο του 2023, έγινε διαθέσιμη στο ευρώ



κοινό, μέσω του myAlpha Web για Επιχειρήσεις, η δυνατότητα έκδοσης δύο τύπων Βεβαιώσεων για καταθετικούς λογαριασμούς της Επιχείρησης, συγκεκριμένα η βεβαίωση μέσου υπολοίπου λογαριασμού και η βεβαίωση τήρησης καταθετικού λογαριασμού.

Παράλληλα, τον Ιούνιο 2023 διατέθηκε στο myAlpha Web για Επιχειρήσεις η δυνατότητα Πολλαπλής Κατάθεσης, μέσω της οποίας παρέχεται στους πελάτες η δυνατότητα προετοιμασίας των συναλλαγών κατάθεσης μετρητών που προτίθενται να πραγματοποιήσουν σε λογαριασμό της εταιρίας, πριν την προσέλευση του νόμιμου εκπροσώπου στο Κατάστημα για να την ολοκληρώσει.

Το bizpay app, μια σύγχρονη και καινοτόμα εφαρμογή που παρέχει τη δυνατότητα υποβολής και παρακολούθησης των εταιρικών εξόδων των στελεχών μιας Επιχείρησης, συνέχισε να συμβάλει στην μείωση της γραφειοκρατίας με περισσότερες από 500 Επιχειρήσεις έχουν εμπιστευτεί και χρησιμοποιούν την υπηρεσία.

Αναφορικά με το Δίκτυο ATM της Τράπεζας, σταθεροποιήθηκε το πλήθος των εγχρήματων συναλλαγών (αναλήψεις, καταθέσεις και πληρωμές με μετρητά) των πελατών Alpha Bank σε σχέση με το 2022, ενώ μικρή αύξηση κατέγραψε η αξία των συναλλαγών με μετρητά κατά 3,4%.

Το 2023, με την αντικατάσταση του υπολειπόμενου 25% του στόλου των ATM, ολοκληρώθηκε το πρόγραμμα αντικατάστασης τους με μηχανήματα νεότερης τεχνολογίας.

Παράλληλα, αυξήθηκε η χρήση της υπηρεσίας φωνητικής καθοδήγησης κατά 6% σε σχέση με το 2022, η οποία δίνει τη δυνατότητα σε άτομα με περιορισμένη όραση να πραγματοποιούν συναλλαγές αναλήψεων μετρητών και ερωτήσεων υπολοίπου, με κάρτα Alpha Bank ή άλλων ελληνικών τραπεζών, συνδέοντας απλώς τα ακουστικά τους στην αντίστοιχη υποδοχή των ATM της Alpha Bank.

Σε ό,τι αφορά στο Δίκτυο των Κέντρων Αυτόματων Συναλλαγών (ΚΑΣ), το τέλος του 2023 το 98% του Δικτύου Καταστημάτων διέθετε τουλάχιστον ένα ΚΑΣ, μέσω των οποίων διενεργούνται πλήθος συναλλαγών καταθέσεων και πληρωμών, τόσο με μετρητά, όσο και με χρέωση κάρτας Alpha Bank.

Άλλες Ψηφιακές Λύσεις και Υπηρεσίες

Τόσο οι υφιστάμενοι πελάτες της Alpha Bank όσο και μια σημαντική μερίδα νέων πελατών επέλεξαν την τράπεζα για να επωφεληθούν από κρατικά προγράμματα οικονομικής ενίσχυσης όπως το Market Pass, Tourism Pass II, Dentist Pass και Youth Pass προσφέρθηκαν με τη μορφή άυλης ψηφιακής κάρτας από την ελληνική κυβέρνηση με σκοπό να αντιμετωπιστεί η αύξηση του κόστους των νοικοκυριών λόγω της σημαντικής αύξησης του δείκτη τιμών καταναλωτή, την ενίσχυση του εγχώριου τουρισμού, την στήριξη των ελληνικών νοικοκυριών έναντι του πληθωρισμού, την παροχή οικονομικής υποστήριξης για την προληπτική οδοντιατρική φροντίδα σε παιδιά, καθώς και για αγορές προϊόντων ή υπηρεσιών από επιχειρήσεις τουρισμού, μεταφορών και πολιτισμού από νέους ηλικίας 18-19 ετών, συμβάλλοντας στην αύξηση των νέων εγγραφών στο e-Banking, συγκριτικά με το 2022.

Η εξ αποστάσεως εγγραφή πελατών στην τράπεζα μέσω της υπηρεσίας Retail On Boarding για Ιδιώτες, προσφέρει στους υποψήφιους Πελάτες τη δυνατότητα να ανοίξουν λογαριασμό, να αποκτήσουν χρεωστική κάρτα καθώς και κωδικούς e-Banking, μέσω του κινητού τους τηλεφώνου, χωρίς επίσκεψη στο Δίκτυο Καταστημάτων. Από το σύνολο των πελατών που επέλεξαν να ξεκινήσουν τη συνεργασία τους με την Alpha Bank το 2023, το 15% των λογαριασμών που ανοίχτηκαν χρησιμοποίησε την υπηρεσία Retail On Boarding μέσα από την myAlpha Mobile εφαρμογή.

Ομοίως, η υπηρεσία Digital Business Onboarding για Επιχειρήσεις, η οποία ξεκίνησε τον Αύγουστο του 2020 και

επεκτάθηκε τον Φεβρουάριο του 2021, προσφέρει στους υποψήφιους εταιρικούς πελάτες τη δυνατότητα να αποκτήσουν λογαριασμό όψεως και συνδρομή στο e-Banking Επιχειρήσεων χωρίς επίσκεψη στο Δίκτυο Καταστημάτων. Το 2023, πάνω από το 60% των νέων εταιρικών Πελατών επέλεξαν να ξεκινήσουν τη σχέση τους με την Alpha Bank μέσα από την ιστοσελίδα της τράπεζας όπου είναι διαθέσιμη η υπηρεσία.

Ψηφιακός Μετασχηματισμός και Καινοτομία

Η Alpha Bank συνέχισε ενεργά την ανάπτυξη ενός ανοικτού οικοσυστήματος καινοτομίας. Ο τέταρτος εσωτερικός διαγωνισμός καινοτομίας και νέων ιδεών (i3), ο οποίος απευθύνεται αποκλειστικά στο προσωπικό της Τράπεζας, ξεκίνησε τον Μάιο του 2023, με στόχο την προσέλκυση καινοτόμων ιδεών από τους εργαζόμενους για τη βελτίωση της εμπειρίας των πελατών και των λειτουργιών της Τράπεζας, μέσω της ψηφιακής τεχνολογίας.

Συνολικά υπεβλήθησαν 89 καινοτόμες προτάσεις από 136 εργαζόμενους. Το 52% των συμμετεχόντων ήταν γυναίκες, το 25% των συμμετεχόντων από την περιφέρεια και το 60% των ιδεών ήταν ομαδικές. 22 αξιόλογοι συνάδελφοι από διάφορες Διευθύνσεις της Τράπεζας βοήθησαν στην αξιολόγηση και στην ανάδειξη των 10 φιναλίστ που θα προκρίνονταν στη φάση του acceleration του διαγωνισμού.

Κατά τη διάρκεια αυτής της φάσης του διαγωνισμού, πραγματοποιήθηκαν 2 ολόημερα workshops για τους συμμετέχοντες γύρω από θέματα που άπτονται του Customer Experience και της Καινοτομίας, με εισηγητές από την Τράπεζα αλλά και 6 διακεκριμένους

εξωτερικούς καλεσμένους. Επιπλέον, 20 συνάδελφοι ανέλαβαν τον ρόλο του μέντορα για τις ομάδες, πραγματοποιώντας στο σύνολο πάνω από 100 mentoring sessions, με την ομάδα καινοτομίας και έναν IT expert της Τράπεζας να προσθέτουν πάνω από 50 επιπλέον sessions καθοδήγησης και υποστήριξης για τους φιναλίστ.

Το τελικό event όπου οι φιναλίστ παρουσίασαν τις ιδέες τους και αναδείχθηκαν οι νικητές του διαγωνισμού πραγματοποιήθηκε τον Φεβρουάριο του 2024.



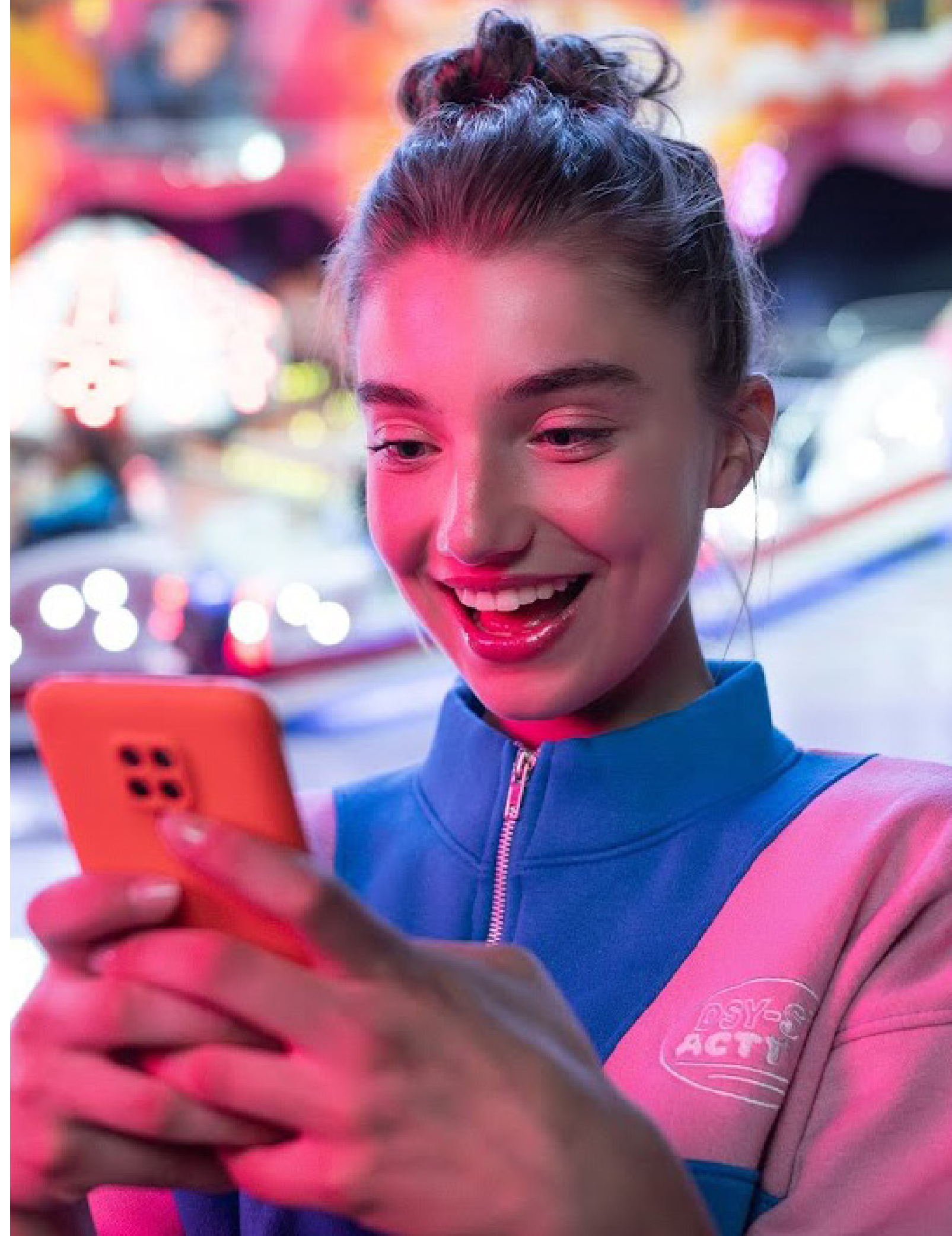
Διακρίσεις

Το πρώτο εξάμηνο του 2023 η Alpha Bank τιμήθηκε με μία διάκριση στη διοργάνωση «**Προϊόν της Χρονιάς**». Αναλυτικότερα, η Τράπεζα απέσπασε το εν λόγω βραβείο στην Κατηγορία «Υπηρεσίες» για την **εφαρμογή του προγράμματος Bonus**, η οποία προσφέρει εύκολη πρόσβαση και προσωποποιημένη ενημέρωση σε προσφορές εξαργύρωσης και συλλογής Bonus Πόντων και συγκεκριμένα για την νέα δυνατότητα η οποία προσφέρεται από τον Νοέμβριο του 2021 μέσω του Bonus app με τίτλο Bonus e-coupons. Η δυνατότητα e-coupons αφορά σε αποκλειστικές, προνομιακές προσφορές από επιλεγμένους συνεργάτες τις οποίες οι χρήστες εξαργυρώνουν σε φυσικά καταστήματα ή και τα e-shops των συνεργατών του προγράμματος.

Το δεύτερο εξάμηνο του 2023 η Τράπεζα τιμήθηκε με τρεις διακρίσεις στα **Εθνικά Βραβεία Εξυπηρέτησης Πελατών** ως αναγνώριση των ψηφιακών καινοτομιών οι οποίες αναβαθμίζουν συνεχώς την εξυπηρέτηση των Πελατών.

Συγκεκριμένα, η Τράπεζα απέσπασε **Distinction Award** σε κάθε μία από τις 3 παρακάτω κατηγορίες:

- «Η Καινοτομία στην Εμπειρία του Πελάτη» με το προϊόν **myAlpha Vibe**
- «Καλύτερος Συνδυασμός Διαύλων Εξυπηρέτησης Πελάτη» με το **Remote Customer Collaboration Platform** (myAlpha Ραντεβού & myAlpha Documents)
- «Καλύτερη Εφαρμογή Mobile App στην εμπειρία του Χρήστη» με την εφαρμογή διαχείρισης εταιρικών εξόδων **bizpay App**



05

ΣΥΣΤΗΜΑΤΑ ΚΑΙ ΔΙΚΤΥΑ ΔΙΑΝΟΜΗΣ



Συστήματα και έργα πληροφορικής

A. Σύνοψη

Ο Εκτελεστικός Γενικός Διευθυντής - Chief Information Officer (CIO), αναφέρεται στον Γενικό Διευθυντή - Chief Operating Officer (COO) κι εποπτεύει τις ακόλουθες Μονάδες, σύμφωνα με το Λειτουργικό Μοντέλο Πληροφορικής που ισχύει από την 1η Μαρτίου 2023:

- Διεύθυνση IT Governance
- Διεύθυνση IT Core Banking Services
- Διεύθυνση IT Digital Services and Data Analytics
- Διεύθυνση IT Infrastructure and Operations
- Διεύθυνση Business Data (*)
- Alpha Υποστηρικτικών Εργασιών (Θυγατρική)

(*) Σύμφωνα με το Οργανόγραμμα που δημοσιεύτηκε την 20ή Δεκεμβρίου 2023και ισχύει από την 1η Ιανουαρίου 2024, η Διεύθυνση Business Data μετονομάστηκε σε Διεύθυνση Data Governance and Quality, ο Διευθυντής της αναφέρεται στον Group Data Officer, ο οποίος αναφέρεται στον Γενικό Διευθυντή - Chief Operating Officer (COO).

Οι Μονάδες Πληροφορικής είναι υπεύθυνες για τον σχεδιασμό και την υλοποίηση, ανάπτυξη, συντήρηση και υποστήριξη των Υποδομών Πληροφορικής, των Δεδομένων και των λύσεων λογισμικού σε επίπεδο Ομίλου, σύμφωνα με το Επιχειρησιακό Σχέδιο, το Λειτουργικό Μοντέλο και τη Στρατηγική Πληροφορικής της Τράπεζας, καθώς και με το Εποπτικό Πλαίσιο.

Το νέο Λειτουργικό Μοντέλο Πληροφορικής έχει τεθεί σε εφαρμογή από

τον Μάρτιο του 2023 και κατηγοριοποιεί τη λειτουργία Πληροφορικής σε τέσσερις Διευθύνσεις, οργανωμένες σε περιοχές που ονομάζονται «Domains». Τα «Domains» περιέχουν όλες τις απαραίτητες δεξιότητες και ρόλους ώστε να είναι αυτοτελή και να ενσωματώνουν τους κοινούς στόχους μιας ομάδας, μεγιστοποιώντας την αυτονομία και την ομοιογένεια.

Ανάλογα με τον ρόλο τους, τα «Domains» ταξινομούνται ως Functional (π.χ. Καταθέσεις), Operational (π.χ. Τεχνολογίες Virtualization) ή Governance (π.χ. IT Account Management). Κάθε Domain στελεχώνεται με τους κατάλληλους ρόλους και τεχνογνωσία, όπως Systems Engineers, DevOps Engineers, Analysts, Solution Architects, Software Engineers και Project Managers.

Οι τέσσερις Διευθύνσεις Πληροφορικής έχουν τα ακόλουθα χαρακτηριστικά:

- Η Διεύθυνση IT Governance εστιάζει στις οριζόντιες IT πολιτικές και διαδικασίες που απαιτούνται για τη συνολική διακυβέρνηση των Μονάδων Πληροφορικής, χωρίς να εμπλέκεται στην υλοποίηση, ανάπτυξη και συντήρηση των υποδομών Πληροφορικής, των δεδομένων και των λύσεων λογισμικού.
- Η Διεύθυνση IT Infrastructure & Operations αποτελείται από Domains προσανατολισμένα στην ανάπτυξη, συντήρηση και υποστήριξη των Υποδομών Πληροφορικής και περιλαμβάνουν Networks, Virtualization, Mainframes ή Cloud.
- Η Διεύθυνση IT Core Banking Services αποτελείται από Domains προσανατολισμένα στην ανάπτυξη λύσεων λογισμικού για τις βασικές τραπεζικές υπηρεσίες (Deposits, Customer, Lending, Wealth Management κ.λπ.)

- Η Διεύθυνση IT Digital Services & Data Analytics αποτελείται από Domains προσανατολισμένα στην ανάπτυξη λύσεων λογισμικού στην Ψηφιακή Τραπεζική, το Data Warehouse & Business Intelligence, την αυτοματοποίηση επιχειρησιακών διεργασιών και τη Διαχείριση Κινδύνων.

Για το έτος αναφοράς, οι Μονάδες Πληροφορικής:

- Συμμετείχαν σε 69 κρίσιμα Έργα, και υλοποίησαν 19 κρίσιμα Έργα (7 εκ των οποίων ξεκίνησαν εντός του 2023).
- Διαχειρίστηκαν και ικανοποίησαν 54.465 αιτήματα, τα οποία υποβλήθηκαν εντός του 2023 σε διάφορες κατηγορίες.

Οι Διευθύνσεις Πληροφορικής υποστήριξαν τους Στρατηγικούς στόχους και τις ανάγκες της Τράπεζας μέσω έργων σε διάφορες φάσεις προόδου (από τη συγκέντρωση και ανάλυση επιχειρησιακών απαιτήσεων έως την εγκατάσταση στην παραγωγή), σε τομείς όπως:

- Τα Προγράμματα Εταιρικού και Ψηφιακού Μετασχηματισμού της Τράπεζας, καθώς και το Πρόγραμμα Βελτίωσης της Λειτουργικής Αποτελεσματικότητας του Δικτύου Καταστημάτων, με στόχο:
 - Την αύξηση των διαθέσιμων συναλλαγών μέσω ψηφιακών καναλιών
 - Την αύξηση πωλήσεων νέων και υφιστάμενων Προϊόντων στα ψηφιακά κανάλια της Τράπεζας
 - Την περαιτέρω αυτοματοποίηση των εργασιών Credit Underwriting
 - Τη διάθεση νέων ψηφιακών εφαρμογών στους εταιρικούς Πελάτες
 - Την αυτοματοποίηση σειράς

εργασιών που εκτελούνται από τους Υπευθύνους Πελατείας (Relationship Managers) του Δικτύου Καταστημάτων.

- Advanced analytics,
- Θέματα Περιβάλλοντος, Κοινωνίας και Διακυβέρνησης (Environmental, Social and Governance - ESG), υποστηρίζοντας έργα ως προς τη δημιουργία αξίας.
- Διαχείριση Κινδύνων, Κανονιστική Συμμόρφωση και BAU/Run τραπεζικών δραστηριοτήτων.
- Πρωτοβουλίες που σχετίζονται με το Στρατηγικό Πρόγραμμα Πληροφορικής στο πλαίσιο των πυλώνων οργανωτικής αποτελεσματικότητας και οικονομικού εξορθολογισμού/ τεχνολογικής καινοτομίας στους τομείς του ψηφιακού μετασχηματισμού, της υιοθέτησης Cloud τεχνολογιών, και της αντικατάστασης απαρχαιωμένων συστημάτων:

- Συνεχίζεται η μετάπτωση εφαρμογών (π.χ. CRM, Σύστημα Πληροφοριών Πελατών) σε αρχιτεκτονική και λύσεις Private Cloud και microservices.
- Reusable λύσεις όπως το myAlpha Documents συνεχίζουν να εξελίσσονται για την εκπλήρωση Επιχειρησιακών αναγκών
- Η αρχιτεκτονική των ψηφιακών υπηρεσιών έχει επανασχεδιαστεί, ώστε οι υπηρεσίες να βασίζονται σε microservices και Cloud-based Αρχιτεκτονική. Επιπλέον, αξιολογείται πλατφόρμα public Cloud για την αξιοποίηση cloud native resources, που θα φιλοξενεί όλες τις ψηφιακές υπηρεσίες.
- Χρήση Cloud SaaS Models (νέα Πλατφόρμα Προμηθειών και HR της Alpha Bank).

Οι Μονάδες Πληροφορικής, σε συνεργασία με τη Διεύθυνση Εκπαίδευσης, προγραμμάτισαν 683 εκπαιδευτικά προγράμματα συνολικής διάρκειας 10.827 ωρών εκπαίδευσης του προσωπικού Πληροφορικής.

Σε επίπεδο Κανονιστικό, Πιστοποιήσεων και Audit, οι Μονάδες Πληροφορικής υποστήριξαν:

- Εσωτερικούς ελέγχους (από την Μονάδα Εσωτερικού Ελέγχου) καθώς και εξωτερικούς ελέγχους Πληροφορικής (όπως ο έλεγχος Ορκωτών Λογιστών)
- Δραστηριότητες συμμόρφωσης βάσει κανονιστικού πλαισίου (πχ SREP, SSM BCBS 239, ITRQ, OSIs, ΠΔΤΕ 2651 & ΠΔΤΕ 2577)
- Πιστοποιήσεις ISO (π.χ. 9001, 20000, 27001, 22301)

Β. Ενδεικτικές εργασίες Λειτουργικών Περιοχών Πληροφορικής για το έτος αναφοράς

Οι μονάδες πληροφορικής είναι οργανωμένες σε Λειτουργικές / Τεχνικές Περιοχές και υποστηρίζουν τις εργασίες Πληροφορικής (Λειτουργικά, Λογισμικού, Υποδομής) ως κάτωθι:

- ENTERPRISE ARCHITECTURE
- IT COMPLIANCE MANAGEMENT
- IT PORTFOLIO & PROJECT MANAGEMENT
- IT SERVICE DESK
- IT SERVICE MANAGEMENT
- APPLICATION SERVICES
- CUSTOMER DATA
- DEPOSITS
- FINANCIAL SERVICES
- INVESTMENT PRODUCTS
- LENDING
- PAYMENTS & FUND TRANSFER SYSTEMS
- SPECIAL LENDING INSTRUMENTS

- BUSINESS INTELLIGENCE & REPORTING
- CRM
- DATA MANAGEMENT & DATA QUALITY MANAGEMENT
- DIGITAL PLATFORMS
- ENTERPRISE SERVICES
- OPEN BANKING
- RISK MANAGEMENT
- WORKFLOW, RPA & DOCUMENT MANAGEMENT
- CLOUD & SHARED INFRASTRUCTURE
- DATABASES
- END-USER COMPUTING
- MAINFRAME & ISERIES
- NETWORKS & TELCOS
- OPERATIONS
- TECHNOLOGY SERVICES
- UNIX ADMINISTRATION
- VIRTUALIZATION
- WINDOWS ADMINISTRATION
- DATA GOVERNANCE AND QUALITY – DATA ARCHITECTURE
- DATA GOVERNANCE AND QUALITY – DATA QUALITY MANAGEMENT
- DATA GOVERNANCE AND QUALITY – DATA GOVERNANCE FRAMEWORK ADMINISTRATION

Γ. Διαχείριση Αιτημάτων Πληροφορικής

Η Πληροφορική της Alpha Bank σύμφωνα με πιστοποιημένα Συστήματα Διαχείρισης Υπηρεσιών Πληροφορικής (ISO20000), Διαχείρισης Ποιότητας (ISO9001 για όλες τις Διευθύνσεις Πληροφορικής), Επιχειρηματικής Συνέχειας (ISO22301) και Ασφάλειας Πληροφοριών (ISO27001). Όλα τα Συστήματα Διαχείρισης περιλαμβάνουν Πολιτικές, Διαδικασίες, Ρόλους & Αρμοδιότητες και υπόκεινται σε εσωτερικούς ή/και εξωτερικούς ελέγχους, τουλάχιστον ετησίως. Η διαδικασία συνεχούς βελτίωσης χρησιμοποιεί εσωτερικές αναθεωρήσεις, βέλτιστες πρακτικές του κλάδου και τη συμμόρφωση με τις αλλαγές στο

ρυθμιστικό και νομικό περιβάλλον, για την προσαρμογή των πολιτικών, των κατευθυντήριων γραμμών, των προτύπων και των διαδικασιών.

Σύμφωνα με τις διαδικασίες του Συστήματος Διαχείρισης Υπηρεσιών Πληροφορικής, τα αιτήματα των Επιχειρηματικών Μονάδων και του Δικτύου Καταστημάτων υποστηρίζονται άμεσα από το εργαλείο διαχείρισης υπηρεσιών Microfocus Service Management, που χρησιμοποιείται από το σύνολο των Διευθύνσεων Πληροφορικής. Επιπλέον, η Διεύθυνση Διαχείρισης Έργων έχει εγκαταστήσει και χρησιμοποιεί την εφαρμογή Microfocus Project & Portfolio Management (PPM) για τη διαχείριση μεγάλων έργων Πληροφορικής.

Το 2023, οι Διευθύνσεις Πληροφορικής διαχειρίστηκαν 54.465 αιτήματα που υποβλήθηκαν από τις Επιχειρηματικές Μονάδες της Τράπεζας για βελτιώσεις συστημάτων και την αντιμετώπιση προβλημάτων, καθώς και αιτήματα παροχής πληροφοριών, ενώ επίσης δρομολόγησαν ή/και ολοκλήρωσαν 69 μεγάλα έργα. Όσον αφορά στις Εταιρείες του Ομίλου, υποβλήθηκαν συνολικά 3.461 αιτήματα που αφορούσαν σε αλλαγές, βελτιώσεις και την αντιμετώπιση προβλημάτων, και ολοκληρώθηκαν 37 μεγάλα έργα.

Δ. Κύρια έργα Πληροφορικής για το 2023

New e-Banking infrastructure (σε εξέλιξη)
Το web banking επανασχεδιάστηκε βάσει cloud native microservices προσέγγισης. Τα κοινά αρχιτεκτονικά στοιχεία, που εισήχθησαν από το έργο ανασχεδιασμού των Core Banking συστημάτων αλλά και τη μετάβαση σε Private Cloud, αξιοποιούνται ώστε

να ευθυγραμμιστούν σε ένα ενιαίο περιβάλλον πληροφορικής, τόσο για το Core Banking όσο και για το Web Banking. Η νέα βασική πλατφόρμα παραδόθηκε στην παραγωγή μαζί με ένα σύνολο από microservices (Customers, Cards, Users Profile, Transfer Limits, Accounts & Notification services).

Legacy Revamp - Batch Programs Redesign
Ανασχεδιασμός των Batch προγραμμάτων του Unisys Mainframe, βάσει της νέας αρχιτεκτονικής και των τεχνολογιών του CBS.

Odyssey Decommission
Στο πλαίσιο του έργου μετασχηματισμού CBS και του εκσυγχρονισμού της αρχιτεκτονικής, προγραμματίστηκε η αντικατάσταση (μετάβαση στο CBS ESB) του Legacy Enterprise Service Bus (2021-2023). Το Redhat Fuse έχει υλοποιηθεί εξυπηρετώντας την κύρια αρχιτεκτονική του Core Banking (Καταστήματα, κ.λπ.). Το Redhat Fuse αποτελεί τη βάση και χρησιμεύει ως κύριο εργαλείο ενοποίησης, καθώς νέες εφαρμογές και υπηρεσίες αναπτύσσονται με τη χρήση αυτού του εργαλείου.

WS1 – Family Product - Stage 1
Οι βασικοί στόχοι της νέας υπηρεσίας / myAlpha Vibe αφορούν: (α) τη βαθμιαία ενίσχυση της τραπεζικής σχέσης και εμπειρίας μεταξύ των μελών μιας οικογένειας σε θέματα πληρωμών (στο πλαίσιο του «χαρτζιλικιού» και της χρήσης αυτού μέσω κάρτας/ ψηφιακού πορτοφολιού από παιδιά / νέους), καθώς και αποταμιεύσεων (ενσωματώνοντας τόσο την επιβράβευση από την Τράπεζα όσο και τα στοιχεία στόχων και ανταμοιβών από τον γονέα προς το παιδί), και (β) την προσέλκυση νεότερου κοινού και τη διαμόρφωση μελλοντικής πελατειακής

βάσης. Η υπηρεσία είναι διαθέσιμη μέσω των ψηφιακών καναλιών της Τράπεζας και θα περιλαμβάνει μεμονωμένα προϊόντα και υλοποιήσεις που θα τεθούν σε παραγωγή σε επιμέρους φάσεις.

ELECTRONIC BOOKS – Creation of documents for Legal Entities

Ανάπτυξη λύσης για την υποστήριξη των απαιτήσεων των φορολογικών αρχών για τη μεταφόρτωση πληροφοριών σχετικών με νομικά πρόσωπα (στοιχεία ΦΠΑ, συναλλαγές εσόδων και εξόδων κ.λπ.) στην πλατφόρμα myData.

WS3 – Digitalization of Credit Decisioning (FICO Blaze Advisor)

Υλοποίηση νέας εφαρμογής (FICO Blaze Advisor) που ικανοποιεί την απαίτηση μιας αυτοματοποιημένης διαδικασίας πιστοδοτικών αποφάσεων Λιανικής, σύμφωνα με τις προδιαγραφές του έργου επανασχεδιασμού του Πλαισίου Πιστοδοτικών Αποφάσεων της Τράπεζας. Το 2022 ολοκληρώθηκαν υλοποιήσεις για προϊόντα Καρτών, Καταναλωτών, Στέγασης, ενώ για το 2023 πρόκειται να υλοποιηθεί το SBL.

Advanced Analytics Infrastructure

Η ανάπτυξη της υποδομής Advanced Analytics θα συνεισφέρει ουσιαστικά στην κάλυψη των αυξανόμενων επιχειρησιακών αναγκών Analytics για το σύνολο της Τράπεζας, προσφέροντας μια ολοκληρωμένη (cloud ready) πλατφόρμα που επιτρέπει την ανάπτυξη μοντέλων Advanced Analytics με τεχνικές AI και αξιοποίηση προηγμένων βιβλιοθηκών, αλλά και αυξημένες δυνατότητες ανάλυσης και ερμηνείας των μοντέλων AI.

WS2 –Remote Customer Collaboration Platform

Στόχος του έργου ήταν η ανάπτυξη μιας λύσης που επιτρέπει την

απομακρυσμένη εξυπηρέτηση των Πελατών (εστιάζοντας αρχικά σε Μικρές Επιχειρήσεις-Πελάτες υψηλής αξίας και σε Πελάτες Private Banking). Με τη χρήση της λύσης, οι Υπεύθυνοι Πελατείας (RM) της Τράπεζας μπορούν να εκτελούν εξ αποστάσεως μια σειρά από δραστηριότητες, όπως προγραμματισμός ραντεβού και εργασίες πωλήσεων και διαχείρισης.

WS1 – Customer Special Terms Packaging & infrastructure

Ανάπτυξη Λειτουργίας Ομαδοποίησης (Προϊόντων & Υπηρεσιών) που θα παρέχεται σε Πελάτες Λιανικής ως υπηρεσία στο πλαίσιο ενός συστήματος συνδρομής και θα είναι διαθέσιμη μέσω όλων των καναλιών της Τράπεζας.

WS6 – AWBB Imports Transaction Suite

Αναβάθμιση της λειτουργικότητας του myAlpha Web για Επιχειρήσεις, για συναλλαγές εισαγωγών σε Ευρώ & Συνάλλαγμα.

SAP Successfactors

Το έργο στοχεύει στην αντικατάσταση του υφιστάμενου Πληροφοριακού Συστήματος Διαχείρισης Προσωπικού (HRMS) από το SAP SuccessFactors HRMS. Η νέα cloud-based λύση Platform HCM θα βοηθήσει στον εκσυγχρονισμό όλων των λειτουργιών του Ανθρώπινου Δυναμικού, καθώς και στην υποστήριξη όλων των βασικών λειτουργιών: μισθοδοσία, διαχείριση ταλέντων, HR analytics, προγραμματισμό των ανθρώπινων πόρων και διαχείριση της εμπειρίας των εργαζομένων.

WS6 – AWBB eLG

Παραδοτέο του έργου είναι η ανάπτυξη μιας νέας υπηρεσίας στο myAlpha Web για την έκδοση και διαχείριση

Εγγυητικών Επιστολών για Εταιρείες, με πλήρως ψηφιακό τρόπο.

WS1 – CRM Campaign Connectivity to Mobile apps and e-Banking

Βελτιώσεις του συστήματος Real Time Contextual Marketing και διασύνδεση του Unica & Real-Time Campaign με τις εφαρμογές της Τράπεζας για κινητά, για μηνύματα μέσω εφαρμογής στο mobile banking, χρήση Push Notifications στην εφαρμογή Bonus και λειτουργικότητα τύπου banner στο Web Banking. Αποτελεσματική αναβάθμιση των ψηφιακών δυνατοτήτων για καμπάνιες προς τους Πελάτες της Τράπεζας.

WS5 – Wholesale Common Platform

Δημιουργία εφαρμογής ώστε να διευκολύνει τους Υπευθύνους Πελατείας (RM) στην ανάπτυξη της συνεργασίας με τους Πελάτες τους και ως εκ τούτου της κερδοφορίας. Η εφαρμογή θα περιλαμβάνει τρεις ενότητες: Share of Wallet (καταγραφή του μεριδίου αγοράς ως προς τα προϊόντα της Τράπεζας), Opportunity Identification (ομαδοποίηση πιστούχων) και Account Planning (καταγραφή πλάνου ενεργειών και παρακολούθηση επίτευξης των στόχων).

KTP Upgrade

Το έργο αφορά την αναβάθμιση της Back Office εφαρμογής KTP της Διαχείρισης Διαθεσίμων καθώς και την αλλαγή της υποδομής από Solaris σε Linux.

Actimize Upgrade

Το αντικείμενο του έργου είναι η αναβάθμιση της third-party εφαρμογής Actimize.

WS10 –SIGLO Integration / Integration with Workflow

Αυτοματοποίηση για το Back Office μέσω της Ενσωμάτωσης της Πλατφόρμας

Δανείων (Siglo) με το Workflow Σύστημα της Τράπεζας για την καταχώρηση δανείων και τη διαχείριση εξασφαλίσεων για τα χαρτοφυλάκια RB (SB, ML).

WS10 – Workflow Digitization - Automation to Manage AAA and Legal Activiies

Ψηφιοποίηση των εγγράφων για την υποστήριξη των Τεχνικών και Νομικών εργασιών και ελέγχων των ακινήτων από τη Διεύθυνση Υποστήριξης Πιστοδοτήσεων προς την Alpha Αστικά Ακίνητα και τους Δικηγόρους.

WS8 – myAlpha Advisor SB

Εφαρμογή ενός διαδραστικού εργαλείου (myAlpha Advisor wizard) για τους Υπευθύνους Πελατείας (RM) Μικρών Επιχειρήσεων, με στόχο να τους βοηθήσει να παρέχουν αξιόπιστες οικονομικές συμβουλές στους Πελάτες.

SRB Valuation data set

Το αίτημα αφορά στη συμμόρφωση της Τράπεζας με την κανονιστική απαίτηση της ευρωπαϊκής Ενιαίας Αρχής Εξυγίανσης (Single Resolution Board - SRB). Στο πλαίσιο της εξυγίανσης, απαιτείται και θα αξιολογηθεί η ικανότητα των Πληροφοριακών Συστημάτων Διοίκησης (Management Information Systems - MIS) της Τράπεζας να παρέχουν ακριβείς και έγκαιρες πληροφορίες για την αποτίμηση των στοιχείων του ενεργητικού της. Με βάση το σύνολο δεδομένων αποτίμησης SRB, οι τράπεζες υποχρεούνται να αξιολογήσουν τη διαθεσιμότητα των δεδομένων, να εντοπίσουν πιθανές ελλείψεις και να ορίσουν κατάλληλες διορθωτικές ενέργειες προς βελτίωση του βαθμού ετοιμότητας των MIS ώστε να παρέχουν πλήρη και ακριβή στοιχεία για την αποτίμηση του ενεργητικού σε περίπτωση εξυγίανσης. Το σύνολο των δεδομένων αποτίμησης SRB περιλαμβάνει ένα προκαθορισμένο σύνολο πληροφοριών που θα χρειαζόταν

ένας εκτιμητής για να πραγματοποιήσει μια αποτίμηση. Οι απαιτούμενες πληροφορίες ομαδοποιούνται ανά κατηγορία περιουσιακών στοιχείων (νομικά πρόσωπα, φυσικά πρόσωπα, εκτός ισολογισμού στοιχεία του ενεργητικού παράγωγα κ.λπ.) και ανά τύπο πληροφοριών (π.χ. αντισυμβαλλόμενος, προστασία που ελήφθη).

WS6 – Initiative Swift services

Το έργο αξιοποιεί τη λειτουργικότητα του SWIFTnet FileAct για την υποστήριξη της ανταλλαγής αρχείων μεταξύ της Τράπεζας και των εταιρικών Πελατών. Επιπλέον, θα υλοποιηθεί μια υπηρεσία για την υποστήριξη υπηρεσιών διαχείρισης μετρητών βάσει συνδρομής.

WS6 – AWBB Connection to e-Factoring - ABC Factors

Το έργο αφορά διασύνδεση της ηλεκτρονικής υπηρεσίας Factoring της ABC Factors με το myAlpha Web για Επιχειρήσεις.

WS6 – myAlpha Documents Phase C

Η νέα λειτουργικότητα αφορά επέκταση της υφιστάμενης υπηρεσίας με εκκίνηση υπογραφής εγγράφων και από τον Πελάτη.

WS7 – Checkbooks Issuance Applications Management

Στόχος του έργου είναι η επίτευξη κεντρικής έκδοσης και αποστολής καρνέ επιταγών, αυτοματοποίηση επιταγών για έγκριση έκδοσης βιβλιαρίων επιταγών, ενεργοποίηση δυνατότητας προέγκρισης βιβλιαρίων επιταγών, ανάπτυξη λειτουργικότητας - πλατφόρμας (πλατφόρμα LCNC) που υποστηρίζει τη συμπλήρωση διαδικτυακών αιτήσεων καρτών (μέσω εταιρικού web banking) σε κεντρική μονάδα. Οι αιτήσεις για την έκδοση βιβλιαρίων επιταγών που έγιναν σε Κατάστημα θα καταλήγουν

και στην κεντρική μονάδα για έγκριση. Επιπλέον, θα υποστηρίζεται η αποστολή του βιβλιαρίου επιταγών του Πελάτη, μετά από έγκριση, στη δηλωθείσα διεύθυνση του.

WS3 – Retail Credit Customer Journey (RICO)

Επανασχεδιασμός του Retail Credit Customer Journey. Υλοποιήθηκε για καταναλωτικά δάνεια (2022) και πρόκειται να εφαρμοστεί για κάρτες (2023). Περιλαμβάνει την υλοποίηση πλατφόρμας fileNet για την υποστήριξη της υποβολής αιτήσεων για προσωπικά δάνεια και πιστωτικές κάρτες από ψηφιακά κανάλια, όπως το κινητό τηλέφωνο του Πελάτη. Το έργο περιλαμβάνει:

- Διεπαφές (web services) με την Ψηφιακή πλατφόρμα, για λήψη αιτήσεων και απάντηση με την κατάσταση της έγκρισης (Έγκριση/ Απόρριψη). Επιπλέον, οι υπηρεσίες αναπτύχθηκαν για να λαμβάνουν το αίτημα του Πελάτη για εκταμίευση καθώς και την ψηφιακά υπογεγραμμένη σύμβαση.
- Διεπαφές (web services) με την πλατφόρμα Hraklis/ SIA, για την υποβολή αιτήσεων για έγκριση και τη λήψη της εγκριτικής απόφασης.
- Διασύνδεση με την πλατφόρμα myAlpha Documents, για την αρχειοθέτηση των συμβολαίων που υπογράφονται ψηφιακά από τον Πελάτη.
- Αλλαγές στο Σύστημα Workflow, για την υποστήριξη αιτήσεων που υποβάλλονται μέσω των Ψηφιακών Καναλιών.

Upgrade Hortonworks to Cloudera CDP

Το λογισμικό Hadoop Hortonworks από το τέλος του 2021 βρίσκεται σε κατάσταση End-Of-Life, συνεπώς

υπάρχει ανάγκη για μετάπτωση από την τρέχουσα έκδοση Hortonworks στην έκδοση CDP Cloudera για να διατηρηθεί η υποστήριξή του.

WS7 – Average Account Balance Certificate

Το έργο αφορά στην προσθήκη της λειτουργικότητας για έκδοση βεβαιώσεων μέσω λογαριασμού από το myAlpha Web για Επιχειρήσεις. Ειδικότερα, οι χρήστες (εξουσιοδοτημένοι και εγκρίνοντες) του myAlpha Web για Επιχειρήσεις θα έχουν τη δυνατότητα να αιτούνται από αυτό το κανάλι την έκδοση βεβαίωσης μέσω υπολοίπων για τους λογαριασμούς που τηρούν στην Τράπεζα. Η εν λόγω υπηρεσία ζητείται από τους Πελάτες κυρίως για συμμετοχές σε διαγωνισμούς Δημοσίου, από επαγγελματίες οδηγούς για ανανεώσεις αδειών, καθώς και για συμμετοχή σε προγράμματα ΕΣΠΑ. Η συγκεκριμένη υλοποίηση έχει ως στόχο τη βελτίωση της Εμπειρίας Πελάτη των Επιχειρήσεων-Πελατών, την αυτοματοποίηση μιας χρήσιμης διαδικασίας για τους ίδιους, τη μείωση του χρόνου απασχόλησης των λειτουργών του Δικτύου από παρόμοιες γραφειοκρατικές διαδικασίες, αλλά και την διασφάλιση της αυτόματης χρέωσης και είσπραξης των αντίστοιχων εξόδων.

Upgrade SQL Server 2012

Αναβάθμιση των βάσεων δεδομένων SQL Server 2012, η υποστήριξη των οποίων λήγει. Το κόστος αφορά την παροχή υποδομής για τις βάσεις δεδομένων εφαρμογών SPSS. Οι αναβαθμίσεις θα πραγματοποιηθούν με χρήση εσωτερικών και εξωτερικών FTEs.

Upgrade APX and MOXY version of 22.1

Το έργο αφορά στην αναβάθμιση των υφιστάμενων εφαρμογών APX και MOXY. Οι εκδόσεις 18.2 των εφαρμογών

APX και MOXY χαρακτηρίζονται από τον προμηθευτή σε φάση “sunset” μετά το πέρας του έτους 2022.

Η αναβάθμιση στην έκδοση 22.1 περιλαμβάνει:

- Εγκατάσταση των εφαρμογών APX και MOXY σε νέους servers
- Μεταφορά των δεδομένων της υφιστάμενης έκδοσης (χαρτοφυλάκια, προϊόντα, τιμές, συναλλαγές κ.ά.) στους νέους servers
- Εκπαίδευση χρηστών
- Αναβάθμιση υφιστάμενων custom items των εφαρμογών.

WS7 – myAlphaWeb Multiple Deposit Transaction

Αναβάθμιση της λειτουργικότητας του myAlphaWeb για Επιχειρήσεις με την υλοποίηση της δυνατότητας για πολλαπλές καταθέσεις.

WS7 – Letters to Chartered Accountants

Αυτοματοποίηση της συλλογής των απαραίτητων στοιχείων (οικονομικά στοιχεία Πελατών τα οποία απαιτούνται για τον λογιστικό έλεγχο της εταιρείας) και υποβολή της αναφοράς στον Ορκωτό Λογιστή.

Solar Securitization & NPE Portfolio Sale

Στο πλαίσιο υλοποίησης του επιχειρηματικού σχεδίου της Τράπεζας για τη μείωση των Μη Εξυπηρετούμενων Ανοιγμάτων (MEA), η Τράπεζα πρόκειται να πραγματοποιήσει συναλλαγή πώλησης, μέσω τιτλοποίησης του Ν. 3156/2003, ενός χαρτοφυλακίου δανείων επιχειρηματικής πίστωσης με εξασφαλίσεις, συνολικού ακαθέριστης λογιστικής αξίας (GBV) ύψους Ευρώ 392 εκ. την 30ή Σεπτεμβρίου (συναλλαγή Solar). Η περίμετρος αποτελείται από

Εγγυητικές Επιστολές και δάνεια SIGLO που ανήκουν κατά κύριο λόγο στην Τράπεζα. Το χαρτοφυλάκιο Solar αφορά μη εξυπηρετούμενα επιχειρηματικά δάνεια στα οποία συμμετέχουν από κοινού οι τέσσερις συστημικές Τράπεζες (Alpha Bank, Eurobank, Εθνική και Πειραιώς), συνολικού ύψους περ. Ευρώ 1,2 δισ. Για το εν λόγω χαρτοφυλάκιο σχεδιάζεται να πραγματοποιηθεί κοινή τιτλοποίηση, έκδοση ομολογιών και μετάπτωση, με αναμενόμενη ολοκλήρωση εντός του 2024.

ACCS Subscription Management system's connection with CDI

Το έργο εστιάζει στη διασύνδεση μεταξύ του συστήματος Διαχείρισης Επιχειρηματικών Συνδρομών ACCS και του CDI. Παρέχει τη λειτουργία ανάκτησης όλων των σχετικών πληροφοριών των συνδεδεμένων νομικών εκπροσώπων της εταιρείας που έχουν συνδρομή στο ACCS.

Digital Retailers - Consumer Credit for e-Shops

Ανασχεδιασμός των Retail Credit Customer Journeys που σχετίζονται με καταναλωτικά δάνεια για την υποστήριξη e-shops, με το Skroutz να είναι το πρώτο πιλοτικό e-shop.

“Bancapp” (ex “myHands2”) Property Increase Control System της Ανεξάρτητης Αρχής Δημοσίων Εσόδων (ΑΑΔΕ)

Το έργο αποτελεί συνέχεια του συστήματος που υλοποιήθηκε στο πλαίσιο της ΑΥΟ 4105/2015 και αφορά την υλοποίηση από την ΑΑΔΕ του πληροφοριακού συστήματος “Bancapp” (ex “myHands2”), με σκοπό τον έλεγχο προσαύξησης περιουσίας των φορολογούμενων που θα ελεγχθούν.

Upgrade Audit Management Tool

Το τρέχον σύστημα που διευκολύνει τις λειτουργίες Εσωτερικού Ελέγχου του Ομίλου (Teammate AM) δεν ανταποκρίνεται πλέον στις αυξημένες απαιτήσεις της Διεύθυνσης. Παράλληλα, τον Δεκέμβριο του 2023 λήγει η υποστήριξη του συστήματος και με το παρόν έργο θα γίνει αναβάθμιση του συστήματος σε Teammate+ προκειμένου να καλυφθούν οι διαδικασίες ελέγχου.

My Home - State co-funded loan

Το έργο αφορά στην υλοποίηση προγράμματος χαμηλότοκου στεγαστικού δανείου για αγορά πρώτης κατοικίας με συγκεκριμένα κριτήρια καταλληλότητας.

Analytical Credit Datasets για ιδιώτες και νομικά πρόσωπα

Το έργο αφορά την υλοποίηση του μηχανισμού για την αποστολή αναλυτικών στοιχείων φυσικών και νομικών προσώπων στην Τράπεζα της Ελλάδος σύμφωνα με τον Νόμο 4972 που έχει δημοσιευθεί στην Εφημερίδα της Κυβερνήσεως (ΦΕΚ Α' 181), στα άρθρα του οποίου περιλαμβάνονται οι διατάξεις για την Ίδρυση και Λειτουργία Κεντρικού Μητρώου Πιστώσεων. Για την εν λόγω υλοποίηση θα απαιτηθεί εμπλουτισμός της υφιστάμενης υλοποίησης Α8 - AnaCredit που αφορά τη ροή αποστολής αναλυτικών δεδομένων για τα νομικά πρόσωπα και νέα υλοποίηση ροής για τα αναλυτικά δεδομένα φυσικών προσώπων, πιστοδοτούμενων και εγγυητών. Επιπροσθέτως θα απαιτηθεί να υλοποιηθεί ο μηχανισμός ποιοτικών ελέγχων των στοιχείων πριν την υποβολή τους για την νέα περίμετρο επεκτείνοντας τον υφιστάμενο. Οι δοκιμές για την αποστολή των στοιχείων αναμένεται να ξεκινήσουν το 3ο τρίμηνο του 2023, ενώ το 2024 οι υποβολές θα πραγματοποιούνται σε περιβάλλον παραγωγής.

WS7 – Securities Management

Το εν λόγω έργο εντάσσεται στο Transformation Program/ Workstream 7, το οποίο αποσκοπεί στην απελευθέρωση χρόνου από τους λειτουργούς Δικτύου Καταστημάτων από συναλλαγές και εργασίες επιχειρήσεων (Wholesale και Μικρών Επιχειρήσεων) που εκτελούνται στα Ταμεία, στη μείωση των συναλλαγών στα Ταμεία των Καταστημάτων και στην προώθηση της χρήσης των ψηφιακών καναλιών από τους εταιρικούς πελάτες. Μέσω του νέου έργου, αναπτύσσεται νέα διαδικασία σχετικά με την παραλαβή των σωμάτων αξιογράφων (γραμματίων / συναλλαγματικών) από τους Πελάτες-δανειστές με χρήση εξωτερικού συνεργάτη (outsourcing), προσθήκη νέων καναλιών πληρωμής (πληρωμή μέσω ΚΑΣ και μέσω web banking) εκτός των Ταμείων των Καταστημάτων, και προσθήκη νέου τρόπου παραλαβής των σωμάτων των αξιογράφων, όταν αυτά πληρωθούν (μέσω courier).

Migrate CDI on CBS

Μετάπτωση της εφαρμογής CDI στο CBS.

Cards - Personal Loans Applications Workflow

Η λύση θα αξιολογήσει την ικανότητα των Πληροφοριακών Συστημάτων Διοίκησης (MIS) της Τράπεζας να παρέχουν ακριβείς και έγκαιρες πληροφορίες σχετικά με την απομείωση και τη μετατροπή κεφαλαιακών μέσων και αποδεκτών υποχρεώσεων, καθώς και την εκτέλεση του εργαλείου bail-in.

Business Mobile Banking

Δημιουργία νέου Business Mobile Banking Application για iOS & Android.

IDM Upgrade

Αναβάθμιση του συστήματος IDM στην πιο πρόσφατη έκδοση με το OutOfTheBox UI.

CBS cloud native re-engineering of CBS Lending applications

Οι εφαρμογές CBS MW βασίζονται στο Redhat JBoss FUSE στο EAP. Η συγκεκριμένη πλατφόρμα επιλέχθηκε στον αρχικό σχεδιασμό του CBS γιατί προσέφερε ευελιξία στις υλοποιήσεις και αξιόπιστο πλαίσιο συναλλαγών για βασικές τραπεζικές υπηρεσίες. Αν και αυτή η πλατφόρμα ήταν κατάλληλη για την παλιά παραδοσιακή υποδομή VM του CBS, δεν είναι η βέλτιστη λύση για τη νέα containerized υποδομή, καθώς οι μεγάλες απαιτήσεις σε πόρους οδηγούν σε σπατάλη αυτών και στερούν την ελαστικότητα των πόρων που είναι ένα από τα πιο σημαντικά οφέλη που προσφέρει η τεχνολογία Container. Για να ξεπεραστεί αυτό το ζήτημα, οι εφαρμογές CBS πρέπει να υλοποιηθούν cloud native frameworks (Quarkus, SpringBoot etc.). Το έργο αφορά την εφαρμογή cloud native τεχνολογιών ανάπτυξης σε εφαρμογές λογισμικού CBS Lending. Η μετάβαση του CBS σε private cloud υποδομές προσέφερε σημαντικές βελτιώσεις όσον αφορά την καλύτερη εκμετάλλευση των πόρων της υποδομής και την ευελιξία στην ανάπτυξη. Ωστόσο, προκειμένου να αξιοποιηθούν πλήρως τα πλεονεκτήματα που προσφέρει η υποδομή private cloud, οι εφαρμογές CBS θα πρέπει πλέον να γράφονται σε cloud native technologies. Με τον τρόπο αυτό θα επιτευχθεί η βέλτιστη χρήση των πόρων των υποδομών, που συνεπάγεται οικονομία σε άδειες hardware και software. Επιπλέον, η εταιρεία προμηθευτής (Redhat) έχει ήδη ανακοινώσει το τέλος υποστήριξης του JBoss. Η υποστήριξη συντήρησης θα διαρκέσει έως τις 30 Ιουνίου 2024. Στη συνέχεια, το JBoss Fuse 7 παύει να υποστηρίζεται, με εξαίρεση άλλα δύο χρόνια Extended Lifetime Support (ELS) που απαιτεί επιπλέον συνδρομή ELS. Η υποστήριξη ELS για το Fuse 7 είναι

διαθέσιμη από την 1η Ιουλίου 2024 έως την 30ή Ιουνίου 2026. Το προϊόν θα αντικατασταθεί από μια νέα πλατφόρμα βασισμένη σε cloud native technology.

Siron Platform Upgrade

Αναβάθμιση της πλατφόρμας Siron σε νέα έκδοση (Risk Management Domain).

Cell migration

Το παρόν έργο (συναλλαγή Cell) αφορά την πώληση χαρτοφυλακίου λιανικής (κυρίως απαιτήσεις άνευ εξασφαλίσεων), μέσω απευθείας πώλησης με τα ακόλουθα χαρακτηριστικά:

- Εκτιμώμενο μέγεθος: περ. Ευρώ 1,6 δισ. συνολική οφειλή, περ. 150.000 λογαριασμοί
- Εκτιμώμενος χρόνος ολοκλήρωσης της μετάπτωσης: μέχρι το 3ο τρίμηνο του 2023
- Εμπλεκόμενα μέρη για σκοπούς μετάπτωσης: AB (CMS & Siglo), Cepal & Nexi

Στο πλαίσιο της πώλησης, θα απαιτηθεί α) παραγωγή πληροφόρησης (data tape, αρχείων πληρωμών, λοιπών στοιχείων), β) συντονισμός εργασιών και παραγωγή απαιτούμενων στοιχείων για τις ακόλουθες ενέργειες: offer letters, διαγραφές/εξοφλητικές επιστολές, αποστολή επιστολών GDPR, αποτιτλοποίηση Gemini και παραγωγή αρχείου Ενεχυροφυλακείου, καθώς και γ) μετάπτωση του χαρτοφυλακίου στα συστήματα της Cepal.

Individual Companies - Onboarding and Servicing via Retail e-Banking

Στόχος του έργου είναι η εξυπηρέτηση των ελεύθερων επαγγελματιών μέσω e-banking Ιδιωτών (επί του παρόντος εξυπηρετούνται από το e-banking για Επιχειρήσεις).

Upload Supporting Documents for CBS Transactions

Αφορά την υποχρεωτική ηλεκτρονική

ανάρτηση συνοδευτικών εγγράφων σε μία συγκεκριμένη περίμετρο συναλλαγών του CBS, αλλά και την προαιρετική ηλεκτρονική ανάρτηση εγγράφων σε οποιαδήποτε συναλλαγή στο CBS.

PPM enhancements - Portfolio Management revamp & PPM Sandbox installation

Το έργο αφορά την αναβάθμιση της παρούσας εφαρμογής του PPM και τη διενέργεια βελτιωτικών υλοποιήσεων στο Portfolio Management Module καθώς και στην εγκατάσταση του PPM Sandbox add-on στην υπάρχουσα εφαρμογή, μέσω της οποίας θα γίνεται η διαδικασία του What-If analysis, με σκοπό την βελτιστοποίηση των IT Projects Portfolios.

ESG Obligor Assessment

Το έργο αφορά την υποδοχή αναλυτικών απαντήσεων ερωτηματολογίων με ESG περιεχόμενο από τον Τειρεσία για εξειδικευμένα ερωτηματολόγια (ανά κλάδο δραστηριότητας) της Τράπεζας, καθώς και υπό διαμόρφωση διατραπεζικά αντίστοιχα ερωτηματολόγια, για Πελάτες που έχουν λάβει χρηματοδότηση, και την αξιοποίησή τους με την απόδοση ESG Scoring στον χρηματοδοτούμενο Πελάτη, και αξιοποιώντας αυτό στα συστήματα της Τράπεζας. Πιο συγκεκριμένα, οι απαντήσεις των ερωτηματολογίων θα διοδεύονται σε υποδομή της ΔΥΠΚ όπου θα τρέχει ο μηχανισμός scoring, και το αποτέλεσμα αυτού (Obligor Assessment) θα προωθείται στα Workflows και στο Credit Decisioning για τη συμμετοχή στην αξιολόγηση των αιτήσεων, καθώς και στο DWH για σκοπούς ανάλυσης & reporting. Επίσης, επιμέρους components των ερωτηματολογίων

ενδέχεται να διατεθούν προς χρήση σε άλλα συστήματα.

ESG Energy Performance Certificate (EPC) Integration in Bank Systems

Αφορά τη δημιουργία υποδομής για καταγραφή στοιχείων πιστοποιητικών ενεργειακής απόδοσης (ΠΕΑ) για τα ακίνητα που αποτελούν καλύμματα χρηματοδοτήσεων. Ανά τύπο χαρτοφυλακίου, απαιτούνται οι σχετικές τροποποιήσεις στα workflows (ML, SB & SME) ώστε να ενταχθούν τα σχετικά στοιχεία στην αίτηση χρηματοδότησης (με εμπλουτισμό σχετικού interface από την Alpha Αστικά Ακίνητα), ενώ για τα χαρτοφυλάκια εκτός workflows απαιτούνται υλοποιήσεις απευθείας στο Siglo, το οποίο σε κάθε περίπτωση θα προσθέσει την επιπλέον πληροφορία στη δομή των ακινήτων που τηρεί. Για όσα προσημειωμένα ακίνητα δεν υπάρχει ΠΕΑ, τα ενεργειακά χαρακτηριστικά του ακινήτου θα υπολογίζονται μεθοδολογικά από την Alpha Αστικά Ακίνητα, και θα καταχωρείται αυτή η πληροφορία στο σύστημα. Τα στοιχεία του ΠΕΑ θα αποστέλλονται από το μητρώο ακινήτων του Siglo στο DWH, με σχετικό εμπλουτισμό της υφιστάμενης ροής.

[RD83] MORTGAGE DIGITAL PRE-APPROVAL WIZARD

Πλήρως αυτοματοποιημένη διαδικασία υποβολής αίτησης και λήψης πληροφοριών σχετικά με την οικονομική προέγκριση και προσυμβατική ενημέρωση των στεγαστικών δανείων μέσω Web Banking, χωρίς ο Πελάτης να επισκεφθεί κάποιο Κατάστημα. Ο Πελάτης θα καταχωρεί τα απαραίτητα στοιχεία και τα δικαιολογητικά που απαιτούνται και θα υποβάλει το αίτημά του για αξιολόγηση.

DIAS New Versions DCT v.5.2 - DDD v.4R1

Το έργο αποσκοπεί στην εναρμόνιση των συστημάτων της Τράπεζας με τις νέες εκδόσεις DCT/ DDD του ΔΙΑΣ, οι οποίες θα εξασφαλίσουν την επιχειρησιακή συνέπεια, προσαρμόζοντας τις διαδικασίες πληρωμών και ενσωματώνοντας τις απαραίτητες αλλαγές για τη βελτίωση της απόδοσης και της ακρίβειας των μηνυμάτων που αποστέλλονται στους Πελάτες.

SRB Bail in Data Set

Με βάση κανονιστική απαίτηση της ευρωπαϊκής Ενιαίας Αρχής Εξυγίανσης (SRB):

1. Η εξυγίανση απαιτεί και θα αξιολογήσει την ικανότητα των Πληροφοριακών Συστημάτων Διοίκησης (MIS) της Τράπεζας να παρέχουν ακριβείς και έγκαιρες πληροφορίες σχετικά με την απομείωση και μετατροπή κεφαλαιακών μέσων και επιλέξιμων υποχρεώσεων, καθώς και την εκτέλεση του εργαλείου διάσωσης (bail-in tool).
2. Προκειμένου να εναρμονιστεί και να διασφαλιστεί η συνέπεια και η ποιότητα στην εφαρμογή των δυνάμεων απόσβεσης και μετατροπής και στη χρήση του εργαλείου διάσωσης, η Ενιαία Αρχή Εξυγίανσης ανέπτυξε ένα τυποποιημένο σύνολο δεδομένων, δημιουργώντας σαφείς προσδοκίες όσον αφορά τις ανάγκες για δεδομένα διάσωσης (bail-in data).
3. Με βάση το σύνολο δεδομένων διάσωσης SRB, οι τράπεζες οφείλουν να εξάγουν τα δεδομένα υποχρεώσεων για την εφαρμογή διάσωσης bail-in και να αξιολογούν τη διαθεσιμότητα των δεδομένων.

4. Οι πληροφορίες που απαιτούνται στο σύνολο των δεδομένων διάσωσης SRB, πρέπει να πληρούν τις ακόλουθες προϋποθέσεις:

- Το σύνολο δεδομένων δεν καλύπτει ανάγκες που σχετίζονται με τα περιουσιακά στοιχεία της Τράπεζας, καθώς τα τελευταία καλύπτονται από το σύνολο δεδομένων αποτίμησης SRB.
- Το σύνολο δεδομένων διάσωσης SRB περιλαμβάνει ένα προκαθορισμένο σύνολο πληροφοριών για το παθητικό, τις οποίες θα χρειαστεί η αρχή εξυγίανσης για τη διενέργεια της διάσωσης.

Open Banking Auth Server V2

Επέκταση OpenBanking Auth Server με ενσωμάτωση του προτύπου OpenID Connect, αντικατάσταση της τεχνολογίας υλοποίησης και ευθυγράμμιση με τις τεχνικές επιλογές της Τράπεζας για τη χρήση Private Cloud και Containers. Το αποτέλεσμα της υλοποίησης θα αντικαταστήσει και τον authorization server που χρησιμοποιείται σήμερα από το CBS, καθώς δεν υποστηρίζεται πλέον.

CBS RefData & ER Migration

Ο Πελάτης θα έχει τη δυνατότητα να συνδέσει τον νέο λογαριασμό του με μια υπάρχουσα κάρτα ή να εκδώσει νέα, χρησιμοποιώντας υπάρχουσες ροές στο myAlpha Web/Mobile.

Account Opening Payroll

Δημιουργία λογαριασμού μισθοδοσίας. Οι Πελάτες e-banking θα έχουν τη δυνατότητα να αποκτήσουν λογαριασμό μισθοδοσίας ψηφιακά μέσω του myAlpha Web / Mobile.

- Ο λογαριασμός θα είναι άμεσα διαθέσιμος για χρήση σε συναλλαγές.
- Ο Πελάτης θα μπορεί να συνδέσει

τον νέο του λογαριασμό με μια υπάρχουσα κάρτα ή να εκδώσει νέα από υπάρχουσες ροές στο myAlpha Web/mobile.

- Θα υπάρξει προώθηση πακέτων συναλλαγών.
- Το προϊόν θα υλοποιηθεί και στις δυο γλώσσες (Ελληνικά, Αγγλικά) ενώ τα 3 από τα 5 έγγραφα θα είναι διαθέσιμα μόνο στα Ελληνικά.

SME Position

Αυτοματοποίηση πιστωτικών ελέγχων Πελατών.

Account Closure functionality

Το συγκεκριμένο έργο σχετίζεται με το έργο «Account Fees for individuals». Όταν πρόκειται να εισαχθούν χρεώσεις, ένα μέρος του πελατολογίου μας θα αποφασίσει να κλείσει τους λογαριασμούς του και θα έχει αυτή την επιλογή μέσω web/κινητού.

- Ο χρήστης web/mobile θα έχει τη δυνατότητα να στείλει αίτημα για κλείσιμο λογαριασμού και πίστωση άλλου λογαριασμού στην Alpha Bank με τους τόκους που μπορεί να προκύψουν.
- Θα πραγματοποιούνται έλεγχοι μέσω του συστήματος CBS για τη διαθεσιμότητα του άμεσου κλεισίματος του λογαριασμού και εάν υπάρχουν συγκεκριμένοι λόγοι αναστολής (stopper reasons), το αίτημα θα απορρίπτεται.
- Ο χρήστης θα ενημερώνεται μέσω email για την κατάσταση του αιτήματός του (υποβολή, απόρριψη ή επιτυχία).
- Σε περίπτωση επιτυχούς αιτήματος για κλείσιμο λογαριασμού, όλοι οι δικαιούχοι θα ενημερώνονται μέσω email.
- Ο χρήστης θα μπορεί να δει όλα τα αιτήματά του και την κατάστασή τους στο μενού Ιστορικό.



- Σε περίπτωση ανεπιτυχούς αιτήματος για κλείσιμο λογαριασμού, ο χρήστης θα μπορεί να δει στο μενού Ιστορικό όλους τους λόγους αναστολής που προέκυψαν, καθώς και τον τρόπο χειρισμού τους.
- Σε περίπτωση επιτυχούς αιτήματος για κλείσιμο λογαριασμού, εάν υπάρχουν λόγοι ενημέρωσης του χρήστη, ο χρήστης θα μπορεί να δει τις σχετικές πληροφορίες στο μενού Ιστορικό.

CBS UFE micro front-end re-engineering

Το CBS UFE είναι μια front-end εφαρμογή αναπτυγμένη σε Angular, που είναι υλοποιημένη ως SPA (Single Page Application) και υποστηρίζεται από τα domains της Πληροφορικής που έχουν ενσωματώσει σχετικές υλοποιήσεις. Αν και τα μονολιθικά χαρακτηριστικά παρείχαν οφέλη στην αρχή, καθώς ο χρόνος περνάει και περισσότερες δυνατότητες πρέπει να συμπεριληφθούν (RCCS, Wholesale Common Platform, myAlpha Advisor κ.λπ.) αυξάνεται η ανάγκη λειτουργίας σε ένα πιο ευέλικτο, ασφαλές και ανεξάρτητο περιβάλλον. Για να αποφευχθούν αυτές οι χρονοβόρες διαδικασίες και κυρίως για να παρέχεται ένα μικρότερο και ευέλικτο περιβάλλον ανάπτυξης και υποστήριξης, πιο εύκολο στην οργάνωση και διαχείριση για και από κάθε τομέα, θα πρέπει να χρησιμοποιούνται micro front-ends (ή UI microservices). Επιπλέον, η αρχιτεκτονική αυτή επιτρέπει την ανεξάρτητη αναβάθμιση μερών του UI, κάτι που εξυπηρετεί τις ομάδες του IT αφού δεν θέτει ως προϋπόθεση την εύρεση κοινού χρονοδιαγράμματος. Η προτεινόμενη λύση επιτρέπει σε κάθε τομέα να πραγματοποιήσει τυχόν αναβαθμίσεις στον χρόνο που χρειάζεται, σε συνεργασία με την ομάδα δοκιμών του. Ασφαλέστερη ανάπτυξη,

ταχύτερη και πιο υπεύθυνη υποστήριξη παραγωγής είναι τα κλειδιά που έχουν να μας προσφέρουν τα micro front-ends, εκτός από την πιο αποτελεσματική διαχείριση των πόρων.

AEKY Redesign

Το έργο αφορά την τεχνολογική αναβάθμιση της εφαρμογής AEKY με την υλοποίηση των κάτωθι παραδοτέων:

- Τεχνολογική αναβάθμιση της εφαρμογής AEKY με την εγκατάσταση Application Server και την ανάπτυξη κατάλληλου λογισμικού για τη διαχείριση (ανάκτηση από File system, μετατροπή σε PDF doc) των αναφορών.
- Δημιουργία services στην αρχιτεκτονική του CBS για την ανάκτηση των αναφορών που τηρούνται στην AEKY και παρουσίαση αυτών στην ενιαία εφαρμογή του Δικτύου (Branch CBS).
- Τεχνολογική αναβάθμιση του λογισμικού για τη διαχείριση/διάσπαση των πρωτογενών δεδομένων/αναφορών

WS6 – AMP integration with AWEB

Στόχος του έργου είναι οι υπηρεσίες mass payment να προσφέρονται σε ένα ενιαίο περιβάλλον και όχι να υπάρχει ξεχωριστή πλατφόρμα AMP για την αντιμετώπιση των χρονοβόρων και πολύπλοκων διαδικασιών εγγραφής πελατών στην πλατφόρμα AMP. Επιπλέον, σήμερα ο εταιρικός χρήστης μπορεί να εκτελεί mass payments τόσο μέσω της διαδικτυακής πλατφόρμας myAlpha για Επιχειρήσεις όσο και μέσω της πλατφόρμας Alpha Mass Payments, αλλά με διαφορετικές δυνατότητες σε κάθε περίπτωση. Το έργο αφορά την ανάπτυξη της δυνατότητας διενέργειας πολλαπλών συναλλαγών (μεταφορές, εισαγωγές, πληρωμές, χρεώσεις) με αρχείο, με

εμπλουτισμένες δυνατότητες μέσω του myAlpha Web για Επιχειρήσεις (AWBB). Επιπλέον, το έργο θα πραγματοποιήσει τη μετάπτωση των χρηστών της υπηρεσίας Alpha Mass Payments (AMP) στο AWBB. Η ενσωμάτωση όλων των αρχείων πληρωμών στο myAlpha για Επιχειρήσεις θα προσφέρει μια ενιαία εμπειρία, καθώς θα εναρμονιστούν οι δυνατότητες εκτέλεσης εμβασμάτων και τιμολόγησης που παρέχονται από το myAlpha web για Επιχειρήσεις σε μεμονωμένες συναλλαγές, οι οποίες επί του παρόντος δεν παρέχονται από την πλατφόρμα AMP.

ITIOD M1 Unisystems MainFrame (ClearPath Dorado 8590)

Αντικατάσταση του Production/Disaster Dorado 8390 (εγκατεστημένο από το 2015) με το Dorado 8590.

ITIOD M2 Unisystems MainFrame (Switches)

Δικτυακός Εξοπλισμός για mainframe partitions.

ITIOD M3 Unisystems MainFrame (Poweredge RXX servers)

Αντικατάσταση των μη παραγωγικών mainframe partitions του Dorado 4390 (εγκατεστημένου από το 2015) με Software Series partitions που τρέχουν σε Poweredge servers, και επιπλέον εγκατάσταση νέων Servers (Mainframe Management servers).

Pipelines Introduction for Delivery Domains

Παροχή υπηρεσιών από εξειδικευμένους DevOps Engineers προκειμένου να ετοιμάσουν τα pipelines των Delivery Domains και να μεταφέρουν τεχνογνωσία στους υπάρχοντες ανθρώπινους πόρους. Κάθε Domain που έχει στην ευθύνη του εφαρμογές τις οποίες πρέπει να αυτοματοποιήσει, θα

πρέπει να καταγράψει με ακρίβεια τα βήματα build & release στα διάφορα περιβάλλοντα. Στη συνέχεια οι εξειδικευμένοι engineers θα ετοιμάσουν τα Azure DevOps Pipelines και κατά τη διάρκεια της διαδικασίας θα μεταφέρουν τεχνογνωσία στα εκάστοτε domains που εξυπηρετούν. Κατόπιν θα μετακινούνται σε επόμενα domains, για να πραγματοποιήσουν την ίδια εργασία. Περιλαμβάνονται εφαρμογές που αναπτύσσονται από την Πληροφορική αλλά και εφαρμογές που παραλαμβάνονται προς σταδιακή εγκατάσταση (deployment).

KQIs Treasury

Εφαρμογή Βασικών Δεικτών Ποιότητας (KQI) για κρίσιμα δεδομένα του Treasury.

Inventory actions regarding the correction of current blocking in Host and Siglo

Ενέργειες στο inventory σχετικά με τη διόρθωση του blocking σε Host και Siglo.

Integration of Finance IFRS9 Critical Areas to Data Gov Framework

Ενσωμάτωση Κρίσιμων Δεδομένων Finance/IFRS9 στο Data Governance Framework και στο Data Lineage Documentation.

Επιχειρησιακή Συνέχεια

Α. Πιστοποίηση Κρίσιμων Επιχειρηματικών Τομέων

Η συνεχής αναβάθμιση είναι εξαιρετικά σημαντική για τη Διαχείριση της Επιχειρησιακής Συνέχειας. Το 2023, η Alpha Bank A.E. και οι ακόλουθες Εταιρείες του Ομίλου ανανέωσαν την υφιστάμενη πιστοποίηση ISO 22301 (Σύστημα Διαχείρισης Επιχειρησιακής Συνέχειας):

- Alpha Bank A.E. (Πιστοποιημένοι Τομείς/Δραστηριότητες: Πληροφορική και Λειτουργίες Back Office, Ταμειακή Διαχείριση, Κυβερνοασφάλεια & Ασφάλεια Πληροφοριών, Οργάνωση)
- Alpha Bank Romania S.A. (Πιστοποιημένοι Τομείς/Δραστηριότητες: Πληροφορική και Λειτουργίες Back Office, Ταμειακή Διαχείριση, Οργάνωση, Κάρτες, Εναλλακτικά Δίκτυα)
- Alpha Leasing A.E. (όλες οι δραστηριότητες)
- Alpha Υποστηρικτικές Υπηρεσίες A.E. (όλες οι δραστηριότητες)

Ο έλεγχος που διενεργήθηκε από τον Οργανισμό Πιστοποίησης TÜV Austria, επιβεβαίωσε την πλήρη συμμόρφωση με το εν λόγω Πρότυπο και το υψηλό επίπεδο ευαισθητοποίησης και εκπαίδευσης του Προσωπικού σχετικά με τις διαδικασίες Επιχειρησιακής Συνέχειας.

Σημειώνεται ότι, σύμφωνα με τις βέλτιστες πρακτικές και μεθοδολογίες, η Alpha Bank έχει αναπτύξει ένα ενιαίο Πλαίσιο Διαχείρισης Επιχειρησιακής Συνέχειας, το οποίο ισχύει για ολόκληρο τον Όμιλο και έχει λάβει το Πιστοποιητικό ISO 22301. Το Πλαίσιο αναθεωρείται και επικαιροποιείται ετησίως, προκειμένου να παραμείνει έγκυρο και αποτελεσματικό, ενώ κάθε χρόνο πραγματοποιούνται εκτεταμένες λειτουργικές δοκιμές και ασκήσεις επί χάρτου.

Β. ISO 22316

Επιπλέον, η Alpha ανανέωσε την επιβεβαίωση οργανωτικής ανθεκτικότητας ISO 22316. Το ISO 22316 επιβεβαιώνει ότι η Τράπεζα είναι πλήρως προετοιμασμένη και έχει θεσπίσει τις απαραίτητες διαδικασίες που ενισχύουν τη δομή διακυβέρνησής της, ώστε να είναι σε θέση να προβλέπει και να ανταποκρίνεται αποτελεσματικά σε απειλές και ευκαιρίες που προκύπτουν από αιφνίδιες ή σταδιακές αλλαγές στο εσωτερικό και εξωτερικό επιχειρηματικό περιβάλλον, διασφαλίζοντας την απρόσκοπτη λειτουργία της.

Γ. Δοκιμές και ασκήσεις

Για τη διασφάλιση της αποτελεσματικής εφαρμογής του Σχεδίου Επιχειρησιακής Συνέχειας, κατά τη διάρκεια του 2023, διενεργήθηκαν από τον Όμιλο Alpha Bank (Alpha Bank A.E. και Εταιρείες του Ομίλου) 42 Λειτουργικές Δοκιμές και 63 Ασκήσεις (Orientation & Tabletop). Η άσκηση και η δοκιμή του Σχεδίου Επιχειρησιακής Συνέχειας στοχεύει στην ενημέρωση και εξοικείωση του Προσωπικού με τις διαδικασίες ανάκτησης, στην επικύρωση των υποδομών ανάκτησης, καθώς και στην ανάπτυξη δεξιοτήτων, γνώσεων και ομαδικού πνεύματος, τα οποία είναι απαραίτητα για την αποτελεσματική εφαρμογή του Σχεδίου σε περίπτωση έκτακτης ανάγκης. Επίσης διενεργήθηκαν συνολικά τρεις (3) εκτεταμένες ασκήσεις διαχείρισης κρίσεων.

Δ. Εκπαίδευση

Πραγματοποιήθηκαν Εκπαιδευτικά Προγράμματα Διαχείρισης Επιχειρησιακής Συνέχειας με τη συμμετοχή 40 Στελεχών από 20 Επιχειρησιακές Μονάδες της Alpha Bank A.E., οδηγώντας στην απόκτηση της πιστοποίησης BCM Effectiveness (Αποτελεσματικότητα Διαχείρισης Επιχειρησιακής Συνέχειας) από την TÜV AUSTRIA - Business Continuity Management Foundation.

Δίκτυο Καταστημάτων

Η Alpha Bank δραστηριοποιείται στην εγχώρια και τη διεθνή τραπεζική αγορά, μέσω 410 Καταστημάτων και Μονάδων Εξυπηρέτησης Πελατών. Στο τέλος του 2023, το Δίκτυο Καταστημάτων της Alpha Bank στην Ελλάδα αριθμούσε 251 Καταστήματα. Επίσης, στο τέλος του 2023, λειτουργούσαν στην Ελλάδα 14 Μονάδες Εξυπηρέτησης Πελατών και ειδικότερα, 7 Επιχειρηματικά Κέντρα και 7 Market Areas (πρώην Κέντρα Alpha Private Bank).

Αντίστοιχα, εκτός Ελλάδας, το Δίκτυο του Ομίλου Alpha Bank, στο τέλος του 2023, αριθμούσε 145 Καταστήματα, με παρουσία στην Κύπρο (Alpha Bank Cyprus Ltd: 12), στη Ρουμανία (Alpha Bank Romania S.A.: 131), στο Λουξεμβούργο (Κατάστημα Λουξεμβούργου) και στο Λονδίνο (Alpha Bank London).

Το εκτεταμένο Δίκτυο του Ομίλου, με ισχυρή παρουσία στις αστικές περιοχές αλλά και στην ευρύτερη περιφέρεια, προσφέρει στην Τράπεζα τη δυνατότητα να προσαρμόζεται στις διαρκώς μεταβαλλόμενες συνθήκες της αγοράς, να βρίσκεται πλησίον του Πελάτη και να καλύπτει τις ανάγκες του.

06

ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗ ΚΙΝΔΥΝΩΝ



Ο Όμιλος Alpha Bank εφαρμόζει βέλτιστες αρχές και πρότυπα Εταιρικής Διακυβέρνησης σε κάθε πτυχή της επιχειρηματικής του δραστηριότητας, συμπεριλαμβανομένης της Διαχείρισης Κινδύνων.

Η Διαχείριση Κινδύνων είναι ιδιαίτερα σημαντική για την προώθηση των στρατηγικών, των επιχειρηματικών και των χρηματοοικονομικών στόχων του Ομίλου. Αποτελεί αναπόσπαστο τμήμα της διαδικασίας καθορισμού της επιχειρησιακής στρατηγικής, συμπεριλαμβανομένης της διαδικασίας του επιχειρησιακού σχεδιασμού και της πολιτικής ανάληψης κινδύνων, καθώς καθορίζει τα εκάστοτε αποδεκτά ανώτατα όρια ανάληψης κινδύνων συνολικά για κάθε είδος κινδύνου. Ο Όμιλος Alpha Bank, επιδιώκοντας την επίτευξη των στόχων της επιχειρησιακής του στρατηγικής, ρυθμίζει και αναπροσαρμόζει το πλαίσιο της Διαχείρισης Κινδύνων σε τακτά χρονικά διαστήματα, ώστε να ενσωματώνει τις νέες κανονιστικές απαιτήσεις, να βελτιώνει την αποτελεσματικότητα των επιχειρησιακών του δραστηριοτήτων και να διασφαλίζει ότι η Διαχείριση των Κινδύνων αλλά και οι αντίστοιχες εποπτικές αναφορές κινδύνων συνάδουν πάντοτε με τις σχετικές εποπτικές οδηγίες καθώς και με τις αρχές της Εταιρικής Διακυβέρνησης.

Οι κύριες κατηγορίες Κινδύνων που αντιμετωπίζει η Τράπεζα είναι οι ακόλουθες:

- Πιστωτικός Κίνδυνος
- Κίνδυνος Αγοράς
- Κίνδυνος Ρευστότητας
- Κίνδυνος Αντισυμβαλλομένου και Χωρών
- Επιτοκιακός Κίνδυνος Τραπεζικού Χαρτοφυλακίου (IRRBB)
- Περιβαλλοντικός – Κοινωνικός και

- Κίνδυνος Διακυβέρνησης (ΠΚΔ)
- Επιχειρησιακοί και Στρατηγικοί Κίνδυνοι
- Κίνδυνος Φήμης
- Μη Χρηματοοικονομικοί Κίνδυνοι.

Προκειμένου να διασφαλιστεί ότι ελαχιστοποιούνται οι επιπτώσεις των εν λόγω κινδύνων στα οικονομικά αποτελέσματα, στους μακροπρόθεσμους στρατηγικούς στόχους καθώς και στη φήμη της Τράπεζας και του Ομίλου, ο Όμιλος έχει αναπτύξει μηχανισμούς και διαδικασίες για την έγκαιρη αναγνώριση, μέτρηση, παρακολούθηση και αντιμετώπιση των κινδύνων καθώς και για την αξιολόγηση των πιθανών επιπτώσεών τους στην επίτευξη των στόχων που θέτει.

Κατά τη διάρκεια του 2023, ο Τομέας Διαχείρισης Κινδύνων είχε βασικό στόχο την προσαρμογή του προφίλ κινδύνου του Ομίλου, ώστε να συνάδει πλήρως με τη στρατηγική κινδύνου και παράλληλα, τη διατήρηση της σταθερής κεφαλαιακής του βάσης και της ρευστότητάς του, στο πλαίσιο των ευμετάβλητων οικονομικών συνθηκών, καθώς και του συνεχώς εξελισσόμενου κανονιστικού περιβάλλοντος.

Η Τράπεζα παρακολουθεί τακτικά τη συγκέντρωση της έκθεσής της σε κλάδους ευαίσθητους στο κλίμα και περιοχές του δανειακού της χαρτοφυλακίου. Στο πλαίσιο αυτό, διεξήγαγε αξιολόγηση σημαντικότητας από πάνω προς τα κάτω στον τομέα του Πιστωτικού Κινδύνου, προκειμένου να προσδιορίσει τους κλάδους και τις περιοχές, όπου τα ανοίγματά της είναι περισσότερο ευαίσθητα σε κινδύνους που σχετίζονται με το κλίμα.

Ο Όμιλος έχει αναπτύξει ένα ολοκληρωμένο σχέδιο δράσης (action plan), το οποίο υποβλήθηκε στην

Ευρωπαϊκή Κεντρική Τράπεζα (ECB) τον Μάιο του 2021, το οποίο παρουσίασε τον τρόπο με τον οποίο η εκτίμηση του κλιματικού κινδύνου θα ενσωματωθεί στις δραστηριότητές της καθώς και στη διαδικασία διαχείρισης κινδύνων. Η εφαρμογή του σχεδίου ξεκίνησε τον Ιούνιο του 2021, συνεχίστηκε καθ' όλη τη διάρκεια του 2022 και ενισχύθηκε, λαμβανομένων υπόψη των παρατηρήσεων που παρέιχε ο Ενιαίος Εποπτικός Μηχανισμός (Ε.Ε.Μ.) στο πλαίσιο της άσκησης προσομοίωσης ακραίων καταστάσεων για το κλίμα (Climate Stress Test), που διενεργήθηκε τον Ιανουάριο του 2022, και του Thematic Review of Climate-related and Environmental Risk Strategies, Governance and Risk Management Frameworks, που διενεργήθηκε τον Ιούνιο του 2022. Αξιοποιώντας το έργο που έχει ήδη επιτελεστεί το 2022, η Τράπεζα προχώρησε σε στοχευμένες υλοποιήσεις κατά τη διάρκεια του 2023, σύμφωνα με τις δεσμεύσεις του ESG πλάνου του Ομίλου.

Το επιχειρησιακό πρότυπο και οι επιχειρησιακές δραστηριότητες της Τράπεζας και του Ομίλου ελέγχονται και εποπτεύονται από τις αντίστοιχες εποπτικές αρχές της κάθε χώρας, στην οποία δραστηριοποιείται. Η Ευρωπαϊκή Κεντρική Τράπεζα και η Τράπεζα της Ελλάδος, ως η αρμόδια ελληνική εποπτική αρχή που συμμετέχει στον Ενιαίο Εποπτικό Μηχανισμό (Ε.Ε.Μ.), συνιστούν τον εποπτικό μηχανισμό της Τράπεζας και του Ομίλου και παρακολουθούν τη συμμόρφωσή του με την ελληνική και με την ευρωπαϊκή τραπεζική νομοθεσία, με τους εποπτικούς κανόνες καθώς και με το κανονιστικό πλαίσιο της Βασιλείας III (CRR/CRD).

Πλαίσιο διάθεσης ανάληψης κινδύνων

Η στρατηγική ανάληψης και διαχείρισης των πάσης μορφής κινδύνων, που ακολουθείται σε όλο το εύρος των δραστηριοτήτων των Μονάδων της Τράπεζας και των Εταιρειών του Ομίλου, είναι ευθυγραμμισμένη με τις διεθνείς πρακτικές καθώς και με την ισχύουσα νομοθεσία και τους ρυθμιστικούς και εποπτικούς κανόνες, ενώ εξελίσσεται συνεχώς, μέσα από την ανάπτυξη μιας ενιαίας αντίληψης διαχείρισης κινδύνου, η οποία είναι κοινή για την Τράπεζα και τον Όμιλο.

Ο Όμιλος καθορίζει τη στρατηγική ανάληψης κινδύνων μέσω: (α) του προσδιορισμού του βαθμού, στον οποίο η Τράπεζα επιθυμεί να αναλαμβάνει κινδύνους (risk appetite), (β) της εκτίμησης των ενδεχόμενων επιπτώσεων της στρατηγικής ανάπτυξης δραστηριοτήτων στον καθορισμό των ορίων ανάληψης κινδύνων, ώστε οι σχετικές αποφάσεις να συνδυάζουν την προβλεπόμενη κερδοφορία με την αναμενόμενη ζημία και (γ) της ανάπτυξης κατάλληλων διαδικασιών για την εφαρμογή της στρατηγικής αυτής μέσω ενός μηχανισμού κατανομής εργασιών διαχείρισης κινδύνων μεταξύ των Μονάδων της Τράπεζας.

Η στρατηγική και το πλαίσιο ανάληψης και διαχείρισης κινδύνων του Ομίλου βασίζονται στις αρχές των τριών γραμμών άμυνας, οι οποίες συνιστούν καθοριστικό παράγοντα της αποτελεσματικής λειτουργίας του. Ειδικότερα:

- Οι μονάδες 1ης γραμμής άμυνας (ιδιοκτήτες διαδικασιών) έχουν την πρωταρχική ευθύνη να κατέχουν και να διαχειρίζονται κινδύνους που σχετίζονται με καθημερινές επιχειρησιακές δραστηριότητες.

- Η 2η γραμμή αμυντικών Μονάδων, που περιλαμβάνει τους τομείς του Chief Risk Control Officer, του Chief Compliance Officer, του Chief Credit Officer, καθώς και τη λειτουργική περιοχή Risk Models & Data Validation. Οι τομείς αυτοί είναι ανεξάρτητοι ο ένας από το άλλον και από τις άλλες γραμμές άμυνας. Οι τομείς αυτοί αναφέρονται στον Chief Risk Officer, ο οποίος αναφέρεται στην Επιτροπή Διαχείρισης Κινδύνων του Ομίλου. Οι συγκεκριμένες Μονάδες συνιστούν τη δεύτερη γραμμή άμυνας και λειτουργούν συμπληρωματικά στη διενέργεια των τραπεζικών δραστηριοτήτων της πρώτης γραμμής άμυνας, με στόχο τη διασφάλιση της αντικειμενικότητας στη λήψη αποφάσεων, τη μέτρηση της αποτελεσματικότητας των εν λόγω αποφάσεων σε όρους ανάληψης κινδύνων, τη συμμόρφωση με το ισχύον νομοθετικό και θεσμικό πλαίσιο, μέσω της παρακολούθησης των εσωτερικών κανονισμών και των κανόνων δεοντολογίας, καθώς και τη συγκεντρωτική απεικόνιση και εκτίμηση της συνολικής έκθεσης της Τράπεζας και του Ομίλου σε κίνδυνο, σύμφωνα με τις καθιερωμένες κατευθυντήριες γραμμές.

- Τον εσωτερικό έλεγχο, ο οποίος αποτελεί την τρίτη γραμμή άμυνας. Ο εσωτερικός έλεγχος αποτελεί ανεξάρτητη λειτουργία, αναφέρεται στην Επιτροπή Ελέγχου του Διοικητικού Συμβουλίου και ελέγχει τις δραστηριότητες της Τράπεζας και του Ομίλου, συμπεριλαμβανομένης και της Διαχείρισης Κινδύνων.

Διακυβέρνηση Διαχείρισης Κινδύνων

Το Διοικητικό Συμβούλιο (ΔΣ) της Τράπεζας ασκεί εποπτεία επί του συνόλου των λειτουργιών του Τομέα

Διαχείρισης Κινδύνων. Το ΔΣ έχει ορίσει Επιτροπή Διαχείρισης Κινδύνων του Διοικητικού Συμβουλίου, η οποία συνεδριάζει σε μηνιαία βάση και αναφέρεται στο Διοικητικό Συμβούλιο. Η Επιτροπή εισηγείται στο Διοικητικό Συμβούλιο τη στρατηγική ανάληψης κινδύνων και διαχείρισης κεφαλαίων και ελέγχει την εφαρμογή της και αξιολογεί την επάρκεια και την αποτελεσματικότητά της.

Το πλαίσιο διαχείρισης κινδύνων και η αποτελεσματικότητά του επανεξετάζονται σε τακτά χρονικά διαστήματα ώστε να είναι εναρμονισμένα με τις εποπτικές και ρυθμιστικές απαιτήσεις. Για την πληρέστερη και αποτελεσματικότερη αναγνώριση και αντιμετώπιση των πάσης φύσης κινδύνων που αναλαμβάνονται έχουν συσταθεί οι επιμέρους Επιτροπές Διοίκησης (Επιτροπή Διαχείρισης Ενεργητικού-Παθητικού, Επιτροπή Πιστωτικού Κινδύνου και Επιτροπή Διαχείρισης Μη Χρηματοοικονομικών Κινδύνων και Πλαισίου Ελέγχου).

Ο Chief Risk Officer εποπτεύει τη Μονάδα Διαχείρισης Κινδύνων του Ομίλου και συμμετέχει στην Επιτροπή Διαχείρισης Ενεργητικού-Παθητικού (ALCo), στην Επιτροπή Πιστωτικού Κινδύνου, στην Επιτροπή Διαχείρισης Μη Χρηματοοικονομικών Κινδύνων και Πλαισίου Ελέγχου, στην Εκτελεστική Επιτροπή (ExCo) και αναφέρεται σε λειτουργικό επίπεδο στο Διοικητικό Συμβούλιο της Τράπεζας, μέσω της Επιτροπής Διαχείρισης Κινδύνων.

Οργανωτική δομή

Στον Όμιλο λειτουργούν, υπό την εποπτεία του Group Chief Risk Officer, Επιχειρησιακές Περιοχές Διαχείρισης Κινδύνων, οι οποίες έχουν την ευθύνη για την υλοποίηση και παρακολούθηση

του πλαισίου διαχείρισης κινδύνων, σύμφωνα με τις κατευθύνσεις της Επιτροπής Διαχείρισης Κινδύνων, ως κατωτέρω:

- Chief Risk Control Officer
 - Credit Risk and Enterprise Risk Modelling
 - Credit Control
 - Climate, ESG and Enterprise Risk Management
 - Non-Financial Risks Control
 - Market Risk Control
- Chief Credit Officer
 - Wholesale Credit
 - Retail Credit
- Risk Models and Data Validation

Επίσης, ο Όμιλος έχει ορίσει Διευθυντές Διαχείρισης Κινδύνου και Πιστοδοτήσεων στις χώρες όπου δραστηριοποιείται, οι οποίοι είναι υπεύθυνοι για τη διασφάλιση της συμμόρφωσης με τους ρυθμιστικούς κανόνες των εποπτικών αρχών των χωρών αυτών.

Πιστωτικός Κίνδυνος

Ο Πιστωτικός Κίνδυνος απορρέει από την ενδεχόμενη αδυναμία των δανειοληπτών ή των αντισυμβαλλόμενων να αποπληρώσουν τις οφειλές που προκύπτουν από τις δανειακές τους υποχρεώσεις προς τον Όμιλο, λόγω της επιδείνωσης της πιστοληπτικής τους ικανότητας, ιδιαίτερα, εντός ενός επιδεινούμενου χρηματοπιστωτικού και μακροοικονομικού περιβάλλοντος.

Η διαχείριση του Πιστωτικού Κινδύνου βρίσκεται υπό την εποπτεία του Chief Risk Officer του Ομίλου. Αποτελεί αρμοδιότητα των επιχειρησιακών περιοχών που είναι υπεύθυνες για τον καθορισμό των ανωτάτων ορίων ανάληψης πιστωτικού κινδύνου και των πολιτικών διαχείρισής του, για την αναθεώρηση των εγκρίσεων

πιστοδοτήσεων και των διαδικασιών παρακολούθησης των επιχειρησιακών περιοχών, για τη διαδικασία υπολογισμού της απομείωσης των χρηματοδοτικών ανοιγμάτων σε τριμηνιαία βάση καθώς και για την παρακολούθηση και την υποβολή των εποπτικών και εσωτερικών αναφορών σχετικά με το ενοποιημένο χαρτοφυλάκιο πιστοδοτήσεων του Ομίλου, συμπεριλαμβανομένου του προσδιορισμού των ορίων του χαρτοφυλακίου για συγκεκριμένους κλάδους και χώρες. Εξειδικευμένα Τμήματα είναι υπεύθυνα για την ανάπτυξη των υποδειγμάτων αξιολόγησης και μέτρησης της πιστοληπτικής ικανότητας των πιστούχων, έτσι ώστε να διασφαλίζεται η διαθεσιμότητά τους στην καθημερινή διεξαγωγή των εργασιών των επιχειρησιακών περιοχών και η συμμόρφωσή τους με τις κανονιστικές και με τις θεσμικές απαιτήσεις. Η ανεξάρτητη επιχειρησιακή περιοχή Risk Models and Data Validation είναι υπεύθυνη για την επικύρωση της αρτιότητας των υποδειγμάτων, της καταλληλότητας τους, καθώς επίσης της συμμόρφωσης με τις εποπτικές οδηγίες. Επίσης, αξιολογεί, ως δεύτερη γραμμή άμυνας, την αποτελεσματικότητα του σχεδιασμού του πλαισίου διακυβέρνησης δεδομένων σύμφωνα με τις εποπτικές κατευθυντήριες γραμμές και διαδικασίες.

Πλαίσιο Διαχείρισης Πιστωτικού Κινδύνου

Ο Όμιλος Alpha Bank έχει υιοθετήσει μία σαφώς καθορισμένη στρατηγική ανάληψης και διαχείρισης Πιστωτικού Κινδύνου, η οποία, ανταποκρινόμενη στους επιχειρηματικούς του στόχους, αντανakλά τα επίπεδα ανοχής κινδύνου καθώς και το αναμενόμενο επίπεδο κερδοφορίας σε σχέση με τους αναλαμβανόμενους κινδύνους.

Το πλαίσιο Διαχείρισης Πιστωτικού Κινδύνου διαμορφώνεται σύμφωνα με τους ακόλουθους στόχους:

- Την ανεξαρτησία της Διαχείρισης του Πιστωτικού Κινδύνου από δραστηριότητες ανάληψης κινδύνων και από τους Λειτουργούς, στις αρμοδιότητες των οποίων εμπίπτουν οι εν λόγω δραστηριότητες
- Την παροχή πλήρους και έγκαιρης υποστήριξης στις επιχειρησιακές περιοχές, κατά τη διαδικασία λήψης αποφάσεων
- Τη διαρκή και συστηματική παρακολούθηση του δανειακού χαρτοφυλακίου, σύμφωνα με την πολιτική και τις διαδικασίες του Ομίλου, που διασφαλίζουν τη χρηστή διαδικασία έγκρισης δανείων
- Την παρακολούθηση του προφίλ Πιστωτικού Κινδύνου, σύμφωνα με τα καθορισμένα ανώτατα επίπεδα ανοχής κινδύνου, που περιλαμβάνουν την εκτίμηση της ποιότητας του χαρτοφυλακίου πιστοδοτήσεων (αναμενόμενη ζημία) και της συγκέντρωσης του Πιστωτικού Κινδύνου (όρια ανά πιστούχο, ανά τομέα οικονομίας και ανά γεωγραφική περιοχή)
- Την εφαρμογή ενός πλαισίου ελέγχων, προκειμένου να διασφαλιστεί ότι η ανάληψη Πιστωτικού Κινδύνου βασίζεται σε ορθές αρχές Διαχείρισης Πιστωτικού Κινδύνου και σε σαφώς καθορισμένα και αυστηρά πρότυπα παροχής πιστώσεων
- Τον ακριβή εντοπισμό, την αξιολόγηση και τη μέτρηση του αναλαμβανόμενου Πιστωτικού Κινδύνου σε επίπεδο Τράπεζας και Ομίλου και ειδικότερα, σε επίπεδο δανείου αλλά και χαρτοφυλακίου δανείων
- Την έγκριση από σαφώς καθορισμένες δομές ιεραρχίας κάθε νέας χορήγησης πίστωσης και κάθε ουσιώδους μεταβολής υφισταμένης πίστωσης

(πχ. στη διάρκεια, στη δομή των εξασφαλίσεων έναντι της πίστωσης ή στους περιορισμούς/στις ρήτρες των πιστώσεων)

- Την ανάθεση της εγκριτικής αρμοδιότητας για τη χορήγηση πιστώσεων στα αρμόδια Συμβούλια Πιστοδοτήσεων, τα οποία απαρτίζονται από Στελέχη των επιχειρησιακών Μονάδων (Business Units) και των Μονάδων Εγκρίσεων (Credit Units) με επαρκείς γνώσεις και με εμπειρία για εφαρμογή των πολιτικών και των διαδικασιών της Τράπεζας
- Τη μέτρηση και την αξιολόγηση των κινδύνων που απορρέουν από τις κάθε είδους πιστοδοτήσεις της Τράπεζας και των Εταιρειών του Ομίλου προς μεμονωμένες επιχειρήσεις ή ομίλους συνδεδεμένων επιχειρήσεων καθώς και από τις πιστοδοτήσεις προς τους φορείς τους, σύμφωνα με τις κανονιστικές απαιτήσεις.

Οι ανωτέρω στόχοι επιτυγχάνονται εντός ενός συνεχώς εξελισσόμενου πλαισίου μεθοδολογιών και συστημάτων μέτρησης και παρακολούθησης του Πιστωτικού Κινδύνου, με τη χρήση μιας σειράς διαδικασιών λήψης αποφάσεων για τη χορήγηση πιστώσεων, εξέτασης και ανάλυσης της συγκέντρωσης κινδύνων, έγκαιρης προειδοποίησης για την ανάληψη κινδύνων πέραν των επιπέδων ανοχής καθώς και διαχείρισης των προβληματικών πιστοδοτήσεων. Το πλαίσιο αυτό προσαρμόζεται στις απαιτήσεις των εκάστοτε οικονομικών συγκυριών καθώς και στη φύση και στην έκταση των επιχειρησιακών δραστηριοτήτων του Ομίλου.

Κυριότερες ενέργειες ενίσχυσης του Πλαισίου Διαχείρισης Κινδύνων

Ειδικότερα, με στόχο την περαιτέρω ενίσχυση και βελτίωση του

Πλαισίου Διαχείρισης Κινδύνων, πραγματοποιήθηκαν οι κάτωθι ενέργειες κατά το 2023:

Ενέργειες σχετικά με τους Κλιματικούς Περιβαλλοντικούς, Κοινωνικούς και Κινδύνους Διακυβέρνησης:

Η Τράπεζα, αναγνωρίζοντας τη συνάφεια και τον δυνητικό αντίκτυπο των κινδύνων που απορρέουν από κλιματικούς και περιβαλλοντικούς παράγοντες, και ιδίως την κλιματική αλλαγή, και στο πλαίσιο της ευθυγράμμισής της με τις αντίστοιχες εξωτερικές κατευθυντήριες γραμμές, ανέπτυξε περαιτέρω την ενσωμάτωση του ΠΚΔ στις διαδικασίες αναγνώρισης κινδύνων και αξιολόγησης σημαντικότητας στο συνολικό πλαίσιο διαχείρισης κινδύνων, και δεσμεύεται να παρακολουθεί, να αξιολογεί και να διαχειρίζεται αυτούς τους κινδύνους στο μέλλον. Συγκεκριμένα, οι παρακάτω ενέργειες πραγματοποιήθηκαν το 2023:

- Η Τράπεζα ενσωμάτωσε στην εγκριτική διαδικασία πιστοδοτήσεων την αξιολόγηση των Περιβαλλοντικών, Κοινωνικών και κινδύνων Διακυβέρνησης (ΠΚΔ), σε επίπεδο πιστούχου, συναλλαγής και τη συνολική αξιολόγηση ανά συναλλαγή (συνδυασμός αξιολόγησης πιστούχου και συναλλαγής).
- Η Τράπεζα έχει ενημερώσει το Μητρώο Κινδύνων προκειμένου να συμπεριλάβει τη διάσταση των κινδύνων που σχετίζονται με το κλίμα. Τα κύρια κανάλια μετάδοσης του κλιματικού κινδύνου στον τομέα της διαχείρισης κινδύνου- περιλαμβάνουν α) τον κίνδυνο μετάβασης- transition risk, β) τον φυσικό κίνδυνο – physical risk και γ) τον περιβαλλοντικό κίνδυνο.
- Διεξαγωγή ανάλυσης σημαντικότητας (materiality assessment), για τον εντοπισμό των τομέων που είναι περισσότερο ευάλωτοι σε κλιματικούς

και περιβαλλοντικούς κινδύνους. Σε ευθυγράμμιση με τις οδηγίες από διάφορες πηγές (πχ. ΕΚΤ, ΕΑΤ, Ευρωπαϊκή Επιτροπή), η Τράπεζα θεωρεί τους κινδύνους που σχετίζονται με το κλίμα και το περιβάλλον (Climate and Environmental- C&E) ως ενιαίο εγκάρσιο κίνδυνο, ενσωματώνοντας τέτοιους κινδύνους ως κινητήριους παράγοντες του υπάρχοντος χρηματοοικονομικού και μη χρηματοοικονομικού κινδύνου στο πλαίσιο διαχείρισης κινδύνων.

Πιο συγκεκριμένα, τα αποτελέσματα της ανάλυσης σημαντικότητας για κάθε επί μέρους κατηγορία κινδύνου έχουν ως εξής:

- Πιστωτικός κίνδυνος: θεωρείται ότι επηρεάζεται ουσιωδώς από τους κινδύνους μετάβασης, τόσο στο χαρτοφυλάκιο Μη Χρηματοοικονομικών Εταιρειών (NFC) όσο και στο χαρτοφυλάκιο Λιανικής (Retail) που εξασφαλίζεται με ακίνητα. Θεωρείται, επίσης, ότι επηρεάζεται ουσιωδώς από ορισμένους μεμονωμένους παράγοντες φυσικού κινδύνου.
- Λειτουργικός κίνδυνος: με βάση ιστορικά δεδομένα, ο λειτουργικός κίνδυνος θεωρείται επουσιώδης σε θέματα που αφορούν τους παράγοντες ΠΚΔ. Η Τράπεζα θα παρακολουθεί στενά τους κινδύνους ΠΚΔ, καθώς υπάρχουν δυνητικά σημαντικοί παράγοντες ΠΚΔ που μπορούν να οδηγήσουν σε λειτουργικό κίνδυνο στο μέλλον.
- Κίνδυνος αγοράς: επί του παρόντος δεν θεωρείται ουσιαστικής σημασίας τόσο για τους κινδύνους μετάβασης όσο και για τους φυσικούς κινδύνους.
- Κίνδυνος ρευστότητας: δεν υπάρχει σημαντική επίδραση από κλιματικούς και άλλους ΠΚΔ παράγοντες.
- Κίνδυνος φήμης: δεν απαιτείται επιπρόσθετη αξιολόγηση, καθώς προκύπτει ως αποτέλεσμα άλλων

τύπων κινδύνου (πχ. αντίκτυπος δεύτερης γραμμής). Η ανάλυση σημαντικότητας αυτών των τύπων επαρκεί για να καλύψει μεμονωμένα (acute) γεγονότα με επιπτώσεις στη φήμη και μακροπρόθεσμες επιπτώσεις στην αξία της επωνυμίας της Τράπεζας στο πλαίσιο του στρατηγικού κινδύνου. Ως εκ τούτου, ο κίνδυνος φήμης θεωρείται ότι επηρεάζεται ουσιωδώς από ΠΚΔ παράγοντες. Όσον αφορά τον νομικό κίνδυνο, η Τράπεζα έχει ενσωματώσει βελτιωτικές δράσεις για τον καλύτερο εντοπισμό, διαχείριση, μετριασμό και παρακολούθηση του νομικού κινδύνου που προκαλούνται από ΠΚΔ παράγοντες.

- Επιχειρησιακός & Στρατηγικός κίνδυνος: επί του παρόντος θεωρείται ότι επηρεάζεται ουσιωδώς από παράγοντες ΠΚΔ, καθώς υλοποιείται μέσω διαφόρων παραγόντων (πχ. αδυναμία της Τράπεζας να εκτελέσει σωστά τη στρατηγική της, μεταβολές στη πελατειακή ζήτηση διαφόρων προϊόντων της Τράπεζας κ.λπ.).
- Άλλοι περιβαλλοντικοί και κοινωνικοί παράγοντες: Η Τράπεζα θεωρεί αυτούς τους κινδύνους σημαντικούς, λόγω του μεγέθους του χαρτοφυλακίου των μη χρηματοοικονομικών εταιρικών δανείων αλλά και της ανά τομέα κατανομής αυτού. Για τον εντοπισμό και τον μετριασμό των κινδύνων που σχετίζονται με άλλους περιβαλλοντικούς και κοινωνικούς παράγοντες κατά τη διαδικασία πίστωσης, η Τράπεζα έχει καθιερώσει ειδικές διαδικασίες (πχ. λίστα μη χρηματοδότησης δραστηριοτήτων, ερωτηματολόγια αξιολόγησης οφειλετών ως προς τα ΠΚΔ χαρακτηριστικά τους, διαδικασία αξιολόγησης συναλλαγών & δέουσας επιμέλειας, αξιολόγηση κινδύνου αμφισβήτησης). Αυτές οι διαδικασίες έχουν αναπτυχθεί σε ευθυγράμμιση

με τα διεθνή πρότυπα και επιτρέπουν στην Τράπεζα να μετριάσει εκ των προτέρων περιβαλλοντικούς ή/και κοινωνικούς κινδύνους στο χαρτοφυλάκιο της. Λαμβάνοντας υπόψη την επίδραση αυτών των διαδικασιών, οι υπολειπόμενοι κίνδυνοι που σχετίζονται με αυτούς τους περιβαλλοντικούς και κοινωνικούς παράγοντες κινδύνου θεωρούνται ασήμαντοι για το χαρτοφυλάκιο της Τράπεζας.

- Επιπλέον, η Τράπεζα το 2023 επικαιροποίησε το πλαίσιο της Στρατηγικής θέσπισης Ορίων και παρακολούθησης Κινδύνων (RCS) ενσωματώνοντας πρόσθετους ΠΚΔ ποσοτικούς δείκτες απόδοσης που καλύπτουν τον επιχειρηματικό σχεδιασμό και την πράσινη χρηματοδότηση, την ευαισθησία των εξασφαλίσεων σε φυσικούς κινδύνους και κινδύνους μετάβασης, την ευαισθησία της οικονομικής δραστηριότητας σε φυσικό κίνδυνο, τις βιώσιμες επενδύσεις και τον κίνδυνο που σχετίζεται με κοινωνικούς παράγοντες.
- Ο Όμιλος έχει ενισχύσει τη διαδικασία δέουσας επιμέλειας αναφορικά με την αξιολόγηση του ΠΚΔ/κλιματικού προφίλ των πελατών του, μέσω της συλλογής σχετικής πληροφόρησης. Στο πλαίσιο αυτό, η Τράπεζα θα αναλάβει πρωτοβουλίες ενθάρρυνσης των πελατών της ώστε να προσδιορίσουν και να επικοινωνήσουν με σαφήνεια τις δεσμεύσεις τους και να αναπτύξουν και να εφαρμόσουν αποτελεσματικές στρατηγικές για τον μετριασμό των κλιματικών κινδύνων. Για πελάτες «Υψηλού Κινδύνου» σύμφωνα με το αποτέλεσμα της αξιολόγησης του ΠΚΔ σε επίπεδο πιστούχου, η Τράπεζα συνεργάζεται με τους Πελάτες για την ανάπτυξη ενός σχεδίου δράσης, που περιλαμβάνει ένα χρονοδιάγραμμα και τα κατάλληλα μέτρα μετριασμού.

Αυτή η συλλογική προσπάθεια στοχεύει στη διασφάλιση της συμμόρφωσης των υποχρεών με τις Περιβαλλοντικές και Κοινωνικές (E&S) απαιτήσεις της Τράπεζας.

- Ο Όμιλος έχει ενσωματώσει στη διαδικασία λήψης πιστωτικών αποφάσεων καθώς και σε κάθε αποτίμηση εξασφαλίσεων πληροφορίες σχετικά με τα Πιστοποιητικά Ενεργειακής Απόδοσης (ΠΕΑ) των σχετικών ακινήτων.
- Ο Όμιλος έχει αναπτύξει την Πολιτική Κινδύνου Φήμης για την αποτελεσματική διαχείριση των ανοιγμάτων του σε κινδύνους φήμης, συμπεριλαμβανομένων των ανοιγμάτων σε κίνδυνο φήμης που προέρχονται από παράγοντες ΠΚΔ. Για τον μετριασμό του κινδύνου φήμης, ο Όμιλος έχει σχεδιάσει μια ισχυρή διαδικασία που περιλαμβάνει τον εντοπισμό και την αξιολόγηση της πιθανής συμμετοχής των πελατών του σε αμφιλεγόμενες δραστηριότητες.
- Επιπλέον, η Τράπεζα έχει αναπτύξει καινοτόμες σκοροκάρτες, απλοποιημένες και σύνθετες (είτε για συγκεκριμένους κλάδους δραστηριότητας, είτε διακλαδικές) για τους περιβαλλοντικούς κινδύνους, με διαφοροποίηση ανά τομέα επιχειρηματικής δραστηριότητας και αναλόγως του μεγέθους της εταιρείας (κύκλος πωλήσεων) αλλά και σκοροκάρτες για τους κινδύνους διακυβέρνησης και τους κοινωνικούς κινδύνους, οι οποίες αναπτύχθηκαν και βαθμονομήθηκαν (calibration) κατά τη διάρκεια του 2023.
- Σε ευθυγράμμιση με τις προσδοκίες της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας και στο πλαίσιο του Σχεδίου Δράσης που υποβλήθηκε στην Ευρωπαϊκή Κεντρική Τράπεζα, τον Μάιο του 2021, ο Όμιλος έχει ενσωματώσει στο Πλαίσιο Ανάλυσης Κινδύνων του, τα παρακάτω:

- Ενσωμάτωσε τους Κλιματικούς Κινδύνους στο συνολικό Πλαίσιο Διαχείρισης των Κινδύνων του.
- Ενίσχυσε τη διαδικασία δέουσας επιμέλειας αναφορικά με την αξιολόγηση του ΠΚΔ (κλιματικού προφίλ των Πελατών της/ Περιβαλλοντική Κοινωνική Διακυβέρνηση-ESG), μέσω της συλλογής σχετικών πληροφοριών.
- Χρηματοδοτεί την πράσινη/βιώσιμη μετάβαση των αντισυμβαλλομένων του τόσο σε βραχυπρόθεσμο, όσο και σε μακροπρόθεσμο διάστημα.
- Στο μέτρο του δυνατού, έχει αρχίσει να συλλέγει πιστοποιητικά ενεργειακής απόδοσης από τους Πελάτες του, προκειμένου να παρακολουθεί την κατηγορία ενεργειακής απόδοσης των ανοιγμάτων του που εξασφαλίζονται με ακίνητα.

Εκτός από τις ποιοτικές δηλώσεις, η Τράπεζα έχει εισαγάγει ένα επιπλέον σύνολο ποσοτικών δεικτών στην κατηγορία E&S, οι οποίοι πρόκειται να παρακολουθούνται από το 2024 και μετά. Η τράπεζα έχει επίσης καθορίσει κατάλληλα όρια ή κατώτατα όρια για ορισμένους υφιστάμενους δείκτες που σχετίζονται με τη στρατηγική και τον επιχειρησιακό σχεδιασμό της Τράπεζας.

Επιπλέον, κατά τη χρήση του 2023, πραγματοποιήθηκαν οι κάτωθι ενέργειες:

- Ενσωμάτωση στην εγκριτική διαδικασία πιστοδοτήσεων της αξιολόγησης του Περιβαλλοντικού, Κοινωνικού και Κινδύνου Διακυβέρνησης (ΠΚΔ), σε επίπεδο πιστούχου, συναλλαγής και συνολικά.
- Ανάπτυξη Πολιτικής Κινδύνου Φήμης για την αποτελεσματική διαχείριση των ανοιγμάτων σε κίνδυνο φήμης, συμπεριλαμβανομένων των εκθέσεων σε κίνδυνο φήμης που προέρχονται από παράγοντες ΠΚΔ.

- Επικαιροποίηση των Κανονισμών Πιστοδοτήσεων Επιχειρηματικής Πίστης (Wholesale) και Λιανικής Τραπεζικής (Retail), λαμβάνοντας υπόψη τις εποπτικές κατευθυντήριες γραμμές επί θεμάτων διαχείρισης πιστωτικού κινδύνου και την επιχειρησιακή στρατηγική του Ομίλου.
- Επικαιροποίηση του Πλαισίου Διενέργειας Πιστωτικού Ελέγχου Ομίλου, προκειμένου να διασφαλίζεται η τήρηση των Πολιτικών Πιστωτικού Κινδύνου σε επίπεδο Τράπεζας και Ομίλου.
- Διαρκής Επικύρωση των Υποδειγμάτων Κινδύνων ώστε να διασφαλίζεται η ακρίβεια, η αξιοπιστία, η σταθερότητα και η προβλεπτική ικανότητα αυτών.
- Επικαιροποίηση του υφιστάμενου Πλαισίου Επικύρωσης Υποδειγμάτων πιστωτικού κινδύνου με ενσωμάτωση των τελευταίων εποπτικών οδηγιών και των βέλτιστων πρακτικών.
- Ανάπτυξη πλαισίου για την επικύρωση των κριτηρίων σημαντικής αύξησης πιστωτικού κινδύνου μετά την πιστωτική έναρξη (SICR) και των σχετικών ορίων τους.
- Επικαιροποιήσεις των Πλαισίων Επικύρωσης για τον κίνδυνο ρευστότητας, επιτοκιακό κίνδυνο και κίνδυνο πιστωτικού περιθωρίου (credit spread risk) του τραπεζικού χαρτοφυλακίου (banking book).
- Επικύρωση του υποδείγματος που αξιολογεί τον πελάτη ως προς την περιβαλλοντική, κοινωνική και εταιρική διακυβέρνηση. (ESG Obligor assessment model).
- Επικύρωση των υποδειγμάτων που χρησιμοποιούνται στην έγκριση των νέων χρηματοδοτήσεων στον μηχανισμό λήψης αυτόματων αποφάσεων για την Λιανική Τραπεζική (ΘΑΛΗΣ).
- Διενέργεια συγκριτικής ανάλυσης (benchmarking) των εσωτερικών υποδειγμάτων, με τη χρήση εξωτερικών

πηγών, για την επιβεβαίωση της αξιοπιστίας τους.

- Επικαιροποίηση των Πολιτικών Καθυστερήσεων και Διευθέτησης Οφειλών Λιανικής Τραπεζικής, Wholesale Banking και Διεθνούς Δικτύου προκειμένου να αποτυπώνεται η εκάστοτε επιχειρησιακή πρακτική.
- Επικαιροποίηση της Πολιτικής “Concentration Risk and Credit Threshold”, αναφορικά με τα μέγιστα αποδεκτά πιστωτικά όρια μεγάλων επιχειρηματικών ομίλων.
- Επικαιροποίηση της Πολιτικής Εξασφάλισης Πιστοδοτήσεων Ομίλου αναφορικά με την διαδικασία των ετήσιων επανεκτιμήσεων των καλυμμάτων που εξασφαλίζουν δανειακά ανοίγματα καθώς και την αναγνώριση και συνεκτίμηση των κινδύνων που συνδέονται με το κλίμα κατά την αποτίμηση των ενυπόθηκων ακινήτων.
- Επικαιροποίηση της Πολιτικής Έγκαιρης Προειδοποίησης Πιστωτικού Κινδύνου αναφορικά με την διαδικασία που ακολουθείται όταν ενεργοποιούνται συγκεκριμένα εναύσματα έγκαιρης προειδοποίησης καθώς και εμπλουτισμός των εναυσμάτων έγκαιρης προειδοποίησης για το χαρτοφυλάκιο των χρηματοδοτήσεων Εμπορικών Ακινήτων.
- Επικαιροποίηση της Πολιτικής Διαχείρισης Υποδειγμάτων Πιστωτικού Κινδύνου προκειμένου να ενσωματώσει τις πιο πρόσφατες κανονιστικές κατευθυντήριες γραμμές και να εναρμονιστεί με το Πλαίσιο Διαχείρισης Κινδύνου Υποδειγμάτων του Ομίλου.
- Επικαιροποίηση της Πολιτικής Διαχείρισης Κινδύνων που συνδέονται με το Κλίμα, το Περιβάλλον, την Κοινωνία και τη Διακυβέρνηση στις Επιχειρηματικές Πιστοδοτήσεις Ομίλου αναφορικά με την ESG αξιολόγηση η οποία διενεργείται σε επίπεδο πιστούχου, συναλλαγής και

συνολικά, τη διεύρυνση του Καταλόγου Εξαιρούμενων Δραστηριοτήτων (Exclusion List) και την ενσωμάτωση του Καταλόγου Γνωστοποίησης (Referral List).

- Περιοδική διενέργεια ασκήσεων προσομοίωσης ακραίων καταστάσεων (stress tests) ως εργαλείο αξιολόγησης των επιπτώσεων των διαφόρων μακροοικονομικών σεναρίων στη διαμόρφωση της επιχειρησιακής στρατηγικής, στη λήψη επιχειρηματικών αποφάσεων και στην κεφαλαιακή θέση του Ομίλου. Οι ασκήσεις προσομοίωσης ακραίων καταστάσεων υλοποιούνται σύμφωνα με τις απαιτήσεις του εποπτικού πλαισίου και αποτελούν βασική συνιστώσα της στρατηγικής διαχείρισης του πιστωτικού κινδύνου του Ομίλου. Τέλος, με σκοπό τον εμπλουτισμό και την ανάπτυξη του εσωτερικού συστήματος Διαχείρισης Πιστωτικού Κινδύνου, βρίσκονται σε εξέλιξη οι ακόλουθες ενέργειες:
- Συνεχής αναβάθμιση των αναλυτικών βάσεων Πιστωτικού Κινδύνου (Credit Risk Datamarts), με σκοπό τη βελτίωση της ποιότητας των δεδομένων, την επίλυση λειτουργικών θεμάτων που εντοπίζονται, δημιουργία/εισαγωγή νέων πεδίων και αλγορίθμων.
- Διαρκής ενίσχυση του μηχανισμού ελέγχου και παρακολούθησης των νέων χρηματοδοτήσεων για το σύνολο των χαρτοφυλακίων Λιανικής Τραπεζικής και Wholesale Banking και ειδικότερα, του μηχανισμού λήψης αυτόματων αποφάσεων για τη Λιανική Τραπεζική (ΘΑΛΗΣ).
- Διαρκής αναδιαμόρφωση των βάσεων δεδομένων για την πραγματοποίηση στατιστικών ελέγχων στα υποδείγματα αξιολόγησης Πιστωτικού Κινδύνου Ομίλου.
- Αναβάθμιση και αυτοματοποίηση της παραπάνω διαδικασίας σχετικά με τις πιστοδοτήσεις Επιχειρηματικής και Λιανικής Τραπεζικής (Wholesale

Banking και Retail Banking), με τη χρήση εξειδικευμένων στατιστικών λογισμικών.

- Συνεχής ενίσχυση και επικαιροποίηση των υποδειγμάτων Πιστωτικού Κινδύνου της Τράπεζας, ώστε να παραμένουν ενημερωμένα σε σχέση με τις τελευταίες οικονομικές/ χρηματοπιστωτικές συνθήκες, τις κανονιστικές κατευθυντήριες γραμμές και τις ασκήσεις προσομοίωσης ακραίων καταστάσεων.
- Ενίσχυση του μηχανισμού ελέγχων πληρότητας και ποιότητας των κρίσιμων πεδίων, Επιχειρηματικής και Λιανικής Πίστης, για την παρακολούθηση, τη μέτρηση και τον έλεγχο του Πιστωτικού Κινδύνου.
- Έργο αντικατάστασης των υφιστάμενων Συστημάτων Διαβαθμίσεων Πιστωτικού Κινδύνου Επιχειρήσεων του Ομίλου.

Δάνεια και απαιτήσεις κατά Πελατών

Στο τέλος του 2023, τα Μη Εξυπηρετούμενα Ανοίγματα (NPEs) στον Όμιλο ανήλθαν σε Ευρώ 2,2 δισ. έναντι Ευρώ 3,1 δισ. και ο Δείκτης Καθυστερήσεων (NPEs%) σε 6,0% έναντι 7,8% στο τέλος του 2022. Στο τέλος του 2023, τα δάνεια σε καθυστέρηση +90dpr στον Όμιλο ανήλθαν σε Ευρώ 1,1 δισ. έναντι Ευρώ 1,7 δισ. και ο Δείκτης Καθυστερήσεων +90dpr σε 3,1% έναντι 4,1%, στο τέλος του 2022. Ο Δείκτης Κάλυψης Καθυστερήσεων +90dpr διαμορφώθηκε σε 87,1% το 2023, ενώ ο Δείκτης Κάλυψης Μη Εξυπηρετούμενων Ανοιγμάτων (NPEs) διαμορφώθηκε σε 44,6% το 2023.

Τα συνολικά υπόλοιπα των ρυθμισμένων δανείων του Ομίλου κατά την 31.12.2023 ανήλθαν σε Ευρώ 3,9 δισ., με συνολική αξία εξασφαλίσεων Ευρώ 3,1 δισ.

Οι κάτωθι σημειώσεις των Οικονομικών Καταστάσεων παρουσιάζουν σε ενοποιημένη βάση τα δάνεια και τις απαιτήσεις κατά Πελατών, με βάση την ποιότητά τους και με βάση την ανάλυση ενηλικίωσής τους.

ΠΙΝΑΚΑΣ 1					
ΔΑΝΕΙΑ ΑΝΑ ΔΠΧΠ 9 ΣΤΑΔΙΟ (ΚΑΘΥΣΤΕΡΗΜΕΝΑ ΚΑΙ ΜΗ)					
Ποσά σε χιλ. Ευρώ					
31.12.2023 Δάνεια αποτιμώμενα στην εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων (FVPL)					
	Χωρίς καθυστέρηση	Με καθυστέρηση	Καθαρή αξία	Αξία εξασφαλίσεων	
Ιδιώτες και μικρές επιχειρήσεις	0	0	0	0	
Στεγαστικά	0	0	0	0	
Καταναλωτικά	0	0	0	0	
Πιστωτικές κάρτες	0	0	0	0	
Μικρές επιχειρήσεις	0	0	0	0	
Μεσαίες και μεγάλες επιχειρήσεις	372.763	0	372.763	364.764	
Μεγάλες επιχειρήσεις	372.763	0	372.763	364.764	
Μεσαίες επιχειρήσεις	0	0	0	0	
Δημόσιος τομέας	0	0	0	0	
Ελλάδα	0	0	0	0	
Λοιπές χώρες	0	0	0	0	
Σύνολο	372.763	0	372.763	364.764	
31.12.2023 Δάνεια αποτιμώμενα στο αναπόσβεστο κόστος					
	Στάδιο (Stage) 1				
	Χωρίς καθυστέρηση	Με καθυστέρηση	Λογιστικό υπόλοιπο (προ προβλέψεων)	Αναμενόμενες ζημιές πιστωτικού κινδύνου	Καθαρή αξία
Ιδιώτες και μικρές επιχειρήσεις	6.009.997	22.341	6.032.338	13.078	6.019.260
Στεγαστικά	3.894.021	1.336	3.895.357	3.289	3.892.068
Καταναλωτικά	564.638	11.753	576.391	3.446	572.945
Πιστωτικές κάρτες	716.362	2.635	718.997	3.803	715.194
Μικρές επιχειρήσεις	834.976	6.617	841.593	2.540	839.053
Μεσαίες και μεγάλες επιχειρήσεις	22.781.234	348.990	23.130.223	4.935	23.125.288
Μεγάλες επιχειρήσεις	16.915.324	176.553	17.091.877	2.654	17.089.223
Μεσαίες επιχειρήσεις	5.865.910	172.437	6.038.346	2.281	6.036.065
Δημόσιος τομέας	35.614	37	35.651	49	35.602
Ελλάδα	20.371	37	20.408	40	20.368
Λοιπές χώρες	15.243	0	15.243	9	15.234
Σύνολο	28.826.845	371.368	29.198.212	18.062	29.180.150

31.12.2023 Δάνεια αποτιμώμενα στο αναπόσβεστο κόστος					
Στάδιο (Stage) 2					
	Χωρίς καθυστέρηση	Με καθυστέρηση	Λογιστικό υπόλοιπο (προ προβλέψεων)	Αναμενόμενες ζημιές πιστωτικού κινδύνου	Καθαρή αξία
Ιδιώτες και μικρές επιχειρήσεις	2.761.783	253.541	3.015.324	129.920	2.885.404
Στεγαστικά	1.822.101	145.848	1.967.949	57.784	1.910.165
Καταναλωτικά	204.923	40.610	245.533	26.322	219.211
Πιστωτικές κάρτες	90.102	13.654	103.756	12.973	90.783
Μικρές επιχειρήσεις	644.657	53.429	698.086	32.841	665.245
Μεσαίες και μεγάλες επιχειρήσεις	708.644	40.738	749.382	5.438	743.944
Μεγάλες επιχειρήσεις	417.976	0	417.976	4.512	413.464
Μεσαίες επιχειρήσεις	290.668	40.738	331.406	926	330.480
Δημόσιος τομέας	805	0	805	52	753
Ελλάδα	805	0	805	52	753
Λοιπές χώρες	0	0	0	0	0
Σύνολο	3.471.232	294.279	3.765.511	135.410	3.630.101
31.12.2023 Δάνεια αποτιμώμενα στο αναπόσβεστο κόστος					
Στάδιο (Stage) 3					
	Χωρίς καθυστέρηση	Με καθυστέρηση	Λογιστικό υπόλοιπο (προ προβλέψεων)	Αναμενόμενες ζημιές πιστωτικού κινδύνου	Καθαρή αξία
Ιδιώτες και μικρές επιχειρήσεις	604.205	852.924	1.457.129	405.890	1.051.239
Στεγαστικά	379.410	402.854	782.264	148.068	634.196
Καταναλωτικά	64.015	148.108	212.123	90.003	122.120
Πιστωτικές κάρτες	2.225	35.611	37.836	25.347	12.489
Μικρές επιχειρήσεις	158.555	266.351	424.906	142.472	282.434
Μεσαίες και μεγάλες επιχειρήσεις	133.839	206.450	340.289	132.554	207.735
Μεγάλες επιχειρήσεις	59.482	33.218	92.700	33.707	58.993
Μεσαίες επιχειρήσεις	74.357	173.232	247.589	98.847	148.742
Δημόσιος τομέας	0	600	600	519	81
Ελλάδα	0	600	600	519	81
Λοιπές χώρες	0	0	0	0	0
Σύνολο	738.044	1.059.974	1.798.018	538.963	1.259.055

31.12.2023 Δάνεια αποτιμώμενα στο αναπόσβεστο κόστος							
	Δάνεια απομειωμένα κατά την αρχική τους αναγνώριση (POCI)					Συνολική καθαρή αξία στο αναπόσβεστο κόστος	Αξία εξασφαλίσεων
	Χωρίς καθυστέρηση	Με καθυστέρηση	Λογιστικό υπόλοιπο (προ προβλέψεων)	Αναμενόμενες ζημιές πιστωτικού κινδύνου	Καθαρή αξία		
Ιδιώτες και μικρές επιχειρήσεις	837.352	254.670	1.092.021	144.965	947.056	10.902.959	8.792.011
Στεγαστικά	591.499	97.461	688.960	46.717	642.243	7.078.672	6.921.033
Καταναλωτικά	160.070	58.496	218.565	38.083	180.482	1.094.758	406.893
Πιστωτικές κάρτες	477	1.575	2.052	1.527	525	818.991	3.505
Μικρές επιχειρήσεις	85.306	97.138	182.444	58.638	123.806	1.910.538	1.460.580
Μεσαίες και μεγάλες επιχειρήσεις	47.154	36.868	84.021	27.637	56.384	24.133.351	18.050.677
Μεγάλες επιχειρήσεις	38.245	2.398	40.643	5.987	34.656	17.596.336	13.716.854
Μεσαίες επιχειρήσεις	8.909	34.470	43.378	21.650	21.728	6.537.015	4.333.823
Δημόσιος τομέας	0	0	0	0	0	36.436	21.135
Ελλάδα	0	0	0	0	0	21.202	21.135
Λοιπές χώρες	0	0	0	0	0	15.234	0
Σύνολο	884.506	291.538	1.176.042	172.602	1.003.440	35.072.746	26.863.823



ΠΙΝΑΚΑΣ 2									
ΑΝΑΛΥΣΗ ΕΝΗΛΙΚΙΩΣΗΣ ΔΑΝΕΙΩΝ ΑΝΑ ΔΠΧΠ 9 ΣΤΑΔΙΟ ΚΑΙ ΑΝΑ ΚΑΤΗΓΟΡΙΑ ΔΑΝΕΙΩΝ									
Ποσά σε χιλ. Ευρώ									
31.12.2023 Δάνεια αποτιμώμενα στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων (FVPL)									
	Ιδιώτες και μικρές επιχειρήσεις				Μεσαίες και μεγάλες επιχειρήσεις		Δημόσιος τομέας		Σύνολο
	Στεγαστικά	Καταναλωτικά	Πιστωτικές κάρτες	Μικρές επιχειρήσεις	Μεγάλες επιχειρήσεις	Μεσαίες επιχειρήσεις	Ελλάδα	Λοιπές χώρες	
Τρέχουσα	0	0	0	0	372.763	0	0	0	372.763
1 - 30 ημέρες	0	0	0	0	0	0	0	0	0
31 - 60 ημέρες	0	0	0	0	0	0	0	0	0
61 - 90 ημέρες	0	0	0	0	0	0	0	0	0
91 - 180 ημέρες	0	0	0	0	0	0	0	0	0
181 - 360 ημέρες	0	0	0	0	0	0	0	0	0
> 360 ημέρες	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Σύνολο	0	0	0	0	372.763	0	0	0	372.763
Αξία εξασφαλίσεων	0	0	0	0	364.764	0	0	0	364.764

31.12.2023 Δάνεια αποτιμώμενα στο αναπόσβεστο κόστος										
	Ιδιώτες και μικρές επιχειρήσεις									
	Στεγαστικά					Καταναλωτικά				
	Στάδιο (Stage) 1	Στάδιο (Stage) 2	Στάδιο (Stage) 3	Δάνεια απομειωμένα κατά την αρχική τους αναγνώριση (POCI)	Σύνολο	Στάδιο (Stage) 1	Στάδιο (Stage) 2	Στάδιο (Stage) 3	Δάνεια απομειωμένα κατά την αρχική τους αναγνώριση (POCI)	Σύνολο
Τρέχουσα	3.890.737	1.769.197	335.566	560.831	6.556.331	561.370	183.821	47.001	144.606	936.798
1 - 30 ημέρες	1.331	98.605	18.080	17.970	135.986	11.575	25.518	6.262	9.101	52.456
31 - 60 ημέρες	0	27.624	21.442	7.689	56.755	0	6.701	4.134	3.022	13.857
61 - 90 ημέρες	0	14.739	16.285	6.248	37.272	0	3.171	2.981	2.210	8.362
91 - 180 ημέρες	0	0	58.749	9.706	68.455	0	0	12.753	3.722	16.475
181 - 360 ημέρες	0	0	51.051	9.490	60.541	0	0	12.889	4.511	17.400
> 360 ημέρες	0	0	133.023	30.309	163.332	0	0	36.100	13.310	49.410
Σύνολο	3.892.068	1.910.165	634.196	642.243	7.078.672	572.945	219.211	122.120	180.482	1.094.758
Αξία εξασφαλίσεων	3.780.096	1.819.258	695.729	625.950	6.921.033	179.437	64.200	47.583	115.673	406.893

31.12.2023 Δάνεια αποτιμώμενα στο αναπόσβεστο κόστος										
	Ιδιώτες και μικρές επιχειρήσεις									
	Στεγαστικά					Καταναλωτικά				
	Στάδιο (Stage) 1	Στάδιο (Stage) 2	Στάδιο (Stage) 3	Δάνεια απομειωμένα κατά την αρχική τους αναγνώριση (POCI)	Σύνολο	Στάδιο (Stage) 1	Στάδιο (Stage) 2	Στάδιο (Stage) 3	Δάνεια απομειωμένα κατά την αρχική τους αναγνώριση (POCI)	Σύνολο
Τρέχουσα	712.584	79.457	1.225	420	793.686	832.627	615.765	135.623	77.394	1.661.409
1 - 30 ημέρες	2.610	7.175	326	21	10.132	6.426	38.360	7.467	3.712	55.965
31 - 60 ημέρες	0	2.633	199	7	2.839	0	6.944	7.564	2.012	16.520
61 - 90 ημέρες	0	1.518	107	1	1.626	0	4.176	5.346	1.497	11.019
91 - 180 ημέρες	0	0	2.370	11	2.381	0	0	15.858	2.745	18.603
181 - 360 ημέρες	0	0	2.873	9	2.882	0	0	22.168	3.034	25.202
> 360 ημέρες	0	0	5.389	56	5.445	0	0	88.408	33.412	121.820
Σύνολο	715.194	90.783	12.489	525	818.991	839.053	665.245	282.434	123.806	1.910.538
Αξία εξασφαλίσεων	1.754	59	1.668	24	3.505	597.678	488.319	268.118	106.465	1.460.580

31.12.2023 Δάνεια αποτιμώμενα στο αναπόσβεστο κόστος										
	Μεσαίες και μεγάλες επιχειρήσεις									
	Μεγάλες επιχειρήσεις					Μεσαίες επιχειρήσεις				
	Στάδιο (Stage) 1	Στάδιο (Stage) 2	Στάδιο (Stage) 3	Δάνεια απομειωμένα κατά την αρχική τους αναγνώριση (POCI)	Σύνολο	Στάδιο (Stage) 1	Στάδιο (Stage) 2	Στάδιο (Stage) 3	Δάνεια απομειωμένα κατά την αρχική τους αναγνώριση (POCI)	Σύνολο
Τρέχουσα	16.912.671	413.464	40.979	34.656	17.401.770	5.863.755	289.908	63.593	6.228	6.223.484
1 - 30 ημέρες	176.552	0	0	0	176.552	172.310	16.793	6.631	0	195.734
31 - 60 ημέρες	0	0	0	0	0	0	19.382	747	2.514	22.643
61 - 90 ημέρες	0	0	17.040	0	17.040	0	4.397	492	0	4.889
91 - 180 ημέρες	0	0	0	0	0	0	0	5.485	3.698	9.183
181 - 360 ημέρες	0	0	0	0	0	0	0	10.626	0	10.626
> 360 ημέρες	0	0	974	0	974	0	0	61.168	9.288	70.456
Σύνολο	17.089.223	413.464	58.993	34.656	17.596.336	6.036.065	330.480	148.742	21.728	6.537.015
Αξία εξασφαλίσεων	13.230.292	385.489	64.346	36.727	13.716.854	3.851.602	268.989	190.750	22.482	4.333.823

31.12.2023 Δάνεια αποτιμώμενα στο αναπόσβεστο κόστος										
	Δημόσιος τομέας									
	Ελλάδα					Λοιπές χώρες				
	Στάδιο (Stage) 1	Στάδιο (Stage) 2	Στάδιο (Stage) 3	Δάνεια απομειωμένα κατά την αρχική τους αναγνώριση (POCI)	Σύνολο	Στάδιο (Stage) 1	Στάδιο (Stage) 2	Στάδιο (Stage) 3	Δάνεια απομειωμένα κατά την αρχική τους αναγνώριση (POCI)	Σύνολο
Τρέχουσα	20.331	753	0	0	21084	15.234	0	0	0	15.234
1 - 30 ημέρες	37	0	0	0	37	0	0	0	0	0
31 - 60 ημέρες	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
61 - 90 ημέρες	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
91 - 180 ημέρες	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
181 - 360 ημέρες	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
> 360 ημέρες	0	0	81	0	81	0	0	0	0	0
Σύνολο	20.368	753	81	0	21.202	15.234	0	0	0	15.234
Αξία εξασφαλίσεων	20.364	502	269	0	21.135	0	0	0	0	0

Κίνδυνος Αγοράς

Κίνδυνος αγοράς είναι ο κίνδυνος ζημίας που προκύπτει από δυσμενείς εξελίξεις στην τιμή ή στη μεταβλητότητα που παρατηρούνται στις αγορές επιτοκίων, συναλλάγματος, μετοχών και εμπορευμάτων. Ζημίες είναι δυνατόν να προκύψουν κατά τη διαχείριση τόσο του εμπορικού χαρτοφυλακίου, όσο και των στοιχείων Ενεργητικού-Παθητικού.

1. Εμπορικό Χαρτοφυλάκιο

Εφαρμόζεται εξειδικευμένη Πολιτική Ομίλου για την διαχείριση του κινδύνου αγοράς στον Όμιλο, δηλ. την ταυτοποίηση, μέτρηση, παρακολούθηση και έλεγχο του κινδύνου αγοράς που ενυπάρχει σε στοιχεία Ενεργητικού και Παθητικού που συναλλάσσονται από τις μονάδες Διαχειρίσεως Διαθεσίμων Ομίλου και τοπικών ανά χώρα, καθώς και τη διασφάλιση ότι επαρκή κεφάλαια διακρατούνται για αυτό το είδος κινδύνου.

Ο τελικός στόχος της Πολιτικής είναι η παροχή πλαισίου και αρχών για την αποτελεσματική διαχείριση του κινδύνου αγοράς, με σκοπό:

- Τη διακράτηση του κινδύνου αγοράς εντός ορίων, σύμφωνα με τη διάθεση ανάληψης κινδύνου του Ομίλου
- Τον περιορισμό του κινδύνου απάτης ή μη συμμόρφωσης με τις εποπτικές απαιτήσεις με τον καθορισμό ορθών μεθοδολογιών
- Τον καθορισμό επαρκών ελέγχων για την αποτροπή σημαντικών ζημιών
- Τη διευκόλυνση αποτελεσματικής λήψης αποφάσεων με την ποσοτικοποίηση, όπου είναι εφικτό, της πιθανότητας αποτυχίας επίτευξης κερδών ή άλλων στόχων.

Όλες οι αρμόδιες μονάδες του Ομίλου τόσο στο εσωτερικό όσο και στο εξωτερικό εφαρμόζουν την Πολιτική αναπτύσσοντας και εφαρμόζοντας τις κατάλληλες διαδικασίες.

Ο κίνδυνος αγοράς του εμπορικού χαρτοφυλακίου υπολογίζεται βάσει της Αξίας σε Κίνδυνο (Value at Risk – VaR) με τη χρήση ειδικής εφαρμογής. Η μέθοδος υπολογισμού της Αξίας σε Κίνδυνο που χρησιμοποιείται είναι αυτή της ιστορικής προσομοιώσεως.

Η Τράπεζα χρησιμοποιεί περίοδο διακρατήσεως μίας και δέκα ημερών, αναλόγως του χρόνου που απαιτείται για τη ρευστοποίηση του χαρτοφυλακίου. Σε ημερήσια βάση διενεργείται δοκιμαστικός εκ των υστέρων έλεγχος του μοντέλου υπολογισμού της Αξίας σε Κίνδυνο λαμβάνοντας υπόψη υποθετικές και πραγματικές μεταβολές σε κέρδη και ζημιές του εμπορικού χαρτοφυλακίου (hypothetical and actual back-testing).

Επιπρόσθετα, σύμφωνα με τις βέλτιστες πρακτικές, διενεργείται επικύρωση του μοντέλου από ανεξάρτητη μονάδα στην Τράπεζα κατ’ ελάχιστον σε ετήσια βάση.

Για τον υπολογισμό της Αξίας σε Κίνδυνο μίας ημέρας του χαρτοφυλακίου συναλλαγών της Τράπεζας χρησιμοποιείται περίοδος μεταβλητότητας δύο ετών και διάστημα εμπιστοσύνης 99%. Στον Πίνακα 3 παρατίθενται τα στοιχεία που προέκυψαν για το εμπορικό χαρτοφυλάκιο έτους 2023 και αφορούν στην Τράπεζα. Οι Εταιρίες του Ομίλου έχουν πολύ μικρές θέσεις και πολύ μικρά όρια για το χαρτοφυλάκιο συναλλαγών και συνεπώς, η έκθεση σε κίνδυνο αγοράς είναι αμελητέα.

Για τη μέτρηση του κινδύνου αγοράς του χαρτοφυλακίου συναλλαγών, συμπληρωματικά με τον υπολογισμό της Αξίας σε Κίνδυνο, ελέγχεται η συμπεριφορά του σε υποθετικές μεταβολές των παραμέτρων αγοράς (σενάρια), καθώς και σε ακραίες μεταβολές τους που παρατηρήθηκαν στο παρελθόν (stress testing).

Το 2008, η Τράπεζα της Ελλάδος αναγνώρισε την καταλληλότητα του εσωτερικού υποδείγματος υπολογισμού του κινδύνου αγοράς και ενέκρινε την εφαρμογή του για τον υπολογισμό των κεφαλαιακών απαιτήσεων του χαρτοφυλακίου συναλλαγών. Από την 31.12.2011, στον υπολογισμό των κεφαλαιακών απαιτήσεων για τον γενικό κίνδυνο αγοράς συνυπολογίζεται στην Αξία σε Κίνδυνο και η δυνητική ζημία υπό ακραίες συνθήκες (stressed VaR).

Στο πλαίσιο της πολιτικής διαχείρισεως χρηματοοικονομικών κινδύνων από την Επιτροπή Διαχείρισεως Ενεργητικού-Παθητικού (ALCo), έχουν θεσπισθεί όρια εκθέσεως μεγίστης ζημίας (stop loss) και Αξίας σε Κίνδυνο (VaR) στα διάφορα προϊόντα που απαρτίζουν τις θέσεις διαπραγματεύσεως και χρηματοοικονομικής διαχείρισεως, λαμβανομένων υπ’ όψιν των τρεχουσών αναγκών του Ομίλου και των συνθηκών της αγοράς.

Η Τράπεζα παρακολουθεί και ελέγχει σε συνεχή βάση και σε πραγματικό χρόνο (real time) το ποσοστό κάλυψης και τυχόν υπερβάσεις των ορίων έκθεσης και μεγίστης ζημίας των θέσεων διαπραγμάτευσης και χρηματοοικονομικής διαχείρισης της θέσης του Ομίλου στην Ελλάδα. Οι κατά τόπους Μονάδες Διαχείρισης Κινδύνων παρακολουθούν σε ημερήσια βάση και κατά τη διάρκεια της ημέρας τη χρήση των ορίων χρηματοοικονομικής

διαχείρισης των αντίστοιχων Μονάδων του εξωτερικού. Σε ημερήσια βάση ενοποιούνται τα αποτελέσματα διαχείρισης των κατά τόπους Μονάδων και ελέγχονται για το ποσοστό κάλυψης καθώς και για τυχόν υπερβάσεις των ορίων χρηματοοικονομικής διαχείρισης του Ομίλου. Επιπροσθέτως, η παρακολούθηση και ο έλεγχος των αντίστοιχων ορίων Αξίας σε Κίνδυνο πραγματοποιούνται επίσης σε ημερήσια βάση.

Η Τράπεζα χρησιμοποιεί εξειδικευμένη εφαρμογή για την παροχή αναλύσεων κινδύνων και αποδόσεων στο πλαίσιο συμμόρφωσης της Τράπεζας με τον Κανονισμό (ΕΕ) 2017/653 σχετικά με τα έγγραφα βασικών πληροφοριών που αφορούν συσκευασμένα επενδυτικά προϊόντα για ιδιώτες επενδυτές και επενδυτικά προϊόντα βασιζόμενα σε ασφάλιση (Key Information Documents for Packaged Retail and Insurance-based Investment Products – PRIIPs KIDs).

Εντός του 2023 επικαιροποιήθηκε η διάθεση ανάληψης κινδύνων για το τραπεζικό χαρτοφυλάκιο του Ομίλου λαμβάνοντας υπόψη την αναταξινόμηση ομολόγων από το χαρτοφυλάκιο των αξιογράφων που αποτιμώνται στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών αποτελεσμάτων στο χαρτοφυλάκιο αξιογράφων που αποτιμώνται στο αναπόσβεστο κόστος. Επισημαίνεται η αύξηση των αποδόσεων ομολόγων εντός του έτους, η οποία είχε περιορισμένη επίπτωση στο χαρτοφυλάκιο αξιογράφων που αποτιμώνται στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών αποτελεσμάτων λόγω της αναταξινόμησης των ομολόγων. Επιπρόσθετα επικαιροποιήθηκε η διάθεση ανάληψης Κινδύνων για το χαρτοφυλάκιο συναλλαγών ώστε να ικανοποιεί τις επιχειρησιακές απαιτήσεις καθώς και η πολιτική του χαρτοφυλακίου συναλλαγών, προκειμένου να

ΠΙΝΑΚΑΣ 3							
Αξία σε Κίνδυνο Εμπορικού Χαρτοφυλακίου							
(σε Ευρώ)							
	2023						2022
	Συναλλαγματικός Κίνδυνος	Επιτοκιακός Κίνδυνος	Κίνδυνος Τιμής	Κίνδυνος Εμπορευμάτων	Επίδραση Αλληλοσυσχέτισης	Σύνολο	Σύνολο
31 Δεκεμβρίου	711.842	662.596	0	526	-312.520	1.062.444	857.560
Μέση ημερήσια Αξία (ετησίως)	742.208	363.615	1.680	1.652	-310.269	798.887	1.729.963
Μέγιστη ημερήσια Αξία (ετησίως)	845.683	693.272	0	1.204	-385.349	1.154.810	4.011.456
Ελάχιστη ημερήσια Αξία (ετησίως)	558.305	357.506	0	723	-400.590	515.944	486.614

ενσωματωθούν οι πρόνοιες του νέου FRTB πλαισίου που θα εφαρμοστεί από 01/01/2025.

2. Χρηματοοικονομικοί Κίνδυνοι Τραπεζικού Χαρτοφυλακίου

Οι χρηματοοικονομικοί κίνδυνοι του τραπεζικού χαρτοφυλακίου προέρχονται από τη διάρθρωση των στοιχείων Ενεργητικού-Παθητικού, και κυρίως από τη διάρθρωση του χαρτοφυλακίου χορηγήσεων και καταθέσεων του Ομίλου. Οι χρηματοοικονομικοί κίνδυνοι του τραπεζικού χαρτοφυλακίου είναι ο συναλλαγματικός, ο επιτοκιακός και ο κίνδυνος ρευστότητας.

α. Συναλλαγματικός κίνδυνος

Η Γενική Διεύθυνση καθορίζει τα όρια για την ανοικτή συναλλαγματική θέση τόσο στο σύνολό της, όσο και ανά νόμισμα. Η συνολική θέση προκύπτει από την άθροιση της τρέχουσας θέσης από τα στοιχεία του ισολογισμού και της προθεσμιακής θέσης από τα παράγωγα προϊόντα.

Ο συναλλαγματικός κίνδυνος που αναλαμβάνει ο Όμιλος προέρχεται κυρίως από τα στοιχεία ενεργητικού και παθητικού του τραπεζικού χαρτοφυλακίου και επιδιώκεται η αντιστάθμισή του, εφόσον υπάρχουν αντίστοιχα εργαλεία στα εν λόγω νομίσματα.

β. Επιτοκιακός κίνδυνος

Ως επιτοκιακός κίνδυνος τραπεζικού χαρτοφυλακίου ορίζεται ο κίνδυνος για τα κεφάλαια και για τα καθαρά έσοδα της Τράπεζας από μη αναμενόμενες μεταβολές των επιτοκίων. Ο επιτοκιακός κίνδυνος αναλύεται σε τρεις επιμέρους κινδύνους:

- Κίνδυνος Επιτοκιακών Ανοιγμάτων (Gap Risk), ο οποίος προκύπτει εξαιτίας του διαφορετικού χρόνου επαναπροσδιορισμού του επιτοκίου των στοιχείων του Ενεργητικού και του Παθητικού, με αποτέλεσμα τη διαφορετική επίδραση των μεταβολών του επιτοκίου.

- Κίνδυνος Βάσης (Basis Risk), ο οποίος αναφέρεται στη διαφορετική επίδραση των μεταβολών του επιτοκίου σε προϊόντα που τιμολογούνται βάσει διαφορετικών δεικτών, ενώ έχουν παρόμοια διάρκεια επαναπροσδιορισμού του επιτοκίου.
- Κίνδυνος Προαίρεσης (Option Risk), ο οποίος προκύπτει είτε από θέσεις σε παράγωγα προϊόντα (options) είτε από το δικαίωμα των Πελατών να μεταβάλουν τον χρόνο και το επίπεδο των ταμειακών ροών (cash flows). Για παράδειγμα, η μεταβολή των επιτοκίων μπορεί να επιφέρει αλλαγή στη συναλλακτική συμπεριφορά ενός Πελάτη, εάν του παρέχεται το δικαίωμα να αποπληρώσει το δάνειό του ή να αποσύρει την κατάθεσή του χωρίς ποινή.

Σύμφωνα με τη η νέα οδηγία για τον Επιτοκιακό Κίνδυνο του Τραπεζικού Χαρτοφυλακίου (IRRBB), η οποία δημοσιεύθηκε τον Οκτώβριο του 2022 και εφαρμόστηκε το 2023, το IRRBB θα πρέπει να αντιμετωπίζεται ως σημαντικός κίνδυνος και η έκθεση πρέπει να προσδιορίζεται και να ελέγχεται δεδομένου ότι επηρεάζει τόσο την οικονομική αξία όσο και τα καθαρά έσοδα από τόκους συν τις μεταβολές της αγοραίας αξίας. Επιπλέον, τα ανοίγματα σε CSRBB θα πρέπει να αξιολογούνται, να παρακολουθούνται και να ελέγχονται τόσο στο πλαίσιο της οικονομικής αξίας όσο και των καθαρών εσόδων από τόκους συν τις μεταβολές της αγοραίας αξίας.

Επιπρόσθετα, η νέα οδηγία ενσωματώνει ειδικά κεφάλαια για τον προσδιορισμό, την αξιολόγηση και την παρακολούθηση του κινδύνου του πιστωτικού περιθωρίου από συναλλαγές εκτός χαρτοφυλακίου συναλλαγών (CSRBB) κίνδυνος που προκαλείται από μεταβολές της τιμής αγοράς λόγω του πιστωτικού κινδύνου, της ρευστότητας

και άλλων χαρακτηριστικών τα οποία δεν καλύπτονται από το υφιστάμενο πλαίσιο εποπτείας για το IRRBB ή για τον πιστωτικό κίνδυνο. Το CSRBB αποτυπώνει τον κίνδυνο μεταβολής του πιστωτικού περιθωρίου χωρίς να υπάρχει μεταβολή στο rating.

Στο πλαίσιο του υπολογισμού του αντικτύπου από το IRRBB και CSRBB με εσωτερικά συστήματα, θα πρέπει να λαμβάνονται υπόψη τα έσοδα από τόκους, οι δαπάνες για τόκους και οι μεταβολές της τιμής αγοράς. Με τον τρόπο αυτό διασφαλίζεται η συνολική αξιολόγηση του αντίκτυπου που οφείλεται στα επιτόκια και στα πιστωτικά περιθώρια. Επιπλέον, εισάγεται ως ανώτατο όριο σταθμισμένης διάρκειας αλλαγής του επιτοκίου για ορισμένες καταθέσεις Retail & Wholesale χωρίς συμβατική λήξη τα 5 χρόνια.

Η διαχείριση του επιτοκιακού κινδύνου στο τραπεζικό χαρτοφυλάκιο γίνεται σε μηνιαία βάση και σύμφωνα με τις πολιτικές και τις διαδικασίες για τη διαχείριση στοιχείων Ενεργητικού-Παθητικού που έχουν αναπτυχθεί και εφαρμόζονται σε όλες τις Μονάδες του Ομίλου.

Για την παρακολούθηση και για τη διαχείριση του επιτοκιακού κινδύνου του τραπεζικού χαρτοφυλακίου του Ομίλου, χρησιμοποιούνται σε τακτική βάση και σύμφωνα με τις οδηγίες της Ευρωπαϊκής Αρχής Τραπεζών οι εξής τεχνικές:

- ανάλυση ανοίγματος (gap analysis) για κάθε νόμισμα,
- ανάλυση ακραίων σεναρίων (stress scenario analysis) για κάθε νόμισμα.

Στην ανάλυση ανοιγμάτων (gap analysis), από τα στοιχεία Ενεργητικού και Παθητικού του Ομίλου τα προϊόντα

ΠΙΝΑΚΑΣ 4									
Alpha Bank Group 31.12.2023 Συναλλαγματική Θέση									
(σε εκατ. Ευρώ)									
	USD	GBP	CHF	JPY	RON	RSD	Λοιπά ΞΝ	EUR	Σύνολο
Σύνολο Ενεργητικού	3.598,7	724,5	175,0	2,9	4.871,5	0,1	50,6	64.239,6	73.662,8
Σύνολο Υποχρεώσεων	3.191,7	433,0	36,2	2,9	4.296,3	0,0	176,6	58.202,8	66.339,5
Συναλλαγματική Θέση Στοιχείων Ισολογισμού	407,0	291,5	138,8	0,0	575,1	0,1	-126,0	6.036,9	7.323,3
Προθεσμιακή Συναλλαγματική Θέση Παραγώγων	-358,1	-262,9	-100,1	0,0	-588,3	0,0	156,8	1.153,3	0,7
Συνολική Συναλλαγματική Θέση	48,9	28,6	38,7	0,0	-13,2	0,1	30,8	7.190,1	7.324,0

μεταβλητού επιτοκίου ταξινομούνται σε χρονικές περιόδους σύμφωνα με την ημερομηνία επανατιμολόγησής τους, ενώ τα προϊόντα σταθερού επιτοκίου σύμφωνα με την ημερομηνία λήξης τους. Οι απαιτήσεις ή οι υποχρεώσεις, οι οποίες δεν έχουν τακτή συμβατική ημερομηνία λήξης ή ημερομηνία επαναπροσδιορισμού επιτοκίου (όπως οι ανοικτοί λογαριασμοί κεφαλαίων κίνησης και οι καταθέσεις όψεως και ταμειευτηρίου), κατανέμονται σε χρονικές περιόδους βάσει στατιστικής μελέτης της κίνησης των εν λόγω λογαριασμών.

Στον Πίνακα 5 παρουσιάζεται η Ανάλυση Επαναπροσδιορισμού Επιτοκίων Στοιχείων Ενεργητικού-Παθητικού στις 31.12.2023 για τον Όμιλο.

σενάρια περιλαμβάνουν παράλληλες και μη μετατοπίσεις της καμπύλης των επιτοκίων και εφαρμόζονται τόσο για εποπτικούς, όσο και για διαχειριστικούς σκοπούς της Τράπεζας.

Συγκεκριμένα, τα εποπτικά σενάρια είναι τα κάτωθι:

- Παράλληλη μετατόπιση ±200 μονάδων βάσης (Up/Down 200 basis points)
- Αύξηση της κλίσης της καμπύλης επιτοκίων (Steepening)
- Εξομάλυνση της κλίσης της καμπύλης επιτοκίων (Flattening)
- Άνοδος των βραχυπρόθεσμων επιτοκίων (Short rates up)
- Πτώση των βραχυπρόθεσμων επιτοκίων (Short rates down)

ΠΙΝΑΚΑΣ 5								
Ανάλυση Επαναπροσδιορισμού Επιτοκίων Στοιχείων Ενεργητικού - Παθητικού								
(Ποσά σε εκατ. Ευρώ)								
	<1 μηνός	1 έως 3 μήνες	3 έως 6 μήνες	6 έως 12 μήνες	1 έως 5 έτη	> 5 ετών	Μη επηρεαζόμενα στοιχεία	Σύνολο
Ενεργητικό	18.808,3	14.409,4	4.662,2	2.064,9	9.253,3	10.285,6	14.179,1	73.662,8
Υποχρεώσεις	23.244,3	4.051,0	3.502,4	5.320,4	19.108,9	5.238,6	5.873,9	66.339,5
Καθαρή Θέση							7.323,3	7.323,3
Σύνολο Υποχρεώσεων και Καθαρής Θέσης	23.244,3	4.051,0	3.502,4	5.320,4	19.108,9	5.238,6	13.197,2	73.662,8
Επιτοκιακό Άνοιγμα	-4.436,0	10.358,5	1.159,7	-3.255,6	-9.855,5	5.046,9	981,9	0,0
Σωρευτικό Άνοιγμα	-4.436,0	5.922,5	7.082,3	3.826,7	-6.028,9	-981,9	0,0	0,0

Με την ανάλυση των ακραίων σεναρίων εκτιμάται η επίπτωση των ακραίων μεταβολών των επιτοκίων τόσο στο Καθαρό Έσοδο Τόκων (Net Interest Income), όσο και στο οικονομικό κεφάλαιο της Τράπεζας και του Ομίλου (Economic Value of Equity). Τα ακραία

Στον Πίνακα 6 παρουσιάζεται η μεταβολή τόσο στο καθαρό έσοδο τόκων, όσο και στην καθαρή θέση για τα διαθέσιμα προς πώληση στοιχεία κατόπιν εφαρμογής των ακραίων σεναρίων στα επιτόκια της αγοράς., στις 31.12.2023 για τον Όμιλο.

ΠΙΝΑΚΑΣ 6		
Ευαισθησία Καθαρού Εσόδου Τόκων & Καθαρής θέσεως		
(Ποσά σε εκατ. Ευρώ)		
Σενάριο μεταβολής επιτοκίων (παράλληλη μετατόπιση καμπύλης αποδόσεων)	Ευαισθησία καθαρού εσόδου τόκων (για χρονική περίοδο ενός έτους)	Ευαισθησία της Καθαρής Θέσεως
Parallel shift of +200bps	-341	-10
Parallel shift of -200bps	212	-273
Steepening	-184	
Flatening	80	
Short Rates Up	-48	
Short Rates Down	-127	

Η Τράπεζα έχει υιοθετήσει μια στρατηγική και ολιστική προσέγγιση για τη διαχείριση του συνολικού επιτοκιακού κινδύνου του Τραπεζικού χαρτοφυλακίου. Η Τράπεζα βρίσκεται εντός των ορίων ΔΕVE (Economic Value of Equity) ως προς Tier 1 σε όλα τα σενάρια ακραίων καταστάσεων επιτοκίων. Με χαρτοφυλάκιο εξυπηρετούμενων δανείων κυμαινόμενου επιτοκίου (περίπου 90%) και καλά διαφοροποιημένη καταθετική βάση, οι αυξήσεις των επιτοκίων έχουν ωφελήσει σημαντικά την κερδοφορία του ισολογισμού.

Κατά τη διάρκεια του 2023, η αβεβαιότητα και οι δυσμενείς γεωπολιτικές εξελίξεις στο διεθνές περιβάλλον, συμπεριλαμβανομένου του πολέμου στην Ουκρανία και τη Μέση Ανατολή, επηρέασαν αρνητικά την οικονομική ανάπτυξη. Οι αυξήσεις των επιτοκίων από τις κεντρικές τράπεζες συνεχίστηκαν καθ’ όλη τη διάρκεια του έτους. Η Ευρωπαϊκή Κεντρική Τράπεζα αύξησε τα βασικά της επιτόκια κατά 200 μονάδες βάσης, ανεβάζοντας τη διευκόλυνση αποδοχής καταθέσεων στο 4% και το επιτόκιο κύριας αναχρηματοδότησης στο 4,5%, ενώ η Fed αύξησε το βασικό της επιτόκιο στο 5,50%.

Τα υψηλότερα επιτόκια οδήγησαν σε αύξηση των εσόδων από τόκους με αποτέλεσμα τη βελτίωση του Καθαρού Επιτοκιακού Περιθωρίου. Σύμφωνα με τις νέες οδηγίες θεσπίστηκε νέο όριο ΔΝΙΙ ως ποσοστό των ιδίων κεφαλαίων Tier I . Επιπλέον, θεσπίστηκε από τις 31.12.2023 ο κίνδυνος πιστωτικού περιθωρίου του τραπεζικού χαρτοφυλακίου (CSRBB), ο οποίος αποτυπώνει τον κίνδυνο μεταβολής του περιθωρίου ενός μέσου ενώ υποθέτει το ίδιο επίπεδο πιστοληπτικής ικανότητας.

Κατά τη διάρκεια του 2023, η διάθεση ανάληψης κινδύνων του Ομίλου (Group Risk Appetite) για χαρτοφυλάκια ομολόγων Amortized Cost και FVOCI, εμπλουτίστηκε περαιτέρω με την ενσωμάτωση πρόσθετων διαστάσεων όπως η διάρκεια (duration), η εναπομένουσα διάρκεια, η συγκέντρωση ανά κλάδο και η ρευστότητα των ομολόγων.

Κίνδυνος Ρευστότητας

Ο κίνδυνος ρευστότητας αφορά στη δυνατότητα του Ομίλου να διατηρεί επαρκή ρευστότητα για την εκπλήρωση των συναλλακτικών του υποχρεώσεων είτε προγραμματισμένων είτε έκτακτων.

Το μεγαλύτερο μέρος του Ενεργητικού του Ομίλου χρηματοδοτείται μέσω των καταθέσεων Ιδιωτών και Επιχειρήσεων.

Κατά τη διάρκεια του 2023, χάρη στη δυναμική παρουσία της Τράπεζας στην παροχή νέων καταθετικών προϊόντων, οι καταθέσεις Πελατών τόσο σε επίπεδο Τράπεζας, όσο και σε επίπεδο Ομίλου αυξήθηκαν. Ως εκ τούτου, στις 31.12.2023, οι καταθέσεις της Τράπεζας εμφανίστηκαν αυξημένες κατά Ευρώ 0.8 δις., περίπου 2% σε σχέση με τις 31.12.2022. Αντίστοιχα, οι καταθέσεις σε επίπεδο Ομίλου αυξήθηκαν κατά 3% (Ευρώ 1,7 δις.). Στα ανωτέρω ποσά περιλαμβάνονται και οι καταθέσεις του Ελληνικού Δημοσίου, οι οποίες παρέμειναν σταθερά μηδενικές καθ’ όλη τη διάρκεια του 2023.

Το 2023 οι οίκοι πιστοληπτικής αξιολόγησης Fitch, Standard & Poor’s και DBRS αναβάθμισαν τα ομόλογα του Ελληνικού Δημοσίου σε επενδυτική βαθμίδα, μία εξέλιξη που έχει καθοριστική σημασία για το πώς αντιμετωπίζουν τη χώρα και το ενεργητικό της οι διεθνείς αγορές. Η χρηματοδότηση της Τράπεζας από το Ευρωσύστημα, την 31.12.2023 ανήλθε σε Ευρώ 5,0 δις. Η χρηματοδότηση από τον Έκτακτο Μηχανισμό Ρευστότητας της Τράπεζας της Ελλάδος (Emergency Liquidity Assistance - ELA) έχει εξαλειφθεί πλήρως από τον Φεβρουάριο του 2019.

Κατά τη διάρκεια του 2023 και συγκεκριμένα την 13.02.2023 η Τράπεζα προέβη στην έκδοση ομολόγου υψηλής εξοφλητικής προτεραιότητας (senior preferred bond) ονομαστικής αξίας Ευρώ 70 εκατ. Το νέο ομόλογο έχει διάρκεια 6 ετών και δυνατότητα ανάκλησης στα 5 έτη, με ονομαστικό επιτόκιο 6,75% και απόδοση 7%. Επιπρόσθετα, στις 21.06.2023 η Alpha Bank πραγματοποίησε έκδοση ομολόγου υψηλής εξοφλητικής προτεραιότητας

(senior preferred bond) ύψους Ευρώ 500 εκατ. Το νέο ομόλογο έχει διάρκεια 6 ετών και δυνατότητα ανάκλησης στα 5 έτη, με ονομαστικό επιτόκιο 6,875% και απόδοση 7%. Τέλος, στις 22.11.2023 η Alpha Bank πραγματοποίησε έκδοση ομολόγου υψηλής εξοφλητικής προτεραιότητας (senior preferred bond) ύψους Ευρώ 50 εκατ. Το νέο ομόλογο έχει διάρκεια 6 ετών και δυνατότητα ανάκλησης στα 5 έτη, με ονομαστικό επιτόκιο 6,5% και απόδοση 7%.

Οι ασκήσεις προσομοίωσης ακραίων καταστάσεων για σκοπούς ρευστότητας που πραγματοποιούνται τακτικά, προκειμένου να αξιολογηθούν πιθανές εκροές (συμβατικές ή ενδεχόμενες) έχουν σκοπό να επιβεβαιώσουν αν το απόθεμα ρευστότητας επαρκεί να καλύψει τις ανάγκες της Τράπεζας. Οι ασκήσεις αυτές διενεργούνται σύμφωνα με την εγκεκριμένη πολιτική «Διαχείρισης Κινδύνων Ρευστότητας» (Liquidity Risk Policy) του Ομίλου. Σημειώνεται πως κατά τη διάρκεια του πρώτου εξαμήνου του 2023 οι εν λόγω ασκήσεις κατέδειξαν ότι η Τραπεζα παραμένει βιώσιμη σε όλα τα σενάρια.

Κατά τη διάρκεια του 2023, το σχέδιο χρηματοδότησης έκτακτης ανάγκης και το σχέδιο ανάκαμψης επικαιροποιήθηκαν ώστε να ενσωματώσουν το αυξημένο απόθεμα ρευστότητας. Σκοπός του σχεδίου χρηματοδότησης έκτακτης ανάγκης είναι να διευκολύνει την αποτελεσματική διαχείριση στην αρχή μιας πιθανής κρίσης ρευστότητας, προκειμένου να πραγματοποιηθούν εγκαίρως διορθωτικά μέτρα για τον μετριασμό της μείωσης του αποθέματος ρευστότητας.

Τέλος, στο πλαίσιο διενέργειας της αναθεώρησης του Internal Liquidity Adequacy Assessment Process, η Τράπεζα επικαιροποίησε τα σενάρια των ασκήσεων προσομοίωσης ακραίων καταστάσεων για σκοπούς ρευστότητας.

Όσον αφορά στις 31.12.2023, η ανάλυση αυτή σε επίπεδο Ομίλου παρουσιάζεται στον Πίνακα 7.

ΠΙΝΑΚΑΣ 7						
Ανάλυση Ληκτοτήτων Στοιχείων Ενεργητικού - Παθητικού						
(Ποσά σε εκατ. Ευρώ)						
	<1 μηνός	1 έως 3 μήνες	3 έως 6 μήνες	6 έως 12 μήνες	> 1 έτους	Σύνολο
Ενεργητικό	10.138,2	1.789,7	1.700,6	9.654,4	50.380,0	73.662,8
Υποχρεώσεις	9.960,8	5.180,7	3.883,5	15.479,6	31.834,9	66.339,5
Καθαρή Θέση	0,0	0,0	0,0	0,0	7.323,3	7.323,3
Σύνολο Υποχρεώσεων και Καθαρής Θέσης	9.960,8	5.180,7	3.883,5	15.479,6	39.158,2	73.662,8
Άνοιγμα Ρευστότητας	177,4	-3.391,0	-2.182,9	-5.825,2	11.221,8	0,0
Σωρευτικό Άνοιγμα	177,4	-3.213,7	-5.396,6	-11.221,8	0,0	0,0

Κίνδυνος Αντισυμβαλλομένου και Χωρών

Κίνδυνος αντισυμβαλλομένου είναι ο κίνδυνος αθετήσεως των συμβατικών υποχρεώσεων του αντισυμβαλλομένου πριν από τον οριστικό διακανονισμό των χρηματοροών των υφισταμένων συναλλαγών του έναντι του Ομίλου. Ζημία θα προκύψει, όταν το σύνολο των συναλλαγών έχει θετική αποτίμηση για τον Όμιλο κατά τη στιγμή της αθετήσεως των συμβατικών υποχρεώσεων του αντισυμβαλλομένου.

Ο κίνδυνος χώρας αφορά στο σύνολο των κινδύνων που σχετίζονται με επενδύσεις στη χώρα. Ο κίνδυνος ανά χώρα αφορά στην άμεση έκθεση (η οποία περιλαμβάνει την έκθεση στην Κεντρική Κυβέρνηση, στις ΔΕΚΟ, στους ΟΤΑ και στην Κεντρική Τράπεζα), την έμμεση έκθεση (η οποία αφορά στη χρηματοδότηση των δραστηριοτήτων των Μονάδων του Ομίλου στη χώρα) καθώς και την έκθεση στον τραπεζικό, αλλά και στον ιδιωτικό τομέα.

Η παρακολούθηση και ο έλεγχος για το ποσοστό κάλυψης και τυχόν υπερβάσεις των ορίων αντισυμβαλλομένων πιστωτικών ιδρυμάτων διεξάγονται σε συνεχή βάση με τη χρήση ειδικής εφαρμογής για την Τράπεζα και την Alpha Bank Romania S.A., ενώ για τις λοιπές Εταιρίες του Ομίλου πραγματοποιούνται σε ημερήσια βάση. Η παρακολούθηση της εκθέσεως ανά χώρα διενεργείται για όλες τις χώρες, στις οποίες δραστηριοποιείται ο Όμιλος, ανεξαρτήτως φυσικής του παρουσίας. Επιπλέον, βάσει κανονισμού, παρακολουθούνται τακτικά συγκεκριμένες παράμετροι διατραπεζικών αντισυμβαλλομένων και χωρών, πχ. πιστοληπτική διαβάθμιση, πιστωτικό περιθώριο ομολόγων κλπ., η μεταβολή των οποίων ενδεχομένως δημιουργεί το έναυσμα για την αναθεώρηση των σχετικών ορίων.

Κατά την εξέταση της συνολικής έκθεσης έναντι Πελατών και κατά τη θέσπιση πιστωτικών ορίων ανά Πελάτη, λαμβάνονται υπ’ όψιν πράξεις σε παράγωγα. Τα σχετικά όρια για πράξεις σε παράγωγα παρακολουθούνται και

ελέγχονται τακτικά για το ποσοστό κάλυψης και για τυχόν υπερβάσεις.

Η Τράπεζα χρησιμοποιεί εξειδικευμένη εφαρμογή για τον υπολογισμό των διορθώσεων λόγω πιστωτικού κινδύνου σε παράγωγα (Bilateral Credit Valuation Adjustment – BCVA). Ο υπολογισμός γίνεται με προσομοίωση Monte Carlo, στην οποία λαμβάνονται υπ’ όψιν οι πιθανότητες αθετήσεως υποχρεώσεων βασισμένες σε δεδομένα της αγοράς όπως τα περιθώρια των συμβολαίων ανταλλαγής πιστωτικών κινδύνων (Credit Default Swaps – CDSs) ή τα εσωτερικά υποδείγματα αξιολόγησης της Τράπεζας. Η αποτίμηση του πιστωτικού κινδύνου για τα παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα γίνεται σε μηνιαία βάση και επηρεάζει την εύλογη αξία των συναλλαγών. Σύμφωνα με τις βέλτιστες πρακτικές επικύρωση του μοντέλου BCVA διενεργείται από ανεξάρτητη μονάδα στην Τράπεζα.

Η εφαρμογή που χρησιμοποιείται για τον υπολογισμό BCVA χρησιμοποιείται ακόμη για τον υπολογισμό του ενδεχόμενου μελλοντικού πιστωτικού ανοίγματος (Potential Future Exposure) σε πράξεις παραγώγων των Πελατών, το οποίο εξαρτάται από το είδος του παραγώγου, από την ονομαστική του αξία και από την εναπομένουσα διάρκεια έως τη λήξη του.

Η Τράπεζα χρησιμοποιεί εξειδικευμένη εφαρμογή για τον υπολογισμό της Αναμενόμενης Πιστωτικής Ζημίας για τα προϊόντα Διαχειρίσεως Διαθεσίμων σε καθημερινή βάση.

Το 2023 καθορίστηκαν νέα επενδυτικά όρια όσον αφορά Amortized Cost και FVOCI χαρτοφυλάκια, ενσωματώνοντας παράγοντες όπως η εναπομένουσα διάρκεια, η συγκέντρωση ανά εκδότη και κλάδο, η προτεραιότητα ικανοποίησης σε περίπτωση ρευστοποίησης (seniority

level) και η ποιότητα της πιστοληπτικής ικανότητας ομολόγων.

Μη-Χρηματοοικονομικοί Κίνδυνοι

Ως Μη-Χρηματοοικονομικοί Κίνδυνοι ορίζονται οι κίνδυνοι οικονομικών ή ποιοτικών επιπτώσεων που προκύπτουν από ανεπαρκείς ή αποτυχημένες εσωτερικές διαδικασίες, συστήματα πληροφορικής, ανθρώπους (εκούσια ή ακούσια) και εξωτερικά γεγονότα. Ο Όμιλος αναγνωρίζει ότι υπάρχουν ορισμένες υποκατηγορίες Μη-Χρηματοοικονομικών κινδύνων οι οποίες, λόγω της φύσης και της συνάφειάς τους, θεωρούνται αναπόσπαστο μέρος της διαχείρισης Μη-Χρηματοοικονομικών Κινδύνων. Τέτοιες υποκατηγορίες είναι οι ακόλουθες:

1. Νομικός Κίνδυνος
2. Κίνδυνος Τεχνολογίας Πληροφοριών και Επικοινωνιών (ICT Risk)
3. Κίνδυνος Απάτης
4. Κίνδυνος Συμπεριφοράς
5. Κίνδυνος Υποδειγμάτων
6. Κίνδυνος Συμμόρφωσης
7. Κίνδυνος Εξωτερικής Ανάθεσης
8. Κίνδυνος Φήμης

Ο υπολογισμός των κεφαλαιακών απαιτήσεων για τους Μη-Χρηματοοικονομικούς κινδύνους πραγματοποιείται σύμφωνα με την Τυποποιημένη Προσέγγιση του Κανονισμού Κεφαλαιακών Απαιτήσεων 575/2013.

Ο Όμιλος πληροί τα ποιοτικά κριτήρια που απαιτούνται για την προσέγγιση αυτή. Στο πλαίσιο αυτό και προκειμένου να επιτευχθεί αποτελεσματική διαχείριση των μη-χρηματοοικονομικών κινδύνων, ο Όμιλος έχει υιοθετήσει και εφαρμόζει το Πλαίσιο Μη-Χρηματοοικονομικών Κινδύνων το οποίο επικεντρώνεται στους ακόλουθους τομείς:



- **Γεγονότα Μη-Χρηματοοικονομικών Κινδύνων:** Διαχείριση γεγονότων Μη-Χρηματοοικονομικών κινδύνων που συμβαίνουν σε ολόκληρο τον Όμιλο.
- **Αξιολόγηση Κινδύνων και Ανάλυση Σεναρίων:** Πραγματοποιούνται εξειδικευμένες εκτιμήσεις μη-χρηματοοικονομικών κινδύνων (πχ. αυτό-αξιολογήσεις κινδύνου και σημείων ελέγχου, αξιολόγηση κινδύνων εξωτερικής ανάθεσης) και αναπτύσσονται σενάρια με σκοπό τον προληπτικό εντοπισμό και μετριασμό πιθανής έκθεσης σε μη-χρηματοοικονομικούς κινδύνους.
- **Δείκτες:** Έχουν αναπτυχθεί Βασικοί Δείκτες Κινδύνου (KRIs) στις περισσότερες Επιχειρησιακές Ενότητες του Ομίλου (τόσο σε επίπεδο RAF όσο και σε Επιχειρησιακό Επίπεδο) για την παρακολούθηση της έκθεσης σε μη-χρηματοοικονομικούς κινδύνους.
- **Ενέργειες μετριασμού του κινδύνου:** Αναπτύσσονται και παρακολουθούνται διορθωτικές ενέργειες για τον μετριασμό της έκθεσης σε μη-χρηματοοικονομικούς κινδύνους.
- **Μεταβίβαση Κινδύνου:** Η μερική μεταβίβαση ορισμένων τύπων Μη-Χρηματοοικονομικών Κινδύνων μέσω Ασφαλιστηρίων Συμβολαίων, πχ.

Bankers Blanket Bond, Civil Liability, Directors and Officers Liability, Cyber Crime Bond.

- **Υποβολή Αναφορών:** Εσωτερικές και κανονιστικές αναφορές παράγονται και αποστέλλονται στους αρμόδιους παραλήπτες και Επιτροπές εντός Ομίλου.

Το Πλαίσιο επανεξετάζεται σε τακτική βάση και επικαιροποιείται όταν κρίνεται απαραίτητο με σκοπό τη συνεχή βελτίωσή του. Υποστηρίζεται από κατάλληλη οργανωτική δομή με σαφείς ρόλους και αρμοδιότητες υπό τη βασική παραδοχή ότι η πρωταρχική ευθύνη για τη διαχείριση των μη-χρηματοοικονομικών κινδύνων παραμένει στις Επιχειρησιακές Περιοχές σε όλο τον Όμιλο. Η οργανωτική δομή του μη-χρηματοοικονομικού κινδύνου συμμορφώνεται με όλες τις κανονιστικές απαιτήσεις και ευθυγραμμίζεται με την κουλτούρα διαχείρισης κινδύνου του Ομίλου. Η δομή αυτή περιλαμβάνει τις τρεις γραμμές άμυνας, διασφαλίζοντας την κάλυψη όλων των μη-χρηματοοικονομικών κινδύνων και τη συμμετοχή της Διοίκησης του Ομίλου στη διαχείρισή τους.

Πρόσφατες εξελίξεις και νέες πρωτοβουλίες

Κατά τη διάρκεια του 2023 ολοκληρώθηκαν οι ακόλουθες πρωτοβουλίες:

- Δοκιμή αντοχής στον κυβερνοχώρο της ΕΚΤ 2024: Η Τράπεζα συμμετείχε στο ετήσιο εποπτικό τεστ αντοχής της ΕΚΤ, το οποίο συνίστατο σε μία θεματική άσκηση αξιολόγησης της ψηφιακής επιχειρησιακής ανθεκτικότητας των εποπτευόμενων ιδρυμάτων ώστε να αντέξουν ένα σοβαρό αλλά υποθετικό συμβάν κυβερνοασφάλειας. Στο πλαίσιο αυτό, αναπτύχθηκε ένα σενάριο για την αξιολόγηση της ικανότητας της Τράπεζας να αντέξει μια σοβαρή αλλά υποθετική λειτουργική διαταραχή που προκαλείται από ένα συμβάν κυβερνοασφάλειας. Οι εκτιμήσεις του σεναρίου συμπεριλήφθηκαν στο υπόδειγμα υπολογισμού κεφαλαίου Κίνδυνος Φήμης.
- Αναπτύχθηκε και εκδόθηκε η Πολιτική Κινδύνου Φήμης. Η Πολιτική καθορίζει τη δομή διακυβέρνησης και τις πρακτικές διαχείρισης κινδύνων που υιοθετεί ο Όμιλος για την αποτελεσματική διαχείριση της έκθεσής του σε Κίνδυνο Φήμης.
- Τροποποιήσεις στις υπάρχουσες Πολιτικές:
 - Πολιτική Διαχείρισης Μη-Χρηματοοικονομικών Κινδύνων – Οι κυριότερες τροποποιήσεις αφορούν σε:
 - Εισαγωγή νέων κατηγοριών κινδύνου – Κίνδυνοι ESG, Αναδυόμενοι Κίνδυνοι
 - Εισαγωγή νέας Μεθοδολογίας Εκτίμησης Κινδύνου - Προφίλ λειτουργικού κινδύνου (δημιουργία ετήσιου προφίλ κινδύνου σε επίπεδο οντότητας)

- Εισαγωγή της πιο πρόσφατης ενότητας του Πλαισίου Internal Control Validation: Μεθοδολογία για την παρακολούθηση της αποτελεσματικότητας των εσωτερικών σημείων ελέγχου.
- Πολιτική Διαχείρισης Κινδύνου Απάτης - Οι κύριες βελτιώσεις αναφέρονται σε:
 - Διακυβέρνηση: δημιουργία κεντρικής μονάδας απάτης για τη διαχείριση συμβάντων απάτης στο web banking και άλλων ψηφιακών καναλιών.
 - Ανίχνευση απάτης:
 - Παρακολούθηση των συναλλαγών μέσω web banking και άλλων ψηφιακών καναλιών, αξιοποιώντας προκαθορισμένα εργαλεία καταπολέμησης της απάτης.

Ο Όμιλος θα συνεχίσει τις πρωτοβουλίες του για την ενίσχυση του Πλαισίου Διαχείρισης Κινδύνων το 2024, κύριοι στόχοι του οποίου θα είναι οι εξής:

- Διαχείριση Μη Χρηματοοικονομικών Κινδύνων - Νέο Λειτουργικό Μοντέλο-Στόχος: Ο Όμιλος βρίσκεται στη διαδικασία εισαγωγής ενός νέου Λειτουργικού Μοντέλου αναφορικά με τη διαχείριση των Μη-Χρηματοοικονομικών κινδύνων. Το νέο Λειτουργικό Μοντέλο στοχεύει στην περαιτέρω ενίσχυση της υφιστάμενης δομής διακυβέρνησης, στην περαιτέρω προώθηση μίας κουλτούρας ευαισθητοποίησης για τον έλεγχο των εν λόγω κινδύνων, καθώς και στην αύξηση της αποτελεσματικότητας των διαδικασιών διαχείρισης των μη-χρηματοοικονομικών κινδύνων. Το νέο Λειτουργικό Μοντέλο εισάγει τον ρόλο του Non-Financial Risk Partner σε όλους τους Επιχειρησιακούς Τομείς, ο οποίος θα έχει ενισχυμένο ρόλο στη διαχείριση των μη-

χρηματοοικονομικών κινδύνων εντός του Επιχειρησιακού του Τομέα. Τα αναμενόμενα οφέλη του νέου μοντέλου είναι τα ακόλουθα: ελαχιστοποίηση ζημιών μη-χρηματοοικονομικών κινδύνων, προληπτική διαχείριση των κινδύνων, αποτελεσματική απόδοση ελέγχου, ενισχυμένη κουλτούρα κινδύνου και διευκόλυνση λήψης αποφάσεων.

- Βελτιώσεις στην πλατφόρμα μη χρηματοοικονομικών κινδύνων Archer.
- Βελτιώσεις του πλαισίου Internal Control Validation.
- Δείκτες RAF: Εισαγωγή νέων δεικτών RAF για τις υποκατηγορίες μη-χρηματοοικονομικών κινδύνων (πχ. κίνδυνος υποδειγμάτων, κίνδυνος φήμης, κίνδυνος ποιότητας δεδομένων κ.λπ.
- Ταξινόμηση (Taxonomy) Μη-Χρηματοοικονομικών Κινδύνων: Επανεξέταση και επικαιροποίηση της ταξινόμησης των μη-χρηματοοικονομικών κινδύνων.
- Αξιολόγηση κινδύνου εξωτερικής ανάθεσης: Επικαιροποίηση του ερωτηματολογίου αξιολόγησης κινδύνου εξωτερικής ανάθεσης.
- Βελτιώσεις στον μηχανισμό ποιότητας δεδομένων μη χρηματοοικονομικών κινδύνων.

07

ΚΕΦΑΛΑΙΑΚΗ ΕΠΑΡΚΕΙΑ



ΔΕΙΚΤΕΣ ΚΕΦΑΛΑΙΑΚΗΣ ΕΠΑΡΚΕΙΑΣ

Πολιτική του Ομίλου είναι η διατήρηση ισχυρής κεφαλαιακής επάρκειας και κεφαλαιακών πλεονασμάτων πάνω από τις ελάχιστες κανονιστικές απαιτήσεις, προκειμένου να εξασφαλίζεται η επίτευξη του επιχειρηματικού του σχεδίου και να διασφαλίζεται η εμπιστοσύνη των καταθετών, των μετόχων, των αγορών και των συναλλασσόμενων μερών. Αυξήσεις μετοχικού κεφαλαίου διενεργούνται με απόφαση της Γενικής Συνέλευσης των Μετόχων ή του Διοικητικού Συμβουλίου, σύμφωνα με το Καταστατικό ή τις εκάστοτε ισχύουσες διατάξεις. Η Alpha Bank, ως συστημική τράπεζα, και κατ' επέκταση και η μητρική της Alpha Υπηρεσιών και Συμμετοχών Α.Ε., εποπτεύεται από τον Ενιαίο Εποπτικό Μηχανισμό (ΕΕΜ) της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας (ΕΚΤ), προς τον οποίο υποβάλλονται στοιχεία σε τριμηνιαία βάση. Η εποπτεία διενεργείται σύμφωνα με τον Ευρωπαϊκό Κανονισμό 2013/575 (CRR), όπως τροποποιήθηκε, μεταξύ άλλων, με τον Κανονισμό (ΕΕ) 2019/876 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου (CRR 2), και την Ευρωπαϊκή Οδηγία 2013/36 (CRD IV), όπως ενσωματώθηκε στο εθνικό δίκαιο με τον Ν. 4261/2014 και τροποποιήθηκε μεταξύ άλλων από την Οδηγία 2019/878 (CRD V) και ενσωματώθηκε στο εθνικό δίκαιο με τον Ν. 4799/2021.

Το πλαίσιο είναι ευρέως γνωστό ως Βασιλεία III και αποτελείται από τρεις θεμελιώδεις άξονες εποπτείας (Πυλώνες):

- Τον Πυλώνα Ι, ο οποίος προσδιορίζει τον υπολογισμό των ελάχιστων κεφαλαιακών απαιτήσεων. Η Alpha Bank υποβάλλει στον Ενιαίο Εποπτικό Μηχανισμό μέσω της Τράπεζας της Ελλάδος τις αναφορές σχετικά με τις

- κεφαλαιακές της απαιτήσεις σε ατομική και σε ενοποιημένη βάση, σύμφωνα με την εφαρμογή των Τεχνικών Προτύπων που έχουν αναπτυχθεί από την Ευρωπαϊκή Αρχή Τραπεζών (ΕΑΤ).
- Τον Πυλώνα ΙΙ, ο οποίος θέτει τις αρχές, τα κριτήρια και τις διαδικασίες που απαιτούνται για την αξιολόγηση της κεφαλαιακής επάρκειας και των συστημάτων διαχείρισης κινδύνων των πιστωτικών ιδρυμάτων.
 - Τον Πυλώνα ΙΙΙ, ο οποίος στοχεύει στην αύξηση της διαφάνειας και της πειθαρχίας της αγοράς και καθορίζει τις απαιτήσεις γνωστοποίησης των βασικών πληροφοριών αναφορικά με την έκθεση των χρηματοπιστωτικών ιδρυμάτων στους βασικούς κινδύνους, καθώς και των διαδικασιών που εφαρμόζονται για τη διαχείρισή τους.

Το εν λόγω πλαίσιο, εκτός των ανωτέρω, ορίζει τα εποπτικά κεφάλαια των πιστωτικών ιδρυμάτων και εξετάζει μία σειρά άλλων εποπτικών θεμάτων, όπως η παρακολούθηση και ο έλεγχος των μεγάλων χρηματοδοτικών ανοιγμάτων, η ανοικτή συναλλαγματική θέση, ο κίνδυνος συγκέντρωσης και οι δείκτες ρευστότητας, το σύστημα εσωτερικού ελέγχου, συμπεριλαμβανομένου του συστήματος διαχείρισης κινδύνων, καθώς και το πλαίσιο εποπτικών αναφορών και δημοσιοποιήσεων.

Ο Δείκτης Κεφαλαιακής Επάρκειας συγκρίνει τα εποπτικά ίδια κεφάλαια του Ομίλου με τους κινδύνους (Σταθμισμένα για τον Κίνδυνο Στοιχεία του Ενεργητικού - RWA) που αναλαμβάνει ο Όμιλος. Τα εποπτικά κεφάλαια περιλαμβάνουν τα Κεφάλαια Κοινών Μετοχών της Κατηγορίας 1 (CET1) (μετοχικό κεφάλαιο, αποθεματικά, δικαιώματα μειοψηφίας), τα πρόσθετα κεφάλαια κατηγορίας 1 (υβριδικοί τίτλοι) και τα κεφάλαια κατηγορίας 2 (δάνεια μειωμένης εξασφάλισης). Τα Σταθμισμένα για

τον Κίνδυνο Στοιχεία του Ενεργητικού περιλαμβάνουν τον πιστωτικό κίνδυνο του επενδυτικού χαρτοφυλακίου (συμπεριλαμβανομένου του κινδύνου αντισυμβαλλομένου και του κινδύνου προσαρμογής πιστωτικής αποτιμήσεως αντισυμβαλλομένου), τον κίνδυνο αγοράς του εμπορικού χαρτοφυλακίου και τον λειτουργικό κίνδυνο.

- Για τον υπολογισμό του δείκτη κεφαλαιακής επάρκειας ακολουθούνται οι διατάξεις του ανωτέρω θεσμικού πλαισίου όπως ισχύουν. Επιπρόσθετα:
- Πέραν του ορίου 8% για τον Δείκτη Κεφαλαιακής Επάρκειας, ισχύουν όρια 4,5% για τον δείκτη κεφαλαίου κοινών μετοχών και 6% για τον δείκτη κεφαλαίου της κατηγορίας 1 (Tier 1), αντίστοιχα.
 - Προβλέπεται η διατήρηση, αποθεμάτων ασφαλείας κεφαλαίου, επιπλέον των κεφαλαίων κοινών μετοχών.

- Ειδικότερα η Συνδυασμένη Απαιτήση Αποθέματος Ασφαλείας (CBR) αποτελείται από:
- Το Απόθεμα Ασφαλείας Διατηρήσεως Κεφαλαίων (CCB), το οποίο ανέρχεται στο 2,5%.
 - Τα κάτωθι αποθέματα ασφαλείας που καθορίστηκαν με Πράξεις Εκτελεστικής Επιτροπής από την Τράπεζα της Ελλάδος:
 - Αντικυκλικό Κεφαλαιακό Απόθεμα (CCyB) «μηδέν τοις εκατό» (0%) για το 2023.
 - Απόθεμα Ασφαλείας των Λοιπών Συστημικά Σημαντικών Ιδρυμάτων (O-SII buffer), το οποίο θα αυξηθεί σταδιακά μέχρι «ένα τοις εκατό» (1%) από την 1.1.2019 μέχρι την 1.1.2023. Για το 2023, το ποσοστό ανέρχεται σε 1,00%.

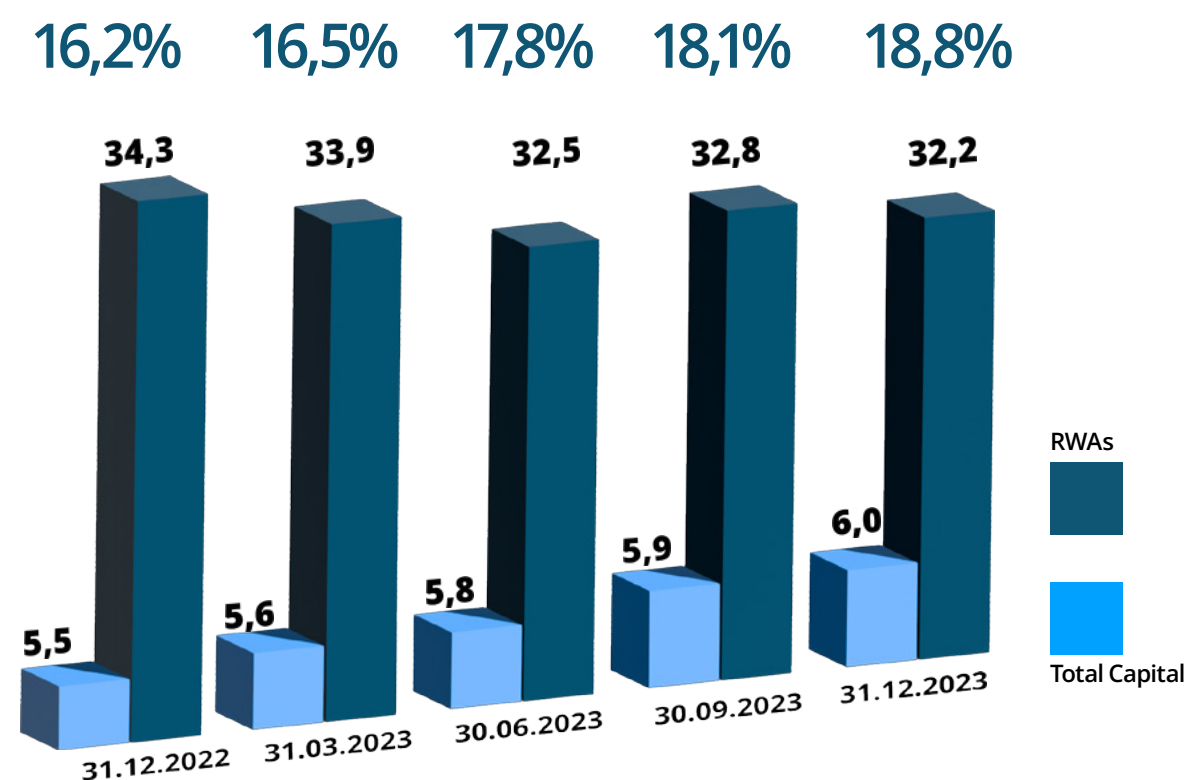
Τα εν λόγω όρια θα πρέπει να ικανοποιούνται σε ενοποιημένη βάση. Ο κατωτέρω πίνακας παρουσιάζει τους δείκτες κεφαλαιακής επάρκειας του Ομίλου:

Δείκτες Κεφαλαιακής Επάρκειας της Alpha Υπηρεσιών και Συμμετοχών Α.Ε

	31.12.2023	31.12.2022
Δείκτης Κεφαλαίων Κοινών Μετοχών Κατηγορίας 1 (Common Equity Tier I Ratio)	14,4%	13,2%
Δείκτης Κεφαλαίων Κατηγορίας 1 (Tier 1 Ratio)	15,6%	13,2%
Συνολικός Δείκτης Κεφαλαιακής Επάρκειας	18,8%	16,2%

Οι ανωτέρω δείκτες κεφαλαιακής επάρκειας περιλαμβάνουν τα κέρδη περιόδου ενσωματώνοντας πρόβλεψη για διανομή μερίσματος σύμφωνα με την μερισματική πολιτική. Εξαιρώντας την πρόβλεψη για διανομή μερίσματος στο έτος 2023, οι δείκτες είναι βελτιωμένοι κατά περίπου 40 μ.β., ήτοι ο Συνολικός Δείκτης Κεφαλαιακής Επάρκειας διαμορφώνεται σε 19,2%.

Το παρακάτω γράφημα παρουσιάζει την εξέλιξη των εποπτικών ιδίων κεφαλαίων, των σταθμισμένων για τον κίνδυνο στοιχείων του ενεργητικού (RWA) του Ομίλου και του Συνολικού Δείκτη Κεφαλαιακής Επάρκειας:



Λαμβάνοντας υπόψη την απόφαση για την Διαδικασία Εποπτικού Ελέγχου και Αξιολόγησης (SREP) του 2022, η EKT ενημέρωσε την Alpha Υπηρεσιών και Συμμετοχών Α.Ε. ότι υποχρεούται για το 4ο Τρίμηνο του 2023 να τηρεί το ελάχιστο όριο του ενοποιημένου Συνολικού Δείκτη Ιδίων Κεφαλαίων (Overall Capital Requirements – OCR) τουλάχιστον στο 14,69% [ο OCR για το 4ο Τρίμηνο του 2023 περιλαμβάνει το Απόθεμα Ασφαλείας Διατήρησης Κεφαλαίου (CCB) 2,50%, το Απόθεμα Ασφαλείας των Λοιπών Συστημικά Σημαντικών Ιδρυμάτων (O-SII) 1,00% και το Αντικυκλικό Κεφαλαιακό Απόθεμα Ασφαλείας (CCyB) 0,19%,

το οποίο προέρχεται κυρίως από τη συνεισφορά των θυγατρικών]. Ο OCR αποτελείται από το ελάχιστο όριο του Συνολικού Δείκτη Ιδίων Κεφαλαίων (8%), σύμφωνα με το άρθρο 92(1) της CRR, τις πρόσθετες εποπτικές απαιτήσεις για τον Πυλώνα II (P2R) σύμφωνα με το άρθρο 16(2)(α) του Κανονισμού (ΕΕ) 1024/2013, οι οποίες ανέρχονται σε 3,0%, καθώς επίσης και τις συνδυασμένες απαιτήσεις αποθέματος ασφαλείας (π.χ. CCB, OSII, CCyB), σύμφωνα με το άρθρο 128 (6) της Οδηγίας 2013/36/ΕΕ. Ο ελάχιστος δείκτης θα πρέπει να τηρείται σε συνεχή βάση, λαμβάνοντας υπόψη τις μεταβατικές διατάξεις της CRR / CRD.

Κατά τη διάρκεια του 2023 και σύμφωνα με το Στρατηγικό Σχέδιο, η Alpha Services and Holdings:

- Στις 8.2.2023, ολοκλήρωσε την έκδοση των Ομολογιών Διαρκούς Σταθερού Επιτοκίου (Ευρώ 400 εκατ.) Perpetual Fixed Rate Reset Additional Tier 1 (οι «Ομολογίες AT1»). Οι Ομολογίες AT1, οι οποίες είναι noncall 5,5 ετών και εκδίδονται με απόδοση 11,875%. Η καταβολή μερίσματος γίνεται σε εξαμηνιαία βάση και υπόκειται στην έγκριση του Διοικητικού Συμβουλίου της Τράπεζας.
- Ολοκλήρωσε επίσης τις συναλλαγές Hermes και Sky και προχώρησε στην αναταξινόμηση του χαρτοφυλακίου μη εξυπηρετούμενων ανοιγμάτων για την περίμετρο της Gaia στα Διαθέσιμα προς Πώληση.
- Ολοκλήρωσε με επιτυχία τη Ναυτιλιακή Συνθετική Τιτλοποίηση (Project “Compass”) και τη Συνθετική Τιτλοποίηση (Project “Blue”/Wholesale Portfolio).
- Στις 23.10.2023, ανακοίνωσε τη σύναψη στρατηγικής συμφωνίας με την με την Unicredit S.p.A.

Σε συνέχεια των ανωτέρω, οι δείκτες κεφαλαιακής επάρκειας είναι πάνω από τις εποπτικές κεφαλαιακές απαιτήσεις και αναμένεται να ενισχυθούν περαιτέρω λόγω της ολοκλήρωσης των υπόλοιπων προγραμματισμένων συναλλαγών (π.χ. Skyline) καθώς και της ολοκλήρωσης μιας νέας συνθετικής τιτλοποίησης (Project “Mortgage”/Housing Portfolio) που έχει προγραμματιστεί για το 2ο εξάμηνο του 2024.

Άσκηση προσομοίωσης ακραίων καταστάσεων της EAT

Το Stress Test σε επίπεδο ΕΕ γίνεται ανά διετία και διεξάγεται από την Ευρωπαϊκή Αρχή Τραπεζών (EAT) για τις μεγαλύτερες

ευρωπαϊκές τράπεζες και από την Ευρωπαϊκή Κεντρική Τραπεζα (ΕΚΤ) για τις τράπεζες που δεν περιλαμβάνονται στην πρώτη ομάδα. Το Stress Test 2023 σε επίπεδο ΕΕ, περιλαμβάνει επιπλέον 26 τράπεζες που έχουν προστεθεί στο δείγμα του Stress Test σε σύγκριση με την άσκηση του 2021 και έχει εισαχθεί περαιτέρω αναλογικότητα στη μεθοδολογία που υιοθετήθηκε. Η Alpha Υπηρεσιών και Συμμετοχών αποτέλεσε μέρος του δείγματος της EBA για την άσκηση του Stress Test 2023.

Το τεστ ακραίων καταστάσεων του 2023 σε επίπεδο ΕΕ χρησιμοποίησε μια περιορισμένη προσέγγιση από κάτω προς τα πάνω με ορισμένα στοιχεία από πάνω προς τα κάτω. Η εστίαση ήταν στην αξιολόγηση των επιπτώσεων των δυσμενών γεγονότων στη φερεγγυότητα των τραπεζών. Οι τράπεζες κλήθηκαν να εκτιμήσουν την εξέλιξη ενός κοινού συνόλου κινδύνων (πιστωτικός, αγοράς, αντισυμβαλλομένου και λειτουργικός) σε ένα βασικό και σε ένα δυσμενές σενάριο.

Η άσκηση προσομοίωσης ακραίων καταστάσεων υποθέτει στατικό (σταθερό) ισολογισμό και εφαρμόζει ένα βασικό και ένα δυσμενές μακροοικονομικό σενάριο με ορίζοντα προβλέψεων 3-ετή (2023-2025).

Η Alpha Υπηρεσιών και Συμμετοχών ολοκλήρωσε με επιτυχία την πανευρωπαϊκή άσκηση προσομοίωσης ακραίων καταστάσεων του 2023, τα αποτελέσματα της οποίας δημοσιεύθηκαν από την EAT στις 28.7.2023.

Ο παρακάτω πίνακας συνοψίζει τα αποτελέσματα σε όρους κεφαλαιακής επάρκειας (με πλήρη εφαρμογή του Διεθνούς Προτύπου Χρηματοοικονομικής Πληροφόρησης 9 -ΔΠΧΠ. 9) Σημειώνεται ότι η μεθοδολογία της Άσκησης Προσομοίωσης Ακραίων

Αποτελέσματα Stress Test 2023			
	31.12.2022	31.12.2025	31.12.2025
	Σημείο αφετηρίας	Βασικό Σενάριο	Δυσμενές Σενάριο
CET 1 fully loaded (%)	11,9%	14,1%	8,9%
Tier 1 fully loaded (%)	11,9%	14,1%	8,9%
Total Capital fully loaded (%)	14,9%	16,9%	11,7%

Καταστάσεων δεν ενσωμάτωσε τις ενέργειες κεφαλαιακής ενίσχυσης της Τράπεζας κατά το α΄ εξάμηνο του 2023. Αυτές περιλαμβάνουν, μεταξύ άλλων, την απομόχλευση Μη Εξυπηρετούμενων Ανοιγμάτων (MEA) μέσω των συναλλαγών “Sky” και “Hermes”, τη συνθετική τιτλοποίηση ναυτιλιακού χαρτοφυλακίου, την έκδοση Πρόσθετων Κεφαλαιακών Μέσων της Κατηγορίας 1 (Additional Tier 1) και την αύξηση κεφαλαίου μέσω οργανικής κερδοφορίας. Οι δείκτες Κεφαλαίων Κοινών Μετοχών Κατηγορίας 1 (Common Equity Tier 1 – CET 1), Κεφαλαίων Κατηγορίας 1(Tier 1) και Συνολικού Κεφαλαίου του Δεκεμβρίου 2022 pro-forma για τις ανωτέρω ενέργειες, ενισχύονται κατά περίπου 1,3%, 2,5% και 2,6% αντίστοιχα.

Στο βασικό σενάριο, ο Δείκτης Κεφαλαίων Κοινών Μετοχών Κατηγορίας 1 με πλήρη εφαρμογή του ΔΠΧΠ 9 (Common Equity Tier 1 FL) αυξάνεται κατά 2,2 εκατοστιαίες μονάδες σε ορίζοντα 3 ετών, συμπεριλαμβανομένης επίσης της καταβολής μερίσματος κατά 30%.

Συγκριτικά με το προηγούμενο Stress Test σε επίπεδο ΕΕ, που διενεργήθηκε το 2021, η Alpha Υπηρεσιών και Συμμετοχών έχει μετασχηματιστεί, ενισχύοντας σημαντικά τον ισολογισμό της, μειώνοντας αποφασιστικά τα Μη Εξυπηρετούμενα Ανοίγματά της, αποκαθιστώντας την οργανική

κερδοφορία της και χτίζοντας ένα ιστορικό επιτυχιών στις κεφαλαιαγορές μέσω της έκδοσης κεφαλαίων και ομολόγων MREL, ενισχύοντας παράλληλα περαιτέρω τα κεφαλαιακά αποθέματα και τα αποθέματα ρευστότητας. Στο δυσμενές σενάριο, ο Δείκτης Κεφαλαίων Κοινών Μετοχών Κατηγορίας 1 με πλήρη εφαρμογή του ΔΠΧΠ 9 (Common Equity Tier 1 FL) μειώνεται κατά 3,1 εκατοστιαίες μονάδες σε ορίζοντα 3 ετών (χωρίς να ληφθούν υπόψη τυχόν γεγονότα μετά το τέλος του έτους) σε σύγκριση με 4,6 εκατοστιαίες μονάδες για τον μέσο όρο των ευρωπαϊκών τραπεζών.

Ελάχιστη απαίτηση ιδίων κεφαλαίων και επιλέξιμων υποχρεώσεων (MREL)

Την 21η Μαρτίου 2023, η Alpha Bank έλαβε επικοινωνία από την Ευρωπαϊκή Αρχή Εξυγίανσης (Single Resolution Board) σχετικά με την απόφαση της υποχρέωσης των ελάχιστων ιδίων κεφαλαίων και επιλέξιμων υποχρεώσεων (MREL). Οι απαιτήσεις βασίζονται στην Οδηγία για την Ανάκαμψη και Εξυγίανση («BRRD2»), η οποία ενσωματώθηκε στο ελληνικό δίκαιο με τον νόμο 4799/2021 στις 18.5.2021. Παράλληλα, με την ίδια απόφαση, η Αρχή Εξυγίανσης καθόρισε τη στρατηγική εξυγίανσης μοναδικού σημείου έναρξης (Single Point of Entry - SPE). Σύμφωνα με την απόφαση, από την 1η Ιανουαρίου 2026 η Alpha Bank θα πρέπει



να ικανοποιεί, σε ενοποιημένη βάση, ελάχιστες απαιτήσεις MREL ύψους 23,60% των σταθμισμένων βάσει κινδύνου στοιχείων ενεργητικού και 5,91% του δείκτη μόχλευσης. Η ανακοίνωση καθορίζει επίσης τις ενδιάμεσες απαιτήσεις MREL που πρέπει να πληρούνται από την 1η Ιανουαρίου 2023, δηλαδή το 16,36% του σταθμισμένου ενεργητικού και το 5,91% του δείκτη μόχλευσης. Ο δείκτης MREL εκφραζόμενος ως ποσοστό του σταθμισμένου βάσει κινδύνου ενεργητικού δεν περιλαμβάνει την απαίτηση Συνδυασμένου Αποθέματος Ασφαλείας (Combined Buffer Requirement - CBR), η οποία ισούται με 3,69% με ημερομηνία αναφοράς 31.12.2023.

Όσον αφορά στην απαίτηση για ένα ελάχιστο ποσό ιδίων κεφαλαίων και μειωμένης εξασφάλισης επιλέξιμων υποχρεώσεων («Απαίτηση μειωμένης εξασφάλισης MREL»), η Αρχή Εξυγίανσης έχει αποφασίσει ότι η Alpha Bank δεν υπόκειται σε τέτοια απαίτηση. Οι απαιτήσεις MREL, συμπεριλαμβανομένης της πολυετούς μεταβατικής περιόδου συμμόρφωσης, είναι εναρμονισμένες με τις προσδοκίες της Τράπεζας.

Στις 31 Δεκεμβρίου 2023, ο δείκτης MREL της Τράπεζας σε ενοποιημένη βάση

ανήλθε σε 25,4%. Ο ανωτέρω δείκτης περιλαμβάνει το κέρδος για την περίοδο που έληξε στις 31 Δεκεμβρίου 2023, ενσωματώνοντας πρόβλεψη για διανομή μερίσματος. Ο τελικός στόχος που πρέπει να επιτυγχάνεται για τον δείκτη MREL επικαιροποιείται από την Αρχή Εξυγίανσης ετησίως.

Ρευστότητα

Ο Όμιλος υπολογίζει τον LCR και τον NSFR σε μηνιαία και τριμηνιαία βάση αντίστοιχα, όπως ορίζεται στον Κανονισμό (ΕΕ) 575/2013. Και οι δύο δείκτες (LCR και NSFR) υπερέβησαν το ελάχιστο αποδεκτό εποπτικό όριο (100%) με τον LCR να φτάνει στο 193% από 149% στο τέλος του 2022 και τον NSFR στο 130% από 124%. Κύριες ενέργειες και γεγονότα που οδήγησαν στη βελτίωση της εικόνας της ρευστότητας του Ομίλου είναι η αύξηση των καταθέσεων μέσα στο 2023, η αποπληρωμή Ευρώ 8 δισ. από τα Ευρώ 13 δισ. του δανείου από την ΕΚΤ και η έκδοση προνομιούχων ομολόγων υψηλής εξοφλητικής προτεραιότητας συνολικής ονομαστικής αξίας Ευρώ 620 εκατ. Σημειώνεται ότι ακολούθησε αντίστοιχη έκδοση αξίας Ευρώ 400 εκατ. τον Φεβρουάριο του 2024.

08

ΚΥΒΕΡΝΟΑΣΦΑΛΕΙΑ ΚΑΙ ΑΣΦΑΛΕΙΑ ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΩΝ – ΠΡΟΣΤΑΣΙΑ ΠΡΟΣΩΠΙΚΩΝ ΔΕΔΟΜΕΝΩΝ



Κυβερνοασφάλεια και Ασφάλεια Πληροφοριών

Η Επιχειρησιακή Περιοχή του Cybersecurity and Information Security έχει την ευθύνη για την ανάπτυξη, υλοποίηση, συντήρηση και την εποπτεία των αρχών, της πολιτικής, των διαδικασιών και των μηχανισμών για την Κυβερνοασφάλεια και την Ασφάλεια Πληροφοριών, όπως και για τη διαχείριση θεμάτων Κυβερνοασφάλειας του Ομίλου, σύμφωνα με τους Επιχειρησιακούς στόχους και τις αντίστοιχες Κανονιστικές απαιτήσεις.

Σε αυτό το πλαίσιο, η Επιχειρησιακή Περιοχή διαχειρίζεται την οργάνωση, τα έργα και τις υποδομές που απαιτούνται για την αποδοτική και αποτελεσματική διαχείριση των θεμάτων Κυβερνοασφάλειας στον Όμιλο με στόχο:

- τη διασφάλιση της εναρμόνισης με το ισχύον νομοθετικό και κανονιστικό πλαίσιο,
- την εναρμόνιση με τους στρατηγικούς στόχους της Τράπεζας/του Ομίλου,
- τη διατήρηση και βελτιστοποίηση του Συστήματος Διαχείρισης Ασφάλειας Πληροφοριών ISO/IEC 27001:2013,
- τη διασφάλιση της προστασίας της Εμπιστευτικότητας, Ακεραιότητας και Διαθεσιμότητας των πληροφοριών της Τράπεζας/του Ομίλου.

1. Σημαντικά έργα 2023

Το 2023, η Επιχειρησιακή Περιοχή ολοκλήρωσε το τελευταίο στάδιο του Στρατηγικού Σχεδίου (2021-2023), το οποίο βασίστηκε στο νέο μοντέλο Αξιολόγησης Ωριμότητας Κυβερνοασφάλειας. Αυτός ήταν ο τελευταίος κύκλος, μετά τον επιτυχημένο πρώτο και δεύτερο κύκλο και την ολοκλήρωση του αντίστοιχου Στρατηγικού Σχεδίου για την περίοδο 2018 - 2020.

Το καθεστώς της Κυβερνοασφάλειας αξιολογήθηκε με βάση τη μελέτη των δυνατοτήτων του κυβερνοχώρου σε 32 τεχνικούς και οργανωτικούς τομείς/ περιοχές και περισσότερα από 2.400 σημεία ελέγχου (κριτήρια).

Η διαδικασία αυτή αποτελεί την κύρια κινητήρια δύναμη και το θεμέλιο για τα στρατηγικά έργα και τις πρωτοβουλίες που αποτέλεσαν το τριετές Στρατηγικό Σχέδιο για την περίοδο 2021-2023 και διαμορφώνει τη βάση πάνω στην οποία θα στηριχθεί το νέο Στρατηγικό Σχέδιο και η Αξιολόγηση της Ωριμότητας στον Κυβερνοχώρο για την περίοδο 2024-2026.

Τα έργα/πρωτοβουλίες έχουν σχεδιαστεί για την εισαγωγή νέων και την προσαρμογή ή τη βελτίωση υφιστάμενων λειτουργιών, διαδικασιών και τεχνολογιών, ώστε να μετριαστούν ή να ελαχιστοποιηθούν οι σχετικοί κίνδυνοι και να βελτιωθεί η συνολική ωριμότητα και κατάσταση της Κυβερνοασφάλειας, επιτυγχάνοντας παράλληλα ευθυγράμμιση με την Επιχειρησιακή Στρατηγική. Το σχέδιο καλύπτει τους τομείς της Διακυβέρνησης, της Οργάνωσης και της Τεχνικής και η πρόοδος της υλοποίησης παρακολουθείται τακτικά μέσω αναφορών προς την Επιτροπή Ελέγχου, την Επιτροπή Διαχείρισης Κινδύνων και την Εκτελεστική Επιτροπή.

Η μεθοδολογία για την αξιολόγηση της ωριμότητας περιλαμβάνει συνεχείς επικαιροποιήσεις για τη συγκριτική αξιολόγηση των δεικτών αναφοράς, καθώς και την τρέχουσα εικόνα από το πλαίσιο των απειλών.

Το 2023, η Επιχειρησιακή Περιοχή διαχειρίστηκε τα έργα στο πλαίσιο του Στρατηγικού Σχεδίου, εξυπηρέτησε αιτήματα λειτουργικών υποδομών ασφαλείας, ανταποκρίθηκε σε 103.696 αιτήματα διαχείρισης χρηστών και διενήργησε 94 αποτιμήσεις κινδύνου (Risk Assessments), Penetration Tests και Vulnerability Assessments. Επιπλέον, η Επιχειρησιακή Περιοχή συμμετείχε σε στρατηγικά έργα πληροφορικής καθώς και σε προσαρμογές, οι οποίες απαιτούνται για την κάλυψη των απαιτήσεων του Κανονιστικού Πλαισίου και των Εποπτικών Αρχών καθώς και των επιχειρησιακών απαιτήσεων.

1.1 Διακυβέρνηση, Συμμόρφωση με Κανονιστικό Πλαίσιο και Στρατηγική

Κύριες ενέργειες/έργα που πραγματοποιήθηκαν το 2023 ήταν:

- στοχευμένες ενημερώσεις των πολιτικών, διαδικασιών και των τεχνολογικών προτύπων του Πλαισίου Κυβερνοασφάλειας του Ομίλου για την προσαρμογή σε κανονιστικές, λειτουργικές και τεχνολογικές αλλαγές.
- επαναπιστοποίηση των Επιχειρησιακών Περιοχών Cybersecurity and Information Security και Πληροφορικής με τα πρότυπα ασφαλείας ISO 27001 (συμπεριλαμβανομένων των προτύπων ISO 27701, ISO 27017 και ISO 27018) και με το πρότυπο επιχειρησιακής συνέχειας ISO 22301,
- αξιολόγηση των συμβάσεων με τρίτους (outsourcing), ως προς τις απαιτήσεις ασφαλείας πληροφοριών, καθώς και των τεχνικών και οργανωτικών μέτρων που προβλέπονται από τον Γενικό Κανονισμό για την Προστασία Δεδομένων (GDPR),
- ευαισθητοποίηση και εκπαίδευση του Προσωπικού σε θέματα Κυβερνοασφάλειας και Ασφάλειας Πληροφοριών.



Η ευαισθητοποίηση και η εκπαίδευση του Προσωπικού αποτελεί κρίσιμη και συνεχή δραστηριότητα για την επίτευξη υψηλού επιπέδου εξοικείωσης με τις βέλτιστες πρακτικές καθώς και την αναγνώριση και αντιμετώπιση των κινδύνων Κυβερνοασφάλειας. Οι ενέργειες ευαισθητοποίησης και εκπαίδευσης έχουν ενταθεί ως μέρος της στρατηγικής και της συνεχούς βελτίωσης για την ενίσχυση μιας υγιούς κουλτούρας Κυβερνοασφάλειας. Κατά τη διάρκεια του 2023, το ετήσιο πρόγραμμα ευαισθητοποίησης στον κυβερνοχώρο ολοκληρώθηκε με επιτυχία. Εισήχθησαν νέες εκπαιδευτικές ενότητες για την ασφάλεια στον κυβερνοχώρο και πραγματοποιήθηκαν αρκετές δια ζώσης και διαδικτυακές εκπαιδευτικές συνεδρίες σχετικά με την κουλτούρα ελέγχου και κινδύνου στο σύνολο του Δικτύου Καταστημάτων.

Το πρόγραμμα εκπαίδευσης καταρτίζεται λαμβάνοντας υπόψη τους κύριους στόχους και τη στρατηγική εκπαίδευσης, ενώ το σχετικό περιεχόμενο επικαιροποιείται και προσαρμόζεται σε κάθε ρόλο εντός της Τράπεζας, ώστε να επιτυγχάνεται η απαραίτητη ανάπτυξη και εξέλιξη. Επιπλέον, επανεξετάζεται κατά τη διάρκεια του έτους ώστε να τροποποιηθεί σύμφωνα με τις νέες ανάγκες που ενδέχεται να προκύψουν και περιλαμβάνει εξειδικευμένη κατάρτιση και πιστοποιήσεις για Διευθυντικές/Διοικητικές και Τεχνικές λειτουργίες. Δέουσα προσοχή δίνεται επίσης στην ενημέρωση, εκπαίδευση και πιστοποίηση όλων των Στελεχών των Επιχειρησιακών Περιοχών Cybersecurity and Information Security και της Πληροφορικής. Ως εκ τούτου, το 2023, 34 Στελέχη τους εκπαιδεύτηκαν και πιστοποιήθηκαν σε δραστηριότητες που σχετίζονται με την Κυβερνοασφάλεια, συμπεριλαμβανομένης της Ασφάλειας Δικτύου, Cloud Service, Secure Coding, Incident Response, Penetration Testing και Ethical Hacking.

1.2 Διαχείριση Κινδύνων Κυβερνοασφάλειας

Η ανάπτυξη και η εξέλιξη της Μεθοδολογίας Αξιολόγησης Κινδύνων Κυβερνοασφάλειας πραγματοποιήθηκαν εσωτερικά, λαμβάνοντας υπόψη τα διεθνή πρότυπα και πλαίσια (ISO 27001-27005, ISF, PCI-DSS, CobIT, NIST) και σε ευθυγράμμιση με την Πολιτική Λειτουργικού Κινδύνου του Ομίλου. Οι αξιολογήσεις εμπλουτίστηκαν περαιτέρω με στοιχεία που προκύπτουν από τη διενέργεια διαβάθμισης των πληροφοριών και των ελέγχων ασφαλείας, συμπεριλαμβανομένων των δοκιμών παρείσδους (penetration tests) και των ελέγχων ευπαθειών (vulnerability assessments). Επιπλέον, οι μεθοδολογίες αξιολόγησης για την Αρχιτεκτονική και τους κινδύνους Κυβερνοασφάλειας εμπλουτίστηκαν, ώστε να υποστηρίζουν τις απαιτήσεις για υπηρεσίες Cloud.

Η διαχείριση Κινδύνων Κυβερνοασφάλειας υποστηρίζει άμεσα τις Επιχειρησιακές Μονάδες και τις Εταιρείες του Ομίλου στη διαβάθμιση των πληροφοριών, την αξιολόγηση κινδύνων ασφαλείας πληροφοριών (CISRA) καθώς και στον συντονισμό για την καταγραφή των αποκλίσεων και την παρακολούθηση της υλοποίησης βελτιώσεων ασφαλείας κρίσιμων συστημάτων, υποδομών και διαδικασιών.

Η συνεχής και σε πραγματικό χρόνο παρακολούθηση για την αναγνώριση ευπαθειών στα κρίσιμα συστήματα της Τράπεζας πραγματοποιείται μέσω της εγκατάστασης, της διαμόρφωσης και της παρακολούθησης ειδικού λογισμικού.

1.3 Αρχιτεκτονική Κυβερνοασφάλειας

Ο Τομέας Αρχιτεκτονικής αξιολόγησε 50 έργα Πληροφορικής (νέα έργα και σημαντικές αλλαγές σε υπάρχοντα) ως προς τα θέματα ασφαλείας από τον σχεδιασμό και εξ ορισμού, τη συμμόρφωση με το Πλαίσιο Κυβερνοασφάλειας και Ασφαλείας Πληροφοριών Ομίλου και την τήρηση των προτύπων και των βέλτιστων πρακτικών της Ασφαλείας Πληροφοριών.

Ο Τομέας Αρχιτεκτονικής συμμετείχε επίσης, σε εργασίες με αντικείμενο τις τεχνολογίες «Azure SQL Database Service» και «Azure SQL Managed Instance» και είχε ενεργή συμμετοχή σε όλα τα τεχνικά workshops που πραγματοποιήθηκαν σχετικά με την αξιολόγηση τεχνολογιών cloud ως προς τον προτεινόμενο σχεδιασμό, προκειμένου αυτές να χρησιμοποιηθούν σε έργα της Τράπεζας.

Τέλος, αναφορικά με θέματα βελτιστοποίησης εσωτερικών διαδικασιών και πρακτικών, ξεκίνησε η αναθεώρηση-επικαιροποίηση της διαδικασίας αξιολόγησης της αρχιτεκτονικής μίας προτεινόμενης λύσης (Secure by Design Evaluation), ώστε αφενός να συμβαδίζει με τις τελευταίες τεχνολογικές εξελίξεις, αφετέρου να καταστεί πιο λειτουργική και αποτελεσματική.

1.4 Διαχείριση Απειλών και Περιστατικών Ασφαλείας

Η Ομάδα Αντιμετώπισης Περιστατικών Κυβερνοασφάλειας της Alpha Bank (AB-CSIRT) συνέχισε το έργο της για τον αποτελεσματικό εντοπισμό, την ανάλυση, τον περιορισμό ή/και τη μείωση των απειλών καθώς και για την παρακολούθηση της συνολικής επιφάνειας επιθέσεων.

Η Ομάδα είναι πιστοποιημένη ως μόνιμο μέλος του παγκόσμιου Forum Ομάδων αντιμετώπισης απειλών και περιστατικών ασφαλείας (FIRST) καθώς και του κέντρου κοινής χρήσης και ανάλυσης πληροφοριών χρηματοοικονομικών υπηρεσιών (FS-ISAC), ενώ συνεργάζεται στενά και ανταλλάσσει κρίσιμες πληροφορίες σχετικά με τις τρέχουσες απειλές με το Εθνικό CSIRT (Υπουργείο Εθνικής Άμυνας) και τη Γενική Διεύθυνση Κυβερνοασφάλειας του Υπουργείου Ψηφιακής Διακυβέρνησης.

Αξιοποιώντας αυτές τις πηγές καθώς και τις παρεχόμενες υπηρεσίες Threat Intelligence από εξειδικευμένες συνεργαζόμενες εταιρείες, η ομάδα AB-CSIRT έχει αναπτύξει διαδικασίες συλλογής και ανάλυσης πληροφοριών, οι οποίες παρέχουν έγκαιρη προειδοποίηση για τρέχουσες και μελλοντικές απειλές και τάσεις, συνεισφέροντας έτσι στην αποτελεσματική ανάπτυξη μέτρων ασφαλείας.

Κατά τη διάρκεια του 2023, η Ομάδα Αντιμετώπισης Περιστατικών Κυβερνοασφάλειας της Alpha Bank (AB-CSIRT), αφιέρωσε σημαντικό χρόνο και προσπάθεια για την προώθηση της ανάπτυξης σε διάφορους και κρίσιμους τομείς διαχείρισης απειλών. Το Πλαίσιο Cyber Threat Intelligence έχει επισημοποιηθεί και συμπεριληφθεί

στο Πλαίσιο Κυβερνοασφάλειας και Ασφάλειας Πληροφοριών του Ομίλου

Κατά τη διάρκεια του 2023, η Ομάδα AB-CSIRT:

- επέκτεινε τις δυνατότητες παρακολούθησης των υπηρεσιών και υποδομών που φιλοξενούνται στην Τράπεζα καθώς και στο περιβάλλον Cloud, όπως επίσης και στην ανάπτυξη τεχνικών έγκαιρης αναζήτησης απειλών με σκοπό τη δημιουργία σχετικών διαδικασιών,
- στο πλαίσιο των διαδικασιών Αντιμετώπισης Περιστατικών Ασφαλείας, ξεκίνησε τη δημιουργία επιπλέον playbooks για την τεκμηρίωση και ευρύτερη ευθυγράμμιση των ενεργειών αντιμετώπισης περιστατικών ασφαλείας,
- επέκτεινε την ενσωμάτωση προϊόντων και υπηρεσιών που σχετίζονται με υποδομές Cloud στις διαδικασίες παρακολούθησης απειλών, ανάλυσης περιστατικών και απόκρισης μέσω σύγχρονων εργαλείων,
- προέβη σε εκτεταμένη αξιολόγηση εταιρειών για υπηρεσίες παρακολούθησης και αντιμετώπισης περιστατικών ασφαλείας (MSS-MDR),
- ολοκλήρωσε την παραμετροποίηση εφαρμογής για συνεχή και αυτοματοποιημένο έλεγχο ασφαλείας για κενά και σημεία βελτίωσης για κρίσιμες υποδομές.

Από λειτουργικής πλευράς, το 2023, η Ομάδα AB-CSIRT διαχειρίστηκε την απενεργοποίηση 235 παράνομων ιστοσελίδων phishing, διερεύνησε 671 περιπτώσεις δυνητικών περιστατικών Κυβερνοασφάλειας και ανέκτησε στοιχεία κωδικών εισόδου και καρτών για 671 συνδρομητές e-banking της Τράπεζας.

1.5 Υποδομές Κυβερνοασφάλειας

Ο Τομέας Διαχείρισης Υποδομών Κυβερνοασφάλειας αποτελεί κρίσιμο μέρος της Επιχειρησιακής Περιοχής, καλύπτοντας σημαντικές δραστηριότητες και έργα για την επίτευξη του απαραίτητου επιπέδου Κυβερνοασφάλειας.

Όσον αφορά τις υποδομές και τις λειτουργίες Κυβερνοασφάλειας, πραγματοποιήθηκαν σημαντικές βελτιώσεις και αναβαθμίσεις κεντρικών και κρίσιμων υποδομών Κυβερνοασφάλειας και υλοποιήθηκαν επιπλέον Cloud Security μηχανισμοί. Επίσης, ο Τομέας συμμετείχε ενεργά στον σχεδιασμό και την υλοποίηση νέων λύσεων/υπηρεσιών για την Τράπεζα και τον Όμιλο, με στόχο την κάλυψη αυξημένων απαιτήσεων ασφαλείας, ενώ εφάρμοσε τα απαραίτητα μέτρα προστασίας, προκειμένου να αξιολογηθούν λύσεις στα περιβάλλοντα Cloud και Container.

1.6 Διαχείριση Ταυτότητας και Πρόσβασης Χρηστών

Στο πλαίσιο των ενεργειών συνεχούς βελτίωσης, πραγματοποιήθηκαν προσαρμογές στη διακυβέρνηση της Διαχείρισης Ταυτότητας και Πρόσβασης Χρηστών (IAM Governance), όσον αφορά τη διαχείριση προσβάσεων.

Το 2023, μεταξύ άλλων, πραγματοποιήθηκαν τα ακόλουθα:

- Ο Τομέας IAM Governance πραγματοποίησε ανάλυση και σχεδιασμό για τη δημιουργία κεντρικού συστήματος για την επαναπιστοποίηση των προσβάσεων των χρηστών.
- Παράλληλα, βελτιώθηκε η καταγραφή της υφιστάμενης διαδικασίας επαναπιστοποίησης προσβάσεων, ενώ πραγματοποιήθηκαν και εκπαιδευτικά σεμινάρια για την ορθή εκτέλεση της διαδικασίας και τη σημασία της.
- Εφαρμόστηκαν προσαρμογές του λειτουργικού πλαισίου, ενισχύοντας τη διαδικασία τερματισμού των χρηστών.
- Βελτιώθηκαν σημαντικά ο χρόνος απόκρισης και η συνολική εμπειρία χρηστών κατά τη διαδικασία διαχείρισης πρόσβασης μέσω αυτοματισμών και λειτουργικών παρεμβάσεων.

Ο Τομέας διαχειρίστηκε συνολικά 103.696 αιτήματα μέσω της πλατφόρμας IDM, απέστειλε 3.503 ενημερωτικά e-mail σχετικά με την ορθή χρήση πόρων και αξιολόγησε 3.500 αιτήματα μεταβολών και ενεργειών.

2. Κύριοι τομείς εστίασης / Δραστηριοτήτων και Έργων για το 2024

2.1 Κύριοι τομείς εστίασης Κυβερνοασφάλειας

Με βάση τη στοχοθεσία και τον προγραμματισμό για το 2024, οι κυριότεροι τομείς εστίασης είναι οι ακόλουθοι:

- Υλοποίηση των προγραμματισμένων Έργων, τα οποία θα καθοριστούν στο νέο Στρατηγικό Σχέδιο Κυβερνοασφάλειας 2024-2026.
- Επανασχεδιασμός της δικτυακής περιμέτρου ασφαλείας ώστε να ενισχυθεί το επίπεδο ασφαλείας, να βελτιστοποιηθεί η λειτουργική απόδοση και να υποστηριχθούν αποτελεσματικά τα νέα έργα.
- Προσαρμογές για την ευθυγράμμιση με την Επιχειρησιακή Στρατηγική της Τράπεζας και τα αντίστοιχα έργα Πληροφορικής και Ψηφιακού Μετασχηματισμού.
- Προσαρμογή των διαδικασιών, πρακτικών και τεχνολογιών για τη συμμόρφωση με τις κανονιστικές και νομικές απαιτήσεις.
- Αξιολόγηση, βελτιστοποίηση και προσαρμογή των ελεγκτικών μηχανισμών και των διαδικασιών, συμπεριλαμβανομένων αυτών που αφορούν σε νέες τεχνολογίες, όπως Cloud και Containers.
- Βελτιστοποίηση διαχείρισης των ευπαθειών (ενισχυμένη ανίχνευση Κινδύνων, έγκαιρη και αποτελεσματική επιδιόρθωση αναγνωρισμένων ευπαθειών).
- Ενίσχυση της ασφάλειας e-mail (βελτίωση των μηχανισμών ανίχνευσης Phishing, αυξημένη ενημέρωση χρηστών και βελτίωση διαδικασίας αναφοράς, ενσωμάτωση σε υποδομές cloud).
- Ποσοτικοποίηση των Κινδύνων Κυβερνοασφάλειας.

Η συνεχής αξιολόγηση του επιπέδου ωριμότητας (για την Τράπεζα και τις Εταιρείες του Ομίλου) είναι κρίσιμη για την αποτελεσματική λειτουργία της Κυβερνοασφάλειας στον Όμιλο.

Από πλευράς Οργάνωσης και διαδικασιών, τα προγραμματισμένα έργα Κυβερνοασφάλειας περιλαμβάνουν:

- Επιθεώρηση και επαναπιστοποίηση ως προς το ανανεωμένο πρότυπο ISO 27001:2022 (συμπεριλαμβανομένων των απαιτήσεων των ISO 27701, ISO 27017 και ISO 27018) και το πρότυπο ISO 20000 για τις διαδικασίες και λειτουργίες Κυβερνοασφάλειας και Πληροφορικής.
- Ετήσια επιθεώρηση και επαναπιστοποίηση ως προς το διεθνές πρότυπο ISO 22301 BCM.
- Ετήσια πιστοποίηση της Τράπεζας ως προς το πρότυπο PCI-DSS.
- Ετήσια επιθεώρηση και πιστοποίηση για το πρόγραμμα ασφαλείας Πελατών SWIFT CSP.
- Διενέργεια ασκήσεων Κυβερνοασφάλειας TIBER.
- Ανάπτυξη του νέου μοντέλου Secure Software Development Lifecycle (SDLC) σε συνεργασία με την Πληροφορική, το οποίο περιλαμβάνει δραστηριότητες για την ενσωμάτωση κοινών διαδικασιών και εργαλείων για την υποστήριξη SDLC στο πλαίσιο λειτουργίας DevSecOps.

2.2 Κυριότερα Έργα και Δραστηριότητες

I. Διακυβέρνηση Κυβερνοασφάλειας

Ενίσχυση των δραστηριοτήτων Διακυβέρνησης για συγκέντρωση της συνολικής παρακολούθησης, προόδου και διοίκησης για την Τράπεζα και τις Εταιρείες του Ομίλου, συμπεριλαμβανομένων των παρακάτω:

- Συλλογή πληροφοριών και συγκεντρωτική αναφορά προόδου για τα Έργα του Στρατηγικού Σχεδιασμού Κυβερνοασφάλειας.
- Συντονισμός και συλλογή πληροφοριών για εσωτερικές και εξωτερικές επιθεωρήσεις, συμπεριλαμβανομένων των Εκθέσεων προς τις Ρυθμιστικές Αρχές.

Στοχευμένες ενημερώσεις των Πολιτικών, Διαδικασιών και Οδηγιών του Πλαισίου Κυβερνοασφάλειας και Ασφάλειας Πληροφοριών Ομίλου, για την προσαρμογή σε κανονιστικές, λειτουργικές και τεχνολογικές αλλαγές, συμπεριλαμβανομένων των κάτωθι:

- Γενικές και Βασικές Οδηγίες Ασφαλείας Πληροφοριών.
- Μεθοδολογία Αξιολόγησης Προμηθευτών και Υπηρεσιών Cloud.
- Μεθοδολογία Αξιολόγησης Ανθεκτικότητας Κρίσιμων Προμηθευτών.

Εφαρμογή και βελτιστοποίηση του μοντέλου μέτρησης για την αποτίμηση του βαθμού υιοθέτησης και της αποτελεσματικότητας της εφαρμογής του Πλαισίου Κυβερνοασφάλειας και Ασφαλείας Πληροφοριών Ομίλου.

II. Ευαισθητοποίηση σε θέματα Κυβερνοασφάλειας

Ενημέρωση του ετήσιου Προγράμματος Εκπαίδευσης και Ευαισθητοποίησης σε θέματα Κυβερνοασφάλειας για το Προσωπικό και τους εξωτερικούς συνεργάτες και εισαγωγή νέων θεματικών ενοτήτων στο υφιστάμενο εκπαιδευτικό υλικό.

Το πρόγραμμα Εκπαίδευσης και Ευαισθητοποίησης είναι διαρκώς εξελισσόμενο, ανά ρόλο, με τακτικές ενημερώσεις περιεχομένου και υποστηρίζεται από διαδικτυακή πλατφόρμα η οποία παρέχει επίσης βίντεο, εκπαιδευτικά τεστ, ατομικά και συνολικά αποτελέσματα εκπαίδευσης, καθώς και αναλυτικά/στατιστικά στοιχεία.

Επιπλέον, το πρόγραμμα Εκπαίδευσης και Ευαισθητοποίησης περιλαμβάνει προσομοιωμένες καμπάνιες Phishing σε περιοδική βάση για μεγάλο, τυχαία επιλεγμένο, δείγμα χρηστών. Στο πλαίσιο αυτό, συντάσσονται και κοινοποιούνται αναφορές προς τα μέλη της Κυβερνοασφάλειας και Ασφαλείας Πληροφοριών και προς Ανώτερα Στελέχη, με αναλυτικά στοιχεία αναφορικά με τους τύπους και τις τεχνικές που χρησιμοποιήθηκαν κατά την προσομειωθείσα κυβερνοεπίθεση καθώς και με στατιστικά στοιχεία για τα αποτελέσματα της εκάστοτε καμπάνιας.

Στα πλαίσια της Ευαισθητοποίησης και της ενημέρωσης των Εργαζομένων αναφορικά με θέματα Κυβερνοασφάλειας και Ασφαλείας Πληροφοριών είναι σε εξέλιξη έργο για τον ανασχεδιασμό του InfoSec Portal.

III. Διαχείριση Κινδύνων Κυβερνοασφάλειας

Περαιτέρω ανάπτυξη της μεθοδολογίας αξιολόγησης Κινδύνων Κυβερνοασφάλειας, για την βελτίωση του υπολογισμού του συνολικού επιπέδου του κινδύνου Κυβερνοασφάλειας (cyber risk posture) και για την εναρμόνιση των ενεργειών διαχείρισης Κινδύνων Κυβερνοασφάλειας, με το αποδεκτό όριο κινδύνου της Τράπεζας μέσα από την ποσοτικοποίηση των κινδύνων σε οικονομική αξία. Η ποσοτικοποίηση των κινδύνων Κυβερνοασφάλειας θα προσφέρει πιο ακριβείς προβλέψεις για τη μείωση του κινδύνου, την αποτελεσματικότητα των τεχνολογικών επενδύσεων και τον εξορθολογισμό του σχετικού κόστους. Ιδιαίτερη προσοχή δίνεται σε αναδυόμενες τεχνολογίες και κινδύνους που σχετίζονται με την τεχνητή νοημοσύνη. Οι υφιστάμενες πρακτικές διαχείρισης κινδύνου θα εμπλουτιστούν για να αντιμετωπίσουν τους εξελισσόμενους τεχνολογικούς κινδύνους και να υποστηρίξουν τις προσπάθειες της Τράπεζας στην κατεύθυνση της υιοθέτησης καινοτόμων τεχνολογικών εργαλείων και την ενίσχυση του ψηφιακού της χαρακτήρα.

Επέκταση και βελτιστοποίηση του συνεχούς και σε πραγματικό χρόνο (real time) εντοπισμού των ευπαθειών (vulnerabilities) Κυβερνοασφάλειας. Εκτός από τη διαχείριση των ευπαθειών Κυβερνοασφάλειας, υλοποιείται ένα υποσύστημα ελέγχου συμμόρφωσης με σκοπό τον εντοπισμό τυχόν αποκλίσεων από τις Τεχνικές Οδηγίες. Προμήθεια νέων εργαλείων για τον εντοπισμό ευπαθειών υποδομών DevSecOps και containers. Κατάλογος KPI ως εργαλείο, μέσω των υποδομών διαχείρισης ευπάθειας και ανίχνευσης συμμόρφωσης ευπαθειών ασφάλειας, ώστε να είναι εφικτή η μέτρηση των αντίστοιχων κινδύνων.

IV. Διαχείριση Απειλών και Περιστατικών Ασφαλείας

Ολοκλήρωση του έργου της αντικατάστασης της υφιστάμενης πλατφόρμας SIEM από νέα, πιο εξελιγμένη και ανάπτυξη λειτουργιών αυτόματου εντοπισμού και αντίδρασης σε συμβάντα/απειλές στις υποδομές της Τράπεζας (XDR). Το έργο υλοποιείται ήδη συμπληρωματικά με την αντικατάσταση του παρόχου υπηρεσιών παρακολούθησης και αντιμετώπισης περιστατικών ασφαλείας (MSS-MDR).

Ανάπτυξη πλατφόρμας Malware Information Sharing Platform (MISP), η οποία θα αυξήσει την αποτελεσματικότητα και αποδοτικότητα των πληροφοριών που χρησιμοποιούνται από τα συστήματα ασφαλείας και την πλατφόρμα SIEM, σε συνδυασμό με τη διαχείριση ροών πληροφοριών (threat intelligence feeds).

Διενέργεια ετήσιας άσκησης TIBER (Threat Intelligence-Based Ethical Red-teaming). Η Διαχείριση Περιστατικών Κυβερνοασφάλειας θα συνεχίσει την περαιτέρω ανάπτυξη νέων ή/και την προσαρμογή των υφιστάμενων διαδικασιών και λειτουργιών, καθώς και τη δημιουργία και βελτίωση playbooks. Η πρόοδος στον εν λόγω τομέα είναι κρίσιμη για την περαιτέρω ανάπτυξη των δεξιοτήτων, ιδίως , στο πεδίο της Διαχείρισης Περιστατικών (Incident Management), Digital Forensics τόσο on premises όσο και στο Cloud και τέλος, στο πεδίο του Threat Hunting.

V. Αρχιτεκτονική Κυβερνοασφάλειας

Περαιτέρω ανάπτυξη του Πλαισίου Αρχιτεκτονικής Κυβερνοασφάλειας, με τακτικές δραστηριότητες χαρτογράφησης του υφιστάμενου πεδίου Κυβερνοασφάλειας και Πληροφορικής, προσδιορισμός τομέων βελτίωσης και σχεδιασμός για περαιτέρω βελτιώσεις.

Στο πλαίσιο αυτών των εργασιών, επικαιροποιείται το ερωτηματολόγιο αξιολόγησης των χαρακτηριστικών ασφαλείας μίας προτεινόμενης λύσης (Secure by Design Assessment Questionnaire). Οι σχετικές εργασίες ξεκίνησαν στο 4ο Τρίμηνο του 2023 και αναμένεται να ολοκληρωθούν εντός του 2024. Διαπιστώθηκε η ανάγκη ανάπτυξης διακριτού, εξειδικευμένου ερωτηματολογίου για την αξιολόγηση λύσεων cloud, που προσφέρονται στο μοντέλο Software-As-A-Service (SaaS) ή Platform-As-A-Service (PaaS).

Επιπλέον των παραπάνω, έχοντας αναγνωρίσει την ανάγκη εκσυγχρονισμού της γενικότερης αρχιτεκτονικής ασφαλείας του Οργανισμού (network security architecture), λόγω της ολοένα μεγαλύτερης χρήσης υπηρεσιών cloud, σχεδιάζεται η προκήρυξη διαγωνισμού (RFP). Αντικείμενο του διαγωνισμού θα είναι ο ολικός ανασχεδιασμός της αρχιτεκτονικής ασφαλείας του Οργανισμού, με έμφαση στην υιοθέτηση σύγχρονων τεχνολογιών και πρακτικών (SASE, identity based access control, σύμπραξη με τεχνολογίες SDN). Πέραν των αμιγώς τεχνολογικών ωφελειών που αναμένεται να προκύψουν από αυτό το έργο, αναμένεται να υπάρξουν εξίσου σημαντικές ωφέλειες και στον καθημερινό φόρτο εργασίας που αφορά στη διαχείριση των υποδομών ασφαλείας, μέσω της υιοθέτησης πρακτικών αυτοματισμού.

VI. Υποδομές Κυβερνοασφάλειας

Συνεχείς βελτιώσεις στην υφιστάμενη υποδομή ασφαλείας καθώς επίσης, σχεδιασμός και υλοποίηση αναβαθμίσεων και προσθήκη νέων υπηρεσιών. Δραστηριότητες για την ανάπτυξη του σχεδιασμού και της υλοποίησης σε περιβάλλοντα Cloud καθώς και για την υιοθέτηση νέων, ευέλικτων (Agile) μεθοδολογιών για τις καθημερινές εργασίες/λειτουργίες.

Υλοποίηση νέων λύσεων για τη βελτίωση της παρακολούθησης του δικτύου και της περιμετρικής ασφαλείας, με παράλληλες βελτιώσεις στον σχεδιασμό της παραμετροποίησης των μηχανισμών ασφαλείας, ώστε να ενισχυθεί ο αυτοματισμός ενεργειών.

Ενίσχυση των μηχανισμών ασφαλείας που προστατεύουν τα Web Services της Τράπεζας στο διαδίκτυο, χρησιμοποιώντας σύγχρονες τεχνικές αντιμετώπισης επιθέσεων.

Εφαρμογή οριζόντιων μέτρων ασφαλείας για περιβάλλοντα Cloud, βελτιώσεις και ενίσχυση της προστασίας των τερματικών συσκευών.

VII. Διαχείριση Ταυτότητας και Προσβάσεων

Ο στρατηγικός σχεδιασμός της Διαχείρισης Ταυτότητας και Προσβάσεων (IAM) περιλαμβάνει μια ολιστική προσέγγιση για τη δημιουργία κεντροποιημένης διαδικασίας Κύκλου Ζωής Ταυτότητας (Identity Lifecycle). Ειδικότερα, το σχέδιο δράσης περιλαμβάνει:

- Περαιτέρω βελτιστοποίηση της πλατφόρμας IDM, με την αναβάθμιση του υφιστάμενου περιβάλλοντος στην τελευταία έκδοση και τη διαχείριση προσβάσεων σε επιπλέον εφαρμογές.
- Ανάλυση επιλογών για επέκταση της λειτουργικότητας του συστήματος, ώστε να διαχειρίζεται αποτελεσματικά και δικτυακές προσβάσεις, την πρόσβαση στους πόρους, στη διαχείριση συστημικών λογαριασμών και ενίσχυση της διαδικασίας αποχώρησης χρηστών.
- Βελτίωση των διαδικασιών και των μηχανισμών διαχείρισης προνομιακών λογαριασμών (Privileged Account Management - PAM).
- Εγκατάσταση και ενεργοποίηση της λειτουργίας επαναπιστοποίησης προσβάσεων στο σύστημα διαχείρισης προσβάσεων (IDM), για τη διασφάλιση της ολιστικής εφαρμογής της από τους Επιχειρησιακούς Ιδιοκτήτες Εφαρμογών.

Προστασία Προσωπικών Δεδομένων

Η Alpha Bank εφαρμόζει τον Γενικό Κανονισμό Προστασίας Δεδομένων (Κανονισμός (ΕΕ) 2016/679 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου), ευρύτερα γνωστό ως GDPR, ο οποίος αφορά την προστασία των υποκειμένων από την επεξεργασία των Προσωπικών Δεδομένων τους. Σεβόμενη πλήρως τα δικαιώματα και τις ελευθερίες των φυσικών προσώπων, η Τράπεζα συλλέγει, καταγράφει, χρησιμοποιεί, γνωστοποιεί και γενικά επεξεργάζεται τα προσωπικά δεδομένα τους στο πλαίσιο της επιχειρηματικής της δραστηριότητας, σε πλήρη συμμόρφωση με την ισχύουσα νομοθεσία, για την εξασφάλιση της προστασίας τους. Επιπρόσθετα, έχει ορίσει Υπεύθυνο Προστασίας Δεδομένων Ομίλου, ο οποίος ενημερώνει τη Διοίκηση και την Επιτροπή Ελέγχου του Διοικητικού Συμβουλίου για το επίπεδο συμμόρφωσης του Ομίλου με την ισχύουσα νομοθεσία και έχει συγκροτήσει Επιτροπή αξιολόγησης και διαχείρισης περιστατικών παραβίασης δεδομένων.

Για την ενημέρωση των Υποκειμένων σχετικά με την επεξεργασία Προσωπικών Δεδομένων που πραγματοποιείται σε κάθε περίπτωση από τις αρμόδιες Μονάδες της Τράπεζας ή από τρίτα μέρη που επεξεργάζονται δεδομένα για λογαριασμό της, η Τράπεζα έχει συντάξει το έντυπο [«Ενημέρωση για την Επεξεργασία Δεδομένων Προσωπικού Χαρακτήρα»](#), το οποίο παρέχεται κατά τη συλλογή των Προσωπικών Δεδομένων τους. Το εν λόγω έντυπο είναι διαρκώς αναρτημένο στην [ιστοσελίδα της Τράπεζας](#) και παρέχει το σύνολο των πληροφοριών και όλες τις σχετικές λεπτομέρειες που πρέπει να γνωρίζουν τα υποκείμενα των δεδομένων όσον αφορά την επεξεργασία

προσωπικών δεδομένων, όπως ο σκοπός της επεξεργασίας, οι πηγές και οι αποδέκτες των δεδομένων, η περίοδος αποθήκευσης, τα δικαιώματά τους και ο τρόπος άσκησής τους καθώς και τα στοιχεία επικοινωνίας με τις αρμόδιες Υπηρεσίες της Τράπεζας.

Πέραν των παραπάνω γενικών πληροφοριών, στα Φυσικά Πρόσωπα παρέχεται κατά περίπτωση και ειδική ενημέρωση για την επεξεργασία προσωπικών δεδομένων, για προϊόντα και υπηρεσίες που διατίθενται μέσω Ψηφιακών Δικτύων στο πλαίσιο του ψηφιακού μετασχηματισμού της Τράπεζας.

Η Τράπεζα εφαρμόζει ένα σύνολο συντονισμένων ενεργειών που απορρέουν από σχετική Πολιτική και Διαδικασίες, προκειμένου να διασφαλίσει την προστασία των προσωπικών δεδομένων, οι οποίες μεταξύ άλλων περιλαμβάνουν τα ακόλουθα:

- Επικαιροποίηση του Αρχείου Δραστηριοτήτων Επεξεργασίας που τηρεί η Τράπεζα με τις νέες ροές επεξεργασίας Προσωπικών Δεδομένων.
- Αποτελεσματική διαχείριση των αιτημάτων για τα δικαιώματα των υποκειμένων των δεδομένων και των περιστατικών παραβίασης δεδομένων.
- Λήψη συγκατάθεσης Φυσικών Προσώπων, όπου χρειάζεται, για την επεξεργασία των δεδομένων τους και παροχή δυνατότητας διαχείρισης και ανάκλησης αυτής μέσω κατάλληλης υποδομής.
- Εκτίμηση του αντίκτυπου στις ροές επεξεργασίας Προσωπικών Δεδομένων δυνητικά υψηλού κινδύνου για τις ελευθερίες και τα δικαιώματα των Φυσικών Προσώπων και ανάπτυξη σχεδίων δράσης για την εφαρμογή τεχνικών και οργανωτικών μέτρων για τον μετριασμό των κινδύνων αυτών.

- Εφαρμογή της νομοθεσίας περί προστασίας δεδομένων για όλα τα προϊόντα, τις υπηρεσίες και τις διαδικασίες που υλοποιήθηκαν ή τροποποιήθηκαν πρόσφατα, σύμφωνα με τον κανόνα περί «Προστασίας Δεδομένων από τον Σχεδιασμό και εξ Ορισμού».
- Αξιολόγηση τρίτων, προμηθευτών ή συνεργαζόμενων Εταιρειών ως προς τη συμμόρφωσή τους με όλες τις απαιτήσεις που προβλέπονται στο πλαίσιο του GDPR και εκτίμηση του κινδύνου ανάθεσης της επεξεργασίας Προσωπικών Δεδομένων σε αυτούς, για λογαριασμό της Τράπεζας.

Προκειμένου να υποστηριχθούν αποτελεσματικά βασικές διαδικασίες, το Αρχείο Δραστηριοτήτων Επεξεργασίας, η Διαχείριση Παραβίασης Δεδομένων και η Εκτίμηση Αντικτύπου Προστασίας Δεδομένων έχουν ενσωματωθεί στην Πλατφόρμα «Governance Risk and Compliance Platform» (GRC) της Τράπεζας.

Επιπλέον, η Alpha Bank χρησιμοποιεί Βασικούς Δείκτες Κινδύνου (KRIs) και Βασικούς Δείκτες Απόδοσης (KPIs) για την αξιολόγηση, την παρακολούθηση και την αποτελεσματικότητα του Πλαισίου Προστασίας Προσωπικών Δεδομένων. Η ευαισθητοποίηση και η συνεχής εκπαίδευση των εργαζομένων της Τράπεζας αναφορικά με την Προστασία Δεδομένων, συνεχίζει να αποτελεί βασική προτεραιότητα για την Alpha Bank.

Στο πλαίσιο αυτό πραγματοποιήθηκε ευρύτατης κλίμακας εκπαίδευση σε Στελέχη της Τράπεζας ως εξής:

- 10 ημερίδες εκπαίδευσης σε περίπου 1.800 Στελέχη του Δικτύου Καταστημάτων.
- 19 workshops με τη συμμετοχή περίπου 250 Στελεχών από 53 Επιχειρηματικές Περιοχές.

Η εκπαίδευση είχε ως στόχο: α) την περαιτέρω αύξηση της ευαισθητοποίησης για την προστασία δεδομένων, β) την ανάδειξη των βασικών αρχών του GDPR και γ) την επικαιροποίηση του Αρχείου Δραστηριοτήτων Επεξεργασίας, με τη συνδρομή και καθοδήγηση Στελεχών του Group Data Protection Officer.

Η Τράπεζα, σύμφωνα με τον GDPR, ενημερώνει επίσης τους Υπαλλήλους της και τους υποψηφίους που υποβάλλουν αίτηση για πρόσληψη στην Alpha Bank ή σε οποιαδήποτε εταιρεία του Ομίλου της, με οποιονδήποτε τρόπο (LinkedIn, email κ.λπ.), για την επεξεργασία των δεδομένων τους, μέσω των κατωτέρω εντύπων Ενημέρωσης για την Προστασία Προσωπικών Δεδομένων, αντίστοιχα:

- «Ενημέρωση των Εργαζομένων για την Επεξεργασία των Προσωπικών τους Δεδομένων», που είναι διαθέσιμη στο Intranet της Τράπεζας,
- «Ενημέρωση των Υποψηφίων προς Εργασία για την Επεξεργασία των Προσωπικών τους Δεδομένων» και στην περίπτωση των συνεργαζόμενων με την Τράπεζα φυσικών προσώπων-προμηθευτών, με το έντυπο «Ενημέρωση για την Επεξεργασία Δεδομένων Προσωπικού Χαρακτήρα Προμηθευτών της Τράπεζας».

Τα παραπάνω καταδεικνύουν την ισχυρή δέσμευση του Οργανισμού για τη συνεχή και αποτελεσματική προστασία των Προσωπικών Δεδομένων που του εμπιστεύονται οι Ιδιώτες-Πελάτες και το Προσωπικό του.



09

ΕΤΑΙΡΙΚΗ
ΔΙΑΚΥΒΕΡΝΗΣΗ

Εταιρική Διακυβέρνηση

ΚΩΔΙΚΑΣ ΕΤΑΙΡΙΚΗΣ ΔΙΑΚΥΒΕΡΝΗΣΗΣ

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](#).

ΕΓΓΡΑΦΑ ΕΤΑΙΡΙΚΗΣ ΔΙΑΚΥΒΕΡΝΗΣΗΣ

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 αναθέωρησε τους Κανονισμούς 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), την Πολιτική Αποδοχών Alpha Bank και λοιπών Εταιρειών του Τραπεζικού Ομίλου καθώς και την Πολιτική Αξιολόγησης Ανώτερων Στελεχών και Προσώπων που Κατέχουν Καίριες Θέσεις εντός του Α' τριμήνου του 2024.

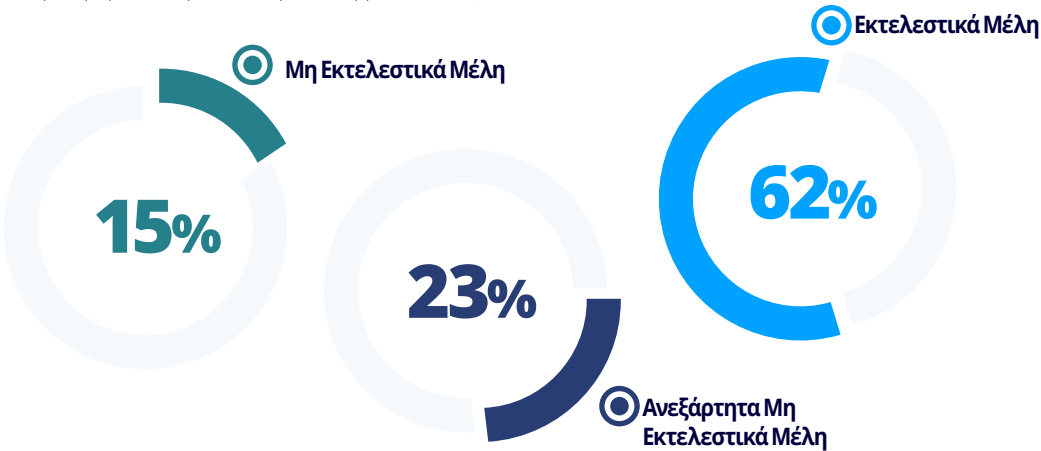
ΕΤΑΙΡΙΚΗ ΔΙΑΚΥΒΕΡΝΗΣΗ ΣΕ ΕΠΙΠΕΔΟ ΟΜΙΛΟΥ

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 στην εκπλήρωση των καθηκόντων τους. Επιπλέον, συζήτησαν 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.

ΔΙΟΙΚΗΤΙΚΟ ΣΥΜΒΟΥΛΙΟ ΚΑΙ ΕΠΙΤΡΟΠΕΣ

1. Διοικητικό Συμβούλιο

(Με βάση τη σύνθεση του Διοικητικού Συμβουλίου στις 31.12.2023)



ΣΥΝΘΕΣΗ ΔΙΟΙΚΗΤΙΚΟΥ ΣΥΜΒΟΥΛΙΟΥ 2023

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. Ψάλτης - CEO	A	55	5	2026	-	-	-	-
Σπύρος Ν. Φιλάρετος - Chief of Growth and Innovation	A	65	18	2026	-	-	-	-
Μη Εκτελεστικό Μέλος								
Ευθύμιος Ο. Βιδάλης	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. Παπάζογλου (από 27.7.2023)	A	64	5 μήνες	2026	M	-	M	-

Διοικητικό Συμβούλιο	Φύλο	Ηλικία	Θητεία (σε έτη)	Λήξη Θητείας	Επιτροπές			
					Επιτροπή Ελέγχου	Επιτροπή Διαχείρισης Κινδύνων	Επιτροπή Αποδοχών	Επιτροπή Εταιρικής Διακυβέρνησης, Βιωσιμότητας και Ανάδειξης Υποψηφίων
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	-	-
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								

Τα Βιογραφικά Σημειώματα των Μελών του Διοικητικού Συμβουλίου είναι αναρτημένα [στην ιστοσελίδα της Τράπεζας](#). Ειδικότερα, κατά τη διάρκεια του έτους 2023 έλαβαν χώρα οι ακόλουθες αλλαγές αναφορικά με τη σύνθεση του Διοικητικού Συμβουλίου: 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 Shahzad 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. Κατά το 2023 το Διοικητικό Συμβούλιο συνήλθε δεκαεννέα (19) φορές. Το μέσο ποσοστό συμμετοχής των Μελών του Διοικητικού Συμβουλίου στις συνεδριάσεις ανήλθε σε 97%. Ο πίνακας με τα ποσοστά συμμετοχής των Μελών του Διοικητικού Συμβουλίου είναι αναρτημένος [στην ιστοσελίδα της Τράπεζας](#). Το 2023 έλαβαν χώρα δύο (2) συναντήσεις εκτός Τράπεζας επί θεμάτων στρατηγικής, με τη συμμετοχή όλων των Μελών του Διοικητικού Συμβουλίου (ποσοστό συμμετοχής 100%). 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](#).

2. Επιτροπές Διοικητικού Συμβουλίου

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 Πρόεδρος 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.

2023

13

Συνεδριάσεις της Επιτροπής Ελέγχου

96%

Μέσο ποσοστό συμμετοχής των Μελών στις συνεδριάσεις

20%

Μη Εκτελεστικά Μέλη

80%

Ανεξάρτητα Μη Εκτελεστικά Μέλη

Carolyn G. Dittmeier	Πρόεδρος, Ανεξάρτητο Μη Εκτελεστικό Μέλος
Έλλη Μ. Ανδριοπούλου	Ανεξάρτητο Μη Εκτελεστικό Μέλος
Παναγιώτης Ι.-Κ. Παπάζογλου	Ανεξάρτητο Μη Εκτελεστικό Μέλος
Jean L. Cheval	Ανεξάρτητο Μη Εκτελεστικό Μέλος
Johannes Herman Frederik G. Umbgrove	Μη Εκτελεστικό Μέλος

(Με βάση τη σύνθεση της Επιτροπής Ελέγχου στις 31.12.2023)

ΣΥΝΘΕΣΗ
ΕΠΙΤΡΟΠΗΣ
ΕΛΕΓΧΟΥ
(ΣΤΙΣ 31.12.2023)

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 κατήρτισε 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 περιγράφονται 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.
- Έλεγε την ανεξαρτησία των Ορκωτών Ελεγκτών Λογιστών, σύμφωνα με την ισχύουσα νομοθεσία και συγκεκριμένα όσον αφορά στην 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 στις 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.

Τα καθήκοντα και οι αρμοδιότητες της Επιτροπής Ελέγχου καθορίζονται στον Κανονισμό Λειτουργίας της, ο οποίος είναι αναρτημένος στην [ιστοσελίδα της Τράπεζας](#).

Επιτροπή 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.

Jean L. Cheval	Πρόεδρος, Ανεξάρτητο Μη Εκτελεστικό Μέλος
Ασπασία Φ. Παλημέρη	Ανεξάρτητο Μη Εκτελεστικό Μέλος
Δημήτρης Κ. Τσιτσιράγκος	Ανεξάρτητο Μη Εκτελεστικό Μέλος
Elanor R. Hardwick	Ανεξάρτητο Μη Εκτελεστικό Μέλος
Diony C. Lebot	Ανεξάρτητο Μη Εκτελεστικό Μέλος
Johannes Herman Frederik G. Umbgrove	Μη Εκτελεστικό Μέλος

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 λειτουργικό 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, κατήρτισε 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 στην Ετήσια Έκθεση Αξιολόγησης του Συστήματος Εσωτερικού Ελέγχου για το έτος

2023

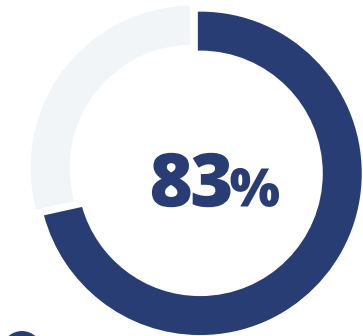
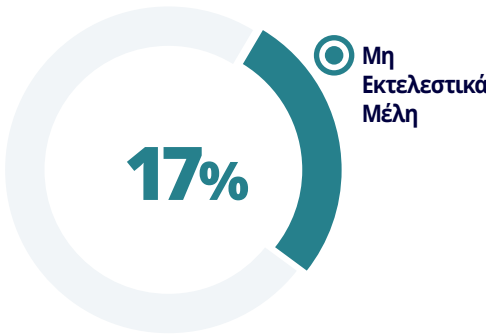
15

Συνεδριάσεις της Επιτροπής Διαχείρισης Κινδύνων

96%

Μέσο ποσοστό συμμετοχής των Μελών στις συνεδριάσεις

ΣΥΝΘΕΣΗ ΕΠΙΤΡΟΠΗΣ ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗΣ ΚΙΝΔΥΝΩΝ
(ΣΤΙΣ 31.12.2023)



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 Ανάληψης 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 στις 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 στην 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 στη 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 στην 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 στις 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 κατήρτισαν οι Επιτροπές Διαχείρισης Κινδύνων των Θυγατρικών.

Τα καθήκοντα και οι αρμοδιότητες της Επιτροπής Διαχείρισης Κινδύνων καθορίζονται στον Κανονισμό Λειτουργίας της, ο οποίος είναι αναρτημένος στην [ιστοσελίδα της Τράπεζας](#).

2023
12

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.

Συνεδριάσεις της Επιτροπής Αποδοχών

99%
Μέσο ποσοστό συμμετοχής των Μελών στις συνεδριάσεις

Δημήτρης Κ. Τσιτσιράγκος	Πρόεδρος, Ανεξάρτητο Μη Εκτελεστικό Μέλος
Ευθύμιος Ο. Βιδάλης	Μη Εκτελεστικό Μέλος
Ασπασία Φ. Παλημέρη	Ανεξάρτητο Μη Εκτελεστικό Μέλος
Παναγιώτης Ι.-Κ. Πατάζογλου	Ανεξάρτητο Μη Εκτελεστικό Μέλος
Johannes Herman Frederik G. Umbgrove	Μη Εκτελεστικό Μέλος

ΣΥΝΘΕΣΗ
ΕΠΙΤΡΟΠΗΣ
ΑΠΟΔΟΧΩΝ
(ΣΤΙΣ 31.12.2023)



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 υπόκειτο 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 Αποταμειευτικό 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 στις 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.

Τα καθήκοντα και οι αρμοδιότητες της Επιτροπής Αποδοχών καθορίζονται στον Κανονισμό Λειτουργίας της, ο οποίος είναι αναρτημένος στην [ιστοσελίδα της Τράπεζας](#).

Επιτροπή Εταιρικής Διακυβέρνησης, Βιωσιμότητας και Ανάδειξης Υποψηφίων

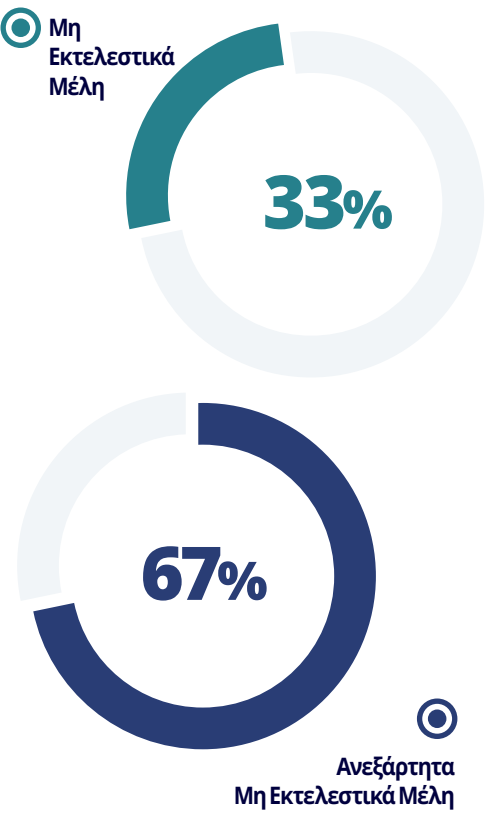
Η Επιτροπή έχει συσταθεί και λειτουργεί σύμφωνα με όλους τους ισχύοντες νόμους και κανονισμούς. Τα Μέλη της υφιστάμενης Επιτροπής Εταιρικής Διακυβέρνησης, Βιωσιμότητας και Ανάδειξης Υποψηφίων ορίστηκαν μέσω απόφασης του Διοικητικού Συμβουλίου με ημερομηνία 27.7.2023.

Elanor R. Hardwick	Πρόεδρος, Ανεξάρτητο Μη Εκτελεστικό Μέλος
Ευθύμιος Ο. Βιδάλης	Μη Εκτελεστικό Μέλος
Έλλη Μ. Ανδριοπούλου	Ανεξάρτητο Μη Εκτελεστικό Μέλος
Carolyn G. Dittmeier	Ανεξάρτητο Μη Εκτελεστικό Μέλος
Diony C. Lebot	Ανεξάρτητο Μη Εκτελεστικό Μέλος
Johannes Herman Frederik G. Umbgrove	Μη Εκτελεστικό Μέλος

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



2023

10

Συνεδριάσεις της Επιτροπής Εταιρικής Διακυβέρνησης, Βιωσιμότητας και Ανάδειξης Υποψηφίων

86%

Μέσο ποσοστό συμμετοχής των Μελών στις συνεδριάσεις

ΣΥΝΘΕΣΗ ΕΠΙΤΡΟΠΗΣ ΕΤΑΙΡΙΚΗΣ ΔΙΑΚΥΒΕΡΝΗΣΗΣ, ΒΙΩΣΙΜΟΤΗΤΑΣ ΚΑΙ ΑΝΑΔΕΙΞΗΣ ΥΠΟΨΗΦΙΩΝ
(ΣΤΙΣ 31.12.2023)

- 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 σύνθεσης 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 κατήρτισε 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 στις 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.

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](#).

ΕΠΙΤΡΟΠΕΣ ΔΙΟΙΚΗΣΗΣ

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.

Οι αρμοδιότητες της Εκτελεστικής Επιτροπής είναι διαθέσιμες στη [Δήλωση Εταιρικής Διακυβέρνησης](#) για το έτος 2023.

Πρόεδρος
Β.Ε. Ψάλτης - CEO
Μέλη
Σ.Ν. Φιλάρετος – Chief of Growth and Innovation
Σ.Α. Ανδρονικάκης – Chief Risk Officer
Λ.Α. Παπαγαρυφάλλου – Chief Financial Officer
Ι.Μ. Εμίρης – Chief of Wholesale Banking
Ι.Σ. Πάσσας – Chief of Retail Banking
Ν.Β. Σαλακάς – Chief of Corporate Center and General Counsel (τοποθέτηση με ισχύ από 1.4.2024)
Ν.Ρ. Χρυσανθόπουλος - Chief of Corporate Center (αποχώρηση με ισχύ από 16.2.2024)
Σ.Α. Oprescu – Chief of International Network
Α.Χ. Σακελλαρίου - Chief Transformation Officer (αποχώρηση με ισχύ από 1.2.2024)
Σ.Ν. Μυτιληναίος – Chief Operating Officer
Φ.Γ. Μελίσσα – Chief Human Resources Officer
Γ.Β. Μιχαλόπουλος – Chief Wealth Management Officer

Η ΣΥΝΘΕΣΗ
ΤΗΣ ΕΚΤΕΛΕΣΤΙΚΗΣ
ΕΠΙΤΡΟΠΗΣ
ΤΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ

2. Λοιπές Επιτροπές Διοίκησης

Οι αρμοδιότητες των λοιπών Επιτροπών Διοίκησης είναι διαθέσιμες στη Δήλωση Εταιρικής Διακυβέρνησης για το έτος 2023.

Επιτροπή Διαχείρισης Λειτουργικού Κινδύνου και Πλαισίου Ελέγχου
Επιτροπή Πιστωτικού Κινδύνου
Επιτροπή Παρακολούθησης Ανοιγμάτων σε Καθυστέρηση
Επιτροπή Διαχείρισης Ενεργητικού-Παθητικού (ALCo)
Επιτροπή Βιώσιμης Ανάπτυξης
Επιτροπή Ακινήτων
Επιτροπή Ελέγχου Κόστους
Συμβούλια Πιστοδοτήσεων Διοίκησης
Συμβούλια Καθυστερήσεων Διοίκησης
Επιτροπή Επικοινωνίας

Εσωτερικός Έλεγχος

Σκοπός της Μονάδας Εσωτερικού Ελέγχου είναι η παροχή ανεξάρτητων, αντικειμενικών, διαβεβαιωτικών και συμβουλευτικών υπηρεσιών, σχεδιασμένων να προσθέτουν αξία και να βελτιώνουν τις λειτουργίες της Εταιρείας σε επίπεδο Ομίλου. Αποστολή της Μονάδας Εσωτερικού Ελέγχου είναι η ενίσχυση και προστασία του εταιρικού συμφέροντος με τη διεξαγωγή ελέγχων βάσει κινδύνου, αξιολογώντας τις εσωτερικές ρυθμίσεις διακυβέρνησης, τις διαδικασίες και τους μηχανισμούς, προκειμένου να εξακριβώνουν την ορθότητα και αποτελεσματικότητά τους, την ορθή και συνεπή εφαρμογή τους και την παροχή αντικειμενικής διασφάλισης, συμβουλών και πληροφοριών.

Η Μονάδα Εσωτερικού Ελέγχου βοηθά την Τράπεζα να επιτύχει τους στόχους της, παρέχοντας συστηματική και

επαγγελματική προσέγγιση, με σκοπό να εκτιμήσει και να βελτιώσει την αποτελεσματικότητα των διαδικασιών διακυβέρνησης, διαχείρισης κινδύνων και μηχανισμών ελέγχου.

Η Μονάδα Εσωτερικού Ελέγχου συμμορφώνεται με τα Διεθνή Πρότυπα Εσωτερικού Ελέγχου και εφαρμόζει το συναφές ρυθμιστικό πλαίσιο και τις κατευθυντήριες γραμμές της Ευρωπαϊκής Αρχής Τραπεζών για την εσωτερική διακυβέρνηση, υπό την Οδηγία Λειτουργίας Εσωτερικού Ελέγχου 2013/36/ΕΕ, κεφάλαιο 22.

Το πεδίο εφαρμογής των δραστηριοτήτων του εσωτερικού ελέγχου περιλαμβάνει, χωρίς να περιορίζεται, αντικειμενική εξέταση τεκμηρίων με σκοπό την παροχή ανεξάρτητων εκτιμήσεων στην Επιτροπή Ελέγχου και στο Διοικητικό Συμβούλιο για την επάρκεια και αποτελεσματικότητα της διακυβέρνησης, της διαχείρισης κινδύνων και των μηχανισμών ελέγχου για την Τράπεζα.

Το 2023, η Μονάδα Εσωτερικού Ελέγχου διενήργησε ελέγχους Καταστημάτων, πληροφοριακών συστημάτων και διαδικασιών της Τράπεζας και του Ομίλου.

Κανονιστική Συμμόρφωση

Η Τράπεζα εντοπίζει, αξιολογεί και διαχειρίζεται τους κινδύνους, στους οποίους ενδέχεται να εκτεθεί λόγω αδυναμίας συμμόρφωσης προς το ισχύον κανονιστικό πλαίσιο (compliance risk). Για τον σκοπό αυτό, συγκεντρώνονται οι νομοθετικές και κανονιστικές υποχρεώσεις του Ομίλου και αξιολογείται ο βαθμός συμμόρφωσής του. Στις περιπτώσεις που διαπιστώνονται αποκλίσεις, αξιολογούνται εγκαίρως οι επιπτώσεις τους και λαμβάνονται τα κατάλληλα μέτρα για την αντιμετώπισή τους, ώστε να διασφαλίζονται τα



συμφέροντα των Πελατών, των Μετόχων, καθώς και η φήμη της Τράπεζας.

Αναφορικά με τις συναλλαγές Συνδεδεμένων με την Τράπεζα Μερών, κατά το 2023 η παρακολούθησή τους ενισχύθηκε περαιτέρω και αναπτύχθηκαν οι σχετικοί έλεγχοι για το σύνολο των συναλλαγών, ως αυτές ορίζονται στην Πολιτική Συνδεδεμένων Μερών, αυξάνοντας το επίπεδο ευαισθητοποίησης.

Η Πολιτική Πρόληψης Διαφθοράς και Δωροδοκίας, εφαρμόζεται σε όλο τον Όμιλο και απευθύνεται στο Προσωπικό, συμπεριλαμβανομένων των Ανώτερων Διευθυντικών Στελεχών και Ανωτέρων Στελεχών, Πελατών καθώς και κάθε τρίτου προσώπου το οποίο συναλλάσσεται με τον Όμιλο. Σκοπός της Πολιτικής είναι ο καθορισμός των αρχών αναφορικά με την αποφυγή της διαφθοράς και δωροδοκίας, καθώς και η υιοθέτηση των βέλτιστων πρακτικών, σύμφωνα και με το ισχύον κανονιστικό πλαίσιο. Ο Όμιλος έχει μηδενική ανοχή στη διαφθορά και τη δωροδοκία. Το 2023 η Πολιτική υλοποιήθηκε πλήρως, καθώς από την εφαρμογή της δεν παρατηρήθηκαν σημαντικές αποκλίσεις.

Το 2023 η Επιχειρησιακή Περιοχή Regulatory Compliance πραγματοποίησε εκπαιδευτικά προγράμματα με σκοπό την ευαισθητοποίηση επί των υποχρεώσεων που απορρέουν από τον κίνδυνο συμμόρφωσης καθώς και εκπαιδευτικά προγράμματα στο τομέα Δεοντολογίας και Διαφάνειας, στον τομέα Κεφαλαιαγορών και Φορολογικών Θεμάτων και στον τομέα Προστασίας Συναλλασσομένων.

Επικαιροποιήθηκε η Πολιτική και Διαδικασίες Αναφορών σύμφωνα τις προβλέψεις του ν.4990/2022. Επιπλέον, ορίστηκε ο Chief of Compliance ως Υπεύθυνος Παραλαβής

και Παρακολούθησης Αναφορών και ενημερώθηκε σχετικά η Επιθεώρηση Εργασίας. Εντός του έτους και στο πλαίσιο της Πολιτικής, η Επιτροπή Αξιολόγησης Αναφορών παρέλαβε 13 Αναφορές, μέσω διαφόρων δικτύων επικοινωνίας (e-mail, τηλεφωνικά, ταχυδρομείο κ.λπ.). Η Επιτροπή Αξιολόγησης Αναφορών συνεδρίασε 6 φορές κατά τη διάρκεια του ιδίου έτους και εξέτασε το σύνολο των αναφορών, ενημερώνοντας σχετικά την Επιτροπή Ελέγχου.

Στο πλαίσιο της Πολιτικής Αποφυγής Σύγκρουσης Συμφερόντων, το 2023 επικαιροποιήθηκε η Πολιτική σύμφωνα με τις προβλέψεις των διατάξεων του Κανονισμού (ΕΕ) 2019/2088 «Περί γνωστοποιήσεων αειφορίας στον τομέα των Χρηματοπιστωτικών υπηρεσιών». Η Επιχειρησιακή Περιοχή Regulatory Compliance έχει υπό την αρμοδιότητά της την παρακολούθηση των αλλότριων καθηκόντων των λειτουργών της Τράπεζας, γνωμοδοτώντας στα αιτήματα του Προσωπικού για άσκηση εργασίας εκτός Ομίλου παράλληλα με την απασχόλησή τους στην Τράπεζα. Επιπλέον, η παρακολούθηση της Πολιτικής ενισχύθηκε με νέους ελέγχους αναφορικά με τους νεοπροσληφθέντες, την αποφυγή συμμετοχής των Λειτουργών στα περιουσιακά στοιχεία Πελατών και τις δυνητικές καταστάσεις Σύγκρουσης Συμφερόντων.

Εντός του 2023, η Επιχειρησιακή Περιοχή Regulatory Compliance εισήγαγε μηχανισμό παρακολούθησης συναλλαγών επί χρηματοπιστωτικών μέσων που διαπραγματεύονται στα Ελληνικά Χρηματιστήρια, με σκοπό τον εντοπισμό, αξιολόγηση και ενδεχόμενη αναφορά ύποπτων για κατάχρηση αγοράς συναλλαγών.

Αναφορικά με τη συμμόρφωση με το κανονιστικό πλαίσιο MIFID II, κατά το

2023 συνεχίστηκε η παρακολούθηση των περιοδικών ελέγχων, ενώ διεκπεραιώθηκαν εξ αποστάσεως έλεγχοι των εποπτικών αρχών και αντλήθηκαν χρήσιμα συμπεράσματα. Τα αποτελέσματα της παρακολούθησης αξιολογούνται ως ιδιαιτέρως θετικά, καθώς το επίπεδο συμμόρφωσης των λειτουργών παραμένει αυξημένο και το πλαίσιο πολιτικών και διαδικασιών κρίνεται επαρκές.

Αναφορικά με τις διαπιστωθείσες αδυναμίες στην εφαρμογή των πλαισίων αυτόματης ανταλλαγής στοιχείων χρηματοοικονομικών λογαριασμών FATCA & CRS, η Επιχειρησιακή Περιοχή συντόνισε τις ενέργειες επικοινωνίας και υποβολής τροποποιητικών αρχείων αναφοράς CRS για τις χρήσεις 2021 και 2022. Στο πλαίσιο αυτό, σημαντικός αριθμός πελατών (άνω των 20.000) οι οποίοι εμφάνιζαν ελλείψεις ΑΦΜ, περιελήφθησαν σε ενέργειες επικοινωνίας που πραγματοποιήθηκαν με όλα τα διαθέσιμα μέσα. Σε δεύτερο χρόνο, η επιχειρησιακή περιοχή εκκίνησε τον επαναπροσδιορισμό της διακυβέρνησης των διαδικασιών παρακολούθησης πελατών περιμέτρου CRS, κατ' αναλογία με τους πελάτες περιμέτρου FATCA.

Περαιτέρω, και σε συνέχεια σχετικού ευρήματος του Ενιαίου Εποπτικού Μηχανισμού (SSM), η Επιχειρησιακή Περιοχή κλήθηκε να εντάξει στην περίμετρο των θεματικών που παρακολουθεί ως 2ο επίπεδο ελέγχου, την Προληπτική Εποπτεία των Πιστωτικών Ιδρυμάτων. Στο πλαίσιο αυτό προχώρησε:

- Στην καταγραφή του συνόλου των προβλέψεων βάσει της Οδηγίας CRD, του Καν. CRR, αλλά και του συνόλου των εκτελεστικών και τεχνικών προτύπων και κατευθυντηρίων οδηγιών.
- Στην ανάλυση του κανονιστικού πλαισίου αναφορικά με τον

προσδιορισμό των οντοτήτων του σκιώδους τραπεζικού συστήματος (shadow banking entities).

- Στην κατάρτιση πρότασης συνολικής διαχείρισης των περιπτώσεων αδειοδότησης ή γνωστοποίησης για τη διασυνοριακή παροχή τραπεζικών και επενδυτικών υπηρεσιών.
- Στην ανάπτυξη των κρίσιμων αναφορών μέσω της εφαρμογής Alpha Regulatory Reporting.
- Στην ενισχυμένη συμμετοχή της Κανονιστικής στην παρακολούθηση συμμόρφωσης του πλαισίου αποδοχής της Τράπεζας.

Καθ' όλη τη διάρκεια του έτους η Επιχειρησιακή Περιοχή Regulatory Compliance παρείχε συνεχή υποστήριξη στο Δίκτυο Καταστημάτων και στις λοιπές επιχειρησιακές περιοχές μέσω σχετικών γνωμοδοτήσεων επί εγχειριδίων εσωτερικών διαδικασιών, καθώς και επί προϊόντων/υπηρεσιών, διασφαλίζοντας με αυτόν τον τρόπο την εφαρμογή του ισχύοντος κανονιστικού πλαισίου. Στο πλαίσιο αυτό, η Επιχειρησιακή Περιοχή Regulatory Compliance συμμετείχε ενεργά στην ομάδα εξωτερικής ανάθεσης δραστηριοτήτων με στόχο την αξιολόγηση παρόχων υπηρεσιών.

Το 2023 με στόχο την παρακολούθηση και κατάλληλη διαχείριση του κινδύνου συμμόρφωσης, την έγκαιρη προσαρμογή της Τράπεζας στις νέες νομοθετικές και κανονιστικές διατάξεις, καθώς και τη δημιουργία επαρκούς και αποτελεσματικού περιβάλλοντος ελέγχου συμμόρφωσης εντός της Τράπεζας και των εταιρειών του Ομίλου, πραγματοποιήθηκαν επίσης οι ακόλουθες ενέργειες:

- Διεξαγωγή στοχευμένων εκπαιδευτικών δράσεων σε Λειτουργούς και Στελέχη της Τράπεζας με σκοπό την ενίσχυση της επίγνωσης αναφορικά με τον περιορισμό του κινδύνου συμμόρφωσης, τη

- διασφάλιση της εφαρμογής των αρχών της λειτουργίας συμμόρφωσης, καθώς και την ευαισθητοποίηση αυτών στα σχετικά θέματα.
- Συμμετοχή Προσωπικού της Κανονιστικής Συμμόρφωσης σε πιστοποιημένα εκπαιδευτικά προγράμματα για θέματα Συμμόρφωσης, Πρόληψης ΞΧ/ΧΤ, Τραπεζικού Απορρήτου, Whistleblowing και Διαφάνειας, με στόχο την περαιτέρω διεύρυνση των γνώσεων και δεξιοτήτων του προσωπικού.
 - Διασφάλιση της εμπρόθεσμης υποβολής του συνόλου των αναφορών της Τράπεζας προς τις Εποπτικές Αρχές.
 - Συμμετοχή και συντονισμός του periodic review and Certification για σκοπούς Qualified Intermediary.
 - Επικαιροποίηση της Πολιτικής και των Διαδικασιών Αναφορών.
 - Επικαιροποίηση της Πολιτικής Αποφυγής Σύγκρουσης Συμφερόντων.
 - Ενεργός συμμετοχή σε Ομάδες Έργου της Τράπεζας, αναφορικά με τον σχεδιασμό νέων προϊόντων και υπηρεσιών.

Στο πλαίσιο της εποπτείας και παρακολούθησης των Θυγατρικών Εταιρειών του Ομίλου, η Κανονιστική Συμμόρφωση, υιοθέτησε ή συνέχισε την εφαρμογή των ακόλουθων μέτρων:

- Συντόνισε την υλοποίηση ενεργειών για το έργο “Alpha Bank Group Compliance Transformation Project”.
- Συζήτησε και γνωμοδότησε επί των ετήσιων Στόχων των Εταιρειών του Ομίλου, μετά την ολοκλήρωση της διαδικασίας Αξιολόγησης Κινδύνου.
- Εξέτασε, αξιολόγησε και ενέκρινε τις Τριμηνιαίες Εκθέσεις Προόδου των Εταιρειών του Ομίλου πριν από την υποβολή τους στο Διοικητικό Συμβούλιο ή/και στην Επιτροπή Ελέγχου της Εταιρείας.
- Εξέτασε και γνωμοδότησε επί των Ετήσιων Εκθέσεων των Εταιρειών του

- Ομίλου που εδρεύουν στην Ελλάδα.
- Διοργάνωσε μηνιαίες τηλεδιασκέψεις με τους Υπευθύνους Κανονιστικής Συμμόρφωσης των θυγατρικών Εταιρειών του Ομίλου στο εξωτερικό και τριμηνιαίες με τους Υπευθύνους Κανονιστικής Συμμόρφωσης των αντίστοιχων Εταιρειών στην Ελλάδα.
 - Ενημέρωσε την Επιτροπή Ελέγχου επί των δραστηριοτήτων των Εταιρειών του Ομίλου.
 - Παρείχε καθοδήγηση στις Εταιρείες του Ομίλου, με σκοπό την εναρμόνισή τους με τα πρότυπα ΠΕΤ/ΧΤ και συντόνισε τη διαδικασία υιοθέτησης της Πολιτικής ΠΕΧ/ΧΤ του Ομίλου καθώς και κάθε τυχόν αναθεώρησης αυτής.
 - Γνωμοδότησε επί ενδο-ομιλικών μεταφορών ή εκταμιεύσεων δανείων.

Alpha Bank Group Compliance Transformation Project

Κατά τη διάρκεια του 2023, συντονίστηκε η υλοποίηση ενεργειών του έργου μετασχηματισμού της λειτουργίας της Κανονιστικής Συμμόρφωσης, με στόχο την εναρμόνιση των Πολιτικών και των Διαδικασιών που εμπίπτουν στον τομέα ΞΧ/ΧΤ.

Οι επιμέρους ενέργειες που υλοποιήθηκαν αφορούσαν στις Θυγατρικές Εταιρείες του Ομίλου, σε Κύπρο, Ρουμανία και Λονδίνο και ειδικότερα αφορούσαν:

- 1) Στην εναρμόνιση της μεθοδολογίας για την κατηγοριοποίηση των πελατών και της διαδικασίας περιοδικής αξιολόγησης των πελατών.
- 2) Στον σχεδιασμό κοινών βημάτων στις διαδικασίες που αφορούν το KYC των πελατών, τις κυρώσεις και τον έλεγχο των συναλλαγών.
- 3) Στην όμοια αντιμετώπιση των κοινών πελατών υψηλού κινδύνου.

Σημειώνεται ότι η τεχνική υλοποίηση των

ως άνω (1η και 2η) ενεργειών, θα λάβει χώρα το 2024.

Η Επιχειρησιακή Περιοχή ΞΧ/ΧΤ καθορίζει την Πολιτική του Ομίλου για την πρόληψη και καταστολή της νομιμοποίησης εσόδων από εγκληματικές ενέργειες και της χρηματοδότησης της τρομοκρατίας (ΞΧ/ΧΤ), μέσω εξειδικευμένων διαδικασιών και εγκαθιστώντας κατάλληλα πληροφοριακά συστήματα.

- Η σημαντικότερη δραστηριότητα της επιχειρησιακής περιοχής ΞΧ/ΧΤ που έλαβε χώρα κατά το έτος 2023 ήταν η επικαιροποίηση της Πολιτικής ΞΧ/ΧΤ, η οποία εμπλουτίστηκε προκειμένου να συμπεριλάβει τις εξελίξεις του κανονιστικού πλαισίου ΞΧ/ΧΤ και τις σχετικές εσωτερικές αρχές. Οι βασικές τροποποιήσεις αφορούν στα κάτωθι σημεία:
- τις γενικές αρχές που ισχύουν αναφορικά με τον ρόλο και τις αρμοδιότητες του Διοικητικού Συμβουλίου και του Υπεύθυνου Συμμόρφωσης ΞΧ/ΧΤ,
 - τον εντοπισμό και την αξιολόγηση του κινδύνου ΞΧ/ΧΤ,
 - τα μέτρα δέουσας επιμέλειας που λαμβάνονται για τους νέους Πελάτες,
 - τις διαδικασίες οι οποίες απαιτούνται προκειμένου να διασφαλιστεί η συμμόρφωση με τις Κυρώσεις και τα Περιοριστικά Μέτρα κατά Χωρών Προσώπων ή Οντοτήτων,
 - τη διαδικασία της εξ αποστάσεως έναρξης τραπεζικής σχέσης (χωρίς τη φυσική παρουσία του Πελάτη).

Οι κυριότερες δραστηριότητες που πραγματοποιήθηκαν κατά το 2023 συνοψίζονται ως κάτωθι:

- Αναβάθμιση της διαδικασίας παρακολούθησης του κανονιστικού πλαισίου ΞΧ/ΧΤ, με την επέκταση των υφιστάμενων τακτικών 2ου επιπέδου ελέγχων σε σημαντικές λειτουργικές

- περιοχές ΞΧ/ΧΤ. Για τον σκοπό αυτόν, σχεδιάστηκαν πρόσθετοι έλεγχοι που σχετίζονται με την ορθή επεξεργασία και αξιολόγηση των ειδοποιήσεων που παράγονται από την εφαρμογή KYC σχετικά με τις κυρώσεις και τις λίστες παρακολούθησης πελατών καθώς και από την εφαρμογή Embargo, έναντι δεδομένων που προβλέπονται από καταλόγους περιοριστικών μέτρων.
- Διενέργεια ad-hoc ελέγχου με στόχο την επαλήθευση της ορθότητας της Περιμέτρου των Πελατών που έχει δημιουργηθεί σύμφωνα με τις απαιτήσεις των κανονισμών της Ε.Ε. για τους περιορισμούς που στοχεύουν Ρώσους και Λευκορώσους, λόγω των περιοριστικών μέτρων που έχουν επιβληθεί στις εν λόγω χώρες.
 - Ολοκλήρωση της ετήσιας διαδικασίας αξιολόγησης της Εκτίμησης Κινδύνου όσον αφορά στο ΞΧ/ΧΤ, τις Κυρώσεις και τα Περιοριστικά Μέτρα.
 - Προτεραιοποίηση της μείωσης των μη επεξεργασμένων περιπτώσεων εσωτερικών αναφορών (STRs), αναφορικά με το εάν θα προωθούνται στην Αρχή για το Ξέπλυμα ή θα αρχειοθετούνται.
 - Βελτιστοποίηση των κριτηρίων και των ορίων που εφαρμόζονται στο σύστημα ελέγχου των Κυρώσεων. Η ανωτέρω ενέργεια είχε ως αποτέλεσμα τη σημαντική μείωση παραγωγής ψευδώς θετικών ειδοποιήσεων, μειώνοντας με αυτό τον τρόπο την ανάγκη κλεισίματος αυτών των ειδοποιήσεων κατά την ημέρα δημιουργίας τους.
 - Ενεργός συμμετοχή σε ομάδες εργασίας της Τράπεζας σε σχέση με τον σχεδιασμό νέων προϊόντων και υπηρεσιών.
 - Ενεργός συμμετοχή σε έργο, το οποίο στοχεύει στην αύξηση της αυτοματοποίησης και της αποτελεσματικότητας για τη διενέργεια ελέγχων και την ανταπόκριση σε αιτήματα από τις Αρχές, καθώς και την κεντροποίηση της διαδικασίας συλλογής

εγγράφων των Πελατών.

- Διενέργεια του εκπαιδευτικού προγράμματος «Υπεύθυνος AML και Έλεγχος Συναλλαγών» με συμμετοχή των Υπευθύνων AML του Δικτύου Καταστημάτων, των Κεντρικών Υπηρεσιών και των ελληνικών θυγατρικών, καθώς και επικαιροποίηση του ηλεκτρονικού εκπαιδευτικού προγράμματος "AML Awareness" το οποίο εστάλη σε όλους τους Λειτουργούς της Τράπεζας και των ελληνικών θυγατρικών.
- Επικαιροποίηση του Εγχειριδίου Εσωτερικών Διαδικασιών ΕΧ/ΧΤ με αναλυτικές πληροφορίες σχετικά με τα καθήκοντα των Λειτουργών των επιχειρησιακών περιοχών «Παρακολούθηση Κανονιστικού Πλαισίου ΕΧ/ΧΤ», «Διαχείριση Συστήματος ΕΧ/ΧΤ», «Διαχείριση Ύποπτης Δραστηριότητας για ΕΧ/ΧΤ», «Περιοριστικά Μέτρα και Παρακολούθηση Τραπεζικής Ανταπόκρισης», στο πλαίσιο των βασικών αρχών, κανόνων και διαδικασιών που διέπουν την ΚΕΧ/ΧΤ και τα Περιοριστικά Μέτρα.

Οι σημαντικότερες ενέργειες και εξελίξεις που έλαβαν χώρα κατά τη διάρκεια του 2023 αναφορικά με το Τραπεζικό Απόρρητο περιλαμβάνουν τα εξής:

- Ορθή και έγκαιρη ανταπόκριση στα αιτήματα προανακριτικών, εισαγγελικών, δικαστικών και φορολογικών Αρχών.
- Βελτίωση της απόδοσης της Μονάδας μέσω του σχεδιασμού και της υλοποίησης έργων αυτοματισμού των διαδικασιών και συμμετοχή σε ομάδες έργου της Τράπεζας με σκοπό τη βελτιστοποίηση της εξυπηρέτησης του Πελάτη.
- Σχεδιασμός και υλοποίηση τακτικών διαδραστικών εκπαιδευτικών προγραμμάτων σε τραπεζικά στελέχη.
- Διενέργεια εξ αποστάσεως ελέγχων στο δίκτυο Καταστημάτων για τη

διασφάλιση της τήρησης του τραπεζικού απορρήτου και τον εντοπισμό πιθανών παραβιάσεων.

- Παροχή κατευθυντήριων οδηγιών προς το Δίκτυο Καταστημάτων για τον χειρισμό αιτημάτων που αφορούν στην άρση του τραπεζικού απορρήτου.

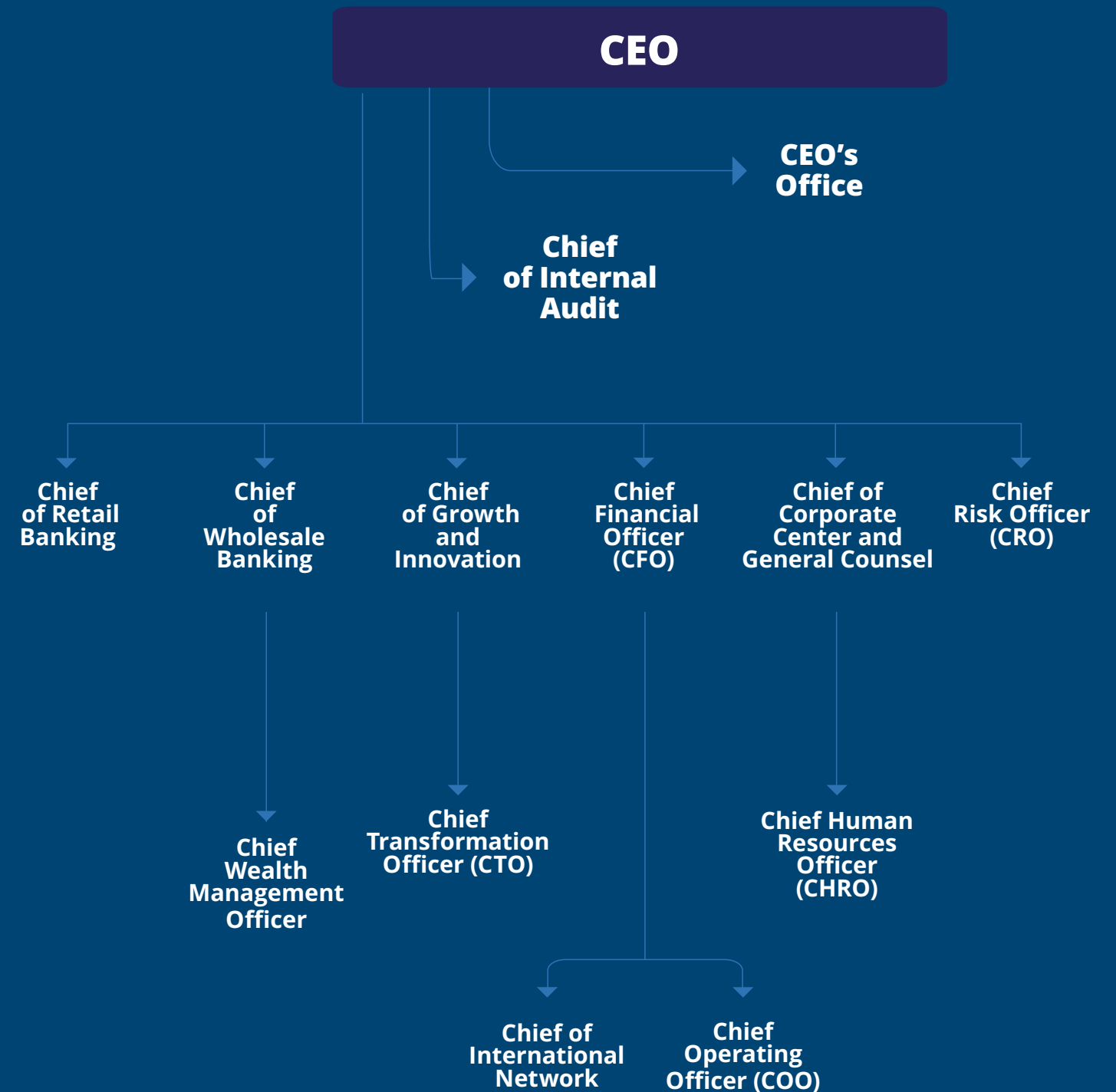
Η Επιχειρησιακή Περιοχή της Περιοδικής Αξιολόγησης των Πελατών:

- επικαιροποίησε το Εγχειρίδιο εσωτερικών διαδικασιών και την Εγκύκλιο για τη συναλλαγή CST (Εργαλείο Αξιολόγησης των Πελατών),
- υπέβαλε το τελικό κείμενο της Πολιτικής Συνεπειών για τους Πελάτες που δεν προσκομίζουν τα έγγραφα πιστοποίησής τους,
- διεξήγαγε συνεδριάσεις της αρμόδιας Επιτροπής για τη λήψη της τελικής απόφασης σχετικά με τη συνέχιση ή μη της επιχειρηματικής σχέσης με τον Πελάτη, λόγω ανεπαρκών δικαιολογητικών,
- βελτίωσε τις εκπαιδευτικές μεθόδους σχετικά με τη διαδικασία της Περιοδικής Αξιολόγησης,
- διενήργησε, καμπάνιες ενημέρωσης (μέσω e-mail και μηνυμάτων sms / viber) για την προσκόμιση εγγράφων πιστοποίησης.

Η Επιχειρησιακή Περιοχή Παρακολούθησης του Συστήματος Προειδοποιήσεων Ύποπτων Συναλλαγών Πελατών:

- επικαιροποίησε το Εγχειρίδιο Εσωτερικών Διαδικασιών,
- επισημοποίησε τις συνεδριάσεις της αξιολόγησης των σεναρίων τα οποία παράγουν AML alerts μέσα από τα τακτικά Scenarios Assessment Committees,
- βελτίωσε τις εκπαιδευτικές μεθόδους σχετικά με θέματα ελέγχου συναλλαγών,
- εισήγαγε και καθιέρωσε ένα νέο KRI το οποίο υπολογίζει τη μέση τιμή της γήρανσης του backlog.

ΟΡΓΑΝΟΓΡΑΜΜΑ



10

ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΕΣ ΚΑΤΑΣΤΑΣΕΙΣ



Οικονομικές Καταστάσεις Ομίλου στις 31.12.2023

Ενοποιημένη Κατάσταση Αποτελεσμάτων

(Ποσά σε χιλιάδες ευρώ)

	Από 1 Ιανουαρίου έως	31.12.2023	31.12.2022*
Τόκοι και εξομοιούμενα έσοδα		3.575.964	1.691.577
Τόκοι και εξομοιούμενα έξοδα		(1.922.514)	(517.758)
Καθαρό έσοδο από τόκους		1.653.450	1.173.819
- εκ των οποίων υπολογισμένα βάσει πραγματικού επιτοκίου		1.728.487	1.213.733
Έσοδα από αμοιβές και προμήθειες		431.828	444.106
Προμήθειες έξοδα		(59.367)	(77.044)
Καθαρό έσοδο από αμοιβές και προμήθειες		372.461	367.062
Έσοδα από μερίσματα		4.532	2.304
Αποτελέσματα από διακοπή αναγνώρισης χρηματοοικονομικών στοιχείων του ενεργητικού που αποτιμώνται στο αναπόσβεστο κόστος		(17.220)	(4.268)
Αποτελέσματα χρηματοοικονομικών πράξεων		70.681	180.846
Λοιπά έσοδα		38.697	31.070
Σύνολο εσόδων από τραπεζικές δραστηριότητες		2.122.601	1.750.833
Αμοιβές και έξοδα προσωπικού		(332.951)	(327.271)
Γενικά διοικητικά έξοδα		(326.702)	(386.753)
Αποσβέσεις		(157.420)	(142.678)
Σύνολο εξόδων		(817.073)	(856.702)
Ζημίες απομείωσης και προβλέψεις για την κάλυψη του πιστωτικού κινδύνου		(381.027)	(476.718)
Έξοδα συσχετιζόμενα με τη διαχείριση πιστωτικού κινδύνου		(86.407)	(84.246)
Ζημίες απομείωσης παγίων και συμμετοχών		(18.895)	(67.583)
Κέρδη/(ζημίες) από πώληση παγίων και συμμετοχών		2.959	316.611
Προβλέψεις		(45.913)	(32.664)
Έξοδα μετασχηματισμού		(4.007)	(8.699)
Αναλογία κερδών/(ζημιών) από συγγενείς εταιρείες και κοινοπραξίες		875	3.048
Κέρδη/(ζημίες) πριν από τον φόρο εισοδήματος		773.113	543.880
Φόρος εισοδήματος		(233.008)	(238.931)
Καθαρά κέρδη/ (ζημίες) μετά τον φόρο εισοδήματος, από συνεχιζόμενες δραστηριότητες		540.105	304.949
Καθαρά κέρδη/ (ζημίες) μετά τον φόρο εισοδήματος, από διακοπείσες δραστηριότητες		71.225	63.461
Κέρδη/(Ζημίες) χρήσης		611.330	368.410
Κέρδη /(Ζημίες) που αναλογούν σε:			
Μετόχους της Εταιρείας		611.022	368.103
- από συνεχιζόμενες δραστηριότητες		539.797	304.642
- από διακοπείσες δραστηριότητες		71.225	63.461
Τρίτους		308	307
Κέρδη/(Ζημίες) ανά μετοχή:			
Βασικά (€ ανά μετοχή)		0,2531	0,1569
Βασικά (€ ανά μετοχή) από συνεχιζόμενες δραστηριότητες		0,2228	0,1298
Βασικά (€ ανά μετοχή) από διακοπείσες δραστηριότητες		0,0303	0,0270
Προσαρμοσμένα (€ ανά μετοχή)		0,2528	0,1566
Προσαρμοσμένα (€ ανά μετοχή) από συνεχιζόμενες δραστηριότητες		0,2225	0,1296
Προσαρμοσμένα (€ ανά μετοχή) από διακοπείσες δραστηριότητες		0,0303	0,0270

*όπως αναμορφώθηκαν

Ενοποιημένη Κατάσταση Συνολικού Αποτελέσματος

(Ποσά σε χιλιάδες ευρώ)

	Από 1 Ιανουαρίου έως	31.12.2023	31.12.2022 *
Κέρδη/(Ζημίες) χρήσης, που αναγνωρίσθηκαν στην Κατάσταση Αποτελεσμάτων		611.330	368.410
Λοιπά αποτελέσματα που καταχωρήθηκαν απευθείας στην Καθαρή Θέση:			
Ποσά που αναταξινομούνται στην Κατάσταση Αποτελεσμάτων			
Καθαρή μεταβολή του αποθεματικού των αξιογράφων που αποτιμώνται στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών αποτελεσμάτων που καταχωρούνται απευθείας στην Καθαρή Θέση		19.183	(52.925)
Καθαρή μεταβολή του αποθεματικού αντιστάθμισης ταμειακών ροών		35.129	(14.188)
Συναλλαγματικές διαφορές μετατροπής οικονομικών καταστάσεων και αντιστάθμισης θυγατρικών εξωτερικού		438	237
Φόρος εισοδήματος		(16.107)	21.468
Ποσά που αναταξινομούνται στην Κατάσταση Αποτελεσμάτων από συνεχιζόμενες δραστηριότητες		38.643	(45.408)
Ποσά που αναταξινομούνται στην Κατάσταση Αποτελεσμάτων από διακοπείσες δραστηριότητες		31.846	(100.323)
Ποσά που δεν αναταξινομούνται στην Κατάσταση Αποτελεσμάτων			
Καθαρή μεταβολή αναλογιστικών κερδών/(ζημιών) υποχρεώσεων καθορισμένων παροχών		(2.127)	6.635
Κέρδη/(Ζημίες) μετοχών που αποτιμώνται στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών αποτελεσμάτων που καταχωρούνται απευθείας στην Καθαρή Θέση		10.733	(16.132)
Φόρος εισοδήματος		(2.703)	1.883
Ποσά που δεν αναταξινομούνται στην Κατάσταση Αποτελεσμάτων από συνεχιζόμενες δραστηριότητες		5.903	(7.614)
Σύνολο αποτελεσμάτων, μετά τον φόρο εισοδήματος, που καταχωρήθηκαν απευθείας στην Καθαρή Θέση, στη χρήση		76.392	(153.345)
Συνολικό αποτέλεσμα χρήσης		687.722	215.065
Συνολικό αποτέλεσμα χρήσης που αναλογεί σε:			
Μετόχους της Εταιρίας		687.414	214.758
- από συνεχιζόμενες δραστηριότητες		584.343	251.620
- από διακοπείσες δραστηριότητες		103.071	(36.862)
Τρίτους		308	307

*όπως αναμορφώθηκαν

Ενοποιημένος Ισολογισμός

(Ποσά σε χιλιάδες ευρώ)

	31.12.2023	31.12.2022*
ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟ		
Ταμείο και διαθέσιμα σε Κεντρικές Τράπεζες	4.219.137	12.894.774
Απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων	1.722.471	1.368.135
Αξιόγραφα εμπορικού χαρτοφυλακίου	33.043	4.261
Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα	1.819.187	2.142.196
Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών	36.160.603	38.747.512
Απαιτήσεις από συμβόλαιο αντασφάλισης	-	159
Αξιόγραφα επενδυτικού χαρτοφυλακίου		
- Αποτιμώμενα στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών αποτελεσμάτων που καταχωρούνται απευθείας στην Καθαρή Θέση	1.369.003	1.806.445
- Αποτιμώμενα στο αναπόσβεστο κόστος	14.490.352	11.336.249
- Αποτιμώμενα στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων	159.301	327.506
Επενδύσεις σε συγγενείς εταιρείες και κοινοπραξίες	99.785	98.665
Επενδύσεις σε ακίνητα	301.205	244.903
Ιδιοχρησιμοποιούμενα ενσώματα πάγια	500.918	529.225
Υπεραξία και λοιπά άυλα πάγια	466.570	474.683
Αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις	4.977.669	5.232.516
Λοιπά στοιχεία Ενεργητικού	944.578	1.287.687
	67.263.822	76.494.916
Στοιχεία Ενεργητικού προς πώληση	6.398.988	1.516.514
Σύνολο Ενεργητικού	73.662.810	78.011.430
ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ		
Υποχρεώσεις προς πιστωτικά ιδρύματα	7.092.908	14.344.851
Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα	2.003.689	2.305.318
Υποχρεώσεις προς πελάτες	48.448.908	50.760.889
Υποχρεώσεις από ασφαλιστήρια συμβόλαιο	-	247.054
Ομολογίες έκδοσής μας και λοιπές δανειακές υποχρεώσεις	2.920.122	2.922.979
Υποχρεώσεις για τρέχοντα φόρο εισοδήματος και λοιπούς φόρους	27.473	22.933
Αναβαλλόμενες φορολογικές υποχρεώσεις	25.098	21.155
Υποχρεώσεις καθορισμένων παροχών στους εργαζόμενους	23.642	23.881
Λοιπές υποχρεώσεις	896.461	920.131
Προβλέψεις	119.499	168.260
	61.557.800	71.737.451
Υποχρεώσεις που συνδέονται με στοιχεία Ενεργητικού προς πώληση	4.781.699	10.661
Σύνολο Υποχρεώσεων	66.339.499	71.748.112
ΚΑΘΑΡΗ ΘΕΣΗ		
Κεφάλαια και αποθεματικά που αναλογούν στους Μετόχους της Εταιρείας		
Μετοχικό Κεφάλαιο	681.992	680.980
Διαφορά από έκδοση μετοχών υπέρ το άρτιο	4.782.948	5.259.115
Λοιπά στοιχεία Ιδίων Κεφαλαίων	400.000	-
Ειδικό Αποθεματικό εκ Μειώσεως Μετοχικού Κεφαλαίου	-	296.424
Αποθεματικά	(111.301)	(273.048)
Ποσά που καταχωρήθηκαν απευθείας στην Καθαρή Θέση και αφορούν στοιχεία Ενεργητικού προς πώληση	(63.656)	-
Αποτελέσματα εις νέον	1.625.651	282.773
Μείον: Ίδιες μετοχές	(10.631)	(1.296)
	7.305.003	6.244.948
Δικαιώματα τρίτων	18.308	18.370
Σύνολο Καθαρής Θέσης	7.323.311	6.263.318
Σύνολο Υποχρεώσεων και Καθαρής Θέσης	73.662.810	78.011.430

*όπως αναμορφώθηκαν

Ενοποιημένη Κατάσταση Μεταβολών της Καθαρής Θέσης

(Ποσά σε χιλιάδες ευρώ)

	Μετοχικό Κεφάλαιο	Ίδιες Μετοχές	Διαφορά από έκδοση μετοχών υπέρ το άρτιο	Ειδικό αποθεματικό εκ μειώσεως Μετοχικού Κεφαλαίου	Αποθεματικά	Ποσά που καταχωρήθηκαν απευθείας στην Καθαρή Θέση και αφορούν στοιχεία Ενεργητικού προς πώληση	Αποτελέσματα εις νέον όπως αναμορφώθηκαν	Σύνολο όπως αναμορφώθηκε	Δικαιώματα τρίτων	Υβριδικά κεφάλαια	Σύνολο Καθαρής Θέσης
Υπόλοιπο 1.1.2021	703.794	-	5.257.622	6.104.890	320.671	15.127	(6.366.258)	6.035.846	29.432	14.229	6.079.507
Επίπτωση από την αρχική εφαρμογή του Δ.Π.Χ.Π. 17							15.476	15.476			15.476
Νέο Υπόλοιπο 1.1.2022	703.794	-	5.257.622	6.104.890	320.671	15.127	(6.350.782)	6.051.322	29.432	14.229	6.094.983
Μεταβολές χρήσης 1.1 - 31.12.2022											
Αποτέλεσμα χρήσης, μετά τον φόρο εισοδήματος, όπως αναμορφώθηκαν							368.103	368.103	307		368.410
Λοιπά αποτελέσματα μετά τον φόρο εισοδήματος, που καταχωρήθηκαν απευθείας στην Καθαρή Θέση					(130.604)	(15.127)	(7.614)	(153.345)			(153.345)
Συνολικό αποτέλεσμα χρήσης	-	-	-	-	(130.604)	(15.127)	360.489	214.758	307	-	215.065
Αύξηση μετοχικού κεφαλαίου μέσω της άσκησης των δικαιωμάτων προαίρεσης αγοράς μετοχών	660		1.493		(1.597)		105	661			661
Συμψηφισμός Αποτελεσμάτων Εις Νέον με Αποθεματικά				(5.808.466)	(420.425)		6.228.891	-			-
Μείωση μετοχικού κεφαλαίου μέσω διανομής εις είδος	(23.474)							(23.474)			(23.474)
Μεταφορά					(51.444)		51.444	-			-
Αγορές / πωλήσεις / μεταβολή ποσοστών συμμετοχής σε θυγατρικές εταιρείες και αυξήσεις μετοχικού κεφαλαίου θυγατρικών								-	(8.338)		(8.338)
Αγοραπωλησίες Ιδίων μετοχών		(1.296)						(1.296)			(1.296)
Αποθεματικό αποτίμησης δικαιωμάτων προαίρεσης αγοράς μετοχών στο προσωπικό					2.014			2.014			2.014
Διανομή μερίσματος								-	(3.031)		(3.031)
Σχηματισμός αποθεματικών					8.101		(8.101)	-			-
(Αγορές), (Ανακτήσεις)/ Πωλήσεις υβριδικών τίτλων, μετά από φόρους								-		(14.229)	(14.229)
Εξοδα Αύξησης Μετοχικού Κεφαλαίου							(179)	(179)			(179)
Λοιπά					236		906	1.142			1.142
Υπόλοιπο 31.12.2022	680.980	(1.296)	5.259.115	296.424	(273.048)	-	282.773	6.244.948	18.370	-	6.263.318

Ενοποιημένη Κατάσταση Μεταβολών της Καθαρής Θέσης

(Ποσά σε χιλιάδες ευρώ)

	Μετοχικό Κεφάλαιο	Ίδιες Μετοχές	Διαφορά από έκδοση μετοχών υπέρ το άρτιο	Ειδικό αποθεματικό εκ μειώσεως Μετοχικού Κεφαλαίου	Αποθεματικά	Ποσά που καταχωρήθηκαν απευθείας στην Καθαρή Θέση και αφορούν στοιχεία Ενεργητικού προς πώληση	Αποτελέσματα εις νέον όπως αναμορφώθηκαν	Σύνολο όπως αναμορφώθηκε	Δικαιώματα τρίτων	Υβριδικά κεφάλαια	Σύνολο καθαρής Θέσης
Υπόλοιπο 1.1.2023	680.980	(1.296)	5.259.115	-	296.424	(273.048)	-	282.773	6.244.948	18.370	6.263.318
Νέο Υπόλοιπο 1.1.2023											
Αποτέλεσμα χρήσης, μετά τον φόρο εισοδήματος								611.022	611.022	308	611.330
Λοιπά αποτελέσματα μετά τον φόρο εισοδήματος που καταχωρήθηκαν απευθείας στην Καθαρή Θέση						70.489		5.903	76.392		76.392
Συνολικό αποτέλεσμα περιόδου, μετά τον φόρο εισοδήματος	-	-	-	-	-	70.489	-	616.925	687.414	308	687.722
Αύξηση μετοχικού κεφαλαίου μέσω της άσκησης των δικαιωμάτων προαίρεσης αγοράς μετοχών	1.012		2.643			(2.700)		83	1.038		1.038
Συμφηφισμός Αποτελεσμάτων Εις Νέον			(478.810)		(296.424)	(747)		775.981	-		-
Μεταφορά αποθεματικού συναλλαγματικών διαφορών και αποτίμησης χρεωστικών τίτλων που αποτιμώνται στην εύλογη αξία μέσω λοιπών αποτελεσμάτων που καταχωρούνται απευθείας στην Καθαρή Θέση και αφορούν στοιχεία Ενεργητικού προς πώληση						66.662	(63.656)	(3.006)	-		-
Αποθεματικό αποτίμησης δικαιωμάτων προαίρεσης αγοράς μετοχών στο προσωπικό						670			670		670
Αποθεματικό αποτίμησης προγράμματος δωρεάν μετοχών στο προσωπικό						3.170			3.170		3.170
Πληρωμή μερίσματος κεφαλαιακού μέσου «ΑΤ1», μετά τον φόρο εισοδήματος								(16.747)	(16.747)		(16.747)
Αγοραπωλησίες Ιδίων μετοχών		(9.335)						1.275	(8.060)		(8.060)
Έκδοση Κεφαλαικού μέσου «ΑΤ1»				400.000					400.000		400.000
Έξοδα έκδοσης κεφαλαιακού μέσου «ΑΤ1»								(5.550)	(5.550)		(5.550)
Σχηματισμός αποθεματικών						23.543		(23.543)	-		-
Διανομή μερίσματος									-	(617)	(617)
Έξοδα Αύξησης Μετοχικού Κεφαλαίου								(36)	(36)		(36)
Λοιπά						660		(2.504)	(1.844)	247	(1.597)
Υπόλοιπο 31.12.2023	681.992	(10.631)	4.782.948	400.000	-	(111.301)	(63.656)	1.625.651	7.305.003	18.308	7.323.311

Ενοποιημένη Κατάσταση Ταμειακών Ροών

(Ποσά σε χιλιάδες ευρώ)

	Από 1 Ιανουαρίου έως	31.12.2023	31.12.2022*
Ταμειακές ροές από συνεχιζόμενες λειτουργικές δραστηριότητες			
Κέρδη/(Ζημίες) πριν από τον φόρο εισοδήματος από συνεχιζόμενες δραστηριότητες		773.113	543.880
Προσαρμογή κερδών/(ζημιών) προ φόρων για:			
Αποσβέσεις/απομειώσεις/διαγραφές και καθαρά κέρδη/(Ζημίες) από πωλήσεις ενσώματων παγίων		67.297	116.422
Αποσβέσεις/απομειώσεις/διαγραφές αύλων παγίων		106.787	90.019
Ζημίες απομείωσης χρηματοοικονομικών μέσων, λοιπές προβλέψεις και συναφή έξοδα		528.470	641.388
Αποτελέσματα από διακοπή αναγνώρισης χρηματοοικονομικών στοιχείων ενεργητικού που αποτιμώνται στο αναπόσβεστο κόστος		17.220	4.268
Αποτίμηση χρηματοοικονομικών στοιχείων που αποτιμώνται στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων		44.636	(194.045)
(Κέρδη)/Ζημίες από επενδυτικές δραστηριότητες		(512.162)	(248.426)
(Κέρδη)/Ζημίες από χρηματοδοτικές δραστηριότητες		243.587	(56.403)
Αναλογία (κερδών)/ζημιών από συγγενείς εταιρείες και κοινοπραξίες		(875)	(3.048)
		1.268.073	894.056
Καθαρή (αύξηση)/μείωση στοιχείων Ενεργητικού που σχετίζονται με συνεχιζόμενες λειτουργικές δραστηριότητες:			
Απαιτήσεων κατά πιστωτικών ιδρυμάτων		(213.672)	415.602
Αξιογράφων εμπορικού χαρτοφυλακίου και παραγώγων χρηματοοικονομικών μέσων		134.608	127.017
Δανείων και απαιτήσεων κατά πελατών		(613.995)	(1.996.542)
Λοιπών στοιχείων Ενεργητικού		127.737	(238.668)
Καθαρή αύξηση/(μείωση) στοιχείων Υποχρεώσεων που σχετίζονται με συνεχιζόμενες λειτουργικές δραστηριότητες:			
Υποχρεώσεων προς πιστωτικά ιδρύματα		(7.016.119)	203.853
Υποχρεώσεων προς πελάτες		1.180.974	3.004.708
Λοιπών Υποχρεώσεων		(96.517)	7.049
Καθαρές ταμειακές ροές από συνεχιζόμενες λειτουργικές δραστηριότητες πριν από φόρους		(5.228.912)	2.417.074
Πληρωθέντες φόροι εισοδήματος		(482)	(51.397)
Καθαρές ταμειακές ροές από συνεχιζόμενες λειτουργικές δραστηριότητες		(5.229.394)	2.365.676
Καθαρές ταμειακές ροές από διακοπείσες λειτουργικές δραστηριότητες		(127.790)	169.558
Ταμειακές ροές από συνεχιζόμενες επενδυτικές δραστηριότητες			
Εισροές από πώληση θυγατρικών		369.163	214.820
Εισπραχθέντα μερίσματα		4.532	2.882
Επενδύσεις σε συγγενείς εταιρείες και κοινοπραξίες		(245)	2.137
Αγορές ενσώματων και αύλων παγίων		(150.249)	(135.795)
Πωλήσεις ενσώματων και αύλων παγίων		13.639	28.491
Εισπραχθέντες τόκοι αξιογράφων επενδυτικού χαρτοφυλακίου		248.725	163.294
Αγορές Εντόκων Γραμματίων Ελληνικού Δημοσίου (Ε.Γ.Ε.Δ.)		(2.056.126)	(1.233.713)
Πωλήσεις/Λήξεις Εντόκων Γραμματίων Ελληνικού Δημοσίου (Ε.Γ.Ε.Δ.)		1.963.989	1.138.817
Αγορές χρεογράφων επενδυτικού χαρτοφυλακίου (εξαιρουμένων Ε.Γ.Ε.Δ.)		(4.543.675)	(4.023.755)

Ενοποιημένη Κατάσταση Ταμειακών Ροών

(Ποσά σε χιλιάδες ευρώ)

	Από 1 Ιανουαρίου έως	31.12.2023	31.12.2022*
Καθαρές ταμειακές ροές από συνεχιζόμενες επενδυτικές δραστηριότητες		(2.784.158)	(2.910.971)
Καθαρές ταμειακές ροές από διακοπείσες επενδυτικές δραστηριότητες		(116.579)	(65.931)
Ταμειακές ροές από συνεχιζόμενες χρηματοδοτικές δραστηριότητες			
Αύξηση/(Μείωση) μετοχικού κεφαλαίου και ποσά προοριζόμενα για αύξηση μετοχικού κεφαλαίου		1.038	660
Έξοδα αύξησης μετοχικού κεφαλαίου		(28)	(179)
Έκδοση Κεφαλαιακού μέσου «ΑΤ1»		394.450	
Πληρωμή στους κάτοχους του κεφαλαιακού μέσου «ΑΤ1» προ φόρων		(23.750)	
Εισπράξεις εκδόσεων ομολογιών μας και λοιπών δανειακών υποχρεώσεων		613.907	824.449
Αποπληρωμές ομολογιών έκδοσής μας και λοιπών δανειακών υποχρεώσεων		(533.058)	(371.118)
Πληρωμές τόκων ομολογιών έκδοσής μας και λοιπών δανειακών υποχρεώσεων		(126.210)	(87.690)
(Αγορές), (Ανακλήσεις)/Πωλήσεις υβριδικών τίτλων			(14.299)
Πληρωμές μισθωμάτων παγίων		(27.744)	(30.605)
Πληρωμές μερισμάτων		(617)	(3.031)
Ίδιες Μετοχές		(8.060)	
Καθαρές ταμειακές ροές από συνεχιζόμενες χρηματοδοτικές δραστηριότητες		289.928	318.187
Καθαρές ταμειακές ροές από διακοπείσες χρηματοδοτικές δραστηριότητες		116.400	4.517
Επίδραση συναλλαγματικών διαφορών στο ταμείο και στα ταμειακά ισοδύναμα		1.936	(915)
Καθαρή αύξηση/(μείωση) συνεχιζόμενων δραστηριοτήτων		(7.721.688)	(228.023)
Μεταβολή στα ταμειακά ισοδύναμα διακοπεισών δραστηριοτήτων		(127.970)	108.144
Ταμείο και ταμειακά ισοδύναμα στην αρχή της χρήσης από συνεχιζόμενες δραστηριότητες		12.155.399	12.383.422
Ταμείο και ταμειακά ισοδύναμα στο τέλος της χρήσης από συνεχιζόμενες δραστηριότητες		4.433.710	12.155.399

Οικονομικές Καταστάσεις Alpha Υπηρεσιών και Συμμετοχών
Ανώνυμη Εταιρεία της 31.12.2023

Κατάσταση Αποτελεσμάτων

(Ποσά σε χιλιάδες ευρώ)

	Από 1 Ιανουαρίου έως	31.12.2023	31.12.2022*
Τόκοι και εξομιούμενα έσοδα		53.881	54.930
Τόκοι και εξομιούμενα έξοδα		(49.784)	(50.125)
Καθαρό έσοδο από τόκους βάσει του πραγματικού επιτοκίου		4.097	4.805
Έσοδα από αμοιβές και προμήθειες		26.219	26.341
Προμήθειες έξοδα		(19.474)	(20.124)
Καθαρό έσοδο από αμοιβές και προμήθειες		6.745	6.217
Έσοδα από μερίσματα		24.150	1.290
Αποτελέσματα από διακοπή αναγνώρισης χρηματοοικονομικών στοιχείων του ενεργητικού που αποτιμώνται στο αναπόσβεστο κόστος			(10)
Αποτελέσματα χρηματοοικονομικών πράξεων			7.103
Λοιπά έσοδα		1.649	502
Σύνολο εσόδων		36.641	19.907
Αμοιβές και έξοδα προσωπικού		(1.019)	(887)
Γενικά διοικητικά έξοδα		(9.065)	(5.646)
Αποσβέσεις		(43)	(43)
Σύνολο εξόδων		(10.127)	(6.576)
Ζημίες απομείωσης, προβλέψεις για την κάλυψη πιστωτικού κινδύνου		2.371	7.255
Έξοδα συσχετιζόμενα με τη διαχείριση πιστωτικού κινδύνου			(664)
Ζημίες απομείωσης παγίων και συμμετοχών			(290)
Κέρδη/(Ζημίες) από πώληση παγίων και συμμετοχών			92
Κέρδη/(Ζημίες) πριν από τον φόρο εισοδήματος		28.885	19.724
Φόρος εισοδήματος		(302)	(4.778)
Κέρδη/(Ζημίες) χρήσης		28.583	14.946
Κέρδη/(Ζημίες) ανά μετοχή:			
Βασικά (€ ανά μετοχή)		0,0021	0,0064
Προσαρμοσμένα (€ ανά μετοχή)		0,0021	0,0064

* όπως αναμορφώθηκαν

*όπως αναμορφώθηκαν

Κατάσταση Συνολικού Αποτελέσματος

(Ποσά σε χιλιάδες ευρώ)

	Από 1 Ιανουαρίου έως	31.12.2023	31.12.2022
Κέρδη/(Ζημίες) χρήσης που αναγνωρίσθηκαν στην Κατάσταση Αποτελεσμάτων		28.583	14.946
Λοιπά αποτελέσματα που καταχωρήθηκαν απευθείας στην Καθαρή Θέση:			
Ποσά που δεν αναταξινομούνται στην Κατάσταση Αποτελεσμάτων			
Καθαρή μεταβολή αναλογιστικών κερδών/(ζημιών) υποχρεώσεων καθορισμένων παροχών			19
Κέρδη / (Ζημίες) μετοχών που αποτιμώνται στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών αποτελεσμάτων που καταχωρούνται απευθείας στην καθαρή θέση	(74)		(59)
Φόρος εισοδήματος			
Ποσά που δεν αναταξινομούνται στην Κατάσταση Αποτελεσμάτων		(74)	(40)
Σύνολο αποτελεσμάτων, μετά τον φόρο εισοδήματος, που καταχωρήθηκαν απευθείας στην Καθαρή Θέση		(74)	(40)
Συνολικό αποτέλεσμα χρήσης		28.509	14.906

Ισολογισμός

(Ποσά σε χιλιάδες ευρώ)

	31.12.2023	31.12.2022
ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟ		
Απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων	17.907	7.648
Απαιτήσεις κατά πελατών	182	339
Αξιόγραφα επενδυτικού χαρτοφυλακίου:		
- Αποτιμώμενα στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών αποτελεσμάτων που καταχωρούνται απευθείας στην Καθαρή θέση		74
- Αποτιμώμενα στο αναπόσβεστο κόστος	1.012.530	1.007.242
Επενδύσεις σε εταιρείες θυγατρικές	6.639.021	6.251.797
Ιδιοχρησιμοποιούμενα ενσώματα πάγια	4	5
Υπεραξία και λοιπά άυλα πάγια	287	329
Λοιπά στοιχεία Ενεργητικού	29.600	30.667
	7.699.531	7.298.101
Στοιχεία Ενεργητικού προς πώληση		
	16.322	
Σύνολο Ενεργητικού	7.715.853	7.298.101
ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ		
Υποχρεώσεις προς πιστωτικά ιδρύματα	20.246	
Ομολογίες έκδοσής μας και λοιπές δανειακές υποχρεώσεις	1.029.396	1.028.924
Υποχρεώσεις για τρέχοντα φόρο εισοδήματος και λοιπούς φόρους	372	15
Υποχρεώσεις καθορισμένων παροχών στους εργαζόμενους	39	16
Αναβαλλόμενες φορολογικές υποχρεώσεις	916	614
Λοιπές υποχρεώσεις	15.219	13.945
Σύνολο Υποχρεώσεων	1.066.188	1.043.514
ΚΑΘΑΡΗ ΘΕΣΗ		
Μετοχικό Κεφάλαιο	681.992	680.980
Διαφορά από έκδοση μετοχών υπέρ το άρτιο	4.782.948	5.259.114
Ειδικό Αποθεματικό εκ Μειώσεως Μετοχικού Κεφαλαίου		296.424
Λοιπά στοιχεία Ιδίων κεφαλαίων	400.000	
Αποθεματικά	794.443	792.013
Αποτελέσματα εις νέον	(744)	(773.944)
Μείον: Ίδιες μετοχές	(8.974)	
Σύνολο Καθαρής Θέσης	6.649.665	6.254.587
Σύνολο Υποχρεώσεων και Καθαρής Θέσης	7.715.853	7.298.101

Κατάσταση Μεταβολών της Καθαρής Θέσης

(Ποσά σε χιλιάδες ευρώ)

	Μετοχικό Κεφάλαιο	Διαφορά από έκδοση μετοχών υπέρ το άρτιο όπως αναμορφώθηκε	Ειδικό αποθεματικό εκ μείωσης Μετοχικού Κεφαλαίου	Αποθεματικά	Αποτελέσματα εις νέον	Σύνολο
Υπόλοιπο 1.1.2022	703.794	5.257.622	6.104.890	423.244	(6.228.891)	6.260.659
Μεταβολές χρήσης 1.1 - 31.12.2022						
Αποτέλεσμα χρήσης, μετά τον φόρο εισοδήματος					14.946	14.946
Λοιπά αποτελέσματα μετά τον φόρο εισοδήματος, που καταχωρήθηκαν απευθείας στην Καθαρή Θέση					(40)	(40)
Συνολικό αποτέλεσμα χρήσης, μετά τον φόρο εισοδήματος	-	-	-	-	14.906	14.906
Διακριτή παρακολούθηση ενδοομιλικών μερισμάτων στα αποθεματικά				788.777	(788.777)	-
Αποθεματικό αποτίμησης δικαιωμάτων προαίρεσης στο προσωπικό				2.014		2.014
Έξοδα αύξησης μετοχικού κεφαλαίου					(178)	(178)
Συμψηφισμός Αποτελέσματος εις νέον με Αποθεματικά			(5.808.466)	(420.425)	6.228.891	-
Αύξηση μετοχικού κεφαλαίου μέσω της άσκησης των δικαιωμάτων προαίρεσης	660	1.492		(1.597)	105	660
Μείωση μετοχικού κεφαλαίου μέσω διανομής εις είδος	(23.474)					(23.474)
Υπόλοιπο 31.12.2022	680.980	5.259.114	296.424	792.013	(773.944)	6.254.587

(Ποσά σε χιλιάδες ευρώ)

	Μετοχικό Κεφάλαιο	Διαφορά από έκδοση μετοχών υπέρ το άρτιο	Ειδικό αποθεματικό εκ μείωσης Μετοχικού Κεφαλαίου	Λοιποί συμμετοχικοί τίτλοι	Αποθεματικά	Αποτελέσματα εις νέον	Ίδιες Μετοχές	Σύνολο
Υπόλοιπο 1.1.2023	680.980	5.259.114	296.424	-	792.013	(773.944)	-	6.254.587
Μεταβολές χρήσης 1.1 - 31.12.2023								
Αποτέλεσμα χρήσης, μετά τον φόρο εισοδήματος						28.583		28.583
Λοιπά αποτελέσματα μετά τον φόρο εισοδήματος, που καταχωρήθηκαν απευθείας στην Καθαρή Θέση						(74)		(74)
Συνολικό αποτέλεσμα χρήσης, μετά τον φόρο εισοδήματος	-	-	-	-	-	28.509	-	28.509
Διακριτή παρακολούθηση ενδοομιλικών μερισμάτων					1.290	(1.290)		-
Σχηματισμός τακτικού Αποθεματικού					747	(747)		-
Αποθεματικό αποτίμησης δικαιωμάτων προαίρεσης στο προσωπικό					670			670
Αποθεματικό αποτίμησης προγράμματος δωρεάν διάθεσης μετοχών στο προσωπικό					3.170			3.170
Έξοδα αύξησης μετοχικού κεφαλαίου						(37)		(37)
Συμψηφισμός Αποτελέσματος εις νέον με Αποθεματικά		(478.810)	(296.424)		(747)	775.981		-
Έκδοση Κεφαλαιακού μέσου «ΑΤ1»				400.000				400.000
Έξοδα έκδοσης κεφαλαιακού μέσου «ΑΤ1»						(5.550)		(5.550)
Πληρωμή μερίσματος κεφαλαιακού μέσου «ΑΤ1»						(23.750)		(23.750)
Αύξηση μετοχικού κεφαλαίου μέσω της άσκησης των δικαιωμάτων προαίρεσης	1.012	2.644			(2.700)	83		1.039
Αγορά Ιδίων μετοχών							(8.974)	(8.974)
Υπόλοιπο 31.12.2023	681.992	4.782.948	-	400.000	794.443	(744)	(8.974)	6.649.665

Κατάσταση Ταμειακών Ροών

(Ποσά σε χιλιάδες ευρώ)

Από 1 Ιανουαρίου έως	31.12.2023	31.12.2022
Ταμειακές ροές από λειτουργικές δραστηριότητες		
Κέρδη/(Ζημίες) πριν από τον φόρο εισοδήματος	28.885	19.724
Προσαρμογή κερδών/(ζημιών) προ φόρων για:		
Αποσβέσεις/Απομειώσεις/ Διαγραφές ενσώματων παγίων	2	2
Αποσβέσεις/Απομειώσεις/Διαγραφές αύλων παγίων	42	42
Ζημίες απομείωσης χρηματοοικονομικών μέσων και λοιπές προβλέψεις	(2.371)	(7.235)
Αποτέλεσμα από τη διακοπή αναγνώρισης χρηματοοικονομικών στοιχείων ενεργητικού που αποτιμώνται στο αναπόσβεστο κόστος		10
Αποτίμηση χρηματοοικονομικών στοιχείων που αποτιμώνται στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων		(7.103)
Απομειώσεις συμμετοχών		290
(Κέρδη) /Ζημίες από πώληση συμμετοχών		(91)
(Κέρδη)/Ζημίες από επενδυτικές δραστηριότητες	(78.031)	(54.710)
(Κέρδη)/Ζημίες από χρηματοδοτικές δραστηριότητες	49.784	50.021
Λοιπές προσαρμογές	(2.490)	(2.672)
	(4.180)	(1.722)
Καθαρή (αύξηση)/μείωση στοιχείων Ενεργητικού που σχετίζονται με λειτουργικές δραστηριότητες:		
Απαιτήσεις κατά πελατών	156	(610)
Λοιπών στοιχείων ενεργητικού	(1.426)	58.434
Καθαρή αύξηση/(μείωση) στοιχείων Υποχρεώσεων που σχετίζονται με λειτουργικές δραστηριότητες:		
Λοιπών υποχρεώσεων	513	(533)
Καθαρές ταμειακές ροές από λειτουργικές δραστηριότητες πριν από φόρους	(4.936)	55.570
(Πληρωθέντες)/Εισπραχθέντες φόροι	8.509	(35.818)
Καθαρές ταμειακές ροές από λειτουργικές δραστηριότητες	3.373	19.751
Ταμειακές ροές από συνεχιζόμενες επενδυτικές δραστηριότητες		
Επενδύσεις σε εταιρείες θυγατρικές	(400.000)	(90.979)
Απορρόφηση θυγατρικής	1.365	
Εισπραχθέντα μερίσματα	24.150	1.290
Εισπραχθέντες τόκοι χρεογράφων επενδυτικού χαρτοφυλακίου	47.413	47.132
Πωλήσεις/λήξεις χρεογράφων επενδυτικού χαρτοφυλακίου		69.803
Καθαρές ταμειακές ροές από επενδυτικές δραστηριότητες	(327.073)	27.246

Ταμειακές ροές από χρηματοδοτικές δραστηριότητες		
Αύξηση μετοχικού κεφαλαίου	1.039	660
Έξοδα αύξησης μετοχικού κεφαλαίου	(36)	(178)
Εισπράξεις από εκδοθέντα/αναληφθέντα δάνεια	30.000	
Αποπληρωμές δανείων	(10.000)	
Πληρωμές τόκων δανείων	(220)	(86)
Έκδοση Κεφαλαιακού μέσου «ΑΤ1»	394.450	
Πληρωμές τόκων ομολογιών και λοιπών δανειακών υποχρεώσεων	(48.750)	(48.753)
Αποπληρωμές ομολόγων έκδοσής μας και λοιπών δανειακών υποχρεώσεων		(16.697)
Πληρωμές ΑΤ1 μερισμάτων	(23.750)	
Αγορές Ιδίων μετοχών	(8.974)	
Καθαρές ταμειακές ροές από χρηματοδοτικές δραστηριότητες	333.759	(65.055)
Καθαρή αύξηση/(μείωση) ταμειακών ροών	10.259	(18.057)
Ταμείο και ταμειακά ισοδύναμα στην αρχή της χρήσης	7.648	25.705
Ταμείο και ταμειακά ισοδύναμα στο τέλος της χρήσης	17.907	7.648



ΣΤΑΔΙΟΥ 40, 105 64 ΑΘΗΝΑ