



ALPHA BANK

## ΔΗΛΩΣΗ ΕΤΑΙΡΙΚΗΣ ΔΙΑΚΥΒΕΡΝΗΣΕΩΣ επί της Διαχειριστικής Χρήσεως 2018

Σύμφωνα με τη διάταξη της παραγράφου 1 του άρθρου 152 του Ν. 4548/2018 (άρθρο 43ββ του Κ.Ν. 2190/1920), η Ετήσια Έκθεση Διαχείρισεως του Διοικητικού Συμβουλίου της Alpha Bank (εφεξής η «Τράπεζα») περιλαμβάνει Δήλωση Εταιρικής Διακυβερνήσεως για τη διαχειριστική χρήση 2018. Η ημερομηνία αναφοράς της Δηλώσεως είναι η 31.12.2018.

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 Διαχείρισεως του Διοικητικού Συμβουλίου.

## **A. Κώδικας Εταιρικής Διακυβερνήσεως και Πρακτικές Εταιρικής Διακυβερνήσεως**

### **1. Κώδικας Εταιρικής Διακυβερνήσεως**

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

Η αποτελεσματική Εταιρική Διακυβέρνηση αποτελεί εκπεφρασμένο στόχο της Τραπέζης, η επίτευξη του οποίου επιδιώκεται σε διαρκή βάση.

Ειδικότερα, ο Κώδικας και οι πρακτικές Εταιρικής Διακυβερνήσεως που εφαρμόζει η Τράπεζα συμφωνούν με τις απαιτήσεις του οικείου νομοθετικού, εποπτικού και κανονιστικού πλαισίου τόσο της Ελλάδος όσο και της Ευρωπαϊκής Ενώσεως και με τις βέλτιστες διεθνείς πρακτικές Εταιρικής Διακυβερνήσεως, 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, 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 Ενώσεως 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 διακυβερνήσεως.

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

Αρμόδιο όργανο για την αναθεώρηση του Κώδικα Εταιρικής Διακυβερνήσεως είναι το Διοικητικό Συμβούλιο.

Ο Κώδικας Εταιρικής Διακυβερνήσεως 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, 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 Τραπέζης. Οι αρχές στις οποίες στηρίζεται ο Κώδικας Εταιρικής Διακυβερνήσεως αντιστοιχούν σε τέσσερις βασικές έννοιες:

- α) ευθύνη της Διοικήσεως της Τραπέζης,
- β) λογοδοσία στο Διοικητικό Συμβούλιο και στους Μετόχους της Τραπέζης,
- γ) δικαιοσύνη έναντι όλων των Ενδιαφερομένων Μερών και

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

Ο Κώδικας Εταιρικής Διακυβερνήσεως της Τραπέζης ορίζει ρητώς τις διακριτές αρμοδιότητες του Προέδρου του Διοικητικού Συμβουλίου, του Αντιπροέδρου και του Διευθύνοντος Συμβούλου.

Η Τράπεζα συμμορφώνεται με τον Κώδικα Εταιρικής Διακυβερνήσεως και παρέχει εξηγήσεις σε περίπτωση που αποκλίνει από τις σχετικές διατάξεις. Η Τράπεζα δεν απέκλινε κατά το έτος 2018 από τον Κώδικα Εταιρικής Διακυβερνήσεως.

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 και νομικές απαιτήσεις εταιρικής διακυβερνήσεως, τον διαχωρισμό των καθηκόντων του Προέδρου από τα καθήκοντα του Διευθύνοντος Συμβούλου και τη σύσταση της Επιτροπής Ελέγχου.

Η Τράπεζα 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 υιοθέτηση περισσότερων κριτηρίων ανεξαρτησίας που πρέπει να πληρούν τα Μη Εκτελεστικά Ανεξάρτητα Μέλη σε σχέση με αυτά που προβλέπει η σχετική νομοθεσία, η ύπαρξη Μη Εκτελεστικού Προέδρου του Διοικητικού Συμβουλίου, 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.

Επιπροσθέτως, το Διοικητικό Συμβούλιο εξετάζει σε περιοδική βάση θέματα εταιρικής διακυβερνήσεως και κατά τη διάρκεια του έτους 2018 προέβη σε αναθεώρηση του Κώδικα Εταιρικής Διακυβερνήσεως και των Κανονισμών Λειτουργίας των Επιτροπών του Διοικητικού Συμβουλίου, με στόχο την πλήρη εναρμόνισή τους με το οικείο κανονιστικό πλαίσιο και με τις πιο πρόσφατες βέλτιστες πρακτικές εταιρικής διακυβερνήσεως. Σε κάθε Επιτροπή έχουν ανατεθεί σαφώς καθορισμένες και διακριτές αρμοδιότητες.

## **2. Εισαγωγικά και Εκπαιδευτικά Προγράμματα 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 Διακυβερνήσεως, της Διαχείρισης Κινδύνων, του Εσωτερικού Ελέγχου, της Κανονιστικής Συμμορφώσεως, της Κεφαλαιακής Επάρκειας, των Οικονομικών και Λογιστικών Υπηρεσιών, της Πληροφορικής και της Ασφαλείας 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 με τις ρυθμιστικές εξελίξεις στον χρηματοπιστωτικό τομέα. Συγκεκριμένα, το 2018 σε όλα τα Μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου προσφέρθηκαν ενημερωτικά προγράμματα επί των ακόλουθων θεμάτων:

- Πολιτική Συναλλαγών της Τραπέζης με Συνδεδεμένα Μέρη
- Αμοιβές Μη Εκτελεστικών Μελών
- Νομικό πλαίσιο για τη χρηματοδότηση εταιριών για τις οποίες υπάρχει η υπόνοια ότι ενδέχεται να χρεοκοπήσουν
- Ενιαίος Μηχανισμός Εξυγίανσεως (Single Resolution Mechanism - SRM)
- Επιτροπή Ηθικής

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. Κατά το 2018 ένα Μέλος συμμετείχε σε τέτοιο πρόγραμμα.

### **3. Σύνθεση και λειτουργία του Διοικητικού Συμβουλίου**

Το Διοικητικό Συμβούλιο της Τραπέζης συνεδριάζει μία φορά κάθε μήνα ή και συχνότερα, εάν χρειασθεί. Το Καταστατικό της Τραπέζης επιτρέπει τη διά τηλεδιασκέψεως 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 ή της εκάστοτε Επιτροπής αντιστοίχως.

Η θητεία των Μελών του Διοικητικού Συμβουλίου είναι τετραετής, ενώ η εκ του Κ.Ν. 2190/1920 (καθώς και εκ του Ν. 4548/2018, ο οποίος ευρίσκεται σε ισχύ από την 1 Ιανουαρίου 2019) ανωτάτη οριζόμενη είναι εξαετής.

Το υφιστάμενο Διοικητικό Συμβούλιο εξελέγη από την Τακτική Γενική Συνέλευση των Μετόχων που πραγματοποιήθηκε την 29.6.2018. Η θητεία του Διοικητικού Συμβουλίου λήγει την ημερομηνία διεξαγωγής της Τακτικής Γενικής Συνελεύσεως των Μετόχων το 2022.

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 (13) Μελών του Διοικητικού Συμβουλίου της Τραπέζης, ο αριθμός των Μη Εκτελεστικών Μελών ανέρχεται σε οκτώ (8), ήτοι ποσοστό 62% του συνόλου των Μελών, τοιούτοτρόπως υπερβαίνοντας σημαντικά τον εκ του Ν. 3016/2002 προβλεπόμενο ελάχιστο αριθμό τοιούτων Μελών (με βάση τη σύνθεση του Διοικητικού Συμβουλίου την 31.12.2018).

Σύμφωνα με το ως άνω άρθρο του Ν. 3016/2002, δύο (2) 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 (5), ήτοι ποσοστό 38% του συνόλου των Μελών.

Διαπιστώθηκε, τέλος, ότι 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 εταιριών, ότι δεν έχουν ίδια συμφέροντα, όπως ορίζονται στο άρθρο 2 του Ν. 3016/2002, και ότι τα Μη Εκτελεστικά Ανεξάρτητα Μέλη πληρούν τις προϋποθέσεις ανεξαρτησίας που θέτει ο Ν. 3016/2002 και ο Κώδικας Εταιρικής Διακυβερνήσεως.

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 τα Μέλη λειτουργούν ανοικτά, σε κλίμα εμπιστοσύνης και αισθάνονται ελεύθερα να εκφράσουν τις απόψεις τους, επιχειρηματολογώντας αναλόγως. Αξιολογήθηκε επίσης από τα Μη Εκτελεστικά Μέλη 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.

Το Διοικητικό Συμβούλιο έχει θέσει ως στόχο την 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 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.

Κατά το 2018 πραγματοποιήθηκαν οι ακόλουθες αλλαγές στη σύνθεση του Διοικητικού Συμβουλίου με σκοπό την εκλογή προσώπων που διαθέτουν μεγάλη διεθνή εμπειρία στους τομείς της τραπεζικής, της ελεγκτικής, της διαχείρισης κινδύνων και των Μη Εξυπηρετούμενων Δανείων. Εξελέγησαν δύο (2) νέα Μέλη, ο κ. J.-H.-F.G. Umbgrove (ως εκπρόσωπος του Ταμείου Χρηματοπιστωτικής Σταθερότητας) και ο κ. J.L. Cheval, σύμφωνα με τις νομοθετικές και τις κανονιστικές απαιτήσεις, με αποτέλεσμα την περαιτέρω διεύρυνση της συλλογικής γνώσεως και τη βελτίωση της αποδόσεως του Διοικητικού Συμβουλίου. Κατά τη διάρκεια του ίδιου έτους ο κ. Σπυρίδων-Σταύρος Α. Μαυρόγαλος-Φώτης (εκπρόσωπος του Ταμείου Χρηματοπιστωτικής Σταθερότητας) και ο κ. Ibrahim S. Dabdoub αποχώρησαν από το Διοικητικό Συμβούλιο της Τραπέζης.

Την 29.6.2018 στην Τακτική Γενική Συνέλευση των Μετόχων ο Διευθύνων Σύμβουλος κ. Δ.Π. Μαντζούνης ανακοίνωσε την πρόθεσή του να δρομολογήσει τη διαδικασία διαδοχής του. Την 29.11.2018, κατόπιν ενδελεχούς αναζητήσεως την οποία διεξήγαγε η Egon Zehnder (εταιρία ανευρέσεως στελεχών) και σύμφωνα με την Πολιτική Σχεδιασμού Διαδοχής Ανωτέρων Στελεχών και Κατόχων Καίριων Θέσεων, το Διοικητικό Συμβούλιο εξέλεξε ομοφώνως τον κ. B.E. Ψάλτη ως Μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου, και νέο Διευθύνοντα Σύμβουλο με ημερομηνία αναλήψεως των καθηκόντων του την 2.1.2019.

Το Διοικητικό Συμβούλιο προβαίνει ετησίως, σύμφωνα με τον Κώδικα Εταιρικής Διακυβερνήσεως και με την Πολιτική Ετήσιας Αξιολογήσεως 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 2017 πραγματοποιήθηκε από τη Nestor Advisors, εταιρία συμβούλων επί θεμάτων εταιρικής διακυβερνήσεως με έδρα στο Λονδίνο, με τη συνδρομή της Επιτροπής Εταιρικής Διακυβερνήσεως και Αναδείξεως Υποψηφίων. Η Ατομική Αξιολόγηση των Μελών του Διοικητικού Συμβουλίου διεξήχθη από τον Πρόεδρο του Διοικητικού Συμβουλίου.

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 Διαχείρισης 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 τομείς, προέρχονται από διαφορετικές γεωγραφικές περιοχές και διακρίνονται για την ποιότητα του χαρακτήρα τους, για την ακεραιότητά τους, για την ικανότητα ηγεσίας, διοικήσεως, σκέψεως 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.

#### **4. Επικοινωνία με τους Μετόχους**

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 τις κατάλληλες συνθήκες ώστε οι πολιτικές και οι στρατηγικές που υιοθετεί να στηρίζονται στην εποικοδομητική ανταλλαγή απόψεων με αυτούς.

Εντός του 2018 πραγματοποιήθηκε κύκλος επαφών με σκοπό την ενημέρωση επενδυτών για θέματα Εταιρικής Διακυβερνήσεως της Τραπέζης. Επιπλέον, η Τράπεζα ενίσχυσε 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 Ετήσια Τακτική Γενική Συνέλευση των Μετόχων.

Προς διασφάλιση της αξιόπιστης, ασφαλούς και με ευρεία εμβέλεια διαχύσεως της θεσμικής πληροφόρησης προς τους Μετόχους της, η Τράπεζα ορίζει ως μέσο δημοσιοποίησης των ρυθμιζόμενων πληροφοριών, αλλά και των πληροφοριών οι οποίες λαμβάνονται κατά νόμον από τους Μετόχους πριν από τη Γενική Συνέλευση, τον «Επίσημο 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](http://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 άνω Σύστημα, ως κατά νόμον αναγνωρισμένο, θεωρείται αξιόπιστο για την αποτελεσματική διάχυση των πληροφοριών στο επενδυτικό κοινό και πληροί τις προϋποθέσεις του νόμου περί εθνικής και πανευρωπαϊκής εμβέλειας.

## **5. Άλλα θέματα**

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 Συμβουλίου της Τραπέζης και εκπροσώπων των Εταιριών του Ομίλου. Σε αυτό το πλαίσιο, πραγματοποιήθηκε εντός του 2018 επίσκεψη του Διοικητικού Συμβουλίου και Στελεχών της Τραπέζης στην Alpha Bank Romania S.A. Διεξήχθησαν κοινές συνεδριάσεις των Μελών του Διοικητικού Συμβουλίου της Alpha Bank και των ομολόγων τους από την Alpha Bank Romania S.A. και κοινές συνεδριάσεις των Επιτροπών. Συζητήθηκαν σημαντικά θέματα αμοιβαίου ενδιαφέροντος και εδόθησαν οι απαραίτητες κατευθύνσεις.

Η Τράπεζα επισκόπησε όλα τα έγγραφα εταιρικής διακυβερνήσεως που χρησιμοποιούν οι Εταιρίες του Ομίλου. Κατόπιν ενδελεχούς ανάλυσεως αποκλίσεων, οι Κώδικες Εταιρικής Διακυβερνήσεως των Εταιριών του Ομίλου και οι Κανονισμοί Λειτουργίας των Επιτροπών των Διοικητικών τους Συμβουλίων ευθυγραμμίσθηκαν πλήρως με τις νομικές και κανονιστικές απαιτήσεις, με τις κατευθυντήριες οδηγίες της Ευρωπαϊκής Αρχής Τραπεζών, καθώς και με τις πρακτικές εταιρικής διακυβερνήσεως της Alpha Bank.

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, ο Κώδικας 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 Συναλλασσόμενους και τους Μετόχους. Ο εν λόγω Κώδικας, όπως ισχύει, ευρίσκεται αναρτημένος στην ιστοσελίδα της Τραπέζης (<https://www.alpha.gr/el/omilos/etairiki-diakubernisi/kodikas-deontologias>).

## **B. Σύστημα Εσωτερικού Ελέγχου και Διαχείρισεως Κινδύνων**

### **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 Τραπέζης με σκοπό την αποτελεσματική και ασφαλή λειτουργία της.

Το Σύστημα Εσωτερικού Ελέγχου έχει σχεδιασθεί 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 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 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 διαχείρισεως 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 Διαχειρίσεως Κινδύνων σχετικά με την επίβλεψη ορισμένων καίριων θεμάτων διαχείρισεως κινδύνων και κεφαλαίων και με τον αντίκτυπό τους στο Σύστημα Εσωτερικού Ελέγχου. Τα καθήκοντα και οι αρμοδιότητες της Επιτροπής Ελέγχου καθορίζονται στον Κανονισμό Λειτουργίας της, ο οποίος τροποποιήθηκε τον Οκτώβριο του 2018 και ευρίσκεται αναρτημένος στην ιστοσελίδα της Τραπέζης (<https://www.alpha.gr/el/omilos/etairiki-diakubernisi/sumboulia-kai-epitropes>).

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 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 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 2018 αξιολόγησε το Σύστημα Εσωτερικού Ελέγχου της Τραπέζης για το έτος 2017.

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.

Η Επιτροπή Ελέγχου καθορίζει το πλαίσιο των κριτηρίων και των διαδικασιών 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 εκπνερασμένη δεόντως 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.

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 Πληροφορήσεως (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.

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 συγκεκριμένες πολιτικές και διαδικασίες για τη διαμόρφωση εισηγήσεως προς τη Γενική Συνέλευση περί της εκλογής 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 Ορκωτών Ελεγκτών Λογιστών 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 πληροφορήσεως, καθώς και για τον ρόλο της Επιτροπής Ελέγχου στην εν λόγω διαδικασία. Τέλος, επισκοπεί και 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 των αναλαμβανόμενων κινδύνων και, προς τούτο, έχει αναθέσει τις εργασίες αυτές στον Τομέα Διαχείρισεως Κινδύνων. Ο Τομέας Διαχείρισεως Κινδύνων αναφέρεται στον Γενικό Διευθυντή - Chief Risk Officer του Ομίλου, στην Επιτροπή Διαχείρισεως Κινδύνων και (μέσω αυτής) στο Διοικητικό Συμβούλιο της Τραπέζης.

Η αποτελεσματική διαχείριση των πάσης φύσεως κινδύνων βασίζεται 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. Οι εν λόγω μεθοδολογίες δίδουν τη



δυνατότητα συνεπούς διαχείρισεως των κινδύνων από όλες τις επιχειρησιακές Μονάδες της Τραπέζης και από τις Επιτροπές Διοικήσεως που έχουν συσταθεί όπως περιγράφεται κατωτέρω.

Η Επιτροπή Διαχείρισεως Λειτουργικού Κινδύνου συνέρχεται τριμηνιαίως ή οποτεδήποτε τούτο κριθεί 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 μηνιαίως, αξιολογεί την επάρκεια και την αποτελεσματικότητα της πολιτικής και των διαδικασιών διαχείρισεως πιστωτικού κινδύνου της Τραπέζης και του Ομίλου και αποφασίζει για τον σχεδιασμό των απαιτούμενων διορθωτικών ενεργειών.

Η Επιτροπή Παρακολούθησεως Ανοιγμάτων σε Καθυστέρηση συνέρχεται μηνιαίως και εξετάζει θέματα που σχετίζονται με τα χαρτοφυλάκια που διαχειρίζονται οι Διευθύνσεις Καθυστερήσεων υπό την εποπτεία του Αναπληρωτή Διευθύνοντος Συμβούλου Καθυστερήσεων και Διαχείρισεως 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 Διαχείρισεως Κινδύνων του Διοικητικού Συμβουλίου.

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

Η Τράπεζα έχει εναρμονισθεί πλήρως με τις απαιτήσεις του θεσμικού πλαισίου για τα ανοίγματά της σε καθυστέρηση. Η Επιτροπή Διαχείρισεως Κινδύνων, οι αρμοδιότητες της οποίας περιγράφονται κατωτέρω, επιβλέπει όλα τα θέματα διαχείρισεως κινδύνων της Τραπέζης.

Η Επιτροπή Ελέγχου και η Επιτροπή Διαχείρισεως 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 την έγκρισή τους στο Διοικητικό Συμβούλιο. Επίσης, εξετάζουν θέματα λειτουργικού κινδύνου.

## **Γ. Γενική Συνέλευση, Διοικητικό Συμβούλιο και Επιτροπές Διοικητικού Συμβουλίου**

### **1. Γενική Συνέλευση των Μετόχων**

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 της ημερησίας διατάξεως, την παραπομπή αυτού προς κρίση στη Γενική Συνέλευση. Οι αποφάσεις της Γενικής Συνελεύσεως δεσμεύουν 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, συμπεριλαμβανομένων των αποφάσεων για την αύξηση ή για τη μείωση του μετοχικού κεφαλαίου,
- (β) την εκλογή Μελών του Διοικητικού Συμβουλίου και για την απονομή της ιδιότητας του Ανεξάρτητου Μέλους του Διοικητικού Συμβουλίου, καθώς και για την τοποθέτηση Μελών στην Επιτροπή Ελέγχου,
- (γ) την εκλογή των τακτικών ελεγκτών και για τον καθορισμό της αμοιβής τους,
- (δ) την έγκριση και για την αναμόρφωση των Ετησίων Οικονομικών Καταστάσεων και για

- (ε) 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 του Ν. 3156/2003,
- (στ) τη συγχώνευση, για τη διάσπαση, για τη μετατροπή, για την αναβίωση, για την παράταση της διάρκειας ή για τη διάλυση της Τραπέζης,
- (ζ) τη μεταβολή της εθνικότητας της Τραπέζης,
- (η) τον διορισμό εκκαθαριστών και
- (θ) τυχόν λοιπά θέματα που προβλέπονται από τον νόμο.

## 2. Διοικητικό Συμβούλιο

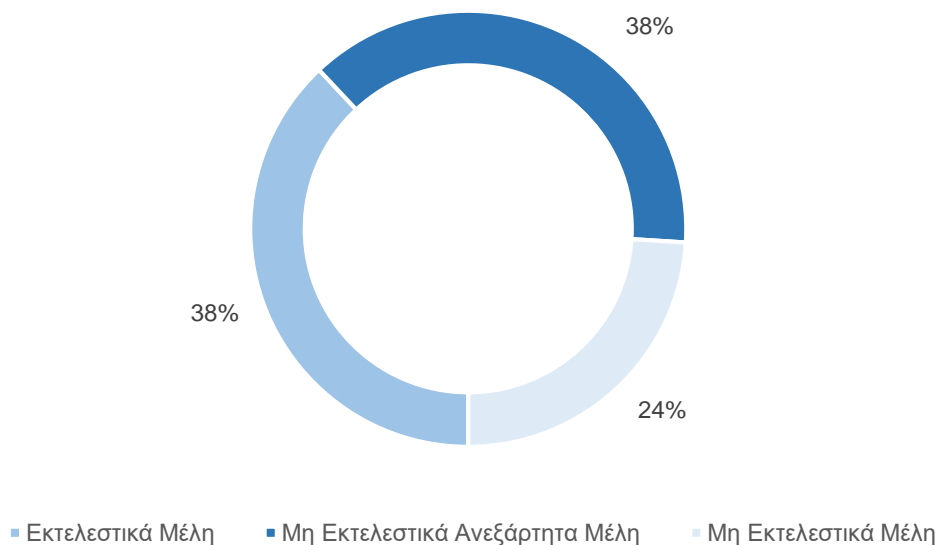
Το Διοικητικό Συμβούλιο έχει την εν γένει διοίκηση και διαχείριση των εταιρικών υποθέσεων, ως και την εκπροσώπηση αδιακρίτως της Τραπέζης, αποφασίζει γενικά για όλα τα θέματα που αφορούν την Τράπεζα και διενεργεί κάθε πράξη για την οποία του προσνέμεται εξουσία, εξαιρέσει εκείνων για τις οποίες αποκλειστικώς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

Το Διοικητικό Συμβούλιο κατά την άσκηση των αρμοδιοτήτων του έχει ως πρώτιστο μέλημά του την προώθηση των συμφερόντων της Τραπέζης, των Μετόχων και των Εργαζομένων αυτής, ως 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 ενημερώσεως και επικοινωνίας.

Βάσει της Συμβάσεως Προεγγραφής της 28 Μαΐου 2012, το Ταμείο Χρηματοπιστωτικής Σταθερότητας εκπροσωπείται στο Διοικητικό Συμβούλιο της Τραπέζης. Ο εκπρόσωπος του 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.

Το Διοικητικό Συμβούλιο συνεδριάζει κατ' ελάχιστον μηνιαίως. Κατά το 2018 συνεδρίασε 18 φορές και η συμμετοχή των Μελών στις συνεδριάσεις –κατά μέσο όρο– ανήλθε σε ποσοστό 93% (με βάση τη σύνθεση του Διοικητικού Συμβουλίου την 31.12.2018).

Σύνθεση Διοικητικού Συμβουλίου



(Με βάση τη σύνθεση του Διοικητικού Συμβουλίου την 31.12.2018)

### 3. Επιτροπές Διοικητικού Συμβουλίου

Το Διοικητικό Συμβούλιο δύναται να συστήσει μόνιμες ή προσωρινές 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 δύνανται 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 της, τη λειτουργία και τις αρμοδιότητές της.

Τα Μέλη των Επιτροπών τοποθετούνται από το Διοικητικό Συμβούλιο κατόπιν εισηγήσεως της Επιτροπής Εταιρικής Διακυβερνήσεως και Αναδείξεως 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.

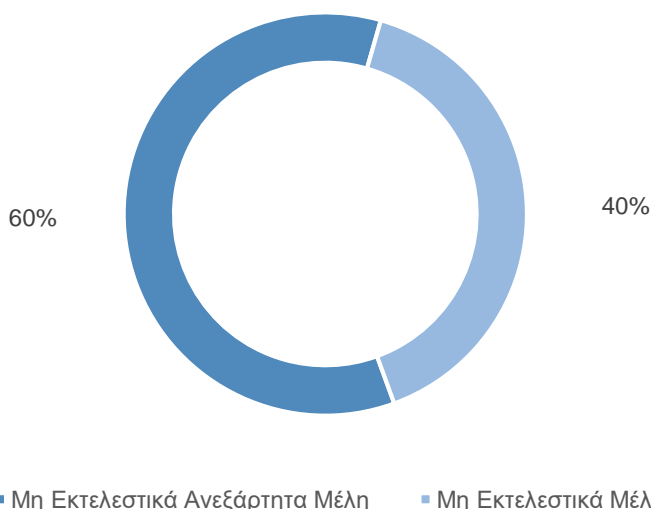
Η κύρια αποστολή των Επιτροπών είναι η εξέταση των θεμάτων που εμπíπτουν στις αρμοδιότητές τους, η προετοιμασία σχεδίων αποφάσεων προς έγκριση από το Διοικητικό Συμβούλιο και η υποβολή σχετικών ενημερώσεων, εκθέσεων, βασικών πληροφοριών και εισηγήσεων προς το Διοικητικό Συμβούλιο. Οι Επιτροπές υποβάλλουν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

<b>Επιτροπή Ελέγχου</b>	
Πρόεδρος:	Carolyn G. Dittmeier
Συχνότητα συνεδριάσεων:	Κατ' ελάχιστον μηνιαίως
Αριθμός συνεδριάσεων κατά το έτος 2018:	13
Συμμετοχή των Μελών στις συνεδριάσεις κατά μέσο όρο:	96% (με βάση τη σύνθεση της Επιτροπής την 31.12.2018)
<p>Οι κύριες αρμοδιότητες της Επιτροπής Ελέγχου περιγράφονται ενδεικτικά αλλά όχι περιοριστικά ως ακολούθως.</p> <p>Η Επιτροπή Ελέγχου:</p> <ul style="list-style-type: none"><li>▪ Παρακολουθεί και αξιολογεί σε ετήσια βάση την επάρκεια, την αποτελεσματικότητα και την αποδοτικότητα του Συστήματος Εσωτερικού Ελέγχου της Τραπέζης και του Ομίλου.</li><li>▪ Εποπτεύει και αξιολογεί τις διαδικασίες κατάρτισης των Ετησίων και των Ενδιάμεσων Οικονομικών Καταστάσεων της Τραπέζης και του Ομίλου.</li><li>▪ Επισκοπεί τις Οικονομικές Καταστάσεις της Τραπέζης και του Ομίλου μετά της Εκθέσεως των Ορκωτών Ελεγκτών Λογιστών πριν από την υποβολή τους στο Διοικητικό Συμβούλιο.</li><li>▪ Διασφαλίζει την ανεξάρτητη και αντικειμενική διεξαγωγή των εσωτερικών και των εξωτερικών ελέγχων στην Τράπεζα.</li><li>▪ Αξιολογεί την αποτελεσματικότητα και την απόδοση των Διευθύνσεων Εσωτερικού Ελέγχου και Κανονιστικής Συμμορφώσεως της Τραπέζης και των αντίστοιχων Μονάδων των Εταιριών του Ομίλου.</li><li>▪ Πραγματοποιεί τακτικές συναντήσεις με τους Ορκωτούς Ελεγκτές Λογιστές της Τραπέζης.</li><li>▪ Είναι υπεύθυνη για την επιλογή των Ορκωτών Ελεγκτών Λογιστών της Τραπέζης 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.</li><li>▪ Διασφαλίζει την ανεξαρτησία των Ορκωτών Ελεγκτών Λογιστών σύμφωνα με τους εκάστοτε ισχύοντες νόμους ελέγχοντας, μεταξύ άλλων, την παροχή από αυτούς Μη Ελεγκτικών Υπηρεσιών προς την Τράπεζα και τον Όμιλο. Σε σχέση με τα ανωτέρω, η Επιτροπή εγκρίνει προτάσεις που αφορούν την παροχή Μη Ελεγκτικών Υπηρεσιών προς την Τράπεζα και τον</li></ul>	

Όμιλο από τους Ορκωτούς Ελεγκτές Λογιστές, με βάση τη σχετική Πολιτική της Τραπέζης, για την οποία έχει την ευθύνη και την οποία προτείνει προς έγκριση στο Διοικητικό Συμβούλιο.

Τα ειδικότερα καθήκοντα και οι αρμοδιότητες της Επιτροπής Ελέγχου καθορίζονται στον Κανονισμό Λειτουργίας της, ο οποίος τροποποιήθηκε τον Οκτώβριο του 2018 και ευρίσκεται αναρτημένος στην ιστοσελίδα της Τραπέζης (<https://www.alpha.gr/el/omilos/etairiki-diakubernisi/sumboulia-kai-epitropes>).

### Σύνθεση Επιτροπής Ελέγχου



(Με βάση τη σύνθεση της Επιτροπής Ελέγχου την 31.12.2018)

### Επιτροπή Διαχείρισης Κινδύνων

Πρόεδρος:	Jan A. Vanhevel
Συχνότητα συνεδριάσεων:	Κατ' ελάχιστον μηνιαίως
Αριθμός συνεδριάσεων κατά το έτος 2018:	15
Συμμετοχή των Μελών στις συνεδριάσεις κατά μέσο όρο:	95% (με βάση τη σύνθεση της Επιτροπής την 31.12.2018)

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

Η Επιτροπή Διαχείρισης Κινδύνων:

- 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 διαθέσεως αναλήψεως 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 μετρήσεως κινδύνων, τις μεθοδολογίες και τα υποδείγματα, συμπεριλαμβανομένης της υποστηρίξεως της υποδομής Πληροφορικής της Τραπέζης.
- Επισκοπεί τακτικά, τουλάχιστον μία φορά ετησίως, το Πλαίσιο Εσωτερικής Διαδικασίας Αξιολογήσεως Κεφαλαιακής Επάρκειας (ICAAP), το Πλαίσιο Εσωτερικής Διαδικασίας

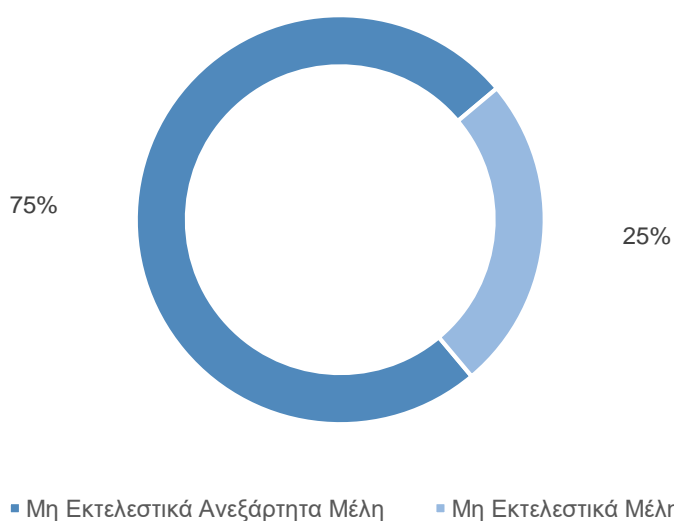
Αξιολογήσεως Επάρκειας Ρευστότητας (ILAAP) και τους στόχους που αφορούν τους σχετικούς δείκτες και προτείνει την έγκρισή τους στο Διοικητικό Συμβούλιο.

- Αξιολογεί τη συνολική αποτελεσματικότητα του σχεδιασμού διαχείρισεως κεφαλαίων, των διαδικασιών και των συστημάτων κατανομής κεφαλαίων και την κατανομή των κεφαλαιακών απαιτήσεων ανά είδος κινδύνου.
- Επισκοπεί τη διαχείριση κινδύνων και την πολιτική και τις διαδικασίες σχετικά με τα Μη Εξυπηρετούμενα Ανοίγματα και τα Μη Εξυπηρετούμενα Δάνεια της Τραπέζης και του Ομίλου.

Τα ειδικότερα καθήκοντα και οι αρμοδιότητες της Επιτροπής Διαχείρισεως Κινδύνων καθορίζονται στον Κανονισμό Λειτουργίας της, ο οποίος τροποποιήθηκε τον Οκτώβριο του 2018 και ευρίσκεται αναρτημένος στην ιστοσελίδα της Τραπέζης

(<https://www.alpha.gr/el/omilos/etairiki-diakubernisi/sumboulia-kai-epitropes>).

### Σύνθεση Επιτροπής Διαχείρισεως Κινδύνων



(Με βάση τη σύνθεση της Επιτροπής Διαχείρισεως Κινδύνων την 31.12.2018)

### Κοινή Συνεδρίαση Επιτροπής Ελέγχου και Επιτροπής Διαχείρισεως Κινδύνων

Συχνότητα συνεδριάσεων: Τριμηνιαίως

Αριθμός συνεδριάσεων κατά το έτος 2018: 4

Συμμετοχή των Μελών στις συνεδριάσεις κατά μέσο όρο: 100%

Αρμοδιότητες συμμετεχόντων Μελών:

- Επισκοπούν την πρόοδο του έργου της εφαρμογής του Διεθνούς Προτύπου Χρηματοοικονομικής Πληροφορήσεως (Δ.Π.Χ.Π.) 9, καθώς και θέματα Κινδύνου που αφορούν τον Κυβερνοχώρο.
- Επισκοπούν τα οικονομικά αποτελέσματα τριμήνου.
- Επισκοπούν θέματα Λειτουργικού Κινδύνου.

## Επιτροπή Αποδοχών

Πρόεδρος:	Richard R. Gildea
Συχνότητα συνεδριάσεων:	Κατ' ελάχιστον δύο φορές ετησίως
Αριθμός συνεδριάσεων κατά το έτος 2018:	12
Συμμετοχή των Μελών στις συνεδριάσεις κατά μέσο όρο:	95% (με βάση τη σύνθεση της Επιτροπής την 31.12.2018)

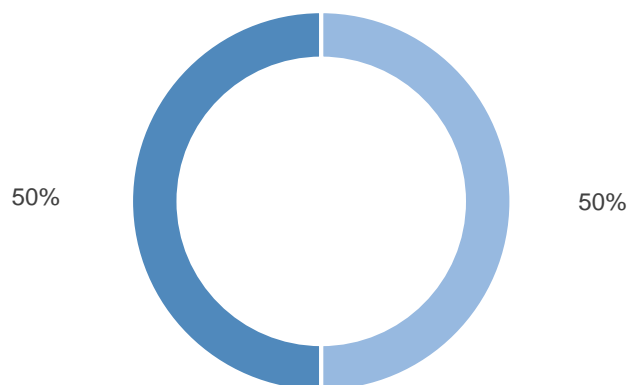
Οι κύριες αρμοδιότητες της Επιτροπής Αποδοχών περιγράφονται ενδεικτικά αλλά όχι περιοριστικά ως ακολούθως.

Η Επιτροπή Αποδοχών:

- Διασφαλίζει ότι η φιλοσοφία και η πρακτική αποδοχών της Τραπέζης βασίζονται στους κανόνες της αγοράς, είναι δίκαιες και εστιάζουν σε ορθά κριτήρια βάσει της αξιολογήσεως της αποδόσεως.
- Διαμορφώνει την Πολιτική Αποδοχών για την Τράπεζα και για τον Όμιλο, καθώς και για τα Μέλη των Διοικητικών Συμβουλίων σε όλες τις Εταιρίες του Ομίλου και εισηγείται την έγκρισή τους στο Διοικητικό Συμβούλιο της Τραπέζης.
- Επισκοπεί και αναφέρει σε ετήσια βάση στο Διοικητικό Συμβούλιο ευρήματα σχετικά με τα στοιχεία αποδοχών της Τραπέζης και του Ομίλου, προκειμένου να παρακολουθείται η συνεπής εφαρμογή της Πολιτικής Αποδοχών, να αξιολογείται η ευθυγράμμιση με τους εταιρικούς στόχους και να διασφαλίζεται η εναρμόνιση των πρακτικών αποδοχών με το προφίλ κινδύνου.
- Αξιολογεί τους μηχανισμούς και τα συστήματα που έχουν υιοθετηθεί ώστε να διασφαλίζεται ότι για τη διαμόρφωση του συστήματος αποδοχών λαμβάνονται ορθώς υπ' όψιν κάθε είδος κινδύνου, τα επίπεδα ρευστότητας και κεφαλαίων, καθώς και ότι η συνολική Πολιτική Αποδοχών είναι σύμφωνη με την ορθή και αποτελεσματική διαχείριση κινδύνων και την προάγει, ενώ επίσης είναι ευθυγραμμισμένη με την επιχειρησιακή στρατηγική, τους στόχους, τις εταιρικές αρχές, τις αξίες και το μακροπρόθεσμο συμφέρον της Τραπέζης.
- Επιβλέπει την εφαρμογή και τη χρήση αξιόπιστων διαδικασιών αξιολογήσεως σε όλες τις Μονάδες της Τραπέζης.

Τα ειδικότερα καθήκοντα και οι αρμοδιότητες της Επιτροπής Αποδοχών καθορίζονται στον Κανονισμό Λειτουργίας της, ο οποίος τροποποιήθηκε τον Οκτώβριο του 2018 και ευρίσκεται αναρτημένος στην ιστοσελίδα της Τραπέζης (<https://www.alpha.gr/el/omilos/etairiki-diakubernisi/sumboulia-kai-epitropes>).

### Σύνθεση Επιτροπής Αποδοχών



■ Μη Εκτελεστικά Ανεξάρτητα Μέλη    ■ Μη Εκτελεστικά Μέλη

(Με βάση τη σύνθεση της Επιτροπής Αποδοχών την 31.12.2018)

## **Επιτροπή Εταιρικής Διακυβερνήσεως και Αναδείξεως Υποψηφίων**

Πρόεδρος:	Shahzad A. Shahbaz
Συχνότητα συνεδριάσεων:	Κατ' ελάχιστον δύο φορές ετησίως
Αριθμός συνεδριάσεων κατά το έτος 2018:	12
Συμμετοχή των Μελών στις συνεδριάσεις κατά μέσο όρο:	100% (με βάση τη σύνθεση της Επιτροπής την 31.12.2018)

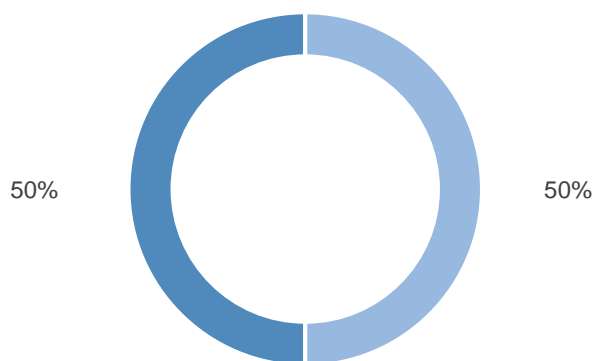
Οι κύριες αρμοδιότητες της Επιτροπής Εταιρικής Διακυβερνήσεως και Αναδείξεως Υποψηφίων περιγράφονται ενδεικτικά αλλά όχι περιοριστικά ως ακολούθως.

Η Επιτροπή Εταιρικής Διακυβερνήσεως και Αναδείξεως Υποψηφίων:

- Διασφαλίζει ότι οι αρχές εταιρικής διακυβερνήσεως της Τραπέζης και του Ομίλου, ως έχουν ενσωματωθεί στον Κώδικα Εταιρικής Διακυβερνήσεως της Τραπέζης, καθώς και η εφαρμογή τους αποτυπώνουν την ισχύουσα νομοθεσία, τις κανονιστικές απαιτήσεις και τις βέλτιστες διεθνείς πρακτικές εταιρικής διακυβερνήσεως.
- Επισκοπεί τακτικά τον Κώδικα Εταιρικής Διακυβερνήσεως της Τραπέζης και εισηγείται σχετικώς 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 διασφαλισθεί ότι οι Κανονισμοί Λειτουργίας εξακολουθούν να πληρούν τον σκοπό τους και ευθυγραμμίζονται με τον Κώδικα Εταιρικής Διακυβερνήσεως της Τραπέζης, καθώς και με τις βέλτιστες πρακτικές εταιρικής διακυβερνήσεως.
- Αναπτύσσει και επισκοπεί τακτικά τα κριτήρια επιλογής και τις διαδικασίες τοποθέτησεως των Μελών του Διοικητικού Συμβουλίου.
- Εντοπίζει και προτείνει υποψηφίους κατάλληλους για τοποθέτηση ή για επανατοποθέτηση σε κενές θέσεις του Διοικητικού Συμβουλίου και των Επιτροπών αυτού.
- Αξιολογεί τουλάχιστον μία φορά ετησίως τη δομή, το μέγεθος και τη σύνθεση του Διοικητικού Συμβουλίου, αφού εξετάσει τα σχετικά ευρήματα της ετησίας αξιολογήσεως του Διοικητικού Συμβουλίου, προκειμένου να διασφαλισθεί ότι επιτυγχάνουν τον σκοπό τους.
- Εκκινεί και επιβλέπει τη διεξαγωγή της ετησίας αξιολογήσεως του Διοικητικού Συμβουλίου σύμφωνα με την Πολιτική Ετησίας Αξιολογήσεως του Διοικητικού Συμβουλίου της Alpha Bank και υποβάλλει τα σχετικά ευρήματα και τις σχετικές εισηγήσεις στο Διοικητικό Συμβούλιο.
- Επιβλέπει τον σχεδιασμό και την εφαρμογή του προγράμματος εντάξεως 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.
- Διαμορφώνει την Πολιτική Καταλληλότητας και Αναδείξεως Υποψηφίων Μελών του Διοικητικού Συμβουλίου και Κατόχων Καίριων Θέσεων, την Πολιτική Σχεδιασμού Διαδοχής Ανωτέρων Στελεχών και Κατόχων Καίριων Θέσεων και την Πολιτική Αξιολογήσεως Ανωτέρων Στελεχών και Κατόχων Καίριων Θέσεων.
- Ορίζει τις συνθήκες που απαιτούνται για την εξασφάλιση της ομαλής διαδοχής και της συνέχειας στο Διοικητικό Συμβούλιο.

Τα ειδικότερα καθήκοντα και οι αρμοδιότητες της Επιτροπής Εταιρικής Διακυβερνήσεως και Αναδείξεως Υποψηφίων καθορίζονται στον Κανονισμό Λειτουργίας της, ο οποίος τροποποιήθηκε τον Οκτώβριο του 2018 και ευρίσκεται αναρτημένος στην ιστοσελίδα της Τραπέζης (<https://www.alpha.gr/el/omilos/etairiki-diakubernisi/sumboulia-kai-epitropes>).

## Σύνθεση Επιτροπής Εταιρικής Διακυβερνήσεως και Αναδείξεως Υποψηφίων



■ Μη Εκτελεστικά Ανεξάρτητα Μέλη   ■ Μη Εκτελεστικά Μέλη

(Με βάση τη σύνθεση της Επιτροπής Εταιρικής Διακυβερνήσεως και Αναδείξεως Υποψηφίων την 31.12.2018)

### Συνεδρίαση Μη Εκτελεστικών Μελών του Διοικητικού Συμβουλίου

Συχνότητα συνεδριάσεων: Κατ' ελάχιστον μία φορά ετησίως

Αριθμός συνεδριάσεων κατά το έτος 2018: 3

Συμμετοχή των Μελών στις συνεδριάσεις κατά μέσο όρο: 100%

Αρμοδιότητες συμμετεχόντων Μελών:

- Ανταλλάσσουν απόψεις επί οποιοδήποτε θέματος θεωρούν συναφές προς τα καθήκοντά τους.
- Εξετάζουν πιθανά ζητήματα συγκρούσεως συμφερόντων μεταξύ της Τραπέζης και των Εκτελεστικών Μελών του Διοικητικού Συμβουλίου.
- Αξιολογούν τη συνολική απόδοση της εκτελεστικής ηγεσίας της Τραπέζης.
- 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.



#### Δ. Σύνθεση του Διοικητικού Συμβουλίου και των Επιτροπών του Διοικητικού Συμβουλίου κατά τη χρήση 2018

	Διοικητικό Συμβούλιο	Επιτροπή Ελέγχου	Επιτροπή Διαχειρίσεως Κινδύνων	Επιτροπή Αποδοχών	Επιτροπή Εταιρικής Διακυβερνήσεως και Αναδείξεως Υποψηφίων
Αριθμός Συνεδριάσεων κατά το έτος 2018	18	13	15	12	12
Συχνότητα	Κατ' ελάχιστον μηνιαίως	Κατ' ελάχιστον μηνιαίως	Κατ' ελάχιστον μηνιαίως	Κατ' ελάχιστον δύο φορές ετησίως	Κατ' ελάχιστον δύο φορές ετησίως
Διάρκεια θητείας	4 έτη	2 έτη	2 έτη	2 έτη	2 έτη
<b>Πρόεδρος</b> (Μη Εκτελεστικό Μέλος)					
Βασίλειος Θ. Ράπανος					
<b>Εκτελεστικά Μέλη</b>					
Δημήτριος Π. Μαντζούνης	Διευθύνων Σύμβουλος				
Σπύρος Ν. Φιλάρετος	Αναπληρωτής Διευθύνων Σύμβουλος				
Αρτέμιος Χ. Θεοδωρίδης	Αναπληρωτής Διευθύνων Σύμβουλος				
Γεώργιος Κ. Αρώνης	Αναπληρωτής Διευθύνων Σύμβουλος				
Βασίλειος Ε. Ψάλτης	Γενικός Διευθυντής - CFO Μέλος Δ.Σ. από 29.11.2018				
<b>Μη Εκτελεστικά Μέλη</b>					
Ευθύμιος Ο. Βιδάλης		M		M	M
<b>Μη Εκτελεστικά Ανεξάρτητα Μέλη</b>					
Jean L. Cheval	(από 29.6.2018)	M (από 29.6.2018)		M (από 29.6.2018)	M (από 29.6.2018)
Ibrahim S. Dabdoub	(έως 30.8.2018)			Π (έως 25.1.2018) M (από 25.1.2018 έως 30.8.2018)	M (έως 30.8.2018)
Carolyn G. Dittmeier		Π	M		
Richard R. Gildea			M	M (έως 25.1.2018) Π (από 25.1.2018)	
Shahzad A. Shahbaz					Π
Jan A. Vanhevel		M	Π		
<b>Μη Εκτελεστικό Μέλος</b> (κατ' εφαρμογή των διατάξεων του Ν. 3864/2010)					
Σπυρίδων-Σταύρος Α. Μαυρόγαλος-Φώτης	(έως 26.4.2018)	M (έως 26.4.2018)	M (έως 26.4.2018)	M (έως 26.4.2018)	M (έως 26.4.2018)
Johannes Herman Frederik G. Umbgrove	(από 26.4.2018)	M (από 26.4.2018)	M (από 26.4.2018)	M (από 26.4.2018)	M (από 26.4.2018)
Π: Πρόεδρος M: Μέλος					

## Βιογραφικά Σημειώματα Μελών Διοικητικού Συμβουλίου

### ΠΡΟΕΔΡΟΣ

#### 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 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 Εμπειρογνομών 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.

### ΕΚΤΕΛΕΣΤΙΚΑ ΜΕΛΗ

#### ΔΙΕΥΘΥΝΩΝ ΣΥΜΒΟΥΛΟΣ

#### Δημήτριος Π. Μαντζούνης

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 εταιρίας Ectel το 2014, το 2016 και το 2018 ψηφίσθηκε 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. Είναι μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου της Τραπέζης από το 1995.

#### 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 Διαχείρισεως 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.

## **ΓΕΝΙΚΟΣ ΔΙΕΥΘΥΝΤΗΣ - CFO (έως 2.1.2019)**

**Βασίλειος Ε. Ψάλτης (Μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου από 29.11.2018 και Διευθύνων Σύμβουλος από 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 βάσεως της Alpha Bank με τη συμμετοχή ξένων θεσμικών επενδυτών, καθώς και στην υλοποίηση σημαντικών εξαγορών και συγχωνεύσεων, στο πλαίσιο της αναδιαρθρώσεως του ελληνικού τραπεζικού συστήματος, ενισχύοντας τη θέση της Τραπέζης. Ψηφίσθηκε από θεσμικούς επενδυτές και αναλυτές ως έβδομος καλύτερος CFO πανευρωπαϊκά (το 2014 και το 2018) στις διεθνείς δημοσκοπήσεις της εταιρίας Extel. Από τον Νοέμβριο του 2018 είναι μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου της Τραπέζης και από τον Ιανουάριο του 2019 Διευθύνων Σύμβουλος.

## **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 μη εκτελεστικό μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου της Α.Ε. ΤΣΙΜΕΝΤΩΝ ΤΙΤΑΝ και της Future Pipe Industries. 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**

**Jean L. Cheval (από 29.6.2018)**

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 εργασθεί 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 Τραπέζης.

**Ibrahim S. Dabdoub (έως 30.8.2018)**

Γεννήθηκε το 1939. Σπούδασε στο Collège des Frères στη Βηθλεέμ, 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, Αθήνα 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 έως τον Αύγουστο του 2018 διετέλεσε μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου της Τραπέζης.

#### [Carolyn G. Dittmeier](#)

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.

#### [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 εργάστηκε 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 Αναδιάρθρωσεων Ευρώπης, Μέσης Ανατολής και Αφρικής (EMAA) στο Λονδίνο (1997-2003), καθώς και Ανώτερο Στέλεχος Πιστοδοτήσεων Αναδυομένων Αγορών EMAA στο Λονδίνο (2003-2007). Από το 2007 έως το 2015 διετέλεσε Ανώτερο Στέλεχος Πιστοδοτήσεων Επιχειρήσεων Ανεπτυγμένων Αγορών EMAA 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 Συμβουλευτικής 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.

#### [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 εφάρμοσε το Σχέδιο Αναδιάρθρωσεως 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.

#### **ΜΗ ΕΚΤΕΛΕΣΤΙΚΟ ΜΕΛΟΣ**

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

#### [Σπυρίδων-Σταύρος Α. Μαυρόγαλος-Φώτης \(έως 26.4.2018\)](#)

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 εργάστηκε ως ελεγκτής στην KPMG και ακολούθως στην ABN AMRO. Από το 1996 έως το 2002 διετέλεσε αρχικά εσωτερικός ελεγκτής και εν συνεχεία Διευθυντής Διαχειρίσεως Κινδύνων στην EFG Eurobank Ergasias. Από το 2002 έως το 2007 εργάστηκε 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 έως τον Απρίλιο του 2018 διετέλεσε μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου της Τραπέζης εκπροσωπώντας το Ταμείο Χρηματοπιστωτικής Σταθερότητας.

#### [Johannes Herman Frederik G. Umbgrove \(από 26.4.2018\)](#)

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 Διοικήσεως 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 Διευθύνσεως 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. Από το 2014 είναι Σύμβουλος Διαχειρίσεως Κινδύνων στη Sparrenwoude B.V. και από το 2018 Πρόεδρος του Διοικητικού Συμβουλίου της Demir Halk Bank (Nederland) N.V. Από τον Απρίλιο του 2018 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 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 Τραπέζης.

## Ε. Επιτροπές Διοικήσεως

Οι Επιτροπές που απαρτίζονται από μέλη της Διοικήσεως της Τραπέζης είναι η Εκτελεστική Επιτροπή, η Επιτροπή Διαχειρίσεως Ενεργητικού – Παθητικού (ALCo), τα Συμβούλια Πιστοδοτήσεων (Εξυπηρετούμενων και Μη Εξυπηρετούμενων Δανείων) και η Επιτροπή Παρακολουθήσεως Ανοιγμάτων σε Καθυστέρηση.

1. Η **Εκτελεστική Επιτροπή** είναι το ανώτατο εκτελεστικό όργανο της Τραπέζης. Ενδεικτικά, οι κύριες αρμοδιότητές της περιλαμβάνουν την ενασχόληση με: το γενικό πρότυπο υπηρεσιών της Τραπέζης και του Ομίλου, το τριετές Επιχειρησιακό Σχέδιο, σημαντικές αποφάσεις Επενδύσεων και Αποεπενδύσεων, τις Πολιτικές Πιστωτικού και Λειτουργικού Κινδύνου, την Πολιτική Ανθρωπίνου Δυναμικού, την Κατανομή Κεφαλαίων σε Επιχειρήσεις, θέματα επικοινωνίας υψηλής σπουδαιότητας και βασικά ζητήματα του Διοικητικού Συμβουλίου.

2. Η **Επιτροπή Διαχειρίσεως Ενεργητικού – Παθητικού (ALCo)** εξετάζει και αποφασίζει για θέματα Διαχειρίσεως 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. Τα **Συμβούλια Πιστοδοτήσεων** εγκρίνουν νέες προτάσεις πιστοδοτήσεως ή αναδιαρθρώσεως για εξυπηρετούμενα και για μη εξυπηρετούμενα δάνεια.

4. Η **Επιτροπή Παρακολουθήσεως 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. Περιγραφή της Πολιτικής Διαφοροποιήσεως που εφαρμόζεται για τα διοικητικά, για τα διαχειριστικά και για τα εποπτικά όργανα.

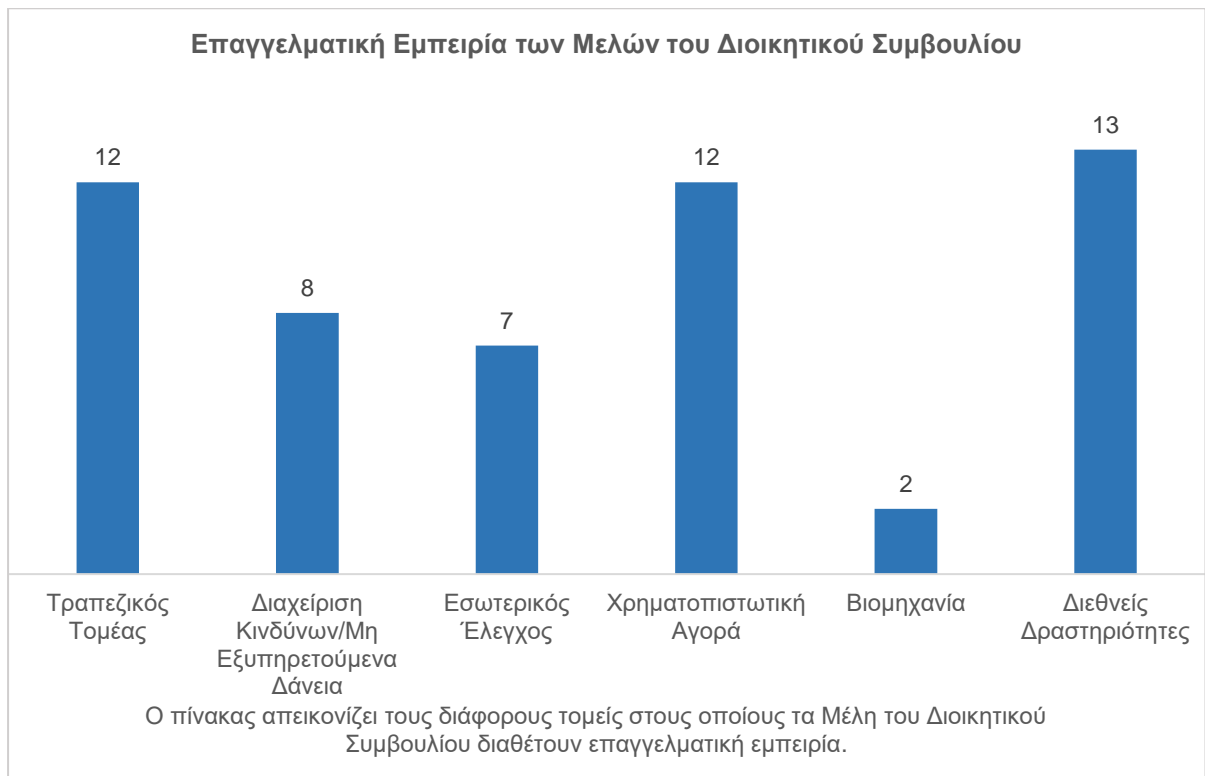
Η Alpha Bank έχει υιοθετήσει την Πολιτική Διαφοροποιήσεως που καθορίζει τις αρχές και την προσέγγιση για την επίτευξη της διαφοροποιήσεως τόσο στο Διοικητικό Συμβούλιο όσο και στο Προσωπικό σύμφωνα με το ισχύον νομοθετικό και κανονιστικό πλαίσιο αλλά και με τις βέλτιστες ευρωπαϊκές πρακτικές.

Οι στόχοι της Πολιτικής είναι η υποστήριξη και η προώθηση της διαφοροποιήσεως, καθώς και η συγκέντρωση ενός ευρέος φάσματος 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.

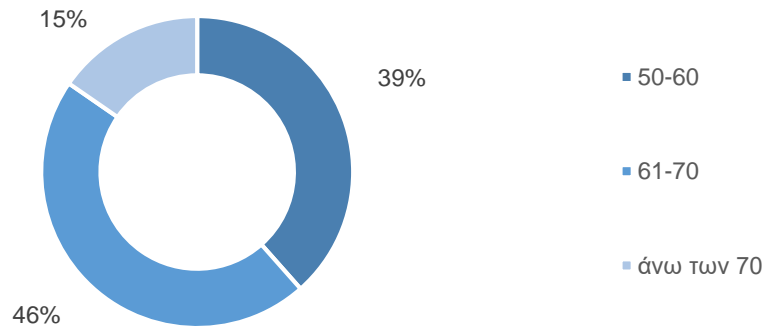
## 1. Διοικητικό Συμβούλιο

Λαμβάνοντας υπ' όψιν το υπάρχον πλαίσιο, η Τράπεζα επωφελείται από το γεγονός ότι το Διοικητικό της Συμβούλιο χαρακτηρίζεται από διαφοροποίηση. Αναγνωρίζει ότι η διαφοροποίηση δίδει 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 αμοιβαία εμπιστοσύνη και τη συζήτηση επί τη βάση διαφορετικών απόψεων. Μπορεί να συμβάλει στη βελτίωση της λήψεως 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 behaviour).

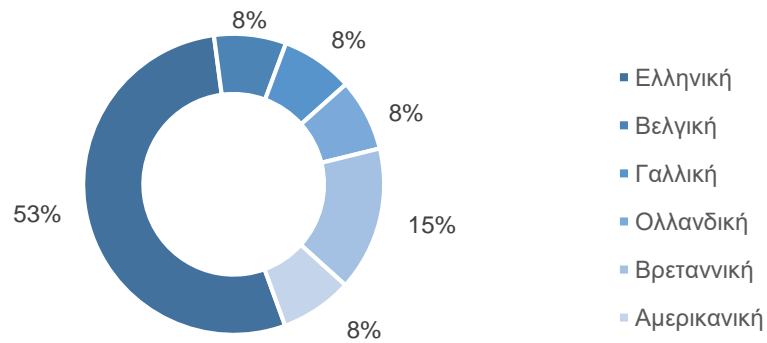
Ένα Διοικητικό Συμβούλιο που χαρακτηρίζεται πραγματικά από διαφοροποίηση επιτρέπει να υπάρχουν διαφορές όσον αφορά τις δεξιότητες, τις εμπειρίες ανά χώρα και τις εμπειρίες ανά τομέα, το υπόβαθρο, τις ικανότητες, τα προσόντα, την επαγγελματική κατάρτιση, το φύλο, καθώς και άλλες διακρίσεις μεταξύ των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



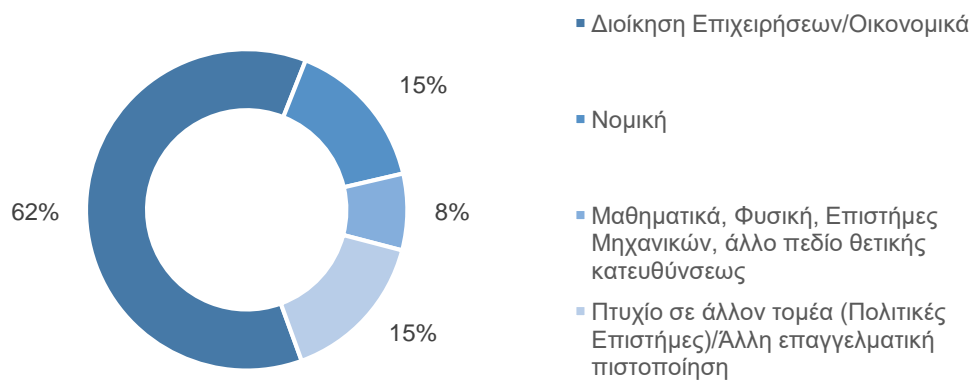
### Ηλικιακή Κατανομή των Μελών του Διοικητικού Συμβουλίου



### Ιθαγένεια των Μελών του Διοικητικού Συμβουλίου

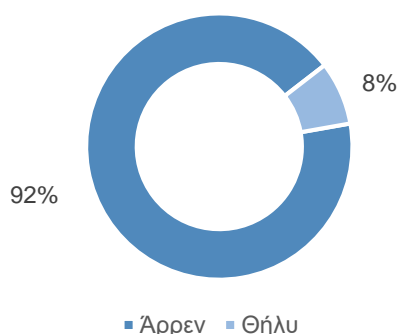


### Τομείς Σπουδών των Μελών του Διοικητικού Συμβουλίου





### Διαφοροποίηση ως προς το φύλο στο Διοικητικό Συμβούλιο



Επί του παρόντος, στόχο του Διοικητικού Συμβουλίου αποτελεί η εκπροσώπηση του γυναικείου φύλου να αντιστοιχεί περίπου στο 30% του συνόλου των Μελών εντός των επόμενων τριών (3) ετών, λαμβανομένων πάντοτε υπ' όψιν των τάσεων του τομέα και των βέλτιστων πρακτικών. Η Επιτροπή Εταιρικής Διακυβερνήσεως και Αναδείξεως 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 διαφοροποίησής 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 απασχολήσεως και εξελίξεως για όλους τους Εργαζομένους δεν αποτελεί απλώς νομική υποχρέωση, αλλά ακρογωνιαίο λίθο της πολιτικής της Τραπέζης για το Ανθρώπινο Δυναμικό. Η πολιτική αυτή ενσωματώνεται στις διαδικασίες και στις πρακτικές διοικήσεως του Ανθρωπίνου 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 ανέλιξεως 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 διακρίσεως. 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 δίδει δυνατότητες εξέλιξεως 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 δεσμευθεί για την πλήρη διασφάλισή τους, σύμφωνα με το Ελληνικό Δίκαιο, το Δίκαιο της Ευρωπαϊκής Ενώσεως και τις συνθήκες της Διεθνούς Οργανώσεως Εργασίας.

**Στοιχεία Ανθρώπινου Δυναμικού που κατέχουν Θέσεις Ευθύνης\* κατά την 31.12.2018**

	Ηλικιακή Κατανομή την 31.12.2018					
Φύλο	18-25	26-40	41-50	51+	Σύνολο	Ποσοστό
Άρρεν	0	43	263	200	506	63,65%
Θήλυ	0	22	199	68	289	36,35%
<b>Σύνολο</b>	<b>0</b>	<b>65</b>	<b>462</b>	<b>268</b>	<b>795</b>	<b>100%</b>
<b>Ποσοστό</b>	-	8,18%	58,11%	33,71%	100%	

Μορφωτικό επίπεδο	Κατανομή 31.12.2018	Ποσοστό
Μεταπτυχιακή εκπαίδευση (Master's, PhD)	319	40,13%
Τριτοβάθμια εκπαίδευση (A.E.I., T.E.I.)	253	31,82%
Απόφοιτοι Λυκείου	223	28,05%
<b>Σύνολο</b>	<b>795</b>	<b>100%</b>

\*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 2018 το μεγαλύτερο ποσοστό, ήτοι 40,13%.

## **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, συμμορφώνεται δε, μεταξύ άλλων, με τις επιταγές του Ν. 4261/2014, του Ν. 4548/2018 και με τον Κανονισμό (ΕΕ) 575/2013 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου της Ευρωπαϊκής Ενώσεως της 26 Ιουνίου 2013.

Ειδικότερα, στο πλαίσιο της αποτελεσματικής διαχείρισης κινδύνων, αποθαρρύνει την υπερβολική ανάληψη τοιούτων και αποτρέπει ή ελαχιστοποιεί την εμφάνιση καταστάσεων συγκρούσεως συμφερόντων που αποβαίνουν εις βάρος της ορθής, συνετής και χρηστής διαχείρισης των κινδύνων. Συσχετίζει δε τις αποδοχές του Ανθρωπίνου 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 διατήρησεως 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 2018 (1.1-31.12.2018), σε εφαρμογή του Κανονισμού (ΕΕ) 575/2013, άρθρο 450**

	Μέλη Διοικητικού Συμβουλίου	
	Μη Εκτελεστικά	Εκτελεστικά
<b>Αριθμός δικαιούχων</b>	10	5
<b>Σύνολο σταθερών αποδοχών (Ποσά σε Ευρώ)</b>	1.022.250,07	1.491.494,20
<b>Σύνολο μεταβλητών αποδοχών με διάκριση σε:</b>	-	-
Μετρητά	-	-
Μετοχές	-	-
Χρηματοπιστωτικά μέσα συνδεδεμένα με μετοχές	-	-
Άλλες κατηγορίες	-	-
<b>Ποσά αναβαλλόμενων αποδοχών με διάκριση σε:</b>		
Κατοχυρωμένες	-	-
Μη κατοχυρωμένες	-	-
<b>Ποσά αναβαλλόμενων αποδοχών που έχει αποφασισθεί να καταβληθούν, καταβλήθηκαν και μειώθηκαν μέσω αναπροσαρμογών με βάση την επίδοση</b>	-	-
<b>Αριθμός δικαιούχων που έλαβε πληρωμή λόγω προσλήψεως</b>	-	-
<b>Συνολικό ποσό πληρωμής λόγω προσλήψεως</b>	-	-

Αριθμός δικαιούχων που έλαβε αποζημίωση λόγω αποχωρήσεως	-	-
Συνολικό ποσό αποζημιώσεως λόγω αποχωρήσεως	-	-
Υψηλότερο ποσό που καταβλήθηκε ως αποζημίωση λόγω αποχωρήσεως σε μεμονωμένο άτομο	-	-