

Δήλωση Εταιρικής Διακυβέρνησης Διαχειριστικής Χρήσεως 2017

Σύμφωνα με τη διάταξη της παραγράφου 1 του άρθρου 43ββ του Κ.Ν. 2190/1920, η Ετήσια Έκθεση Διαχειρίσεως του Διοικητικού Συμβουλίου της Alpha Bank (η «Τράπεζα») περιλαμβάνει Δήλωση Εταιρικής Διακυβέρνησης για τη διαχειριστική χρήση 2017. Η ημερομηνία αναφοράς της Δηλώσεως είναι η 31.12.2017.

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 Διαχειρίσεως του Διοικητικού Συμβουλίου.

Ειδικότερα, παρατίθενται κατωτέρω τα απαιτούμενα πληροφοριακά στοιχεία:

A. Κώδικας Εταιρικής Διακυβέρνησης και πρακτικές Εταιρικής Διακυβέρνησης

1. Η Τράπεζα εφαρμόζει τον Κώδικα Εταιρικής Διακυβέρνησης Alpha Bank, ο οποίος ευρίσκεται αναρτημένος στην ιστοσελίδα της Τραπέζης (<http://www.alpha.gr/page/default.asp?la=1&id=120>).
2. Η αποτελεσματική Εταιρική Διακυβέρνηση αποτελεί εκπεφρασμένο στόχο της Τραπέζης ο οποίος επιδιώκεται σε διαρκή βάση λαμβάνοντας υπόψη τις απαιτήσεις του θεσμικού πλαισίου, τις βέλτιστες πρακτικές σε διεθνές και ευρωπαϊκό επίπεδο, το συμφέρον των μετόχων και τις προσδοκίες των ενδιαφερομένων μερών και της κοινωνίας.

Ειδικότερα, ο Κώδικας και οι πρακτικές Εταιρικής Διακυβέρνησης τις οποίες η Τράπεζα εφαρμόζει είναι σύμφωνες με τις απαιτήσεις του οικείου νομοθετικού, εποπτικού και κανονιστικού πλαισίου, του ελληνικού δικαίου και του δικαίου της Ευρωπαϊκής Ενώσεως και με τις βέλτιστες διεθνείς πρακτικές Εταιρικής Διακυβέρνησης, και στοχεύουν στην ενίσχυση της μακροπρόθεσμης οικονομικής αξίας της Τραπέζης, λαμβανομένων υπ' όψιν των συμφερόντων των Μετόχων, των Συναλλασσομένων, των Εργαζομένων και άλλων Ενδιαφερομένων Μερών.

Η Τράπεζα συμμορφώνεται με τις απαιτήσεις της νομοθεσίας για την εταιρική διακυβέρνηση η οποία αφορά τις εισηγμένες εταιρίες, την ειδική νομοθεσία του Ταμείου Χρηματοπιστωτικής Σταθερότητας και τις διατάξεις που εφαρμόζονται σύμφωνα με το δίκαιο της Ευρωπαϊκής Ενώσεως στα πιστωτικά ιδρύματα, καθώς επίσης και με τις κατευθυντήριες γραμμές που εκδίδει η Ευρωπαϊκή Αρχή Τραπεζών, Ευρωπαϊκή Αρχή Κινητών Αξιών και Αγορών και η Ευρωπαϊκή Κεντρική Τράπεζα στη θεματική αυτή.

Οι εν λόγω πρακτικές περιλαμβάνονται στον Κώδικα Εταιρικής Διακυβέρνησης Alpha Bank, ο οποίος ορίζει το πλαίσιο και τις κατευθυντήριες γραμμές για τη διακυβέρνηση της Τραπέζης, καθώς επίσης και στις πολιτικές και τις 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 την λειτουργία των Επιτροπών του Διοικητικού Συμβουλίου. Αρμόδιο για την αναθεώρηση του Κώδικα όργανο είναι το Διοικητικό Συμβούλιο.

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 Τραπέζης, ρυθμίζει θέματα που αφορούν τη σύνθεση, την 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 Τραπέζης. Ο Κώδικας βασίζεται στις αρχές της ευθύνης, της λογοδοσίας, της δικαιοσύνης και της διαφάνειας.

Η Τράπεζα συμμορφώνεται με τον Κώδικα Εταιρικής Διακυβέρνησης και παρέχει εξηγήσεις σε περίπτωση που αποκλίνει από διατάξεις του παρέχοντας εξηγήσεις για τους λόγους των τυχόν αποκλίσεων. Η Τράπεζα δεν απέκλινε κατά το έτος 2017 από τον Κώδικα Εταιρικής Διακυβέρνησης.

Από το 1994 η Alpha Bank εφαρμόζει αρχές Εταιρικής Διακυβερνήσεως 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 απαιτήσεις εταιρικής διακυβερνήσεως, τον διαχωρισμό των καθηκόντων του Προέδρου από τα καθήκοντα του Διευθύνοντος Συμβούλου και την ίδρυση της Επιτροπής Ελέγχου.

Έκτοτε ενισχύει σε διαρκή βάση το πλαίσιο εταιρικής διακυβερνήσεως που εφαρμόζει υιοθετώντας πρακτικές και μέτρα πέραν όσων ορίζονται στην οικεία νομοθεσία, όπως η συμμετοχή μεγαλύτερου αριθμού Μη Εκτελεστικών Ανεξαρτήτων Μελών στο Διοικητικό Συμβούλιο η ύπαρξη Μη Εκτελεστικού Προέδρου του Διοικητικού Συμβούλου, η καθιέρωση μηνιαίων συνεδριάσεων της Επιτροπής Ελέγχου του Διοικητικού Συμβούλου και της Επιτροπής Διαχείρισης Κινδύνων του Διοικητικού Συμβούλου, και η καθιέρωση κοινών συνεδριάσεων της Επιτροπής Ελέγχου με την Επιτροπή Διαχείρισης Κινδύνων. Επιπροσθέτως, το Διοικητικό Συμβούλιο εξετάζει σε περιοδική βάση θέματα εταιρικής διακυβερνήσεως και κατά τη διάρκεια του έτους 2017 πρόβη σε αναθεώρηση του Κώδικα Εταιρικής Διακυβερνήσεως και των Κανονισμών Λειτουργίας των Επιτροπών του Διοικητικού Συμβούλου (στις οποίες Επιτροπές έχουν ανατεθεί σαφώς καθορισμένες και διακριτές αρμοδιότητες), με στόχο την εναρμόνισή τους με το οικείο κανονιστικό πλαίσιο και με τις πιο πρόσφατες βέλτιστες πρακτικές εταιρικής διακυβερνήσεως.

Η Τράπεζα παρέχει στα νέα Μέλη του Διοικητικού Συμβούλου εισαγωγικό πρόγραμμα ενημέρωσης στους τομείς της Εταιρικής Διακυβερνήσεως, της Διαχείρισης Κινδύνων, του Εσωτερικού Ελέγχου, της Κανονιστικής Συμμορφώσεως, της Κεφαλαιακής Επάρκειας και των Οικονομικών Υπηρεσιών, καθώς και τη δυνατότητα για σχετικά ενημερωτικά σεμινάρια και ενημερωτικές συναντήσεις. Επιπλέον, η Τράπεζα παρέχει διαρκή ενημέρωση στα Μη Εκτελεστικά Μέλη του Διοικητικού Συμβούλου επί επίκαιρων ζητημάτων της τραπεζικής αγοράς και επί των ρυθμιστικών εξελίξεων στον χρηματοπιστωτικό κλάδο.

Η Τράπεζα, σύμφωνα με τις βέλτιστες πρακτικές εταιρικής διακυβερνήσεως και με σκοπό την περαιτέρω ενίσχυση της συνεργασίας εντός Ομίλου, εκκίνησε σειρά συναντήσεων μεταξύ των Μελών του Διοικητικού Συμβούλου της Τραπέζης και εκπροσώπων των Εταιριών του Ομίλου. Σε αυτό το πλαίσιο,

πραγματοποιήθηκε εντός του 2017 επίσκεψη του Διοικητικού Συμβούλου και Στελεχών της Τραπέζης στην Alpha Bank Cyprus Ltd.

Στον Κώδικα Εταιρικής Διακυβερνήσεως της Τραπέζης θεσπίζονται ρητώς οι διακριτές αρμοδιότητες του Προέδρου του Διοικητικού Συμβούλου, του Αντιπροέδρου και του Διευθύνοντος Συμβούλου.

Το Διοικητικό Συμβούλιο της Τραπέζης συνεδριάζει μία φορά κάθε μήνα ή και συχνότερα, εάν χρειασθεί. Το Καταστατικό της Τραπέζης επιτρέπει τη διά τηλεδιάσκεψης συνεδρίαση του Διοικητικού της Συμβούλου. Το ημερολόγιο συνεδριάσεων του Διοικητικού Συμβούλου και των Επιτροπών του για κάθε έτος καθορίζεται και κοινοποιείται στο τέλος του προηγούμενου έτους. Τα πρακτικά των συνεδριάσεων του Διοικητικού Συμβούλου και των Επιτροπών του επικυρώνονται στην επόμενη τακτική συνεδρίαση του Διοικητικού Συμβούλου ή της εκάστοτε Επιτροπής αντίστοιχα. Η θητεία των Μελών του Διοικητικού Συμβούλου είναι τετραετής, ενώ η εκ του Κ.Ν. 2190/1920 ανωτάτη οριζόμενη είναι εξαετής.

Το άρθρο 3 του Ν. 3016/2002 ορίζει, μεταξύ άλλων, ότι ο αριθμός των Μη Εκτελεστικών Μελών του Διοικητικού Συμβούλου δεν πρέπει να είναι μικρότερος του 1/3 του συνολικού αριθμού των Μελών. Επί συνόλου δώδεκα Μελών του Διοικητικού Συμβούλου της Τραπέζης, ο αριθμός των Μη Εκτελεστικών Μελών ανέρχεται σε οκτώ, ήτοι ποσοστό 67% του συνόλου των Μελών, τοιούτοτρόπως υπερβαίνοντας σημαντικά τον εκ του Ν. 3016/2002 προβλεπόμενο ελάχιστο αριθμό τοιούτων Μελών.

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 Τραπέζης, ο αντίστοιχος αριθμός υπερβαίνει, ως και ανωτέρω, τον εκ του νόμου ελάχιστο προβλεπόμενο και ανέρχεται σε πέντε, ήτοι ποσοστό 42% του συνόλου των Μελών.

Το Διοικητικό Συμβούλιο, λαμβάνοντας υπ' όψιν τις συνεχώς μεταβαλλόμενες συνθήκες της τραπεζικής αγοράς και του εποπτικού πλαισίου και με γνώμονα την απρόσκοπτη εκτέλεση του σχεδίου διαχείρισης καθυστερημένων οφειλών, αποφάσισε, με ισχύ από την 1.3.2017, οι τρεις Γενικοί Διευθυντές και Εκτελεστικά Μέλη του Διοικητικού Συμβούλου να ονομαστούν Αναπληρωτές Διευθύνοντες Σύμβουλοι και να κατανεμηθούν εκ νέου οι αρμοδιότητές των ως ακολούθως:

- Ο Γενικός Διευθυντής κ. Σπύρος Ν. Φιλάρετος ονομάστηκε Αναπληρωτής Διευθύνων Σύμβουλος - Chief Operating Officer.
- Ο Γενικός Διευθυντής κ. Αρτέμιος Χ. Θεοδωρίδης ονομάστηκε Αναπληρωτής Διευθύνων Σύμβουλος Καθυστερήσεων και Διαχειρίσεως Διαθεσίμων.
- Ο Γενικός Διευθυντής κ. Γεώργιος Κ. Αρώνης ονομάστηκε Αναπληρωτής Διευθύνων Σύμβουλος Retail, Wholesale Banking and International Network.

Πέραν τούτων, η Τράπεζα έχει θεσπίσει Κώδικα Δεοντολογίας κατά την εκτέλεση της υπηρεσίας, προς τον σκοπό εφαρμογής των προτύπων που η σύγχρονη διακυβέρνηση εταιριών και ο αποτελεσματικός Εσωτερικός Έλεγχος επιβάλλουν. Συγκεκριμένα, περιγράφει τις δεσμεύσεις και τις πρακτικές της Τραπέζης 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.

Κατά το έτος 2017 ο Κώδικας Δεοντολογίας αναθεωρήθηκε σύμφωνα με τις βέλτιστες αρχές δεοντολογίας. Ο εν λόγω Κώδικας, όπως ισχύει, ευρίσκεται αναρτημένος στην ιστοσελίδα της Τραπέζης (<http://www.alpha.gr/page/default.asp?la=1&id=5393>).

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

Επίσης, διαπίστωσε ότι τα Μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου εκπροσωπούν διαφορετικούς επιχειρηματικούς κλάδους, προέρχονται από διαφορετικές γεωγραφικές περιοχές και διακρίνονται για την ποιότητα του χαρακτήρα τους, για την ακεραιότητά τους, για την ικανότητα ηγεσίας, διοικήσεως, σκέψης και εποικοδομητικής 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.

Διαπιστώθηκε, τέλος, ότι τα Μέλη συμμορφώνονται με τις επιταγές του άρθρου 83 του Ν. 4261/2014 για τους συνδυασμούς θέσεων που μπορούν να κατέχουν ταυτοχρόνως σε Διοικητικά Συμβούλια εταιριών, δεν έχουν ίδια συμφέροντα, όπως ορίζονται στο άρθρο 2 του Ν. 3016/2002, και τα Μη Εκτελεστικά Ανεξάρτητα Μέλη πληρούν τις προϋποθέσεις ανεξαρτησίας που θέτει ο Ν. 3016/2002 και ο Κώδικας Εταιρικής Διακυβερνήσεως.

Επιπλέον, στην ετήσια Συνεδρίαση των Μη Εκτελεστικών Μελών του Διοικητικού Συμβουλίου, τα Μη Εκτελεστικά Μέλη αξιολόγησαν ως αποτελεσματικές τις διαδικασίες λειτουργίας του Διοικητικού Συμβουλίου, θεωρούν δε ότι το Διοικητικό Συμβούλιο είναι αποτελεσματικό στην άσκηση των καθηκόντων του και ότι οι συνεδριάσεις του είναι παραγωγικές. Κατά τη διάρκεια των συνεδριάσεων, οι Σύμβουλοι λειτουργούν ανοικτά, σε κλίμα εμπιστοσύνης και αισθάνονται ελεύθεροι να εκφράσουν τις απόψεις τους, επιχειρηματολογώντας αναλόγως. Κατά τη Συνεδρίαση αξιολογήθηκε η απόδοση των Εκτελεστικών Μελών και τονίσθηκε η προσφορά ενός εκάστου των τελευταίων στην επίτευξη του ικανοποιητικού αποτελέσματος εντός του πλαισίου της ευμετάβλητης οικονομικής συγκυρίας που διανύει η χώρα, καθώς και η άριστη συνεργασία τους με τους Μη Εκτελεστικούς ομολόγους τους.

Βασική επιδίωξη αποτελεί η παρουσία των Μελών σε ποσοστό άνω του 85% των συνεδριάσεων του Διοικητικού Συμβουλίου. Η Επιτροπή Εταιρικής Διακυβερνήσεως και Αναδείξεως Υποψηφίων έκρινε ότι οι λόγοι απουσίας των Μελών του Διοικητικού Συμβουλίου ήταν βάσιμοι και δεν συνέτρεξαν 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 και είχαν εξουσιοδοτήσει εγγράφως άλλο Μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου να τους εκπροσωπήσει στη συνεδρίαση στην οποία εκκλύοντο να παραστούν.

Κατά τη διάρκεια του έτους η Τράπεζα προέβη σε αλλαγές στη σύνθεση του Διοικητικού της Συμβουλίου, ανταποκρινόμενη στις μεταβαλλόμενες συνθήκες στον ελληνικό τραπεζικό τομέα και σύμφωνα με τις απαιτήσεις του νομοθετικού και εποπτικού πλαισίου με γνώμονα την αντικατάσταση Μη Εκτελεστικών Μελών από πρόσωπα που διαθέτουν πολυετή διεθνή εμπειρία στους τομείς της τραπεζικής, της ελεγκτικής, της διαχειρίσεως κινδύνων και των Μη Εξυπηρετούμενων Δανείων.

Εντός του 2017 απεχώρησαν από το Διοικητικό Συμβούλιο της Τραπέζης ο κ. Ευάγγελος Ι. Καλούσης, η κυρία Παναγιώτα Σ. Ιπλιζιάν (εκπρόσωπος του Ταμείου Χρηματοπιστωτικής Σταθερότητας) και η κυρία Μαρίκα Ιωάννου-Φραγκάκη (εκπρόσωπος του Ελληνικού Δημοσίου). Εντός του ίδιου έτους εξελέγησαν η κυρία Carolyn G. Dittmeier και ο κ. Σπυρίδων-Σταύρος Α. Μαυρόγαλος-Φώτης (εκπρόσωπος του Ταμείου Χρηματοπιστωτικής Σταθερότητας).

Η Τράπεζα παρέσχε στην κυρία Carolyn G. Dittmeier και στον κ. Σπυρίδωνα-Σταύρο Α. Μαυρόγαλο-Φώτη το προαναφερθέν αναλυτικό εισαγωγικό πρόγραμμα ενημερώσεως στους τομείς της Εταιρικής Διακυβερνήσεως, της Διαχειρίσεως Κινδύνων, του Εσωτερικού Ελέγχου, της Κανονιστικής Συμμορφώσεως, της Κεφαλαιακής Επάρκειας και των Οικονομικών Υπηρεσιών.

Το Διοικητικό Συμβούλιο προβαίνει ετησίως, σύμφωνα με τον Κώδικα και την Πολιτική Αξιολογήσεως που έχει υιοθετήσει, σε αξιολόγηση της αποτελεσματικότητας του ιδίου και των Επιτροπών του. Κάθε τρία έτη το Διοικητικό Συμβούλιο μπορεί να αναθέτει την αξιολογήσή του σε εξωτερικό σύμβουλο.

3. Προς ενίσχυση της ενεργού συμμετοχής των Μετόχων της Τραπέζης στις Γενικές Συνελεύσεις και της υπάρξεως ουσιαστικού ενδιαφέροντος ως προς τα θέματα που σχετίζονται με τη λειτουργία της, η Τράπεζα αναπτύσσει διαδικασίες ενεργού επικοινωνίας με τους Μετόχους της και διαμορφώνει συνθήκες ώστε η πολιτική και η στρατηγική που υιοθετεί να στηρίζονται στην επικοινωνιακή ανταλλαγή απόψεων με αυτούς.

Εντός του 2017 πραγματοποιήθηκε κύκλος επαφών με σκοπό την ενημέρωση επενδυτών για θέματα Εταιρικής Διακυβερνήσεως της Τραπέζης. Μέσω αυτής της πρωτοβουλίας η Τράπεζα ενισχύει τους δεσμούς της με εκπροσώπους Μετόχων και με θεσμικούς επενδυτές που επικεντρώνουν το ενδιαφέρον τους σε θέματα εταιρικής διακυβερνήσεως, παρέχοντάς τους, όπου κρίνεται απαραίτητο, περισσότερες πληροφορίες, ούτως ώστε να τους διευκολύνει στη λήψη αποφάσεων όσον αφορά θέματα Εταιρικής Διακυβερνήσεως της Τραπέζης στην Ετησία Τακτική Γενική Συνέλευση των Μετόχων.

Προς διασφάλιση της αξιοπιστίας, ασφαλούς και με ευρεία εμβέλεια διαχύσεως της θεσμικής πληροφόρησης προς τους Μετόχους της, η Τράπεζα ορίζει ως μέσο δημοσιοποιήσεως των ρυθμιζόμενων πληροφοριών, αλλά και των πληροφοριών οι οποίες λαμβάνονται κατά νόμον από τους Μετόχους πριν από τη Γενική Συνέλευση, τον «Επίσημα Καθορισμένο Μηχανισμό Κεντρικής

Αποθήκευσης των Ρυθμιζόμενων Πληροφοριών» της «Ελληνικά Χρηματιστήρια Α.Ε.» (ΕΧΑΕ) που κατά τα ισχύοντα 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 δημοσιοποιήσεως αυτής παρέχεται η δυνατότητα να υπάρχει ως προς τη σχετική πληροφόρηση ταχεία και χωρίς διακρίσεις πρόσβαση του ευρέως κοινού και ιδίως των Μετόχων της, με δεδομένο ότι το άνω Σύστημα, ως κατά νόμον αναγνωρισμένο, θεωρείται εύλογα αξιόπιστο για την αποτελεσματική διάχυση των πληροφοριών στο επενδυτικό κοινό και πληροί τις προϋποθέσεις του νόμου περί εθνικής και πανευρωπαϊκής εμβέλειας.

Β. Σύστημα Εσωτερικού Ελέγχου και Διαχειρίσεως Κινδύνων

1. Σύστημα Εσωτερικού Ελέγχου

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

Μέσω του Συστήματος Εσωτερικού Ελέγχου 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 καταστάσεως της Τραπέζης 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 Τραπέζης, 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.

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

α) Σε συνεχή βάση από τη Διεύθυνση Εσωτερικού Ελέγχου της Τραπέζης, μέσω των ελέγχων που διενεργούνται, καθώς και από τη Διεύθυνση Κανονιστικής Συμμορφώσεως αναφορικά με την τήρηση του κανονιστικού πλαισίου.

Το πρόγραμμα ελέγχων της Διευθύνσεως Εσωτερικού Ελέγχου βασίζεται στην ιεράρχηση των περιοχών ελέγχου, με την αναγνώριση και με την αξιολόγηση των κινδύνων και των ειδικών παραγόντων που σχετίζονται με αυτές. Επιπλέον, λαμβάνονται υπ' όψιν τυχόν οδηγίες ή αποφάσεις της Διοικήσεως της Τραπέζης, απαιτήσεις του κανονιστικού πλαισίου και έκτακτες εξελίξεις στο γενικότερο οικονομικό περιβάλλον.

Η Επιτροπή Ελέγχου του Διοικητικού Συμβουλίου εγκρίνει το πρόγραμμα ελέγχων και ενημερώνεται σε μηνιαία βάση 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 με βάση τα σχετικά στοιχεία και τις πληροφορίες της Διευθύνσεως Εσωτερικού Ελέγχου, τις διαπιστώσεις και τις παρατηρήσεις των Εξωτερικών Ελεγκτών, καθώς και των Εποπτικών Αρχών.

Η Επιτροπή Ελέγχου κατά το έτος 2017 αξιολόγησε το Σύστημα Εσωτερικού Ελέγχου της Τραπέζης για το έτος 2016.

γ) Σε τριετή βάση από Εξωτερικούς Ελεγκτές, πλην των τακτικών.

Διενεργείται από άτομα με εμπειρία στον εσωτερικό έλεγχο (εξωτερικοί ελεγκτές ή ειδικοί σύμβουλοι), που είναι ανεξάρτητα από τον Όμιλο και για τα οποία δεν υφίσταται θέμα συγκρούσεως συμφερόντων.

Η Επιτροπή Ελέγχου καθορίζει το πλαίσιο των κριτηρίων και των διαδικασιών επιλογής των εξωτερικών ελεγκτών υποβάλλοντας σχετική σύσταση προς το Διοικητικό Συμβούλιο, η οποία πρέπει να περιέχει τουλάχιστον δύο εναλλακτικές επιλογές για τον διορισμό με εκπεφρασμένη δεόντως αιτιολογημένη προτίμηση για μία εξ αυτών. Επιπλέον, η Επιτροπή Ελέγχου εγκρίνει το εύρος και το περιεχόμενο των ελεγκτικών εργασιών, μέσω της παρακολουθήσεως του υποχρεωτικού ελέγχου των ετησίων και των ενοποιημένων χρηματοοικονομικών καταστάσεων και ιδίως της αποδόσεώς του, λαμβάνοντας υπ' όψιν οποιαδήποτε πορίσματα και

συμπεράσματα της αρμόδιας αρχής σύμφωνα με την παρ. 6 του άρθρου 26 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 αριθ. 1606/2002 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου της Ευρωπαϊκής Ενώσεως της 19 Ιουλίου 2002.

Οι συναλλαγές διενεργούνται, σχεδόν στο σύνολό τους ή με ελάχιστες εξαιρέσεις, μέσω εξειδικευμένων μηχανογραφικών εφαρμογών, ανά επιχειρησιακή δραστηριότητα της Τραπέζης και του Ομίλου, οι οποίες υποστηρίζουν τα όρια ευθύνης των λειτουργιών και τις διαδικασίες του διπλού ελέγχου των συναλλαγών.

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

Έχουν καθορισθεί διαδικασίες ελέγχου και λογιστικών συμφωνιών, προκειμένου να διασφαλίζεται η ορθότητα και η νομιμότητα των καταχωρίσεων στα λογιστικά βιβλία ως και η πληρότητα και η εγκυρότητα των οικονομικών καταστάσεων.

Επιπλέον, για τη διασφάλιση της ανεξαρτησίας του τακτικού ελέγχου των οικονομικών καταστάσεων του Ομίλου, το Διοικητικό Συμβούλιο ακολουθεί συγκεκριμένη πολιτική και διαδικασία για τη διαμόρφωση εισηγήσεως προς τη Γενική Συνέλευση περί την εκλογή τακτικού ελεγκτή.

Η Επιτροπή Ελέγχου του Διοικητικού Συμβουλίου επιβλέπει και αξιολογεί τις διαδικασίες κατάρτισης των περιοδικών και των ετησίων οικονομικών καταστάσεων της Τραπέζης, σύμφωνα με τα ισχύοντα ελεγκτικά πρότυπα, και εξετάζει τις εκθέσεις των εξωτερικών ελεγκτών για θέματα αποκλίσεων από τις τρέχουσες λογιστικές πρακτικές, ενημερώνοντας σχετικά και το Διοικητικό Συμβούλιο για το αποτέλεσμα του υποχρεωτικού ελέγχου, για τη συμβολή του στην ακεραιότητα της χρηματοοικονομικής πληροφόρησης, καθώς και για τον ρόλο της Επιτροπής Ελέγχου στην εν λόγω διαδικασία. Τέλος, επισκοπεί και παρακολουθεί την ανεξαρτησία των εξωτερικών ελεγκτών, σύμφωνα με

τους εκάστοτε ισχύοντες νόμους, και ιδίως την καταλληλότητα της παροχής μη ελεγκτικών υπηρεσιών προς την Τράπεζα και προς τον Όμιλο.

2. Διαχείριση Κινδύνων

Η Τράπεζα αποδίδει ιδιαίτερη βαρύτητα στην αναγνώριση, στη μέτρηση και στη διαχείριση των αναλαμβανόμενων κινδύνων και, προς τούτο, έχει αναθέσει τις εργασίες αυτές στον Τομέα Διαχείρισης Κινδύνων. Ο Τομέας Διαχείρισης Κινδύνων αναφέρεται στον Γενικό Διευθυντή - Chief Risk Officer του Ομίλου, στην Επιτροπή Διαχείρισης Κινδύνων και (μέσω αυτής) στο Διοικητικό Συμβούλιο της Τραπέζης.

Η αποτελεσματική διαχείριση των πάσης φύσεως κινδύνων εστιάζεται στην ακριβή και αποτελεσματική μέτρησή τους μέσω εξειδικευμένων μεθοδολογιών και υπολογιστικών μοντέλων, καθώς και στη θέσπιση διαφόρων πολιτικών και ορίων μέσω των οποίων ελέγχεται η έκθεση της Τραπέζης στους διαφόρους κινδύνους.

Η Επιτροπή Διαχείρισης Λειτουργικού Κινδύνου συνέρχεται σε τακτά διαστήματα ή οποτεδήποτε κριθεί τούτο αναγκαίο από τις περιστάσεις και διασφαλίζει την ύπαρξη των κατάλληλων διαδικασιών, μεθοδολογιών και υποδομών για τη διαχείριση του λειτουργικού κινδύνου του Ομίλου, εγκρίνοντας ταυτόχρονα προτάσεις περιορισμού του λειτουργικού κινδύνου.

Η Επιτροπή Πιστωτικού Κινδύνου συνέρχεται σε τακτά διαστήματα, αξιολογεί την επάρκεια και την αποτελεσματικότητα της πολιτικής και των διαδικασιών διαχείρισης πιστωτικού κινδύνου της Τραπέζης και του Ομίλου και αποφασίζει για τον σχεδιασμό των απαιτούμενων διορθωτικών ενεργειών.

Η Επιτροπή Παρακολουθήσεως Ανοιγμάτων σε Καθυστέρηση συνέρχεται σε τακτά διαστήματα και εξετάζει θέματα που σχετίζονται με τα χαρτοφυλάκια που διαχειρίζονται οι Διευθύνσεις Καθυστερήσεων υπό την Εποπτεία του Αναπληρωτή Διευθύνοντος Συμβούλου Καθυστερήσεων και Διαχείρισης Διαθεσίμων, με σκοπό την επίτευξη των επιχειρησιακών στόχων της Τραπέζης και του Ομίλου, επί των οποίων δύναται να εισηγηθεί για τη λήψη περαιτέρω αποφάσεων στην Επιτροπή Πιστωτικού Κινδύνου και στη συνέχεια στο Διοικητικό Συμβούλιο για την τελική έγκριση, μέσω της Επιτροπής Διαχείρισης Κινδύνων του Διοικητικού Συμβουλίου.

Η Επιτροπή Διαχείρισης Ενεργητικού – Παθητικού (ALCo) συνέρχεται τακτικά ανά τρίμηνο, εξετάζει θέματα Διαχείρισης Διαθεσίμων και Ισολογισμού και εν γένει των χρηματοοικονομικών μεγεθών της Τραπέζης και του Ομίλου και αποφασίζει για αυτά εγκρίνοντας σχετικές ενέργειες και πολιτικές.

Η Τράπεζα έχει εναρμονισθεί πλήρως με τις απαιτήσεις του θεσμικού πλαισίου για τα ανοίγματά της σε καθυστέρηση.

Η Επιτροπή Ελέγχου και η Επιτροπή Διαχείρισης Κινδύνων εξετάζουν ανά τρίμηνο σε κοινή συνεδρίαση τις οικονομικές καταστάσεις της Τραπέζης και του Ομίλου, που συντάσσονται σύμφωνα με τα Διεθνή Πρότυπα Χρηματοοικονομικής Πληροφορήσεως, και εισηγούνται σχετικά με την έγκρισή τους στο Διοικητικό Συμβούλιο.

Γ. Γενική Συνέλευση, Διοικητικό Συμβούλιο και Επιτροπές Διοικητικού Συμβουλίου

1. Γενική Συνέλευση

Η Γενική Συνέλευση των Μετόχων είναι το ανώτατο όργανο της Τραπέζης και αποφασίζει γενικώς για όλες τις εταιρικές υποθέσεις που δεν υπάγονται στην αποκλειστική αρμοδιότητα του Διοικητικού Συμβουλίου, πλην αν το τελευταίο αποφασίσει, επί συγκεκριμένου θέματος, την παραπομπή αυτού προς κρίση στη Γενική Συνέλευση. Οι νόμιμες αποφάσεις της Γενικής Συνελεύσεως υποχρεώνουν και τους απόντες ή τους διαφωνούντες Μετόχους.

Η Γενική Συνέλευση, πλην αν άλλως ορίζεται στον νόμο και στο Καταστατικό, είναι το μόνο αρμόδιο όργανο να αποφασίζει για:

- (α) τις τροποποιήσεις του Καταστατικού και τις αποφάσεις για την αύξηση ή για τη μείωση του μετοχικού κεφαλαίου,
- (β) την εκλογή Μελών του Διοικητικού Συμβουλίου και την απονομή της ιδιότητας του Ανεξάρτητου Μέλους του Διοικητικού Συμβουλίου,
- (γ) την εκλογή των τακτικών ελεγκτών και τον καθορισμό της αμοιβής τους,
- (δ) την έγκριση και την αναμόρφωση των ετησίων οικονομικών καταστάσεων και τη διάθεση των ετησίων κερδών της Τραπέζης,
- (ε) την έκδοση ομολογιακών δανείων κατά τα άρθρα 8 (επιφυλασσομένου του άρθρου 3α παρ. 1 εδ. β' Κ.Ν. 2190/1920) και 9 Ν. 3156/2003,
- (στ) τη συγχώνευση, τη διάσπαση, τη μετατροπή, την αναβίωση, την παράταση της διάρκειας ή τη διάλυση της Τραπέζης,
- (ζ) τη μεταβολή της εθνικότητας της Τραπέζης,
- (η) τον διορισμό εκκαθαριστών και
- (θ) τυχόν λοιπά θέματα προβλεπόμενα στον νόμο.

2. Διοικητικό Συμβούλιο

Το Διοικητικό Συμβούλιο έχει την εν γένει διοίκηση και διαχείριση των εταιρικών υποθέσεων, ως και την εκπροσώπηση αδιακρίτως της Τραπέζης, και αποφασίζει γενικά για όλα τα θέματα που αφορούν την Τράπεζα και ενεργεί κάθε πράξη για την οποία του προσνέμεται εξουσία, εξαιρέσει εκείνων για τις οποίες αποκλειστικώς αρμόδια είναι η Γενική Συνέλευση των Μετόχων.

Το Διοικητικό Συμβούλιο κατά την άσκηση των αρμοδιοτήτων του έχει ως πρώτιστο μέλημά του την ικανοποίηση των συμφερόντων της Τραπέζης, των Μετόχων και των Εργαζομένων αυτής, ως και λοιπών ενδιαφερομένων (κατά περίπτωση). Το Διοικητικό Συμβούλιο επιτηρεί την τήρηση και την υπαγωγή στις διατάξεις των νόμων στο πλαίσιο του εταιρικού ενδιαφέροντος, καθώς και την τήρηση διαδικασιών έγκυρης και έγκαιρης ενημερώσεως και επικοινωνίας.

Βάσει της Συμβάσεως Προεγγραφής της 28 Μαΐου 2012, το Ελληνικό Ταμείο Χρηματοπιστωτικής Σταθερότητας εκπροσωπείται στο Διοικητικό Συμβούλιο της Τραπέζης. Ο εκπρόσωπος του Ελληνικού Ταμείου Χρηματοπιστωτικής Σταθερότητας είναι επίσης Μέλος της Επιτροπής Ελέγχου, της Επιτροπής Διαχειρίσεως Κινδύνων, της Επιτροπής Αποδοχών και της Επιτροπής Εταιρικής Διακυβερνήσεως και Αναδείξεως Υποψηφίων του Διοικητικού Συμβουλίου.

Από την 20.6.2017 η Τράπεζα έπαυσε να κάνει χρήση των εγγυήσεων του Ελληνικού Δημοσίου, σύμφωνα με τις διατάξεις του άρθρου 2 του Ν. 3723/2008 (Πυλώνας II), και προχώρησε στην πλήρη αποπληρωμή της απορρέουσας ρευστότητας που είχε αντληθεί μέσω της Τραπέζης της Ελλάδος. Με τη λήξη ισχύος των εγγυήσεων, από την ίδια ημερομηνία, η Τράπεζα δεν υπάγεται πλέον στις διατάξεις και στις σχετικές δεσμεύσεις του Ν. 3723/2008, περιλαμβανομένης και της υποχρέωσης διορισμού εκπροσώπου του Ελληνικού Δημοσίου στο Διοικητικό Συμβούλιο της Τραπέζης. Υπενθυμίζεται ότι το Ελληνικό Δημόσιο έχει παύσει από τον Απρίλιο 2014 να κατέχει προνομίους μετοχές της Τραπέζης εκ του άρθρου 1 του Ν. 3723/2008 (Πυλώνας I), συνεπεία ολοσχερούς αποπληρωμής τους, και ότι έχει ήδη ακυρωθεί το σύνολο των ειδικών τίτλων εκ του άρθρου 3 του Ν. 3723/2008 (Πυλώνας III).

Σημειώνεται ότι από την 20.3.2017 η εκπρόσωπος του Ελληνικού Δημοσίου στο Διοικητικό Συμβούλιο κυρία Μαρίκα Ιωάννου-Φραγκάκη παραιτήθηκε δίχως έκτοτε και έως την 20.6.2017 να αναπληρωθεί από το Ελληνικό Δημόσιο, οπότε έπαυσε να ισχύει το δικαίωμα του

Ελληνικού Δημοσίου για διορισμό εκπροσώπου του στο Διοικητικό Συμβούλιο της Τραπέζης.

Το Διοικητικό Συμβούλιο συνεδριάζει κατ' ελάχιστον μηνιαίως. Κατά το 2017 συνεδρίασε 15 φορές και η συμμετοχή των Μελών στις συνεδριάσεις –κατά μέσο όρο– ανήλθε σε ποσοστό 92% (με βάση τη σύνθεση του Διοικητικού Συμβουλίου την 31.12.2017).

3. Επιτροπές Διοικητικού Συμβουλίου

3.1 Η Επιτροπή Ελέγχου του Διοικητικού Συμβουλίου, υπό την προεδρία του κ. Ε.Ι.Καλούση έως 28.9.2017 και εν συνεχεία της κυρίας C.G.Dittmeier, κατέχουσας εξειδικευμένες γνώσεις χρηματοοικονομικής και ελεγκτικής, επικουρεί το Διοικητικό Συμβούλιο στο έργο του για την υιοθέτηση και για την εφαρμογή επαρκούς και αποτελεσματικού Συστήματος Εσωτερικού Ελέγχου για την Τράπεζα και για τον Όμιλο, το οποίο αξιολογεί σε ετήσια βάση, εποπτεύει τη σύνταξη και αξιολογεί τις διαδικασίες κατάρτισης των δημοσιευμένων ετησίων και περιοδικών Οικονομικών Καταστάσεων της Τραπέζης και του Ομίλου, εγκρίνει τις Οικονομικές Καταστάσεις της Τραπέζης και του Ομίλου πριν υποβληθούν στο Διοικητικό Συμβούλιο, διασφαλίζει την ανεξάρτητη και ανεπηρέαστη διεξαγωγή εσωτερικών και εξωτερικών ελέγχων στην Τράπεζα και αξιολογεί το έργο και την αποτελεσματικότητα των Διευθύνσεων Εσωτερικού Ελέγχου και Κανονιστικής Συμμορφώσεως της Τραπέζης και του Ομίλου.

Η Επιτροπή Ελέγχου συνεδριάζει κατ' ελάχιστον μηνιαίως. Κατά το 2017 συνεδρίασε δώδεκα φορές και η συμμετοχή των Μελών στις συνεδριάσεις ανήλθε σε ποσοστό 100% (με βάση τη σύνθεση της Επιτροπής Ελέγχου την 31.12.2017).

Τα ειδικότερα καθήκοντα και οι αρμοδιότητες της Επιτροπής Ελέγχου καθορίζονται στον Κανονισμό Λειτουργίας της, που αναθεωρήθηκε τον Νοέμβριο του 2017 και έχει αναρτηθεί στην ιστοσελίδα της Τραπέζης (<http://www.alpha.gr/page/default.asp?la=1&id=3295>).

3.2 Η Επιτροπή Διαχειρίσεως Κινδύνων του Διοικητικού Συμβουλίου, υπό την προεδρία του κ. J.A. Vanhevel, εισηγείται στο Διοικητικό Συμβούλιο τη στρατηγική αναλήψεως κινδύνων και διαχειρίσεως κεφαλαίων, ελέγχει την εφαρμογή της και αξιολογεί την αποτελεσματικότητά της και καθορίζει τις αρχές που διέπουν τη διαχείριση κινδύνων ως προς την αναγνώριση, την πρόβλεψη, τη μέτρηση, την παρακολούθηση, τον έλεγχο και την αντιμετώπισή τους, σε αντιστοιχία με την επάρκεια των διαθέσιμων

πόρων, καθώς και με τα όρια Διαθέσεως Αναλήψεως Κινδύνων για την Τράπεζα και για τον Όμιλο. Αξιολογεί και παρακολουθεί την εφαρμογή της Στρατηγικής Διαχειρίσεως Ανοιγμάτων σε Καθυστέρηση και την αποτελεσματικότητα των ενεργειών σχετικά με τα Μη Εξυπηρετούμενα Ανοίγματα. Το Μέλος της Επιτροπής κ. R.R. Gildea έχει εξειδικευμένη γνώση και εμπειρία στον τομέα της διαχείρισεως κινδύνων και Μη Εξυπηρετούμενων Δανείων.

Η Επιτροπή Διαχειρίσεως Κινδύνων συνεδριάζει κατ' ελάχιστον μηνιαίως. Κατά το 2017 συνεδρίασε δώδεκα φορές και η συμμετοχή των Μελών στις συνεδριάσεις ανήλθε σε ποσοστό 100% (με βάση τη σύνθεση της Επιτροπής Διαχειρίσεως Κινδύνων την 31.12.2017).

Τα ειδικότερα καθήκοντα και οι αρμοδιότητες της Επιτροπής Διαχειρίσεως Κινδύνων καθορίζονται στον Κανονισμό Λειτουργίας της, που αναθεωρήθηκε τον Νοέμβριο του 2017 και έχει αναρτηθεί στην ιστοσελίδα της Τραπέζης (<http://www.alpha.gr/page/default.asp?la=1&id=3295>).

3.3 Η Επιτροπή Ελέγχου και η Επιτροπή Διαχειρίσεως Κινδύνων συνεδριάζουν από κοινού για να εξετάσουν την πρόοδο του έργου υλοποίησης του προγράμματος Διεθνούς Προτύπου Χρηματοοικονομικής Πληροφορήσεως (ΔΠΧΠ) 9 και θέματα που άπτονται του κινδύνου στον Κυβερνοχώρο.

Κατά το 2017 συνεδρίασαν ένδεκα φορές και η συμμετοχή των Μελών στις συνεδριάσεις ανήλθε σε ποσοστό 100% (με βάση τη σύνθεση των Επιτροπών την 31.12.2017).

3.4 Η Επιτροπή Αποδοχών του Διοικητικού Συμβουλίου διαμορφώνει την πολιτική αποδοχών και την πολιτική παροχών του Προσωπικού της Τραπέζης και του Ομίλου, καθώς και των Μελών του Διοικητικού Συμβουλίου, εισηγούμενη σχετικά στο Διοικητικό Συμβούλιο.

Η Επιτροπή Αποδοχών συνεδριάζει κατ' ελάχιστον δύο φορές ετησίως. Κατά το 2017 συνεδρίασε πέντε φορές και η συμμετοχή των Μελών στις συνεδριάσεις –κατά μέσο όρο– ανήλθε σε ποσοστό 95% (με βάση τη σύνθεση της Επιτροπής Αποδοχών την 31.12.2017).

Τα ειδικότερα καθήκοντα και οι αρμοδιότητες της Επιτροπής Αποδοχών καθορίζονται στον Κανονισμό

Λειτουργίας της, που αναθεωρήθηκε τον Νοέμβριο του 2017 και έχει αναρτηθεί στην ιστοσελίδα της Τραπέζης (<http://www.alpha.gr/page/default.asp?la=1&id=3295>).

3.5 Η Επιτροπή Εταιρικής Διακυβερνήσεως και Αναδείξεως Υποψηφίων του Διοικητικού Συμβουλίου μεριμνά για την εφαρμογή του νομικού, του κανονιστικού και του εποπτικού πλαισίου που αφορούν τη σύνθεση, τη δομή και τη λειτουργία του Διοικητικού Συμβουλίου, καθώς και των βέλτιστων διεθνών πρακτικών εταιρικής διακυβερνήσεως. Επίσης, διαμορφώνει την Πολιτική Αναδείξεως Υποψηφίων Μελών του Διοικητικού Συμβουλίου, την Πολιτική Σχεδιασμού Διαδοχής Ανωτέρων Στελεχών και Κατόχων Καίριων Θέσεων και την Πολιτική Αξιολογήσεως Ανωτέρων Στελεχών και Κατόχων Καίριων Θέσεων.

Ειδικότερα όσον αφορά την Πολιτική Αναδείξεως Υποψηφίων Μελών, η Επιτροπή αξιολογεί τα προσόντα ανάλογα με τους επιχειρηματικούς κλάδους και την αλληλεπίδραση των υποψηφίων με τις γεωγραφικές περιοχές που εξυπηρετούνται από την Τράπεζα και από τον Όμιλο. Λαμβάνει υπ' όψιν την επαγγελματική και τη διοικητική τους εμπειρία, τις ικανότητές τους, την ακεραιότητα του χαρακτήρα τους και τη δυνατότητα πληρώσεως των κριτηρίων ανεξαρτησίας από μέρους τους. Κατά τη διαδικασία επιλογής υποψηφίων Μελών, αξιολογεί την ισορροπία γνώσεων, προσόντων, εμπειρίας, ικανοτήτων, απόψεων και φύλου στο Διοικητικό Συμβούλιο, ώστε να αποφανθεί με σαφήνεια για τον ρόλο και για τις ικανότητες που πρέπει να κατέχουν τα υποψήφια Μέλη.

Η Επιτροπή Εταιρικής Διακυβερνήσεως και Αναδείξεως Υποψηφίων συνεδριάζει κατ' ελάχιστον δύο φορές ετησίως. Κατά το 2017 συνεδρίασε πέντε φορές και η συμμετοχή των Μελών στις συνεδριάσεις –κατά μέσο όρο– ανήλθε σε ποσοστό 84% (με βάση τη σύνθεση της Επιτροπής Εταιρικής Διακυβερνήσεως και Αναδείξεως Υποψηφίων την 31.12.2017).

Τα ειδικότερα καθήκοντα και οι αρμοδιότητες της Επιτροπής Εταιρικής Διακυβερνήσεως και Αναδείξεως Υποψηφίων καθορίζονται στον Κανονισμό Λειτουργίας της, που αναθεωρήθηκε τον Νοέμβριο του 2017 και έχει αναρτηθεί στην ιστοσελίδα της Τραπέζης (<http://www.alpha.gr/page/default.asp?la=1&id=3295>).

Δ. Σύνοψη του Διοικητικού Συμβουλίου και των Επιτροπών του Διοικητικού Συμβουλίου κατά τη χρήση 2017

Διοικητικό Συμβούλιο	Επιτροπή Ελέγχου	Επιτροπή Διαχειρίσεως Κινδύνων	Επιτροπή Αποδοχών	Επιτροπή Εταιρικής Διακυβερνήσεως και Αναδείξεως Υποψηφίων
Πρόεδρος (Μη Εκτελεστικό Μέλος) Βασίλειος Θ. Ράπανος				
Αντιπρόεδρος (Μη Εκτελεστικό Ανεξάρτητο Μέλος) Ευάγγελος Ι. Καλούσης (έως 28.9.2017)	● (έως 28.9.2017)	○ (έως 28.9.2017)		
ΕΚΤΕΛΕΣΤΙΚΑ ΜΕΛΗ				
Διευθύνων Σύμβουλος Δημήτριος Π. Μαντζούνης				
Αναπληρωτές Διευθύνοντες Σύμβουλοι				
Σπύρος Ν. Φυλάρετος				
Αρτέμιος Χ. Θεοδωρίδης				
Γεώργιος Κ. Αρώνης				
ΜΗ ΕΚΤΕΛΕΣΤΙΚΑ ΜΕΛΗ				
Ευθύμιος Ο. Βιδάλης (από 29.5.2014)	○ (από 28.9.2017)		○	○
ΜΗ ΕΚΤΕΛΕΣΤΙΚΑ ΑΝΕΞΑΡΤΗΤΑ ΜΕΛΗ				
Ibrahim S. Dabdoub			●	○
Shahzad A. Shahbaz		○ (έως 28.9.2017)		
Jan A. Vanhevel	○	●		
Carolyn G. Dittmeier	○ (από 26.1.2017 έως 28.9.2017) ● (από 28.9.2017)	○ (από 28.9.2017)		
Richard R. Gildea		○	○	
ΜΗ ΕΚΤΕΛΕΣΤΙΚΟ ΜΕΛΟΣ κατ' εφαρμογή των διατάξεων του Ν.3723/2008				
ΕΛΛΗΝΙΚΟ ΔΗΜΟΣΙΟ, έως την 20.6.2017, δια του υπ' αυτού ορισθέντος εκπροσώπου του: της κυρίας Μαρίκας Σ. Ιωάννου-Φραγκάκη, Οικονομολόγου (έως 20.3.2017)				
ΜΗ ΕΚΤΕΛΕΣΤΙΚΟ ΜΕΛΟΣ κατ' εφαρμογή των διατάξεων του Ν. 3864/2010				
Παναγιώτα Σ. Ιπλιζιάν (έως 23.2.2017) Ως εκπρόσωπος, και δυνάμει υποδείξεως του Ελληνικού Ταμείου Χρηματοπιστωτικής Σταθερότητας.	○	○	○	○
Σπυρίδων - Σταύρος Α. Μαυρόγαλος - Φώτης (από 23.2.2017) Ως εκπρόσωπος, και δυνάμει υποδείξεως του Ελληνικού Ταμείου Χρηματοπιστωτικής Σταθερότητας.	○	○	○	○

● Πρόεδρος της Επιτροπής ○ Μέλος της Επιτροπής

Βιογραφικά Σημειώματα Μελών Διοικητικού Συμβουλίου

ΠΡΟΕΔΡΟΣ

(Μη Εκτελεστικό Μέλος)

Βασίλειος Θ.Ράπανος

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 Ανωτάτη 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 Τραπέζης (1995-1998), Πρόεδρος του Διοικητικού Συμβουλίου του Οργανισμού Τηλεπικοινωνιών Ελλάδος (Ο.Τ.Ε.) (1998-2000), Πρόεδρος του Συμβουλίου Οικονομικών Εμπειρογνομόνων στο Υπουργείο Οικονομίας και Οικονομικών (2000-2004) και Πρόεδρος του Διοικητικού Συμβουλίου της Εθνικής Τραπέζης της Ελλάδος και της Ελληνικής Ενώσεως Τραπεζών (2009-2012). Από τον Μάιο του 2014 είναι Πρόεδρος του Διοικητικού Συμβουλίου της Τραπέζης.

ΑΝΤΙΠΡΟΕΔΡΟΣ

(Μη Εκτελεστικό Ανεξάρτητο Μέλος)

Ευάγγελος Ι.Καλούσης (έως 28.9.2017)

Γεννήθηκε το 1943 και είναι Πρόεδρος του Συνδέσμου Ελληνικών Βιομηχανιών Τροφίμων (Σ.Ε.Β.Τ.) από το 2006 και μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου του Συνδέσμου από το 2002. Διετέλεσε Πρόεδρος της NESTLE ΕΛΛΑΣ Α.Ε. από το 2001 έως το 2015. Υπήρξε μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου της Τραπέζης από το 2007.

ΕΚΤΕΛΕΣΤΙΚΑ ΜΕΛΗ

ΔΙΕΥΘΥΝΩΝ ΣΥΜΒΟΥΛΟΣ

Δημήτριος Π.Μαντζούνης

Γεννήθηκε στην Αθήνα το 1947. Σπούδασε Πολιτικές Επιστήμες στο Πανεπιστήμιο Aix-Marseille. Εργάζεται στην Τράπεζα από το 1973 και είναι μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου από το 1995. Το 2002 ανέλαβε Γενικός Διευθυντής και από το 2005 είναι Διευθύνων Σύμβουλος.

ΑΝΑΠΛΗΡΩΤΕΣ ΔΙΕΥΘΥΝΟΝΤΕΣ ΣΥΜΒΟΥΛΟΙ

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) και τον Μάρτιο του 2017 τοποθετήθηκε Αναπληρωτής Διευθύνων Σύμβουλος - Chief Operating Officer. Από το 2005 είναι μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου της Τραπέζης.

Αρτέμιος Χ.Θεοδωρίδης

Γεννήθηκε στην Αθήνα το 1959. Σπούδασε Οικονομικά και είναι κάτοχος MBA του University of Chicago. Το 2002 ανέλαβε Εντεταλμένος Γενικός Διευθυντής της Τραπέζης και το 2005 Γενικός Διευθυντής. Τον Μάρτιο του 2017 τοποθετήθηκε Αναπληρωτής Διευθύνων Σύμβουλος Καθυστερήσεων και Διαχειρίσεως Διαθεσίμων. Από το 2005 είναι μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου της Τραπέζης.

Γεώργιος Κ.Αρώνης

Γεννήθηκε στην Αθήνα το 1957. Σπούδασε Οικονομικά και είναι κάτοχος MBA, major in Finance, του ALBA. Εργάστηκε για 15 έτη σε πολυεθνικές τράπεζες, το μεγαλύτερο διάστημα στην ABN AMRO στην Ελλάδα και στο εξωτερικό. Εργάζεται στην Alpha Bank από το 2004 ως επικεφαλής της Λιανικής Τραπεζικής. Το 2006 ανέλαβε Εντεταλμένος Γενικός Διευθυντής και το 2008 Γενικός Διευθυντής. Τον Μάρτιο του 2017 τοποθετήθηκε Αναπληρωτής Διευθύνων Σύμβουλος Retail, Wholesale Banking and International Network. Από το 2011 είναι μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου της Τραπέζης.

ΜΗ ΕΚΤΕΛΕΣΤΙΚΑ ΜΕΛΗ

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. Εργάστηκε στην Owens Corning (1981-1998), όπου διετέλεσε Πρόεδρος των παγκοσμίων δραστηριοτήτων του Τομέα Συνθετικών Υλικών (Composites) και Μονωτικών Υλικών. Επίσης, διετέλεσε Εντεταλμένος Σύμβουλος (1998-2001) και Διευθύνων Σύμβουλος (2001-2011) του Ομίλου S&B Βιομηχανικά Ορυκτά Α.Ε., στο Διοικητικό Συμβούλιο του οποίου συμμετείχε επί 15 έτη. Είναι εκτελεστικό μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου του Ομίλου TITAN. Υπήρξε μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου του Συνδέσμου Επιχειρήσεων και Βιομηχανιών (ΣΕΒ) από το 2006 έως το 2016, καθώς και ιδρυτής και Πρόεδρος του Συμβουλίου ΣΕΒ για τη Βιώσιμη Ανάπτυξη από το 2008 έως το 2016. Από τον Μάιο του 2014 είναι μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου της Τραπέζης.

ΜΗ ΕΚΤΕΛΕΣΤΙΚΑ ΑΝΕΞΑΡΤΗΤΑ ΜΕΛΗ

Ibrahim S.Dabdoub

Γεννήθηκε το 1939. Σπούδασε στο Collège des Frères στη Βηθλέεμ, στο Middle East Technical University στην Άγκυρα και στο Stanford University των Η.Π.Α. Διετέλεσε Group

Chief Executive Officer στη National Bank of Kuwait από το 1983 έως τον Μάρτιο του 2014. Είναι Αντιπρόεδρος της International Bank of Qatar (IBQ), Ντόχα και μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου του International Institute of Finance (IIF), καθώς και Co-Chair του Emerging Markets Advisory Council (EMAC) στην Ουάσινγκτον. Είναι μέλος του Bretton Woods Committee στην Ουάσινγκτον και του International Monetary Conference (IMC). Επιπροσθέτως, είναι μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου της Central Bank of Jordan, Αμμάν, του Διοικητικού Συμβουλίου της εταιρίας Consolidated Contractors Company, Αθήναι και του Board of Advisors της Perella Weinberg, New York. Βραβεύθηκε το 1995 ως «Τραπεζίτης της Χρονιάς» από την Arab Bankers Association of North America (ABANA) και το 1997 ως «Άραβας Τραπεζίτης της Χρονιάς» από τη Union of Arab Banks. Του απενεμήθη το 2008 και το 2010 το βραβείο “A Lifetime Achievement Award” από τα “The Banker” και “MEED” αντιστοίχως. Από τον Μάιο του 2014 είναι μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου της Τραπέζης.

Carolyn G.Dittmeier (από 26.1.2017)

Γεννήθηκε το 1956. Είναι κάτοχος πτυχίου Οικονομικών (BSc in Economics) από το Wharton School του Πανεπιστημίου της Πενσυλβανίας (1978). Κατέχει τους τίτλους του ορκωτού ελεγκτή, του ορκωτού λογιστή και του ορκωτού εσωτερικού ελεγκτή, ενώ έχει πιστοποιηθεί στη διασφάλιση της αποτελεσματικής διαχείρισης κινδύνων. Μεταξύ των ετών 2002 και 2014 επικεντρώθηκε στον τομέα της ελεγκτικής αναλαμβάνοντας τη θέση του Επικεφαλής Εσωτερικού Ελέγχου στον Όμιλο Ιταλικών Ταχυδρομείων (Poste Italiane Group). Προηγουμένως είχε εργασθεί στην ελεγκτική εταιρία KPMG και στον όμιλο Montedison σε θέση οικονομικού ελεγκτή και στη συνέχεια ως Επικεφαλής Εσωτερικού Ελέγχου. Διαθέτει σημαντική επαγγελματική και ακαδημαϊκή εμπειρία στη διακυβέρνηση των κινδύνων και του ελέγχου. Από το 2013 έως το 2014 διετέλεσε Αντιπρόεδρος του Ινστιτούτου Εσωτερικών Ελεγκτών (Institute of Internal Auditors - IIA), ενώ ήταν μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου του από το 2007. Υπήρξε επίσης Πρόεδρος της Ευρωπαϊκής Συνομοσπονδίας Ινστιτούτων Εσωτερικού Ελέγχου (European Confederation of Institutes of Internal Auditing - ECIIA) κατά τη διετία 2011-2012 και Πρόεδρος της Ιταλικής Ενώσεως Εσωτερικών Ελεγκτών (Italian Association of Internal Auditors) από το 2004 έως το 2010. Επιπροσθέτως, διετέλεσε ανεξάρτητο μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου και Πρόεδρος της Επιτροπής Διαχείρισης Κινδύνων και Ελέγχου της εταιρίας Autogrill SpA, καθώς και ανεξάρτητο μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου και Πρόεδρος της Επιτροπής Διαχείρισης Κινδύνων και Ελέγχου της εταιρίας Italmobiliare SpA. Είναι Πρόεδρος της Ελεγκτικής Επιτροπής της εταιρίας

Assicurazioni Generali SpA. Από τον Ιανουάριο του 2017 είναι μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου της Τραπέζης.

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 επενδυτικές εταιρίες, περιλαμβανομένης της Bank of America (1981-2006), από την οποία απεχώρησε ως Regional Head (Corporate and Investment Banking, Continental Europe, Emerging Europe, Middle East and Africa). Διετέλεσε Διευθύνων Σύμβουλος (CEO) της NDB Investment Bank/Emirates NBD Investment Bank (2006-2008) και της QInvest (2008-2012). Κατέχει τη θέση του Επενδυτικού Συμβούλου στην Al Mirqab Holding Co. Από τον Μάιο του 2014 είναι μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου της Τραπέζης.

Jan A.Vanhevel

Γεννήθηκε το 1948. Σπούδασε Νομικά στο Πανεπιστήμιο της Leuven (1971), Χρηματοοικονομική Διοίκηση στη Vlekho (Flemish School of Higher Education in Economics), στις Βρυξέλλες (1978), και Προηγμένη Διοίκηση (Advanced Management) στο INSEAD (Ευρωπαϊκό Ινστιτούτο Διοικήσεως 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 Ανωτάτης Διοικήσεως και το 1996 εξελέγη μέλος της Εκτελεστικής Επιτροπής. Το 2003 κατείχε τη θέση του υπευθύνου των καταστημάτων και των θυγατρικών εταιριών εκτός Κεντρικής Ευρώπης, ενώ το 2005 ανέλαβε επικεφαλής των θυγατρικών εταιριών της KBC στην Κεντρική Ευρώπη και στη Ρωσία. Το 2009 ορίστηκε Διευθύνων Σύμβουλος και εφήρμοσε το Σχέδιο Αναδιαρθρώσεως 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 Γραμματέως του Institut International d'Études Bancaires (Διεθνές Ινστιτούτο Τραπεζικών Σπουδών). Συμμετείχε επίσης στην Ομάδα Liikanen με αντικείμενο την αναδιάρθρωση του τραπεζικού τομέα της Ευρωπαϊκής Ενώσεως. Από τον Απρίλιο του 2016 είναι μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου της Τραπέζης.

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 The Johns Hopkins

University School of Advanced International Studies (1984). Από το 1986 έως το 2015 εργάσθηκε στη JP Morgan Chase, όπου κατά τη διάρκεια της σταδιοδρομίας του ανέλαβε διάφορες ανώτερες διοικητικές θέσεις. Διετέλεσε Περιφερειακός Διευθυντής Αναδυομένων Αγορών στη Μονάδα Χρηματοδοτήσεων Επιχειρήσεων της Κεντρικής και της Ανατολικής Ευρώπης στο Λονδίνο (1993-1997), Επικεφαλής Αναδιαρθρώσεων Ευρώπης, Μέσης Ανατολής και Αφρικής (ΕΜΑΑ) στο Λονδίνο (1997-2003), καθώς και Ανώτερο Στέλεχος Πιστοδοτήσεων Αναδυομένων Αγορών ΕΜΑΑ στο Λονδίνο (2003-2007). Από το 2007 έως το 2015 διετέλεσε Ανώτερο Στέλεχος Πιστοδοτήσεων Επιχειρήσεων Ανεπτυγμένων Αγορών ΕΜΑΑ της Επενδυτικής Τραπέζης της JP Morgan στο Λονδίνο και τοποθετήθηκε Ανώτερος Εκπρόσωπος Διαχείρισης Κινδύνων σε ανώτερες επιτροπές της ως άνω Επενδυτικής Τραπέζης. Είναι μέλος της Διοικητικής Επιτροπής του The Johns Hopkins University School of Advanced International Studies, Ουάσινγκτον, 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 Τραπέζης.

ΜΗ ΕΚΤΕΛΕΣΤΙΚΟ ΜΕΛΟΣ (κατ' εφαρμογή των διατάξεων του Ν. 3723/2008)

ΕΛΛΗΝΙΚΟ ΔΗΜΟΣΙΟ, διά της υπ' αυτού ορισθείσας εκπροσώπου του:

Μαρίκα Σ.Ιωάννου-Φραγκάκη (έως 20.3.2017)

Γεννήθηκε στο Ασιούτ της Αιγύπτου το 1950. Είναι κάτοχος πτυχίου Οικονομικών (BSc in Economics) του London School of Economics (LSE), University of London, Ηνωμένο Βασίλειο και κάτοχος Master's στα Αναπτυξιακά Οικονομικά (MA in Development Economics) του University of Sussex, Ηνωμένο Βασίλειο. Από το 1978 έως το 1993 εργάσθηκε στην Αγροτική Τράπεζα της Ελλάδος, αρχικά ως Προϊσταμένη του Τμήματος Προβλέψεων (1978-1990) και εν συνεχεία στο Γραφείο Διοικήσεως στην Υπηρεσία Ιδιωτικοποιήσεων (1990-1993). Από το 1993 έως το 2010 διετέλεσε Υπεύθυνη Εκκαθαρίσεων στην Εθνική Κεφαλαίου Α.Ε., εταιρία του ομίλου της Εθνικής Τραπέζης της Ελλάδος. Σήμερα εργάζεται ως ανεξάρτητη ερευνήτρια, με έμφαση στα Μακροοικονομικά και στα Χρηματοοικονομικά. Είναι μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου του Ινστιτούτου Νίκος Πουλαντζάς, καθώς και της Συντονιστικής Επιτροπής της Ομάδας Ευρωπαίων Οικονομολόγων (EuroMemo Group). Κατόπιν αποφάσεως του Υπουργού Οικονομικών, αποτέλεσε μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου της Τραπέζης ως εκπρόσωπος του Ελληνικού Δημοσίου από τον Μάρτιο του 2015.

ΜΗ ΕΚΤΕΛΕΣΤΙΚΟ ΜΕΛΟΣ (κατ' εφαρμογή των διατάξεων του Ν. 3864/2010)

Παναγιώτα Σ. Ιπλιζιάν (έως 23.2.2017)

Γεννήθηκε το 1949. Σπούδασε στην Αγγλία Business Administration (BA) και Management Studies (Postgraduate Diploma) στο University of Northumbria, Newcastle upon Tyne και έχει εξειδικευθεί σε Organisation and Methods από το British Institute of Administrative Management. Μεταξύ 1972 και 1987 εργάσθηκε σε εταιρίες συμβούλων. Από το 1987 έως το 2000 εργάσθηκε σε εμπορικές τράπεζες στην Αμερική και από το 2000 έως το 2009 στην EFG Eurobank Ergasias. Από το 2010 έως το 2012 διετέλεσε Μη Εκτελεστικό Ανεξάρτητο Μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου του Ταμείου Χρηματοπιστωτικής Σταθερότητας. Από τον Οκτώβριο του 2011 έως τον Δεκέμβριο του 2013 ήταν Μη Εκτελεστική Αντιπρόεδρος του Διοικητικού Συμβουλίου της Νέας Proton Bank, ως εκπρόσωπος του Ταμείου Χρηματοπιστωτικής Σταθερότητας. Από τον Ιανουάριο του 2014 υπήρξε μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου της Τραπέζης, εκπροσωπώντας το Ταμείο Χρηματοπιστωτικής Σταθερότητας.

Σπυρίδων-Σταύρος Α. Μαυρόγαλος-Φώτης (από 23.2.2017)

Γεννήθηκε στην Αθήνα το 1968. Είναι κάτοχος πτυχίου Πληροφορικής (BSc in Computer Information Systems) από το Αμερικανικό Κολλέγιο Ελλάδος (1991) και μεταπτυχιακού τίτλου σπουδών στη Διοίκηση Επιχειρήσεων (MBA) με ειδίκευση στα Χρηματοοικονομικά από το University of Nottingham (1992). Κατέχει τους τίτλους του ορκωτού λογιστή-ελεγκτή (ACCA) και του εσωτερικού ελεγκτή. Μεταξύ 1993 και 1996 εργάσθηκε ως ελεγκτής στην KPMG και ακολούθως στην ABN AMRO. Από το 1996 έως το 2002 διετέλεσε αρχικά εσωτερικός ελεγκτής και εν συνεχεία Διευθυντής Διαχείρισης Κινδύνων στην EFG Eurobank Ergasias. Από το 2002 έως το 2007 εργάσθηκε στην Cosmote ως Γενικός Διευθυντής Λειτουργιών Ομίλου (Group COO). Επίσης, κατά το διάστημα 2008-2013 κατείχε τη θέση Βοηθού Γενικού Διευθυντού στην Εθνική Τράπεζα. Από τον Οκτώβριο του 2013 έως τον Μάρτιο του 2016 ήταν Διευθύνων Σύμβουλος της Εθνικής Ασφαλιστικής και Πρόεδρος των θυγατρικών της σε Ελλάδα, Κύπρο και Ρουμανία. Υπήρξε Γενικός Γραμματέας της Ενώσεως Ασφαλιστικών Εταιριών Ελλάδος και από το 2014 ανέλαβε Αντιπρόεδρος και μη εκτελεστικό μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου της εταιρίας «Ευρώπη Ασφαλιστική». Από τον Φεβρουάριο του 2017 είναι μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου της Τραπέζης, εκπροσωπώντας το Ταμείο Χρηματοπιστωτικής Σταθερότητας.

ΓΡΑΜΜΑΤΕΥΣ

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 διαφόρους τομείς ευθύνης και το 2001 τοποθετήθηκε στη Γραμματεία Διοικητικού Συμβουλίου. Το 2014 ανέλαβε Διευθυντής της Γραμματείας Διοικητικού Συμβουλίου και Γραμματέας του Διοικητικού Συμβουλίου της Τραπέζης.

Ε. Επιτροπές Διοικήσεως

Οι Επιτροπές που απαρτίζονται από μέλη της Διοικήσεως της Τραπέζης είναι η Εκτελεστική Επιτροπή, η Επιτροπή Διαχείρισης Ενεργητικού – Παθητικού (ALCo), η Επιτροπή Διαχείρισης Διαθεσίμων και Ισολογισμού, η Επιτροπή Διαχείρισης Λειτουργικού Κινδύνου, η Επιτροπή Πιστωτικού Κινδύνου και η Επιτροπή Παρακολούθησεως Ανοιγμάτων σε Καθυστέρηση.

1. Η Εκτελεστική Επιτροπή είναι το ανώτατο εκτελεστικό όργανο της Τραπέζης. Συνέρχεται τουλάχιστον μία φορά την εβδομάδα υπό την προεδρία του Διευθύνοντος Συμβούλου. Συμμετέχουν οι Αναπληρωτές Διευθύνοντες Σύμβουλοι, οι Γενικοί Διευθυντές και ο Γραμματέας της Επιτροπής. Κατά περίπτωση συμμετέχουν και άλλα στελέχη ή Μέλη των Διοικήσεων Εταιριών του Ομίλου, αναλόγως των θεμάτων που συζητούνται. Η Εκτελεστική Επιτροπή προβαίνει σε επισκόπηση της εγχώριας και της διεθνούς οικονομίας και των εξελίξεων της αγοράς και εξετάζει θέματα επιχειρησιακού σχεδιασμού και πολιτικής. Επιπλέον η Επιτροπή μελετά θέματα που αφορούν την ανάπτυξη του Ομίλου και εισηγείται τον Κανονισμό Λειτουργίας της Τραπέζης, καθώς και τον προϋπολογισμό κάθε Τομέα. Τέλος, εισηγείται την πολιτική Ανθρωπίνου Δυναμικού και τη συμμετοχή της Τραπέζης ή Εταιριών του Ομίλου σε άλλες εταιρίες.

Σημειώνεται δε ότι την 4.12.2017 το Συμβούλιο Εργασιών έπαυσε τη λειτουργία του και οι εν ισχύ αρμοδιότητες του μεταφέρθηκαν στην Εκτελεστική Επιτροπή.

2. Η Επιτροπή Διαχείρισης Ενεργητικού – Παθητικού (ALCo) συνέρχεται τακτικά ανά τρίμηνο υπό την προεδρία του Διευθύνοντος Συμβούλου. Ως Μέλη συμμετέχουν οι Γενικοί Διευθυντές, οι Εντεταλμένοι Γενικοί Διευθυντές και οι Διευθυντές των Διευθύνσεων Διαχείρισης Ενεργητικού-Παθητικού, Κινδύνων Αγοράς και Λειτουργικών Κινδύνων, Αναλύσεως και Διαχείρισης Αποδοτικότητας, Καταθετικών και Τραπεζοασφαλιστικών Προϊόντων, Λογιστικών και Φορολογικών Θεμάτων, Οικονομικών Μελετών, Credit

Control, Δεδομένων και Αναλύσεως Πιστωτικού Κινδύνου, Χρηματοοικονομικής Διαχείρισεως (Trading), Capital Management και Τραπεζικής Εποπτείας. Η Επιτροπή εξετάζει και αποφασίζει για θέματα Διαχείρισεως Διαθεσίμων και Ισολογισμού και παρακολουθεί την εξέλιξη των αποτελεσμάτων, του προϋπολογισμού, του σχεδίου χρηματοδοτήσεως, της κεφαλαιακής επάρκειας και εν γένει των χρηματοοικονομικών μεγεθών της Τραπέζης 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. Η Επιτροπή Διαχείρισεως Διαθεσίμων και Ισολογισμού συνέρχεται τακτικά ανά μήνα υπό την προεδρία Αναπληρωτού Διευθύνοντος Συμβούλου. Ως μέλη συμμετέχουν Αναπληρωτές Διευθύνοντες Σύμβουλοι, ο Γενικός Διευθυντής - Chief Risk Officer και ο Γενικός Διευθυντής - Chief Financial Officer, ο Εντεταλμένος Γενικός Διευθυντής Διαχείρισεως Διαθεσίμων και οι Διευθυντές των Διευθύνσεων Διαχείρισεως Ενεργητικού-Παθητικού, Κινδύνων Αγοράς και Λειτουργικών Κινδύνων. Η Επιτροπή εξετάζει θέματα και εισηγείται στην Επιτροπή ALCo ή στην Εκτελεστική Επιτροπή της Τραπέζης προτάσεις που αφορούν εν γένει τη Διαχείριση Διαθεσίμων και Ισολογισμού, όπως την κεφαλαιακή διάρθρωση, την πολιτική επιτοκίων, τα συνολικά όρια κινδύνων αγοράς, επιτοκίων και ρευστότητας, την πολιτική χρηματοδοτήσεως της Τραπέζης και του Ομίλου, τη διαχείριση της ρευστότητας, τις παραδοχές διενέργειας σεναρίων προσομοίωσης ακραίων καταστάσεων, τις στρατηγικές αντισταθμίσεως, τους κανόνες εσωτερικής τιμολογήσεως, τη δομή των επενδυτικών χαρτοφυλακίων και την κατανομή κεφαλαίου και ρευστότητας στις επιχειρησιακές μονάδες.

4. Η Επιτροπή Διαχείρισεως Λειτουργικού Κινδύνου συνέρχεται τακτικά υπό την προεδρία του Διευθύνοντος Συμβούλου και συμμετέχουν οι Γενικοί Διευθυντές, ο Εντεταλμένος Γενικός Διευθυντής Πληροφορικής και Υποστηρικτικών Λειτουργιών και ο Διευθυντής της Διευθύνσεως Κινδύνων Αγοράς και Λειτουργικών Κινδύνων. Η Επιτροπή Διαχείρισεως Λειτουργικού Κινδύνου διασφαλίζει την ύπαρξη κατάλληλης οργανωτικής δομής, διαδικασιών, μεθοδολογιών και υποδομής για τη διαχείριση του λειτουργικού κινδύνου. Επίσης, ενημερώνεται σχετικά με τη συνολική εικόνα (profile) λειτουργικού κινδύνου του Ομίλου και τα αποτελέσματα της διαδικασίας εκτιμήσεως λειτουργικών κινδύνων, εξετάζει προτάσεις μείωσης του λειτουργικού κινδύνου, αξιολογεί τις προβλέψεις για

Αγωγές Τρίτων κατά της Τραπέζης, εγκρίνει τα όρια ευθύνης των Συμβουλίων για τη διαχείριση γεγονότων λειτουργικού κινδύνου της Τραπέζης και των Εταιριών του Ομίλου και εξετάζει τα γεγονότα λειτουργικού κινδύνου των οποίων η οικονομική επίπτωση υπερβαίνει τα όρια των υπολοίπων Συμβουλίων.

5. Η Επιτροπή Πιστωτικού Κινδύνου συνέρχεται τακτικά, τουλάχιστον ανά τρίμηνο, υπό την προεδρία του Διευθύνοντος Συμβούλου και συμμετέχουν οι Γενικοί Διευθυντές, οι Διευθυντές των Διευθύνσεων Credit Control, Δεδομένων και Αναλύσεως Πιστωτικού Κινδύνου και Capital Management και Τραπεζικής Εποπτείας. Η Επιτροπή Πιστωτικού Κινδύνου αξιολογεί την επάρκεια και την αποτελεσματικότητα της πολιτικής και των διαδικασιών διαχείρισης πιστωτικού κινδύνου της Τραπέζης και του Ομίλου ως προς την ανάληψη, την παρακολούθηση και τη διαχείριση του πιστωτικού κινδύνου ανά Τομέα Εργασιών (Wholesale Banking, Retail Banking, Private and Investment Banking), γεωγραφική περιοχή, προϊόν, δραστηριότητα, κλάδο κ.ά. και αποφασίζει για τον σχεδιασμό των απαιτούμενων διορθωτικών ενεργειών.
6. Η Επιτροπή Παρακολούθησης Ανοιγμάτων σε Καθυστέρηση αναφέρεται στον Αναπληρωτή Διευθύνοντα Σύμβουλο Καθυστερήσεων και Διαχειρίσεως Διαθεσίμων και συνεδριάζει μηνιαίως ή / και εκτάκτως, υπό την προεδρία, είτε του Εντεταλμένου Γενικού Διευθυντή Καθυστερήσεων Wholesale Banking, είτε του Εντεταλμένου Γενικού Διευθυντή Καθυστερήσεων Λιανικής Τραπεζικής, ενώ συμμετέχουν οι Διευθυντές των Διευθύνσεων Στρατηγικού Σχεδιασμού, Credit Control, Δεδομένων και Αναλύσεως Πιστωτικού Κινδύνου, Capital Management & Τραπεζικής Εποπτείας, Προϋπολογισμού & Ελέγχου, Παρακολούθησης Καθυστερήσεων Retail Banking και Παρακολούθησης Καθυστερήσεων Wholesale Banking. Η Επιτροπή εξετάζει θέματα που σχετίζονται με τα χαρτοφυλάκια που διαχειρίζονται οι Διευθύνσεις υπό την Εποπτεία του Αναπληρωτή Διευθύνοντος Συμβούλου Καθυστερήσεων και Διαχειρίσεως Διαθεσίμων με σκοπό την επίτευξη των επιχειρησιακών στόχων της Τραπέζης και του Ομίλου, επί των οποίων δύναται να εισηγηθεί για τη λήψη περαιτέρω αποφάσεων στην Επιτροπή Πιστωτικού Κινδύνου και στη συνέχεια στο Διοικητικό Συμβούλιο για την τελική έγκριση, μέσω της Επιτροπής Διαχειρίσεως Κινδύνων του Διοικητικού Συμβουλίου.

Τέλος, η Τράπεζα δηλώνει ότι συμμορφώνεται άμεσα με τυχόν πρόσθετες απαιτήσεις δημοσιοποιήσεων που τίθενται από το θεσμικό πλαίσιο για τα Πιστωτικά Ιδρύματα.

ΣΤ. Περιγραφή της πολιτικής σχετικά με την ποικιλομορφία που εφαρμόζεται για τα διοικητικά, για τα διαχειριστικά και για τα εποπτικά όργανα.

Η παροχή ίσων ευκαιριών απασχολήσεως και εξελίξεως για όλους τους Εργαζομένους της Τραπέζης δεν αποτελεί απλώς νομική υποχρέωση, αλλά είναι συστατικό στοιχείο της πολιτικής της για το Ανθρώπινο Δυναμικό. Η πολιτική αυτή ενσωματώνεται στις διαδικασίες και στις πρακτικές διοικήσεως του Ανθρώπινου Δυναμικού σε κάθε χώρα όπου έχει παρουσία η Alpha Bank 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 αφ' ενός ευνοούν την εναρμόνιση επαγγελματικής και προσωπικής ζωής και αφ' ετέρου προωθούν την ισότητα στη μεταχείριση, καθώς και την αξιοκρατική εξέλιξη του Προσωπικού, δίδει ίσες ευκαιρίες ανελίξεως στις γυναίκες Εργαζόμενες και εφαρμόζει ενιαία μισθολογική πολιτική ανεξαρτήτως φύλου σε όλες τις κατηγορίες Εργαζομένων. Η Τράπεζα σέβεται και προασπίζεται τη διαφορετικότητα των Εργαζομένων της ανεξαρτήτως φύλου, ηλικίας, εθνικότητας, πολιτικών και θρησκευτικών πεποιθήσεων ή οιασδήποτε άλλης διακρίσεως. Πλέον των αρχών αυτών, η Τράπεζα αναγνωρίζει την ανάγκη για ποικιλομορφία 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 δίδει δυνατότητα εξελίξεως βασισμένη 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 ρυθμίσεων, μεταξύ άλλων, για τις νόμιμες 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 δεσμευθεί για την πλήρη διασφάλισή τους, όπως αυτά κατοχυρώνονται στο Ελληνικό Δίκαιο, στο Δίκαιο της Ευρωπαϊκής Ενώσεως και στις συνθήκες της Διεθνούς Οργάνωσης Εργασίας.

Αναφορικά με την ποικιλομορφία, τόσο σε επίπεδο Διοικητικού Συμβουλίου όσο και σε επίπεδο Ανωτάτης Διοικήσεως, συμμετέχουν διάφορες ηλικιακές ομάδες με ποικίλη ακαδημαϊκή και εργασιακή εμπειρία, ώστε να καλύπτονται τα γνωστικά αντικείμενα και η εμπειρία που απαιτούνται για την ορθή και αποτελεσματική εκπλήρωση των καθηκόντων τους. Επίσης, τα Μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου προέρχονται από διάφορες εθνικότητες με πλούσια διεθνή εμπειρία ως μέλη Διοικητικού Συμβουλίου ή ανώτατα στελέχη σε άλλες χώρες. Επιπροσθέτως, το Διοικητικό Συμβούλιο της Τραπέζης εφαρμόζει Πολιτική Ποικιλομορφίας ως προς το φύλο σύμφωνα με την οποία, η Τράπεζα επιδιώκει να επιτύχει και να διατηρήσει σε διαχρονική βάση ισόρροπη εκπροσώπηση των φύλων σε επίπεδο Διοικητικού Συμβουλίου. Αυτό ενδεχομένως να μην είναι πάντοτε εφικτό βραχυπρόθεσμα. Εντούτοις, οποτεδήποτε ο ανωτέρω στόχος δεν επιτυγχάνεται, η Επιτροπή Εταιρικής Διακυβερνήσεως και Αναδείξεως Υποψηφίων ενημερώνει το Διοικητικό Συμβούλιο και δίδει προτεραιότητα στην επίτευξή του κατά την τοποθέτηση υποψηφίων Μελών.

Στοιχεία Ανθρωπίνου Δυναμικού που κατέχουν Θέσεις Ευθύνης* κατά την 31.12.2017

Φύλο	Ηλικιακή Κατανομή την 31.12.2017				Σύνολο	Ποσοστό
	18-25	26-40	41-50	51+		
Άρρεν		48	262	208	518	63,40%
Θήλυ		24	210	65	299	36,60%
Σύνολο:		72	472	273	817	100%
Ποσοστ ό		8,81%	57,77%	33,42%	100%	

Μορφωτικό επίπεδο	Κατανομή 31.12.2017	Ποσοστό
Μεταπτυχιακή εκπαίδευση Master, PhD	296	36,23%
Τριτοβάθμια εκπαίδευση ΑΕΙ, ΤΕΙ	277	33,90%
Απόφοιτοι Λυκείου	244	29,87%
Σύνολο:	817	100%

* Ως **Θέσεις Ευθύνης** 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 2017 το μεγαλύτερο ποσοστό, ήτοι 36,23%.

Z. Πολιτική Αποδοχών

Η Πολιτική Αποδοχών είναι σύμφωνη με τις αξίες, με την επιχειρηματική στρατηγική, με τους στόχους και γενικότερα με τα μακροπρόθεσμα συμφέροντα της Τραπέζης και των Εταιριών του Ομίλου, συμμορφούται δε, μεταξύ άλλων, με τις επιταγές του Ν. 4261/2014 και με τον Κανονισμό (ΕΕ) 575/2013.

Ειδικότερα, στο πλαίσιο της αποτελεσματικής διαχείρισεως κινδύνων, αποθαρρύνει την υπερβολική ανάληψη τοιούτων και αποτρέπει ή ελαχιστοποιεί την εμφάνιση καταστάσεων συγκρούσεως συμφερόντων που αποβαίνουν εις βάρος της ορθής, συνετής και χρηστής διαχείρισεως των κινδύνων. Συσχετίζει δε τις αποδοχές του Ανθρώπινου Δυναμικού της Τραπέζης και των Εταιριών του Ομίλου με τους κινδύνους που αναλαμβάνουν και διαχειρίζονται.

Για τον καθορισμό των σταθερών αποδοχών λαμβάνονται υπ' όψιν, εκτός των προβλεπομένων από την εργατική νομοθεσία και από τις συλλογικές συμβάσεις εργασίας, τα δεδομένα της αγοράς και η βαρύτητα της θέσεως που έκαστος κατέχει. Η αξιολόγηση των θέσεων εργασίας είναι θεμελιώδης για μία αντικειμενική και δίκαιη Πολιτική Αποδοχών. Επίσης, το σύστημα διοικήσεως της αποδόσεως παρακινεί για διακεκριμένα μακροπρόθεσμα αποτελέσματα χωρίς να ενθαρρύνει την υπέρμετρη ανάληψη κινδύνων. Συγκεκριμένα, ο υπολογισμός της αποδόσεως 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 της εργασίας. Η σωστή και επιλεκτική εφαρμογή πολιτικής μεταβλητών αποδοχών θεωρείται ως απαραίτητο εργαλείο διοικήσεως των ανθρωπίνων πόρων, καθώς και προσελκύσεως ή/και διατηρήσεως Στελεχών σε επίπεδο Τραπέζης και Ομίλου, στοιχεία τα οποία συμβάλλουν σημαντικά στην επίτευξη των μακροπρόθεσμων επιχειρησιακών στόχων της Τραπέζης και των Εταιριών του Ομίλου.

Πληροφόρηση επί των Αποδοχών των Μελών του Διοικητικού Συμβουλίου για το έτος 2017 (1.1-31.12.2017), σε εφαρμογή του Κανονισμού 575/2013, άρθρο 450

	Μέλη Διοικητικού Συμβουλίου	
	Μη Εκτελεστικά	Εκτελεστικά
Αριθμός δικαιούχων	11	4
Σύνολο σταθερών αποδοχών	1.012.750,03	1.432.950,06
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 έχουν αποφασισθεί να καταβληθούν και μειώθηκαν μέσω αναπροσαρμογών με βάση την επίδοση		
	-	-
Αριθμός δικαιούχων που έλαβε πληρωμή λόγω προσλήψεως		
	-	-
Συνολικό ποσό πληρωμής λόγω προσλήψεως		
	-	-
Αριθμός δικαιούχων που έλαβε αποζημίωση λόγω αποχωρήσεως		
	-	-
Συνολικό ποσό αποζημίωσης λόγω αποχωρήσεως		
	-	-
Υψηλότερο ποσό που καταβλήθηκε ως αποζημίωση σε μεμονωμένο άτομο		
	-	-