



ALPHA BANK

ΔΗΛΩΣΗ ΕΤΑΙΡΙΚΗΣ ΔΙΑΚΥΒΕΡΝΗΣΗΣ
επί της Διαχειριστικής Χρήσης 2019

A. ΓΕΝΙΚΕΣ ΔΙΑΤΑΞΕΙΣ

Σύμφωνα με τη διάταξη του άρθρου 152 παρ. 1 του ν. 4548/2018, η Ετήσια Έκθεση Διαχείρισης του Διοικητικού Συμβουλίου της Alpha Bank (εφεξής η «Τράπεζα») περιλαμβάνει τη Δήλωση Εταιρικής Διακυβέρνησης για τη διαχειριστική χρήση 2019. Η ημερομηνία αναφοράς της Δήλωσης Εταιρικής Διακυβέρνησης είναι η 31η Δεκεμβρίου 2019.

Τα στοιχεία γ), δ), στ), η), θ) του άρθρου 10 της Οδηγίας 2004/25/ΕΚ του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, όπως ενσωματώνονται στα στοιχεία γ), δ), ε), ζ), η) του άρθρου 4 παρ. 7 του ν. 3556/2007, αναλύονται στην Επεξηγηματική Έκθεση του Διοικητικού Συμβουλίου προς τη Γενική Συνέλευση των Μετόχων, η οποία περιλαμβάνεται στην Ετήσια Έκθεση Διαχείρισης του Διοικητικού Συμβουλίου.

B. ΚΩΔΙΚΑΣ ΕΤΑΙΡΙΚΗΣ ΔΙΑΚΥΒΕΡΝΗΣΗΣ ΚΑΙ ΠΡΑΚΤΙΚΕΣ ΕΤΑΙΡΙΚΗΣ ΔΙΑΚΥΒΕΡΝΗΣΗΣ

1. Κώδικας Εταιρικής Διακυβέρνησης

Η Τράπεζα εφαρμόζει τον Κώδικα Εταιρικής Διακυβέρνησης Alpha Bank, ο οποίος είναι αναρτημένος στην ιστοσελίδα της (<https://www.alpha.gr/el/omilos/etairiki-diakubernisi>).

Η αποτελεσματική Εταιρική Διακυβέρνηση αποτελεί εκπεφρασμένο στόχο της Τράπεζας, η επίτευξη του οποίου επιδιώκεται σε διαρκή βάση. Ειδικότερα, ο Κώδικας και οι πρακτικές Εταιρικής Διακυβέρνησης που εφαρμόζει η Τράπεζα συμφωνούν με τις απαιτήσεις του οικείου νομοθετικού, εποπτικού και κανονιστικού πλαισίου τόσο της Ελλάδος όσο και της Ευρωπαϊκής Ένωσης και με τις βέλτιστες διεθνείς πρακτικές Εταιρικής Διακυβέρνησης, και στοχεύουν στην ενίσχυση της μακροπρόθεσμης οικονομικής αξίας της Τράπεζας, λαμβανομένων υπόψη των συμφερόντων των Μετόχων, των Συναλλασσομένων, των Εργαζομένων και άλλων Ενδιαφερόμενων Μερών. Η Τράπεζα συμμορφώνεται με τις απαιτήσεις της νομοθεσίας για την εταιρική διακυβέρνηση η οποία αφορά τις εισηγμένες εταιρείες, με την ειδική νομοθεσία που διέπει τη λειτουργία του Ταμείου Χρηματοπιστωτικής Σταθερότητας και με τις διατάξεις που εφαρμόζονται στα πιστωτικά ιδρύματα σύμφωνα με το δίκαιο της Ευρωπαϊκής Ένωσης και της Ελλάδος, καθώς επίσης και με τις κατευθυντήριες γραμμές που εκδίδουν η Ευρωπαϊκή Αρχή Τραπεζών, η Ευρωπαϊκή Αρχή Κινητών Αξιών και Αγορών και η Ευρωπαϊκή Κεντρική Τράπεζα σχετικά με θέματα εταιρικής διακυβέρνησης.

Οι εν λόγω πρακτικές λαμβάνονται υπόψη στον Κώδικα Εταιρικής Διακυβέρνησης Alpha Bank, ο οποίος ορίζει το πλαίσιο και τις κατευθυντήριες γραμμές για τη διακυβέρνηση της Τράπεζας, καθώς επίσης και στις πολιτικές και στις διαδικασίες τις οποίες εφαρμόζει η Τράπεζα σχετικά με θέματα εταιρικής διακυβέρνησης, όπως, ενδεικτικά, αναφορικά με τις συγκρούσεις συμφερόντων, τα συνδεδεμένα μέρη, τις αποδοχές, την ανάδειξη υποψηφίων Μελών του Διοικητικού Συμβουλίου και τη λειτουργία των Επιτροπών του Διοικητικού Συμβουλίου.

Αρμόδιο όργανο για την αναθεώρηση του Κώδικα Εταιρικής Διακυβέρνησης είναι το Διοικητικό Συμβούλιο, επικουρούμενο από την Επιτροπή Εταιρικής Διακυβέρνησης και Ανάδειξης Υποψηφίων.

Ο Κώδικας Εταιρικής Διακυβέρνησης Alpha Bank ορίζει τα καθήκοντα και κατανέμει τις αρμοδιότητες μεταξύ του Διοικητικού Συμβουλίου, των Επιτροπών του, της Εκτελεστικής Επιτροπής και των άλλων Επιτροπών και Συμβουλίων της Τράπεζας, ρυθμίζει θέματα που αφορούν τη σύνθεση, τη λειτουργία και την αξιολόγηση του Διοικητικού Συμβουλίου, τις υποχρεώσεις των Μελών του, ζητήματα σε σχέση με τη Γενική Συνέλευση των Μετόχων, καθώς επίσης και θέματα σχετικά με το Σύστημα Εσωτερικού Ελέγχου της Τράπεζας. Οι αρχές στις οποίες στηρίζεται ο Κώδικας Εταιρικής Διακυβέρνησης αντιστοιχούν σε τέσσερις βασικές έννοιες:

- α) ευθύνη της Διοίκησης της Τράπεζας,
- β) λογοδοσία στο Διοικητικό Συμβούλιο και στους Μετόχους της Τράπεζας,
- γ) δικαιοσύνη έναντι όλων των Ενδιαφερόμενων Μερών και

δ) διαφάνεια στη σχέση μεταξύ της Διοίκησης της Τράπεζας και του Διοικητικού Συμβουλίου αυτής, καθώς και στη σχέση μεταξύ της Τράπεζας, των Μετόχων και των Ρυθμιστικών Αρχών.

Ο Κώδικας Εταιρικής Διακυβέρνησης της Τράπεζας ορίζει ρητώς τις διακριτές αρμοδιότητες του Προέδρου του Διοικητικού Συμβουλίου, του Αντιπροέδρου (εάν έχει πληρωθεί η θέση) και του Διευθύνοντος Συμβούλου. Η Τράπεζα συμμορφώνεται με τον Κώδικα Εταιρικής Διακυβέρνησης και παρέχει εξηγήσεις σε περίπτωση που αποκλίνει από τις σχετικές διατάξεις. Η Τράπεζα δεν απέκλινε κατά το έτος 2019 από τον Κώδικα Εταιρικής Διακυβέρνησης.

Η Alpha Bank εφαρμόζει αρχές Εταιρικής Διακυβέρνησης ενισχύοντας τη διαφάνεια στην επικοινωνία με τους Μετόχους της και την άμεση και συνεχή ενημέρωση του επενδυτικού κοινού. Σε αυτό το πλαίσιο, η Τράπεζα έχει υιοθετήσει, προτού ακόμη θεσμοθετηθούν ως κανονιστικές και νομικές απαιτήσεις εταιρικής διακυβέρνησης, τον διαχωρισμό των καθηκόντων του Προέδρου από τα καθήκοντα του Διευθύνοντος Συμβούλου και τη σύσταση της Επιτροπής Ελέγχου του Διοικητικού Συμβουλίου.

Η Τράπεζα ενισχύει σε διαρκή βάση το πλαίσιο εταιρικής διακυβέρνησης που εφαρμόζει υιοθετώντας πρακτικές και μέτρα πέραν όσων ορίζονται στην οικεία νομοθεσία, όπως η συμμετοχή μεγαλύτερου αριθμού Μη Εκτελεστικών Ανεξάρτητων Μελών στο Διοικητικό Συμβούλιο, η υιοθέτηση περισσότερων κριτηρίων ανεξαρτησίας που πρέπει να πληρούν τα Μη Εκτελεστικά Ανεξάρτητα Μέλη σε σχέση με αυτά που προβλέπει η σχετική νομοθεσία, η καθιέρωση μηνιαίων συνεδριάσεων της Επιτροπής Ελέγχου του Διοικητικού Συμβουλίου και της Επιτροπής Διαχείρισης Κινδύνων του Διοικητικού Συμβουλίου και η καθιέρωση κοινών συνεδριάσεων της Επιτροπής Ελέγχου με την Επιτροπή Διαχείρισης Κινδύνων.

Επιπρόσθετα, το Διοικητικό Συμβούλιο εξετάζει σε τακτική βάση θέματα εταιρικής διακυβέρνησης και κατά τη διάρκεια του έτους 2019 προέβη σε αναθεώρηση των Κανονισμών Λειτουργίας όλων των Επιτροπών του Διοικητικού Συμβουλίου, με στόχο την πλήρη εναρμόνισή τους με το οικείο κανονιστικό πλαίσιο και με τις πιο πρόσφατες βέλτιστες πρακτικές εταιρικής διακυβέρνησης. Σε κάθε Επιτροπή έχουν ανατεθεί σαφώς καθορισμένες και διακριτές αρμοδιότητες.

2. Κώδικας Δεοντολογίας

Πέραν τούτων, η Τράπεζα έχει θεσπίσει Κώδικα Δεοντολογίας κατά την εκτέλεση της υπηρεσίας με σκοπό την εφαρμογή των προτύπων που η σύγχρονη διακυβέρνηση εταιρειών και ο αποτελεσματικός Εσωτερικός Έλεγχος επιβάλλουν.

Όλες οι δραστηριότητες της Τράπεζας έχουν ως απώτερο σκοπό την ανάπτυξη και την ευημερία της και διέπονται από αρχές που επιτάσσουν η ηθική και ο νόμος, όπως:

- ακεραιότητα και ειλικρίνεια,
- αντικειμενικότητα και ανεξαρτησία,
- διακριτικότητα και εμπιστευτικότητα,
- πειθαρχημένη και ορθολογική ανάληψη κινδύνου,
- διαφάνεια.

Συγκεκριμένα, ο Κώδικας περιγράφει τις δεσμεύσεις και τις πρακτικές της Τράπεζας όσον αφορά τις δραστηριότητές της, τη διοίκηση, τους κανόνες συμπεριφοράς των Στελεχών και των Υπαλλήλων μεταξύ τους, αλλά και προς τους Συναλλασσομένους και τους Μετόχους. Ο εν λόγω Κώδικας, όπως ισχύει, είναι αναρτημένος στην ιστοσελίδα της Τράπεζας (<https://www.alpha.gr/el/omilos/etairiki-diakubernisi/kodikas-deontologias>).

3. Εταιρική Διακυβέρνηση Εταιρειών Ομίλου

Η Τράπεζα, σύμφωνα με τις βέλτιστες πρακτικές εταιρικής διακυβέρνησης και με σκοπό την περαιτέρω ενίσχυση της συνεργασίας εντός Ομίλου, εκκίνησε σειρά συναντήσεων μεταξύ των Μελών του Διοικητικού Συμβουλίου της Τράπεζας και Μελών των Διοικητικών Συμβουλίων, καθώς και εκπροσώπων των Εταιρειών του Ομίλου. Σε αυτές τις συναντήσεις συζητήθηκαν σημαντικά θέματα αμοιβαίου ενδιαφέροντος και δόθηκαν οι απαραίτητες κατευθύνσεις.

Ειδικότερα, στις 19.4.2019 πραγματοποιήθηκε επίσκεψη στην Κύπρο με θέμα τα χαρτοφυλάκια Μη Εξυπηρετούμενων Δανείων και Μη Εξυπηρετούμενων Ανοιγμάτων της Κύπρου, με τη συμμετοχή του Μέλους της Επιτροπής Διαχείρισης Κινδύνων κ. R.R. Gildea, Στελεχών της Τράπεζας, καθώς και Στελεχών της Alpha Bank Cyprus Ltd.

Το 2019 η Τράπεζα επισκόπησε Πολιτικές σχετικές με τις πρακτικές Εταιρικής Διακυβέρνησης που εφαρμόζουν οι Εταιρείες του Ομίλου. Κατόπιν ενδελεχούς ανάλυσης αποκλίσεων, οι εν λόγω Πολιτικές ευθυγραμμίστηκαν πλήρως με τις νομικές και κανονιστικές απαιτήσεις, με τις κατευθυντήριες οδηγίες της Ευρωπαϊκής Αρχής Τραπεζών, καθώς και με τις πρακτικές εταιρικής διακυβέρνησης της Alpha Bank.

4. Σημαντικότερα Γεγονότα του Έτους 2019

Κατά το 2019 η Τράπεζα επικαιροποίησε το Καταστατικό της, θέσπισε Πολιτική Αποδοχών σύμφωνα με τις διατάξεις των άρθρων 110 και 111 του ν. 4548/2018, ο οποίος ενσωμάτωσε στο ελληνικό δίκαιο τις σχετικές προβλέψεις της Οδηγίας για τα Δικαιώματα των Μετόχων, και επικαιροποίησε την Πολιτική Αποζημίωσης Ανώτατων Στελεχών λόγω Αποχώρησης, η οποία καλύπτει τα Ανώτατα Στελέχη και τους Διευθυντές της Alpha Bank. Τα εν λόγω έγγραφα εγκρίθηκαν από την Έκτακτη Γενική Συνέλευση των Μετόχων που έλαβε χώρα στις 20.11.2019 και είναι αναρτημένα στην ιστοσελίδα της Τράπεζας (<https://www.alpha.gr/el/omilos/etairiki-diakubernisi>).

Επιπλέον, στις αρχές του έτους θεσπίστηκαν οι θέσεις του Γενικού Διευθυντή International Network και του Γενικού Διευθυντή – Chief Legal and Governance Officer.

- Υπό την εποπτεία του Γενικού Διευθυντή International Network τίθενται οι Τράπεζες και το Κατάστημα του Ομίλου στο εξωτερικό, καθώς και η Ενότητα Εργασιών «Υποστήριξη Διεθνών Δραστηριοτήτων». Ο κ. Sergiu Oprescu, Εκτελεστικός Πρόεδρος της Alpha Bank Romania A.E., τοποθετήθηκε Γενικός Διευθυντής International Network στις 11.2.2019.
- Υπό την εποπτεία του Γενικού Διευθυντή – Chief Legal and Governance Officer τίθενται οι Μονάδες Νομικών Υπηρεσιών, η Διεύθυνση Κανονιστικής Συμμόρφωσης, η Γραμματεία Διοικητικού Συμβουλίου και ο Υπεύθυνος Προστασίας Δεδομένων Ομίλου. Ο κ. Νικόλαος Σαλακάς προσελήφθη και τοποθετήθηκε Γενικός Διευθυντής – Chief Legal and Governance Officer την 1.3.2019.

Επίσης, κατά τη συνεδρίασή του που έλαβε χώρα στις 19.11.2019 το Διοικητικό Συμβούλιο αποφάσισε ότι από τις 2.12.2019 οι εξουσίες και οι αρμοδιότητες του Διοικητικού Συμβουλίου, με εξαίρεση εκείνες που αφορούν θέματα για τα οποία απαιτείται, σύμφωνα με την ισχύουσα νομοθεσία, συλλογική απόφαση, εκχωρούνται αποκλειστικά στον Διευθύνοντα Σύμβουλο, ο οποίος θα έχει την εξουσία να εκχωρήσει περαιτέρω τις εν λόγω εξουσίες και αρμοδιότητες. Επιπρόσθετα, καταργήθηκε η θέση του Αναπληρωτή Διευθύνοντος Συμβούλου και οποιαδήποτε εξουσία είχε χορηγηθεί στους Αναπληρωτές Διευθύνοντες Συμβούλους ανακλήθηκε. Τέλος, στις 31.12.2019 ο κ. Δημήτριος Μαντζούνης αποχώρησε από τη θέση του Μη Εκτελεστικού Μέλους του Διοικητικού Συμβουλίου.

5. Στόχοι για το Έτος 2020

Οι βασικοί στόχοι εταιρικής διακυβέρνησης για το έτος 2020, ενδεικτικά και όχι περιοριστικά, είναι οι ακόλουθοι:

- περαιτέρω ενίσχυση της ανεξαρτησίας του Διοικητικού Συμβουλίου με την τοποθέτηση δύο επιπλέον Μη Εκτελεστικών Ανεξάρτητων Μελών,
- ενίσχυση της διαφοροποίησης ως προς το φύλο στο Διοικητικό Συμβούλιο,
- παροχή περαιτέρω εξειδικευμένων εκπαιδευτικών προγραμμάτων στα Μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου,
- επισκόπηση των εγγράφων Εταιρικής Διακυβέρνησης της Τράπεζας.

Γ. ΣΥΣΤΗΜΑ ΕΣΩΤΕΡΙΚΟΥ ΕΛΕΓΧΟΥ ΚΑΙ ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗΣ ΚΙΝΔΥΝΩΝ

1. Σύστημα Εσωτερικού Ελέγχου

Το Σύστημα Εσωτερικού Ελέγχου, στο οποίο η Τράπεζα αποδίδει ιδιαίτερη βαρύτητα, συνίσταται από ελεγκτικούς μηχανισμούς και από ελεγκτικές διαδικασίες που καλύπτουν το σύνολο των δραστηριοτήτων της Τράπεζας με σκοπό την αποτελεσματική και ασφαλή λειτουργία της.

Το Σύστημα Εσωτερικού Ελέγχου έχει σχεδιαστεί ώστε να διασφαλίζονται:

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

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

Η Τράπεζα έχει συστήσει Επιτροπή Ελέγχου, η οποία είναι υπεύθυνη για την παρακολούθηση των διαδικασιών χρηματοοικονομικής πληροφόρησης, για την αποτελεσματική λειτουργία του συστήματος εσωτερικού ελέγχου και του συστήματος διαχείρισης κινδύνων, καθώς και για την εποπτεία και την παρακολούθηση του τακτικού ελέγχου και των θεμάτων σχετικά με την αντικειμενικότητα και την ανεξαρτησία των Ορκωτών Ελεγκτών Λογιστών. Η Επιτροπή Ελέγχου συνεργάζεται με την Επιτροπή Διαχείρισης Κινδύνων σχετικά με την επίβλεψη ορισμένων καίριων θεμάτων διαχείρισης κινδύνων και κεφαλαίων και τον αντίκτυπό τους στο Σύστημα Εσωτερικού Ελέγχου.

Τα καθήκοντα και οι αρμοδιότητες της Επιτροπής Ελέγχου καθορίζονται στον Κανονισμό Λειτουργίας της, ο οποίος τροποποιήθηκε τον Δεκέμβριο του 2019 και είναι αναρτημένος στην ιστοσελίδα της Τράπεζας (<https://www.alpha.gr/el/omilos/etairiki-diakubernisi/sumboulia-kai-epitropes>).

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

α) Σε συνεχή βάση μέσω της επισκόπησης των ελέγχων που διενεργούνται από τη Διεύθυνση Εσωτερικού Ελέγχου σε επίπεδο Ομίλου, καθώς και μέσω των εργασιών της Διεύθυνσης Κανονιστικής Συμμόρφωσης.

Το πρόγραμμα ελέγχων της Διεύθυνσης Εσωτερικού Ελέγχου βασίζεται στην ιεράρχηση των περιοχών ελέγχου μέσω των κατάλληλων τεχνικών αξιολόγησης κινδύνων. Επιπλέον, λαμβάνονται υπόψη τυχόν αιτήματα ή αποφάσεις της Επιτροπής Ελέγχου ή της Διοίκησης της Τράπεζας, καθώς και απαιτήσεις του κανονιστικού πλαισίου, και σημαντικές εξελίξεις στο εσωτερικό και στο εξωτερικό περιβάλλον.

Η Επιτροπή Ελέγχου του Διοικητικού Συμβουλίου επισκοπεί το πρόγραμμα ελέγχων, εισηγείται την έγκρισή του από το Διοικητικό Συμβούλιο και ενημερώνεται τουλάχιστον κάθε τρίμηνο για την εφαρμογή του, για τα κύρια συμπεράσματα των ελέγχων και για την υλοποίηση των συστάσεων των ελέγχων, καθώς και για τη συμμόρφωση με το κανονιστικό πλαίσιο.

β) Σε ετήσια βάση από την Επιτροπή Ελέγχου του Διοικητικού Συμβουλίου σύμφωνα με τα σχετικά στοιχεία και τις σχετικές πληροφορίες της Διεύθυνσης Εσωτερικού Ελέγχου, της Διεύθυνσης Κανονιστικής Συμμόρφωσης και της Μονάδας Διαχείρισης Κινδύνων, καθώς και σύμφωνα με τις διαπιστώσεις και τις παρατηρήσεις των Εξωτερικών Ελεγκτών και των Εποπτικών Αρχών.

Κατά το έτος 2019 η Επιτροπή Ελέγχου αξιολόγησε το Σύστημα Εσωτερικού Ελέγχου (ΣΕΕ) της Τράπεζας για το έτος 2018, σύμφωνα με την Πράξη Διοικητή της Τράπεζας της Ελλάδος 2577/2006, όπως ισχύει, και υπέβαλε στην Τράπεζα της Ελλάδος την Έκθεση Αξιολόγησης της Επάρκειας και της Αποτελεσματικότητας του ΣΕΕ του Ομίλου Alpha Bank.

Η Επιτροπή Ελέγχου εξετάζει σε ετήσια βάση την οργάνωση, την ανεξαρτησία και την επάρκεια του δυναμικού της Διεύθυνσης Εσωτερικού Ελέγχου και της Διεύθυνσης Κανονιστικής Συμμόρφωσης και αποκτά πλήρη κατανόηση των εργασιών της Μονάδας Διαχείρισης Κινδύνων μέσω της συμμετοχής κάποιων από τα Μέλη της στην Επιτροπή Διαχείρισης Κινδύνων. Η Επιτροπή Ελέγχου εποπτεύει τη διαδικασία επιλογής του Επικεφαλής Εσωτερικού Ελέγχου και επικουρεί την Επιτροπή Αποδοχών αναφορικά με τις αποδοχές του.

γ) Σε τριετή βάση από Εξωτερικούς Ελεγκτές, πλην του Ορκωτού Ελεγκτή Λογιστή. Διενεργείται από άτομα με εμπειρία στον εσωτερικό έλεγχο (εξωτερικοί ελεγκτές ή ειδικοί σύμβουλοι), που είναι ανεξάρτητα από τον Όμιλο.

Η Επιτροπή Ελέγχου καθορίζει τα κριτήρια και τις διαδικασίες επιλογής των Ορκωτών Ελεγκτών Λογιστών υποβάλλοντας σχετική σύσταση προς το Διοικητικό Συμβούλιο, η οποία πρέπει να περιέχει τουλάχιστον δύο εναλλακτικές επιλογές για τον διορισμό με εκπεφρασμένη δέοντως αιτιολογημένη προτίμηση για μία εξ αυτών, σύμφωνα με το άρθρο 16 του Κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 537/2014 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου της Ευρωπαϊκής Ένωσης της 16 Απριλίου 2014.

Η συγκεκριμένη αρμοδιότητα λειτουργεί υποστηρικτικά προς τις συγκεκριμένες πολιτικές και διαδικασίες που έχουν υιοθετηθεί από το Διοικητικό Συμβούλιο, προκειμένου να διαμορφώσει εισήγηση προς τη Γενική Συνέλευση των Μετόχων περί της εκλογής Ορκωτού Ελεγκτή Λογιστή, με σκοπό τη διασφάλιση της ανεξαρτησίας και της ποιότητας του Ορκωτού Ελεγκτή Λογιστή των Οικονομικών Καταστάσεων του Ομίλου. Επιπρόσθετα, η Επιτροπή Ελέγχου παρακολουθεί τη δραστηριότητα και την απόδοση του Ορκωτού Ελεγκτή Λογιστή που είναι υπεύθυνος για τον έλεγχο των ετήσιων ενοποιημένων οικονομικών καταστάσεων, λαμβάνοντας υπόψη οποιαδήποτε πορίσματα και συμπεράσματα της αρμόδιας αρχής σύμφωνα με το άρθρο 26 παρ. 6 του Κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 537/2014.

Η Τράπεζα διαθέτει Πολιτικές και Διαδικασίες για την κατάρτιση των Οικονομικών Καταστάσεων και για τη λογιστική απεικόνιση των οικονομικών γεγονότων, σύμφωνα με την ισχύουσα νομοθεσία και τα ισχύοντα λογιστικά πρότυπα, όπως αυτά ορίζονται στα Διεθνή Πρότυπα Χρηματοοικονομικής Πληροφόρησης (Δ.Π.Χ.Π.), τα οποία έχουν υιοθετηθεί από την Ευρωπαϊκή Ένωση βάσει του Κανονισμού (ΕΚ) αριθ. 1606/2002 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου της Ευρωπαϊκής Ένωσης της 19 Ιουλίου 2002. Μία από τις κύριες διαδικασίες της Τράπεζας για τη διασφάλιση της αποτελεσματικότητας των ελέγχων και την αποφυγή λαθών και απατών είναι ο διαχωρισμός των αρμοδιοτήτων και η αρχή του

διπού ελέγχου (four-eye principle), η οποία βασίζεται στον καταμερισμό των αρμοδιοτήτων όσον αφορά βασικές διαδικασίες σε περισσότερα από ένα άτομα ή σε περισσότερες από μία Διευθύνσεις και στην έγκριση συγκεκριμένων εργασιών από τουλάχιστον δύο άτομα.

Το λογιστικό σύστημα της Τράπεζας και του Ομίλου υποστηρίζεται από εξειδικευμένα πληροφοριακά συστήματα, που έχουν προσαρμοστεί στις επιχειρησιακές απαιτήσεις της Τράπεζας και στις απαιτήσεις των λογιστικών προτύπων. Προκειμένου να ελαχιστοποιηθούν οι κίνδυνοι πληροφορικής, η Τράπεζα έχει σχεδιάσει και έχει εφαρμόσει ισχυρούς Ελέγχους Ασφάλειας Πληροφορικής για την αποφυγή μη εξουσιοδοτημένης πρόσβασης, την αποφυγή λαθών κατά τη διαχείριση προσβάσεων και για τη συμμόρφωση με τις κανονιστικές απαιτήσεις και με τα κανονιστικά πρότυπα.

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

Η Επιτροπή Ελέγχου του Διοικητικού Συμβουλίου εποπτεύει τις διαδικασίες χρηματοοικονομικής πληροφόρησης για την κατάρτιση των ενδιάμεσων και των ετήσιων Οικονομικών Καταστάσεων της Τράπεζας, σύμφωνα με τα ισχύοντα ελεγκτικά πρότυπα, και εξετάζει τις εκθέσεις των Ορκωτών Ελεγκτών Λογιστών όσον αφορά αποτελέσματα και ευρήματα, ενημερώνοντας σχετικά το Διοικητικό Συμβούλιο για τα συμπεράσματα της έκθεσης των Ορκωτών Ελεγκτών Λογιστών, για τη συμπληρωματική έκθεση, όπως προβλέπεται από την τρέχουσα νομοθεσία, καθώς και για τη δραστηριότητα της Επιτροπής Ελέγχου ως προς την εν λόγω διαδικασία. Η Επιτροπή Ελέγχου συνεδριάζει από κοινού με την Επιτροπή Διαχείρισης Κινδύνων, προκειμένου να επισκοπούν τις τριμηνιαίες Οικονομικές Καταστάσεις της Τράπεζας και του Ομίλου και να εκφράζουν τη σύμφωνη γνώμη τους για την έγκριση αυτών από το Διοικητικό Συμβούλιο.

Τέλος, η Επιτροπή Ελέγχου παρακολουθεί την ανεξαρτησία των Ορκωτών Ελεγκτών Λογιστών, σύμφωνα με τους ισχύοντες νόμους, και ιδίως όσον αφορά την παροχή μη ελεγκτικών υπηρεσιών προς την Τράπεζα και προς τον Όμιλο.

2. Διαχείριση Κινδύνων

Η Τράπεζα αποδίδει ιδιαίτερη βαρύτητα στην αναγνώριση, στη μέτρηση και στην παρακολούθηση κάθε τύπου κινδύνων. Υπό την ηγεσία του Chief Risk Officer του Ομίλου, ο οποίος είναι Γενικός Διευθυντής, Μέλος της Εκτελεστικής Επιτροπής και εισηγητής στην Επιτροπή Διαχείρισης Κινδύνων, η Μονάδα Διαχείρισης Κινδύνων έχει αναπτύξει επαρκή δομή για να διευκολυνθεί η εφαρμογή του Πλαισίου Διαχείρισης Κινδύνων σε όλο τον Όμιλο. Η Μονάδα Διαχείρισης Κινδύνων ασκεί αποτελεσματική λειτουργική εποπτεία της διαχείρισης κινδύνων σε όλες τις νομικές οντότητες του Ομίλου.

Το Πλαίσιο Διαχείρισης Κινδύνων της Alpha Bank βασίζεται σε μία εκτεταμένη δέσμη πολιτικών διαχείρισης κινδύνων. Η πιο σημαντική πολιτική που στηρίζει το πλαίσιο αυτό είναι η Στρατηγική Κινδύνων και Κεφαλαίων. Αυτή η πολιτική σκιαγραφεί το Πλαίσιο Διαχείρισης Κινδύνων και συνδέεται με τις διαδικασίες στρατηγικής και κατανομής κεφαλαίων.

Η Τράπεζα διαθέτει ένα μεγάλο εύρος επιτροπών διαχείρισης κινδύνων σε επίπεδο Ανώτατων Στελεχών, οι οποίες αντιμετωπίζουν τους διάφορους βασικούς τύπους κινδύνων.

Εστιάζοντας στον πιστωτικό κίνδυνο, στο υψηλότερο επίπεδο βρίσκεται η Επιτροπή Πιστωτικού Κινδύνου, η οποία είναι αρμόδια για την επισκόπηση πολιτικών, εγχειριδίων και υποδειγμάτων σχετικών με τον πιστωτικό κίνδυνο. Επίσης, εξετάζει παρουσιάσεις σχετικά με την εξέλιξη των τάσεων των χαρτοφυλακίων πιστωτικού κινδύνου.

Όσον αφορά τους κινδύνους αγοράς και ρευστότητας, η αρμόδια επιτροπή στο ανώτατο επίπεδο είναι η Επιτροπή Διαχείρισης Ενεργητικού – Παθητικού (ALCo), η οποία υποστηρίζεται ενεργά από μία υποεπιτροπή με την ονομασία «Επιτροπή Διαχείρισης Διαθεσίμων και Ισολογισμού». Η Επιτροπή Διαχείρισης Διαθεσίμων και Ισολογισμού εξετάζει την κεφαλαιακή διάρθρωση, την πολιτική επιτοκίων, τα όρια κινδύνου αγοράς, τα όρια

επιτοκίου, τα όρια κινδύνων ρευστότητας, τους κανόνες εσωτερικής τιμολόγησης, τα επενδυτικά χαρτοφυλάκια και την πολιτική χρηματοδότησης για την Τράπεζα και τον Όμιλο και υποβάλλει προτάσεις στην Επιτροπή Διαχείρισης Ενεργητικού – Παθητικού σχετικά με αυτά. Η Επιτροπή Διαχείρισης Διαθεσίμων και Ισολογισμού εφαρμόζει αποτελεσματικά τις αποφάσεις που επικυρώνει η Επιτροπή Διαχείρισης Ενεργητικού – Παθητικού.

Η Επιτροπή Διαχείρισης Λειτουργικού Κινδύνου είναι αρμόδια για την τήρηση και για τη συνεχή ανάπτυξη του πλαισίου λειτουργικού κινδύνου, περιλαμβανομένων των διαδικασιών μέτρησης λειτουργικού κινδύνου και δημιουργίας αναφορών σχετικά με αυτόν. Η Επιτροπή παρακολουθεί τη διάθεση ανάληψης κινδύνου όσον αφορά τον λειτουργικό κίνδυνο, η οποία εκφράζει τη φύση, τους τύπους και τα επίπεδα λειτουργικών κινδύνων που η Τράπεζα είναι διατεθειμένη να αναλάβει.

Η Επιτροπή Παρακολούθησης Ανοιγμάτων σε Καθυστέρηση εξετάζει ζητήματα σχετικά με ανοίγματα σε καθυστέρηση τα οποία διαχειρίζονται οι Διευθύνσεις Καθυστερήσεων υπό την εποπτεία του Γενικού Διευθυντή Καθυστερήσεων και Διαχείρισης Διαθεσίμων με σκοπό την επίτευξη των λειτουργικών στόχων για τη μείωση του αποθέματος των Μη Εξυπηρετούμενων Ανοιγμάτων.

Ο πίνακας της Επιτροπής Παρακολούθησης Ανοιγμάτων σε Καθυστέρηση εξετάζεται και παρακολουθείται επίσης από την Επιτροπή Πιστωτικού Κινδύνου.

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

Η Επιτροπή Ελέγχου και η Επιτροπή Διαχείρισης Κινδύνων εξετάζουν ανά τρίμηνο σε κοινή συνεδρίαση τις Οικονομικές Καταστάσεις της Τράπεζας και του Ομίλου και εισηγούνται την έγκρισή τους στο Διοικητικό Συμβούλιο. Επίσης, εξετάζουν θέματα λειτουργικού κινδύνου.

Δ. ΜΕΤΟΧΟΙ

1. Γενική Συνέλευση των Μετόχων

Η Γενική Συνέλευση των Μετόχων είναι το ανώτατο όργανο της Τράπεζας και αποφασίζει για όλες τις εταιρικές υποθέσεις σύμφωνα με την ισχύουσα νομοθεσία. Οι αποφάσεις της Γενικής Συνέλευσης, οι οποίες είναι σύμφωνες με την ισχύουσα νομοθεσία, δεσμεύουν και τους απόντες και τους διαφωνούντες Μετόχους.

Κατά το 2019 έλαβαν χώρα δύο Γενικές Συνελεύσεις των Μετόχων.

Στην Τακτική Γενική Συνέλευση των Μετόχων της Alpha Bank, που πραγματοποιήθηκε στις 28.6.2019, παρέστησαν αυτοπροσώπως ή διά αντιπροσώπου Μέτοχοι εκπροσωπούντες ποσοστό 59,26% του ψηφίζοντος μετοχικού κεφαλαίου της Τράπεζας, εξαιρουμένων των μετοχών που έχουν εκδοθεί υπέρ του Ταμείου Χρηματοπιστωτικής Σταθερότητας (άρθρο 7α παρ. 3 του ν. 3864/2010, όπως ισχύει).

Όλα τα θέματα της ημερήσιας διάταξης εγκρίθηκαν από την Τακτική Γενική Συνέλευση των Μετόχων. Τα εν λόγω θέματα ήταν τα ακόλουθα:

1. Έγκριση των Ετήσιων και Ενοποιημένων Οικονομικών Καταστάσεων της διαχειριστικής χρήσης 2018 (1.1.2018 - 31.12.2018), μετά των σχετικών εκθέσεων του Διοικητικού Συμβουλίου και των Ορκωτών Ελεγκτών Λογιστών.
2. Έγκριση, κατ' άρθρο 108 του ν. 4548/2018, της συνολικής διαχείρισης για τη διαχειριστική χρήση 2018 (1.1.2018 - 31.12.2018) και απαλλαγή των Ορκωτών Ελεγκτών Λογιστών για τη διαχειριστική χρήση 2018, σύμφωνα με το άρθρο 117 του ν. 4548/2018.
3. Έγκριση της αμοιβής των Μελών του Διοικητικού Συμβουλίου για τη χρήση 2018 (1.1.2018 - 31.12.2018).
4. Έγκριση, σύμφωνα με το άρθρο 109 του ν. 4548/2018, προκαταβολής αμοιβών προς τα Μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου για τη χρήση 2019 (1.1.2019 - 31.12.2019).

5. Εκλογή Ορκωτών Ελεγκτών Λογιστών για τη διαχειριστική χρήση 2019 (1.1.2019 - 31.12.2019) και έγκριση της αμοιβής τους.
6. Ανακοίνωση περί της εκλογής νέου Μέλους του Διοικητικού Συμβουλίου.
7. Παροχή αδείας, σύμφωνα με το άρθρο 98 του ν. 4548/2018, σε Μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου και της Γενικής Διεύθυνσης, όπως και σε Διευθυντές για τη συμμετοχή τους σε διοικητικά συμβούλια ή στη διεύθυνση εταιρειών που επιδιώκουν όμοιους ή συναφείς προς την Τράπεζα σκοπούς.

Στην Έκτακτη Γενική Συνέλευση των Μετόχων της Alpha Bank, που πραγματοποιήθηκε στις 20.11.2019, για το θέμα 1 της ημερήσιας διάταξης παρέστησαν αυτοπροσώπως ή διά αντιπροσώπου Μέτοχοι εκπροσωπώντας ποσοστό 61,94% του ψηφίζοντος μετοχικού κεφαλαίου της Τράπεζας, συμπεριλαμβανομένων των αντίστοιχων μετοχών που εκδόθηκαν υπέρ του Ταμείου Χρηματοπιστωτικής Σταθερότητας, και για τα θέματα 2 και 3 της ημερήσιας διάταξης παρέστησαν αυτοπροσώπως ή διά αντιπροσώπου Μέτοχοι εκπροσωπώντας ποσοστό 57,25% του ψηφίζοντος μετοχικού κεφαλαίου της Τράπεζας, εξαιρουμένων των αντίστοιχων μετοχών που εκδόθηκαν υπέρ του Ταμείου Χρηματοπιστωτικής Σταθερότητας. Όλα τα θέματα της ημερήσιας διάταξης εγκρίθηκαν από την Έκτακτη Γενική Συνέλευση των Μετόχων. Τα εν λόγω θέματα ήταν τα ακόλουθα:

1. Προσαρμογή του Καταστατικού της Τράπεζας στις διατάξεις του ν. 4548/2018, σύμφωνα με το άρθρο 183 παρ. 1 του ανωτέρω νόμου.
2. Έγκριση της Πολιτικής Αποδοχών, σύμφωνα με τις διατάξεις του ν. 4548/2018.
3. Τροποποίηση της Πολιτικής για την Αποζημίωση Ανώτατων Διευθυντικών Στελεχών λόγω Αποχώρησης.

Οι αποφάσεις της Τακτικής Γενικής Συνέλευσης των Μετόχων και της Έκτακτης Γενικής Συνέλευσης των Μετόχων του έτους 2019 είναι αναρτημένες στην ιστοσελίδα της Τράπεζας (<https://www.alpha.gr/el/omilos/enimerosi-ependuton/genikes-sinelefseis>).

2. Επικοινωνία με τους Μετόχους, Κύκλοι Επαφών με σκοπό την Ενημέρωση Επενδυτών και Συναντήσεις περί Εταιρικής Διακυβέρνησης

Προς ενίσχυση της ενεργού συμμετοχής των Μετόχων της Τράπεζας στις Γενικές Συνελεύσεις και της ύπαρξης ουσιαστικού ενδιαφέροντος ως προς τα θέματα που σχετίζονται με τη λειτουργία της, η Τράπεζα αναπτύσσει διαδικασίες ενεργού επικοινωνίας με τους Μετόχους της και διαμορφώνει τις κατάλληλες συνθήκες ώστε οι πολιτικές και οι στρατηγικές που υιοθετεί να στηρίζονται στην εποικοδομητική ανταλλαγή απόψεων με αυτούς.

Η Τράπεζα ενισχύει τους δεσμούς της με εκπροσώπους Μετόχων και με θεσμικούς επενδυτές που επικεντρώνουν το ενδιαφέρον τους σε θέματα εταιρικής διακυβέρνησης, παρέχοντάς τους, όπου κρίνεται απαραίτητο, περισσότερες πληροφορίες, ούτως ώστε να τους διευκολύνει στη λήψη αποφάσεων όσον αφορά θέματα Εταιρικής Διακυβέρνησης της Τράπεζας στις Γενικές Συνελεύσεις των Μετόχων.

Συγκεκριμένα, λαμβανομένου υπόψη του αυξημένου ενδιαφέροντος των θεσμικών επενδυτών και των εκπροσώπων Μετόχων σε θέματα εταιρικής διακυβέρνησης, έλαβαν χώρα διμερείς συναντήσεις καθ' όλη τη διάρκεια του έτους με εκπροσώπους Μετόχων, αναλυτές και επενδυτές.

Μέσω αυτής της πρωτοβουλίας, η Τράπεζα ενίσχυσε τις σχέσεις της με ενδιαφερόμενα μέρη που επικεντρώνουν το ενδιαφέρον τους σε θέματα εταιρικής διακυβέρνησης, παρέχοντάς τους, όπου κρίνεται απαραίτητο, περισσότερες πληροφορίες, ώστε να τους συνδράμει στη διαδικασία λήψης αποφάσεων, γεγονός που είχε ως αποτέλεσμα την περαιτέρω βελτίωση της αξιολόγησης της Τράπεζας σε θέματα εταιρικής διακυβέρνησης, καθώς και να τους διευκολύνει στην παροχή συστάσεων όσον αφορά την ψήφο για θέματα διακυβέρνησης στις επερχόμενες Γενικές Συνελεύσεις των Μετόχων.

Σε συνέχεια των συναντήσεων αυτών, η Τράπεζα ενίσχυσε τις πληροφορίες που παρέχονται στη βάση δεδομένων Institutional Shareholder Services (ISS). Ως εκ τούτου, η αξιολόγηση της Τράπεζας από την ISS όσον αφορά τη διακυβέρνηση βελτιώθηκε από το 9 στο 6 (1 είναι η καλύτερη βαθμολογία).

Προς διασφάλιση της αξιόπιστης, ασφαλούς και με ευρεία εμβέλεια διάχυσης της θεσμικής πληροφόρησης προς τους Μετόχους της, η Τράπεζα ορίζει ως μέσο δημοσιοποίησης των ρυθμιζόμενων πληροφοριών, αλλά και των πληροφοριών οι οποίες λαμβάνονται κατά νόμο από τους Μετόχους πριν από τη Γενική Συνέλευση, τον «Επίσημα Καθορισμένο Μηχανισμό Κεντρικής Αποθήκευσης των Ρυθμιζόμενων Πληροφοριών» της Ελληνικά Χρηματιστήρια Α.Ε. (ΕΧΑΕ), που τελεί υπό τη διαχείριση του Χρηματιστηρίου Αθηνών και λειτουργεί βάσει του Συστήματος Επικοινωνίας «ΕΡΜΗΣ», σύμφωνα με τον Κανονισμό του Χρηματιστηρίου Αθηνών (www.helex.gr). Μέσω της δημοσιοποίησης αυτής παρέχεται η δυνατότητα να υπάρχει ως προς τη σχετική πληροφόρηση ταχεία και χωρίς διακρίσεις πρόσβαση του ευρέος κοινού και ιδίως των Μετόχων της, με δεδομένο ότι το ανωτέρω Σύστημα, ως κατά νόμο αναγνωρισμένο, θεωρείται αξιόπιστο για την αποτελεσματική διάχυση των πληροφοριών στο επενδυτικό κοινό και πληροί τις προϋποθέσεις του νόμου περί εθνικής και πανευρωπαϊκής εμβέλειας.

3. Μετοχική Σύθεση

Η μετοχική βάση της Alpha Bank, με στοιχεία 31.12.2019, αποτελείται από περίπου **112.000** επενδυτές.

Η διάρθρωση της σύθεσης των Μετόχων της Alpha Bank στις 31.12.2019 είχε, για περιγραφικούς (μη κανονιστικούς) σκοπούς, ως εξής:



Οι Μέτοχοι της Alpha Bank, εξαιρουμένου του Ταμείου Χρηματοπιστωτικής Σταθερότητας («ΤΧΣ»), κατέχουν 1.374.525.214 κοινές μετοχές της Τράπεζας. Επιπλέον, το ΤΧΣ κατέχει 169.174.167 κοινές, ονομαστικές, με δικαίωμα ψήφου, άυλες μετοχές. Η άσκηση των δικαιωμάτων ψήφου επί των μετοχών του ΤΧΣ υπόκειται σε περιορισμούς σύμφωνα με το άρθρο 7α του ν. 3864/2010.

Ε. ΔΙΟΙΚΗΤΙΚΟ ΣΥΜΒΟΥΛΙΟ ΚΑΙ ΕΠΙΤΡΟΠΕΣ

1. Διοικητικό Συμβούλιο

Πρόεδρος

Βασίλειος Θ. Ράπανος (Μη Εκτελεστικό Μέλος)

Γεννήθηκε στην Κω το 1947. Είναι Ομότιμος Καθηγητής στο Τμήμα Οικονομικών Επιστημών του Πανεπιστημίου Αθηνών και από το 2016 Τακτικό Μέλος της Ακαδημίας Αθηνών. Σπούδασε Διοίκηση Επιχειρήσεων στην Ανώτατη Σχολή Οικονομικών και Εμπορικών Επιστημών (ΑΣΟΕΕ) (1975) και είναι κάτοχος Master's στα Οικονομικά από το Πανεπιστήμιο Lakehead του Καναδά (1977) και διδακτορικού (PhD) από το Πανεπιστήμιο Queen's του Καναδά. Έχει διατελέσει Υποδιοικητής και Διοικητής της Κτηματικής Τράπεζας (1995-1998), Πρόεδρος του Διοικητικού Συμβουλίου του Οργανισμού Τηλεπικοινωνιών Ελλάδος (Ο.Τ.Ε.) (1998-2000), Πρόεδρος του Συμβουλίου Οικονομικών Εμπειρογνομώνων στο Υπουργείο Οικονομίας και Οικονομικών (2000-2004) και Πρόεδρος του Διοικητικού Συμβουλίου της Εθνικής Τράπεζας της Ελλάδος και της Ελληνικής Ένωσης Τραπεζών (2009-2012). Από τον Μάιο του 2014 είναι Πρόεδρος του Διοικητικού Συμβουλίου της Τράπεζας.

Εκτελεστικά Μέλη

Διευθύνων Σύμβουλος

Βασίλειος Ε. Ψάλτης (Διευθύνων Σύμβουλος από τις 2.1.2019)

Γεννήθηκε στην Αθήνα το 1968. Είναι κάτοχος διδακτορικού διπλώματος και μεταπτυχιακού τίτλου στη Διοίκηση Επιχειρήσεων του Πανεπιστημίου St. Gallen στην Ελβετία με ειδίκευση στην Τραπεζική. Διετέλεσε Αναπληρωτής (εκτελών χρέη) CFO στην Εμπορική Τράπεζα και στη μονάδα επενδυτικής τραπεζικής της ABN AMRO στο Λονδίνο. Εργάζεται στην Alpha Bank από το 2007. Το 2010 ανέλαβε Chief Financial Officer (CFO) του Ομίλου και το 2012 Γενικός Διευθυντής, θέσεις από τις οποίες συνέβαλε σημαντικά στην άντληση κεφαλαίων και στη διεύρυνση της μετοχικής βάσης της Alpha Bank με τη συμμετοχή ξένων θεσμικών επενδυτών, καθώς και στην υλοποίηση σημαντικών εξαγορών και συγχωνεύσεων, στο πλαίσιο της αναδιάρθρωσης του ελληνικού τραπεζικού συστήματος, ενισχύοντας τη θέση της Τράπεζας. Ψηφίστηκε από θεσμικούς επενδυτές και αναλυτές ως έβδομος καλύτερος CFO πανευρωπαϊκά (το 2014 και το 2018) στις διεθνείς δημοσκοπήσεις της εταιρείας Extel. Από τον Νοέμβριο του 2018 είναι Μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου της Τράπεζας και από τον Ιανουάριο του 2019 Διευθύνων Σύμβουλος.

Γενικοί Διευθυντές

Σπύρος Ν. Φιλάρετος

Γεννήθηκε στην Αθήνα το 1958. Σπούδασε Οικονομικά στο Πανεπιστήμιο του Manchester και του Sussex. Εργάζεται στην Τράπεζα από το 1985. Το 1997 ανέλαβε Εντεταλμένος Γενικός Διευθυντής και το 2005 Γενικός Διευθυντής. Τον Οκτώβριο του 2009 ανέλαβε καθήκοντα Chief Operating Officer (COO). Από το 2005 είναι Μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου της Τράπεζας.

Αρτέμιος Χ. Θεοδωρίδης

Γεννήθηκε στην Αθήνα το 1959. Σπούδασε Οικονομικά στο Οικονομικό Πανεπιστήμιο Αθηνών (πρώην ΑΣΟΕΕ) και είναι κάτοχος MBA του University of Chicago. Το 2002 εντάχθηκε στο δυναμικό της Τράπεζας ως Εντεταλμένος Γενικός Διευθυντής, το 2005 ανέλαβε Γενικός Διευθυντής και από το 2017 εποπτεύει τους Τομείς των Καθυστερήσεων και της Διαχείρισης Διαθεσίμων. Από το 2005 είναι Μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου της Τράπεζας.

Ειδικός Σύμβουλος του CEO

Γεώργιος Κ. Αρώνης (Εκτελεστικό Μέλος έως 31.1.2020)

Γεννήθηκε στην Αθήνα το 1957. Σπούδασε Οικονομικά και είναι κάτοχος MBA του ALBA. Εργάστηκε στην ABN AMRO στην Ελλάδα και στο εξωτερικό και διετέλεσε Γενικός Διευθυντής Καταναλωτικής Πίστης για πέντε έτη. Το 1999 εντάχθηκε στο δυναμικό του Ομίλου της Εθνικής Τράπεζας, όπου τοποθετήθηκε σε διευθυντικές θέσεις και το 2002 ανέλαβε Γενικός Διευθυντής Λιανικής Τραπεζικής. Ξεκίνησε τη σταδιοδρομία του στην Alpha Bank το 2004 ως επικεφαλής της Λιανικής Τραπεζικής. Το 2006 ανέλαβε Εντεταλμένος Γενικός Διευθυντής και το 2008 Γενικός Διευθυντής, εποπτεύοντας τους Τομείς Retail και Wholesale Banking. Διετέλεσε Μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου της Τράπεζας από το 2011 έως τον Ιανουάριο 2020.

Μη Εκτελεστικά Μέλη

Ευθύμιος Ο. Βιδάλης

Γεννήθηκε το 1954. Είναι κάτοχος πτυχίου Πολιτικών Επιστημών (BA in Government) του Harvard University και MBA του Harvard Graduate School of Business Administration. Κατείχε ποικίλες θέσεις ευθύνης για περίπου 20 έτη στην Owens Corning, όπου διετέλεσε Πρόεδρος των παγκόσμιων δραστηριοτήτων του Τομέα Συνθετικών Υλικών (Composites) και Μονωτικών Υλικών. Το 1998 εντάχθηκε στον Όμιλο S&B Βιομηχανικά Ορυκτά Α.Ε. ως Chief Operating Officer (1998-2001), εν συνεχεία ανέλαβε Διευθύνων Σύμβουλος (2001-2011), όντας ο πρώτος που δεν προερχόταν από την οικογένεια των ιδρυτών της εταιρείας, και συμμετείχε στο Διοικητικό Συμβούλιο επί 15 έτη. Διετέλεσε μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου

της Future Pipe Industries (Ντουμπάι, Η.Α.Ε.) από το 2008 έως το 2019 και Πρόεδρος του Διοικητικού Συμβουλίου του Συνδέσμου Μεταλλευτικών Επιχειρήσεων (2005-2009). Υπήρξε μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου του Συνδέσμου Επιχειρήσεων και Βιομηχανιών (ΣΕΒ) από το 2006 έως το 2016, όπου διετέλεσε Αντιπρόεδρος (2010-2014) και Γενικός Γραμματέας (2014-2016). Επιπρόσθετα, είναι ιδρυτής του Συμβουλίου ΣΕΒ για τη Βιώσιμη Ανάπτυξη, του οποίου διετέλεσε Πρόεδρος από το 2008 έως το 2016. Είναι μη εκτελεστικό μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου της Α.Ε. ΤΣΙΜΕΝΤΩΝ ΤΙΤΑΝ και της Fairfield-Maxwell Ltd (Η.Π.Α.). Από τον Μάιο του 2014 είναι Μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου της Τράπεζας.

Δημήτριος Π. Μαντζούνης (Διευθύνων Σύμβουλος έως 2.1.2019 και Μη Εκτελεστικό Μέλος έως 31.12.2019)

Γεννήθηκε στην Αθήνα το 1947. Σπούδασε Πολιτικές Επιστήμες στο Πανεπιστήμιο Aix-Marseille. Ξεκίνησε τη σταδιοδρομία του στην Τράπεζα το 1973. Το 2002 ανέλαβε Γενικός Διευθυντής και από το 2005 έως το 2018 διετέλεσε Διευθύνων Σύμβουλος. Με βάση την ετήσια διεθνή δημοσκόπηση της εταιρείας CxTel το 2014, το 2016 και το 2018 ψηφίστηκε πανευρωπαϊκά μεταξύ των 20 καλύτερων CEOs ευρωπαϊκών τραπεζών. Παράλληλα, σύμφωνα με την ίδια δημοσκόπηση, αναδείχθηκε το 2014 και το 2016 ως ο πρώτος καλύτερος και το 2018 ως ο δεύτερος καλύτερος CEO στην Ελλάδα. Διετέλεσε Μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου της Τράπεζας από το 1995 έως το 2019.

Μη Εκτελεστικά Ανεξάρτητα Μέλη

Jean L. Cheval

Γεννήθηκε στη Vannes της Γαλλίας το 1949. Σπούδασε Μηχανικός στην École Centrale des Arts et Manufactures και είναι κάτοχος μεταπτυχιακού τίτλου σπουδών (Diplôme d'Études Spécialisées) στα Οικονομικά (1974) από το Πανεπιστήμιο Paris I. Ξεκίνησε τη σταδιοδρομία του στο BIPE (Bureau d'Information et de Prévisions Économiques), στη συνέχεια εργάστηκε στον δημόσιο τομέα της Γαλλίας (1978-1983) και ακολούθως στην BANQUE INDOSUEZ-CRÉDIT AGRICOLE INDOSUEZ (1983-2001), όπου ανέλαβε διάφορες ανώτερες διοικητικές θέσεις. Διετέλεσε Διευθύνων Σύμβουλος και κατόπιν Πρόεδρος της Banque Audi France (2002-2005), καθώς και Επικεφαλής της Bank of Scotland στη Γαλλία (2005-2009). Από το 2009 έχει εργαστεί σε διάφορες ανώτερες διοικητικές θέσεις στην τράπεζα Natixis. Είναι μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου της HIME-SAUR στη Γαλλία και της EFG-Hermès στην Αίγυπτο. Από τον Ιούνιο του 2018 είναι Μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου της Τράπεζας.

Carolyn G. Dittmeier

Γεννήθηκε το 1956. Είναι κάτοχος πτυχίου Οικονομικών (BSc in Economics) από το Wharton School του Πανεπιστημίου της Πενσυλβανίας. Κατέχει τους τίτλους του Ορκωτού Ελεγκτή, του Ορκωτού Λογιστή και του Ορκωτού Εσωτερικού Ελεγκτή, ενώ έχει πιστοποιηθεί στη διασφάλιση της αποτελεσματικής διαχείρισης κινδύνων. Κατά την επαγγελματική της πορεία επικεντρώθηκε στον τομέα της ελεγκτικής και της διαχείρισης κινδύνων. Ξεκίνησε τη σταδιοδρομία της στην ελεγκτική και συμβουλευτική εταιρεία KPMG και κατόπιν ανέλαβε διευθυντικές θέσεις στον όμιλο Montedison ως Οικονομικός Ελεγκτής και στη συνέχεια ως Επικεφαλής Εσωτερικού Ελέγχου. Ακολούθως, ανέλαβε τη θέση του Επικεφαλής Εσωτερικού Ελέγχου στον Όμιλο Ιταλικών Ταχυδρομείων (Poste Italiane Group). Διαθέτει σημαντική επαγγελματική και ακαδημαϊκή εμπειρία στη διακυβέρνηση των κινδύνων και του ελέγχου και έχει συγγράψει δύο βιβλία. Διετέλεσε Αντιπρόεδρος και μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου του Ινστιτούτου Εσωτερικών Ελεγκτών (Institute of Internal Auditors - IIA). Υπήρξε επίσης Πρόεδρος της Ευρωπαϊκής Συνομοσπονδίας Ινστιτούτων Εσωτερικού Ελέγχου (European Confederation of Institutes of Internal Auditing - ECIIA) και της Ιταλικής Ένωσης Εσωτερικών Ελεγκτών (Italian Association of Internal Auditors). Επιπρόσθετα, διετέλεσε ανεξάρτητο μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου και Πρόεδρος της Επιτροπής Διαχείρισης Κινδύνων και Ελέγχου της εταιρείας Autogrill SpA, καθώς και της εταιρείας Italmobiliare SpA. Είναι επίσης Πρόεδρος της Επιτροπής Ελέγχου της εταιρείας Assicurazioni Generali SpA, καθώς και μέλος των Διοικητικών Συμβουλίων ή/και των Επιτροπών Ελέγχου ορισμένων ιδιωτικών μη χρηματοπιστωτικών εταιρειών. Από τον Ιανουάριο του 2017 είναι Μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου της Τράπεζας.

Richard R. Gildea

Γεννήθηκε το 1952. Είναι κάτοχος πτυχίου Ιστορίας (BA in History) του Πανεπιστημίου της Μασαχουσέτης (1974) και μεταπτυχιακού τίτλου σπουδών στα Διεθνή Οικονομικά, με ειδίκευση στις Ευρωπαϊκές Υποθέσεις (MA in International Economics, European Affairs) του Johns Hopkins University School of Advanced International Studies (1984). Από το 1986 έως το 2015 εργάστηκε στη JP Morgan Chase, όπου κατά τη διάρκεια της σταδιοδρομίας του ανέλαβε διάφορες ανώτερες διοικητικές θέσεις. Διετέλεσε Περιφερειακός Διευθυντής Αναδυόμενων Αγορών στη Μονάδα Χρηματοδοτήσεων Επιχειρήσεων της Κεντρικής και της Ανατολικής Ευρώπης στο Λονδίνο (1993-1997), Επικεφαλής Αναδιαρθρώσεων Ευρώπης, Μέσης Ανατολής και Αφρικής (EMAA) στο Λονδίνο (1997-2003), καθώς και Ανώτερο Στέλεχος Πιστοδοτήσεων Αναδυόμενων Αγορών EMAA στο Λονδίνο (2003-2007). Από το 2007 έως το 2015 διετέλεσε Ανώτερο Στέλεχος Πιστοδοτήσεων Επιχειρήσεων Ανεπτυγμένων Αγορών EMAA της Επενδυτικής Τράπεζας της JP Morgan στο Λονδίνο και τοποθετήθηκε Ανώτερος Εκπρόσωπος Διαχείρισης Κινδύνων σε ανώτερες επιτροπές της ως άνω Επενδυτικής Τράπεζας. Είναι μέλος της Συμβουλευτικής Επιτροπής του Johns Hopkins University School of Advanced International Studies, Ουάσινγκτον, όπου διατελεί Πρόεδρος της Επιτροπής Οικονομικών, καθώς και μέλος του Chatham House (Βασιλικό Ινστιτούτο Διεθνών Υποθέσεων), Λονδίνο και του Διεθνούς Ινστιτούτου Στρατηγικών Σπουδών, Λονδίνο. Από τον Ιούλιο του 2016 είναι Μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου της Τράπεζας.

Shahzad A. Shahbaz

Γεννήθηκε το 1960. Είναι κάτοχος πτυχίου Οικονομικών (BA in Economics) του Oberlin College, Ohio, Η.Π.Α. Από το 1981 εργάστηκε σε τράπεζες και σε επενδυτικές εταιρείες, περιλαμβανομένης της Bank of America (1981-2006), από την οποία αποχώρησε ως Regional Head (Corporate and Investment Banking, Continental Europe, Emerging Europe, Middle East and Africa). Διετέλεσε Διευθύνων Σύμβουλος (CEO) της NBD Investment Bank/Emirates NBD Investment Bank (2006-2008) και της QInvest (2008-2012). Κατέχει τη θέση του Επικεφαλής Επενδύσεων (Chief Investment Officer) Ομίλου στην Al Mirqab Holding Co. Από τον Μάιο του 2014 είναι Μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου της Τράπεζας.

Jan A. Vanhevel

Γεννήθηκε το 1948. Σπούδασε Νομικά στο Πανεπιστήμιο της Leuven (1971), Χρηματοοικονομική Διοίκηση στη Vlekhio (Flemish School of Higher Education in Economics), στις Βρυξέλλες (1978), και Προηγμένη Διοίκηση (Advanced Management) στο INSEAD (Ευρωπαϊκό Ινστιτούτο Διοίκησης Επιχειρήσεων), στο Fontainebleau. Το 1971 ξεκίνησε τη σταδιοδρομία του στην Kredietbank, η οποία το 1998 μετεξελίχθηκε στην KBC Bank and Insurance Holding Company. Το 1991 ανέλαβε μέλος της Ανώτατης Διοίκησης και το 1996 εκλέχθηκε μέλος της Εκτελεστικής Επιτροπής. Το 2003 κατείχε τη θέση του Υπεύθυνου των καταστημάτων και των θυγατρικών εταιρειών εκτός Κεντρικής Ευρώπης, ενώ το 2005 ανέλαβε Επικεφαλής των θυγατρικών εταιρειών της KBC στην Κεντρική Ευρώπη και στη Ρωσία. Το 2009 ορίστηκε Διευθύνων Σύμβουλος και εφάρμοσε το Σχέδιο Αναδιάρθρωσης του ομίλου έως το 2012, οπότε και συνταξιοδοτήθηκε. Από το 2008 έως το 2011 διετέλεσε Πρόεδρος της Fédération belge du secteur financier (Βελγική Ομοσπονδία Χρηματοοικονομικού Τομέα), καθώς και μέλος της Verbond van Belgische Ondernemingen (Ομοσπονδία Επιχειρήσεων Βελγίου), ενώ από τον Μάιο του 2013 κατέχει τη θέση του Γενικού Γραμματέα του Institut International d'Études Bancaires (Διεθνές Ινστιτούτο Τραπεζικών Σπουδών). Συμμετείχε επίσης στην Ομάδα Liikanen με αντικείμενο την αναδιάρθρωση του τραπεζικού τομέα της Ευρωπαϊκής Ένωσης. Είναι μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου δύο ιδιωτικών πολυεθνικών εταιρειών στον τομέα της βιομηχανίας, καθώς και μίας εταιρείας επενδύσεων ιδιωτικού κεφαλαίου. Από τον Απρίλιο του 2016 είναι Μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου της Τράπεζας.

Μη Εκτελεστικό Μέλος

(κατ' εφαρμογή των διατάξεων του ν. 3864/2010)

Johannes Herman Frederik G. Umbgrove

Γεννήθηκε στο Vught της Ολλανδίας το 1961. Είναι κάτοχος μεταπτυχιακού τίτλου σπουδών στο Εμπορικό Δίκαιο (1985) από το Πανεπιστήμιο του Λέιντεν και MBA από το INSEAD (Ευρωπαϊκό Ινστιτούτο Διοίκησης Επιχειρήσεων) στο Fontainebleau (1991). Εργάστηκε στην ABN AMRO Bank N.V. (1986-2008), όπου κατά τη διάρκεια της σταδιοδρομίας του ανέλαβε

διάφορες ανώτερες διοικητικές θέσεις. Διετέλεσε Επικεφαλής Πιστοδοτήσεων Κεντρικής και Ανατολικής Ευρώπης, Μέσης Ανατολής και Αφρικής της Διεύθυνσης Διεθνών Αγορών στον Όμιλο The Royal Bank of Scotland (2008-2010), καθώς και Chief Risk Officer και μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου της Amsterdam Trade Bank N.V. (2010-2013). Κατά το διάστημα 2011-2013 υπήρξε Group Risk Officer στην Alfa Bank Group Holding και από το 2014 είναι Σύμβουλος Διαχείρισης Κινδύνων στη Sparrenwoude B.V. Από το 2016 είναι μέλος του Εποπτικού Συμβουλίου της Demir Halk Bank (Nederland) N.V. και από το 2018 διατελεί Πρόεδρος αυτού. Επιπλέον, από τον Δεκέμβριο του 2019 είναι μέλος του Εποπτικού Συμβουλίου της Lloyds Bank GmbH. Από τον Απρίλιο του 2018 είναι Μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου της Τράπεζας εκπροσωπώντας το Ταμείο Χρηματοπιστωτικής Σταθερότητας.

Γραμματέας

Γεώργιος Π. Τριανταφυλλίδης

Γεννήθηκε στην Αθήνα το 1963. Είναι κάτοχος πτυχίου (BSc) από το Oregon State University των Η.Π.Α. Διετέλεσε Αξιωματικός του Πολεμικού Ναυτικού των Η.Π.Α. Από το 1994 εργάζεται στην Τράπεζα σε διάφορους τομείς ευθύνης και το 2001 τοποθετήθηκε στη Γραμματεία Διοικητικού Συμβουλίου. Το 2014 ανέλαβε Διευθυντής της Γραμματείας Διοικητικού Συμβουλίου και Γραμματέας του Διοικητικού Συμβουλίου της Τράπεζας.

2. Προφίλ των Μελών του Διοικητικού Συμβουλίου και Συμμετοχή σε Επιτροπές για το Έτος 2019

Διοικητικό Συμβούλιο	Φύλο	Ηλικία	Θητεία	Λήξη θητείας	Επιτροπές			
					Ελέγχου	Διαχείρισης Κινδύνων	Αποδοχών	Εταιρικής Διακυβέρνησης και Ανάδειξης Υποψηφίων
Πρόεδρος (Μη Εκτελεστικό Μέλος)								
Βασίλειος Θ. Ράπανος	A	72	5	2022	-	-	-	-
Εκτελεστικά Μέλη								
Βασίλειος Ε. Φάλης ¹	Διευθύνων Σύμβουλος	A	51	1	2022	-	-	-
Σπύρος Ν. Φιλάρετος	Γενικός Διευθυντής	A	61	14	2022	-	-	-
Αρτέμιος Χ. Θεοδωρίδης	Γενικός Διευθυντής	A	60	14	2022	-	-	-
Γεώργιος Κ. Αρώνης ²		A	62	8	2022	-	-	-
Μη Εκτελεστικά Μέλη								
Ευθύμιος Ο. Βιδάλης		A	65	5	2022	M	-	M
Δημήτριος Π. Μαντζούνης ³		A	72	24	2022	-	-	-
Μη Εκτελεστικά Ανεξάρτητα Μέλη								
Jean L. Cheval		A	70	1	2022	M	-	M
Carolyn G. Dittmeier		Θ	63	2	2022	Π	M	-
Richard R. Gildea		A	67	3	2022	-	M	Π
Shahzad A. Shahbaz		A	59	5	2022	-	-	Π
Jan A. Vanhevel		A	71	3	2022	M	Π	-
Μη Εκτελεστικό Μέλος (κατ' εφαρμογή των διατάξεων του ν. 3864/2010)								
Johannes Herman Frederik G. Umbgrove		A	58	1	2022	M	M	M
Π: Πρόεδρος M: Μέλος -: Το Μέλος δεν συμμετέχει στην Επιτροπή								
¹ Διευθύνων Σύμβουλος από 2.1.2019 ² Μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου έως 31.1.2020 ³ Διευθύνων Σύμβουλος έως 2.1.2019 και Μη Εκτελεστικό Μέλος έως 31.12.2019								

3. Σύνθεση και Λειτουργία του Διοικητικού Συμβουλίου

Το Διοικητικό Συμβούλιο εκπροσωπεί την Τράπεζα και είναι αρμόδιο να αποφασίζει για κάθε πράξη που αφορά τη διοίκηση της Τράπεζας, τη διαχείριση της περιουσίας της και την εν γένει επιδίωξη του σκοπού της. Ενδεικτικά, το Διοικητικό Συμβούλιο είναι αρμόδιο να αποφασίζει για την έκδοση πάσης φύσεως ομολογιακών δανείων, με εξαίρεση εκείνα τα οποία εμπίπτουν στην αποκλειστική αρμοδιότητα της Γενικής Συνέλευσης.

Το Διοικητικό Συμβούλιο κατά την άσκηση των αρμοδιοτήτων του έχει ως πρώτιστο μέλημά του την προώθηση των συμφερόντων της Τράπεζας, των Μετόχων και των Εργαζομένων της, καθώς και λοιπών ενδιαφερομένων (κατά περίπτωση). Το Διοικητικό Συμβούλιο παρακολουθεί τη συμμόρφωση με τις διατάξεις των νόμων στο πλαίσιο του εταιρικού συμφέροντος, καθώς και την τήρηση των διαδικασιών έγκυρης και έγκαιρης ενημέρωσης και επικοινωνίας.

Βάσει της Σύμβασης Προεγγραφής της 28ης Μαΐου 2012, το Ταμείο Χρηματοπιστωτικής Σταθερότητας εκπροσωπείται στο Διοικητικό Συμβούλιο της Τράπεζας. Ο εκπρόσωπος του Ταμείου Χρηματοπιστωτικής Σταθερότητας είναι επίσης Μέλος της Επιτροπής Ελέγχου, της Επιτροπής Διαχείρισης Κινδύνων, της Επιτροπής Αποδοχών και της Επιτροπής Εταιρικής Διακυβέρνησης και Ανάδειξης Υποψηφίων του Διοικητικού Συμβουλίου.

Το άρθρο 3 του ν. 3016/2002 ορίζει, μεταξύ άλλων, ότι ο αριθμός των Μη Εκτελεστικών Μελών του Διοικητικού Συμβουλίου δεν πρέπει να είναι μικρότερος του 1/3 του συνολικού αριθμού των Μελών. Επί συνόλου δεκατριών Μελών του Διοικητικού Συμβουλίου της Τράπεζας, ο αριθμός των Μη Εκτελεστικών Μελών ανέρχεται σε εννέα, ήτοι ποσοστό 69% του συνόλου των Μελών, υπερβαίνοντας κατ' αυτό τον τρόπο σημαντικά τον εκ του ν. 3016/2002 προβλεπόμενο ελάχιστο αριθμό τέτοιων Μελών (με βάση τη σύνθεση του Διοικητικού Συμβουλίου για το έτος 2019).

Σύμφωνα με το ως άνω άρθρο του ν. 3016/2002, δύο τουλάχιστον από τα Μη Εκτελεστικά Μέλη πρέπει να είναι και Ανεξάρτητα. Στο Διοικητικό Συμβούλιο της Τράπεζας, ο αντίστοιχος αριθμός υπερβαίνει, ως και ανωτέρω, τον εκ του νόμου ελάχιστο προβλεπόμενο και ανέρχεται σε πέντε, ήτοι ποσοστό 38% του συνόλου των Μελών.

Σύνθεση Διοικητικού Συμβουλίου 2019

Εκτελεστικά Μέλη	Μη Εκτελεστικά Ανεξάρτητα Μέλη	Μη Εκτελεστικά Μέλη
31%	38%	31%

Σε συνέχεια της παραίτησης του κ. Δ.Π. Μαντζούνη από τη θέση του Διευθύνοντος Συμβούλου και της εκλογής στη θέση αυτή του κ. Β.Ε. Ψάλλη, με ισχύ από τις 2.1.2019, οι οποίες έλαβαν χώρα κατά τη συνεδρίαση του Διοικητικού Συμβουλίου στις 29.11.2018, το Διοικητικό Συμβούλιο της Τράπεζας συγκροτήθηκε εκ νέου σε σώμα, σύμφωνα με το Καταστατικό, στη συνεδρίασή του που έλαβε χώρα στις 2.1.2019.

Στην Τακτική Γενική Συνέλευση των Μετόχων που έλαβε χώρα στις 28.6.2019, η Γενική Συνέλευση ενημερώθηκε σχετικά με την εκλογή ενός νέου Μέλους του Διοικητικού Συμβουλίου, και συγκεκριμένα ότι:

- Στη συνεδρίαση του Διοικητικού Συμβουλίου που έλαβε χώρα στις 30.8.2018 ο κ. Ι.Σ. Dabdoub υπέβαλε την παραίτησή του από τη θέση του Μέλους του Διοικητικού Συμβουλίου, καθώς και από κάθε Επιτροπή αυτού.
- Στη συνεδρίαση του Διοικητικού Συμβουλίου που έλαβε χώρα στις 29.11.2018 ο κ. Β.Ε. Ψάλλης εξελέγη Μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου της Τράπεζας.

- Στη συνεδρίαση του Διοικητικού Συμβουλίου που έλαβε χώρα στις 29.11.2018 ο κ. Δ.Π. Μαντζούνης υπέβαλε την παραίτησή του από τη θέση του Διευθύνοντος Συμβούλου με ισχύ από τις 2.1.2019.
- Με ομόφωνη απόφαση του Διοικητικού Συμβουλίου ο κ. Β.Ε. Ψάλτης ορίστηκε ως νέος Διευθύνων Σύμβουλος στις 2.1.2019.

Η θητεία των Μελών του Διοικητικού Συμβουλίου είναι τετραετής, παρόλο που ο ν. 4548/2018, ο οποίος βρίσκεται σε ισχύ από την 1η Ιανουαρίου 2019, ορίζει ότι η ανώτατη θητεία μπορεί να είναι εξαετής. Η θητεία του Διοικητικού Συμβουλίου λήγει στην Τακτική Γενική Συνέλευση των Μετόχων που θα λάβει χώρα το 2022.

Το Διοικητικό Συμβούλιο της Τράπεζας συνεδριάζει μία φορά κάθε μήνα ή και συχνότερα, εάν χρειαστεί. Το Καταστατικό της Τράπεζας επιτρέπει τη διά τηλεδιάσκεψης συνεδρίαση του Διοικητικού της Συμβουλίου. Το ημερολόγιο συνεδριάσεων του Διοικητικού Συμβουλίου και των Επιτροπών του για κάθε έτος καθορίζεται και κοινοποιείται στο τέλος του προηγούμενου έτους.

Τα Πρακτικά των συνεδριάσεων του Διοικητικού Συμβουλίου και των Επιτροπών του υπογράφονται στην επόμενη τακτική συνεδρίαση του Διοικητικού Συμβουλίου και της εκάστοτε Επιτροπής αντίστοιχα. Οι υπογραφές των Μελών του Διοικητικού Συμβουλίου είναι δυνατόν να αντικαθίστανται με ανταλλαγή μηνυμάτων μέσω ηλεκτρονικού ταχυδρομείου, σύμφωνα με την ισχύουσα νομοθεσία.

Τα Μέλη συμμορφώνονται με τις επιταγές του άρθρου 83 του ν. 4261/2014 για τους συνδυασμούς θέσεων που μπορούν να κατέχουν ταυτόχρονα σε Διοικητικά Συμβούλια εταιρειών, δεν έχουν ίδια συμφέροντα, όπως ορίζεται στο άρθρο 2 του ν. 3016/2002, και τα Μη Εκτελεστικά Ανεξάρτητα Μέλη πληρούν τις κριτήρια ανεξαρτησίας που θέτει ο ν. 3016/2002 και ο Κώδικας Εταιρικής Διακυβέρνησης

Η Γραμματεία του Διοικητικού Συμβουλίου υποστηρίζει τη λειτουργία του Διοικητικού Συμβουλίου, των Επιτροπών και των Μελών του και, μεταξύ άλλων, συντονίζει την επικοινωνία μεταξύ των Μελών του Διοικητικού Συμβουλίου και της Διοίκησης της Τράπεζας και των Εταιρειών του Ομίλου, προκειμένου να επιτευχθεί η αποτελεσματική ροή των πληροφοριών από και προς το Διοικητικό Συμβούλιο.

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

Κατά το 2019 το Διοικητικό Συμβούλιο συνεδρίασε 18 φορές. Η συμμετοχή των Μελών στις συνεδριάσεις –κατά μέσο όρο– ανήλθε σε ποσοστό 94% (με βάση τη σύνθεση του Διοικητικού Συμβουλίου στις 31.12.2019).

Συμμετοχή των Μελών στις συνεδριάσεις κατά μέσο όρο

94%

Το 2019 έλαβαν χώρα 2 συναντήσεις εκτός Τράπεζας επί θεμάτων στρατηγικής, με τη συμμετοχή όλων των Μελών του Διοικητικού Συμβουλίου (συμμετοχή 100%).

Το Διοικητικό Συμβούλιο έχει θέσει ως στόχο τη συμμετοχή των Μελών σε ποσοστό άνω του 85% στις συνεδριάσεις του. Η Επιτροπή Εταιρικής Διακυβέρνησης και Ανάδειξης Υποψηφίων έκρινε ότι οι λόγοι απουσίας των Μελών του Διοικητικού Συμβουλίου ήταν βάσιμοι και δεν

σημειώθηκαν αδικαιολόγητες απουσίες των Μελών από τις συνεδριάσεις του Διοικητικού Συμβουλίου. Τα Μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου που απουσίασαν είχαν εγκαίρως ενημερώσει την Τράπεζα για τους λόγους της απουσίας τους. Ο πίνακας που παρουσιάζει τα ποσοστά συμμετοχής των Μελών του Διοικητικού Συμβουλίου είναι αναρτημένος στην ιστοσελίδα της Τράπεζας (<https://www.alpha.gr/el/omilos/etairiki-diakubernisi/dioikitiki-diarthrosi/dioikitiko-sumboulio>).

2019 Ατομικά Ποσοστά Συμμετοχής Μελών Διοικητικού Συμβουλίου σε Συνεδριάσεις

2019 Ατομικά Ποσοστά Συμμετοχής Μελών Διοικητικού Συμβουλίου σε Συνεδριάσεις					
Διοικητικό Συμβούλιο	Επιτροπή Ελέγχου	Επιτροπή Διαχείρισης Κινδύνων	Επιτροπή Αποδοχών	Επιτροπή Εταιρικής Διακυβέρνησης και Ανάδειξης Υποψηφίων	
Αριθμός Συνεδριάσεων	18	13	13	10	10
Πρόεδρος (Μη Εκτελεστικό Μέλος)					
Βασίλειος Θ. Ράπανος	100%	-	-	-	-
Εκτελεστικά Μέλη					
Βασίλειος Ε. Ψάλτης ¹ Διευθύνων Σύμβουλος	94%	-	-	-	-
Σπύρος Ν. Φιλάρετος Γενικός Διευθυντής	100%	-	-	-	-
Αρτέμιος Χ. Θεοδωρίδης Γενικός Διευθυντής	94%	-	-	-	-
Γεώργιος Κ. Αρώνης ²	100%	-	-	-	-
Μη Εκτελεστικά Μέλη					
Ευθύμιος Ο. Βιδάλης	100%	100%	-	90%	100%
Δημήτριος Π. Μαντζούνης ³	83%	-	-	-	-
Μη Εκτελεστικά Ανεξάρτητα Μέλη					
Jean L. Cheval	100%	100%	-	100%	100%
Carolyn G. Dittmeier	89%	100% Π	92%	-	-
Richard R. Gildea	89%	-	100%	100% Π	-
Shahzad A. Shahbaz	78%	-	-	-	100% Π
Jan A. Vanhevel	94%	92%	100% Π	-	-
Μη Εκτελεστικό Μέλος (κατ' εφαρμογή των διατάξεων του ν. 3864/2010)					
Johannes Herman Frederik G. Umbgrove	100%	100%	100%	100%	100%
Π: Πρόεδρος -: Το Μέλος δεν συμμετέχει στην Επιτροπή					
¹ Διευθύνων Σύμβουλος από 2.1.2019					
² Μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου έως 31.1.2020					
³ Διευθύνων Σύμβουλος έως 2.1.2019 και Μη Εκτελεστικό Μέλος έως 31.12.2019					

5. Αξιολόγηση του Διοικητικού Συμβουλίου

Το Διοικητικό Συμβούλιο προβαίνει ετησίως, σύμφωνα με τον Κώδικα Εταιρικής Διακυβέρνησης και την Πολιτική Ετήσιας Αξιολόγησης του Διοικητικού Συμβουλίου της Alpha Bank που έχει υιοθετήσει, σε αξιολόγηση της αποτελεσματικότητας του ίδιου και των Επιτροπών του. Κάθε τρία έτη το Διοικητικό Συμβούλιο μπορεί να αναθέτει τις ως άνω αξιολογήσεις σε εξωτερικό σύμβουλο.

Η συνολική αξιολόγηση του Διοικητικού Συμβουλίου και των Επιτροπών του για το έτος 2018 πραγματοποιήθηκε από τη Nestor Advisors, εταιρεία συμβούλων επί θεμάτων εταιρικής διακυβέρνησης με έδρα στο Λονδίνο, με τη συνδρομή της Επιτροπής Εταιρικής

Διακυβέρνησης και Ανάδειξης Υποψηφίων. Η Ατομική Αξιολόγηση των Μελών του Διοικητικού Συμβουλίου διεξήχθη από τον Πρόεδρο του Διοικητικού Συμβουλίου.

Η Επιτροπή Εταιρικής Διακυβέρνησης και Ανάδειξης Υποψηφίων διαπίστωσε ότι οι τρέχουσες συνθέσεις όλων των Επιτροπών του Διοικητικού Συμβουλίου, και ειδικότερα της Επιτροπής Ελέγχου, της Επιτροπής Διαχείρισης Κινδύνων, της Επιτροπής Αποδοχών και της Επιτροπής Εταιρικής Διακυβέρνησης και Ανάδειξης Υποψηφίων, πληρούν τις απαιτήσεις του κανονιστικού πλαισίου, είναι σύμφωνες με τις αρχές Εταιρικής Διακυβέρνησης της Τράπεζας και συντελούν στην αποτελεσματική και εύρυθμη λειτουργία των Επιτροπών και της Τράπεζας.

Η σύνθεση του Διοικητικού Συμβουλίου αντικατοπτρίζει τις απαραίτητες γνώσεις, ικανότητες, καθώς και την απαραίτητη εμπειρία για την εκτέλεση των καθηκόντων του. Αυτό συνεπάγεται ότι το Διοικητικό Συμβούλιο διαθέτει εν συνόλω επαρκή κατανόηση των τομέων για τους οποίους τα Μέλη λογοδοτούν συλλογικά, καθώς και τις ικανότητες για την αποτελεσματική διαχείριση και εποπτεία της Τράπεζας.

Ενώ τα Εκτελεστικά Μέλη διαθέτουν διοικητικές ικανότητες υψηλού επιπέδου, τα Μη Εκτελεστικά Μέλη έχουν επαρκείς διοικητικές ικανότητες για να οργανώνουν επιτυχώς τις εργασίες του Διοικητικού Συμβουλίου και για να κατανοούν και να αμφισβητούν τις διοικητικές πρακτικές που εφαρμόζονται και τις αποφάσεις που λαμβάνονται από τα Εκτελεστικά Μέλη.

Η Επιτροπή Εταιρικής Διακυβέρνησης και Ανάδειξης Υποψηφίων διαπίστωσε επίσης ότι τα Μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου εκπροσωπούν διαφορετικούς επιχειρηματικούς τομείς, προέρχονται από διαφορετικές γεωγραφικές περιοχές και διακρίνονται για την ποιότητα του χαρακτήρα τους, για την ακεραιότητά τους, για την ικανότητα ηγεσίας, διοίκησης, σκέψης και επικοινωνιακής συλλογικής εργασίας σε ομαδικό περιβάλλον, καθώς και για τις χρηματοοικονομικές τους γνώσεις και για τις επαγγελματικές και τις επιχειρηματικές τους εμπειρίες. Το επίπεδο της εμπειρίας και των γνώσεων όλων των Μελών του Διοικητικού Συμβουλίου και των Επιτροπών του κρίθηκε από το Διοικητικό Συμβούλιο πολύ υψηλό, ενώ το έργο τους εξαιρετικά αποδοτικό.

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

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

Στο πλαίσιο αυτό και με σκοπό την κατάρτιση της αξιολόγησης της συλλογικής καταλληλότητας, έκαστο Μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου διεξήγαγε ατομική αυτοαξιολόγηση, με βάση τα κριτήρια που περιλαμβάνονται στις Κοινές Κατευθυντήριες Γραμμές ESMA – EBA. Ο Πρόεδρος του Διοικητικού Συμβουλίου συγκέντρωσε όλες τις ατομικές αυτοαξιολογήσεις και, αφού χρησιμοποίησε επιλεγμένες πληροφορίες από αυτές, συμπλήρωσε τον Συνοπτικό Πίνακα Συλλογικής Καταλληλότητας που προβλέπεται στις Κοινές Κατευθυντήριες Γραμμές ESMA – EBA, ο οποίος εξετάζει, μεταξύ άλλων, τους τομείς της διακυβέρνησης, της διαχείρισης κινδύνων, της κανονιστικής συμμόρφωσης, του εσωτερικού ελέγχου, της διοίκησης, της στρατηγικής, της λήψης αποφάσεων και της προηγούμενης εμπειρίας, όπως προτείνεται από τις εν λόγω Κατευθυντήριες Γραμμές.

Με βάση τον εγκεκριμένο Συνοπτικό Πίνακα Συλλογικής Καταλληλότητας, το Διοικητικό Συμβούλιο αποφάσισε ότι, για να ενισχυθεί η συλλογική καταλληλότητά του, πρέπει να δοθεί έμφαση στη συνεχή εκπαίδευση και σε ενημερωτικές συναντήσεις και να τοποθετηθούν νέα

Μη Εκτελεστικά Ανεξάρτητα Μέλη, ώστε να ενισχυθούν περαιτέρω οι συλλογικές γνώσεις σε ορισμένους τομείς. Και τα δύο μέτρα πρόκειται να υλοποιηθούν κατά τη διάρκεια του 2020.

Επαγγελματική Εμπειρία των Μελών του Διοικητικού Συμβουλίου με βάση τον Συνοπτικό Πίνακα Συλλογικής Καταλληλότητας των Κοινών Κατευθυντήριων Γραμμών ESMA – EBA

Επαγγελματική Εμπειρία των Μελών του Διοικητικού Συμβουλίου (σε έτη)					
Μέλη	Επαγγελματική εμπειρία στον τραπεζικό ή στον χρηματοοικονομικό τομέα σε ιδρύματα μεγάλου μεγέθους εκτός της Alpha Bank	Επαγγελματική εμπειρία στον τραπεζικό ή στον χρηματοοικονομικό τομέα σε ιδρύματα μεσαίου μεγέθους εκτός της Alpha Bank	Επαγγελματική εμπειρία στον τραπεζικό ή στον χρηματοοικονομικό τομέα σε ιδρύματα μικρού μεγέθους εκτός της Alpha Bank	Προϋπηρεσία σε διοικητικές θέσεις	Επαγγελματική εμπειρία σε άλλους τομείς πέραν του διοικητικού ή του χρηματοοικονομικού τομέα (π.χ. ακαδημαϊκή σταδιοδρομία, άσκηση νομικού επαγγέλματος κ.λπ.)
Βασίλειος Θ. Ράπανος	15	-	3	13	28
Βασίλειος Ε. Ψάλτης	8	4	-	16	-
Σπύρος Ν. Φιλάρτος	-	-	-	32	-
Αρτέμιος Χ. Θεοδορίδης	2	11	3	33	-
Γεώργιος Κ. Αρώνης	22	-	-	31	-
Ευθύμιος Ο. Βιδάλης	-	-	5	32	-
Δημήτριος Π. Μαντζούνης	-	-	-	42	-
Jean L. Cheval	19	17	-	36	20
Carolyn G. Dittmeier	14	-	-	35	10
Richard R. Gildea	30	-	-	15	8
Shahzad A. Shahbaz	25	13	-	33	-
Jan A. Vanhevel	42	-	-	32	-
Johannes Herman Frederik G. Umbgrove	27	3,5	-	8	-

Αξιολόγηση του Διοικητικού Συμβουλίου από τα Μη Εκτελεστικά Μέλη

Τα Μη Εκτελεστικά Μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου επιβεβαίωσαν σε συνεδρίασή τους ότι το Διοικητικό Συμβούλιο και οι Επιτροπές του έχουν αναπτύξει αποτελεσματικές διαδικασίες σχετικά με τη λειτουργία τους.

Τα Μη Εκτελεστικά Μέλη αξιολόγησαν επίσης την απόδοση των Εκτελεστικών Μελών και υπογράμμισαν την προσφορά καθενός από αυτά στην επίτευξη του ικανοποιητικού αποτελέσματος κατά την ευμετάβλητη οικονομική συγκυρία που διανύει η χώρα, καθώς και την άριστη συνεργασία τους με τους Μη Εκτελεστικούς ομολόγους τους.

Επιβεβαιώθηκε ότι τα Μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου διαθέτουν διαφορετικές δεξιότητες και γνώσεις με αποτέλεσμα να υπάρχει ποικιλομορφία απόψεων. Διαπιστώθηκε επίσης ότι τα Μέλη συμμετέχουν πλήρως και εποικοδομητικά στις εργασίες του Διοικητικού Συμβουλίου και των Επιτροπών του και με αυτό τον τρόπο συμβάλλουν στην ομαλή και αποτελεσματική διοίκηση της Τράπεζας. Τα Μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου είναι αποτελεσματικά στην

άσκηση των καθηκόντων τους και οι συνεδριάσεις του Διοικητικού Συμβουλίου, καθώς και των Επιτροπών του κρίνονται παραγωγικές.

Κατά τη διάρκεια των συνεδριάσεων τα Μέλη λειτουργούν σε κλίμα εμπιστοσύνης και αισθάνονται ελεύθερα να εκφράσουν τις απόψεις τους. Επίσης, συμμετέχουν ενεργά και δεν διστάζουν να θέτουν απαιτητικά ερωτήματα.

Τα Μη Εκτελεστικά Μέλη επιβεβαίωσαν ότι το Διοικητικό Συμβούλιο έχει θέσει τα σωστά κριτήρια ηθικής και συμμόρφωσης σύμφωνα με το εποπτικό πλαίσιο που ισχύει για ολόκληρο τον Όμιλο.

6. Προγράμματα Εισαγωγικής Κατάρτισης και Εκπαίδευσης για τα Μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου

Η Τράπεζα παρέχει στα νέα Μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου εισαγωγικό πρόγραμμα στους τομείς των Νομικών και Κανονιστικών Απαιτήσεων, της Εταιρικής Διακυβέρνησης, της Διαχείρισης Κινδύνων, του Εσωτερικού Ελέγχου, της Κανονιστικής Συμμόρφωσης, της Κεφαλαιακής Επάρκειας, των Οικονομικών και Λογιστικών Υπηρεσιών, της Πληροφορικής και της Ασφάλειας Πληροφοριών και του Στρατηγικού Σχεδιασμού, καθώς και τη δυνατότητα για σχετικά ενημερωτικά σεμινάρια και για ενημερωτικές συναντήσεις.

Επιπλέον, η Τράπεζα παρέχει διαρκώς ενημερωτικά προγράμματα στα Μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου, προκειμένου να τα ενημερώνει σχετικά με επίκαιρα ζητήματα της τραπεζικής αγοράς και σχετικά με τις ρυθμιστικές εξελίξεις στον χρηματοπιστωτικό τομέα.

Συγκεκριμένα, το 2019 σε όλα τα Μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου προσφέρθηκαν ενημερωτικά προγράμματα επί των ακόλουθων θεμάτων:

- Σχέδια μείωσης Μη Εξυπηρετούμενων Δανείων:
 - ✓ Συστημική προσέγγιση για τη μείωση των Μη Εξυπηρετούμενων Ανοιγμάτων και των Αναβαλλόμενων Φορολογικών Πιστώσεων των ελληνικών τραπεζών, Τράπεζα της Ελλάδος
 - ✓ Πρόταση για την εισαγωγή Σχεδίου Προστασίας Περιουσιακών Στοιχείων, Ταμείο Χρηματοπιστωτικής Σταθερότητας
- Πολυασφαλιστήρια Συμβόλαια Ομίλου:
 - ✓ Bankers Blanket Bond και Civil Insurance Policy (AXA και AON)
- Ψηφιακός Μετασχηματισμός / Κυβερνοασφάλεια / Χρηματοοικονομική Τεχνολογία (Fintech):
 - ✓ Η Κυβερνοασφάλεια στον Χρηματοπιστωτικό Τομέα
- Η εξέλιξη του ρόλου του Ταμείου Χρηματοπιστωτικής Σταθερότητας
- Ανθρώπινο Δυναμικό / Εργατικό Δίκαιο

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

7. Επιτροπές Διοικητικού Συμβουλίου

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

Τα Μέλη των Επιτροπών τοποθετούνται από το Διοικητικό Συμβούλιο κατόπιν εισήγησης της Επιτροπής Εταιρικής Διακυβέρνησης και Ανάδειξης Υποψηφίων. Οι Επιτροπές απαρτίζονται

από Μη Εκτελεστικά Μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου. Δύνανται να συνεπικουρούνται στο έργο τους από άλλα πρόσωπα, μεταξύ των οποίων και εξωτερικοί σύμβουλοι.

Η κύρια αποστολή των Επιτροπών είναι η εξέταση των θεμάτων που εμπíπτουν στις αρμοδιότητές τους, η προετοιμασία σχεδίων αποφάσεων προς έγκριση από το Διοικητικό Συμβούλιο και η υποβολή σχετικών ενημερώσεων, εκθέσεων, βασικών πληροφοριών και εισηγήσεων προς το Διοικητικό Συμβούλιο. Οι Επιτροπές υποβάλλουν τακτικά αναφορές σχετικά με το έργο τους στο Διοικητικό Συμβούλιο.

Επιτροπή Ελέγχου

Πρόεδρος:	Carolyn G. Dittmeier
Αριθμός Μελών:	5
Συχνότητα συνεδριάσεων:	Κατ' ελάχιστον μηνιαίως
Αριθμός συνεδριάσεων κατά το έτος 2019:	13
Συμμετοχή των Μελών στις συνεδριάσεις κατά μέσο όρο:	98% (με βάση τη σύνθεση της Επιτροπής στις 31.12.2019)

Σύνθεση Επιτροπής Ελέγχου

Μη Εκτελεστικά Ανεξάρτητα Μέλη	Μη Εκτελεστικά Μέλη
60%	40%

(Με βάση τη σύνθεση της Επιτροπής Ελέγχου στις 31.12.2019)

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

Η Επιτροπή Ελέγχου:

- Εποπτεύει τις διαδικασίες χρηματοοικονομικής πληροφόρησης για την κατάρτιση των Ετήσιων και των Ενδιάμεσων Οικονομικών Καταστάσεων της Τράπεζας και του Ομίλου.
- Επισκοπεί τις τριμηνιαίες Οικονομικές Καταστάσεις της Τράπεζας και του Ομίλου, από κοινού με την ετήσια Έκθεση των Ορκωτών Ελεγκτών Λογιστών και την Ετήσια Έκθεση του Διοικητικού Συμβουλίου, πριν από την υποβολή τους για έγκριση στο Διοικητικό Συμβούλιο.
- Παρακολουθεί και αξιολογεί σε ετήσια βάση την επάρκεια, την αποτελεσματικότητα και την αποδοτικότητα του Συστήματος Εσωτερικού Ελέγχου της Τράπεζας και του Ομίλου.
- Επικουρεί το Διοικητικό Συμβούλιο στη διασφάλιση της ανεξάρτητης, αντικειμενικής και αποτελεσματικής διεξαγωγής των εσωτερικών και των εξωτερικών ελέγχων της Τράπεζας.
- Επικουρεί το Διοικητικό Συμβούλιο στην εποπτεία της αποτελεσματικότητας και της απόδοσης των Διευθύνσεων Εσωτερικού Ελέγχου και Κανονιστικής Συμμόρφωσης της Τράπεζας.
- Επισκοπεί τις εργασίες και την απόδοση των Ορκωτών Ελεγκτών Λογιστών της Τράπεζας και του Ομίλου σε τακτική βάση.
- Είναι υπεύθυνη για τη διαδικασία που αφορά την επιλογή των Ορκωτών Ελεγκτών Λογιστών της Τράπεζας και του Ομίλου και προβαίνει σε εισηγήσεις προς το Διοικητικό Συμβούλιο σχετικά με την τοποθέτηση ή την απομάκρυνση, την εναλλαγή, τη θητεία και την αμοιβή των Ορκωτών Ελεγκτών Λογιστών, σύμφωνα με τις σχετικές κανονιστικές και νομικές διατάξεις.
- Παρακολουθεί την ανεξαρτησία των Ορκωτών Ελεγκτών Λογιστών σύμφωνα με τους εκάστοτε ισχύοντες νόμους, διαδικασία που περιλαμβάνει, μεταξύ άλλων, και τον έλεγχο της παροχής από αυτούς Μη Ελεγκτικών Υπηρεσιών προς την Τράπεζα και προς τον Όμιλο. Σε σχέση με τα ανωτέρω, η Επιτροπή εξετάζει ή εγκρίνει όλες τις προτάσεις που αφορούν την παροχή Μη Ελεγκτικών Υπηρεσιών προς την Τράπεζα και προς τον Όμιλο από τον Ορκωτό Ελεγκτή Λογιστή, με βάση τη σχετική Πολιτική της Τράπεζας, για την οποία έχει την ευθύνη και την οποία προτείνει προς έγκριση στο Διοικητικό Συμβούλιο.

Τουλάχιστον ένα Μέλος πρέπει να είναι Ορκωτός Ελεγκτής Λογιστής σε αναστολή ή συναξιούχος Ορκωτός Ελεγκτής Λογιστής ή να έχει λογιστική/ελεγκτική γνώση και εμπειρία.

Τα ειδικότερα καθήκοντα και οι αρμοδιότητες της Επιτροπής Ελέγχου καθορίζονται στον Κανονισμό Λειτουργίας της, ο οποίος τροποποιήθηκε τον Δεκέμβριο του 2019 και είναι αναρτημένος στην ιστοσελίδα της Τράπεζας (<https://www.alpha.gr/el/omilos/etairiki-diakubernisi/sumboulia-kai-epitropes>).

Επιτροπή Διαχείρισης Κινδύνων

Πρόεδρος:	Jan A. Vanhevel
Αριθμός Μελών:	4
Συχνότητα συνεδριάσεων:	Κατ' ελάχιστον μηνιαίως
Αριθμός συνεδριάσεων κατά το έτος 2019:	13
Συμμετοχή των Μελών στις συνεδριάσεις κατά μέσο όρο:	98% (με βάση τη σύνθεση της Επιτροπής στις 31.12.2019)

Σύνθεση Επιτροπής Διαχείρισης Κινδύνων

Μη Εκτελεστικά Ανεξάρτητα Μέλη	Μη Εκτελεστικά Μέλη
75%	25%

(Με βάση τη σύνθεση της Επιτροπής Διαχείρισης Κινδύνων στις 31.12.2019)

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

Η Επιτροπή Διαχείρισης Κινδύνων:

- Επικουρεί το Διοικητικό Συμβούλιο στην προώθηση της ορθής προσέγγισης της διαχείρισης κινδύνων σε όλα τα επίπεδα της Τράπεζας και του Ομίλου, ενισχύοντας την επίγνωση των κινδύνων και προάγοντας την ανοικτή επικοινωνία σε όλο τον Οργανισμό.
- Επικουρεί το Διοικητικό Συμβούλιο στην παρακολούθηση της επίτευξης των στόχων που αφορούν τη διαχείριση κινδύνων, ειδικά στους τομείς των Μη Εξυπηρετούμενων Ανοιγμάτων και του δείκτη κεφαλαίων.
- Ελέγχει και προτείνει προς έγκριση στο Διοικητικό Συμβούλιο τη στρατηγική διαχείρισης κινδύνων και κεφαλαίων.
- Εξετάζει και προτείνει προς έγκριση στο Διοικητικό Συμβούλιο ετησίως το πλαίσιο και τη δήλωση διάθεσης ανάληψης κινδύνων του Ομίλου.
- Καθορίζει τις αρχές που διέπουν τη διαχείριση κινδύνων σε όλη την Τράπεζα και σε όλο τον Όμιλο, σε ό,τι αφορά τον εντοπισμό, τη μέτρηση, την παρακολούθηση, τον έλεγχο και τον περιορισμό των κινδύνων.
- Αξιολογεί σε ετήσια βάση ή συχνότερα, εάν είναι απαραίτητο, την καταλληλότητα των συστημάτων εντοπισμού και μέτρησης κινδύνων, τις μεθοδολογίες και τα υποδείγματα, συμπεριλαμβανομένης της δυνατότητας που παρέχεται από την υποδομή Πληροφορικής της Τράπεζας να καταγράφονται, να αναφέρονται, να αθροίζονται και να τυγχάνουν επεξεργασίας πληροφορίες σχετικές με τους κινδύνους.
- Επισκοπεί τακτικά, τουλάχιστον μία φορά ετησίως, το Πλαίσιο Εσωτερικής Διαδικασίας Αξιολόγησης Κεφαλαιακής Επάρκειας (ICAAP), το Πλαίσιο Εσωτερικής Διαδικασίας Αξιολόγησης Επάρκειας Ρευστότητας (ILAAP) και τους στόχους που αφορούν τους σχετικούς δείκτες και προτείνει την έγκρισή τους στο Διοικητικό Συμβούλιο.
- Αξιολογεί τη συνολική αποτελεσματικότητα του σχεδιασμού διαχείρισης κεφαλαίων, των διαδικασιών και των συστημάτων κατανομής κεφαλαίων και την κατανομή των κεφαλαιακών απαιτήσεων ανά είδος κινδύνου.

Τουλάχιστον ένα Μέλος πρέπει να είναι εξοικειωμένο με το πλαίσιο διαχείρισης, τις πολιτικές, τις πρακτικές και τις διαδικασίες για τα Μη Εξυπηρετούμενα Ανοίγματα και τα Μη Εξυπηρετούμενα Δάνεια. Επίσης, τουλάχιστον ένα Μέλος (ο Ειδικός για τα Μη Εξυπηρετούμενα Δάνεια) πρέπει να διαθέτει αξιοσημείωτη εμπειρία σε θέματα διαχείρισης κινδύνων και κεφαλαίων και πρέπει να είναι εξοικειωμένο με το τοπικό και με το διεθνές κανονιστικό πλαίσιο.

Τα ειδικότερα καθήκοντα και οι αρμοδιότητες της Επιτροπής Διαχείρισης Κινδύνων καθορίζονται στον Κανονισμό Λειτουργίας της, ο οποίος τροποποιήθηκε τον Δεκέμβριο του 2019 και είναι αναρτημένος στην ιστοσελίδα της Τράπεζας (<https://www.alpha.gr/el/omilos/etairiki-diakubernisi/sumboulia-kai-epitropes>).

Κοινή Συνεδρίαση Επιτροπής Ελέγχου και Επιτροπής Διαχείρισης Κινδύνων

Συχνότητα συνεδριάσεων:	Τριμηνιαίως
Αριθμός συνεδριάσεων κατά το έτος 2019:	6
Συμμετοχή των Μελών στις συνεδριάσεις κατά μέσο όρο:	100%

Αρμοδιότητες:

- Επισκόπηση των οικονομικών αποτελεσμάτων τριμήνου
- Επισκόπηση θεμάτων Λειτουργικού Κινδύνου

Επιτροπή Αποδοχών

Πρόεδρος:	Richard R. Gildea
Αριθμός Μελών:	4
Συχνότητα συνεδριάσεων:	Κατ' ελάχιστον τριμηνιαίως
Αριθμός συνεδριάσεων κατά το έτος 2019:	10
Συμμετοχή των Μελών στις συνεδριάσεις κατά μέσο όρο:	98% (με βάση τη σύνθεση της Επιτροπής στις 31.12.2019)

Σύνθεση Επιτροπής Αποδοχών

Μη Εκτελεστικά Ανεξάρτητα Μέλη	Μη Εκτελεστικά Μέλη
50%	50%

(Με βάση τη σύνθεση της Επιτροπής Αποδοχών στις 31.12.2019)

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

Η Επιτροπή Αποδοχών:

- Επικουρεί το Διοικητικό Συμβούλιο ώστε αυτό να διασφαλίζει ότι οι Πολιτικές Αποδοχών είναι σύμφωνες με τις αξίες, τις αρχές, την επιχειρησιακή στρατηγική, τη διάθεση ανάληψης κινδύνων και τους στρατηγικούς στόχους της Τράπεζας και του Ομίλου.
- Παρέχει την υποστήριξη και τις συμβουλές της στα Μη Εκτελεστικά Μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου σχετικά με τον σχεδιασμό των Πολιτικών Αποδοχών για την Τράπεζα και για τις Εταιρείες του Ομίλου, σύμφωνα με τις σχετικές νομοθετικές και εποπτικές διατάξεις.
- Είναι αρμόδια για την προετοιμασία των αποφάσεων που πρόκειται να ληφθούν από τα Μη Εκτελεστικά Μέλη αναφορικά με τις αποδοχές των Μελών του Διοικητικού Συμβουλίου.
- Επισκοπεί το πλαίσιο μεταβλητών αποδοχών. Συμβουλεύει το Διοικητικό Συμβούλιο επί προγραμμάτων μεταβλητών αποδοχών, εφόσον επιτρέπονται, για το Προσωπικό και για τα Στελέχη της Τράπεζας και του Ομίλου και προτείνει το συνολικό ποσό για δαπάνες μεταβλητών αποδοχών για την Τράπεζα και για τον Όμιλο.
- Σε ετήσια βάση επισκοπεί και αναφέρει στο Διοικητικό Συμβούλιο ευρήματα σχετικά με τα στοιχεία αποδοχών της Τράπεζας και του Ομίλου, προκειμένου να παρακολουθείται η διαρκής εφαρμογή των Πολιτικών Αποδοχών, να αξιολογείται η ευθυγράμμιση με τους εταιρικούς στόχους και να διασφαλίζεται η πλήρης εναρμόνιση του προγράμματος αποδοχών με το προφίλ κινδύνου και με τους στόχους που αφορούν τους κινδύνους.
- Αξιολογεί τους μηχανισμούς και τα συστήματα που έχουν υιοθετηθεί ώστε να διασφαλίζεται ότι στο σύστημα αποδοχών λαμβάνονται ορθώς υπόψη κάθε είδος κινδύνου και τα επίπεδα ρευστότητας και κεφαλαίων, καθώς και ότι οι Πολιτικές Αποδοχών συνολικά υιοθετούν και προάγουν την άρτια και αποτελεσματική διαχείριση κινδύνων και είναι ευθυγραμμισμένες με την επιχειρησιακή στρατηγική, τους στόχους, τις εταιρικές αρχές, τις αξίες και το μακροπρόθεσμο συμφέρον της Τράπεζας.
- Επιβλέπει τη διαδικασία αξιολόγησης των Ανώτερων Στελεχών και των Κατόχων Καίριων Θέσεων διασφαλίζοντας ότι αυτή εφαρμόζεται με επάρκεια και σύμφωνα με τις διατάξεις της σχετικής Πολιτικής της Τράπεζας.

Τουλάχιστον ένα Μέλος πρέπει να διαθέτει επαρκή επαγγελματική εμπειρία στη διαχείριση κινδύνων.

Τα ειδικότερα καθήκοντα και οι αρμοδιότητες της Επιτροπής Αποδοχών καθορίζονται στον Κανονισμό Λειτουργίας της, ο οποίος τροποποιήθηκε τον Δεκέμβριο του 2019 και είναι αναρτημένος στην ιστοσελίδα της Τράπεζας (<https://www.alpha.gr/el/omilos/etairiki-diakubernisi/sumboulia-kai-epitropes>).

Επιτροπή Εταιρικής Διακυβέρνησης και Ανάδειξης Υποψηφίων

Πρόεδρος:	Shahzad A. Shahbaz
Αριθμός Μελών:	4
Συχνότητα συνεδριάσεων:	Κατ' ελάχιστον τριμηνιαίως
Αριθμός συνεδριάσεων κατά το έτος 2019:	10
Συμμετοχή των Μελών στις συνεδριάσεις κατά μέσο όρο:	100% (με βάση τη σύνθεση της Επιτροπής στις 31.12.2019)

Σύνθεση Επιτροπής Εταιρικής Διακυβέρνησης και Ανάδειξης Υποψηφίων

Μη Εκτελεστικά Ανεξάρτητα Μέλη	Μη Εκτελεστικά Μέλη
50%	50%

(Με βάση τη σύνθεση της Επιτροπής Εταιρικής Διακυβέρνησης και Ανάδειξης Υποψηφίων στις 31.12.2019)

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

Η Επιτροπή Εταιρικής Διακυβέρνησης και Ανάδειξης Υποψηφίων:

- Επικουρεί το Διοικητικό Συμβούλιο στη δημιουργία των αναγκαίων προϋποθέσεων για την εξασφάλιση αποτελεσματικής διαδοχής και συνέχειας στο Διοικητικό Συμβούλιο.
- Διασφαλίζει ότι οι αρχές εταιρικής διακυβέρνησης της Τράπεζας και του Ομίλου, όπως έχουν ενσωματωθεί στον Κώδικα Εταιρικής Διακυβέρνησης της Τράπεζας, καθώς και η εφαρμογή των αρχών αυτών αποτυπώνουν την ισχύουσα νομοθεσία, τις κανονιστικές απαιτήσεις και τις βέλτιστες διεθνείς πρακτικές εταιρικής διακυβέρνησης.
- Επισκοπεί τακτικά τον Κώδικα Εταιρικής Διακυβέρνησης της Τράπεζας και εισηγείται σχετικά στο Διοικητικό Συμβούλιο για την επικαιροποίησή του.
- Διευκολύνει την τακτική επισκόπηση των Κανονισμών Λειτουργίας των Επιτροπών του Διοικητικού Συμβουλίου, σε συνεννόηση με τις σχετικές Επιτροπές, παρέχοντας ενημέρωση σε κάθε Επιτροπή, προκειμένου να διασφαλιστεί ότι οι Κανονισμοί Λειτουργίας εξακολουθούν να πληρούν τον σκοπό τους και ευθυγραμμίζονται με τον Κώδικα Εταιρικής Διακυβέρνησης της Τράπεζας, καθώς και με τις βέλτιστες πρακτικές εταιρικής διακυβέρνησης.
- Αναπτύσσει και επισκοπεί τακτικά τα κριτήρια επιλογής και τις διαδικασίες τοποθέτησης των Μελών του Διοικητικού Συμβουλίου.
- Εντοπίζει και προτείνει προς έγκριση στο Διοικητικό Συμβούλιο υποψηφίους κατάλληλους για τοποθέτηση σε κενές θέσεις του Διοικητικού Συμβουλίου, αξιολογεί την ισορροπία γνώσεων, δεξιοτήτων, διαφοροποίησης και εμπειρίας του Διοικητικού Συμβουλίου, καταρτίζει περιγραφή των αρμοδιοτήτων και των απαιτούμενων ικανοτήτων για μία συγκεκριμένη τοποθέτηση και αξιολογεί την αναμενόμενη χρονική δέσμευση.
- Αξιολογεί περιοδικά και τουλάχιστον μία φορά ετησίως τη δομή, το μέγεθος, τη σύνθεση και την επίδοση του Διοικητικού Συμβουλίου και υποβάλλει εισηγήσεις στο Διοικητικό Συμβούλιο σχετικά με τυχόν αλλαγές.
- Αξιολογεί περιοδικά και τουλάχιστον μία φορά ετησίως τις γνώσεις, τις δεξιότητες και την εμπειρία κάθε Μέλους του Διοικητικού Συμβουλίου, καθώς και του Διοικητικού Συμβουλίου σε συλλογικό επίπεδο και υποβάλλει αντίστοιχες αναφορές στο Διοικητικό Συμβούλιο.
- Επιβλέπει τον σχεδιασμό και την εφαρμογή του προγράμματος εισαγωγικής κατάρτισης για τα νέα Μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου, καθώς και τη διαρκή ανάπτυξη γνώσεων και δεξιοτήτων όλων των Μελών, στηρίζοντας την αποτελεσματική άσκηση των καθηκόντων τους.

Τα ειδικότερα καθήκοντα και οι αρμοδιότητες της Επιτροπής Εταιρικής Διακυβέρνησης και Ανάδειξης Υποψηφίων καθορίζονται στον Κανονισμό Λειτουργίας της, ο οποίος τροποποιήθηκε τον Δεκέμβριο του 2019 και είναι αναρτημένος στην ιστοσελίδα της Τράπεζας (<https://www.alpha.gr/el/omilos/etairiki-diakubernisi/sumboulia-kai-epitropes>).

Συνεδρίαση Μη Εκτελεστικών Μελών του Διοικητικού Συμβουλίου

Αριθμός Μελών:	9
Συχνότητα συνεδριάσεων:	Κατ' ελάχιστον μία φορά ετησίως
Αριθμός συνεδριάσεων κατά το έτος 2019:	1
Συμμετοχή των Μελών στις συνεδριάσεις κατά μέσο όρο:	100%

Συνεδρίαση Μη Εκτελεστικών Μελών

Μη Εκτελεστικά Ανεξάρτητα Μέλη	Μη Εκτελεστικά Μέλη
56%	44%

Οι κύριες αρμοδιότητες των Μη Εκτελεστικών Μελών περιγράφονται ενδεικτικά αλλά όχι περιοριστικά ως ακολούθως:

- Ανταλλάσσουν απόψεις επί οποιουδήποτε θέματος θεωρούν συναφές προς τα καθήκοντά τους.
- Εξετάζουν πιθανά ζητήματα σύγκρουσης συμφερόντων μεταξύ της Τράπεζας και των Εκτελεστικών Μελών του Διοικητικού Συμβουλίου.
- Αξιολογούν τη συνολική απόδοση της εκτελεστικής ηγεσίας της Τράπεζας.
- Επαληθεύουν ότι το Διοικητικό Συμβούλιο και οι Επιτροπές του έχουν αναπτύξει αποτελεσματικές διαδικασίες.
- Επισκοπούν περιοδικά τις γενικές αρχές της Πολιτικής Αποδοχών και παρακολουθούν την εφαρμογή τους.

Ε. ΕΠΙΤΡΟΠΕΣ ΔΙΟΙΚΗΣΗΣ

Οι Επιτροπές που απαρτίζονται από Μέλη της Διοίκησης της Τράπεζας είναι η Εκτελεστική Επιτροπή, η Επιτροπή Διαχείρισης Ενεργητικού – Παθητικού (ALCo), τα Συμβούλια Πιστοδοτήσεων (Εξυπηρετούμενων και Μη Εξυπηρετούμενων Δανείων) και η Επιτροπή Παρακολούθησης Ανοιγμάτων σε Καθυστέρηση.

1. Εκτελεστική Επιτροπή

Σύμφωνα με τον Νόμο 4548/2018, το Διοικητικό Συμβούλιο συστήνει Εκτελεστική Επιτροπή από 2.12.2019.

Η Εκτελεστική Επιτροπή ενεργεί ως συλλογικό εταιρικό όργανο της Τράπεζας. Οι εξουσίες και οι αρμοδιότητες της Επιτροπής καθορίζονται με Πράξη του Διευθύνοντος Συμβούλου, με την οποία εκχωρούνται εξουσίες και αρμοδιότητες στην Επιτροπή.

Ενδεικτικά, οι κύριες αρμοδιότητες της Επιτροπής περιλαμβάνουν, χωρίς να περιορίζονται σε αυτά, την κατάρτιση της στρατηγικής, του επιχειρησιακού σχεδίου και του ετήσιου προϋπολογισμού της Τράπεζας και του Ομίλου, προκειμένου να υποβληθούν προς έγκριση στο Διοικητικό Συμβούλιο, καθώς και την κατάρτιση των ετήσιων και των τριμηνιαίων Οικονομικών Καταστάσεων, τη διαχείριση της κατανομής κεφαλαίων προς τις Επιχειρησιακές Μονάδες και τη λήψη αποφάσεων επ' αυτής, την κατάρτιση της Αναφοράς για τη Διαδικασία Εσωτερικής Αξιολόγησης Επάρκειας Κεφαλαίου (Internal Capital Adequacy Assessment Process – ICAAP) και της Αναφοράς για τη Διαδικασία Εσωτερικής Αξιολόγησης Επάρκειας Ρευστότητας (Internal Liquidity Adequacy Assessment Process – ILAAP), την επισκόπηση και την έγκριση των Πολιτικών της Τράπεζας, την έγκριση και τη διαχείριση όλων των ομαδικών προγραμμάτων που προτείνει η Διεύθυνση Ανθρώπινου Δυναμικού για το Προσωπικό και τη διασφάλιση της επάρκειας της διακυβέρνησης, των διαδικασιών και των συστημάτων που αφορούν τον Σχεδιασμό Ανάκαμψης. Πέραν των ανωτέρω, η Επιτροπή έχει την ευθύνη για την υλοποίηση της συνολικής στρατηγικής κινδύνων – περιλαμβανομένων της διάθεσης ανάληψης κινδύνων και του πλαισίου διαχείρισης κινδύνων του ιδρύματος – ενός επαρκούς και αποτελεσματικού πλαισίου εσωτερικής διακυβέρνησης και εσωτερικού ελέγχου, της διαδικασίας επιλογής και της διαδικασίας αξιολόγησης της

καταλληλότητας των Κατόχων Καίριων Θέσεων, της διανομής τόσο των εσωτερικών όσο και των εποπτικών κεφαλαίων, καθώς και του καθορισμού των ποσών και των τύπων τους και των στόχων για τη διαχείριση της ρευστότητας της Τράπεζας.

2. Επιτροπή Διαχείρισης Ενεργητικού – Παθητικού (ALCo)

Η Επιτροπή Διαχείρισης Ενεργητικού – Παθητικού (ALCo) εξετάζει θέματα Διαχείρισης Διαθεσίμων και Ισολογισμού, αποφασίζει για αυτά και παρακολουθεί την εξέλιξη των αποτελεσμάτων, του προϋπολογισμού, του σχεδίου χρηματοδότησης, της κεφαλαιακής επάρκειας και εν γένει των χρηματοοικονομικών μεγεθών της Τράπεζας και του Ομίλου εγκρίνοντας σχετικές ενέργειες και πολιτικές. Επίσης, εγκρίνει την πολιτική επιτοκίων, τη δομή των επενδυτικών χαρτοφυλακίων και τα συνολικά όρια κινδύνων αγοράς, επιτοκίων και ρευστότητας.

3. Συμβούλια Πιστοδοτήσεων (Εξυπηρετούμενων και Μη Εξυπηρετούμενων Δανείων)

Τα Συμβούλια Πιστοδοτήσεων εγκρίνουν νέες προτάσεις πιστοδότησης ή αναδιάρθρωσης για Εξυπηρετούμενα και για Μη Εξυπηρετούμενα Δάνεια.

4. Επιτροπή Παρακολούθησης Ανοιγμάτων σε Καθυστέρηση

Η Επιτροπή Παρακολούθησης Ανοιγμάτων σε Καθυστέρηση σχεδιάζει, προτείνει και εφαρμόζει τη στρατηγική για τη διαχείριση ανοιγμάτων σε καθυστέρηση ανά Επιχειρησιακή Μονάδα (Wholesale Banking, Retail Banking), γεωγραφική περιοχή, προϊόν, δραστηριότητα, τομέα κ.λπ.

ΣΤ. ΠΕΡΙΓΡΑΦΗ ΤΗΣ ΠΟΛΙΤΙΚΗΣ ΔΙΑΦΟΡΟΠΟΙΗΣΗΣ ΠΟΥ ΕΦΑΡΜΟΖΕΤΑΙ ΓΙΑ ΤΑ ΜΕΛΗ ΤΟΥ ΔΙΟΙΚΗΤΙΚΟΥ ΣΥΜΒΟΥΛΙΟΥ ΚΑΙ ΤΟ ΠΡΟΣΩΠΙΚΟ

Η Τράπεζα έχει υιοθετήσει την Πολιτική Διαφοροποίησης που καθορίζει τις αρχές και την προσέγγιση για την επίτευξη της διαφοροποίησης τόσο στο Διοικητικό Συμβούλιο όσο και στο Προσωπικό σύμφωνα με το ισχύον νομοθετικό και κανονιστικό πλαίσιο αλλά και τις βέλτιστες ευρωπαϊκές πρακτικές.

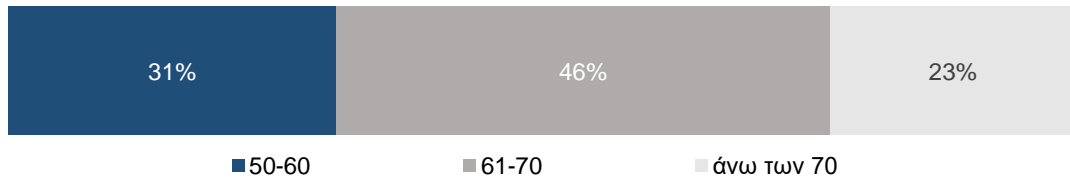
Οι στόχοι της Πολιτικής είναι η υποστήριξη και η προώθηση της διαφοροποίησης, καθώς και η συγκέντρωση μεγάλου εύρους χαρακτηριστικών και ικανοτήτων κατά την τοποθέτηση Μελών του Διοικητικού Συμβουλίου και κατά την πρόσληψη Προσωπικού, με σκοπό την επίτευξη ποικιλίας απόψεων και εμπειριών και την ενθάρρυνση της ανεξάρτητης γνώμης.

1. Διοικητικό Συμβούλιο

Λαμβάνοντας υπόψη το υπάρχον πλαίσιο, η Τράπεζα επωφελείται από το γεγονός ότι το Διοικητικό της Συμβούλιο χαρακτηρίζεται από διαφοροποίηση. Αναγνωρίζει ότι η διαφοροποίηση δίνει τη δυνατότητα να επιτευχθεί η μέγιστη ομαδική απόδοση και αποτελεσματικότητα, να ενισχυθεί η καινοτομία και η δημιουργικότητα και να προωθηθεί η κριτική σκέψη και η ομαδική συνεργασία στο Διοικητικό Συμβούλιο. Σε αυτό το πλαίσιο, ένα Διοικητικό Συμβούλιο που χαρακτηρίζεται από διαφοροποίηση προάγει την επικοινωνιακή αμφισβήτηση και τη συζήτηση επί τη βάσει διαφορετικών απόψεων. Μπορεί να συμβάλει στη βελτίωση της λήψης αποφάσεων σχετικά με τις στρατηγικές και την ανάληψη κινδύνων συνυπολογίζοντας περισσότερες απόψεις, γνώμες, εμπειρίες, αντιλήψεις, αξίες και το διαφορετικό υπόβαθρο και μειώνει τα φαινόμενα της «αγελαίας σκέψης» (group think) και της «αγελαίας συμπεριφοράς» (herd behavior).

Ένα Διοικητικό Συμβούλιο που χαρακτηρίζεται πραγματικά από διαφοροποίηση επιτρέπει να υπάρχουν διαφορές όσον αφορά τις δεξιότητες, τις εμπειρίες ανά χώρα και τις εμπειρίες ανά τομέα, το υπόβαθρο, τις ικανότητες, τα προσόντα, την επαγγελματική κατάρτιση, το φύλο, καθώς και άλλες διακρίσεις μεταξύ των Μελών και τις αξιοποιεί. Όλες οι τοποθετήσεις στο Διοικητικό Συμβούλιο της Τράπεζας γίνονται αξιολογούμενες με βάση τις δεξιότητες, την εμπειρία, τις γνώσεις και την ανεξαρτησία που απαιτούνται, προκειμένου το Διοικητικό Συμβούλιο ως σύνολο να είναι αποτελεσματικό.

Ηλικιακή Κατανομή των Μελών του Διοικητικού Συμβουλίου



Τομείς Σπουδών των Μελών του Διοικητικού Συμβουλίου

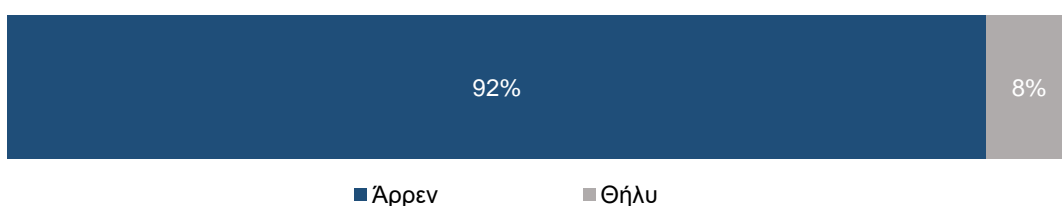


- Διοίκηση Επιχειρήσεων/Οικονομικά
- Νομική
- Μαθηματικά, Φυσική, Επιστήμες Μηχανικών, άλλος τομέας θετικής κατεύθυνσης
- Πτυχίο σε άλλον τομέα (Πολιτικές Επιστήμες)/Άλλη επαγγελματική πιστοποίηση

Ιθαγένεια των Μελών του Διοικητικού Συμβουλίου



Διαφοροποίηση ως προς το Φύλο στο Διοικητικό Συμβούλιο



Επί του παρόντος στόχο του Διοικητικού Συμβουλίου αποτελεί η εκπροσώπηση του γυναικείου φύλου να αντιστοιχεί τουλάχιστον στο 30% του συνόλου των Μελών εντός των επόμενων τριών ετών, λαμβανομένων πάντοτε υπόψη των τάσεων του τομέα και των βέλτιστων πρακτικών. Η Επιτροπή Εταιρικής Διακυβέρνησης και Ανάδειξης Υποψηφίων έχει ενημερώσει σχετικά το Διοικητικό Συμβούλιο και η επίτευξη του ως άνω ποσοστού αποτελεί πλέον προτεραιότητα κατά την επιλογή των υποψηφίων.

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

2. Προσωπικό

Η παροχή ίσων ευκαιριών απασχόλησης και εξέλιξης για όλους τους Εργαζομένους δεν αποτελεί απλώς νομική υποχρέωση, αλλά ακρογωνιαίο λίθο της πολιτικής της Τράπεζας για το Ανθρώπινο Δυναμικό. Η πολιτική αυτή ενσωματώνεται στις διαδικασίες και στις πρακτικές διοίκησης του Ανθρώπινου Δυναμικού σε κάθε χώρα όπου έχει παρουσία η Τράπεζα και εξασφαλίζει την τήρησή τους.

Επιδιώκοντας να τηρήσει εμπράκτως την ισότητα των φύλων και να αντιμετωπίσει το χαμηλό ποσοστό γυναικών σε θέσεις ευθύνης, στοιχεία που χαρακτηρίζουν την ελληνική αγορά εργασίας, η Τράπεζα μέσω μίας σειράς μέτρων, τα οποία αφενός ευνοούν την εναρμόνιση επαγγελματικής και προσωπικής ζωής και αφετέρου προωθούν την ισότητα στη μεταχείριση, καθώς και την αξιοκρατική εξέλιξη του Προσωπικού, δίνει ίσες ευκαιρίες ανέλιξης στις γυναίκες Εργαζόμενες.

Η Τράπεζα εφαρμόζει ενιαία μισθολογική πολιτική ανεξαρτήτως φύλου σε όλες τις κατηγορίες Εργαζομένων.

Η Τράπεζα σέβεται και προασπίζεται τη διαφοροποίηση των Εργαζομένων της ανεξαρτήτως φύλου, ηλικίας, εθνικότητας, πολιτικών και θρησκευτικών πεποιθήσεων ή οποιασδήποτε άλλης διάκρισης. Πλέον των αρχών αυτών, η Τράπεζα αναγνωρίζει την ανάγκη για διαφοροποίηση όσον αφορά τις δεξιότητες, το υπόβαθρο, τις γνώσεις και την εμπειρία κατά τρόπο που να διευκολύνονται η εποικοδομητική συζήτηση και η ανεξάρτητη σκέψη. Διασφαλίζει άριστες συνθήκες εργασίας και δίνει δυνατότητες εξέλιξης βασισμένες στην αξιοκρατία και στην ίση μεταχείριση. Παρέχει δίκαιες αμοιβές, βάσει συμβάσεων που συνάδουν με τις εκάστοτε συνθήκες στην εθνική αγορά εργασίας, και εξασφαλίζει την τήρηση των αντίστοιχων εθνικών κανονισμών, μεταξύ άλλων, για τις κατώτατες αποδοχές, για το ωράριο εργασίας και για τη χορήγηση αδειών.

Επιπλέον, η Τράπεζα προασπίζεται τα ανθρώπινα δικαιώματα και αντιτίθεται σε κάθε μορφή παιδικής, εξαναγκασμένης ή υποχρεωτικής εργασίας. Η Τράπεζα, σεβόμενη πλήρως τα δικαιώματα των Εργαζομένων, έχει δεσμευτεί για την πλήρη διασφάλισή τους, σύμφωνα με το Ελληνικό Δίκαιο, το Δίκαιο της Ευρωπαϊκής Ένωσης και τις συνθήκες της Διεθνούς Οργάνωσης Εργασίας.

Εργαζόμενοι που κατέχουν Διευθυντικές Θέσεις* στις 31.12.2019

Ηλικιακή Κατανομή στις 31.12.2019						
Φύλο	18-25	26-40	41-50	51+	Σύνολο	Ποσοστό
Άρρεν	0	32	229	182	443	62,93%
Θήλυ	0	18	171	72	261	37,07%
Σύνολο	0	50	400	254	704	100,00%
Ποσοστό	0,00%	7,10%	56,82%	36,08%	100,00%	

Μορφωτικό επίπεδο	Κατανομή 31.12.2019	Ποσοστό
Μεταπτυχιακή εκπαίδευση (Master's, PhD)	312	44,32%
Τριτοβάθμια εκπαίδευση (A.E.I., T.E.I.)	206	29,26%
Απόφοιτοι Λυκείου	186	26,42%
Σύνολο	704	100%

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

Η διαμόρφωση του ποσοστού και του αριθμού των Εργαζομένων σε διευθυντικές θέσεις ανά μορφωτικό επίπεδο καταδεικνύει ότι οι Εργαζόμενοι σε διευθυντικές θέσεις με μεταπτυχιακή εκπαίδευση αντιπροσωπεύουν κατά το 2019 το μεγαλύτερο ποσοστό, ήτοι 44%.

Ζ. ΑΠΟΔΟΧΕΣ

1. Πολιτική Αποδοχών Alpha Bank και Εταιρειών Ομίλου

Η Πολιτική Αποδοχών είναι σύμφωνη με τις αξίες, την επιχειρηματική στρατηγική, τους στόχους και γενικότερα τα μακροπρόθεσμα συμφέροντα της Τράπεζας και των Εταιρειών του Ομίλου, συμμορφώνεται δε, μεταξύ άλλων, με τις επιταγές του Νόμου 4261/2014, του Νόμου 4548/2018, με την Πράξη Εκτελεστικής Επιτροπής της Τράπεζας της Ελλάδος 158/10.5.2019 και με τον Κανονισμό (ΕΕ) 575/2013 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου της Ευρωπαϊκής Ένωσης της 26 Ιουνίου 2013.

Ειδικότερα, στο πλαίσιο της αποτελεσματικής διαχείρισης κινδύνων, αποθαρρύνει την υπέρμετρη ανάληψη κινδύνων και αποτρέπει ή ελαχιστοποιεί την εμφάνιση καταστάσεων σύγκρουσης συμφερόντων που αποβαίνουν εις βάρος της ορθής, συνετής και χρηστής διαχείρισης των κινδύνων. Επιπρόσθετα προς τις σταθερές αποδοχές, το Πλαίσιο Μεταβλητών Αποδοχών της Τράπεζας, το οποίο συνδέεται με Βασικούς Δείκτες Αποδοτικότητας, έχει καταρτιστεί κατά τρόπο ώστε: (i) να ανταμείβει την απόδοση που έχει ως αποτέλεσμα την επίτευξη των στόχων του Επιχειρησιακού Σχεδίου και την υπέρβασή τους, (ii) να αποθαρρύνει την υπέρμετρη ανάληψη κινδύνων σε όλους τους επιχειρησιακούς τομείς και (iii) να μειώνει τον κίνδυνο σύγκρουσης συμφερόντων που προκύπτει όταν η επιδίωξη της επίτευξης βραχυπρόθεσμων στόχων σε ατομικό επίπεδο και σε επίπεδο Διεύθυνσης αποκλίνει από τους μακροπρόθεσμους επιχειρησιακούς στόχους και από τη χρηματοοικονομική βιωσιμότητα της Τράπεζας ως συνόλου.

Για τον καθορισμό των σταθερών αποδοχών λαμβάνονται υπόψη, εκτός των προβλεπομένων από την εργατική νομοθεσία και από τις συλλογικές συμβάσεις εργασίας, τα δεδομένα της αγοράς και η βαρύτητα της θέσης που έκαστος κατέχει. Η αξιολόγηση των θέσεων εργασίας είναι θεμελιώδης για μία αντικειμενική και δίκαιη Πολιτική Αποδοχών. Επίσης, το σύστημα διοίκησης της απόδοσης παρακινεί για διακεκριμένα μακροπρόθεσμα αποτελέσματα χωρίς να ενθαρρύνει την υπέρμετρη ανάληψη κινδύνων. Συγκεκριμένα, η αξιολόγηση της απόδοσης ενός Στελέχους προκύπτει από την επίτευξη των στόχων του, που περιλαμβάνουν τα αποτελέσματα των εργασιών, την τήρηση των εσωτερικών διαδικασιών, τις σχέσεις με τους Πελάτες και τη διοίκηση των υφισταμένων του, αλλά

και από ποιοτικά κριτήρια ιδιοτήτων της προσωπικότητας που εκδηλώνονται κατά την άσκηση των καθηκόντων του. Η σωστή και επιλεκτική εφαρμογή της πολιτικής μεταβλητών αποδοχών θεωρείται ως απαραίτητο εργαλείο διοίκησης των ανθρώπινων πόρων, καθώς και προσέλκυσης ή/και διατήρησης Στελεχών σε επίπεδο Τράπεζας και Ομίλου, στοιχεία τα οποία συμβάλλουν σημαντικά στην επίτευξη των μακροπρόθεσμων επιχειρησιακών στόχων της Τράπεζας και των Εταιρειών του Ομίλου.

2. Αποδοχές των Μελών του Διοικητικού Συμβουλίου για το έτος 2019

Αποδοχές των Μελών του Διοικητικού Συμβουλίου για το έτος 2019 (1.1.2019 - 31.12.2019), σε εφαρμογή του Κανονισμού (ΕΕ) 575/2013, άρθρο 450.

	Μέλη Διοικητικού Συμβουλίου	
	Μη Εκτελεστικά	Εκτελεστικά
Αριθμός δικαιούχων	9	4
Σύνολο σταθερών αποδοχών (Ποσά σε Ευρώ)	1.101.083,33	1.515.642,59
Σύνολο μεταβλητών αποδοχών με διάκριση σε:	-	-
Μετρητά	-	-
Μετοχές	-	-
Χρηματοπιστωτικά μέσα συνδεδεμένα με μετοχές	-	-
Άλλες κατηγορίες	-	-
Ποσά αναβαλλόμενων αποδοχών με διάκριση σε:		
Κατοχυρωμένες	-	-
Μη κατοχυρωμένες	-	-
Ποσά αναβαλλόμενων αποδοχών που έχει αποφασιστεί να καταβληθούν, καταβλήθηκαν και μειώθηκαν μέσω αναπροσαρμογών με βάση την επίδοση	-	-
Αριθμός δικαιούχων που έλαβε πληρωμή λόγω πρόσληψης	-	-
Συνολικό ποσό πληρωμής λόγω πρόσληψης	-	-
Αριθμός δικαιούχων που έλαβε αποζημίωση λόγω αποχώρησης	-	1
Συνολικό ποσό αποζημίωσης λόγω αποχώρησης	-	337.950,00
Υψηλότερο ποσό που καταβλήθηκε ως αποζημίωση λόγω αποχώρησης σε μεμονωμένο άτομο	-	337.950,00

Αποδοχές των Μη Εκτελεστικών Μελών του Διοικητικού Συμβουλίου για το Έτος 2019

Αποδοχές των Μη Εκτελεστικών Μελών του Διοικητικού Συμβουλίου για το Έτος 2019 (ποσά σε Ευρώ)					
Μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου	Σύνολο αποδοχών των Μελών	Επιτροπές			
		Ελέγχου	Διαχείρισης Κινδύνων	Αποδοχών	Εταιρικής Διακυβέρνησης και Ανάδειξης Υποψηφίων
Πρόεδρος (Μη Εκτελεστικό Μέλος)					
Βασίλειος Θ. Ράπανος	259.000,00	-	-	-	-
Μη Εκτελεστικά Μέλη					
Ευθύμιος Ο. Βιδάλης	109.000,00	M	-	M	M
Δημήτριος Π. Μαντζούνης ¹	54.083,33	-	-	-	-
Μη Εκτελεστικά Ανεξάρτητα Μέλη					
Jean L. Cheval	109.000,00	M	-	M	M
Carolyn G. Dittmeier	134.000,00	Π	M	-	-
Richard R. Gildea	109.000,00	-	M	Π	-
Shahzad A. Shahbaz	84.000,00	-	-	-	Π
Jan A. Vanhevel	134.000,00	M	Π	-	-
Μη Εκτελεστικό Μέλος (κατ' εφαρμογή των διατάξεων του ν. 3864/2010)					
Johannes Herman Frederik G. Umbgrove	109.000,00	M	M	M	M
Σύνολο	1.101.083,33				
Π: Πρόεδρος M: Μέλος -: Το Μέλος δεν συμμετέχει στην Επιτροπή					
¹ Διευθύνων Σύμβουλος έως 2.1.2019 και Μη Εκτελεστικό Μέλος έως 31.12.2019					

Συγκεκριμένα, όσον αφορά τα ποσά των αποδοχών, από 1.1.2019 ισχύουν τα ακόλουθα:

- A. Η αμοιβή του Μη Εκτελεστικού Προέδρου του Διοικητικού Συμβουλίου ανέρχεται σε Ευρώ 259.000 ετησίως.
- B. Η ελάχιστη, ανά δικαιούχο, κατ' αποκοπή αμοιβή των Μη Εκτελεστικών Μελών του Διοικητικού Συμβουλίου, ως Μελών του Διοικητικού Συμβουλίου της Τράπεζας, ανέρχεται σε Ευρώ 59.000 ετησίως.
- Γ. Η ελάχιστη, ανά δικαιούχο, κατ' αποκοπή αμοιβή των Μη Εκτελεστικών Μελών της Επιτροπής Ελέγχου του Διοικητικού Συμβουλίου της Τράπεζας ανέρχεται σε Ευρώ 25.000 ετησίως. Η ελάχιστη κατ' αποκοπή αμοιβή του Προέδρου της Επιτροπής Ελέγχου του Διοικητικού Συμβουλίου της Τράπεζας ανέρχεται σε Ευρώ 50.000 ετησίως.
- Δ. Η ελάχιστη, ανά δικαιούχο, κατ' αποκοπή αμοιβή των Μη Εκτελεστικών Μελών της Επιτροπής Διαχείρισης Κινδύνων του Διοικητικού Συμβουλίου της Τράπεζας ανέρχεται σε Ευρώ 25.000 ετησίως. Η ελάχιστη κατ' αποκοπή αμοιβή του Προέδρου της Επιτροπής Διαχείρισης Κινδύνων του Διοικητικού Συμβουλίου της Τράπεζας ανέρχεται σε Ευρώ 50.000 ετησίως.

- Ε. Η ελάχιστη, ανά δικαιούχο, κατ' αποκοπή αμοιβή των Μη Εκτελεστικών Μελών της Επιτροπής Εταιρικής Διακυβέρνησης και Ανάδειξης Υποψηφίων του Διοικητικού Συμβουλίου της Τράπεζας ανέρχεται σε Ευρώ 12.500 ετησίως. Η ελάχιστη κατ' αποκοπή αμοιβή του Προέδρου της Επιτροπής Εταιρικής Διακυβέρνησης και Ανάδειξης Υποψηφίων του Διοικητικού Συμβουλίου της Τράπεζας ανέρχεται σε Ευρώ 25.000 ετησίως.
- ΣΤ. Η ελάχιστη, ανά δικαιούχο, κατ' αποκοπή αμοιβή των Μη Εκτελεστικών Μελών της Επιτροπής Αποδοχών του Διοικητικού Συμβουλίου της Τράπεζας ανέρχεται σε Ευρώ 12.500 ετησίως. Η ελάχιστη κατ' αποκοπή αμοιβή του Προέδρου της Επιτροπής Αποδοχών του Διοικητικού Συμβουλίου της Τράπεζας ανέρχεται σε Ευρώ 25.000 ετησίως.
- Ζ. Κανένα Μέλος δεν λαμβάνει αμοιβές για τη συμμετοχή του σε περισσότερες των τριών Επιτροπών του Διοικητικού Συμβουλίου.
- Η. Μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου το οποίο είναι εκ παραλλήλου Μέλος της Επιτροπής Ελέγχου και της Επιτροπής Διαχείρισης Κινδύνων λαμβάνει αμοιβή μόνο για μία από αυτές. Μόνο στην περίπτωση που το Μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου είναι Πρόεδρος σε μία από τις προαναφερθείσες Επιτροπές λαμβάνει αμφοτέρως τις αντίστοιχες αμοιβές.
- Θ. Ο Πρόεδρος της Επιτροπής Εταιρικής Διακυβέρνησης και Ανάδειξης Υποψηφίων και ο Πρόεδρος της Επιτροπής Αποδοχών λαμβάνουν ποσό το οποίο ισούται με το διπλάσιο του ποσού που λαμβάνει ένα Μέλος της αντίστοιχης Επιτροπής.
- Ι. Τα Εκτελεστικά Μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου δεν λαμβάνουν αμοιβή ως Μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου, κατά την πάγια πρακτική της Τράπεζας.