



ALPHA BANK

**ΔΗΛΩΣΗ ΕΤΑΙΡΙΚΗΣ ΔΙΑΚΥΒΕΡΝΗΣΗΣ**  
**επί της Διαχειριστικής Χρήσης 2021**

# Δήλωση Εταιρικής Διακυβέρνησης επί της Διαχειριστικής Χρήσης 2021

## A. ΕΙΣΑΓΩΓΗ

Σε συνέχεια της από 2.4.2021 απόφασης της Έκτακτης Γενικής Συνέλευσης των Μετόχων και της από 16.4.2021 καταχώρισης στο Γενικό Εμπορικό Μητρώο (Γ.Ε.ΜΗ.) της απόφασης του Υπουργείου Ανάπτυξης και Επενδύσεων, με την οποία εγκρίθηκε η διάσπαση της ανώνυμης εταιρείας με την επωνυμία «ΑΛΦΑ ΤΡΑΠΕΖΑ ΑΝΩΝΥΜΗ ΕΤΑΙΡΙΑ» (η «Διασπώμενη») δι' απόσχισης του κλάδου τραπεζικής δραστηριότητας με σύσταση νέας εταιρείας - πιστωτικού ιδρύματος (η «Διάσπαση»), καθώς και το κείμενο του Καταστατικού της νέας εταιρείας, ιδρύθηκε στις 16 Απριλίου 2021 η Τράπεζα με την επωνυμία «ΑΛΦΑ ΤΡΑΠΕΖΑ ΑΝΩΝΥΜΗ ΕΤΑΙΡΙΑ» (η «Τράπεζα») με αριθμό Γ.Ε.ΜΗ. 159029160000 και Α.Φ.Μ. 996807331.

Λαμβανομένης υπόψη της δομής εταιρικής διακυβέρνησης της Τράπεζας και της Μητρικής της Εταιρείας, ήτοι της Alpha Υπηρεσιών και Συμμετοχών Ανώνυμη Εταιρεία (η «Εταιρεία»), η παρούσα Δήλωση Εταιρικής Διακυβέρνησης συμπληρώνεται από τη Δήλωση Εταιρικής Διακυβέρνησης της Εταιρείας και πρέπει να διαβάζεται σε συνδυασμό με αυτή. Η Δήλωση Εταιρικής Διακυβέρνησης της Εταιρείας έχει περιληφθεί στην Ετήσια Οικονομική Έκθεση για το έτος 2021 της Alpha Υπηρεσιών και Συμμετοχών Α.Ε. και είναι επίσης διαθέσιμη στην ιστοσελίδα [www.alphaholdings.gr](http://www.alphaholdings.gr).

## B. ΚΩΔΙΚΑΣ ΕΤΑΙΡΙΚΗΣ ΔΙΑΚΥΒΕΡΝΗΣΗΣ

Η Τράπεζα, κατόπιν απόφασης του Διοικητικού Συμβουλίου, υιοθέτησε τον Ελληνικό Κώδικα Εταιρικής Διακυβέρνησης που συντάχθηκε από το Ελληνικό Συμβούλιο Εταιρικής Διακυβέρνησης (ο «Κώδικας»).

Η Τράπεζα συμμορφώνεται με τον Κώδικα, ο οποίος είναι αναρτημένος στην ιστοσελίδα της

(<https://www.alpha.gr/el/omilos/etairiki-diakubernisi/kodikas-etairikis-diakuberniseos>), με εξαίρεση την εκλογή Αντιπροέδρου ή Ανώτατου Ανεξάρτητου Μέλους (παρ. 2.2.21 «Ειδικές Πρακτικές» του Κώδικα). Η σχετική αιτιολόγηση για τη μη συμμόρφωση περιλαμβάνεται στη Δήλωση Εταιρικής Διακυβέρνησης της Εταιρείας.

## Γ. ΔΙΟΙΚΗΤΙΚΟ ΣΥΜΒΟΥΛΙΟ ΚΑΙ ΕΠΙΤΡΟΠΕΣ

### 1. Διοικητικό Συμβούλιο

Ο ορισμός των Μελών του πρώτου Διοικητικού Συμβουλίου αναφέρεται στο Καταστατικό της Τράπεζας και συγκεκριμένα στο άρθρο 28. Η τρέχουσα σύνθεση του Διοικητικού Συμβουλίου της Τράπεζας ταυτίζεται με τη σύνθεση του Διοικητικού Συμβουλίου της Εταιρείας. Ως εκ τούτου, η προαναφερθείσα γενική αναφορά στη δεύτερη ισχύει για περαιτέρω σχετικές πληροφορίες.

Η θητεία των Μελών του Διοικητικού Συμβουλίου ορίζεται ετήσια και παρατείνεται έως την Τακτική Γενική Συνέλευση των Μετόχων που θα συνέλθει μετά τη λήξη της θητείας του πρώτου Διοικητικού Συμβουλίου.

### 2. Συμμετοχή των Μελών στις Συνεδριάσεις του Διοικητικού Συμβουλίου και των Επιτροπών του

Κατά το 2021 το Διοικητικό Συμβούλιο συνεδρίασε 21 φορές. Η συμμετοχή των Μελών στις συνεδριάσεις –κατά μέσο όρο– ανήλθε σε ποσοστό 99% (με βάση τη σύνθεση του Διοικητικού Συμβουλίου στις 31.12.2021).

Συμμετοχή των Μελών  
στις συνεδριάσεις του  
Δ.Σ. κατά μέσο όρο

99%

**3. Ατομικά Ποσοστά Συμμετοχής Μελών Διοικητικού Συμβουλίου σε Συνεδριάσεις για το Έτος 2021**

Διοικητικό Συμβούλιο		Επιτροπή Ελέγχου	Επιτροπή Διαχείρισης Κινδύνων	Επιτροπή Αποδοχών	Επιτροπή Εταιρικής Διακυβέρνησης, Βιωσιμότητας και Ανάδειξης Υποψηφίων
Αριθμός Συνεδριάσεων	21	8	10	9	8
<b>Πρόεδρος (Μη Εκτελεστικό Μέλος)</b>					
Βασίλειος Θ. Ράπανος	100%	-	-	-	-
<b>Εκτελεστικά Μέλη</b>					
Βασίλειος Ε. Ψάλτης Διευθύνων Σύμβουλος	100%	-	-	-	-
Σπύρος Ν. Φιλάρετος Γενικός Διευθυντής Ανάπτυξης και Καινοτομίας	100%	-	-	-	-
<b>Μη Εκτελεστικά Μέλη</b>					
Ευθύμιος Ο. Βιδάλης	100%	100%	-	-	88%
Αρτέμιος Χ. Θεοδωρίδης (έως 17.6.2021)	100%	-	-	-	-
<b>Ανεξάρτητα Μη Εκτελεστικά Μέλη</b>					
Δημήτρης Κ. Τσιτσιράγκος	100%	-	90%	100%	-
Jean L. Cheval	100%	-	100%	100%	-
Carolyn G. Dittmeier	100%	100% Π	-	-	100%
Richard R. Gildea	90%	-	90%	100% Π	-
Elanor R. Hardwick	100%	100%	-	-	100% Π (από 30.9.2021) Μ (έως 30.9.2021)
Shahzad A. Shahbaz	90%	-	-	-	88% Μ (από 30.9.2021) Π (έως 30.9.2021)
Jan A. Vanhevel	100%	88%	100% Π	-	-
<b>Μη Εκτελεστικό Μέλος (κατ' εφαρμογή των διατάξεων του ν. 3864/2010)</b>					
Johannes Herman Frederik G. Umbgrove	100%	100%	100%	100%	100%
Π: Πρόεδρος Μ: Μέλος -: Το Μέλος δεν συμμετέχει στην Επιτροπή					

**4. Επιτροπές Διοικητικού Συμβουλίου**
**ΕΠΙΤΡΟΠΗ ΕΛΕΓΧΟΥ**

Η Επιτροπή Ελέγχου έχει συσταθεί και λειτουργεί σύμφωνα με όλους τους ισχύοντες νόμους και κανονισμούς. Η Επιτροπή Ελέγχου αποτελεί επί του παρόντος Επιτροπή του Διοικητικού Συμβουλίου και τα Μέλη της ορίστηκαν μέσω του Καταστατικού της Τράπεζας που περιλαμβάνεται στη Συμβολαιογραφική Πράξη Απόσχισης Κλάδου. Η διάρκεια της θητείας των Μελών της πρώτης Επιτροπής Ελέγχου ορίζεται ετήσια και παρατείνεται έως την Τακτική Γενική Συνέλευση των Μετόχων που θα συνέλθει μετά τη λήξη της θητείας του πρώτου Διοικητικού Συμβουλίου.

Τα Μέλη της Επιτροπής Ελέγχου πληρούν τις προϋποθέσεις του άρθρου 44 του ν. 4449/2017, όπως ισχύει, και ειδικότερα διαθέτουν αποδεδειγμένα υψηλού επιπέδου γνώσεις στον τραπεζικό και εν γένει στον χρηματοοικονομικό τομέα.

Πρόεδρος:	Carolyn G. Dittmeier
Αριθμός Μελών (συμπεριλαμβανομένης της Προέδρου):	5
Αριθμός συνεδριάσεων κατά το έτος 2021:	8
Συμμετοχή των Μελών στις συνεδριάσεις κατά μέσο όρο:	98% (με βάση τη σύνθεση της Επιτροπής στις 31.12.2021)

## ΣΥΝΘΕΣΗ ΕΠΙΤΡΟΠΗΣ ΕΛΕΓΧΟΥ



(Με βάση τη σύνθεση της Επιτροπής Ελέγχου στις 31.12.2021)

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

**Κατά τη διάρκεια του 2021 οι κύριες δραστηριότητες της Επιτροπής ήταν, μεταξύ άλλων, οι ακόλουθες:**

Η Επιτροπή:

- Αξιολόγησε τις ακόλουθες εκθέσεις για το 2020, οι οποίες υποβλήθηκαν στην Τράπεζα της Ελλάδος:
  - την Ετήσια Έκθεση της Διεύθυνσης Εσωτερικού Ελέγχου σχετικά με την αξιολόγηση του Συστήματος Εσωτερικού Ελέγχου της Τράπεζας για το προηγούμενο έτος, σύμφωνα με την Πράξη Διοικητή της Τράπεζας της Ελλάδος 2577/9.3.2006,
  - την Ετήσια Έκθεση της Διεύθυνσης Κανονιστικής Συμμόρφωσης, σύμφωνα με την Πράξη Διοικητή της Τράπεζας της Ελλάδος 2577/9.3.2006,
  - την Ετήσια Έκθεση του Υπευθύνου Κανονιστικής Συμμόρφωσης για την Πρόληψη και την Καταστολή της Νομιμοποίησης Εσόδων από Εγκληματικές Δραστηριότητες και της Χρηματοδότησης της Τρομοκρατίας,
  - την αξιολόγηση της επάρκειας και της αποτελεσματικότητας της Πολιτικής για την Πρόληψη και Καταστολή της Νομιμοποίησης Εσόδων από Εγκληματικές Δραστηριότητες και της Χρηματοδότησης της Τρομοκρατίας,
  - την αξιολόγηση της επάρκειας και της αποτελεσματικότητας του Συστήματος Εσωτερικού Ελέγχου του Ομίλου Alpha Bank από τη Διεύθυνση Εσωτερικού Ελέγχου, από τη Διεύθυνση Κανονιστικής Συμμόρφωσης και από τη Διοίκηση,
  - την Έκθεση Ανεξάρτητης Αξιολόγησης ως προς τη φύλαξη των περιουσιακών στοιχείων των Πελατών της Alpha Bank.
- Ενημερώθηκε σχετικά με τις τριμηνιαίες Εκθέσεις Απολογισμού Δραστηριοτήτων της Διεύθυνσης Εσωτερικού Ελέγχου και της Διεύθυνσης Κανονιστικής Συμμόρφωσης της Τράπεζας, με βάση τα σχετικά προγράμματα επί των οποίων είχε προηγουμένως παράσχει τη σύμφωνη γνώμη της.
- Υπέβαλε προς έγκριση στο Διοικητικό Συμβούλιο τις αμοιβές των εταιρειών Deloitte Ανώνυμη Εταιρία Ορκωτών Ελεγκτών Λογιστών και ΣΟΛ Α.Ε. για τον τακτικό έλεγχο των Οικονομικών Καταστάσεων της Alpha Bank Α.Ε. και των θυγατρικών της για το έτος 2021 και για την έκδοση πιστοποιητικού φορολογικής συμμόρφωσης.
- Επισκόπησε τον εκ νέου διορισμό του Ορκωτού Ελεγκτή Λογιστή (Deloitte) για τον τακτικό και για τον φορολογικό έλεγχο της Alpha Bank Α.Ε. για τα επόμενα πέντε έτη και παρέιχε τη σύμφωνη γνώμη της επ' αυτού.
- Επισκόπησε την κατάρτιση των ετήσιων Οικονομικών Καταστάσεων της Alpha Bank Α.Ε. και του Ομίλου για το έτος 2020, καθώς και το Δελτίο Τύπου για τα αποτελέσματα του Ομίλου έτους 2020, πριν από την υποβολή τους προς έγκριση στο Διοικητικό Συμβούλιο.
- Επισκόπησε το Σχέδιο Ελέγχου των Ορκωτών Ελεγκτών Λογιστών για το 2021, στο οποίο περιγράφεται η σχεδιασθείσα ελεγκτική προσέγγιση, τα βασικά ζητήματα ελέγχου και οι βασικοί κίνδυνοι, τα ελεγκτικά πρότυπα και η νομοθεσία κ.λπ., και αξιολόγησε τα ζητήματα εσωτερικών ελέγχων που ανέδειξαν οι Ορκωτοί Ελεγκτές Λογιστές όσον αφορά τις διαδικασίες χρηματοοικονομικής πληροφόρησης και την επάρκεια των απαντήσεων που παρέιχε η Διοίκηση σχετικά με τα ζητήματα αυτά.
- Επισκόπησε τις Μη Ελεγκτικές Υπηρεσίες που παρέιχε ο Ορκωτός Ελεγκτής Λογιστής στην Τράπεζα, με βάση το Εγχειρίδιο της Τράπεζας για την Ανάθεση Μη Ελεγκτικών Υπηρεσιών σε Ελεγκτές.

- Παρακολούθησε τη διαδικασία που ακολουθήθηκε για την κατάρτιση της Μη Χρηματοοικονομικής Έκθεσης και του Απολογισμού Βιώσιμης Ανάπτυξης για το έτος 2020, σύμφωνα με τον ν. 4548/2018 και τον ν. 4403/2016 και στη συνέχεια παρέιχε τη σύμφωνη γνώμη της επ' αυτών και τα υπέβαλε προς έγκριση στο Διοικητικό Συμβούλιο.

Όσον αφορά τις Θυγατρικές, η Επιτροπή Ελέγχου:

- Με σκοπό την περαιτέρω ενίσχυση των πρακτικών εταιρικής διακυβέρνησης και της συνεργασίας μεταξύ των Θυγατρικών, δρομολόγησε σειρά συναντήσεων μέσω εικονοδιάσκεψης με τις Επιτροπές Ελέγχου των Θυγατρικών. Στο πλαίσιο αυτό, πραγματοποιήθηκαν συναντήσεις με τα Μέλη της Επιτροπής Ελέγχου των Alpha Bank Cyprus Ltd, Alpha Bank Romania S.A., Alpha Bank London Ltd και Alpha Αστικά Ακίνητα Α.Ε.
- Επισκόπησε τις Ετήσιες και τις Εξαμηνιαίες Εκθέσεις Πεπραγμένων τους όσον αφορά την εκπλήρωση των καθηκόντων τους.

Κατά τη διάρκεια του 2021 η Επιτροπή Ελέγχου συνήλθε μία φορά σε κοινή συνεδρίαση με την Επιτροπή Διαχείρισης Κινδύνων.

## ΕΠΙΤΡΟΠΗ ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗΣ ΚΙΝΔΥΝΩΝ

Η Επιτροπή Διαχείρισης Κινδύνων έχει συσταθεί και λειτουργεί σύμφωνα με όλους τους ισχύοντες νόμους και κανονισμούς. Τα Μέλη της υφιστάμενης Επιτροπής Διαχείρισης Κινδύνων ορίστηκαν από το Διοικητικό Συμβούλιο κατά τη συνεδρίασή του που έλαβε χώρα στις 16.4.2021.

Πρόεδρος:	Jan A. Vanhevel
Αριθμός Μελών (συμπεριλαμβανομένου του Προέδρου):	5
Αριθμός συνεδριάσεων κατά το έτος 2021:	10
Συμμετοχή των Μελών στις συνεδριάσεις κατά μέσο όρο:	96% (με βάση τη σύνθεση της Επιτροπής στις 31.12.2021)

## ΣΥΝΘΕΣΗ ΕΠΙΤΡΟΠΗΣ ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗΣ ΚΙΝΔΥΝΩΝ

Ανεξάρτητα Μη Εκτελεστικά Μέλη	Μη Εκτελεστικά Μέλη
80%	20%

(Με βάση τη σύνθεση της Επιτροπής Διαχείρισης Κινδύνων στις 31.12.2021)

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

**Κατά τη διάρκεια του 2021 οι κύριες δραστηριότητες της Επιτροπής ήταν, μεταξύ άλλων, οι ακόλουθες:**

Η Επιτροπή:

- Επισκόπησε σε μηνιαία βάση την πρόοδο που σημειώθηκε σε σχέση με τον πιστωτικό κίνδυνο, τον κίνδυνο ρευστότητας, τον λειτουργικό κίνδυνο, καθώς και σε σχέση με θέματα κεφαλαιακής επάρκειας, εποπτικών δεικτών ρευστότητας και άλλα εποπτικά θέματα.
- Ενημερώθηκε σε τακτική βάση σχετικά με θέματα που αφορούν τη Ceral, καθώς και την Επιχειρησιακή Μονάδα Ανάκτησης Δανείων σε Καθυστέρηση και τη συνεργασία της με τη Ceral και επισκόπησε την υλοποίηση της μεταβίβασης δραστηριότητας (carve-out) των Μη Εξυπηρετούμενων Δανείων Wholesale Banking και Λιανικής Τραπεζικής στη Ceral.
- Επισκόπησε το Σχέδιο Μείωσης των Μη Εξυπηρετούμενων Δανείων και των Μη Εξυπηρετούμενων Ανοιγμάτων έναντι των στόχων που υποβλήθηκαν στον Ενιαίο Εποπτικό Μηχανισμό (EEM) και ενημερώθηκε για τις εξελίξεις που σημειώθηκαν όσον αφορά το χαρτοφυλάκιο και τις συναλλαγές Μη Εξυπηρετούμενων Ανοιγμάτων της Alpha Bank Cyprus Ltd.
- Αξιολόγησε την επάρκεια και την αποτελεσματικότητα των πολιτικών και των διαδικασιών διαχείρισης κινδύνων της Τράπεζας όσον αφορά την ανάληψη, την παρακολούθηση και τη διαχείριση κινδύνων.

- Παρείχε τη σύμφωνη γνώμη της επί του Ερωτηματολογίου σχετικά με τους Κλιματικούς και τους Περιβαλλοντικούς Κινδύνους και αποφάσισε να το υποβάλει στο Διοικητικό Συμβούλιο προς έγκριση, προκειμένου να υποβληθεί στη συνέχεια στον ΕΕΜ.
- Ενημερώθηκε σχετικά με τις κεφαλαιακές απαιτήσεις του Πυλώνα I και του Πυλώνα II σε σχέση με τους κινδύνους κάθε τύπου, καθώς και σχετικά με τον πιστωτικό κίνδυνο και την επίτευξη των στόχων που υποβλήθηκαν στον ΕΕΜ.
- Πληροφορήθηκε για τη δημοσίευση των αποτελεσμάτων της Άσκησης Προσομοίωσης Ακραίων Καταστάσεων σε επίπεδο Ευρωπαϊκής Ένωσης για το 2021, η οποία έλαβε χώρα τον Ιούλιο του 2021.
- Ενημερώθηκε σε τακτική βάση σχετικά με το Εποπτικό Πρόγραμμα του ΕΕΜ και του Ενιαίου Συμβουλίου Εξυγίανσης (ΕΣΕ) για το 2021.
- Αξιολόγησε την Ετήσια Έκθεση του Τομέα Διαχείρισης Κινδύνων έτους 2020, η οποία υποβλήθηκε στην Τράπεζα της Ελλάδος.

Όσον αφορά τις Θυγατρικές, η Επιτροπή Διαχείρισης Κινδύνων:

- Με σκοπό την περαιτέρω ενίσχυση των πρακτικών εταιρικής διακυβέρνησης και της συνεργασίας μεταξύ των Θυγατρικών, δρομολόγησε σειρά συναντήσεων μέσω εικονοδιάσκεψης με τις Επιτροπές Διαχείρισης Κινδύνων των Θυγατρικών στο εξωτερικό. Στο πλαίσιο αυτό, πραγματοποιήθηκαν συναντήσεις με τα Μέλη της Επιτροπής Διαχείρισης Κινδύνων των Alpha Bank Cyprus Ltd, Alpha Bank Romania S.A. και Alpha Bank London Ltd.
- Επισκόπησε τις Ετήσιες Εκθέσεις Πεπραγμένων για το 2020 και τις Εξαμηνιαίες Εκθέσεις Πεπραγμένων για το 2021 που κατάρτισαν οι Επιτροπές Διαχείρισης Κινδύνων των Θυγατρικών.

## ΕΠΙΤΡΟΠΗ ΑΠΟΔΟΧΩΝ

Η Επιτροπή Αποδοχών έχει συσταθεί και λειτουργεί σύμφωνα με όλους τους ισχύοντες νόμους και κανονισμούς. Τα Μέλη της υφιστάμενης Επιτροπής Αποδοχών ορίστηκαν από το Διοικητικό Συμβούλιο κατά τη συνεδρίασή του που έλαβε χώρα στις 16.4.2021.

Πρόεδρος:	Richard R. Gildea
Αριθμός Μελών (συμπεριλαμβανομένου του Προέδρου):	4
Αριθμός συνεδριάσεων κατά το έτος 2021:	9
Συμμετοχή των Μελών στις συνεδριάσεις κατά μέσο όρο:	100% (με βάση τη σύνθεση της Επιτροπής στις 31.12.2021)

## ΣΥΝΘΕΣΗ ΕΠΙΤΡΟΠΗΣ ΑΠΟΔΟΧΩΝ

Ανεξάρτητα Μη Εκτελεστικά Μέλη	Μη Εκτελεστικά Μέλη
75%	25%

(Με βάση τη σύνθεση της Επιτροπής Αποδοχών στις 31.12.2021)

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

**Κατά τη διάρκεια του 2021 οι κύριες δραστηριότητες της Επιτροπής ήταν, μεταξύ άλλων, οι ακόλουθες:**

Η Επιτροπή:

- Επισκόπησε:
  - την Πολιτική Δαπανών για τα Μη Εκτελεστικά Μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου,
  - την τροποποιημένη Πολιτική Αποζημίωσης Ανώτατων Στελεχών λόγω Αποχώρησης,
  - τον Κανονισμό Λειτουργίας της Επιτροπής Αποδοχών,
  - το εύρος αποδοχών για τα Ανώτερα Στελέχη, για τα Πρόσωπα που Κατέχουν Καίριες Θέσεις και για λοιπά Στελέχη και εισηγήθηκε την έγκρισή τους στο Διοικητικό Συμβούλιο.

- Παρείχε τη σύμφωνη γνώμη της επί του Συνολικού Ποσού της Έκτακτης Εφάπαξ Παροχής του Προγράμματος Παροχής Κινήτρου Απόδοσης για το έτος 2020, καθώς και επί της Κατανομής του και εισηγήθηκε την έγκρισή τους στο Διοικητικό Συμβούλιο.
- Παρείχε τη σύμφωνη γνώμη της επί της Κατανομής του Ποσού της Έκτακτης Εφάπαξ Παροχής του Προγράμματος Παροχής Κινήτρου Πωλήσεων για το έτος 2020 στους Υπαλλήλους Καταστημάτων και επί των Στόχων του Προγράμματος Παροχής Κινήτρου Πωλήσεων για το έτος 2021, καθώς και επί της δυνητικής κατανομής του ποσού έκτακτης εφάπαξ παροχής για το α' εξάμηνο και το γ' τρίμηνο του 2021 και εισηγήθηκε την έγκρισή τους στο Διοικητικό Συμβούλιο.
- Αποφάσισε να εισηγηθεί στο Διοικητικό Συμβούλιο την έγκριση της κατανομής Δικαιωμάτων Προαίρεσης επί Μετοχών σε Συγκεκριμένα Μέλη του Προσωπικού (Material Risk Takers – MRTs), συμπεριλαμβανομένων των Ανώτατων Διευθυντικών Στελεχών τα οποία εμπίπτουν στην περίμετρο που υπόκειται στην απαγόρευση καταβολής πρόσθετων αποδοχών.
- Επισκόπησε τον κατάλογο των Συγκεκριμένων Μελών του Προσωπικού για το 2020.
- Επισκόπησε τα Δελτία Αξιολόγησης για το έτος 2020 και τη Στοχοθεσία για τους Γενικούς Διευθυντές και για τα Πρόσωπα που Κατέχουν Καίριες Θέσεις για το έτος 2021.
- Παρείχε πληροφορίες στην Επιτροπή Εταιρικής Διακυβέρνησης, Βιωσιμότητας και Ανάδειξης Υποψηφίων αναφορικά με την Πολιτική Αξιολόγησης Ανώτερων Στελεχών και Προσώπων που Κατέχουν Καίριες Θέσεις.
- Οριστικοποίησε τα ποσά των αποδοχών των Μελών του Διοικητικού Συμβουλίου για τη διαχειριστική χρήση 2021.
- Ενημερώθηκε σχετικά με το Πλαίσιο Αξιολόγησης των Θέσεων Εργασίας (Job Evaluation Framework) που εκπονήθηκε από τη Μονάδα Ανθρώπινου Δυναμικού.
- Ενημερώθηκε σχετικά με το Πρόγραμμα Οικειοθελούς Αποχώρησης Προσωπικού που ανακοινώθηκε από την Τράπεζα στις 17 Σεπτεμβρίου 2021.

Όσον αφορά τις Θυγατρικές, η Επιτροπή Αποδοχών:

- Επισκόπησε τις Ετήσιες Εκθέσεις Πεπραγμένων για το έτος 2020 των Επιτροπών Αποδοχών τους.
- Επισκόπησε τα ποσά των ετήσιων αποδοχών των Μη Εκτελεστικών Μελών που συμμετέχουν στα Διοικητικά Συμβούλια τους για το έτος 2021.
- Επισκόπησε τα Πρακτικά των Επιτροπών Αποδοχών της Alpha Bank Romania S.A. και της Alpha Bank London Ltd.
- Ενημερώθηκε σχετικά με το Συνολικό Σχέδιο Δράσης για την Αντιμετώπιση της Εναλλαγής Ανθρώπινων Πόρων της Alpha Bank Romania S.A.

## ΕΠΙΤΡΟΠΗ ΕΤΑΙΡΙΚΗΣ ΔΙΑΚΥΒΕΡΝΗΣΗΣ, ΒΙΩΣΙΜΟΤΗΤΑΣ ΚΑΙ ΑΝΑΔΕΙΞΗΣ ΥΠΟΨΗΦΙΩΝ (ΠΡΩΗΝ ΕΠΙΤΡΟΠΗ ΕΤΑΙΡΙΚΗΣ ΔΙΑΚΥΒΕΡΝΗΣΗΣ ΚΑΙ ΑΝΑΔΕΙΞΗΣ ΥΠΟΨΗΦΙΩΝ)

Η Επιτροπή Εταιρικής Διακυβέρνησης, Βιωσιμότητας και Ανάδειξης Υποψηφίων έχει συσταθεί και λειτουργεί σύμφωνα με όλους τους ισχύοντες νόμους και κανονισμούς. Τα Μέλη της υφιστάμενης Επιτροπής Εταιρικής Διακυβέρνησης, Βιωσιμότητας και Ανάδειξης Υποψηφίων ορίστηκαν από το Διοικητικό Συμβούλιο κατά τη συνεδρίασή του που έλαβε χώρα στις 16.4.2021.

Πρόεδρος:	Elanor R. Hardwick
Αριθμός Μελών (συμπεριλαμβανομένης της Προέδρου):	5
Αριθμός συνεδριάσεων κατά το έτος 2021:	8
Συμμετοχή των Μελών στις συνεδριάσεις κατά μέσο όρο:	95% (με βάση τη σύνθεση της Επιτροπής στις 31.12.2021)

## ΣΥΝΘΕΣΗ ΕΠΙΤΡΟΠΗΣ ΕΤΑΙΡΙΚΗΣ ΔΙΑΚΥΒΕΡΝΗΣΗΣ, ΒΙΩΣΙΜΟΤΗΤΑΣ ΚΑΙ ΑΝΑΔΕΙΞΗΣ ΥΠΟΨΗΦΙΩΝ

Ανεξάρτητα Μη Εκτελεστικά Μέλη	Μη Εκτελεστικά Μέλη
60%	40%

(Με βάση τη σύνθεση της Επιτροπής Εταιρικής Διακυβέρνησης, Βιωσιμότητας και Ανάδειξης Υποψηφίων στις 31.12.2021)

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

**Κατά τη διάρκεια του 2021 οι κύριες δραστηριότητες της Επιτροπής ήταν, μεταξύ άλλων, οι ακόλουθες:**

Η Επιτροπή:

- Εντόπισε και πρότεινε προς έγκριση στο Διοικητικό Συμβούλιο υποψηφίους κατάλληλους για τοποθέτηση σε κενές θέσεις του Διοικητικού Συμβουλίου. Συγκεκριμένα, πρότεινε την τοποθέτηση της κ. Ε.Μ. Ανδριοπούλου ως Μη Εκτελεστικού Μέλους του Διοικητικού Συμβουλίου, με ισχύ από την 1.1.2022.
- Επισκόπησε:
  - τους Κανονισμούς Λειτουργίας των Επιτροπών του Διοικητικού Συμβουλίου,
  - την Πολιτική Καταλληλότητας και Ανάδειξης Υποψηφίων Μελών του Διοικητικού Συμβουλίου και Προσώπων που Κατέχουν Καίριες Θέσεις,
  - τη Διαδικασία Καταλληλότητας και Ανάδειξης Υποψηφίων Μελών του Διοικητικού Συμβουλίου,
  - την Πολιτική Διαφοροποίησης,
  - την Πολιτική Εισαγωγικής Κατάρτισης και Εκπαίδευσης για τα Μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου,
  - την Πολιτική Αξιολόγησης Ανώτερων Στελεχών και Προσώπων που Κατέχουν Καίριες Θέσεις,
  - την Πολιτική Σχεδιασμού Διαδοχής Ανώτερων Στελεχών και Προσώπων που Κατέχουν Καίριες Θέσεις και εισηγήθηκε την έγκρισή τους στο Διοικητικό Συμβούλιο.
- Εισηγήθηκε στο Διοικητικό Συμβούλιο την έγκριση της υιοθέτησης του Ελληνικού Κώδικα Εταιρικής Διακυβέρνησης.
- Επιβεβαίωσε, κατόπιν επισκόπησης των κριτηρίων ανεξαρτησίας, ότι τα Ανεξάρτητα Μη Εκτελεστικά Μέλη πληρούν όλα τα κριτήρια για να είναι Ανεξάρτητα Μη Εκτελεστικά Μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου, σύμφωνα με τον ν. 4706/2020 περί Εταιρικής Διακυβέρνησης, το Καταστατικό και τον Ελληνικό Κώδικα Εταιρικής Διακυβέρνησης, όπως ισχύουν.
- Πρότεινε στο Διοικητικό Συμβούλιο την έγκριση των αλλαγών στο Οργανόγραμμα της Τράπεζας.
- Ενέκρινε το Ερωτηματολόγιο της Συνολικής Αξιολόγησης του Διοικητικού Συμβουλίου και το Ερωτηματολόγιο της Ατομικής Αυτοαξιολόγησης, στο πλαίσιο της αξιολόγησης του Διοικητικού Συμβουλίου.
- Ενημερώθηκε για την αξιολόγηση της αποτελεσματικότητας της προσέγγισης της Τράπεζας όσον αφορά την Εταιρική Διακυβέρνηση, η οποία πραγματοποιήθηκε από την εταιρεία Nestor Advisors Limited.
- Ενημερώθηκε για την επιστολή του Ταμείου Χρηματοπιστωτικής Σταθερότητας (ΤΧΣ) σχετικά με την τρίτη επισκόπηση της Εταιρικής Διακυβέρνησης και τη διαδικασία υλοποίησης των συστάσεων που προέκυψαν από την αξιολόγηση του Διοικητικού Συμβουλίου.
- Ενημερώθηκε για θέματα που σχετίζονται με τους τομείς του Περιβάλλοντος, της Κοινωνίας και της Διακυβέρνησης (Environmental, Social and Governance – ESG), και ειδικότερα για το προτεινόμενο Πλαίσιο που σχετίζεται με τους τομείς του Περιβάλλοντος, της Κοινωνίας και της Διακυβέρνησης.

Όσον αφορά τις Θυγατρικές, η Επιτροπή Εταιρικής Διακυβέρνησης, Βιωσιμότητας και Ανάδειξης Υποψηφίων:

- Επισκόπησε τις Ετήσιες Εκθέσεις Πεπραγμένων για το 2020 και τις Εξαμηνιαίες Εκθέσεις Πεπραγμένων για το 2021 των Επιτροπών Ανάδειξης Υποψηφίων και των Διοικητικών Συμβουλίων τους.
- Επισκόπησε τη σύνθεση των Διοικητικών Συμβουλίων και των Επιτροπών τους και ενημερώθηκε για τυχόν αλλαγές σε αυτά.
- Ενημερώθηκε σχετικά με σειρά συναντήσεων που πραγματοποίησε η Γραμματεία Διοικητικού Συμβουλίου μέσω εικονοδιάσκεψης με Θυγατρικές στην Ελλάδα και στο εξωτερικό, προκειμένου να συζητηθούν θέματα σχετικά με την Εταιρική Διακυβέρνηση.



## Δ. ΕΠΙΤΡΟΠΕΣ ΔΙΟΙΚΗΣΗΣ

### 1. Εκτελεστική Επιτροπή

Σύμφωνα με τον ν. 4548/2018 και το Καταστατικό της Τράπεζας, το Διοικητικό Συμβούλιο έχει συστήσει Εκτελεστική Επιτροπή.

Η Εκτελεστική Επιτροπή ενεργεί ως το συλλογικό εταιρικό όργανο της Τράπεζας. Η σύνθεση, οι αρμοδιότητες, τα καθήκοντα και η διαδικασία λήψης αποφάσεων της Εκτελεστικής Επιτροπής, καθώς και κάθε θέμα που αφορά τη λειτουργία της καθορίζονται από το Διοικητικό Συμβούλιο.

Η τρέχουσα σύνθεση της Εκτελεστικής Επιτροπής της Τράπεζας ταυτίζεται με τη σύνθεση της Εκτελεστικής Επιτροπής της Εταιρείας. Ως εκ τούτου, η προαναφερθείσα γενική αναφορά στη δεύτερη ισχύει για περαιτέρω σχετικές πληροφορίες.

### 2. Επιτροπές Διοίκησης σε Επίπεδο Γενικών Διευθυντών

#### 2.1 Επιτροπή Διαχείρισης Ενεργητικού-Παθητικού (ALCo)

Συχνότητα συνεδριάσεων:	Ανά δεκαπενθήμερο ή εκτάκτως κατόπιν πρότασης Μέλους της με δικαίωμα ψήφου
-------------------------	--

Η Επιτροπή:

- Αποφασίζει επί θεμάτων διαχείρισης στοιχείων Ενεργητικού-Παθητικού και Διαθεσίμων, π.χ. ρευστότητα, στρατηγική αντιστάθμισης κινδύνων, κεφαλαιακή διάρθρωση, προτάσεις δημιουργίας νέων προϊόντων/υπηρεσιών ή προτάσεις τροποποίησης υφιστάμενων προϊόντων/υπηρεσιών, τιμολόγηση προϊόντων, παρακολούθηση και έλεγχος κινδύνων, χαρτοφυλάκια κ.λπ.
- Αξιολογεί τους χρηματοοικονομικούς κινδύνους και αποφασίζει τη στρατηγική και τις ενέργειες αντιστάθμισης των κινδύνων, λαμβάνοντας υπόψη τις (τρέχουσες και, βάσει προβλέψεων, μελλοντικές) συνθήκες της αγοράς, το Κανονιστικό Πλαίσιο και τους Εποπτικούς Δείκτες.

#### 2.2 Επιτροπή Παρακολούθησης Ανοιγμάτων σε Καθυστέρηση

Συχνότητα συνεδριάσεων:	Κατ' ελάχιστον τριμηνιαίως ή εκτάκτως κατόπιν πρότασης Μέλους της με δικαίωμα ψήφου
-------------------------	---

Η Επιτροπή:

- Διαμορφώνει και εγκρίνει τις ανατεθείσες αρμοδιότητες που εκχωρούνται στους Παρόχους αναφορικά με τη λήψη αποφάσεων για τον πιστωτικό κίνδυνο των χαρτοφυλακίων που διαχειρίζονται.
- Αξιολογεί και εγκρίνει τις τροποποιήσεις επί των Συμβάσεων Διασφάλισης Επιπέδου Υπηρεσιών (Service Level Agreements) και τις προωθεί προς τελική έγκριση στην Επιτροπή Πιστωτικού Κινδύνου, καθώς και στην Επιτροπή Διαχείρισης Κινδύνων και στο Διοικητικό Συμβούλιο, εάν είναι απαραίτητο.
- Διαμορφώνει, αξιολογεί και εγκρίνει τη στρατηγική διαχείρισης Καθυστερήσεων Wholesale Banking και Λιανικής Τραπεζικής, την οποία προωθεί προς έγκριση στην Επιτροπή Πιστωτικού Κινδύνου και προς ενημέρωση στην Επιτροπή Διαχείρισης Κινδύνων, εάν είναι απαραίτητο.
- Προχωρά στην αρχική έγκριση του ετήσιου προϋπολογισμού, των Επιχειρησιακών Σχεδίων και των στόχων που τίθενται για τη Διεύθυνση Στρατηγικής, Ανάκτησης και Παρακολούθησης NPEs, καθώς και για τους Παρόχους. Τα ως άνω προωθούνται προς τελική έγκριση στην Εκτελεστική Επιτροπή και στο Διοικητικό Συμβούλιο, εάν είναι απαραίτητο.

- Εγκρίνει προτάσεις για την πώληση χαρτοφυλακίων Μη Εξυπηρετούμενων Ανοιγμάτων ως προς την επιχειρησιακή σκοπιμότητα και τη συνάφεια με το Επιχειρησιακό Σχέδιο και με τον προϋπολογισμό της Διεύθυνσης Στρατηγικής, Ανάκτησης και Παρακολούθησης NPEs. Οι ως άνω προτάσεις προωθούνται προς έγκριση στην Εκτελεστική Επιτροπή ή στο Διοικητικό Συμβούλιο, εάν είναι απαραίτητο.
- Διαμορφώνει και εγκρίνει τους διαθέσιμους τύπους διακανονισμών/αναδιαρθρώσεων και τις τελικές διευθετήσεις που αφορούν Πελάτες Wholesale Banking και Πελάτες Λιανικής Τραπεζικής με δάνεια σε καθυστέρηση, ενώ παρακολουθεί και αξιολογεί σε περιοδική βάση την αποτελεσματικότητά τους.
- Σχεδιάζει, εγκρίνει, παρακολουθεί και αξιολογεί τα πιλοτικά προγράμματα διευθετήσεων/διακανονισμών που εφαρμόζουν οι Πάροχοι.
- Καθορίζει τα κριτήρια βάσει των οποίων εξετάζεται η μακροπρόθεσμη βιωσιμότητα των προτεινόμενων διευθετήσεων ή/και των τελικών διακανονισμών.
- Παρακολουθεί, ελέγχει και αξιολογεί την πορεία υλοποίησης του εγκεκριμένου προϋπολογισμού, καθώς και των εγκεκριμένων Επιχειρησιακών Σχεδίων και στόχων που έχουν τεθεί για τη Διεύθυνση Στρατηγικής, Ανάκτησης και Παρακολούθησης NPEs και για τους Παρόχους στην Ελλάδα και στο εξωτερικό.
- Υποβάλλει τις αναγκαίες προτάσεις για την τροποποίηση των επιχειρησιακών σχεδίων και του σχετικού προϋπολογισμού στην Επιτροπή Πιστωτικού Κινδύνου και, εάν είναι απαραίτητο, στην Επιτροπή Διαχείρισης Κινδύνων.
- Εγκρίνει το επιχειρησιακό σκεπτικό (υπό την αίρεση της λήψης της έγκρισης της Εκτελεστικής Επιτροπής και του Διοικητικού Συμβουλίου) που αφορά την ανάθεση της διαχείρισης των χαρτοφυλακίων Μη Εξυπηρετούμενων Ανοιγμάτων σε εξωτερικούς Παρόχους υπηρεσιών που έχουν λάβει έγκριση από την Τράπεζα της Ελλάδος.
- Παρέχει την αρχική έγκριση όσον αφορά την επιχειρησιακή σκοπιμότητα των προτάσεων που υποβάλλει η Διεύθυνση Στρατηγικής, Ανάκτησης και Παρακολούθησης NPEs για την ανάθεση έργου σε συμβούλους, υπό την αίρεση της λήψης της τελικής έγκρισης της Επιτροπής Ελέγχου Κόστους.
- Εγκρίνει εκθέσεις σχετικά με τη διαχείριση των Μη Εξυπηρετούμενων Ανοιγμάτων, οι οποίες υποβάλλονται στην Ευρωπαϊκή Κεντρική Τράπεζα και στο Ταμείο Χρηματοπιστωτικής Σταθερότητας.
- Συντονίζει τις δραστηριότητες των Επιτροπών Παρακολούθησης Ανοιγμάτων σε Καθυστέρηση των Εταιρειών του Ομίλου στο εξωτερικό.

### 2.3 Επιτροπή Ακινήτων I

Συχνότητα συνεδριάσεων:	Τριμηνιαίως ή εκτάκτως κατόπιν σχετικού αιτήματος που υποβάλλει ένα από τα τακτικά Μέλη της με δικαίωμα ψήφου
-------------------------	---

Η Επιτροπή:

- Καθορίζει και παρακολουθεί τη στρατηγική απόκτησης, διαχείρισης, εκμετάλλευσης και πώλησης ακινήτων τα οποία είτε βρίσκονται στην κυριότητα της Τράπεζας ή του Ομίλου είτε εξετάζονται προς απόκτηση από την Τράπεζα ή τον Όμιλο.

### 2.4 Επιτροπή Διαχείρισης Λειτουργικού Κινδύνου και Πλαισίου Ελέγχου

Συχνότητα συνεδριάσεων:	Κατ' ελάχιστον τριμηνιαίως ή εκτάκτως κατόπιν σχετικού αιτήματος που υποβάλλει ένα από τα τακτικά Μέλη της με δικαίωμα ψήφου
-------------------------	--

Η Επιτροπή:

- Διασφαλίζει την ύπαρξη κατάλληλης οργανωτικής δομής, υποδομής, καθώς και κατάλληλων οργανωτικών διαδικασιών και μεθοδολογιών για τη διαχείριση του λειτουργικού κινδύνου.
- Ενημερώνεται τακτικά για τη συνολική εικόνα του λειτουργικού κινδύνου του Ομίλου και για τα αποτελέσματα της διαδικασίας αξιολόγησης του λειτουργικού κινδύνου.
- Επισκοπεί εισηγήσεις για την ελαχιστοποίηση του λειτουργικού κινδύνου.
- Εγκρίνει τις προβλέψεις λειτουργικού κινδύνου για Αγωγές Τρίτων κατά της Τράπεζας.
- Εγκρίνει τα όρια ευθύνης των Συμβουλίων που είναι αρμόδια για τη διαχείριση γεγονότων λειτουργικού κινδύνου της Τράπεζας και των Εταιρειών του Ομίλου.
- Επισκοπεί τα γεγονότα λειτουργικού κινδύνου των οποίων ο οικονομικός αντίκτυπος υπερβαίνει τα όρια των άλλων Συμβουλίων.
- Ενημερώνεται για τις κανονιστικές απαιτήσεις όσον αφορά τον λειτουργικό κίνδυνο, καθώς και για τα ευρήματα εποπτικής φύσης τα οποία αναδεικνύονται από εσωτερικούς και από εξωτερικούς ελέγχους και αξιολογεί τα προτεινόμενα σχέδια δράσης για την αντιμετώπισή τους.
- Ενημερώνεται για ζητήματα που αναδεικνύει η Διεύθυνση Εσωτερικού Ελέγχου και σχετίζονται με τομείς υψηλού λειτουργικού κινδύνου, καθώς και για τις απαιτούμενες διορθωτικές ενέργειες για τον μετριασμό του.
- Λαμβάνει γνώση θεμάτων Λειτουργικού Κινδύνου και Πλαισίου Εσωτερικού Ελέγχου και αποφασίζει επ' αυτών.

## 2.5 Επιτροπή Πιστωτικού Κινδύνου

Συχνότητα συνεδριάσεων:	Μηνιαίως ή εκτάκτως κατόπιν πρότασης Μέλους της
-------------------------	--

Η Επιτροπή:

- Αξιολογεί την επάρκεια και την αποτελεσματικότητα της Πολιτικής και των διαδικασιών διαχείρισης πιστωτικού κινδύνου της Τράπεζας και του Ομίλου και σχεδιάζει τις απαιτούμενες διορθωτικές ενέργειες.
- Εγκρίνει και παρακολουθεί τη Διάθεση Ανάλυσης Πιστωτικού Κινδύνου της Τράπεζας και του Ομίλου.
- Επισκοπεί και επικαιροποιεί τις πολιτικές πιστωτικού κινδύνου του Ομίλου, σύμφωνα με τη Διάθεση Ανάλυσης Πιστωτικού Κινδύνου της Τράπεζας.
- Επισκοπεί σε περιοδική βάση την εξέλιξη του πιστωτικού κινδύνου ανά τομέα δραστηριότητας και ανά γεωγραφική περιοχή και του κινδύνου συγκέντρωσης εκεί όπου δραστηριοποιείται ο Όμιλος.
- Επισκοπεί τις εκθέσεις του Τομέα Διαχείρισης Κινδύνων που υποβάλλονται στο Διοικητικό Συμβούλιο και στην Επιτροπή Διαχείρισης Κινδύνων.
- Επισκοπεί τις εκθέσεις της Επιτροπής Παρακολούθησης Ανοιγμάτων σε Καθυστέρηση.
- Επισκοπεί την πορεία επίτευξης των ετήσιων στόχων που υποβάλλονται μέσω του Επιχειρησιακού Σχεδίου στον Ενιαίο Εποπτικό Μηχανισμό (EEM), στο πλαίσιο της διαχείρισης των Μη Εξυπηρετούμενων Ανοιγμάτων και των Μη Εξυπηρετούμενων Δανείων.
- Εγκρίνει το Εγχειρίδιο Πολιτικής Πιστοδοτήσεων Λιανικής Τραπεζικής και το Εγχειρίδιο Πολιτικής Πιστοδοτήσεων Wholesale Banking.
- Εγκρίνει τις Πολιτικές Πιστωτικού Κινδύνου και το Πλαίσιο Παρακολούθησης Πιστοδοτήσεων Ομίλου.
- Εγκρίνει τις Αποσβέσεις Επισφαλών Απαιτήσεων Ομίλου.
- Εγκρίνει την ανάπτυξη και την επικαιροποίηση των Υποδειγμάτων Πιστωτικού Κινδύνου και του σχετικού Πλαισίου Διακυβέρνησης της Πολιτικής Διαχείρισης Υποδειγμάτων Πιστωτικού Κινδύνου.

- Εγκρίνει τη μεθοδολογία υπολογισμού προβλέψεων επισφαλών απαιτήσεων [Μεθοδολογία Αναμενόμενων Πιστωτικών Ζημιών (Expected Credit Loss – ECL Methodology)].
- Εγκρίνει το ύψος των τριμηνιαίων προβλέψεων επισφαλών απαιτήσεων.
- Ενημερώνεται για τα σημαντικότερα ευρήματα που προκύπτουν από τη διεξαγωγή πιστωτικών ελέγχων της Διεύθυνσης Credit Control.
- Ενημερώνεται για τη στρατηγική διαχείρισης καθυστερήσεων, τους κανονισμούς καθυστερήσεων και τα Συμβούλια Καθυστερήσεων του Ομίλου, που έχουν εγκριθεί από την Επιτροπή Παρακολούθησης Ανοιγμάτων σε Καθυστέρηση.
- Επισκοπεί τα αποτελέσματα ασκήσεων προσομοίωσης ακραίων καταστάσεων (Stress Tests).
- Επισκοπεί τα αποτελέσματα των διαδικασιών εξωτερικής αξιολόγησης, συμπεριλαμβανομένων της Διαδικασίας Εποπτικού Ελέγχου και Αξιολόγησης (Supervisory Review and Evaluation Process – SREP), της διαδικασίας του Ενιαίου Συμβουλίου Εξυγίανσης (ΕΣΕ), των Ελέγχων του Ενιαίου Εποπτικού Μηχανισμού (ΕΕΜ), των Ασκήσεων Προσομοίωσης Ακραίων Καταστάσεων της Ευρωπαϊκής Αρχής Τραπεζών (ΕΑΤ), και λαμβάνει αποφάσεις επί των απαιτούμενων ενεργειών για θέματα που προκύπτουν από τις εν λόγω διαδικασίες.
- Επισκοπεί χρηματοοικονομικά θέματα, θέματα παρακολούθησης κινδύνων και θέματα υποβολής αναφορών [π.χ. Δημοσιοποιήσεις Πυλώνα III, εκθέσεις Διεθνούς Προτύπου Χρηματοοικονομικής Πληροφόρησης (ΔΠΧΠ) 9, απομειώσεις].
- Ενημερώνεται για την πρόοδο έργων που σχετίζονται με εποπτικές κατευθυντήριες γραμμές [π.χ. νέος ορισμός της αθέτησης, πλαίσιο εποπτικών προβλέψεων (provisioning calendar)], καθώς και για σημαντικά έργα για την Τράπεζα τα οποία σχετίζονται με τον πιστωτικό κίνδυνο και τα επισκοπεί.

## 2.6 Επιτροπή Ελέγχου Κόστους

Συχνότητα συνεδριάσεων:	Ανά δεκαπενθήμερο ή εκτάκτως κατόπιν πρότασης Μέλους της με δικαίωμα ψήφου
-------------------------	--

Η Επιτροπή:

- Εγκρίνει τις Πολιτικές που εντάσσονται στο πλαίσιο Ελέγχου Κόστους.
- Επικυρώνει τον προϋπολογισμό Κεφαλαιουχικών Δαπανών και Λειτουργικών Εξόδων (CapEx/OpEx) πριν από την υποβολή του προς έγκριση στην Εκτελεστική Επιτροπή της Τράπεζας, καθώς και την πρόταση διαμόρφωσης του χαρτοφυλακίου έργων.
- Αξιολογεί και εγκρίνει αιτήματα δαπανών, καθώς και τα έξοδα των έργων εντός των ορίων της.
- Εξετάζει την εξέλιξη των δαπανών έναντι του Προϋπολογισμού, καθώς και διορθωτικές ενέργειες σε περίπτωση υπερβάσεων.
- Αξιολογεί προτάσεις σχετικά με δράσεις εξορθολογισμού κόστους.
- Εξετάζει επιλογές για την προώθηση της αποδοτικής λειτουργίας της Τράπεζας με βάση το κόστος.
- Επικυρώνει τους κανόνες επιμερισμού κόστους μεταξύ των Επιχειρησιακών Μονάδων της Τράπεζας.

## 2.7 Συμβούλιο Πιστοδοτήσεων I

Συχνότητα συνεδριάσεων:	Κατ' ελάχιστον δύο φορές την εβδομάδα
-------------------------	---------------------------------------

Το Συμβούλιο:

Αποφασίζει, εντός των ορίων του, για τα κάτωθι:

- Πιστοδοτήσεις προς επιχειρήσεις ή ομάδες συνδεδεμένων επιχειρήσεων, αρμοδιότητας των Διευθύνσεων υπό την εποπτεία του Γενικού Διευθυντή Wholesale Banking.
- Θέματα ανάληψης κινδύνου Πιστωτικών Ιδρυμάτων, Κεντρικών Κυβερνήσεων, Υπερεθνικών Οργανισμών και Διαμεσολαβητών, αρμοδιότητας των Διευθύνσεων υπό την εποπτεία του Εντεταλμένου Γενικού Διευθυντή Διαχείρισης Διαθεσίμων.
- Αιτήματα Πελατών Λιανικής Τραπεζικής για νέες πιστοδοτήσεις και περιοδικές αναθεωρήσεις των πιστωτικών ορίων.
- Αιτήματα Φυσικών Προσώπων για προσωπικά/καταναλωτικά και για στεγαστικά δάνεια, των οποίων το αίτημα υποβάλλεται μέσω της Διεύθυνσης Private Banking.
- Αιτήματα επιχειρήσεων ή ομάδων συνδεδεμένων επιχειρήσεων με ενήμερες οφειλές υπό τη διαχείριση της Διεύθυνσης Private Banking.
- Πιστοδοτήσεις προς επιχειρήσεις ή ομάδες συνδεδεμένων επιχειρήσεων του Διεθνούς Δικτύου με ενήμερες οφειλές.

## 2.8 Συμβούλιο Καθυστερήσεων I

Συχνότητα συνεδριάσεων:	Κατ' ελάχιστον μία φορά την εβδομάδα
-------------------------	--------------------------------------

Το Συμβούλιο:

- Αποφασίζει για θέματα Πιστούχων υπό τη διαχείριση των Μονάδων Καθυστερήσεων στην Ελλάδα και στις χώρες όπου δραστηριοποιείται ο Όμιλος, τα οποία αφορούν τα ακόλουθα χαρτοφυλάκια:
  - Wholesale Banking – Ελλάδα,
  - Λιανικής Τραπεζικής – Ελλάδα,
  - Wholesale Banking Διεθνούς Δικτύου.

## 2.9 Επιτροπή Βιώσιμης Ανάπτυξης

Συχνότητα συνεδριάσεων:	Κατ' ελάχιστον κάθε δύο μήνες ή κατόπιν σχετικού αιτήματος που υποβάλλει ένα από τα τακτικά Μέλη της με δικαίωμα ψήφου
-------------------------	--

Η Επιτροπή:

- Διαμορφώνει τη στρατηγική και τον προσανατολισμό του Ομίλου σε θέματα βιώσιμης ανάπτυξης και σε θέματα που σχετίζονται με τους τομείς του Περιβάλλοντος, της Κοινωνίας και της Διακυβέρνησης, με σκοπό την υποστήριξη της βιώσιμης ανάπτυξης και της ανθεκτικότητας του επιχειρηματικού μοντέλου του Ομίλου, καθώς και τη δημιουργία μακροχρόνιας αξίας.
- Συμφωνεί επί της Πολιτικής του Ομίλου σε θέματα που σχετίζονται με τους τομείς του Περιβάλλοντος, της Κοινωνίας και της Διακυβέρνησης και επί των στόχων της, συμπεριλαμβανομένων των χρηματοοικονομικών και των μη χρηματοοικονομικών Βασικών Δεικτών Αποδοτικότητας (Key Performance Indicators – KPIs), σύμφωνα με τις καθιερωμένες διαδικασίες διακυβέρνησης, και τα προτείνει προς παροχή σύμφωνης γνώμης στην Εκτελεστική Επιτροπή και προς έγκριση στο Διοικητικό Συμβούλιο.
- Διασφαλίζει την εναρμόνιση των προαναφερθέντων στόχων που σχετίζονται με τους τομείς του Περιβάλλοντος, της Κοινωνίας και της Διακυβέρνησης και των Βασικών Δεικτών Αποδοτικότητας με το Πλαίσιο Διάθεσης Ανάληψης Κινδύνων του Ομίλου (Risk Appetite Framework), το Επιχειρηματικό Σχέδιο (Business Plan) και τις σχετικές πολιτικές, καθώς και την ένταξή τους σε αυτά, μέσω της εφαρμογής κατάλληλης διαδικασίας λήψης αποφάσεων και της έγκρισης των εν λόγω πολιτικών από τα αρμόδια όργανα.

- Παρακολουθεί την απόδοση βιώσιμης ανάπτυξης του Ομίλου έναντι των στόχων της Πολιτικής και των δεικτών αναφοράς.
- Παρακολουθεί τις τρέχουσες και τις αναδυόμενες τάσεις σε θέματα που σχετίζονται με τους τομείς του Περιβάλλοντος, της Κοινωνίας και της Διακυβέρνησης, οι οποίες επηρεάζουν τον Όμιλο.
- Εισηγείται κριτήρια για βιώσιμες πιστωτικές εγκρίσεις, εκδόσεις χρέους και επενδύσεις, προκειμένου να ενταχθούν στις σχετικές πολιτικές.
- Επιβλέπει το περιεχόμενο μη χρηματοοικονομικών γνωστοποιήσεων για θέματα που σχετίζονται με τους τομείς του Περιβάλλοντος, της Κοινωνίας και της Διακυβέρνησης, στις οποίες περιλαμβάνονται η Μη Χρηματοοικονομική Έκθεση και ο Απολογισμός Βιώσιμης Ανάπτυξης.
- Παρακολουθεί την ευθυγράμμιση του Ομίλου με τις απαιτήσεις που σχετίζονται με τους τομείς του Περιβάλλοντος, της Κοινωνίας και της Διακυβέρνησης, συμπεριλαμβανομένων των κανονιστικών απαιτήσεων και των δεσμεύσεων τήρησης των Αρχών Υπεύθυνης Τραπεζικής.
- Παρακολουθεί την εφαρμογή πρωτοβουλιών βιώσιμης ανάπτυξης και εταιρικής υπευθυνότητας.
- Επιβλέπει την εσωτερική και την εξωτερική επικοινωνία σε θέματα που σχετίζονται με τους τομείς του Περιβάλλοντος, της Κοινωνίας και της Διακυβέρνησης.
- Λαμβάνει γνώση των σχετικών με τους τομείς του Περιβάλλοντος, της Κοινωνίας και της Διακυβέρνησης ευρημάτων που εντοπίζονται στους εξωτερικούς ελέγχους και αξιολογεί τα σχέδια δράσης που προτείνονται για τον μετριασμό των εν λόγω ευρημάτων.
- Ενημερώνεται για τα αποτελέσματα των εποπτικών αξιολογήσεων και λαμβάνει αποφάσεις σχετικά με τα μέτρα που ενδείκνυνται για την αντιμετώπιση ζητημάτων που προκύπτουν λόγω νέων εποπτικών απαιτήσεων, κατευθυντήριων γραμμών και συστάσεων από αρμόδιους φορείς, όπως: (i) η Διαδικασία Εποπτικού Ελέγχου και Αξιολόγησης (Supervisory Review and Evaluation Process – SREP), (ii) ο Ενιαίος Εποπτικός Μηχανισμός (EEM), (iii) η Ευρωπαϊκή Αρχή Τραπεζών (EAT) και (iv) λοιπές Νομοθετικές, Εποπτικές ή Κυβερνητικές Αρχές που μπορεί να εκδώσουν νομοθεσία ή κανονισμούς σχετικά με τους τομείς του Περιβάλλοντος, της Κοινωνίας και της Διακυβέρνησης. Όσον αφορά εποπτικά θέματα, η Επιτροπή αξιοποιεί την υφιστάμενη δομή διακυβέρνησης της Τράπεζας.