



ALPHA BANK

ΔΗΛΩΣΗ ΕΤΑΙΡΙΚΗΣ ΔΙΑΚΥΒΕΡΝΗΣΗΣ
επί της Διαχειριστικής Χρήσης 2022

A. ΕΙΣΑΓΩΓΗ

Σύμφωνα με το άρθρο 152 παρ. 1 και το άρθρο 153 παρ. 3 του ν. 4548/2018, η Ετήσια Έκθεση Διαχείρισης του Διοικητικού Συμβουλίου της Alpha Τράπεζα Α.Ε. (εφεξής η «Τράπεζα») περιλαμβάνει τη Δήλωση Εταιρικής Διακυβέρνησης για τη διαχειριστική χρήση 2022. Η ημερομηνία αναφοράς της Δήλωσης είναι η 31η Δεκεμβρίου 2022.

Λαμβανομένης υπόψη της δομής εταιρικής διακυβέρνησης της Τράπεζας και της Μητρικής της Εταιρείας, ήτοι της Alpha Υπηρεσιών και Συμμετοχών Ανώνυμη Εταιρεία (εφεξής η «Εταιρεία»), η παρούσα Δήλωση Εταιρικής Διακυβέρνησης συμπληρώνεται από τη Δήλωση Εταιρικής Διακυβέρνησης της Εταιρείας όσον αφορά τις ενότητες που είναι πανομοιότυπες και πρέπει να διαβάζεται σε συνδυασμό με αυτή. Η Δήλωση Εταιρικής Διακυβέρνησης της Εταιρείας έχει περιληφθεί στην Ετήσια Οικονομική Έκθεση για το έτος 2022 της Alpha Υπηρεσιών και Συμμετοχών Α.Ε. και είναι επίσης διαθέσιμη στην ιστοσελίδα <https://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 (εφεξής 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. ΜΕΤΟΧΟΙ

1. Γενική Συνέλευση των Μετόχων

Η Γενική Συνέλευση των Μετόχων είναι το ανώτατο όργανο της Τράπεζας και μπορεί να αποφασίζει για κάθε εταιρική υπόθεση σύμφωνα με την κείμενη νομοθεσία. Οι νόμιμες αποφάσεις της Γενικής Συνέλευσης δεσμεύουν και τους απόντες ή τους διαφωνούντες Μετόχους.

Η Γενική Συνέλευση, συγκαλούμενη από το Διοικητικό Συμβούλιο ή όπως ορίζει η ισχύουσα νομοθεσία, συνέρχεται στην έδρα της Τράπεζας ή στην περιφέρεια άλλου δήμου εντός του νομού της έδρας ή άλλου δήμου όμορου της έδρας, τουλάχιστον μία φορά κάθε εταιρική χρήση το αργότερο έως τη δέκατη ημερολογιακή ημέρα του ένατου μήνα μετά τη λήξη της εταιρικής χρήσης (Τακτική Γενική Συνέλευση) ή εκτάκτως.

Ο Πρόεδρος του Διοικητικού Συμβουλίου προεδρεύει προσωρινά της Γενικής Συνέλευσης ορίζοντας προσωρινούς γραμματείς και προσλαμβάνοντας προσωρινούς ψηφοδέκτες, μέχρις ότου επικυρωθεί ο πίνακας των δικαιούμενων να συμμετάσχουν στη Γενική Συνέλευση και η Γενική Συνέλευση εκλέξει το τακτικό προεδρείο της, δηλαδή τον οριστικό Πρόεδρο και τους οριστικούς γραμματείς της Γενικής Συνέλευσης και τους ψηφοδέκτες.

Στη Γενική Συνέλευση δικαιούνται να συμμετέχουν τα πρόσωπα που έχουν τη μετοχική ιδιότητα σύμφωνα με την ισχύουσα νομοθεσία και την προβλεπόμενη διαδικασία. Οι Μέτοχοι οφείλουν, εμπροθέσμως και προσηκόντως, να τηρούν τις διατυπώσεις του νόμου και της οικείας Πρόσκλησης της Γενικής Συνέλευσης. Σε διαφορετική περίπτωση, η συμμετοχή τους στη Γενική Συνέλευση θα επιτρέπεται μόνο κατόπιν άδειας της Γενικής Συνέλευσης.

Οι Μέτοχοι συμμετέχουν στη Γενική Συνέλευση αυτοπροσώπως ή μέσω αντιπροσώπου. Ανήλικοι, πρόσωπα υπό δικαστική συμπαράσταση και νομικά πρόσωπα εκπροσωπούνται σύμφωνα με την ισχύουσα νομοθεσία. Ο διορισμός και η ανάκληση ή η αντικατάσταση αντιπροσώπων διενεργούνται εγγράφως (βάσει ιδιωτικού ή δημοσίου εγγράφου) ή, κατόπιν απόφασης του Διοικητικού

Συμβουλίου, με ηλεκτρονικό ταχυδρομείο ή/και με άλλα μέσα ηλεκτρονικής επικοινωνίας σύμφωνα με τις οδηγίες που περιέχονται στην Πρόσκληση της Γενικής Συνέλευσης.

Κατόπιν απόφασης του Διοικητικού Συμβουλίου και σύμφωνα με την ισχύουσα νομοθεσία, οι εργασίες της Γενικής Συνέλευσης μπορούν να διεξαχθούν και μέσω τηλεδιάσκεψης.

Κατόπιν απόφασης του Διοικητικού Συμβουλίου, μπορεί να αποφασιστεί η συμμετοχή στη Γενική Συνέλευση με επιστολική ψήφο των Μετόχων, δηλαδή η συμμετοχή τους στην ψηφοφορία από απόσταση, μέσω αλληλογραφίας ή με ηλεκτρονικά μέσα, πριν από τη διεξαγωγή της Γενικής Συνέλευσης, σύμφωνα με την ισχύουσα νομοθεσία και τις οδηγίες που περιέχονται στην Πρόσκληση της Γενικής Συνέλευσης.

Στη Γενική Συνέλευση μπορούν να παρίστανται τα Μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου, οι ελεγκτές της Τράπεζας και, κατόπιν άδειας του Προέδρου της Γενικής Συνέλευσης, άλλα πρόσωπα που δεν έχουν την ιδιότητα του Μετόχου.

Κατά το 2022 έλαβαν χώρα πέντε Γενικές Συνελεύσεις των Μετόχων (τέσσερις Έκτακτες και μία Τακτική Γενική Συνέλευση), στις οποίες συμμετείχαν όλοι οι Μέτοχοι της Τράπεζας και οι αποφάσεις ελήφθησαν ομόφωνα.

2. Μετοχική Σύνθεση

Η διάρθρωση της σύνθεσης των Μετόχων της Τράπεζας στις 31.12.2022 είχε, για περιγραφικούς (μη κανονιστικούς) σκοπούς, ως εξής:

ΜΕΤΟΧΟΙ	ΜΕΤΟΧΕΣ	%
Alpha Υπηρεσιών και Συμμετοχών Α.Ε.	51.979.992.450	99,99999998%
AlphaLife	11	0,00000002%
ΣΥΝΟΛΟ:	51.979.992.461	100%

Δ. ΔΙΟΙΚΗΤΙΚΟ ΣΥΜΒΟΥΛΙΟ ΚΑΙ ΕΠΙΤΡΟΠΕΣ

1. Διοικητικό Συμβούλιο

Το Διοικητικό Συμβούλιο απαρτίζεται από εννέα έως και δεκαπέντε Μέλη (επιτρέπεται μόνο περιττός αριθμός Μελών, ενώ δύναται να επιτραπεί προσωρινά άρτιος αριθμός, εφόσον συντρέχει βάσιμος λόγος), περιλαμβανομένων των Εκτελεστικών και των Μη Εκτελεστικών Μελών, σύμφωνα με τις διατάξεις της νομοθεσίας, όπως εκάστοτε ισχύει, και το Πλαίσιο Συνεργασίας (Relationship Framework Agreement) που έχει υπογραφεί μεταξύ της Τράπεζας και του Ταμείου Χρηματοπιστωτικής Σταθερότητας. Μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου μπορεί να είναι και νομικό πρόσωπο, σύμφωνα με το άρθρο 77 παρ. 4 του ν. 4548/2018.

Η θητεία των Μελών του Διοικητικού Συμβουλίου είναι τετραετής. Δύναται να παρατείνεται μέχρι τη λήξη της προθεσμίας εντός της οποίας πρέπει να συνέλθει η αμέσως επόμενη Τακτική Γενική Συνέλευση και μέχρι τη λήψη της σχετικής απόφασης.

Το Διοικητικό Συμβούλιο συνεδριάζει όποτε απαιτείται για την ορθή εκτέλεση των καθηκόντων του. Κατά την έναρξη κάθε ημερολογιακού έτους, το Διοικητικό Συμβούλιο καταρτίζει χρονοδιάγραμμα και πρόγραμμα εργασιών για τη διάρκεια του έτους. Το Διοικητικό Συμβούλιο δύναται να αναθεωρεί διαρκώς το πρόγραμμα εργασιών, όπως απαιτείται.

Οι συνεδριάσεις του Διοικητικού Συμβουλίου συγκαλούνται κατόπιν πρόσκλησης από τον Πρόεδρο του Διοικητικού Συμβουλίου ή κατόπιν αιτήματος τουλάχιστον δύο εκ των Μελών του.

Το Διοικητικό Συμβούλιο μπορεί να συνεδριάζει έγκυρα μέσω εικονοδιάσκεψης ή τηλεδιάσκεψης με ορισμένα ή με όλα τα Μέλη του. Στην περίπτωση αυτή, η πρόσκληση προς τα Μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου περιλαμβάνει τις αναγκαίες για τη συμμετοχή τους στη συνεδρίαση πληροφορίες.

Το Διοικητικό Συμβούλιο βρίσκεται σε απαρτία και συνεδριάζει έγκυρα, όταν παρίστανται ή αντιπροσωπεύονται σε αυτό τουλάχιστον τα μισά συν ένα από τα Μέλη του. Σε κάθε περίπτωση, ο αριθμός των Μελών που παρίστανται αυτοπροσώπως είτε με φυσική παρουσία είτε μέσω εικονοδιάσκεψης ή τηλεδιάσκεψης δεν μπορεί να είναι ποτέ μικρότερος από έξι.

Οι αποφάσεις του Διοικητικού Συμβουλίου λαμβάνονται με απόλυτη πλειοψηφία των Μελών που παρίστανται ή εκπροσωπούνται δεόντως, εκτός αν άλλως ορίζεται στο Καταστατικό της Τράπεζας ή από τον νόμο και υπό την αίρεση των διατάξεων περί ειδικών δικαιωμάτων αρνησικυρίας του Ταμείου Χρηματοπιστωτικής Σταθερότητας του ν. 3864/2010, όπως ισχύει. Όταν οι αποφάσεις δεν λαμβάνονται ομόφωνα, οι απόψεις των μειοψηφούντων πρέπει να καταγράφονται στα Πρακτικά.

Η τρέχουσα σύνθεση του Διοικητικού Συμβουλίου της Τράπεζας, όπως αυτό εξελέγη στις 22.7.2022, ταυτίζεται με τη σύνθεση του Διοικητικού Συμβουλίου της Εταιρείας. Ως εκ τούτου, η προαναφερθείσα γενική αναφορά στη δεύτερη ισχύει για περαιτέρω σχετικές πληροφορίες. Τα Μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου δεν κατέχουν μετοχές της Τράπεζας.

Υπό την αίρεση των σχετικών διατάξεων του οικείου νομικού και κανονιστικού πλαισίου και του Καταστατικού της Τράπεζας, τα καθήκοντα και οι αρμοδιότητες, καθώς και οι αρχές και το πλαίσιο για τη ορθή λειτουργία του Διοικητικού Συμβουλίου καθορίζονται στον Κανονισμό Λειτουργίας του, ο οποίος είναι αναρτημένος στην ιστοσελίδα της Τράπεζας (<https://www.alpha.gr/el/omilos/etairiki-diakubernisi/dioikitiki-diarthrosi/dioikitiko-sumboulio>).

Κατά τη διάρκεια του έτους 2022 έλαβαν χώρα οι ακόλουθες αλλαγές αναφορικά με τη σύνθεση του Διοικητικού Συμβουλίου και των Επιτροπών του:

Το Διοικητικό Συμβούλιο, κατά τη συνεδρίαση του Δεκεμβρίου του 2021, εξέλεξε ως Μη Εκτελεστικό Μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου την κ. Ε.Μ. Ανδριοπούλου, σε αντικατάσταση του από 17.6.2021 παραιτηθέντος κ. Α.Χ. Θεοδωρίδη, με ισχύ από την 1.1.2022. Η θητεία του εκλεγέντος Μέλους ορίστηκε από την 1.1.2022 έως τη λήξη του υπολοίπου της θητείας του Μέλους που αντικαθιστά.

Κατόπιν σχετικής πρότασης του Διοικητικού Συμβουλίου και σχετικής εισήγησης της Επιτροπής Εταιρικής Διακυβέρνησης, Βιωσιμότητας και Ανάδειξης Υποψηφίων, η Έκτακτη Γενική Συνέλευση με ημερομηνία 22.7.2022 αποφάσισε να εκλέξει τα κάτωθι δεκατρία Μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου με τετραετή θητεία:

1	Βασίλειος Θ. Ράπανος
2	Βασίλειος Ε. Ψάλτης
3	Σπύρος Ν. Φιλάρετος

4	Ευθύμιος Ο. Βιδάλης
5	Έλλη Μ. Ανδριοπούλου
6	Ασπασία Φ. Παλημέρη
7	Δημήτρης Κ. Τσιτσιράγκος
8	Jean L. Cheval
9	Carolyn G. Dittmeier
10	Richard R. Gildea
11	Elanor R. Hardwick
12	Shahzad A. Shahbaz
13	Johannes Herman Frederik G. Umbgrove, σύμφωνα με τον ν. 3864/2010 (ως εκπρόσωπος και καθ' υπόδειξη του Ταμείου Χρηματοπιστωτικής Σταθερότητας)

Η ως άνω πρόταση περιελάμβανε την επανεκλογή δώδεκα Μελών του Διοικητικού Συμβουλίου και την εκλογή ενός νέου Μέλους (κ. Ασπασία Φ. Παλημέρη) σε ατομική βάση (εξατομικευμένη ψηφοφορία).

Η πρόταση για την εκλογή των ανωτέρω Μελών του Διοικητικού Συμβουλίου έχει αξιολογηθεί και έχει επισκοπηθεί από την Επιτροπή Εταιρικής Διακυβέρνησης, Βιωσιμότητας και Ανάδειξης Υποψηφίων, σύμφωνα με το ισχύον ρυθμιστικό και νομοθετικό πλαίσιο, τον Ελληνικό Κώδικα Εταιρικής Διακυβέρνησης, τον οποίο η Τράπεζα έχει υιοθετήσει και εφαρμόζει, την Πολιτική Καταλληλότητας και Ανάδειξης Υποψηφίων Μελών του Διοικητικού Συμβουλίου και Προσώπων που κατέχουν Καίριες Θέσεις, την Πολιτική Διαφοροποίησης της Τράπεζας, καθώς και σύμφωνα με υψηλά πρότυπα εταιρικής διακυβέρνησης και βέλτιστες πρακτικές, ώστε το Διοικητικό Συμβούλιο να είναι σε θέση να διαπιστώσει ότι οι προτεινόμενοι υποψήφιοι είναι κατάλληλοι τόσο σε ατομικό όσο και σε συλλογικό επίπεδο.

Ειδικότερα, η Επιτροπή Εταιρικής Διακυβέρνησης, Βιωσιμότητας και Ανάδειξης Υποψηφίων αξιολόγησε και επισκόπησε τα υποψήφια Μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου τόσο σε ατομικό όσο και σε συλλογικό επίπεδο, λαμβάνοντας υπόψη:

- την αξιολόγηση των συλλογικών και των ατομικών ικανοτήτων του Διοικητικού Συμβουλίου, όσον αφορά την ουσιαστική συνεισφορά κάθε προτεινόμενου προς επανεκλογή Μέλους στις δραστηριότητες του Διοικητικού Συμβουλίου και των Επιτροπών του, το πολύ υψηλό ποσοστό συμμετοχής του στις συνεδριάσεις, την ανεξαρτησία κρίσης και την προσήλωση στα καθήκοντά του,
- τις δεξιότητες, την εμπειρία, τις γνώσεις αλλά και τα προσόντα των Μελών του Διοικητικού Συμβουλίου, καθώς και τα βιογραφικά σημειώματά τους, τα οποία είναι διαθέσιμα στην ιστοσελίδα της Τράπεζας (<https://www.alpha.gr/el/omilos/etairiki-diakubernisi/dioikitiki-diarthrosi/dioikitiko-sumboulio/biografika-melon>),
- τις λοιπές επαγγελματικές δεσμεύσεις των Μελών του Διοικητικού Συμβουλίου, όπως αυτές είναι διαθέσιμες στην ιστοσελίδα της Τράπεζας (<https://www.alpha.gr/el/omilos/etairiki-diakubernisi>),

- τις διατάξεις του ισχύοντος ρυθμιστικού και νομοθετικού πλαισίου, την εγκεκριμένη Πολιτική Καταλληλότητας και Ανάδειξης Υποψήφιων Μελών του Διοικητικού Συμβουλίου και Προσώπων που κατέχουν Καίριες Θέσεις της Τράπεζας, την Πολιτική Διαφοροποίησης της Τράπεζας, τον Ελληνικό Κώδικα Εταιρικής Διακυβέρνησης, με βάση τα οποία διαπίστωσε ότι:
 - ✓ το επίπεδο διαφοροποίησης ως προς το φύλο θα διαμορφωθεί σε 30,77%,
 - ✓ ο αριθμός των Ανεξάρτητων Μη Εκτελεστικών Μελών θα διαμορφωθεί σε 8 από τα 13 Μέλη, ήτοι 61,54%,
 - ✓ πληρούνται τα κριτήρια καταλληλότητας που καθορίζονται στο ισχύον ρυθμιστικό πλαίσιο και στην Πολιτική Καταλληλότητας και Ανάδειξης Υποψήφιων Μελών του Διοικητικού Συμβουλίου και Προσώπων που κατέχουν Καίριες Θέσεις της Τράπεζας.

Συγκεκριμένα, η Επιτροπή Εταιρικής Διακυβέρνησης, Βιωσιμότητας και Ανάδειξης Υποψηφίων διαπίστωσε ότι κάθε Μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου διαθέτει επαρκή προσόντα όσον αφορά τις γνώσεις και τις δεξιότητες –συμπεριλαμβανομένων των ακαδημαϊκών και των επαγγελματικών προσόντων– την εμπειρία και το υπόβαθρο για την εκπλήρωση των καθηκόντων που του έχουν ανατεθεί, καθώς και για την ανταπόκριση στις απαιτήσεις της θέσης του. Επίσης, επιβεβαίωσε την ειλικρίνεια και την ακεραιότητα κάθε προτεινόμενου Μέλους του Διοικητικού Συμβουλίου, την καλή φήμη του, τη δυνατότητά του να αφιερώνει επαρκή χρόνο για την εκπλήρωση των καθηκόντων του, καθώς και την απουσία οποιασδήποτε σύγκρουσης αναφορικά με την εκλογή του.

Επιπλέον, η Επιτροπή Εταιρικής Διακυβέρνησης, Βιωσιμότητας και Ανάδειξης Υποψηφίων αξιολόγησε και επικύρωσε τη συλλογική καταλληλότητα του Διοικητικού Συμβουλίου, το γεγονός ότι η σύνθεσή του αντικατοπτρίζει τις γνώσεις, τις δεξιότητες και την εμπειρία που απαιτούνται για την εκπλήρωση των καθηκόντων του, το γεγονός ότι τα Μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου διαθέτουν τις απαραίτητες δεξιότητες για να παρουσιάζουν τις απόψεις τους, καθώς και το γεγονός ότι το Διοικητικό Συμβούλιο διαθέτει συλλογικά επαρκείς γνώσεις σε όλους τους τομείς στους οποίους δραστηριοποιείται η Τράπεζα.

Ανεξάρτητα Μη Εκτελεστικά Μέλη

Κατόπιν σχετικής πρότασης του Διοικητικού Συμβουλίου και σχετικής εισήγησης της Επιτροπής Εταιρικής Διακυβέρνησης, Βιωσιμότητας και Ανάδειξης Υποψηφίων, η Έκτακτη Γενική Συνέλευση της 22.7.2022 όρισε τα ακόλουθα Μέλη, τα οποία πληρούν τα κριτήρια ανεξαρτησίας που τίθενται από το ρυθμιστικό και νομοθετικό πλαίσιο και συγκεκριμένα από το άρθρο 9 του ν. 4706/2020:

Έλλη Μ. Ανδριοπούλου
Ασπασία Φ. Παλημέρη
Δημήτρης Κ. Τσιτσιράγκος
Jean L. Cheval
Carolyn G. Dittmeier
Richard R. Gildea
Elanor R. Hardwick
Shahzad A. Shahbaz

Επισημαίνεται ότι, εκτός από τα ανωτέρω οκτώ Μέλη που ορίστηκαν Ανεξάρτητα Μη Εκτελεστικά Μέλη, ο κ. Β.Θ. Ράπανος πληροί επίσης τα κριτήρια ανεξαρτησίας που τίθενται από το ρυθμιστικό και νομοθετικό πλαίσιο και συγκεκριμένα από το άρθρο 9 του ν. 4706/2020.

Σε συνέχεια της απόφασης της Έκτακτης Γενικής Συνέλευσης των Μετόχων με ημερομηνία 22.7.2022, το νέο Διοικητικό Συμβούλιο συγκροτήθηκε σε σώμα σύμφωνα με τις διατάξεις του άρθρου 77(3) του ν. 4548/2018 και το άρθρο 9 του Καταστατικού της Τράπεζας και αποφάσισε επί της ανάθεσης των αρμοδιοτήτων του.

Σε συνέχεια των ανωτέρω, κατόπιν της απόφασης της Έκτακτης Γενικής Συνέλευσης με ημερομηνία 22.7.2022, το Διοικητικό Συμβούλιο έλαβε γνώση του καθορισμού του είδους της Επιτροπής Ελέγχου, της διάρκειας της θητείας της, καθώς και του αριθμού και των προσόντων των Μελών της, σύμφωνα με το άρθρο 44 παρ. 1 περ. β) του ν. 4449/2017 και συγκεκριμένα έλαβε γνώση των κάτωθι:

- Η Επιτροπή Ελέγχου εξακολούθησε να αποτελεί Επιτροπή του Διοικητικού Συμβουλίου, η οποία απαρτίζεται από πέντε Μέλη του, και ειδικότερα από τρία Ανεξάρτητα Μη Εκτελεστικά Μέλη, σύμφωνα με τις διατάξεις του άρθρου 9 παρ. 1 και 2 του ν. 4706/2020, και από δύο Μη Εκτελεστικά Μέλη.
- Η θητεία των Μελών της Επιτροπής που τοποθετήθηκαν από το Διοικητικό Συμβούλιο, σύμφωνα με το άρθρο 44 παρ. 1 περ. γ) του ν. 4449/2017, θα συμπίπτει με τη θητεία τους ως Μελών του Διοικητικού Συμβουλίου, ήτοι θα είναι τετραετής και θα δύναται να παρατείνεται μέχρι τη λήξη της προθεσμίας εντός της οποίας πρέπει να συνέλθει η αμέσως επόμενη Τακτική Γενική Συνέλευση και μέχρι τη λήψη της σχετικής απόφασης.
- Τα Μέλη της Επιτροπής τοποθετήθηκαν από το Διοικητικό Συμβούλιο, σύμφωνα με το άρθρο 44 παρ. 1 περ. γ) του ν. 4449/2017, όπως ισχύει, και τον Κανονισμό Λειτουργίας της Επιτροπής Ελέγχου, και πληρούν τα κριτήρια και διαθέτουν τα προσόντα που ορίζονται στο άρθρο 44 του ν. 4449/2017, καθώς και στον Κανονισμό Λειτουργίας της Επιτροπής Ελέγχου.

Το Διοικητικό Συμβούλιο, στην από 22.7.2022 συνεδρίασή του, αφού έλαβε υπόψη την εισήγηση της Επιτροπής Εταιρικής Διακυβέρνησης, Βιωσιμότητας και Ανάδειξης Υποψηφίων αναφορικά με τη σύνθεση της Επιτροπής Ελέγχου και επιβεβαίωσε ότι τα εν λόγω πρόσωπα πληρούν όλα τα κριτήρια που προβλέπονται στο σχετικό νομοθετικό και ρυθμιστικό πλαίσιο, συμπεριλαμβανομένων αυτών που προβλέπονται στο άρθρο 44 (1) του ν. 4449/2017, και διαθέτουν αποδεδειγμένα υψηλού επιπέδου γνώσεις στον τραπεζικό και εν γένει στον χρηματοοικονομικό τομέα και επαρκή γνώση στον τομέα στον οποίο δραστηριοποιείται η Τράπεζα, καθώς και ότι η συμμετοχή τους στην Επιτροπή Ελέγχου θα διασφαλίσει την ορθή εκτέλεση των αρμοδιοτήτων της συγκεκριμένης Επιτροπής, σύμφωνα με τον νόμο και το ρυθμιστικό πλαίσιο, όρισε τα Μέλη της Επιτροπής Ελέγχου. Σύμφωνα με τις διατάξεις του άρθρου 44 (1ε) του ν. 4449/2017, όπως ισχύει, ο Πρόεδρος της Επιτροπής Ελέγχου ορίστηκε στη συνεδρίαση της Επιτροπής από τα Μέλη της. Σε συνέχεια των ανωτέρω, το Διοικητικό Συμβούλιο αποφάσισε σχετικά με τη σύνθεση των υπόλοιπων Επιτροπών του Διοικητικού Συμβουλίου και όρισε τους Προέδρους και τα Μέλη τους, σύμφωνα με τη σχετική εισήγηση της Επιτροπής Εταιρικής Διακυβέρνησης, Βιωσιμότητας και Ανάδειξης Υποψηφίων.

Τα Μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου συμμορφώνονται με τα προβλεπόμενα στο άρθρο 83 του ν. 4261/2014 περί του συνδυασμού θέσεων σε διοικητικά συμβούλια, καθώς δεν κατέχουν ταυτόχρονα περισσότερους του ενός εκ των ακόλουθων συνδυασμών θέσεων σε διοικητικά συμβούλια εταιρειών: (α) μία θέση εκτελεστικού μέλους και δύο θέσεις μη εκτελεστικού μέλους, (β) τέσσερις θέσεις μη εκτελεστικού μέλους, εξαιρουμένων των θέσεων σε διοικητικό συμβούλιο οργανισμών που δεν επιδιώκουν πρωτίστως εμπορικούς σκοπούς (π.χ. μη κερδοσκοπικοί οργανισμοί, φιλανθρωπικά σωματεία). Σημειώνεται ότι θέσεις μέλους του διοικητικού συμβουλίου εντός του ίδιου ομίλου υπολογίζονται ως μία θέση μέλους διοικητικού συμβουλίου.

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

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

Κατά το 2022 το Διοικητικό Συμβούλιο συνεδρίασε 15 φορές. Η συμμετοχή των Μελών στις συνεδριάσεις –κατά μέσο όρο– ανήλθε σε ποσοστό 96%.

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

96%

Η Επιτροπή Εταιρικής Διακυβέρνησης, Βιωσιμότητας και Ανάδειξης Υποψηφίων έκρινε ότι οι λόγοι απουσίας των Μελών του Διοικητικού Συμβουλίου ήταν βάσιμοι και δεν σημειώθηκαν αδικαιολόγητες απουσίες των Μελών από τις συνεδριάσεις του Διοικητικού Συμβουλίου. Τα Μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου που απουσίασαν είχαν εγκαίρως ενημερώσει την Τράπεζα για τους λόγους της απουσίας τους.

3. Ατομικά Ποσοστά Συμμετοχής των Μελών του Διοικητικού Συμβουλίου σε Συνεδριάσεις για το Έτος 2022

Ατομικά Ποσοστά Συμμετοχής Μελών Διοικητικού Συμβουλίου σε Συνεδριάσεις για το Έτος 2022					
	Διοικητικό Συμβούλιο	Επιτροπή Ελέγχου	Επιτροπή Διαχείρισης Κινδύνων	Επιτροπή Αποδοχών	Επιτροπή Εταιρικής Διακυβέρνησης, Βιωσιμότητας και Ανάδειξης Υποψηφίων
Αριθμός Συνεδριάσεων	15	13	12	11	12
Πρόεδρος (Μη Εκτελεστικό Μέλος)					
Βασίλειος Θ. Ράπανος	93% Π				
Εκτελεστικά Μέλη					
Βασίλειος Ε. Ψάλτης	100% Μ				
Σπύρος Ν. Φιλάρετος	100% Μ				
Μη Εκτελεστικό Μέλος					
Ευθύμιος Ο. Βιδάλης	87% Μ	92% Μ			92% Μ
Ανεξάρτητα Μη Εκτελεστικά Μέλη					
Έλλη Μ. Ανδριοπούλου	100% Μ	100% Μ (από 22.7.2022)			100% Μ (από 22.7.2022)
Ασπασία Φ. Παλημέρη (από 22.7.2022)	100% Μ		100% Μ (από 22.7.2022)	100% Μ (από 22.7.2022)	
Δημήτρης Κ. Τσιτσιράγκος	93% Μ		100% Μ	100% Μ	
Jean L. Cheval	100% Μ	100% Μ (από 22.7.2022)	100% Π (από 22.7.2022) Μ (έως 22.7.2022)	100% Μ (έως 22.7.2022)	
Carolyn G. Dittmeier	93% Μ	100% Π			100% Μ
Richard R. Gildea	93% Μ		100% Μ	100% Π	

Elanor R. Hardwick	93% M	100% M (έως 22.7.2022)	100% M (από 22.7.2022)		100% Π
Shahzad A. Shahbaz	87% M				75% M
Jan A. Vanhevel (έως 21.7.2022)	100% M	100% M (έως 21.7.2022)	100% Π (έως 21.7.2022)		
Μη Εκτελεστικό Μέλος (κατ' εφαρμογή των διατάξεων του ν. 3864/2010)					
Johannes Herman Frederik G. Umbgrove	100% M	100% M	100% M	100% M	100% M
Π: Πρόεδρος Μ: Μέλος					

4. Επιτροπές Διοικητικού Συμβουλίου

Επιτροπή Ελέγχου

Η Επιτροπή έχει συσταθεί και λειτουργεί σύμφωνα με όλους τους ισχύοντες νόμους και κανονισμούς. Ο καθορισμός του είδους της Επιτροπής Ελέγχου, η διάρκεια της θητείας της, καθώς και ο αριθμός και τα προσόντα των Μελών της, σύμφωνα με το άρθρο 44 παρ. 1 περ. β) του ν. 4449/2017, αποφασίστηκαν από την Έκτακτη Γενική Συνέλευση της 22.7.2022. Η Επιτροπή Ελέγχου αποτελεί επί του παρόντος Επιτροπή του Διοικητικού Συμβουλίου και τα Μέλη της ορίστηκαν μέσω απόφασης του Διοικητικού Συμβουλίου με ημερομηνία 22.7.2022.

Πρόεδρος:	Carolyn G. Dittmeier
Αριθμός Μελών (συμπεριλαμβανομένης της Προέδρου):	5
Αριθμός συνεδριάσεων κατά το έτος 2022:	13
Συμμετοχή των Μελών στις συνεδριάσεις κατά μέσο όρο:	98% (με βάση τη σύνθεση της Επιτροπής στις 31.12.2022)

Σύνθεση Επιτροπής Ελέγχου

Ανεξάρτητα Μη Εκτελεστικά Μέλη	Μη Εκτελεστικά Μέλη
60%	40%

(Με βάση τη σύνθεση της Επιτροπής Ελέγχου στις 31.12.2022)

Η Επιτροπή συνεδριάζει γενικά σε μηνιαία βάση και εκτάκτως όποτε απαιτείται. Δύναται να καλεί οποιοδήποτε Μέλος της Διοίκησης ή οποιοδήποτε Στέλεχος, καθώς και εξωτερικούς ελεγκτές να παραστούν στις συνεδριάσεις της. Ο Επικεφαλής του Εσωτερικού Ελέγχου και ο Επικεφαλής της Κανονιστικής Συμμόρφωσης παρίστανται τακτικά στις συνεδριάσεις της Επιτροπής και έχουν απρόσκοπτη επικοινωνία με τον Πρόεδρο και με τα Μέλη.

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 2022 οι κύριες δραστηριότητες της Επιτροπής ήταν, μεταξύ άλλων, οι ακόλουθες:

Η Επιτροπή:

- Αξιολόγησε τις ακόλουθες εκθέσεις για το 2021, 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.
- Επισκόπησε την οργάνωση, την ανεξαρτησία και τη στελέχωση της Διεύθυνσης Εσωτερικού Ελέγχου και της Διεύθυνσης Κανονιστικής Συμμόρφωσης.
- Υπέβαλε προς έγκριση στο Διοικητικό Συμβούλιο την επικαιροποιημένη αμοιβή της Deloitte Ανώνυμη Εταιρία Ορκωτών Ελεγκτών Λογιστών για τον έλεγχο των Οικονομικών Καταστάσεων της Alpha Τράπεζα Α.Ε. και του Ομίλου της για το έτος 2021.
- Επισκόπησε την κατάρτιση των ετήσιων Οικονομικών Καταστάσεων της Alpha Τράπεζα Α.Ε. και του Ομίλου για το έτος 2021, πριν από την υποβολή τους προς έγκριση στο Διοικητικό Συμβούλιο.
- Επισκόπησε την Έκθεση Ελέγχου των Ορκωτών Ελεγκτών Λογιστών, σύμφωνα με το άρθρο 10 του Κανονισμού (ΕΕ) 537/2014, καθώς και τη Συμπληρωματική Έκθεση, σύμφωνα με το άρθρο 11 του Κανονισμού (ΕΕ) 537/2014.
- Επισκόπησε το Σχέδιο Ελέγχου των Ορκωτών Ελεγκτών Λογιστών για το 2022, 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 παρείχε η Διοίκηση σχετικά με τα ζητήματα αυτά.
- Επισκόπησε τον Κανονισμό Λειτουργίας της Διεύθυνσης Εσωτερικού Ελέγχου.
- Επισκόπησε τον Κανονισμό Λειτουργίας της και αποφάσισε να τον υποβάλει προς έγκριση στο Διοικητικό Συμβούλιο.
- Ενημερωνόταν σε τριμηνιαία βάση για τις συνεδριάσεις της Επιτροπής Αξιολόγησης Αναφορών.
- Παρείχε τη σύμφωνη γνώμη της αναφορικά με το εύρος ελέγχου και την επιλογή της ελεγκτικής εταιρείας για την αξιολόγηση της επάρκειας του Συστήματος Εσωτερικού Ελέγχου για τα έτη 2020-2022, σύμφωνα με την Πράξη Διοικητή της Τράπεζας της Ελλάδος (ΠΔΤΕ) 2577/9.3.2006, και την υπέβαλε προς έγκριση στο Διοικητικό Συμβούλιο.
- Επισκόπησε τις Μη Ελεγκτικές Υπηρεσίες που παρείχε ο Ορκωτός Ελεγκτής Λογιστής στην Τράπεζα, με βάση το Εγχειρίδιο της Τράπεζας για την Ανάθεση Μη Ελεγκτικών Υπηρεσιών σε Ελεγκτές.
- Συζήτησε σχετικά με τον Σχεδιασμό Διαδοχής και τους Αντικαταστάτες σε Περίπτωση Έκτακτης Ανάγκης του Επικεφαλής Εσωτερικού Ελέγχου και του Επικεφαλής Κανονιστικής Συμμόρφωσης.

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 της Alpha Bank Cyprus Ltd και της Alpha Bank Romania S.A.
- Επισκόπησε τις Ετήσιες και τις Εξαμηνιαίες Εκθέσεις Πεπραγμένων τους όσον αφορά την εκπλήρωση των καθηκόντων τους.

Κατά τη διάρκεια του 2022 η Επιτροπή Ελέγχου συνήλθε δύο φορές σε κοινή συνεδρίαση με την Επιτροπή Διαχείρισης Κινδύνων.

Επιτροπή Διαχείρισης Κινδύνων

Η Επιτροπή Διαχείρισης Κινδύνων έχει συσταθεί και λειτουργεί σύμφωνα με όλους τους ισχύοντες νόμους και κανονισμούς. Τα Μέλη της υφιστάμενης Επιτροπής Διαχείρισης Κινδύνων ορίστηκαν μέσω απόφασης του Διοικητικού Συμβουλίου με ημερομηνία 22.7.2022.

Πρόεδρος:	Jean L. Cheval
Αριθμός Μελών (συμπεριλαμβανομένου του Προέδρου):	6
Αριθμός συνεδριάσεων κατά το έτος 2022:	12
Συμμετοχή των Μελών στις συνεδριάσεις κατά μέσο όρο:	100% (με βάση τη σύνθεση της Επιτροπής στις 31.12.2022)

Σύνθεση Επιτροπής Διαχείρισης Κινδύνων

Ανεξάρτητα Μη Εκτελεστικά Μέλη	Μη Εκτελεστικά Μέλη
83%	17%

(Με βάση τη σύνθεση της Επιτροπής Διαχείρισης Κινδύνων στις 31.12.2022)

Η Επιτροπή συνεδριάζει τουλάχιστον μία φορά τον μήνα και δύναται να καλεί οποιοδήποτε Μέλος της Διοίκησης ή οποιοδήποτε Στέλεχος να παραστεί στις συνεδριάσεις της. Ο Chief Risk Officer (CRO) παρίσταται τακτικά στις συνεδριάσεις της Επιτροπής και έχει απρόσκοπτη επικοινωνία με τον Πρόεδρο και με τα Μέλη. Ο CRO, ενώ υπάγεται διοικητικά στον Διευθύνοντα Σύμβουλο, αναφέρεται σε λειτουργικό επίπεδο στο Διοικητικό Συμβούλιο μέσω της Επιτροπής.

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 2022 οι κύριες δραστηριότητες της Επιτροπής ήταν, μεταξύ άλλων, οι ακόλουθες:

Η Επιτροπή:

- Επισκοπούσε σε μηνιαία βάση την πρόοδο που σημειωνόταν σε σχέση με τον πιστωτικό κίνδυνο, τον κίνδυνο ρευστότητας, τον λειτουργικό κίνδυνο, καθώς και σε σχέση με θέματα κεφαλαιακής επάρκειας, εποπτικών δεικτών ρευστότητας και άλλα εποπτικά θέματα.
- Παρείχε τη σύμφωνη γνώμη της επί των Βασικών Δεικτών Αποδοτικότητας σχετικά με τις Μοχλευμένες Συναλλαγές (Leveraged Transactions Key Performance Indicators) και αποφάσισε να τους υποβάλει προς έγκριση στο Διοικητικό Συμβούλιο.

- Παρείχε τη σύμφωνη γνώμη της επί των Επενδύσεων σε Τίτλους Εξασφαλισμένων Δανειακών Ομολόγων (Collateralized Loan Obligations – CLOs) και αποφάσισε να τις υποβάλει προς έγκριση στο Διοικητικό Συμβούλιο.
- Ενημερωνόταν σε τακτική βάση σχετικά με θέματα που αφορούν τη Ceral, καθώς και την Επιχειρησιακή Μονάδα Ανάκτησης Δανείων σε Καθυστέρηση της Τράπεζας 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).
- Ενημερώθηκε σχετικά με τις επιδόσεις της Ceral και τις δραστηριότητες που πραγματοποίησε.
- Ενημερώθηκε σχετικά με τις τριμηνιαίες δραστηριότητες της Επιτροπής Διαχείρισης Ενεργητικού-Παθητικού (ALCo).
- Ενημερώθηκε σχετικά με τις τριμηνιαίες δραστηριότητες της Επιτροπής Παρακολούθησης Ανοιγμάτων σε Καθυστέρηση.
- Ενημερώθηκε σχετικά με το Project Skyline.
- Ενημερώθηκε σχετικά με την Κοινή Απόφαση έτους 2021 του Ενιαίου Συμβουλίου Εξυγίανσης (ΕΣΕ) για το Σχέδιο Εξυγίανσης και για τις Ελάχιστες Απαιτήσεις ιδίων κεφαλαίων και Επιλέξιμων Υποχρεώσεων (Minimum Requirement for own funds and Eligible Liabilities – MREL).
- Ενημερώθηκε σχετικά με τις Προτεραιότητες Εργασιών του ΕΣΕ που Αφορούν τη Δυνατότητα Εξυγίανσης για το έτος 2023.
- Ενημερώθηκε σχετικά με την επικαιροποιημένη Έκθεση Διαχωρισιμότητας (Separability Report).
- Ενημερώθηκε σχετικά με την επικαιροποιημένη έκδοσή του Σχεδίου Έκτακτης Ανάγκης των Υποδομών της Χρηματοπιστωτικής Αγοράς.
- Ενημερώθηκε σχετικά με το επικαιροποιημένο Σχέδιο Επικοινωνιακής Διαχείρισης αναφορικά με την Εξυγίανση.
- Ενημερώθηκε σχετικά με το Πρόγραμμα Εργασιών, σύμφωνα με τις Προτεραιότητες Εργασιών που αφορούν τη Δυνατότητα Εξυγίανσης για το έτος 2022.
- Ενημερώθηκε σχετικά με το σχέδιο έκδοσης Ελάχιστων Απαιτήσεων ιδίων κεφαλαίων και Επιλέξιμων Υποχρεώσεων του Ομίλου.
- Αξιολόγησε την επάρκεια και την αποτελεσματικότητα των πολιτικών και των διαδικασιών διαχείρισης κινδύνων της Τράπεζας όσον αφορά την ανάληψη, την παρακολούθηση και τη διαχείριση των κινδύνων.

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 της Alpha Bank Cyprus Ltd.
- Επισκόπησε τις Ετήσιες Εκθέσεις Πεπραγμένων για το 2021 και τις Εξαμηνιαίες Εκθέσεις Πεπραγμένων για το 2022 που κατάρτισαν οι Επιτροπές Διαχείρισης Κινδύνων των Θυγατρικών.

Επιτροπή Αποδοχών

Η Επιτροπή έχει συσταθεί και λειτουργεί σύμφωνα με όλους τους ισχύοντες νόμους και κανονισμούς. Τα Μέλη της υφιστάμενης Επιτροπής Αποδοχών ορίστηκαν μέσω απόφασης του Διοικητικού Συμβουλίου με ημερομηνία 22.7.2022.

Πρόεδρος:	Richard R. Gildea
Αριθμός Μελών (συμπεριλαμβανομένου του Προέδρου):	4
Αριθμός συνεδριάσεων κατά το έτος 2022:	11

Συμμετοχή των Μελών στις συνεδριάσεις κατά μέσο όρο: 100% (με βάση τη σύνθεση της Επιτροπής στις 31.12.2022)

Σύνθεση Επιτροπής Αποδοχών

Ανεξάρτητα Μη Εκτελεστικά Μέλη	Μη Εκτελεστικά Μέλη
75%	25%

(Με βάση τη σύνθεση της Επιτροπής Αποδοχών στις 31.12.2022)

Η Επιτροπή συνεδριάζει τουλάχιστον τριμηνιαίως κάθε έτος και δύναται να καλεί οποιοδήποτε Μέλος της Διοίκησης ή οποιοδήποτε Στέλεχος να παραστεί στις συνεδριάσεις της. Ο Επικεφαλής του Ανθρώπινου Δυναμικού παρίσταται τακτικά στις συνεδριάσεις της Επιτροπής.

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 2022 οι κύριες δραστηριότητες της Επιτροπής ήταν, μεταξύ άλλων, οι ακόλουθες:

Η Επιτροπή:

- Επισκόπησε:
 - τον Κανονισμό Λειτουργίας της,
 - την Πολιτική Δαπανών για τα Μη Εκτελεστικά Μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου,
 - τα ποσά των ετήσιων αποδοχών των Προέδρων και των Μελών της Επιτροπής Αποδοχών και της Επιτροπής Εταιρικής Διακυβέρνησης, Βιωσιμότητας και Ανάδειξης Υποψηφίων και εισηγήθηκε την έγκρισή τους στο Διοικητικό Συμβούλιο.
- Αποφάσισε να προτείνει στο Διοικητικό Συμβούλιο την καθιέρωση χρηματικής παροχής για το Μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου που έχει την εποπτεία των θεμάτων που σχετίζονται με τους τομείς του Περιβάλλοντος, της Κοινωνίας και της Διακυβέρνησης (Environmental, Social and Governance – ESG).
- Παρείχε τη σύμφωνη γνώμη της επί του Συνολικού Ποσού της Έκτακτης Εφάπαξ Παροχής του Προγράμματος Παροχής Κινήτρου Απόδοσης για το έτος 2021, καθώς και επί της σχετικής Κατανομής του και εισηγήθηκε την έγκρισή τους στο Διοικητικό Συμβούλιο.
- Παρείχε τη σύμφωνη γνώμη της επί του Ανασχεδιασμού του Προγράμματος Παροχής Κινήτρου Απόδοσης για το 2022 και εισηγήθηκε την έγκρισή του στο Διοικητικό Συμβούλιο.
- Παρείχε τη σύμφωνη γνώμη της επί της Τελικής Κατανομής του Ποσού της Έκτακτης Εφάπαξ Παροχής του Προγράμματος Παροχής Κινήτρου Πωλήσεων για το έτος 2021 στους Υπαλλήλους Καταστημάτων, επί της δυνητικής κατανομής του ποσού έκτακτης εφάπαξ παροχής για το δ' τρίμηνο και για όλο το έτος του 2021, για το α' εξάμηνο και για το γ' τρίμηνο του 2022, καθώς και επί της Πρότασης αναφορικά με το Συνολικό Ποσό Έκτακτης Εφάπαξ Παροχής του Προγράμματος Παροχής Κινήτρου Πωλήσεων για το έτος 2022 και επί των Στόχων του Δικτύου Καταστημάτων για το β' τρίμηνο του 2022 και για το β' εξάμηνο του 2022, και εισηγήθηκε την έγκρισή τους στο Διοικητικό Συμβούλιο.
- Παρείχε τη σύμφωνη γνώμη της επί του Πλαισίου του Προγράμματος Παροχής Κινήτρου Πωλήσεων για το 2022 και εισηγήθηκε την έγκρισή του στο Διοικητικό Συμβούλιο.
- Έλαβε γνώση της χορήγησης Δικαιωμάτων Προαίρεσης επί Μετοχών σε Συγκεκριμένα Μέλη του Προσωπικού (Material Risk Takers – MRTs), εξαιρουμένων των Ανώτατων Διευθυντικών

Στελεχών τα οποία εμπíπτουν στην περίμετρο που υπόκειται στην απαγόρευση καταβολής πρόσθετων αποδοχών.

- Έλαβε γνώση του καταλόγου των Συγκεκριμένων Μελών του Προσωπικού για το 2021.
- Επισκόπησε την Πολιτική Αποδοχών Alpha Bank και λοιπών Εταιρειών του Τραπεζικού Ομίλου, καθώς και τα Παραρτήματα της και εισηγήθηκε την έγκρισή τους από τα Μη Εκτελεστικά Μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου.
- Οριστικοποίησε τα ποσά των αποδοχών των Μελών του Διοικητικού Συμβουλίου για τη διαχειριστική χρήση 2022.
- Παρείχε τις παρατηρήσεις της στην Επιτροπή Εταιρικής Διακυβέρνησης, Βιωσιμότητας και Ανάδειξης Υποψηφίων αναφορικά με την Πολιτική Αξιολόγησης Ανώτερων Στελεχών και Προσώπων που Κατέχουν Καίριες Θέσεις.
- Επισκόπησε την τροποποίηση του Αποταμειωτικού Προγράμματος του Ομίλου για τα Ανώτατα Στελέχη και εισηγήθηκε την έγκρισή του από τα Μη Εκτελεστικά Μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου.
- Επισκόπησε το Πλαίσιο Αξιολόγησης των Θέσεων Εργασίας (Job Evaluation Framework) που εκπονήθηκε από τη Μονάδα Ανθρώπινου Δυναμικού.
- Επισκόπησε τα Ετήσια Αποτελέσματα του Alpha Διαλόγου Απόδοσης (Alpha Performance Dialogue – APD) για το 2021.
- Ενημερώθηκε αναφορικά με την Έκθεση Ελέγχου σχετικά με την Πολιτική Αποδοχών.
- Έλαβε ενημέρωση σχετικά με την Ανάλυση του Χάσματος μεταξύ των Φύλων (Gender Gap Analysis).
- Ενημερώθηκε σχετικά με τη νέα Επιχειρησιακή Συλλογική Σύμβαση Εργασίας, καθώς και σχετικά με τη Συλλογική Σύμβαση Εργασίας.
- Επισκόπησε την Ετήσια Έκθεση Πεπραγμένων της και την υπέβαλε στο Διοικητικό Συμβούλιο προς ενημέρωση.

Όσον αφορά τις Θυγατρικές, η Επιτροπή Αποδοχών:

- Επισκόπησε τις Ετήσιες Εκθέσεις Πεπραγμένων για το έτος 2021 των Επιτροπών Αποδοχών των Θυγατρικών.
- Επισκόπησε τα ποσά των ετήσιων αποδοχών των Μη Εκτελεστικών Μελών των Διοικητικών Συμβουλίων της Alpha Bank Cyprus Ltd και της Alpha Bank Romania S.A. για το έτος 2022, καθώς και της Alpha Bank London Ltd από την 1η Ιανουαρίου 2023 και εισηγήθηκε την έγκρισή τους στο Διοικητικό Συμβούλιο.
- Με σκοπό την περαιτέρω ενίσχυση των πρακτικών εταιρικής διακυβέρνησης και της συνεργασίας μεταξύ των Θυγατρικών, δρομολόγησε σειρά συναντήσεων μέσω εικονοδιάσκεψης με τις Επιτροπές Αποδοχών των Θυγατρικών στο εξωτερικό. Στο πλαίσιο αυτό, πραγματοποιήθηκε συνάντηση με τα Μέλη της Επιτροπής Αποδοχών της Alpha Bank Romania S.A.
- Ενημερώθηκε σχετικά με τη Στρατηγική Διακράτησης Υπαλλήλων της Alpha Bank London Ltd.
- Ενημερώθηκε σχετικά με το Πρόγραμμα Παροχής Κινήτρου Απόδοσης της Alpha Bank Romania S.A. για το 2021.

Επιτροπή Εταιρικής Διακυβέρνησης, Βιωσιμότητας και Ανάδειξης Υποψηφίων

Η Επιτροπή έχει συσταθεί και λειτουργεί σύμφωνα με όλους τους ισχύοντες νόμους και κανονισμούς. Τα Μέλη της υφιστάμενης Επιτροπής Εταιρικής Διακυβέρνησης, Βιωσιμότητας και Ανάδειξης Υποψηφίων ορίστηκαν μέσω απόφασης του Διοικητικού Συμβουλίου με ημερομηνία 22.7.2022.

Πρόεδρος:	Elanor R. Hardwick
Αριθμός Μελών (συμπεριλαμβανομένης της Προέδρου):	6
Αριθμός συνεδριάσεων κατά το έτος 2022:	12
Συμμετοχή των Μελών στις συνεδριάσεις κατά μέσο όρο:	95% (με βάση τη σύνθεση της Επιτροπής στις 31.12.2022)

Σύνθεση Επιτροπής Εταιρικής Διακυβέρνησης, Βιωσιμότητας και Ανάδειξης Υποψηφίων

Ανεξάρτητα Μη Εκτελεστικά Μέλη 67%	Μη Εκτελεστικά Μέλη 33%
---------------------------------------	----------------------------

(Με βάση τη σύνθεση της Επιτροπής Εταιρικής Διακυβέρνησης, Βιωσιμότητας και Ανάδειξης Υποψηφίων στις 31.12.2022)

Η Επιτροπή συνεδριάζει τουλάχιστον τριμηνιαίως κάθε έτος και δύναται να καλεί οποιοδήποτε Μέλος της Διοίκησης ή οποιοδήποτε Στέλεχος να παραστεί στις συνεδριάσεις της.

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 2022 οι κύριες δραστηριότητες της Επιτροπής ήταν, μεταξύ άλλων, οι ακόλουθες:

Η Επιτροπή:

- Εντόπισε και πρότεινε προς έγκριση στο Διοικητικό Συμβούλιο υποψηφίους για τοποθέτηση σε κενές θέσεις του Διοικητικού Συμβουλίου. Συγκεκριμένα, πρότεινε την εκλογή της κ. Α.Φ. Παλημέρη ως Ανεξάρτητου Μη Εκτελεστικού Μέλους του Διοικητικού Συμβουλίου σε Έκτακτη Γενική Συνέλευση των Μετόχων.
- Επισκόπησε:
 - τους Κανονισμούς Λειτουργίας των Επιτροπών του Διοικητικού Συμβουλίου,
 - τον Κανονισμό Λειτουργίας 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 Αξιολόγησης Ανώτερων Στελεχών και Προσώπων που Κατέχουν Καίριες Θέσεις,
 - τη Δήλωση Εταιρικής Διακυβέρνησης για τη διαχειριστική χρήση 2021 και εισηγήθηκε την έγκρισή τους στο Διοικητικό Συμβούλιο.
- Επισκόπησε τον Κανονισμό Λειτουργίας (Εσωτερικής Διακυβέρνησης) της Alpha Τράπεζα Α.Ε.
- Παρείχε τη σύμφωνη γνώμη της επί της νέας σύνθεσης της Εκτελεστικής Επιτροπής της Alpha Τράπεζα Α.Ε., με ισχύ από τις 20.5.2022, και εισηγήθηκε την έγκρισή της στο Διοικητικό Συμβούλιο.
- Εισηγήθηκε στο Διοικητικό Συμβούλιο τη σύνθεση των Επιτροπών του, με την επιφύλαξη της εκλογής νέου Διοικητικού Συμβουλίου και του ορισμού Ανεξάρτητων Μη Εκτελεστικών Μελών από τη Γενική Συνέλευση των Μετόχων της Alpha Τράπεζα Α.Ε.
- Έλαβε γνώση του Σχεδιασμού Διαδοχής και των Αντικαταστατών σε Περίπτωση Έκτακτης Ανάγκης Ανώτερων Στελεχών και Προσώπων που Κατέχουν Καίριες Θέσεις.
- Έλαβε γνώση του Ερωτηματολογίου της Συλλογικής Αξιολόγησης του Διοικητικού Συμβουλίου και του Ερωτηματολογίου της Ατομικής Αυτοαξιολόγησης, στο πλαίσιο της αξιολόγησης του Διοικητικού Συμβουλίου.
- Έλαβε γνώση της Έκθεσης Αξιολόγησης του Διοικητικού Συμβουλίου για το έτος 2021, που κατάρτισε η εταιρεία Nestor Advisors, στο πλαίσιο της αξιολόγησης του Διοικητικού Συμβουλίου από την εν λόγω εταιρεία.

- Έλαβε γνώση της Ατομικής Αξιολόγησης των Μελών του Διοικητικού Συμβουλίου για το έτος 2021, η οποία πραγματοποιήθηκε από τον Πρόεδρο του Διοικητικού Συμβουλίου.
- Επισκόπησε την Ετήσια Έκθεση Πεπραγμένων της και την υπέβαλε στο Διοικητικό Συμβούλιο προς ενημέρωση.
- Ενημερώθηκε σχετικά με τη συμμετοχή των Μελών στις συνεδριάσεις του Διοικητικού Συμβουλίου και των Επιτροπών του για το έτος 2021 και για το α' εξάμηνο του 2022.

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

- Επισκόπησε τις Ετήσιες Εκθέσεις Πεπραγμένων για το 2021 και τις Εξαμηνιαίες Εκθέσεις Πεπραγμένων για το 2022 των Επιτροπών Ανάδειξης Υποψηφίων και των Διοικητικών Συμβουλίων τους.
- Ενημερώθηκε σχετικά με τη σύσταση Επιτροπής Αποδοχών στην Alpha Bank Cyprus Ltd.
- Ενημερώθηκε σχετικά με τον σχεδιασμό διαδοχής του Διευθύνοντος Συμβούλου της Alpha Bank Cyprus Ltd.
- Ενημερώθηκε σχετικά με την εκλογή νέου Μέλους του Διοικητικού Συμβουλίου της Alpha Αστικά Ακίνητα Α.Ε. και την τοποθέτησή του στη θέση του Διευθύνοντος Συμβούλου.
- Ενημερώθηκε σχετικά με την τοποθέτηση Ανεξάρτητου Μη Εκτελεστικού Μέλους στην Alpha Bank London Ltd.

E. ΕΠΙΤΡΟΠΕΣ ΔΙΟΙΚΗΣΗΣ

1. Εκτελεστική Επιτροπή

Σύμφωνα με τον ν. 4548/2018 και το Καταστατικό της Τράπεζας, το Διοικητικό Συμβούλιο έχει συστήσει Εκτελεστική Επιτροπή. 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. Τα Μέλη της Εκτελεστικής Επιτροπής δεν κατέχουν μετοχές της Τράπεζας.

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

Ενδεικτικά, οι κύριες αρμοδιότητες της Επιτροπής περιλαμβάνουν, χωρίς να περιορίζονται σε αυτά, τα ακόλουθα.

Η Επιτροπή:

- Καταρτίζει τη στρατηγική, το επιχειρησιακό σχέδιο και τον ετήσιο Προϋπολογισμό της Τράπεζας και του Ομίλου, προκειμένου να υποβληθούν προς έγκριση στο Διοικητικό Συμβούλιο, καθώς και τις ετήσιες και τις ενδιάμεσες Οικονομικές Καταστάσεις.
- Διαχειρίζεται την κατανομή κεφαλαίων προς τις Επιχειρησιακές Μονάδες και λαμβάνει αποφάσεις επ' αυτής.
- Καταρτίζει την Αναφορά για την Εσωτερική Διαδικασία Αξιολόγησης της Επάρκειας Κεφαλαίου (Internal Capital Adequacy Assessment Process – ICAAP) και την Αναφορά για την Εσωτερική Διαδικασία Αξιολόγησης της Επάρκειας Ρευστότητας (Internal Liquidity Adequacy Assessment Process – ILAAP).
- Παρακολουθεί την απόδοση κάθε Επιχειρησιακής Μονάδας και κάθε Θυγατρικής της Τράπεζας έναντι του Προϋπολογισμού και διασφαλίζει ότι λαμβάνονται διορθωτικά μέτρα.
- Επισκοπεί και εγκρίνει τις Πολιτικές της Τράπεζας και ενημερώνει σχετικά το Διοικητικό Συμβούλιο.
- Εγκρίνει και διαχειρίζεται όλα τα ομαδικά προγράμματα που προτείνει η Μονάδα Ανθρώπινου Δυναμικού για τους Υπαλλήλους και διασφαλίζει την επάρκεια της διακυβέρνησης, των διαδικασιών και των συστημάτων που αφορούν τον Σχεδιασμό Εξυγίανσης.

- Είναι υπεύθυνη για την υλοποίηση (i) της συνολικής στρατηγικής κινδύνων, συμπεριλαμβανομένων της διάθεσης ανάληψης κινδύνων και του πλαισίου διαχείρισης κινδύνων της Τράπεζας, (ii) ενός επαρκούς και αποτελεσματικού πλαισίου εσωτερικής διακυβέρνησης και εσωτερικού ελέγχου, (iii) της διαδικασίας επιλογής και της διαδικασίας αξιολόγησης της καταλληλότητας των Προσώπων που Κατέχουν Καίριες Θέσεις, (iv) της διανομής τόσο των εσωτερικών όσο και των εποπτικών κεφαλαίων, καθώς και του καθορισμού των ποσών και των τύπων τους και (v) της επίτευξης των στόχων για τη διαχείριση της ρευστότητας.

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, με σκοπό την εξασφάλιση της βέλτιστης διάρθρωσης του Ισολογισμού για την επίτευξη των βραχυπρόθεσμων και μεσομακροπρόθεσμων επιχειρησιακών στόχων του Ομίλου.
- Αξιολογεί τους χρηματοοικονομικούς κινδύνους (ως χρηματοοικονομικοί κίνδυνοι νοούνται οι κίνδυνοι που προκύπτουν από μεταβολές στις συνθήκες άντλησης ρευστότητας και κεφαλαίων, καθώς και από μεταβολές στο επίπεδο των επιτοκίων και των συναλλαγματικών ισοτιμιών) και αποφασίζει τη στρατηγική και τις ενέργειες αντιστάθμισης των κινδύνων, λαμβάνοντας υπόψη τις συνθήκες της αγοράς (τρέχουσες και, βάσει προβλέψεων, μελλοντικές), το Κανονιστικό Πλαίσιο και τους Εποπτικούς Δείκτες.

2.2 Επιτροπή Παρακολούθησης Ανοιγμάτων σε Καθυστέρηση

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

Η Επιτροπή:

- Διαμορφώνει και εγκρίνει τις εγκριτικές ευχέρειες που θα εκχωρούνται στους Παρόχους, αναφορικά με τη λήψη αποφάσεων σχετιζόμενων με τον πιστωτικό κίνδυνο του χαρτοφυλακίου που τους έχει ανατεθεί.
- Αξιολογεί και εγκρίνει επί της αρχής την τροποποίηση οικονομικών όρων που περιλαμβάνονται στη σχετική Σύμβαση Διασφάλισης Επιπέδου Υπηρεσιών (Service Level Agreement), κατόπιν της έγκρισης της Επιτροπής Ελέγχου Κόστους, και την υποβολή τους στην Επιτροπή Διαχείρισης Κινδύνων για την τελική έγκριση.
- Διαμορφώνει, αξιολογεί και εγκρίνει τη Στρατηγική Διαχείρισης Καθυστερήσεων Wholesale Banking και Λιανικής Τραπεζικής και την προωθεί προς έγκριση στην Επιτροπή Πιστωτικού Κινδύνου και προς ενημέρωση στην Επιτροπή Διαχείρισης Κινδύνων, εφόσον αυτό κριθεί απαραίτητο.
- Εγκρίνει επί της αρχής τον ετήσιο Προϋπολογισμό, τα Επιχειρησιακά Σχέδια (Business Plans) και τους στόχους που τίθενται για τη Διεύθυνση Στρατηγικής, Ανάκτησης και Παρακολούθησης NPEs, καθώς και για τους Παρόχους στην Ελλάδα και στο εξωτερικό, σύμφωνα με το Επιχειρησιακό Σχέδιο της Τράπεζας. Τα ανωτέρω διαβιβάζονται στην Εκτελεστική Επιτροπή για την τελική έγκριση ή στο Διοικητικό Συμβούλιο, εφόσον απαιτηθεί.

- Εγκρίνει προτάσεις για την πώληση χαρτοφυλακίων Ανοιγμάτων σε Καθυστέρηση ως προς την Επιχειρησιακή Σκοπιμότητα, τη συνάφεια με το Επιχειρησιακό Σχέδιο και τον Προϋπολογισμό της Διεύθυνσης Στρατηγικής, Ανάκτησης και Παρακολούθησης NPEs. Τα ανωτέρω διαβιβάζονται στην Εκτελεστική Επιτροπή για την τελική έγκριση ή στο Διοικητικό Συμβούλιο, εφόσον απαιτηθεί.
- Επισκοπεί τον σχεδιασμό, την έγκριση, την παρακολούθηση και την αξιολόγηση των πιλοτικών προϊόντων και προγραμμάτων ρυθμίσεων που εφαρμόζει μέσω των Παρόχων η Διεύθυνση Στρατηγικής, Ανάκτησης και Παρακολούθησης NPEs.
- Διαμορφώνει τα κριτήρια βάσει των οποίων εξετάζεται η μακροπρόθεσμη βιωσιμότητα των προτεινόμενων προϊόντων και προγραμμάτων ρυθμίσεων.
- Παρακολουθεί, ελέγχει και αξιολογεί τις ενέργειες που πραγματοποιούνται για την επίτευξη των εγκεκριμένων στόχων του Προϋπολογισμού, των Επιχειρησιακών Σχεδίων (Business Plans) και των στόχων που τίθενται για τη Διεύθυνση Στρατηγικής, Ανάκτησης και Παρακολούθησης NPEs, καθώς και για τους Παρόχους στην Ελλάδα και στο εξωτερικό, σύμφωνα με το Επιχειρησιακό Σχέδιο της Τράπεζας.
- Αξιολογεί προτάσεις για την τροποποίηση των Επιχειρησιακών Σχεδίων και του Προϋπολογισμού και επιλέγει αυτές που θα υποβληθούν προς την Επιτροπή Πιστωτικού Κινδύνου (και προς την Επιτροπή Διαχείρισης Κινδύνων, εφόσον αυτό κριθεί απαραίτητο).
- Εγκρίνει επί της αρχής την Επιχειρησιακή Σκοπιμότητα (υπό την αίρεση της παροχής της έγκρισης της Εκτελεστικής Επιτροπής και του Διοικητικού Συμβουλίου, όπου απαιτείται) των αναθέσεων της διαχείρισης Χαρτοφυλακίου Ανοιγμάτων σε Καθυστέρηση σε αδειοδοτημένες προς τούτο από την Τράπεζα της Ελλάδος Εταιρείες Διαχείρισης Απαιτήσεων από Δάνεια και Πιστώσεις.
- Εγκρίνει επί της αρχής την Επιχειρησιακή Σκοπιμότητα των προτάσεων της Διεύθυνσης Στρατηγικής, Ανάκτησης και Παρακολούθησης NPEs για την ανάθεση έργου σε Συμβούλους, υπό την αίρεση της παροχής της έγκρισης της Επιτροπής Ελέγχου Κόστους.
- Εγκρίνει έκτακτες αναφορές, οι οποίες υποβάλλονται στην Ευρωπαϊκή Κεντρική Τράπεζα και στο Ταμείο Χρηματοπιστωτικής Σταθερότητας, στο πλαίσιο των αρμοδιοτήτων της.
- Συντονίζει τις εργασίες των Επιτροπών Παρακολούθησης Ανοιγμάτων σε Καθυστέρηση των Εταιρειών του Ομίλου στο εξωτερικό.

2.3 Επιτροπή Ακινήτων Ι

Συχνότητα συνεδριάσεων:	Τριμηνιαίως ή εκτάκτως κατόπιν σχετικού αιτήματος που υποβάλλει ο Πρόεδρος ή ένα από τα Μέλη της
-------------------------	--

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:

- Εγκρίνει την Πολιτική Διαχείρισης Λειτουργικού Κινδύνου, καθώς και την Πολιτική για τον υπολογισμό κεφαλαίων Λειτουργικού Κινδύνου. Διασφαλίζει την ύπαρξη κατάλληλης οργανωτικής δομής και πλαισίου για τη διαχείριση του Λειτουργικού Κινδύνου (μεθοδολογία, διαδικασία και υποδομή).
- Ενημερώνεται για τις εποπτικές απαιτήσεις σχετικά με τον Λειτουργικό Κίνδυνο και αξιολογεί τα σχέδια εφαρμογής τους που προτείνει η Διεύθυνση Κινδύνων Αγοράς και Λειτουργικών Κινδύνων, καθώς και τις ανάγκες πιθανής διαφοροποίησης σε Εταιρείες του Ομίλου.
- Ενημερώνεται για ζητήματα που αναδεικνύει η Διεύθυνση Εσωτερικού Ελέγχου και σχετίζονται με περιοχές υψηλού Λειτουργικού Κινδύνου, καθώς και για τις απαιτούμενες διορθωτικές ενέργειες για τον μετριασμό του.
- Εγκρίνει τις προβλέψεις Λειτουργικού Κινδύνου για Αγωγές Τρίτων κατά της Τράπεζας.
- Εγκρίνει τα όρια ευθύνης των Συμβουλίων για τη διαχείριση γεγονότων Λειτουργικού Κινδύνου της Τράπεζας και των Εταιρειών του Ομίλου και εξετάζει τα γεγονότα Λειτουργικού Κινδύνου των οποίων η οικονομική επίπτωση υπερβαίνει τα όρια των κατώτερων Συμβουλίων.
- Ενημερώνεται για τα ευρήματα εποπτικής φύσεως τα οποία αναδεικνύονται από εσωτερικούς και από εξωτερικούς ελέγχους και αξιολογεί τα προτεινόμενα σχέδια δράσης για την αντιμετώπισή τους.
- Λαμβάνει γνώση θεμάτων που σχετίζονται με τον Λειτουργικό Κίνδυνο και με το Πλαίσιο 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 Ανάληψης Πιστωτικού Κινδύνου της Τράπεζας και του Ομίλου.
- Επισκοπεί σε τακτική βάση και επικαιροποιεί τις πολιτικές πιστωτικού κινδύνου του Ομίλου, σύμφωνα με τη Διάθεση Ανάληψης 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 (ΕΕΜ), στο πλαίσιο της διαχείρισης των Μη Εξυπηρετούμενων Ανοιγμάτων και των Μη Εξυπηρετούμενων Δανειών.
- Εγκρίνει το Εγχειρίδιο Πολιτικής Πιστοδοτήσεων Λιανικής Τραπεζικής και το Εγχειρίδιο Πολιτικής Πιστοδοτήσεων Wholesale Banking.
- Επισκοπεί και 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), των Ελέγχων του Ενιαίου Εποπτικού Μηχανισμού (EEM), των Ασκήσεων Προσομοίωσης Ακραίων Καταστάσεων της Ευρωπαϊκής Αρχής Τραπεζών (EAT), 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:	Δύο φορές την εβδομάδα ή εκτάκτως κατόπι προτάσης Μέλους της με δικαίωμα ψήφου
-------------------------	--

Η Επιτροπή:

- Εγκρίνει τις πολιτικές και τις διαδικασίες που εντάσσονται στο συνολικό πλαίσιο Ελέγχου Κόστους της Τράπεζας.
- Επικυρώνει τον προϋπολογισμό Κεφαλαιουχικών Δαπανών και Εξόδων και την κατανομή αυτού στις επιμέρους κατηγορίες δαπανών, με βάση σχετική εισήγηση της Διεύθυνσης Προϋπολογισμού και Ελέγχου, πριν από την κατάθεσή του προς έγκριση στην Εκτελεστική Επιτροπή της Τράπεζας.
- Επικυρώνει την πρόταση διαμόρφωσης του χαρτοφυλακίου έργων του έτους, όπως προκύπτει από τους επιμέρους αρμόδιους χώρους.
- Αξιολογεί και εγκρίνει αιτήματα δαπανών εντός των ορίων ευθύνης της.
- Ενημερώνεται σε τριμηνιαία βάση από τη Διεύθυνση Προϋπολογισμού και Ελέγχου σχετικά με την εξέλιξη των δαπανών της Τράπεζας και του Ομίλου έναντι του Προϋπολογισμού.
- Αναθέτει στους Υπευθύνους Κατηγορίας Δαπανών τη διερεύνηση περιοχών εξορθολογισμού του κόστους στην περιοχή ευθύνης τους και αξιολογεί/επικυρώνει τις εισηγήσεις τους αναφορικά με την εκτέλεση σχετικών δράσεων σε συνεργασία με τις αρμόδιες Μονάδες και την Ομάδα Ελέγχου Κόστους.
- Υποδεικνύει τον ενδεδειγμένο τρόπο χειρισμού εμπιστευτικών δαπανών, ανάλογα με τη διαβάθμιση της εμπιστευτικότητας.
- Επικυρώνει την εισήγηση της Διεύθυνσης Προϋπολογισμού και Ελέγχου ως προς τη μεθοδολογία και τους κανόνες επιμερισμού εξόδων για σκοπούς μέτρησης της αποδοτικότητας των Μονάδων (Value Based Management).

2.7 Συμβούλιο Πιστοδοτήσεων I

Συχνότητα συνεδριάσεων:	Κατ' ελάχιστον δύο φορές την εβδομάδα κατόπιν αιτήματος του αρμόδιου Εισηγητή (χωρίς δικαίωμα ψήφου) ή κατόπιν αιτήματος Μέλους της
-------------------------	---

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 Γενικού Διευθυντή Wealth Management and Treasury.
 - 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 κατόπιν αιτήματος του Εντεταλμένου Γενικού Διευθυντή Ανάκτησης Δανείων σε Καθυστέρηση ή κατόπιν αιτήματος Μέλους της
-------------------------	---

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 και
 - Wholesale Banking – Διεθνές Δίκτυο.

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 βιωσιμότητας και σε θέματα που σχετίζονται με τους τομείς του Περιβάλλοντος, της Κοινωνίας και της Διακυβέρνησης (Environmental, Social and Governance – ESG), με σκοπό την υποστήριξη της

- βιωσιμότητας και της ανθεκτικότητας του επιχειρηματικού μοντέλου του Ομίλου, καθώς και τη δημιουργία μακροχρόνιας αξίας.
- Συμφωνεί επί της Πολιτικής ESG του Ομίλου και επί των στόχων της, περιλαμβανομένων των χρηματοοικονομικών και των μη χρηματοοικονομικών Βασικών Δεικτών Αποδοτικότητας (Key Performance Indicators – KPIs), σύμφωνα με τις υφιστάμενες διαδικασίες διακυβέρνησης, και τα προτείνει προς παροχή σύμφωνης γνώμης στην Εκτελεστική Επιτροπή και προς έγκριση στο Διοικητικό Συμβούλιο.
 - Διασφαλίζει την εναρμόνιση των στόχων ESG και των Βασικών Δεικτών Αποδοτικότητας με το Πλαίσιο Διάθεσης Ανάληψης Κινδύνων (Risk Appetite Framework) του Ομίλου, το Επιχειρησιακό 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 βιωσιμότητας του Ομίλου έναντι των στόχων της Πολιτικής και των δεικτών αναφοράς (benchmarks).
 - Παρακολουθεί τις τρέχουσες και τις αναδυόμενες τάσεις ESG που επηρεάζουν τον Όμιλο.
 - Ενημερώνεται για τις προσδοκίες της επενδυτικής κοινότητας αναφορικά με θέματα ESG και εισηγείται ενέργειες που μπορούν να διασφαλίσουν την επιτυχή διαφοροποίηση του Ομίλου.
 - Εισηγείται κριτήρια για βιώσιμες πιστωτικές εγκρίσεις, εκδόσεις χρέους και επενδύσεις, προκειμένου να ενταχθούν στις σχετικές Πολιτικές.
 - Επιβλέπει το περιεχόμενο μη χρηματοοικονομικών γνωστοποιήσεων για θέματα ESG, στις οποίες περιλαμβάνονται η Μη Χρηματοοικονομική Έκθεση και ο Απολογισμός Βιώσιμης Ανάπτυξης.
 - Παρακολουθεί την εναρμόνιση του Ομίλου με τις απαιτήσεις ESG, στις οποίες περιλαμβάνονται οι ρυθμιστικές απαιτήσεις και οι δεσμεύσεις τήρησης των Αρχών Υπεύθυνης Τραπεζικής (Principles for Responsible Banking – PRB).
 - Παρακολουθεί την εφαρμογή πρωτοβουλιών βιώσιμης ανάπτυξης και εταιρικής κοινωνικής ευθύνης.
 - Επιβλέπει την εσωτερική και την εξωτερική επικοινωνία σε θέματα ESG.
 - Ενημερώνεται για θέματα που εγείρει η Διεύθυνση Εσωτερικού Ελέγχου, όσον αφορά τους κινδύνους ESG και τις ενέργειες μετριασμού που απαιτούνται για την αντιμετώπιση των κινδύνων αυτών.
 - Ενημερώνεται για τα σχετικά ευρήματα που εντοπίζονται στους εξωτερικούς ελέγχους και αξιολογεί τα σχέδια δράσης που προτείνονται για την αντιμετώπιση 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 θέματα ESG. Όσον αφορά εποπτικά θέματα, η Επιτροπή αξιοποιεί την υφιστάμενη δομή διακυβέρνησης της Τράπεζας.
 - Λαμβάνει συμβουλευτική υποστήριξη αναφορικά με τα μέτρα που ενδείκνυνται για την κάλυψη νέων ή τροποποιημένων εποπτικών απαιτήσεων από την Κανονιστική Συμμόρφωση ή από άλλες Μονάδες της Τράπεζας που ασκούν ελεγκτικές λειτουργίες.
 - Συζητά προτάσεις για λειτουργικές ή κεφαλαιακές δαπάνες που εκκινούν από πρωτοβουλίες ESG του Ομίλου, βάσει της διαδικασίας διακυβέρνησης της Τράπεζας όσον αφορά τον έλεγχο προϋπολογισμού και δαπανών.