



20

ΑΠΟΛΟΓΙΣΜΟΣ
ΔΡΑΣΤΗΡΙΟΤΗΤΩΝ



ALPHA BANK



ALPHA BANK

ΑΠΟΛΟΓΙΣΜΟΣ
ΔΡΑΣΤΗΡΙΟΤΗΤΩΝ 2020

ΠΕΡΙΕΧΟΜΕΝΑ

6	ΣΥΝΤΟΜΟ ΙΣΤΟΡΙΚΟ
7	ΒΑΣΙΚΑ ΜΕΓΕΘΗ
8	ΕΠΙΣΤΟΛΗ ΤΟΥ ΠΡΟΕΔΡΟΥ
12	ΕΠΙΣΤΟΛΗ ΤΟΥ ΔΙΕΥΘΥΝΟΝΤΟΣ ΣΥΜΒΟΥΛΟΥ
18	ΜΕΤΟΧΗ
19	ΚΥΡΙΑ ΓΕΓΟΝΟΤΑ ΤΟ 2020
22	PROJECT GALAXY
26	ΜΑΖΙ ΣΤΗΝ ΨΗΦΙΑΚΗ ΕΠΟΧΗ
34	ΜΑΖΙ ΓΙΑ ΤΗΝ ΑΝΑΚΑΜΨΗ ΤΗΣ ΕΛΛΗΝΙΚΗΣ ΟΙΚΟΝΟΜΙΑΣ
39	1. Η ΕΛΛΗΝΙΚΗ ΚΑΙ Η ΔΙΕΘΝΗΣ ΟΙΚΟΝΟΜΙΑ ΚΑΤΑ ΤΟ 2020 ΚΑΙ ΟΙ ΠΡΟΟΠΤΙΚΕΣ ΓΙΑ ΤΟ 2021
49	2. ΤΟΜΕΙΣ ΔΡΑΣΤΗΡΙΟΤΗΤΑΣ Τραπεζική Ιδιωτών Τραπεζική Επιχειρήσεων Επενδυτική Τραπεζική και Διαχείριση Διαθεσίμων Νοτιοανατολική Ευρώπη Λοιπές Δραστηριότητες
75	3. ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΗ ΑΝΑΛΥΣΗ ΚΑΤΑ ΛΕΙΤΟΥΡΓΙΚΟ ΤΟΜΕΑ ΚΑΙ ΓΕΩΓΡΑΦΙΚΗ ΠΕΡΙΟΧΗ
79	4. ΨΗΦΙΑΚΟΣ ΜΕΤΑΣΧΗΜΑΤΙΣΜΟΣ: ΕΠΙΤΕΥΓΜΑΤΑ
83	5. ΣΥΣΤΗΜΑΤΑ ΚΑΙ ΔΙΚΤΥΑ ΔΙΑΝΟΜΗΣ Συστήματα και Έργα Πληροφορικής Επιχειρησιακή Συνέχεια Δίκτυο Καταστημάτων
89	6. ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗ ΚΙΝΔΥΝΩΝ
109	7. ΚΕΦΑΛΙΑΙΑΚΗ ΕΠΑΡΚΕΙΑ
115	8. ΚΥΒΕΡΝΟΑΣΦΑΛΕΙΑ ΚΑΙ ΑΣΦΑΛΕΙΑ ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΩΝ – ΠΡΟΣΤΑΣΙΑ ΠΡΟΣΩΠΙΚΩΝ ΔΕΔΟΜΕΝΩΝ
125	9. ΕΤΑΙΡΙΚΗ ΔΙΑΚΥΒΕΡΝΗΣΗ Κώδικας Εταιρικής Διακυβέρνησης Διοικητικό Συμβούλιο και Επιτροπές Εσωτερικός Έλεγχος Κανονιστική Συμμόρφωση Οργανόγραμμα
145	10. ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΕΣ ΚΑΤΑΣΤΑΣΕΙΣ

ΣΥΝΤΟΜΟ ΙΣΤΟΡΙΚΟ

Η ιστορία της Alpha Bank ξεκινά το 1879 με την ίδρυση από τον Ιωάννη Φ. Κωστόπουλο εμπορικής επιχείρησης στην Καλαμάτα, η οποία σύντομα εισέρχεται στις τραπεζικές εργασίες, ιδίως στην αγορά συναλλάγματος. Το 1918, το τραπεζικό τμήμα του οίκου Ι.Φ. Κωστόπουλου μετονομάζεται σε “Τράπεζα Καλαμών”. Το 1924, η Τράπεζα μεταφέρει την έδρα της στην Αθήνα και ονομάζεται “Τράπεζα Ελληνικής Εμπορικής Πίστεως”. Το 1947, η επωνυμία αλλάζει σε “Τράπεζα Εμπορικής Πίστεως”, το 1972 σε “Τράπεζα Πίστεως” και τον Μάρτιο 1994, σε “Alpha Τράπεζα Πίστεως”. Η “Alpha Τράπεζα Πίστεως” γνωρίζει μεγάλη ανάπτυξη, καθώς, εκτός από την προσφορά τραπεζικών υπηρεσιών και προϊόντων, εξελίσσεται σε έναν ολοκληρωμένο Όμιλο παροχής χρηματοοικονομικών υπηρεσιών. Το 1999, πραγματοποιείται η εξαγορά του 51% των μετοχών της Ιονικής Τράπεζας από την “Alpha Τράπεζα Πίστεως” και το 2000 εγκρίνεται η συγχώνευση της Ιονικής Τράπεζας με απορρόφησή της από την “Alpha Τράπεζα Πίστεως”. Η νέα διευρυμένη Τράπεζα που προκύπτει λειτουργεί με τον διακριτικό τίτλο “Alpha Bank”.

Την 1 Φεβρουαρίου 2013, ολοκληρώνεται η μεταβίβαση στην Alpha Bank του συνόλου του μετοχικού κεφαλαίου της Εμπορικής Τράπεζας από την Crédit Agricole S.A. Την ημερομηνία αυτή, η Τράπεζα αποκτά τον έλεγχο

της Εμπορικής Τράπεζας της Ελλάδος Α.Ε. και τον Ιούνιο 2013, ολοκληρώνεται η νομική συγχώνευση διά απορρόφησής της. Η Εμπορική Τράπεζα ιδρύθηκε το 1886 και ήταν μία ιστορική τράπεζα, η οποία διαδραμάτισε σημαντικό ρόλο στην οικονομική ανάπτυξη της χώρας κατά τον 20ό αιώνα. Την επιτυχή εξαγορά της Εμπορικής Τράπεζας το 2013 ακολούθησε η εξαγορά των εργασιών Λιανικής Τραπεζικής της Citibank στην Ελλάδα, η οποία ολοκληρώθηκε τον Σεπτέμβριο 2014. Μέσω της πρωτοβουλίας αυτής, η Alpha Bank ισχυροποιεί περαιτέρω τη θέση της στην ελληνική τραπεζική αγορά και εμπλουτίζει τις υπηρεσίες και τα προϊόντα που προσφέρει στους Πελάτες υψηλής οικονομικής επιφάνειας. Ο Όμιλος Alpha Bank προσφέρει ευρύ φάσμα υψηλής ποιότητας χρηματοοικονομικών προϊόντων και υπηρεσιών στην Ελλάδα και στη Νοτιοανατολική Ευρώπη.

ΒΑΣΙΚΑ ΜΕΓΕΘΗ

(Ποσά σε εκατ. Ευρώ)	Όμιλος Alpha Bank		
	Μεταβολή %	2020	2019
ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΙΣΟΛΟΓΙΣΜΟΥ			
Σύνολο Ενεργητικού	10,4%	70.057	63.458
Δάνεια και Απαιτήσεις κατά Πελατών προ Συσσωρευμένων Απομειώσεων	1,1%	48.507	47.989
Συσσωρευμένες Απομειώσεις	4,6%	-9.080	-8.682
Υποχρεώσεις προς Πελάτες	8,6%	43.831	40.364
Σύνολο Καθαρής Θέσης	-1,7%	8.333	8.476
ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΩΝ ΧΡΗΣΗΣ ⁽¹⁾			
Σύνολο Εσόδων ⁽²⁾	11,6%	2.591	2.321
Σύνολο Εξόδων προ Ζημιών Απομείωσης και Προβλέψεων για την Κάλυψη του Πιστωτικού Κινδύνου	-1,4%	-1.158	-1.175
Κέρδη προ Φόρων και Ζημιών Απομείωσης & Προβλέψεων για την Κάλυψη του Πιστωτικού Κινδύνου	25,0%	1.433	1.146
Ζημίες Απομειώσεων και Προβλέψεις για την Κάλυψη του Πιστωτικού Κινδύνου	33,3%	-1.320	-990
Καθαρά Κέρδη μετά από τον Φόρο Εισοδήματος	-1,0%	104	105
ΔΕΙΚΤΕΣ			
Καθαρό Περιθώριο Τόκων ⁽³⁾		2,9%	3,0%
Δείκτης Συνολικής Κεφαλαιακής Επάρκειας		17,3%	17,9%
Δείκτης Βασικών Κεφαλαίων (TIER I)		17,3%	17,9%
ΠΙΣΤΟΛΗΠΤΙΚΗ ΔΙΑΒΑΘΜΙΣΗ			
Moody's		Caa1	Caa1
Standard & Poor's		B	B
Fitch Ratings		CCC+	CCC+
Capital Intelligence		B+	
ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΑΚΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ			
Καταστήματα		519	580
Αριθμός Προσωπικού		10.528	10.530

⁽¹⁾ Τα κονδύλια της Ενοποιημένης Κατάστασης Αποτελεσμάτων της συγκριτικής χρήσης έχουν αναμορφωθεί.

⁽²⁾ Συμπεριλαμβάνεται η Αναλογία κερδών/(ζημιών) από συγγενείς εταιρείες και κοινοπραξίες.

⁽³⁾ Ο υπολογισμός του Καθαρού Περιθωρίου Τόκων έγινε βάσει του Καθαρού Εσόδου από Τόκους προς το μέσο όρο των Τοκοφόρων στοιχείων Ενεργητικού.

ΕΠΙΣΤΟΛΗ ΤΟΥ ΠΡΟΕΔΡΟΥ

Κυρίες και Κύριοι Μέτοχοι,

Το 2020 ήταν μία ιδιαίτερη χρονιά με κυρίαρχο γεγονός την πανδημία Covid-19, η οποία προκάλεσε μία πρωτόγνωρη και οξεία κρίση σε υγειονομικό, κοινωνικό και οικονομικό επίπεδο, με πολλές ανθρώπινες απώλειες τόσο στην Ελλάδα, όσο και στον κόσμο, γενικότερα. Η ελληνική κυβέρνηση, για να περιορίσει την εξάπλωση της νόσου του κορωνοϊού, έλαβε μία σειρά μέτρων που περιλάμβαναν την αναστολή λειτουργίας επιχειρήσεων καθώς και περιορισμούς στην κυκλοφορία και στα ταξίδια. Η ελληνική οικονομία, η οποία βρισκόταν σε πορεία ανάκαμψης, επλήγη σημαντικά αφενός, από τα περιοριστικά μέτρα που ελήφθησαν για την αντιμετώπιση της κρίσης και αφετέρου, από τη δραστική μείωση των αφίξεων τουριστών. Η υψηλή συμμετοχή του τουρισμού και του λιανικού εμπορίου στην οικονομική δραστηριότητα της χώρας αποτυπώθηκε στη σημαντική υποχώρηση του ΑΕΠ το δεύτερο τρίμηνο του 2020, κατά 13,9% σε ετήσια βάση. Μία αδύναμη ανάκαμψη της οικονομικής δραστηριότητας σημειώθηκε το τρίτο τρίμηνο του 2020, λόγω της αύξησης της δημόσιας και της ιδιωτικής κατανάλωσης, αν και ο ετήσιος ρυθμός ανάπτυξης παρέμεινε αρνητικός (-10%). Η ύφεση συνεχίστηκε το τελευταίο τρίμηνο του έτους, λόγω της εκ νέου λήψης μέτρων για την αντιμετώπιση του δεύτερου κύματος της πανδημίας Covid-19 και το ΑΕΠ μειώθηκε σε ετήσια βάση κατά 6,9%. Στο σύνολο του 2020, το ΑΕΠ της χώρας υποχώρησε κατά 8,2% σε σύγκριση με το 2019 και σε αυτό συνέβαλε η συρρίκνωση πρωτίστως των εξαγωγών υπηρεσιών, ως αποτέλεσμα της κατακόρυφης υποχώρησης του τουρισμού αλλά και της μείωσης της ιδιωτικής κατανάλωσης, ενώ θετικά συνέβαλαν η αύξηση της δημόσιας κατανάλωσης, η ανθεκτικότητα των εξαγωγών αγαθών και η μείωση των εισαγωγών. Οι κλάδοι που επλήγησαν εντονότερα από την πανδημία, σε όρους κύκλου εργασιών, ανήκουν στον τριτογενή τομέα και είναι οι υπηρεσίες παροχής καταλύματος και εστίασης, η διαχείριση ακίνητης περιουσίας, οι τέχνες, η διασκέδαση και η ψυχαγωγία.

Η ελληνική κυβέρνηση, αντιμέτωπη με τις επιπτώσεις της πανδημίας, αντέδρασε αμέσως και προέβη στη λήψη μέτρων δημοσιονομικής πολιτικής, ευρείας έκτασης και πρωτοφανούς μεγέθους, για να στηρίξει τις επιχειρήσεις και την απασχόληση. Αυτά τα μέτρα συνέβαλαν στην

καταγραφή μικρότερης, από την αναμενόμενη, ύφεσης. Επίσης, η πανδημία είχε ηπιότερη επίδραση στην αγορά εργασίας, καθώς τα σχετικά μέτρα που έλαβε η κυβέρνηση στόχευαν στη διατήρηση των θέσεων εργασίας. Παράλληλα, οι επιπτώσεις της πανδημίας στο διαθέσιμο εισόδημα αμβλύθηκαν από τα μέτρα της κυβέρνησης, στα οποία περιλαμβάνονταν προγράμματα κρατικής στήριξης εισοδήματος, σε συνδυασμό με την αύξηση της αποταμίευσης νοικοκυριών και επιχειρήσεων για λόγους πρόνοιας για ενδεχόμενες μελλοντικές ανάγκες και την αναγκαστική αποταμίευση λόγω περιορισμού της καταλάωσης κυρίως στον τομέα των υπηρεσιών.

Κυρίες και Κύριοι Μέτοχοι,

Στην προσπάθεια άμβλυνσης των συνεπειών της κρίσης συνέβαλαν σημαντικά η υιοθέτηση έντονα επεκτατικής δημοσιονομικής πολιτικής, σε συνδυασμό με τη διευκολυντική ενιαία νομισματική πολιτική της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας. Είναι αλήθεια ότι, κατά την εκδήλωση της πανδημίας, το χρηματοπιστωτικό σύστημα αντιμετώπισε κλυδωνισμούς, αλλά γρήγορα σταθεροποιήθηκε, ως αποτέλεσμα των μέτρων τα οποία ελήφθησαν από τις αρμόδιες αρχές. Αξίζει να επισημανθεί, επίσης, ότι η ρευστότητα των ελληνικών τραπεζών, κατά το 2020, βελτιώθηκε σημαντικά ως αποτέλεσμα της συμπερίληψης των τίτλων του Ελληνικού Δημοσίου στο έκτακτο πρόγραμμα αγοράς τίτλων λόγω πανδημίας (Pandemic Emergency Purchase Programme - PEPP) της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας (ΕΚΤ) και της αποδοχής τους ως εξασφαλίσεων στις πράξεις αναχρηματοδότησης από το Ευρωσύστημα, καθώς και λόγω της αξιοσημείωτης αύξησης των καταθέσεων πελατών.

Ιδιαίτερα εντυπωσιακή ήταν η αντίδραση της Ευρωπαϊκής Ένωσης στην πανδημία, με την υιοθέτηση του προγράμματος "Next Generation EU" (NGEU), τον Ιούλιο 2020, ενός Αναπτυξιακού Ταμείου Ανάκαμψης ύψους Ευρώ 750 δισ. Σκοπός του προγράμματος είναι η ανάκαμψη της οικονομικής δραστηριότητας και η ενίσχυση της ανθεκτικότητας της ευρωπαϊκής οικονομίας μετά από την πανδημική κρίση. Βασικοί άξονες της πολιτικής αυτής είναι ο ψηφιακός μετασχηματισμός, η μετάβαση στην πράσινη οικονομία και η υλοποίηση διαρθρωτικών πολιτικών που θα ενισχύσουν την αποδοτικότητα των οικονο-

μιών των κρατών-μελών.

Για την Ελλάδα, η αξιοποίηση των κεφαλαίων του προγράμματος NGEU ύψους Ευρώ 32 δισ. θα γίνει μέσα από το Εθνικό Σχέδιο Ανάκαμψης και Ανθεκτικότητας «Ελλάδα 2.0», με στόχο την υψηλή και βιώσιμη ανάπτυξη, τη δημιουργία θέσεων απασχόλησης και την κοινωνική συνοχή. Η υπέρβαση της κρίσης και η βέλτιστη αξιοποίηση των ευρωπαϊκών κονδυλίων είναι μία πρόκληση για την κυβέρνηση, τη δημόσια διοίκηση, τις επιχειρήσεις και γενικότερα, για το σύνολο της ελληνικής κοινωνίας. Για την επιτυχία αυτού του εγχειρήματος, σε αντίθεση με όσα προβλέπονταν για το ΕΣΠΑ, ο κεντρικός και άρτιος συντονισμός από το επιτελικό κράτος είναι ιδιαίτερα κρίσιμος. Επίσης, είναι μία πρόκληση για τον ιδιωτικό τομέα ο οποίος, με κατάλληλα προετοιμασμένα και στοχευμένα επενδυτικά σχέδια σε τομείς αιχμής, όπως η έρευνα και η ανάπτυξη, οι ανανεώσιμες πηγές ενέργειας, η ανακύκλωση αποβλήτων, η καινοτομία κ.ά., θα μπορέσει να πρωταγωνιστήσει στην αναγέννηση της ελληνικής επιχειρηματικότητας.

Το Εθνικό Σχέδιο Ανάκαμψης και Ανθεκτικότητας δεν περιλαμβάνει μόνο επιχορηγήσεις και δάνεια, αλλά συνοδεύεται από την επιτάχυνση της υλοποίησης του εθνικού προγράμματος μεταρρυθμίσεων και νομοθετικών πρωτοβουλιών, ώστε να βελτιωθεί η θέση της χώρας σε δείκτες, όπως αυτοί που δημοσιεύουν οι έρευνες Doing Business και International Competitiveness μέσω:

- πρώτον, της επιτάχυνσης της διαδικασίας απονομής δικαιουσύννης και επίλυσης διαφορών,
- δεύτερον, της υιοθέτησης πιο φιλικού προς την ανάπτυξη μίγματος φορολογικής πολιτικής και
- τρίτον, της διασφάλισης ότι το νέο φορολογικό σύστημα αλλά και το νομικό πλαίσιο που διέπει τις επενδύσεις δεν θα αλλάξουν, αλλά θα είναι σταθερά για πολλά έτη και για τουλάχιστον έναν επενδυτικό ορίζοντα.

Κυρίες και Κύριοι Μέτοχοι,

Η ταχεία ενεργοποίηση του Εθνικού Σχεδίου Ανάκαμψης και Ανθεκτικότητας για την απορρόφηση των κεφαλαίων πόρων που δικαιούται η Ελλάδα από το NGEU μπορεί να βοηθήσει σημαντικά στην αποκατάσταση της δημοσιονομικής ισορροπίας, ώστε να διασφαλίζεται το

αξίοχροο της χώρας χωρίς την ανάγκη επιστροφής στις αυστηρές πολιτικές λιτότητας του παρελθόντος που θα εγκλώβιζαν τη χώρα σε στασιμότητα.

Αυτό μπορεί να επιτευχθεί:

- πρώτον, με την αξιοποίηση των ευρωπαϊκών πόρων που θα ενισχύσουν, σε σημαντικό βαθμό, τη δυναμική της ανάπτυξης, η οποία θα έχει ως σημαντική συνέπεια τη μείωση του λόγου χρέους προς ΑΕΠ,
- δεύτερον, με την προεξόφληση της μεσοπρόθεσμης αναπτυξιακής δυναμικής στις αγορές, η οποία θα οδηγήσει ταχύτερα τη χώρα στο επίπεδο της επενδυτικής βαθμίδας, με αποτέλεσμα να μειωθεί περαιτέρω το κόστος δανεισμού για το ελληνικό Δημόσιο και κατά συνέπεια, το ύψος του χρέους και
- τρίτον, με τα επενδυτικά σχέδια του Ταμείου Ανάκαμψης, τα οποία μπορούν να συμβάλουν στη βελτίωση της ποιότητας και της δομής του ενεργητικού των ελληνικών τραπεζών, γεγονός που συνιστά σημαντικό κριτήριο για την αξιολόγηση της χώρας από τους διεθνείς οίκους αξιολόγησης.

Δεν θα πρέπει, βεβαίως, να αποσιωπήσουμε το γεγονός ότι οι δημοσιονομικοί κίνδυνοι παραμένουν, παρά το γεγονός ότι η επεκτατική πολιτική κατά το 2020 και το 2021 αποτελεί γενικευμένο φαινόμενο. Στην Ελλάδα, η έντονα επεκτατική δημοσιονομική πολιτική που ακολουθήθηκε το 2020 είχε ως συνέπεια το δημοσιονομικό πρωτογενές αποτέλεσμα της γενικής κυβέρνησης να μεταστραφεί σε έλλειμμα από πλεόνασμα. Η εμφάνιση ελλείμματος, σε συνδυασμό με τη μεγάλη ύφεση και τον αποπληθωρισμό, είχαν ως αποτέλεσμα την έντονη αύξηση του δημόσιου χρέους ως ποσοστό του ΑΕΠ. Βέβαια, η μεσοπρόθεσμη βιωσιμότητα του δημόσιου χρέους, το οποίο διαθέτει ευνοϊκή σύνθεση και χρονική διάρθρωση αποπληρωμών, δεν αναμένεται να υπονομευτεί, αν τα δημοσιονομικά μέτρα παραμείνουν στοχευμένα και έχουν προσωρινό χαρακτήρα.

Κυρίες και Κύριοι Μέτοχοι,

Οι τράπεζες στην Ελλάδα ενίσχυσαν σημαντικά τη ρευστότητά τους το 2020 ως αποτέλεσμα των μέτρων που ελήφθησαν από την ΕΚΤ και περιλαμβάνουν την αποδοχή των ελληνικών ομολόγων στις πράξεις αναχρη-

ματοδότησης, των εποπτικών μέτρων και της αύξησης της αποταμίευσης. Αυτό συνέβαλε στην ενίσχυση της δυνατότητας των ελληνικών τραπεζών να χορηγήσουν υψηλότερες, έναντι του προηγούμενου έτους, πιστώσεις στις επιχειρήσεις και ιδιαίτερα, στις μεγάλες επιχειρήσεις που δραστηριοποιούνται στο εμπόριο, τη βιομηχανία και τον τουρισμό. Επίσης, οι ελληνικές τράπεζες προέβησαν σε αναστολή της πληρωμής των δόσεων δανείων για τους δανειολήπτες που επλήγησαν από την πανδημία Covid-19, ενέργεια που είναι συμβατή με τις κατευθυντήριες οδηγίες της Ευρωπαϊκής Αρχής Τραπεζών.

Παράλληλα, οι ελληνικές τράπεζες αναλαμβάνουν σημαντικό ρόλο στην ανάπτυξη της οικονομίας μέσω του Εθνικού Σχεδίου Ανάκαμψης και Ανθεκτικότητας, παρέχοντας πιστωτικές διευκολύνσεις, προσελκύοντας και κινητοποιώντας ιδιωτικά κεφάλαια αλλά και λειτουργώντας ως αρωγός και σύμβουλος για τις επενδύσεις. Βέβαια, το Εθνικό Σχέδιο Ανάκαμψης και Ανθεκτικότητας αποτελεί μία πρόκληση για το τραπεζικό σύστημα, το οποίο καλείται να επιλέξει τα βιώσιμα και πλέον αποδοτικά επενδυτικά σχέδια, να κινητοποιήσει επενδυτικά κεφάλαια και, βεβαίως, να συνδράμει στην ανάπτυξη και διατήρηση του νέου οικοσυστήματος που θα στηρίξει την ανάπτυξη της πατρίδας μας.

Αρωγός στην προσπάθεια των ελληνικών τραπεζών για μείωση των μη εξυπηρετούμενων δανείων είναι το Πρόγραμμα Ηρακλής, στη δημιουργία του οποίου προχώρησε η ελληνική κυβέρνηση στα τέλη του 2019. Το Πρόγραμμα Ηρακλής, στο οποίο έχουν ενταχθεί οι 4 συστημικές τράπεζες, είναι ένα σχήμα παροχής κρατικής εγγύησης σε ομολογίες υψηλής εξοφλητικής προτεραιότητας (senior bonds) τιτλοποιημένων δανείων, έναντι προμήθειας που λαμβάνει το Δημόσιο, η οποία υπολογίζεται με όρους αγοράς.

Κυρίες και Κύριοι Μέτοχοι,

Στην Alpha Bank, έχουμε κάνει σημαντικά βήματα όσον αφορά στην εξυγίανση του ισολογισμού μας από τα κόκκινα δάνεια. Αυτό επετεύχθη με την ολοκλήρωση του Project Galaxy, που αποτέλεσε μία ιδιαίτερα σύνθετη τιτλοποίηση-ορόσημο και τη δεύτερη μεγαλύτερη τιτλοποίηση Μν Εξυπηρετούμενων Ανοιγμάτων με πιστοληπτική διαβάθμιση στην Ευρώπη. Για την περαιτέρω μείωση του δείκτη Μν Εξυπηρετούμενων Ανοιγμάτων, έχουμε αναλάβει νέες πρωτοβουλίες για πρόσθετες συναλλαγές ύψους Ευρώ 8,1 δισ., που θα μειώσουν τον δείκτη στο 2%, το 2024.

Η Alpha Bank θεωρεί ότι το Ταμείο Ανάκαμψης και Ανθεκτικότητας αποτελεί ευκαιρία μεγέθυνσης για τις ελληνικές επιχειρήσεις και, με στόχο να διασφαλίσει τη διαθεσιμότητα των αναγκαίων κεφαλαίων, προέβη στην πρώτη αναπτυξιακή Αύξηση Μετοχικού Κεφαλαίου, μετά από την οικονομική κρίση του 2008, η οποία ολοκληρώθηκε

με επιτυχία στις 30 Ιουνίου 2021. Η αύξηση αυτή ήταν ύψους Ευρώ 800.000.000 και διατέθηκαν 800.000.000 νέες κοινές μετοχές, ονομαστικής αξίας Ευρώ 0,30, με τιμή διάθεσης Ευρώ 1 ανά νέα μετοχή. Οι νέες μετοχές διατέθηκαν, παράλληλα, στην Ελλάδα, σε επενδυτές λιανικής και σε ειδικούς επενδυτές, στο πλαίσιο δημόσιας προσφοράς και εκτός Ελλάδας, σε ειδικούς, σε θεσμικούς και σε άλλους επιλέξιμους επενδυτές μέσω ιδιωτικής τοποθέτησης, με τη διαδικασία διεθνούς βιβλίου προσφορών. Η υπερκάλυψη της έκδοσης είναι αναμφισβήτητη μία σημαντική επιτυχία και ένα από δείγμα της εμπιστοσύνης των επενδυτών (Ελλήνων και διεθνών) στην Τράπεζά μας. Είναι άξιο επισημάνσης ότι, με βάση τον δείκτη Tier 1 capital, η Alpha Bank, και πριν από την πρόσφατη αύξηση είχε αξιοζήλευτη θέση σε διεθνές επίπεδο. Επίσης, βάσει έρευνας που δημοσιεύεται στο τελευταίο τεύχος (Ιούλιος 2021) του περιοδικού The Banker, η Τράπεζά μας κατείχε την 179η θέση ανάμεσα στις 1.000 ισχυρότερες τράπεζες σε όλο τον κόσμο.

Η Alpha Bank, με την πολύτιμη γνώση και εμπειρία της, θα υποστηρίξει τους Πελάτες της στα επενδυτικά τους σχέδια και στην αξιοποίηση των ευκαιριών που προσφέρει το Ταμείο Ανάκαμψης και Ανθεκτικότητας με την παροχή εξειδικευμένων λύσεων, οι οποίες θα καλύπτουν τις ανάγκες της κάθε επιχείρησης. Αξίζει να σημειωθεί ότι, το 2020, η Alpha Bank παρουσίασε νέες εκταμιεύσεις δανείων ύψους Ευρώ 5,6 δισ. που είναι το υψηλότερο επίπεδο από το 2008 και κατευθύνθηκαν κυρίως στους κλάδους της μεταποίησης, του εμπορίου, των μεταφορών, της ενέργειας και του τουρισμού. Είναι αλήθεια ότι για άλλη μία χρονιά η Τράπεζα δεν θα μοιράσει μέρισμα. Όμως, με όλες τις πρωτοβουλίες που ανέλαβε η Διοίκηση, είμαστε πλέον σε θέση να επιτύχουμε διψήφια ποσοστά κερδοφορίας και να επιστρέψουμε, από τη χρήση του 2023, σε μία ουσιαστική μερισματική πολιτική, ανταποδίδοντας την εμπιστοσύνη προς τους χιλιάδες μετόχους μας.

Κυρίες και Κύριοι Μέτοχοι,

Παρά την αβεβαιότητα που προκάλεσε η πανδημία και την ανάγκη για ανάληψη σημαντικών δράσεων για την αντιμετώπισή της, η Διοίκηση συνέχισε την προσπάθεια για τον μετασχηματισμό της Τράπεζας σε μία πιο ανταγωνιστική επιχείρηση στο νέο διεθνές περιβάλλον που διαμορφώνεται από την παγκοσμιοποίηση και τις τεχνολογικές αλλαγές. Βασικοί άξονες, μεταξύ άλλων, ο περαιτέρω εξορθολογισμός διαδικασιών και κόστους και η με σύγχρονα κριτήρια αξιολόγηση του Προσωπικού και η ανάδειξη των ταλέντων.

Ήδη από το 2016 ξεκίνησε η προσπάθεια για βελτίωση της λειτουργίας του Διοικητικού Συμβουλίου και της Τράπεζας γενικότερα, με την υιοθέτηση σύγχρονων αρχών εταιρικής διακυβέρνησης, και για πλήρη συμμόρφωση με τις αρχές διακυβέρνησης που υποδεικνύουν οι ευρω-

παϊκές ρυθμιστικές αρχές. Η πρόοδος που έχει σημειωθεί από το 2017 μέχρι σήμερα είναι εντυπωσιακή, όπως αυτή αποτυπώνεται τόσο στην πρόσφατη έκθεση που μας υπέβαλε η εταιρεία Συμβούλων, Nestor Advisors, όσο και στην αξιολόγηση του διεθνούς συμβουλευτικού οίκου ISS (Institutional Shareholder Services). Παρά την πρόοδο, δεν εφυσχάζουμε. Το πρόγραμμα εκσυγχρονισμού και μετασχηματισμού συνεχίζεται και θα επιταχυνθεί τους επόμενους μήνες. Σε ό,τι αφορά ειδικότερα στη λειτουργία του Διοικητικού Συμβουλίου, πρέπει να επισημάνω ότι το Συμβούλιο, στις 21 συνεδριάσεις που έγιναν το 2020, προώθησε μεθοδικά και συστηματικά όλα τα σημαντικά θέματα που αφορούσαν τη μείωση των μη εξυπηρετούμενων ανοιγμάτων, την έκδοση του Tier 2 capital και αναδιαρθρώσεις που θα ενισχύσουν την ανταγωνιστική θέση της Τράπεζας.

Κυρίες και Κύριοι Μέτοχοι,

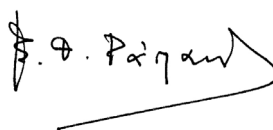
Καταλύτες για την ανάκαμψη της ελληνικής οικονομίας θα είναι η πορεία του εμβολιαστικού προγράμματος και η αξιοποίηση των κεφαλαίων του προγράμματος NGEU. Για την ελληνική οικονομία, η αποτελεσματικότητα του προγράμματος των εμβολιασμών τόσο στην Ελλάδα, όσο και στις χώρες προέλευσης των τουριστών, αποτελεί κρίσιμη παράμετρο για τη σταδιακή ανάκαμψη του τουρισμού ως αποτέλεσμα της άρσης των ταξιδιωτικών περιορισμών. Η αποτελεσματική αξιοποίηση των κεφαλαίων του προγράμματος NGEU αποτελεί μοναδική ευκαιρία για τη χώρα, ώστε να στηριχτεί η οικονομική δραστηριότητα, μετά από την τεράστια ζημιά που προκάλεσε η πανδημική κρίση αλλά και να προσαρμοστεί με ταχύ ρυθμό στις νέες συνθήκες που διαμορφώνονται. Για να καλυφθεί, όμως, το τεράστιο επενδυτικό κενό που σωρεύθηκε κατά την οικονομική ύφεση της περασμένης δεκαετίας, είναι επιβεβλημένο η κυβέρνηση να προχωρήσει στην υλοποίηση του προγράμματος για ουσιαστικές δομικές μεταρρυθμίσεις, όπως αυτές είχαν διατυπωθεί και στο Πόρισμα της Επιτροπής υπό τον καθηγητή κ. Χ. Πισσαρίδη.

Κυρίες και Κύριοι Μέτοχοι,

Η πανδημία και η οικονομική κρίση, που προκάλεσε, επέδρασαν καθοριστικά στην καθημερινή ζωή των επιχειρήσεων και των εργαζομένων, επαναπροσδιόρισαν την επαφή με τους Πελάτες μας και διαμόρφωσαν ένα περιβάλλον υψηλής αβεβαιότητας, στο οποίο η Τράπεζά μας ανταποκρίθηκε με μεγάλη επιτυχία. Είμαι υπερήφανος για τα επιτεύγματα των Εργαζομένων μας τόσο για τη γρήγορη προσαρμογή τους στις αντίξοες συνθήκες, τη δέσμευση και την αφοσίωσή τους, όσο και για την ποιοτική δουλειά που έχουν προσφέρει για την εξυπηρέτηση των Πελατών μας και τη διατήρηση της ισχυρής θέσης

της Τράπεζας. Τους ευχαριστώ θερμά. Ένα θερμό ευχαριστώ αναλογεί στους Πελάτες μας για την κατανόηση και την υποστήριξή τους. Στην Alpha Bank, αξιοποιώντας το πελατοκεντρικό μας μοντέλο, υποσχόμαστε ότι θα σταθούμε δίπλα στις επιχειρήσεις και τα νοικοκυριά και θα στηρίξουμε τις προσπάθειές τους για ανάκαμψη στην μετά την πανδημία περίοδο. Τέλος, θα ήθελα να ευχαριστήσω τους Μετόχους μας για τη στήριξη και την εμπιστοσύνη που επέδειξαν και κατά την πρόσφατη Αύξηση του Μετοχικού Κεφαλαίου στο όραμα που παρουσιάσαμε για την ανάπτυξη της Τράπεζάς μας επαναβεβαιώνοντας την ηγετική μας θέση. Εκ μέρους του Διοικητικού Συμβουλίου, υπόσχομαι ότι θα συνεχίσουμε να εργαζόμαστε σκληρά και άσκοπα, για να δικαιώσουμε όλους τους εταίρους μας (Εργαζόμενους, Πελάτες, Μετόχους), συμβάλλοντας ουσιαστικά στην πρόοδο της ελληνικής οικονομίας και στη δημιουργία μίας κοινωνίας με ίσες ευκαιρίες σε όλους για προκοπή και αξιοπρέπεια.

Αθήνα, 22 Ιουλίου 2021



Βασίλειος Θ. Ράπανος

ΕΠΙΣΤΟΛΗ ΤΟΥ ΔΙΕΥΘΥΝΟΝΤΟΣ ΣΥΜΒΟΥΛΟΥ

Κυρίες και Κύριοι Μέτοχοι,

Η παγκόσμια οικονομία εισήλθε το 2020 στη δίνη που προκάλεσε η πανδημική κρίση, οι συνέπειες της οποίας δεν έχουν ακόμη εξαντληθεί. Παρακολουθούμε τις κυβερνήσεις να επιχειρούν την επούλωση των πληγών της πανδημίας στην οικονομία, λαμβάνοντας άνευ προηγουμένου μέτρα στήριξης της οικονομικής δραστηριότητας και επιτάχυνσης των εμβολιαστικών προγραμμάτων.

Παρά τη γενικευμένη αβεβαιότητα που συντηρούν οι μεταλλάξεις του ιού, δοκιμάζοντας τις αντοχές κρατών, επιχειρήσεων και νοικοκυριών, η Alpha Bank επέδειξε ευελιξία και ετοιμότητα, προκειμένου να σταθεί στο πλευρό της ελληνικής κοινωνίας και της επιχειρηματικότητας. Παράλληλα, επιδείξαμε ύψιστη αποφασιστικότητα, υλοποιώντας -παρά τις ενίοτε αντίξοες συνθήκες- με συνέπεια το Στρατηγικό Σχέδιο που ανακοινώσαμε στα τέλη του 2019. Πρόκειται για ένα επίτευγμα που μας επέτρεψε, μετά και την πρόσφατη Αύξηση Μετοχικού Κεφαλαίου ύψους Ευρώ 0,8 δισ., να ανακτήσουμε ρόλο πρωταγωνιστή στο τραπεζικό σύστημα της Ελλάδας.

Ο προγραμματισμός μας τα τελευταία δύο χρόνια ήταν προσανατολισμένος στο να απαλλαγούμε από τα βάρη της πολυετούς κρίσης. Στο πλαίσιο του Project Galaxy, υπογράψαμε δεσμευτική συμφωνία με την Davidson Kempner η οποία περιλαμβάνει την πώληση του 51% των ομολογιών τιτλοποίησης μεσαίας (Mezzanine) και χαμηλής (Junior) εξοφλητικής προτεραιότητας χαρτοφυλακίου Μη Εξυπηρετούμενων Ανοιγμάτων (MEA) αξίας Ευρώ 10,8 δισ. και του 80% της θυγατρικής μας εταιρείας διαχείρισης απαιτήσεων, Ceral. Η Ceral λειτουργεί, επίσης, ως μακροχρόνιος στρατηγικός εταίρος της Τράπεζας, αναλαμβάνοντας τη διαχείριση των Μη Εξυπηρετούμενων Ανοιγμάτων που παραμένουν στον ισολογισμό μας ή ενδέχεται να παρουσιαστούν στο μέλλον. Το Project Galaxy, μία συναλλαγή-ορόσημο και η δεύτερη μεγαλύτερη τιτλοποίηση Μη Εξυπηρετούμενων Ανοιγμάτων με πιστοληπτική διαβάθμιση στην Ευρώπη, αποτελεί

το εφελτήριο για την επιστροφή της Τράπεζάς μας σε τροχιά ανάπτυξης και ισχυρής κερδοφορίας.

Με την ολοκλήρωση του Project Galaxy και των επιπλέον συναλλαγών Ευρώ 8,1 δισ. που σχεδιάζονται, στο πλαίσιο του επικαιροποιημένου στρατηγικού σχεδίου που ανακοινώσαμε τον Μάιο του 2021, δρομολογούμε την πλήρη εξυγίανση του ισολογισμού μας, χρησιμοποιώντας αποκλειστικά υπάρχοντα κεφάλαια, ώστε να φθάσουμε σε δείκτη Μη Εξυπηρετούμενων Ανοιγμάτων 2%, το 2024. Παρά την αβεβαιότητα της περιόδου, προχωρήσαμε στον εταιρικό μας μετασχηματισμό, θέτοντας τα θεμέλια για μία νέα, υγιή και εξωστρεφή Τράπεζα που αφήνει πίσω τα προβλήματα της κρίσης. Την ίδια στιγμή, επιταχύνουμε τον εκσυγχρονισμό του Οργανισμού μας, μέσα από ένα πολυεπίπεδο πρόγραμμα μετασχηματισμού, προκειμένου να προσφέρουμε νέα εξειδικευμένα προϊόντα και υψηλού επιπέδου υπηρεσίες στους Πελάτες μας και, βέβαια, μέσα από την επίτευξη υψηλότερων ρυθμών αποδοτικότητας, να αποδώσουμε μεγαλύτερη αξία στους Μετόχους μας. Τέλος, διαμορφώνουμε ένα νέο περιβάλλον εργασίας, επενδύουμε στην αναβάθμιση των δεξιοτήτων μας και στον εμπλουτισμό του στελεχιακού μας δυναμικού, δημιουργώντας ένα σύγχρονο προφίλ ως εκ των κορυφαίων εργοδοτών της Πατρίδας μας. Η νέα αυτή κουλτούρα συνδυάζεται με την εισαγωγή νέων τρόπων αναγνώρισης της απόδοσης, από τα ανώτατα διοικητικά κλιμάκια μέχρι τους νέους εργαζόμενους, με κύρια κριτήρια την παραγωγικότητα, την καινοτομία και τη δημιουργικότητα.

Στο θέμα της στρατηγικής μας θα επανέλθω πιο αναλυτικά σε λίγο. Θα μου επιτρέψετε τώρα, να παραθέσω ορισμένα απολογιστικά στοιχεία για την περασμένη χρονιά. Το 2020, η **κεφαλαιακή θέση** της Alpha Bank ενισχύθηκε, με τον Δείκτη Κεφαλαίων Κοινών Μετοχών της Κατηγορίας¹ (CET1) να διαμορφώνεται σε 17,3% και τον Δείκτη Κεφαλαιακής Επάρκειας (CAD) να ανέρχεται σε 18,4%, στο τέλος Δεκεμβρίου 2020, παρέχοντας απόθε-

¹ Ο Δείκτης Μη Εξυπηρετούμενων Ανοιγμάτων διαμορφώθηκε στο 43,3% στην Ελλάδα και 42,8%, σε επίπεδο Ομίλου, αν δεν ληφθεί υπόψη η Συναλλαγή Galaxy.

μα κεφαλαίων ύψους Ευρώ 2 δισ. έναντι του ελάχιστου απαιτούμενου εποπτικού ορίου (OCR) 14%. Προς αυτή την κατεύθυνση, συνέβαλε η άκρως επιτυχημένη έκδοση ομολόγου Tier II, ύψους Ευρώ 0,5 δισ. τον Φεβρουάριο του 2020, κίνηση που επαναλάβαμε και την τρέχουσα χρονιά, με νέα έκδοση Tier II ύψους Ευρώ 0,5 δισ., εξασφαλίζοντας την ισχυρή κεφαλαιακή δομή της Τράπεζας και επιτυγχάνοντας Δείκτη Κεφαλαιακής Επάρκειας (CAD) ύψους 16,9%, λαμβανομένης υπόψη της επίπτωσης της Συναλλαγής Galaxy.

Τα **Μη Εξυπηρετούμενα Ανοίγματα** συνέχισαν να μειώνονται το 2020, κατά Ευρώ 0,6 δισ. στην Ελλάδα και κατά Ευρώ 0,9 δισ. σε επίπεδο Ομίλου, ως αποτέλεσμα της επαναφοράς δανείων σε καθεστώς τακτικής εξυπηρέτησης (curings) και των έκτακτων αποπληρωμών, που συνεχίσθηκαν παρά την πανδημία, σε χαμηλότερη ωστόσο κλίμακα εν συγκρίσει με το 2019. Ως αποτέλεσμα της Συναλλαγής Galaxy, το ύψος των Μη Εξυπηρετούμενων Ανοιγμάτων μειώθηκε περαιτέρω, κατά Ευρώ 10,8 δισ., κάτι που οδήγησε τον Δείκτη Μη Εξυπηρετούμενων Ανοιγμάτων να μειωθεί στα τέλη Μαρτίου 2021, σε 23,9% στην Ελλάδα και σε 26,3% σε επίπεδο Ομίλου.

Όσον αφορά στον Δείκτη Κάλυψης των Μη Εξυπηρετούμενων Ανοιγμάτων, διαμορφώθηκε σε 48% στην Ελλάδα και σε 53% για τον Όμιλο, συμπεριλαμβάνοντας την ολοκλήρωση της Συναλλαγής Galaxy.

Η Τράπεζα παρέιχε σημαντική στήριξη στην ελληνική οικονομία και τους Πελάτες της, κατά τη διάρκεια του 2020, ένα έτος πρωτοφανούς υγειονομικής κρίσης και μίας άνευ προηγουμένου μείωσης της οικονομικής δραστηριότητας. Αυτή η στήριξη αντανακλάται:

- αφενός, στα μέτρα αναστολής καταβολής οφειλών εξυπηρετούμενων δανειακών υποχρεώσεων τόσο Επιχειρήσεων, όσο και Ιδιωτών, τα οποία ανήλθαν σε Ευρώ 5,5 δισ. και
- αφετέρου, στις **νέες εκταμιεύσεις δανείων** στην Ελλάδα ύψους Ευρώ 5,6 δισ. έναντι Ευρώ 3,5 δισ. το 2019,

συμπεριλαμβανομένων των χρηματοδοτήσεων, στο πλαίσιο των κρατικών προγραμμάτων στήριξης.

Πρόκειται για την υψηλότερη επίδοση της Τράπεζας μας από το 2008, ενώ τα κονδύλια κατευθύνθηκαν κυρίως στους κλάδους της μεταποίησης, του εμπορίου, των μεταφορών, της ενέργειας και του τουρισμού. Οι συνολικές χορηγήσεις του Ομίλου διαμορφώθηκαν σε Ευρώ 49,1 δισ., στο τέλος Δεκεμβρίου 2020, εκ των οποίων οι χορηγήσεις στην Ελλάδα ανήλθαν σε Ευρώ 42,5 δισ.

Παράλληλα, μετά από τη λήξη των μέτρων αναστολής καταβολής οφειλών εξυπηρετούμενων δανειακών υποχρεώσεων, που τέθηκαν σε ισχύ κατά τη διάρκεια του 2020, η Alpha Bank προσφέρει ενεργά νέες λύσεις «ενίσχυσης» των Πελατών της που εξακολουθούν να αντιμετωπίζουν προσωρινές δυσκολίες, προκειμένου να αποφευχθεί τυχόν επίπτωση στις πληρωμές τους. Συμπληρωματικά των μέτρων αυτών, αποτελεί το επιτυχημένο πρόγραμμα κρατικών επιδοτήσεων δόσεων στεγαστικών δανείων πρώτης κατοικίας «Γέφυρα», στο οποίο έχουν εγγραφεί το πρώτο τρίμηνο 2021 δανειολήπτες στεγαστικών δανείων της Alpha Bank που αντιστοιχούν σε υπόλοιπα χορηγήσεων ύψους περίπου Ευρώ 1,1 δισ. Η έντονη χρηματοδοτική δραστηριότητα της Τράπεζας υποστηρίχτηκε από την **ενίσχυση της ρευστότητας** μέσω της αύξησης των καταθέσεων και της χρηματοδότησης από την Ευρωπαϊκή Κεντρική Τράπεζα. Πιο αναλυτικά, οι καταθέσεις από τον ιδιωτικό τομέα στην Ελλάδα αυξήθηκαν το 2020 κατά Ευρώ 3,6 δισ. (+10,4%) σε ετήσια βάση, ως αποτέλεσμα του υψηλότερου ρυθμού αποταμίευσης των νοικοκυριών και των επιχειρήσεων. Επίσης, στο τέλος Δεκεμβρίου 2020, η χρηματοδότηση από την Ευρωπαϊκή Κεντρική Τράπεζα (ΕΚΤ) ανήλθε σε Ευρώ 11,9 δισ., καθώς η Τράπεζα έκανε πλήρη χρήση του Προγράμματος Στοχευμένων Πράξεων Μακροπρόθεσμης Αναχρηματοδότησης (TLTRO III). Όσον αφορά στον Δείκτη Δανείων προς Καταθέσεις για τον Όμιλο, αυτός βελτιώθηκε περαιτέρω και ανήλθε σε 90%, στο τέλος Δεκεμβρίου

2020, έναντι 97%, το προηγούμενο έτος.

Η Alpha Bank, κατά το 2020, μία χρονιά πρωτόγνωρης αστάθειας για τις αγορές, πέτυχε **ισχυρή λειτουργική επίδοση**, η οποία επηρεάστηκε θετικά από τον περιορισμό του κόστους. Παρά λοιπόν τη λήψη πρόσθετων προβλέψεων ύψους Ευρώ 283 εκατ. εξαιτίας των δυσμενών συνθηκών που επικράτησαν λόγω της πανδημίας, τα Κέρδη Μετά από Φόρους διαμορφώθηκαν σε Ευρώ 103,7 εκατ., το 2020.

Το Καθαρό Έσοδο Τόκων παρέμεινε σχεδόν αμετάβλητο, το 2020, σε ετήσια βάση (-0,4%) και ανήλθε σε Ευρώ 1.541,6 εκατ. έναντι Ευρώ 1.547,3 εκατ., το 2019, παρά τις δυσμενείς συνθήκες λόγω της πανδημίας, ως αποτέλεσμα του βελτιωμένου κόστους χρηματοδότησης που απορρέει κυρίως από την αντικατάσταση των διαπραγμαζικών συναλλαγών *repos*, με χαμηλότερου κόστους χρηματοδότηση από το Ευρωσύστημα.

Τα Καθαρά Έσοδα από Προμήθειες ανήλθαν σε Ευρώ 335,3 εκατ., το 2020 και παρουσίασαν μικρή μείωση κατά 1,4% ή Ευρώ 4,8 εκατ. σε σύγκριση με το 2019, κυρίως λόγω του περιορισμού των εσόδων από προμήθειες που προέρχονται από τραπεζικές εργασίες, ως αποτέλεσμα του μειωμένου όγκου συναλλαγών εξαιτίας της πανδημίας.

Το 2020, η **μείωση του κόστους** συνεχίστηκε σταθερά, με τα επαναλαμβανόμενα λειτουργικά έξοδα για τον Όμιλο να είναι μειωμένα κατά 3,6% ή κατά Ευρώ 38,5 εκατ. σε ετήσια βάση και να διαμορφώνονται σε Ευρώ 1.042 εκατ. και τον Δείκτη Εξόδων προς Έσοδα να έχει υποχωρήσει σε 54,8% από 56,5% το προηγούμενο έτος.

Κυρίες και Κύριοι Μέτοχοι,

Ως αποτέλεσμα της κρίσης, η ήπια πορεία ανάκαμψης της ελληνικής οικονομίας το 2019 ανακόπηκε, με το πραγματικό ΑΕΠ να μειώνεται το 2020 κατά 8,2%, με τα εντονότερα πλήγματα να τα δέχονται ο τουρισμός, η εστίαση, ο

πολιτισμός, οι μεταφορές και το λιανικό εμπόριο.

Η πτώση, ωστόσο, του ΑΕΠ το 2020 ήταν χαμηλότερη της αρχικώς αναμενόμενης, λόγω της λήψης ισχυρών μέτρων δημοσιονομικής πολιτικής από την ελληνική κυβέρνηση, αμέσως μετά το ξέσπασμα της πανδημίας. Αυτά τα μέτρα επέτυχαν τον περιορισμό της απώλειας θέσεων απασχόλησης, την ενίσχυση της ρευστότητας των επιχειρήσεων και τη διατήρηση του διαθέσιμου εισοδήματος των νοικοκυριών.

Για το 2021 και το 2022 αναμένεται ισχυρή ανάκαμψη της οικονομίας, ως αποτέλεσμα τόσο της αναθέρμανσης της οικονομικής δραστηριότητας στον τουρισμό και το λιανικό εμπόριο, όσο και της άνευ προηγουμένου χρηματοδότησης από το Ταμείο Ανάκαμψης Next Generation EU, από την οποία η Ελλάδα επωφελείται περισσότερο συγκριτικά με άλλες χώρες. Οι προσδοκώμενες επενδύσεις αποτελούν μία μοναδική ευκαιρία για τον μετασχηματισμό του παραγωγικού μοντέλου της Ελλάδας, έτσι ώστε να στηρίζεται λιγότερο στην κατανάλωση και περισσότερο στις επενδύσεις σε σχέση με το παρελθόν.

Η ταχύτητα της ανάκαμψης της ελληνικής οικονομίας την επόμενη διετία θα εξαρτηθεί συνεπώς, από τρεις παράγοντες. Πρώτον, την πορεία των εμβολιασμών τόσο στην Ελλάδα όσο και διεθνώς, δεύτερον, τη σταδιακή άρση των δημοσιονομικών μέτρων για την αντιμετώπιση των επιπτώσεων της πανδημίας και τέλος, την ταχύτητα απορρόφησης και κυρίως, τον βαθμό αξιοποίησης των κεφαλαίων του Ταμείου Ανάκαμψης Next Generation EU. Η Ευρωπαϊκή Ένωση υπερέβη τις ιστορικές της αδυναμίες, εισάγοντας ένα άνευ προηγουμένου πρόγραμμα ενίσχυσης των επενδύσεων στις πιο δυναμικές περιοχές της σύγχρονης οικονομικής δραστηριότητας. Η αξιοποίηση αυτού του προγράμματος συνιστά μία μοναδική ευκαιρία για την Ελλάδα να καλύψει το επενδυτικό κενό που δημιουργήθηκε την περασμένη δεκαετία, επιτυγχάνοντας, παράλληλα, τον οικονομικό, τεχνολογικό και θεσμικό με-

τασηματισμό της οικονομίας και της δημόσιας διοίκησης. Το Εθνικό Σχέδιο Ανάκαμψης και Ανθεκτικότητας, σε συνδυασμό με τους χρηματοδοτικούς πόρους από τα άλλα ευρωπαϊκά προγράμματα και διαρθρωτικά ταμεία, μπορεί να αποτελέσει το έναυσμα για ένα νέο παραγωγικό μοντέλο και μία δομική αλλαγή για την Ελλάδα.

Βεβαίως, για να επιτευχθεί το σημαντικότερο αυτό βήμα, είναι απαραίτητο όλοι μας, η ελληνική κοινωνία στο σύνολό της, να επιλέξουμε, αντί για μικρά βήματα, ένα άλμα προς το αύριο. Ταυτόχρονα, το σύνολο των εμπλεκόμενων, Δημόσια Διοίκηση, Επιχειρήσεις και Τραπεζικό Σύστημα, πρέπει να αποδειχθούν αντάξιοι των περιστάσεων, αναλαμβάνοντας το φορτίο που τους αναλογεί στην προσπάθεια αυτή.

Η αναπτυξιακή δυναμική των επόμενων ετών θα στηριχθεί σε μία υψηλότερη αναλογία επενδυτικών κεφαλαίων και όχι, όπως στο παρελθόν, στην αύξηση των καταναλωτικών δαπανών, που οδήγησε στην αύξηση του δημοσίου χρέους. Εν αντιθέσει, δε, με το ελληνικό υπόδειγμα του παρελθόντος, τα νέα κονδύλια της Ευρωπαϊκής Ένωσης δεν έχουν επιδοματικό χαρακτήρα. Τα κριτήρια, με βάση τα οποία θα κατανεμηθούν οι ευρωπαϊκοί πόροι, αποσκοπούν στη δραστική αλλαγή της τρέχουσας δομής της οικονομίας, δηλαδή στην ανατροπή του status quo. Ο προσανατολισμός μετατοπίζεται προς την εξαγωγική δραστηριότητα, την Έρευνα και την Καινοτομία, καθώς και την προοπτική Συγχωνεύσεων και Εξαγορών, ώστε να αυξηθεί το μέσο μέγεθος των ελληνικών επιχειρήσεων, να αξιοποιηθούν οικονομίες κλίμακας και να ισχυροποιηθεί η βιωσιμότητά τους.

Κυρίες και Κύριοι Μέτοχοι,

Η επερχόμενη λήξη των έκτακτων υγειονομικών συνθηκών και οι, δίχως ιστορικό προηγούμενο, πόροι που αναμένεται να εισρεύσουν στην ελληνική οικονομία μέσω του Ταμείου Ανάκαμψης και Ανθεκτικότητας και άλλων

ευρωπαϊκών προγραμμάτων, ωθούν το τραπεζικό σύστημα να επανεφεύρει τον εαυτό του, χρηματοδοτώντας μακρόπνοα επενδυτικά σχέδια, επιδεικνύοντας εξωστρέφεια και ενισχύοντας τον ανταγωνισμό στον κλάδο.

Στην Alpha Bank, στο πλαίσιο του νέου στρατηγικού μας πλάνου, αποφασίσαμε να στραφούμε στους Μετόχους μας και τις αγορές, για να αντλήσουμε κεφάλαια Ευρώ 0,8 δισ., με στόχο τη δυναμική συμμετοχή της Τράπεζας στη χρηματοδότηση των επερχόμενων αυτών επενδύσεων. Πραγματοποιούμε έτσι το αποφασιστικό βήμα για την ανάπτυξη της Τράπεζάς μας και την επιβεβαίωση της ηγετικής μας θέσης, συντασσόμενοι απολύτως στην προσπάθεια αλλαγής σελίδας για τη χώρα. Πρόκειται για μία απόφαση που στηρίχτηκε στην ενδελεχή ανάλυση του οικονομικού περιβάλλοντος αλλά και στην κατανόηση της δυναμικής που καταγράφεται στην ελληνική κοινωνία και στον επιχειρηματικό κόσμο, για αλλαγή του οικονομικού υποδείγματος της χώρας και επιστροφή σε τροχιά βιώσιμης ανάπτυξης.

Την τελευταία ημέρα του Ιουνίου 2021, ολοκληρώσαμε, με απόλυτη επιτυχία, την πρώτη αναπτυξιακή Αύξηση Μετοχικού Κεφαλαίου στο ελληνικό τραπεζικό σύστημα, μετά το ξέσπασμα της παγκόσμιας οικονομικής κρίσης το 2008. Προσφέρθηκαν 800.000.000 νέες κοινές μετοχές σε θεσμικούς επενδυτές μέσω ιδιωτικής τοποθέτησης εκτός Ελλάδος και στην Ελλάδα, μέσω δημόσιας προσφοράς σε επενδυτές λιανικής και σε Έλληνες θεσμικούς επενδυτές. Το Διοικητικό Συμβούλιο της Alpha Bank όρισε την τιμή διάθεσης σε Ευρώ 1,00 ανά Νέα Μετοχή. Η ιδιωτική τοποθέτηση υπερκαλύφθηκε, με εξαιρετικά σημαντική υποστήριξη από υφιστάμενους Μετόχους, διεθνείς θεσμικούς επενδυτές με μακροπρόθεσμο ορίζοντα και χρηματοπιστωτικά ιδρύματα (FIG Specialists). Οι νέες μετοχές κατανεμήθηκαν κατά προτεραιότητα στους υφιστάμενους Μετόχους, αναλογικά με το ποσοστό συμμετοχής τους στο μετοχικό κεφάλαιο της Alpha Bank, ενώ

μετά την κάλυψη της κατά προτεραιότητα κατανομής, οι νέες μετοχές καλύφθηκαν από επενδυτές με μακροπρόθεσμο ορίζοντα, οι οποίοι έλαβαν περίπου 77% των μετοχών στην ιδιωτική τοποθέτηση.

Η κεφαλαιακή ενίσχυση είναι ένα θεμελιώδες τμήμα του νέου Στρατηγικού μας Σχεδίου, το οποίο και θα μας δώσει τη δυνατότητα, την περίοδο 2021-2024:

- Να αξιοποιήσουμε το προβάδισμα της πρώτης κίνησης, εδραιώνοντας θέση σηματορώ στις επιχειρηματικές επενδύσεις που θα κινητοποιηθούν από το Ταμείο Ανάκαμψης.
- Να βελτιώσουμε την κερδοφορία μας, επιτυγχάνοντας Απόδοση Ιδίων Κεφαλαίων 10%.
- Να ενισχύσουμε τις πηγές εσόδων μας με στρατηγικές κινήσεις, όπως η συνεργασία μας με την Generali και η επανατοποθέτηση των διεθνών μας δραστηριοτήτων.

Κυρίως, όμως, θα μας δώσει τη δυνατότητα, απαλλαγμένοι πλέον από την κληρονομιά του παρελθόντος και σηματορώ στην αναπτυξιακή πορεία προς το Αύριο, να διαμορφώσουμε μία νέα Τράπεζα, που θα απαντά στις σύγχρονες ανάγκες των Πελατών της και θα πρωτοστατεί στην υιοθέτηση όλων των κριτηρίων ESG.

Η Διοίκηση και οι Εργαζόμενοι πιστεύουμε ότι ο ρόλος της Τράπεζας δεν μπορεί να περιορίζεται στις δραστηριότητες ενός τυπικού χρηματοπιστωτικού ιδρύματος. Οραματιζόμαστε η Alpha Bank να καταστεί **ενεργός φορέας προόδου, πρωταγωνιστώντας στην ανάπτυξη των επιχειρήσεων και στη βελτίωση της ζωής των συμπολιτών μας**, αναγνωρίζοντας την απαίτηση, ειδικά των νεότερων γενεών, για βιωσιμότητα, διαφάνεια και ισχυρή εταιρική διακυβέρνηση. Θέλουμε η Τράπεζά μας να είναι πυλώνας προσέλευσης και ανάπτυξης ταλέντου και, τελικά, εταίρος αλλαγής, δίπλα σε εκείνους που θέλουν να προχωρήσουν, που τολμούν να θέσουν στόχους και να τους συνδέσουν με νέες ευκαιρίες και συνεργασίες.

Κυρίες και Κύριοι Μέτοχοι,

Από τον Απολογισμό αυτόν δεν θα μπορούσε να απουσιάζει η αναφορά στο πλούσιο κοινωνικό έργο του Ομίλου Alpha Bank. Δίνοντας έμφαση στη δημιουργία συνθηκών ασφάλειας για την Υγεία του Προσωπικού και των Πελατών μας, διασφαλίζοντας την πλήρη λειτουργία του Δικτύου Καταστημάτων μας και ενεργοποιώντας το σύνολο των ψηφιακών μας υποδομών, ώστε το σύνολο των ιδιωτών και εταιρικών μας Πελατών να μπορούν να πραγματοποιούν τις συναλλαγές τους με ασφάλεια και ταχύτητα, πρωταγωνιστήσαμε και στην εθνική προσπάθεια για την αντιμετώπιση της πανδημίας Covid-19. Καλύψαμε τις ανάγκες σε ιατρικό και υγειονομικό εξοπλισμό των Μονάδων Εντατικής Θεραπείας σε τρία Νοσοκομεία αναφοράς στην Ελλάδα. Συγκεκριμένα, προσφέραμε στο Γενικό Νοσοκομείο Νοσημάτων Θώρακος Αθηνών «Η Σωτηρία», στο Πανεπιστημιακό Γενικό Νοσοκομείο «ΑΧΕΠΑ» Θεσσαλονίκης και στο Πανεπιστημιακό Γενικό Νοσοκομείο Λάρισας, ιατρικά μηχανήματα τελευταίας τεχνολογίας καθώς και υγειονομικό εξοπλισμό που είναι αναγκαίος για την προστασία του ιατρικού και νοσηλευτικού προσωπικού.

Επιπλέον, η Alpha Bank στήριξε το Πρόγραμμα Υποστήριξης Ηλικιωμένων των Γιατρών του Κόσμου, για την επείγουσα παρέμβαση στους ευάλωτους συμπολίτες μας, ηλικίας άνω των 60 ετών που ζουν στην ευρύτερη περιοχή της Αθήνας, πάσχουν από χρόνια νοσήματα και βρίσκονται μόνοι στο σπίτι τους, δίχως εισόδημα και χωρίς τη δυνατότητα βοήθειας από συγγενικά τους πρόσωπα.

Το Πρόγραμμα “Μαζί, με στόχο την υγεία” συνεχίστηκε, για έβδομη χρονιά, προσφέροντας ιατρικά μηχανήματα και ιατροφαρμακευτικό εξοπλισμό στα ιατρεία νησιών της Ελλάδας, για την αντιμετώπιση της πανδημίας αλλά και άλλων ιατρικών αναγκών. Από την έναρξη του Προγράμματος το 2014 έως το τέλος του 2020, έχουν παραδοθεί συνολικά περισσότερα από 240.000 ιατρικά μηχανήματα.

νήματα, συσκευές και είδη ιατροφαρμακευτικού υλικού στα ιατρεία 58 νησιών της Ελλάδας.

Στον τομέα του πολιτισμού, αξίζει να σημειωθεί ότι η Alpha Bank παρέμεινε και το 2020, υποστηρικτής κορυφαίων πολιτιστικών φορέων και δρώμενων, ενώ συνεχίστηκε, για όγδοο χρονιά, το πρόγραμμα “Οι φθορές που πληγώνουν”. Με αφορμή τη συμπλήρωση 200 ετών από την Ελληνική Επανάσταση του 1821, το Πρόγραμμα επικεντρώθηκε στη συντήρηση ανδριάντων και προτομών ηρώων του 1821, που βρίσκονται σε διάφορα σημεία της πόλης των Αθηνών, ενώ με υπερηφάνεια συμμετέχουμε στη μεγάλη έκθεση για την Εθνική Παλιγγενεσία που φιλοξενείται στο Μουσείο Μπενάκη.

Κυρίες και Κύριοι Μέτοχοι,

Ο χρόνος που μεσολάβησε από την τελευταία Τακτική Γενική Συνέλευση υπήρξε πυκνός σε πρωτοβουλίες, γεγονός που μας επιτρέπει να είμαστε ικανοποιημένοι για όσα επιτύχαμε, αλλά και αισιόδοξοι για το μέλλον της Τράπεζάς μας.

Με την ίδια προσήλωση, με την ίδια αποφασιστικότητα, συνεχίζουμε με έναν και μόνον στόχο: τη δημιουργία αξίας για τους Μετόχους, τους Πελάτες και τη χώρα μας.

Η διατήρηση της ισχυρής θέσης της Alpha Bank, κατά τη διάρκεια της πρωτοφανούς υγειονομικής κρίσης, ήταν **αποτέλεσμα της αφοσίωσης και του επαγγελματισμού που επέδειξαν οι Εργαζόμενοι της Τράπεζάς μας** και για αυτό τους απευθύνω **ένα θερμό ευχαριστώ**.

Τέλος, **θα ήθελα να ευχαριστήσω όλους τους Μετόχους μας, στην Ελλάδα και διεθνώς**, για την υποστήριξή τους.

Η μεγάλη συμμετοχή τους στην Αύξηση Μετοχικού Κεφαλαίου και το υψηλό ενδιαφέρον από επενδυτές κύρους, επιβεβαίωσαν την ξεκάθαρη εμπιστοσύνη στο Στρατηγικό Σχέδιο της Alpha Bank και στις προοπτικές ανάπτυξης της ελληνικής οικονομίας. Μας τοποθέτησαν έτσι, στη θέση οδηγού στην εθνική προσπάθεια εκσυγχρονισμού

και ανάπτυξης της ελληνικής οικονομίας και μας επιτρέπουν να υλοποιήσουμε τους φιλόδοξους στόχους μας ώστε, σύντομα, να ανταποδώσουμε την εμπιστοσύνη που μας έδειξαν, κατά τα χρόνια της κρίσης.

Αθήνα, 22 Ιουλίου 2021



Βασίλειος Ε. Ψάλτης

ΜΕΤΟΧΗ

Η Alpha Bank είναι εισηγμένη στο Χρηματιστήριο Αθηνών από το 1925 και κατατάσσεται σταθερά μεταξύ των εταιρειών με την υψηλότερη κεφαλαιοποίηση. Στο τέλος Δεκεμβρίου 2020, η κεφαλαιοποίηση της Τράπεζας ανήλθε σε Ευρώ 1.473 εκατ. και αντιπροσώπευε το 5,04% και το 29,94% της κεφαλαιοποίησης των εταιρειών του Γενικού και του Τραπεζικού Δείκτη του Χρηματιστηρίου Αθηνών αντίστοιχα, ενώ η συμμετοχή της μετοχής στον Δείκτη FTSE/Athex Large Cap ήταν 6,97%.

Εκτός από την ελληνική κεφαλαιαγορά, η διαπραγμάτευση της μετοχής γίνεται εκτός χρηματιστηριακού κύκλου στην αγορά της Νέας Υόρκης (ADRs). Η μετοχή συμμετέχει σε διεθνείς δείκτες, όπως ο FTSE All-World Index, ο FTSE Med 100 Index και ο FTSE4Good Emerging Index.

Το μετοχικό κεφάλαιο της Τράπεζας στις 31.12.2020 ανήλθε σε Ευρώ 463.109.814,30, διαιρούμενο σε 1.543.699.381 κοινές μετοχές με δικαίωμα ψήφου, ονομαστικής αξίας ίσης προς Ευρώ 0,30 ανά μετοχή. Στο Χρηματιστήριο Αθηνών τίθενται υπό διαπραγμάτευση 1.374.525.214 κοινές μετοχές της Τράπεζας, ενώ το Ταμείο Χρηματοπιστωτικής Σταθερότητας κατέχει τις υπόλοιπες 169.174.167 κοινές, ονομαστικές, με δικαίωμα ψήφου, άυλες μετοχές ή ποσοστό 11% επί του συνόλου των κοινών μετοχών έκδοσης της Τράπεζας.

Ο αριθμός των Μετόχων της Τράπεζας στις 31.12.2020 ανήλθε σε περίπου 115.000 ιδιώτες και θεσμικούς επενδυτές. Συγκεκριμένα, εξαιρουμένου του ποσοστού κατοχής του Ταμείου Χρηματοπιστωτικής Σταθερότητας, οι ιδιώτες επενδυτές στις 31.12.2020 κατείχαν το 16% των μετοχών, ενώ οι θεσμικοί επενδυτές αντιπροσώπευαν το 84% της μετοχικής βάσης.

Ο μέσος ημερήσιος όγκος συναλλαγών της μετοχής για το έτος 2020 διαμορφώθηκε σε 9.119.370 τεμάχια, κατά μέσο όρο, ανά συνεδρίαση, ενώ η μέση ημερήσια αξία των συναλλαγών ανήλθε σε Ευρώ 6.535.263.

Η Alpha Υπηρεσιών και Συμμετοχών Α.Ε., 100% μητρική της Alpha Bank Α.Ε. («Alpha Bank»), ανακοίνωσε στις 2 Ιουλίου 2021 την επιτυχή ολοκλήρωση της προσφοράς 800.000.000 νέων κοινών μετοχών, ονομαστικής αξίας Ευρώ 0,30 έκαστη, σε θεσμικούς επενδυτές μέσω ιδιωτικής τοποθέτησης εκτός Ελλάδος (η «Ιδιωτική Τοποθέτηση») και στην Ελλάδα μέσω δημόσιας προσφοράς σε επενδυτές λιανικής και σε ειδικούς επενδυτές (η «Δημόσια Προσφορά»).

Μετά την ολοκλήρωση της διαδικασίας βιβλίου προσφορών, το Διοικητικό Συμβούλιο της Alpha Bank όρισε την τιμή διάθεσης σε Ευρώ 1,00 ανά Νέα Μετοχή. Το μεικτό ποσό που θα αντληθεί στο πλαίσιο της Αύξησης Μετοχικού Κεφαλαίου, αναμένεται να ανέλθει στο ποσό των Ευρώ 800.000.000. Η Αύξηση του Μετοχικού Κεφαλαίου ενισχύει τους κεφαλαιακούς δείκτες της Alpha Bank, επιτρέποντας στην Τράπεζα να αναπτυχθεί δυναμικά και να εκμεταλλευτεί τις ελκυστικές ευκαιρίες της ελληνικής αγοράς, οι οποίες δημιουργούνται από τον Ευρωπαϊκό Μηχανισμό Ανάκαμψης και Ανθεκτικότητας (RRF).

ΚΥΡΙΑ ΓΕΓΟΝΟΤΑ ΤΟ 2020

Τα σημαντικότερα γεγονότα στρατηγικής σημασίας για την Τράπεζα κατά το έτος 2020 συνοψίζονται στα ακόλουθα:

- Στις 11.2.2020, πραγματοποιήθηκε η σύσταση του Καταστήματος της Τράπεζας στο Λουξεμβούργο και στις 19.6.2020, ολοκληρώθηκε η μεταφορά των δραστηριοτήτων του Καταστήματος Λονδίνου σε αυτό.
- Στις 30.4.2020, η Τράπεζα ολοκλήρωσε, σύμφωνα με το άρθρο 10 του Ν.3156/2003, τις διαδικασίες για την τιτλοποίηση απαιτήσεών της από δάνεια ή/και πιστώσεις καταναλωτικής, στεγαστικής και επιχειρηματικής πίστης σε εταιρείες ειδικού σκοπού του Ν.3156/2003, οι οποίες εδρεύουν στη Δημοκρατία της Ιρλανδίας. Η συγκεκριμένη συναλλαγή εντάσσεται στο Project Galaxy, όπως αυτό ανακοινώθηκε από την Τράπεζα τον Νοέμβριο του 2019 ως μέρος του τριετούς Στρατηγικού της Σχεδίου.
- Την 1.6.2020, το Διοικητικό Συμβούλιο της Τράπεζας ενέκρινε την έναρξη διαδικασίας Διάσπασής της διά απόσχισης του κλάδου τραπεζικής δραστηριότητας με τη σύσταση νέας εταιρείας, σύμφωνα με τα άρθρα 16 του Ν.2515/1997, την παράγραφο 3 του άρθρου 54, την παράγραφο 3 του άρθρου 57 και τα άρθρα 59 έως και 74 και 140 του Ν.4601/2019 και έθεσε την 30.6.2020 ως ημερομηνία ισολογισμού μετασχηματισμού αποσχιζόμενου κλάδου.

Στο πλαίσιο της Διάσπασης, ο Κλάδος Τραπεζικής δραστηριότητας της Τράπεζας (η «Διασπώμενη») θα μεταβιβαστεί στη νέα εταιρεία (η «Επωφελούμενη»), η οποία θα κατέχει τραπεζική άδεια και θα είναι 100% θυγατρική της Διασπώμενης.

Η Διασπώμενη θα διατηρήσει δραστηριότητες και στοιχεία ενεργητικού και παθητικού που δεν αφορούν στην τραπεζική δραστηριότητα και, με την ολοκλήρωση της Διάσπασης, θα παύσει να είναι πιστωτικό ίδρυμα, ενώ οι μετοχές της θα παραμείνουν εισηγμένες στην Κύρια Αγορά του Χ.Α.

Στις 15.9.2020, το Διοικητικό Συμβούλιο ενέκρινε το Σχέδιο Πράξης Διάσπασης, η ολοκλήρωση του οποίου προϋποθέτει την αντίστοιχη έγκριση της Γενικής Συνέλευσης και των αρμόδιων αρχών. Η Διάσπαση ολοκληρώθηκε στις 16.4.2021.

- Στις 26.6.2020, πραγματοποιήθηκε μεταφορά χαρτοφυλακίου μη εξυπηρετούμενων και ενήμερων δανείων ύψους Ευρώ 722 εκατ. περίπου (σε όρους λογιστικής αξίας προ απομειώσεων) από την Alpha Bank Cyprus Ltd προς την θυγατρική εταιρεία του Ομίλου, Alpha Credit Acquisition Company Limited.

- Στις 17.7.2020, η Alpha Bank Romania και η SSIF Alpha Finance Romania S.A. υπέγραψαν συμφωνητικό για την απορρόφηση της επιχειρηματικής δραστηριότητας της SSIF Alpha Finance Romania S.A. από την Alpha Bank Romania S.A., η οποία ολοκληρώθηκε στις 5.10.2020.
- Στις 17.7.2020, ολοκληρώθηκε η μεταβίβαση χαρτοφυλακίου Μη Εξυπηρετούμενων Δανείων Ελληνικών Μικρομεσαίων Επιχειρήσεων εξασφαλισμένων κυρίως με ακίνητα περιουσιακά στοιχεία (“Χαρτοφυλάκιο Neptune”) συνολικής λογιστικής αξίας προ απομειώσεων Ευρώ 1,1 δισ.
- Στις 22.7.2020, η Τράπεζα απέκτησε τον πλήρη μετοχικό έλεγχο της εταιρείας Ceral Ανώνυμη Εταιρία Συμμετοχών, κατόπιν της από 1.7.2020 εξάσκησης του δικαιώματος προαίρεσης πώλησης (put option) προς την Τράπεζα, σύμφωνα με τους όρους μεταβολής της συμφωνίας μετόχων της εταιρείας.
- Στις 2.11.2020, ανακοινώθηκε ότι, στο πλαίσιο της διαγωνιστικής διαδικασίας για τη Συναλλαγή Τιτλοποίησης Μη Εξυπηρετούμενων Δανείων Galaxy και την πώληση έως 100% των μετοχών της Ceral Holdings Single Member S.A. («Συναλλαγή Galaxy»), υπεβλήθησαν 2 δεσμευτικές προσφορές από διεθνείς επενδυτές, ενώ τις 23.11.2020, ανακοινώθηκε ότι το Διοικητικό Συμβούλιο της Τράπεζας, κατά τη συνεδρίασή του στις 20.11.2020, αξιολόγησε τις δεσμευτικές προσφορές και ανακήρυξε προτιμυτέο επενδυτή την Davidson Kempner European Partners LLP. Η οριστικοποίηση και η υπογραφή της συμφωνίας με την Davidson Kempner ολοκληρώθηκαν στις 22.2.2021.
- Στις 11.11.2020, ολοκληρώθηκε η πώληση της συμμετοχής της Τράπεζας στην εταιρεία Mastercard Incorporated.
- Στις 30.11.2020, η Τράπεζα υπέγραψε ιδιωτικό συμφωνητικό μεταβίβασης επιχειρηματικής δραστηριότητας (Business Transfer Agreement ή BTA) με τη Ceral Hellas Financial Services SMSA για την απόσχιση των Διευθύνσεων Διαχείρισης Μη Εξυπηρετούμενων Ανοιγμάτων Λιανικής Τραπεζικής και Wholesale Banking της Τράπεζας (Carve-out του NPE Unit). Το Carve-out του NPE Unit ολοκληρώθηκε την 1.12.2020, με την καταβολή του τιμήματος, ενώ από την ημερομηνία αυτή, η Ceral Hellas ανέλαβε τη διαχείριση των υφιστάμενων και μελλοντικών μη εξυπηρετούμενων οφειλών προς την Τράπεζα.
- Στις 30.11.2020, ανακοινώθηκε η συμμετοχή της Τράπεζας στον Β' Κύκλο του Ταμείου Εγγυοδοσίας Επιχειρήσεων Covid-19 της Ελληνικής Αναπτυξιακής Τράπεζας, με στόχο τη στήριξη των επιχειρήσεων της χώρας για την αντιμετώπιση των επιπτώσεων της υγειονομικής κρίσης.
- Στις 30.12.2020, το Διοικητικό Συμβούλιο της Τράπεζας ενέκρινε τη χορήγηση Δικαιωμάτων Προαίρεσης, στο πλαίσιο του Προγράμματος Παροχής Κινήτρου Απόδοσης (Performance Incentive Program - PIP) για τις χρήσεις 2018 και 2019, σε Συγκεκριμένα Μέλη του Προσωπικού (MRTs) της Τράπεζας και Συνδεδεμένων με αυτήν Εταιρειών. Στις 11.2.2021, σε εφαρμογή του PIP και σε συνέχεια άσκησης των

χορηγηθέντων Δικαιωμάτων Προαίρεσης αγοράς μετοχών κατά την πρώτη Περίοδο Άσκησης, η Τράπεζα προέβη σε αύξηση του μετοχικού κεφαλαίου της κατά το ποσό Ευρώ 684.514,80 με καταβολή μετρητών και με έκδοση 2.281.716 νέων μετοχών με ονομαστική αξία Ευρώ 0,30 η καθεμία και τιμή άσκησης επίσης Ευρώ 0,30 ανά μετοχή. Ως αποτέλεσμα, το μετοχικό κεφάλαιο της Τράπεζας ανέρχεται πλέον στο ποσό των Ευρώ 463.794.329,10, διαιρούμενο σε 1.545.981.097 κοινές, ονομαστικές, με δικαίωμα ψήφου μετοχές, ονομαστικής αξίας Ευρώ 0,30 η καθεμία.

- Στις 31.12.2020, ανακοινώθηκε από την Τράπεζα η σύναψη συμφωνίας αποκλειστικής συνεργασίας της με την Assicurazioni Generali (“Generali”) για τη διάθεση, μέσω του δικτύου της, προϊόντων γενικών ασφαλίσεων και ασφαλίσεων υγείας. Η αρχική διάρκεια της συμφωνίας είναι 20 έτη και θα ξεκινήσει με την ολοκλήρωση πώλησης της δραστηριότητας της ΑΧΑ στην Ελλάδα προς την Generali, ως συνέχεια της προηγούμενης συμφωνίας που διατηρούσε η Τράπεζα με την ΑΧΑ.

- Εντός του Δεκεμβρίου 2020, η Τράπεζα προχώρησε στην υλοποίηση του σχεδίου αναδιοργάνωσης των κύριων θυγατρικών του Ομίλου, που προέβλεπε την ομαδοποίησή τους με βάση την κοινή τους δραστηριότητα κάτω από τους ακόλουθους τρεις πυλώνες:

Πυλώνας I: Περιλαμβάνει τις εταιρείες που δραστηριοποιούνται στον χρηματοοικονομικό τομέα στην Ελλάδα, ήτοι Alpha Ventures, Alpha Leasing, Alpha Asset Management Α.Ε.Δ.Α.Κ., Alpha Finance και ABC Factors. Πριν το τέλος του 2020, η θυγατρική εταιρεία της Τράπεζας, Alpha Συμμετοχών Μονοπρόσωπη Α.Ε., η οποία λειτουργεί ως εταιρεία συμμετοχών του Πυλώνα I, απέκτησε τις μετοχές των ανωτέρω εταιρειών, κατόπιν λήψης των απαραίτητων εποπτικών εγκρίσεων.

Πυλώνας II: Περιλαμβάνει τις εταιρείες που δραστηριοποιούνται στον χρηματοοικονομικό τομέα στο εξωτερικό και ειδικότερα, τα πιστωτικά ιδρύματα Alpha Bank Romania SA, Alpha Bank Cyprus Ltd και Alpha Bank Albania SHA καθώς και την εταιρεία εξαγοράς πιστώσεων Alpha Credit Acquisition Company Ltd. Εντός του Δεκεμβρίου 2020 και κατόπιν λήψης των απαραίτητων εποπτικών εγκρίσεων, η θυγατρική εταιρεία της Τράπεζας, Alpha Διεθνών Συμμετοχών Μονοπρόσωπη Α.Ε., η οποία λειτουργεί ως εταιρεία συμμετοχών του Πυλώνα II, απέκτησε τις μετοχές των ανωτέρω εταιρειών, με εξαίρεση τις μετοχές της Alpha Bank Albania SHA, η μεταβίβαση των οποίων ολοκληρώθηκε τον Ιανουάριο του 2021.

Πυλώνας III: Περιλαμβάνει τις εταιρείες ακινήτων ΑΕΠ Αττικής, Emporiki Venture Capital Emerging Markets Ltd και Emporiki Venture Capital Developed Markets Ltd, οι οποίες μεταβιβάστηκαν στη θυγατρική εταιρεία της Τράπεζας, Alpha Group Investments Ltd, πριν από το τέλος του 2020.

PROJECT GALAXY

Συναλλαγή-ορόσημο για την Alpha Bank και το ελληνικό τραπεζικό σύστημα

Τον Φεβρουάριο του 2021, η Alpha Bank ολοκλήρωσε με επιτυχία τη Συναλλαγή Galaxy, με την αμερικανική εταιρεία Davidson Kempner να αποκτά το 80% της εταιρείας διαχείρισης Μη Εξυηρητούμενων Ανοιγμάτων (ΜΕΑ) Ceral Holdings και το 51% των τιτλοποιημένων ομολόγων μεσαίας και χαμηλής εξοφλητικής προτεραιότητας του καρτοφυλακίου Galaxy.

Η Συναλλαγή, ύψους Ευρώ 10,8 δισ., που αποτελεί τη δεύτερη μεγαλύτερη τιτλοποίηση ΜΕΑ στην Ευρώπη και τη μεγαλύτερη τιτλοποίηση που έχει ολοκληρωθεί ποτέ στην Ελλάδα, ξεκίνησε τον Νοέμβριο του 2019 και ολοκληρώθηκε εντός χρονοδιαγράμματος, παρά τις αντίξοες συνθήκες που προκάλεσε η πανδημία Covid-19.

Το Project Galaxy αποτελεί συναλλαγή-ορόσημο τόσο για την Alpha Bank, όσο και για το ελληνικό τραπεζικό σύστημα εν γένει, καθώς αναλογεί περίπου στο 20% των συνολικών καταγγελλθέντων δανείων του τραπεζικού τομέα στην Ελλάδα, ενώ πραγματοποιήθηκε με πλήρη αξιοποίηση του Προγράμματος Παροχής Εγγυήσεων "Ηρακλής", με αύξηση του Senior σκέλους της τιτλοποίησης (Ευρώ 3,8 δισ.).

€10,8 δισ.

SPV I
€1,9 δισ.

SPV II
€5,7 δισ.

SPV III
€3,2 δισ.

Senior ομόλογα
€3,8 δισ.

Πρόγραμμα Παροχής Εγγυήσεων "Ηρακλής"

49%
Alpha Bank

51%
Davidson Kempner

Mezzanine ομόλογα

Junior ομόλογα

Το Project Galaxy σε αριθμούς

Η μεγαλύτερη τιτλοποίηση ΜΕΑ που έχει ολοκληρωθεί ποτέ στην Ελλάδα.



Η 2η μεγαλύτερη τιτλοποίηση ΜΕΑ στην Ευρώπη.

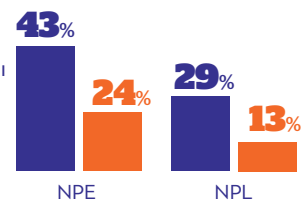


Συναλλαγή ύψους Ευρώ **10,8** δισ.



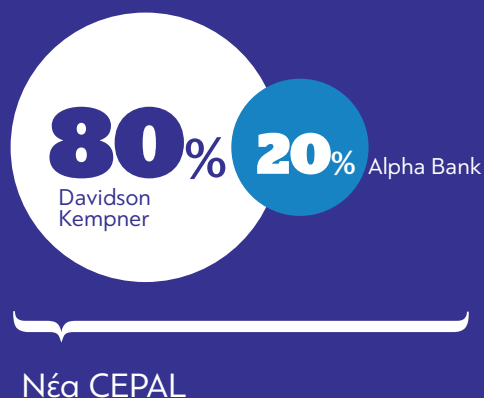
Το Galaxy αναλογεί περίπου στο 20% των συνολικών καταγγελλθέντων δανείων του τραπεζικού τομέα.

Οι δείκτες ΜΕΑ & ΜΕΔ στην Ελλάδα διαμορφώνονται πλέον στο 24% & 13% αντίστοιχα, από 43% & 29% τον Σεπτέμβριο 2020.



Νέα Ceral: η μεγαλύτερη εταιρεία διαχείρισης απαιτήσεων στην ελληνική αγορά

Η Νέα Ceral, υπό την καθοδήγηση της Davidson Kempner, ενός εταιρίου στρατηγικής σημασίας, αποτελεί πλέον τη μεγαλύτερη εταιρεία διαχείρισης απαιτήσεων στην ελληνική αγορά και έχει στην ευθύνη της τη διαχείριση απαιτήσεων για τα εναπομείναντα ΜΕΑ αλλά και τυχόν νέα ΜΕΑ που θα προκύψουν.



Η αξία της Νέας Ceral αποτιμάται με βάση τη συμφωνία σε
€267
ΕΚΑΤ.

Το Προσωπικό της Νέας Ceral αποτελείται από περίπου
1.100
εργαζομένους

Η Σύμβαση Διαχείρισης για το υφιστάμενο χαρτοφυλάκιο της Ceral έχει διάρκεια
13
έτη, με δικαίωμα παράτασης

Η Τράπεζα, τα τελευταία 3 χρόνια, έχει πετύχει μείωση των ΜΕΑ κατά **65%** έναντι αντίστοιχης μείωσης **45%** κατά μέσο όρο από τις υπόλοιπες τράπεζες και μείωση κατά **71%** των καταγγελλθέντων ΜΕΑ (σε καθυστέρηση άνω των 90 ημερών), έναντι αντίστοιχου ποσοστού **42%** από τις άλλες τράπεζες.

10%

Η Alpha Bank δεσμεύεται να μειώσει, σε μεσοπρόθεσμο ορίζοντα, τον δείκτη ΜΕΔ και ΜΕΑ σε επίπεδα κάτω του 10%, μέχρι το τέλος του 2022.

Η Davidson Kempner Capital Management LP

- διεθνώς αναγνωρισμένη επενδυτική εταιρεία που εδρεύει στις Η.Π.Α.
- περισσότερα από 35 χρόνια εμπειρίας
- διαθέτει περισσότερα από \$34 δισ. σε υπό διαχείριση κεφάλαια
- πάνω από 400 συνεργάτες σε γραφεία της ανά τον κόσμο (Νέα Υόρκη, Φιλαδέλφεια, Λονδίνο, Χονγκ Κονγκ και Δουβλίνο)

Χρονοδιάγραμμα του Project Galaxy

19 Νοεμβρίου 2019

Η Alpha Bank παρουσιάζει το Στρατηγικό της Σχέδιο 2020 -2022, βασικό πυλώνα του οποίου αποτελεί το Project Galaxy.

1 Ιουνίου 2020

Έγκριση της έναρξης της διαδικασίας διάσπασης μέσω απόσχισης (μοντέλο hive down) από το Διοικητικό Συμβούλιο της Alpha Bank και δρομολόγηση της διαδικασίας εταιρικού μετασχηματισμού.

1 Ιουλίου 2020

Σύναψη δεσμευτικής συμφωνίας από την Alpha Bank για την πώληση χαρτοφυλακίου Μν Εξυπηρετούμενων Δανείων Ελληνικών Μικρομεσαίων Επιχειρήσεων εξασφαλισμένων με ακίνητα περιουσιακά στοιχεία (Χαρτοφυλάκιο Neptune), συνολικής λογιστικής αξίας ύψους Ευρώ 1,1 δισ., με την εταιρεία Cepal να αναλαμβάνει τη μεταβατική διαχείριση του χαρτοφυλακίου.

30 Οκτωβρίου 2020

Η Alpha Bank λαμβάνει δύο δεσμευτικές προσφορές από διεθνείς επενδυτές, στο πλαίσιο της διαγωνιστικής διαδικασίας για τη Συναλλαγή Galaxy.

Μάρτιος 2020

Προσωρινή καθυστέρηση στην υλοποίηση του Project Galaxy, λόγω της πανδημίας Covid-19. Οι απαραίτητες προπαρασκευαστικές ενέργειες ωστόσο συνεχίζονται, εν όψει της επανεκκίνησης της διαδικασίας.

24 Απριλίου 2020

Μεταβίβαση και τιτλοποίηση απαιτήσεων από δάνεια και άλλες πιστώσεις καταναλωτικής, στεγαστικής και επιχειρηματικής πίστης σε εταιρείες ειδικού σκοπού (SPVs) που έχουν συσταθεί για τον λόγο αυτό, στο πλαίσιο της προετοιμασίας της Συναλλαγής Galaxy.

30 Ιουνίου 2020

Επανεκκίνηση και επιτάχυνση του Project Galaxy. Η Alpha Bank ανακοινώνει ότι έχει ήδη δρομολογήσει τις διαδικασίες για την απόκτηση του πλήρους μετοχικού ελέγχου της εταιρείας διαχείρισης απαιτήσεων Cepal και πως στη συνέχεια, θα διαθέσει προς πώληση σε διεθνείς επενδυτές έως το 100% των μετοχών της εταιρείας.

23 Ιουλίου 2020

Η Alpha Bank αποκτά το 100% του μετοχικού ελέγχου της Cepal Holdings.

5 Αυγούστου 2020

Αίτηση υπαγωγής της Alpha Bank στο Πρόγραμμα Προστασίας Στοιχείων Ενεργητικού "Ηρακλής" για τα retail χαρτοφυλάκια ύψους Ευρώ 7,6 δισ. του Project Galaxy.

28 Σεπτεμβρίου 2020

Δρομολόγηση της μεταβίβασης (carve out) της διαδικασίας δραστηριότητας διαχείρισης Μν Εξυπηρετούμενων Ανοιγμάτων της Alpha Bank προς την εταιρεία Cepal.

**22
Φεβρουαρίου
2021**

Ανακοίνωση της δεσμευτικής συμφωνίας της Alpha Bank με την Davidson Kempner για τη Συναλλαγή Galaxy, ύψους Ευρώ 10,8 δισ. και την πώληση του 80% της Cepal Holdings.

**1 Δεκεμβρίου
2020**

Ολοκλήρωση της διαδικασίας μεταβίβασης της δραστηριότητας διαχείρισης Μη Εξυπηρετούμενων Ανοιγμάτων της Τράπεζας ("carve out") στην 100% θυγατρική της εταιρεία διαχείρισης απαιτήσεων από δάνεια και πιστώσεις, Cepal Hellas M.A.E.

**20 Νοεμβρίου
2020**

Ανακήρυξη της Davidson Kempner European Partners LLP ως προτιμητέου επενδυτή για τη Συναλλαγή Galaxy, σε συνέχεια αξιολόγησης των δεσμευτικών προσφορών.

**19 Απριλίου
2021**

Πρώτη ημέρα λειτουργίας της Νέας Alpha Bank και της Alpha Services and Holdings.

16 Απριλίου 2021

Ολοκλήρωση Εταιρικού Μετασχηματισμού. Έγκριση της διάσπασης της «ALPHA ΤΡΑΠΕΖΑ Α.Ε.» με απόσχιση του κλάδου τραπεζικής δραστηριότητάς της και εισφορά του σε σύσταση νέας τραπεζικής εταιρείας.



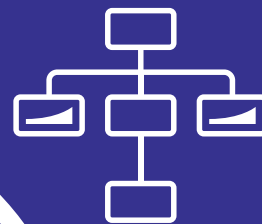
ΜΑΖΙ στην Ψηφιακή Εποχή

Κατά το 2020, η Alpha Bank επιτάχυνε το πρόγραμμα ψηφιακού μετασχηματισμού της, που αποτελεί βασικό κομμάτι του Στρατηγικού της Σχεδίου. Η έλευση της πανδημίας Covid-19 έκανε ακόμα πιο επιτακτική την ανάγκη παροχής λύσεων και υπηρεσιών στους Πελάτες της Τράπεζας μέσω των εναλλακτικών δικτύων της, με έμφαση στην ευελιξία και την ασφάλεια, και η Alpha Bank ανταποκρίθηκε στα νέα δεδομένα και τις νέες ανάγκες, με καινοτόμα και πρωτοποριακά προϊόντα.

Η Alpha Bank, πιστή στην αρχή της παροχής άμεσης και υψηλών προδιαγραφών εξυπηρέτησης και κατανοώντας πλήρως τη νέα πραγματικότητα που απαιτεί σύγχρονες λύσεις, συνέχισε να προσαρμόζει τα προϊόντα και τις υπηρεσίες της δίνοντας στο κοινό τη δυνατότητα να πραγματοποιεί την πλειοψηφία των τραπεζικών του συναλλαγών από απόσταση.

92%

Αξιοποιώντας το ευρύ φάσμα σύγχρονων ψηφιακών μέσων που διαθέτει, κέρδισε την εμπιστοσύνη των Πελατών της, με αποτέλεσμα το 2020 το ποσοστό των εγχρήματων συναλλαγών που πραγματοποιήθηκαν στα ψηφιακά δίκτυα εξυπηρέτησης (e-Banking, ATM και Κέντρα Αυτόματων Συναλλαγών - ΚΑΣ) να ξεπερνά το 92%.



Σημαντικά Γεγονότα του 2020

- Ενίσχυση της παρουσίας της Alpha Bank στον τομέα πληρωμών και τα ψηφιακά πορτοφόλια, με το λανσάρισμα του Apple Pay στην ελληνική αγορά και την ανανέωση του myAlpha Wallet
- Retail Onboarding - άνοιγμα του πρώτου λογαριασμού στην Alpha Bank, σε λίγα λεπτά, χωρίς επίσκεψη σε Κατάστημα, μέσα από το myAlpha Mobile app
- Digital Business onboarding - Έναρξη τραπεζικής συνεργασίας εταιρειών εξ αποστάσεως, χωρίς επίσκεψη σε Κατάστημα, μέσα από την ιστοσελίδα της Alpha Bank
- Δυνατότητα online εγγραφής υφιστάμενων Επιχειρήσεων Πελατών της Τράπεζας στο e-Banking
- Προσθήκη προϊόντων άλλων τραπεζών στο e-Banking των Επιχειρήσεων
- Push Notifications για την έγκριση των e-Banking και e-Commerce συναλλαγών των Πελατών

Online υπηρεσίες για Ιδιώτες

Το 2020, η Τράπεζα συνέχισε να βελτιώνει την εμπειρία ηλεκτρονικής εξυπηρέτησης, προκειμένου όλοι οι Ιδιώτες Πελάτες να πραγματοποιούν τις συναλλαγές τους με ευκολία και κυρίως με ασφάλεια.

e-Banking Ιδιωτών

Η εγγραφή των νέων χρηστών στο e-Banking κατέγραψε αύξηση

24%

ξεπερνώντας τους 300.000 νέους συνδρομητές.



Από αυτούς

44%

εγγράφηκε μέσω Mobile Onboarding.

Το πλήθος και η αξία των συναλλαγών παρουσίασαν αύξηση

25%-11%

αντίστοιχα, για το έτος 2020.



Το νέο myAlpha Web Ιδιωτών εμπλουτίστηκε με νέες λειτουργικότητες, όπως:

- δυνατότητα online αλλαγής Password και υπενθύμισης Username
- νέες δυνατότητες διαχείρισης καρτών
- απόκτηση Βεβαίωσης για το Πόθεν Έσχες
- πληρωμές Δανείων
- ανανέωση του Ιστορικού Καρτών
- Push Notifications
- QR code

Το myAlpha Mobile έγινε ακόμα πιο φιλικό για τον χρήστη προσφέροντας νέες δυνατότητες, όπως:

- έγκριση συναλλαγών με τη χρήση βιομετρικών χαρακτηριστικών
- περισσότερες επιλογές στη διαχείριση των καρτών
- άνοιγμα καταθετικού λογαριασμού χωρίς επίσκεψη σε Κατάστημα

Η χρήση της εφαρμογής myAlpha Mobile παρουσίασε σημαντική αύξηση κατά το 2020:

2 ΣΤΟΥΣ 3 συνδρομητές των Ψηφιακών Δικτύων χρησιμοποιεί πλέον, σε μηνιαία βάση, την εφαρμογή για κινητά τηλέφωνα

1 ΣΤΟΥΣ 2 ενεργούς συνδρομητές e-Banking χρησιμοποιεί κυρίως το myAlpha Mobile για την ενημέρωση και τη διεκπεραίωση των συναλλαγών του.

70%

αύξηση στα login στην εφαρμογή

460.000 Πελάτες κάνουν αποκλειστικά χρήση του mobile Banking σημειώνοντας **αύξηση 62%** από το 2019.

ΜΑΖΙ

στην Ψηφιακή Εποχή

Apple Pay

Τον Απρίλιο 2020, η Alpha Bank έγινε η πρώτη ελληνική τράπεζα που έδωσε τη δυνατότητα στους κατόχους καρτών Visa και Mastercard να χρησιμοποιήσουν την υπηρεσία Apple Pay, για γρήγορες και ασφαλείς συναλλαγές σε καταστήματα, εφαρμογές και ιστοσελίδες μέσω iPhone, Apple Watch, iPad και Mac.

Στατιστικά χρήσης Apple Pay
(Απρίλιος 2020 – 31.3.2021)

160.000

κάρτες - tokens

500.000

συναλλαγές ανά μήνα

87%

των Πελατών πραγματοποιούν τουλάχιστον 1 συναλλαγή την εβδομάδα

80%

των Πελατών είναι ενεργοί χρήστες e-banking (1 τουλάχιστον σύνδεση την εβδομάδα)



αξία συναλλαγών ανά μήνα με μέση αξία συναλλαγής Ευρώ 21

€10,4

ΕΚΑΤ.

Ανασχεδιασμός myAlpha Wallet

Στατιστικά χρήσης myAlpha Wallet
(Σεπτέμβριος 2020 – 31.3.2021)



Τον Σεπτέμβριο 2020, η Alpha Bank προχώρησε στον ανασχεδιασμό του ψηφιακού της πορτοφολιού myAlpha Wallet. Η ανανεωμένη έκδοση της εφαρμογής, η οποία διατίθεται δωρεάν μέσω του Google Play Store, εξασφαλίζει ακόμη μεγαλύτερη ταχύτητα, ευκολία και ασφάλεια συναλλαγών μέσω συσκευών με λογισμικό Android, σε ένα σύγχρονο και ιδιαίτερα φιλικό προς τον χρήστη περιβάλλον πλοήγησης.

57.000

χρήστες που έχουν κατεβάσει
την εφαρμογή από το Google Play Store

34.300

μοναδικοί εγγεγραμμένοι χρήστες

50.000

ενεργές κάρτες – tokens

100.000

συναλλαγές ανά μήνα

1,4

κάρτες / Wallet

€2

εκατ.

αξία συναλλαγών
ανά μήνα
**με μέση αξία
συναλλαγής
Ευρώ 20**

65%

του συνόλου των
χρηστών
πραγματοποιούν
τουλάχιστον
**1 συναλλαγή
κάθε μήνα**

Online Προϊόντα

Το 2020, για ακόμα μία χρονιά, οι Πελάτες της Alpha Bank επέλεξαν να αποκτήσουν τραπεζικά προϊόντα online, μέσω του myAlpha Web για Ιδιώτες.



27%

των
Προθεσμιακών
Καταθέσεων
των Ιδιωτών

70%

των νέων
λογαριασμών του
αποταμιευτικού
προϊόντος “Alpha
Έξυπνη
Αποταμίευση”

19%

των χρεωστικών
καρτών

Online υπηρεσίες για Επιχειρήσεις

Τον Αύγουστο του 2020, η Alpha Bank εγκαινίασε τη νέα πρωτοποριακή υπηρεσία Digital Business Onboarding, για Επιχειρήσεις. Με αφετηρία το alpha.gr, η εταιρεία έχει τη δυνατότητα να υποβάλει όλα τα απαραίτητα έγγραφα online και να δρομολογήσει τη διαδικασία νομιμοποίησης εκπροσώπησης χωρίς επίσκεψη σε φυσικό Κατάστημα. Η Alpha Bank εισήγαγε πρώτη στην ελληνική αγορά την υπηρεσία έναρξης τραπεζικής συνεργασίας για εταιρείες σε αποκλειστικά online περιβάλλον.

e-Banking για Επιχειρήσεις

Η Alpha Bank συνέχισε να αναπτύσσει το φάσμα των ψηφιακών λύσεων που παρέχει σε κάθε επιχείρηση:

12%

αύξηση στις Επιχειρήσεις που απέκτησαν e-Banking το 2020

- υποβολή Ηλεκτρονικής Αίτησης Εκταμίευσης από αλληλόχρεο λογαριασμό για Μικρές Επιχειρήσεις

- νέα δυνατότητα online εγγραφής Επιχειρήσεων, για Ατομικές Επιχειρήσεις και Επιχειρήσεις με έναν Νόμιμο Εκπρόσωπο

- online Νομιμοποίηση εκπροσώπησης, δυνατότητα ενημέρωσης για όλες τις συναλλαγές που πραγματοποιούνται στα POS τερματικά της επιχείρησης αλλά και όλων των λογαριασμών και καρτών που διαθέτει η Επιχείρηση σε άλλες ελληνικές τράπεζες, μέσω του myAlpha Web για Επιχειρήσεις.

Alpha e-Commerce

Το 2020, η υπηρεσία Alpha e-Commerce παρουσίασε αξιοσημείωτη αύξηση των συνεργαζόμενων επιχειρήσεων και των συναλλαγών έναντι του 2019:

των ενεργών επιχειρήσεων κατά **35%**

των συναλλαγών με κάρτα κατά **78%**

του τζίρου συναλλαγών με κάρτα κατά **27%**

του πλήθους συναλλαγών με χρέωση λογαριασμού κατά **43%**

του τζίρου συναλλαγών με χρέωση λογαριασμού κατά **38%**

MyAlpha Ραντεβού

Η Alpha Bank, δίνοντας έμφαση στις πρωτοποριακές λύσεις εξυπηρέτησης που παρέχουν ασφάλεια και ευελιξία στους Πελάτες της, σχεδίασε το 2020 και προσέφερε πρώτη στην ελληνική αγορά την υπηρεσία "myAlpha Ραντεβού", μέσω της οποίας όλοι οι Ιδιώτες και οι Επιχειρηματίες Πελάτες της έχουν τη δυνατότητα μέσα από την ιστοσελίδα της Τράπεζας να επιλέξουν τον τρόπο εξυπηρέτησής τους:

- Με φυσική παρουσία στο Κατάστημα της επιλογής τους, χωρίς αναμονή
- Με βιντεοκλήση
- Τηλεφωνικά

Ενδεικτικά, από την έναρξη της Υπηρεσίας την 5.10.2020 έως και την 25.4.2021, η Υπηρεσία έλαβε 144.000 αιτήματα για ραντεβού που αφορούσαν 114.000 Πελάτες, ενώ σημειώθηκε σημαντική αύξηση, από 3.400 ραντεβού την εβδομάδα τον πρώτο μήνα λειτουργίας της υπηρεσίας (Οκτ. 2020) σε 6.300 αιτήματα εβδομαδιαίως κατά μέσο όρο τον Απρίλιο 2021.

92%

των ραντεβού υποβάλλονται από Ιδιώτες και το 8% από Επιχειρήσεις

82%

των αιτημάτων προέρχεται από υφιστάμενους Πελάτες της Alpha Bank και το 18% από νέους Πελάτες.

72%

των αιτημάτων αφορούσε εξυπηρέτηση με πραγματοποίηση συνάντησης στο Κατάστημα, το 23% μέσω τηλεφωνικής επικοινωνίας και 5% μέσω βιντεοκλήσης.

77%

δηλώνει εντός μίας εβδομάδας (57% εντός 3 εργάσιμων ημερών και 20% σε λιγότερο από μία εβδομάδα) στην ερώτηση πόσο σύντομα κλείνεται το ραντεβού.

70%

των Πελατών μας δήλωσε "πολύ ικανοποιημένο" (βαθμολογώντας με 9 ή 10) και ένα 13% δήλωσε "σχετικά ικανοποιημένοι" στην ερώτηση πόσο ικανοποιημένοι είναι από την εξυπηρέτηση που έλαβαν από το ραντεβού.

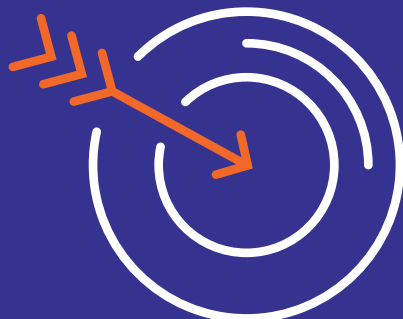
Τα περισσότερα ραντεβού αφορούν την Αθήνα και τα μεγάλα αστικά κέντρα.

Τα κύρια θέματα για τα οποία οι Πελάτες ζήτησαν να εξυπηρετηθούν, σχετίζονται με τους λογαριασμούς τους, με προϊόντα και θέματα καρτών και δανείων.

Διακρίσεις 2020

Το 2020, για ακόμη μία χρονιά, η Alpha Bank απέσπασε σειρά διακρίσεων για τις ψηφιακές καινοτόμες λύσεις που παρέχει στους Πελάτες της.

- Η υπηρεσία Digital Business Onboarding, με την οποία οι εταιρείες έχουν τη δυνατότητα να ξεκινήσουν τη συνεργασία τους με την Alpha Bank εξ αποστάσεως, τιμήθηκε με Χρυσό Βραβείο στα E-volution Awards 2021 στην κατηγορία User Interface
- Η υπηρεσία bizpay, η νέα εφαρμογή διαχείρισης εταιρικών εξόδων έλαβε Χρυσό Βραβείο στην κατηγορία Business Process Re-engineering through Mobile, στα Mobile Excellence Awards 2020
- Η εφαρμογή myAlpha Mobile απέσπασε το Χάλκινο Βραβείο στην κατηγορία Usability για τον Σχεδιασμό και την Ανάπτυξη Mobile Εφαρμογών στα Mobile Excellence Awards 2020
- Η υπηρεσία e-Commerce τιμήθηκε με το Αργυρό Βραβείο στα E-volution Awards 2021 στην κατηγορία Υπηρεσίες E-Banking & Συστήματα Ηλεκτρονικών Πληρωμών, που συμμετείχε σε συνεργασία με την Α.Β. Βασιλόπουλος



Διαφημιστική προβολή
για ψηφιακά πορτοφόλια
myAlpha Wallet

1.740
ραδιοφωνικά spots

• Digital προβολή

5 εκατ.
impressions
σε όλα τα κανάλια

Apple Pay

• **2.532**
ραδιοφωνικά spots

• **23**
καταχωρίσεις
σε περιοδικά
και εφημερίδες

• **33** εκατ.
Digital εμφανίσεις
(impressions)
σε όλα τα κανάλια

• **5** εκατ.
προβολές στο YouTube

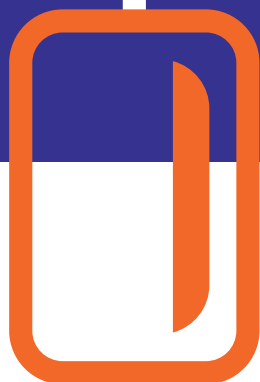


Προβολή ψηφιακών προϊόντων και υπηρεσιών κατά το 2020

Με κύριο μήνυμα επικοινωνίας: **“myAlpha. Η ψηφιακή σου Τράπεζα”**, το κοινό ενημερώθηκε μέσω τηλεόρασης, ραδιοφώνου, διαδικτύου, αναρτήσεων στα Social Media αλλά και μέσω των επικοινωνιακών καναλιών της Τράπεζας και του Δικτύου Καταστημάτων για τα ψηφιακά προϊόντα της.

Η Alpha Bank πραγματοποίησε διαφημιστική προβολή για τις τραπεζικές υπηρεσίες που προσφέρει η εφαρμογή myAlpha Mobile. Με κύριο μήνυμα επικοινωνίας: **“Μένετε σπίτι. Μένουμε δίπλα σας”**, οι Πελάτες μας ενημερώθηκαν για όλες τις νέες λειτουργικότητες του myAlpha Mobile, με στόχο τη γρήγορη και εύκολη εξυπηρέτηση.

- Τηλεοπτικά σποτ με 90% κάλυψη του κοινού-στόχος
- 4.411 ραδιοφωνικά spots
- Digital εμφανίσεις (περισσότερα από 14 εκατ. impressions σε όλα τα κανάλια και 550.000 προβολές στο YouTube)
- Τηλεοπτικά σποτ με 90% κάλυψη του κοινού-στόχος
- 12 καταχωρίσεις σε εφημερίδες & περιοδικά
- Digital εμφανίσεις (περισσότερα από 16 εκατ. impressions σε όλα τα κανάλια και 2,3 εκατ. προβολές στο YouTube)
- Αποστολή newsletter σε περισσότερους από 800.000 Πελάτες



ΜΑΖΙ για την ανάκαμψη της ελληνικής οικονομίας

Κατά τη διάρκεια του 2020, ενός έτους πρωτοφανούς υγειονομικής κρίσης που οδήγησε σε μία άνευ προηγουμένου συρρίκνωση της οικονομικής δραστηριότητας, η Alpha Bank υποστήριξε ενεργά την ελληνική οικονομία και τους Ιδιώτες και Επιχειρηματίες Πελάτες της, συμβάλλοντας καθοριστικά στις προσπάθειες ανάκαμψης της ελληνικής οικονομίας.

Το 2020, η Τράπεζα χρηματοδότησε την ελληνική οικονομία και κυρίως, τους τομείς της μεταποίησης, του εμπορίου, των μεταφορών, της ενέργειας, της πράσινης ανάπτυξης και του τουρισμού.

Η Alpha Bank προώθησε ενεργά τη συμμετοχή των Πελατών της στα χρηματοδοτικά προγράμματα στήριξης των Επιχειρήσεων με την εγγύηση φορέων της Ελληνικής Κυβέρνησης, της Ελληνικής Αναπτυξιακής Τράπεζας και της Ευρωπαϊκής Ένωσης:

€0,4 δισ.

μέσω του χρηματοδοτικού προγράμματος στήριξης των Επιχειρήσεων "ΤΕΠΙΧ II"

€1 δισ.

σε νέες χρηματοδοτήσεις μέσω του Προγράμματος για τις Επιχειρήσεις με την εγγύηση των φορέων του Ελληνικού Δημοσίου ("State Guaranteed")

νέες εκταμιεύσεις δανείων ύψους Ευρώ 5,6 δισ., δηλ. 60% αύξηση σε ετήσια βάση, έναντι Ευρώ 3,5 δισ. το 2019, η υψηλότερη επίδοση από το 2008

€5,6 δισ.



έναντι
2019

Η Alpha Bank πρωταγωνιστεί στην αναγέννηση της ελληνικής επιχειρηματικότητας και στην ανάπτυξη της οικονομίας

Το 2020:

- χρηματοδότηση εμβληματικών έργων και projects αειφορίας
- κινητοποίηση ιδιωτικών κεφαλαίων
- παροχή συμβουλευτικών υπηρεσιών για επενδύσεις

**Το α' τρίμηνο
2021:**

νέες εκταμιεύσεις
άνω των

€0,6 δισ.

ένα στα δύο ευρώ της χρηματοδότησης που παρέχει η Alpha Bank αφορούσε κλάδους που επλήγησαν από την πανδημία

22%

των νέων εκταμιεύσεων στο Λιανικό Εμπόριο

18%

στις Μεταφορές

10%

στον Τουρισμό

Οι υπόλοιπες χρηματοδοτήσεις αφορούσαν στον κλάδο της Ενέργειας και της Μεταποίησης

Η Alpha Bank φιλοδοξεί να πρωτοστατήσει στην ενσωμάτωση των κριτηρίων ESG

Η Alpha Bank παρακολουθεί στενά τις ανάγκες της αγοράς και τις ευκαιρίες που παρουσιάζονται στους Πελάτες της και αναλόγως προσαρμόζει τη στρατηγική της. Για τις Μικρές Επιχειρήσεις και τους Ιδιώτες σχεδιάζει δανειακά προϊόντα με πράσινο αποτύπωμα (π.χ. δάνεια προεξόφλησης «Εξοικονομώ Κατ' οίκον») συμβατά με τις απαιτήσεις του RRF και παράλληλα, εύχρηστα και προσιτά στην πελατεία.

Για τις Μεγάλες Επιχειρήσεις και Εταιρικούς Πελάτες, η Alpha Bank εντοπίζει και βοηθάει στην κινητοποίηση της επιχειρηματικότητας, αφιερώνοντας τα κατάλληλα κεφάλαια και εφαρμόζοντας την τεχνογνωσία της σε σύνθετες δανειακές λύσεις.

Για τους επενδυτές, η Alpha Bank σχεδιάζει και προσφέρει προϊόντα με περιβαλλοντική ταυτότητα και βοηθάει στην επιμόρφωση των Πελατών της, ενώ διατηρεί μακροχρόνια συνεργασία με πρωτοπόρες εταιρείες εξοπλισμού και μέτρησης της ενεργειακής βελτίωσης κτιρίων που επιτρέπουν την υποστήριξη των Πελατών της.

Παράλληλα, την τελευταία πενταετία, η Alpha Bank έχει χρηματοδοτήσει σειρά επενδύσεων σε έργα Ανανεώσιμων Πηγών Ενέργειας, Μεγάλων Υποδομών και Συμπράξεων Δημοσίου – Ιδιωτικού Τομέα, συνολικού ύψους περίπου Ευρώ 1 δισ., επιβεβαιώνοντας την ηγετική θέση της στους τομείς αυτούς, ενώ το 2020, πρόσφερε πιστοδοτήσεις σε νέες επενδύσεις σε αιολικά και φωτοβολταϊκά πάρκα και συμμετείχε στη διοργάνωση και νέων χρηματοδοτήσεων.

Ενδεικτικά projects των τελευταίων ετών που λειτουργούν ως καταλύτες οικονομικής ανάπτυξης και ως πόλος έλξης αναβάθμισης του αστικού περιβάλλοντος είναι:

Περιφερειακά
αεροδρόμια



Εγνατία
Οδός



ΣΔΙΤ
Σχολικών
Κτιρίων



Ταμείο
Ανάπτυξης



Το έργο
του Πύργου
του Πειραιά



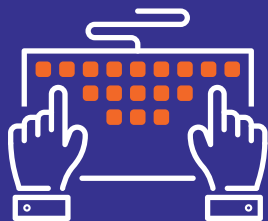
Project
Διπλής
Ανάπλασης



ΤΟ ΣΧΕΔΙΟ ΑΝΑΚΑΜΨΗΣ ΚΑΙ ΑΝΘΕΚΤΙΚΟΤΗΤΑΣ (RRF):

μοναδική ευκαιρία για τον οικονομικό, τεχνολογικό και θεσμικό μετασχηματισμό της χώρας

Για την Alpha Bank, η αξιοποίηση των πόρων από το Ταμείο Ανάκαμψης και Ανθεκτικότητας ύψους Ευρώ 31 δισ. συνδυαστικά με τα Ευρώ 41 δισ. του ΕΣΠΑ (συνολικό πακέτο Ευρώ 72 δισ.) συνιστά σημαντική ευκαιρία, καθώς αναμένεται να επιφέρει πρόσθετη ετήσια αύξηση του ΔΕΠ κατά 1 με 1,2 μονάδες και, επιπλέον, 180.000 – 200.000 θέσεις εργασίας. Σε αυτή την προσπάθεια, ο ρόλος των τραπεζών είναι καθοριστικός μέσω της διασφάλισης των προτεραιοτήτων του προγράμματος (πράσινη οικονομία, digital, εξωστρέφεια, καινοτομία, μεγέθυνση των επιχειρήσεων), της ορθής πιστωτικής αξιολόγησης των επενδυτικών σχεδίων, της παροχής συμβουλών προς τις επιχειρήσεις για τη διαμόρφωση και ωρίμανση των επενδυτικών τους σχεδίων.



«Το Εθνικό Σχέδιο Ανάκαμψης και Ανθεκτικότητας και η αξιοποίηση των ευρωπαϊκών χρηματοδοτικών πόρων, ύψους Ευρώ 72 δισ., προσφέρουν μία μοναδική ευκαιρία - όχι μόνο να ξεπεράσουμε τους κραδασμούς της πανδημίας - αλλά κυρίως να επιτύχουμε τον οικονομικό, τεχνολογικό και θεσμικό μετασχηματισμό της οικονομίας και της δημόσιας διοίκησης, αφήνοντας μία και καλή πίσω τα κακώς κείμενα της υπερδεκαετούς κρίσης που προηγήθηκε. Το τραπεζικό σύστημα καλείται να επιλέξει τα πλέον βιώσιμα και αποδοτικά επενδυτικά σχέδια, να κινητοποιήσει ιδιωτικά κεφάλαια και, βεβαίως, να συνδράμει στη διαμόρφωση του νέου οικοσυστήματος που θα στηρίξει την ανάπτυξη της πατρίδας μας.

Στην Alpha Bank, η προετοιμασία μας έχει ξεκινήσει εδώ και μήνες και, με οδηγό τη μακρά μας εμπειρία στο αντικείμενο, είμαστε ήδη έτοιμοι για να υποστηρίξουμε, όπως πράξαμε και στο παρελθόν, εμβληματικές επιχειρηματικές πρωτοβουλίες. Στόχος μας δεν είναι απλώς να παρέχουμε άριστες τραπεζικές λύσεις αλλά να συμβάλλουμε ώστε όλοι μαζί να πάμε μπροστά!»

Βασίλης Ψάλτης, CEO Alpha Bank

**Ενέργειες
Επικοινωνίας της
Alpha Bank για
τη στήριξη των
Ιδιωτών και
Επιχειρηματικών
Πελατών και
εταιρικές
καμπάνιες έτους
2020**

7

τηλεοπτικές
καμπάνιες

104

διαφημιστικές καταχωρίσεις
σε εφημερίδες και περιοδικά

5

ραδιοφωνικές
καμπάνιες

με

11.316

συνολικά
spots

151,6

ΕΚΑΤ.

σύνολο εμφανίσεων
(impressions) σε display
καμπάνιες και
αρθρογραφία για Ιδιώτες
και Επιχειρήσεις
και εταιρικές καμπάνιες
έτους 2020

40

αναρτήσεις
στις σελίδες της
Alpha Bank
στα Social Media

12

Ενημερώσεις
στον Τύπο

Newsletters σε

5.000

Επιχειρήσεις – Πελάτες





1

Η ΕΛΛΗΝΙΚΗ
ΚΑΙ Η ΔΙΕΘΝΗΣ ΟΙΚΟΝΟΜΙΑ
ΚΑΤΑ ΤΟ 2020
ΚΑΙ ΟΙ ΠΡΟΟΠΤΙΚΕΣ ΓΙΑ ΤΟ 2021

1

Η ΕΛΛΗΝΙΚΗ ΚΑΙ Η ΔΙΕΘΝΗΣ ΟΙΚΟΝΟΜΙΑ ΚΑΤΑ ΤΟ 2020 ΚΑΙ ΟΙ ΠΡΟΟΠΤΙΚΕΣ ΓΙΑ ΤΟ 2021

Η ΕΛΛΗΝΙΚΗ ΟΙΚΟΝΟΜΙΑ

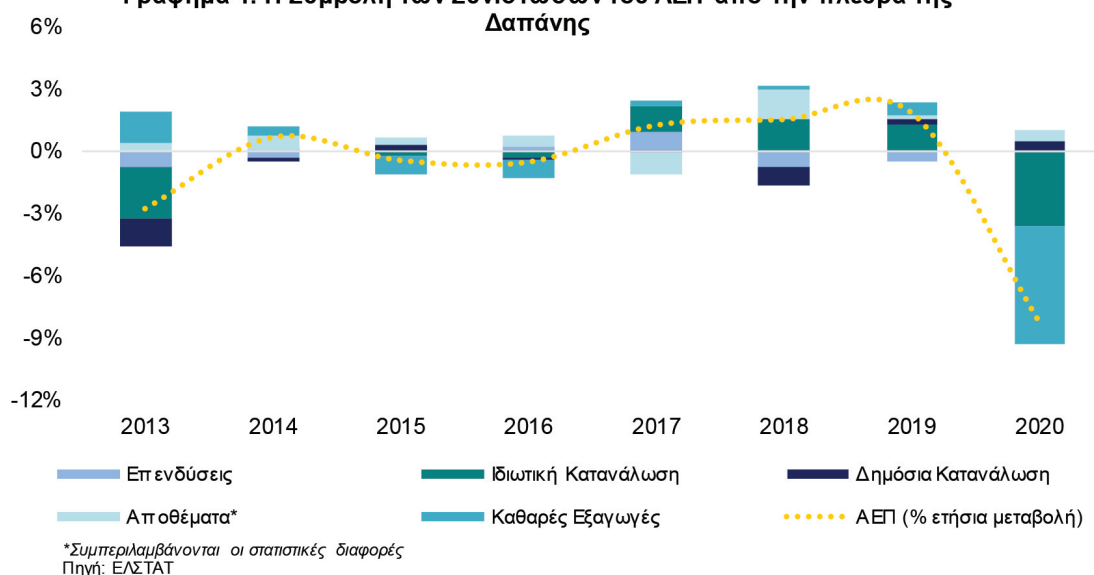
Η εξάπλωση της πανδημίας COVID-19 και η παύση της οικονομικής δραστηριότητας αναχαίτισαν την ανάκαμψη της Ελληνικής Οικονομίας που είχε ξεκινήσει το 2017. Σύμφωνα με τα διαθέσιμα στοιχεία της ΕΛΣΤΑΤ, το ΑΕΠ το 2020 υποχώρησε κατά 8,2% σε ετήσια βάση (πρώτη εκτίμηση, μη εποχικά προσαρμοσμένα δεδομένα), έναντι αντίστοιχης αύξησης κατά 1,9% το 2019, κυρίως λόγω της μείωσης των εξαγωγών υπηρεσιών και της ιδιωτικής κατανάλωσης (Γράφημα 1). Αυτές οι εξελίξεις αντανακλώνται, επίσης, στην πτώση της Ακαθάριστη Προστιθέμενης Αξίας (ΑΠΑ), κυρίως, στον κλάδο Εμπόριο-Ξενοδοχεία-Εστίαση-Μεταφορές, όπως απεικονίζεται στο Γράφημα 2. Επιπλέον, σύμφωνα με τα εποχικά προσαρμοσμένα στοιχεία, στο τέταρτο τρίμηνο του 2020, το ΑΕΠ μειώθηκε κατά 7,9% σε ετήσια βάση, ενώ αυξήθηκε κατά 2,7% σε τριμηνιαία βάση. Η πτώση του ΑΕΠ το 2020 είναι η δεύτερη μεγαλύτερη από το 2011, ωστόσο, αναμένεται να είναι βραχύτερη σε διάρκεια, αν και υπερβαίνει την αντίστοιχη πτώση της Ευρωζώνης (-6,6%, σε ετήσια βάση).

Για την Ελλάδα, η πανδημική κρίση χαρακτηρίζεται ως αρνητική διαταραχή εξωτερικής ζήτησης, κυρίως λόγω της σχετικά μεγάλης εξάρτησης από τον εισερχόμενο τουρισμό, η οποία αντισταθμίστηκε εν μέρει από τα δημοσιονομικά μέτρα στήριξης της εγχώριας ζήτησης, ύψους Ευρώ 24 δισ. το 2020. Η ισχυρή δημοσιονομική στήριξη αναμένεται να παραμείνει σε ισχύ το 2021, υποστηρίζοντας την απασχόληση, το διαθέσιμο εισόδημα και τη ρευστότητα των επιχειρήσεων.

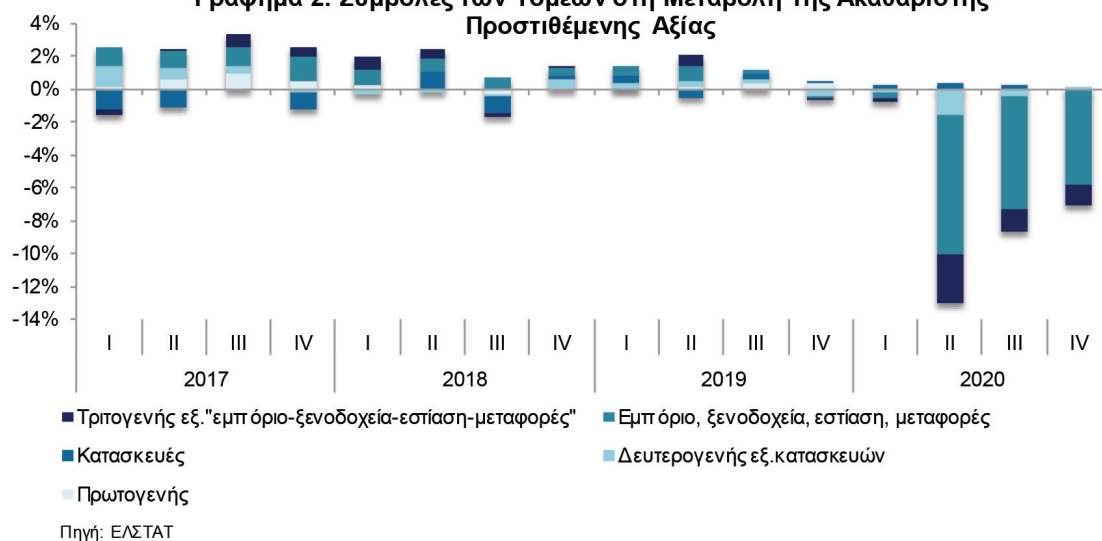
Αναφορικά με τις συνιστώσες του πραγματικού ΑΕΠ από πλευράς ζήτησης, οι καθαρές εξαγωγές είχαν τη μεγαλύτερη αρνητική συμβολή στη συρρίκνωση του πραγματικού ΑΕΠ το 2020 (-5,6 π.μ.), καθώς η μείωση των εξαγωγών αγαθών και υπηρεσιών (-21,7% σε ετήσια βάση) υπερέβη τη μείωση των εισαγωγών αγαθών και υπηρεσιών (-6,8% σε ετήσια βάση). Ο ακαθάριστος σχηματισμός παγίου κεφαλαίου μειώθηκε οριακά κατά 0,6% σε ετήσια βάση το 2020.

Η ιδιωτική κατανάλωση μειώθηκε κατά 5,2% σε ετήσια βάση, συμβάλλοντας αρνητικά στη μεταβολή του πραγματικού ΑΕΠ κατά 3,6 π.μ., αν και υποστηρίχθηκε από την ταχεία και σημαντική δημοσιονομική στήριξη της απασχόλησης και του διαθέσιμου εισοδήματος των νοικοκυριών. Η μεγάλη δημοσιονομική στήριξη αντικατοπτρίζεται επίσης, στη θετική συμβολή της δημόσιας κατανάλωσης το 2020 (0,5 π.μ.), η οποία αυξήθηκε κατά 2,7% σε ετήσια βάση.

Γράφημα 1. Η Συμβολή των Συνιστωσών του ΑΕΠ από την πλευρά της Δαπάνης



Γράφημα 2. Συμβολές των Τομέων στη Μεταβολή της Ακαθάριστης Προστιθέμενης Αξίας



Η ανάκαμψη της οικονομικής δραστηριότητας τους θερινούς μήνες διακόπηκε από την αναζωπύρωση της πανδημίας COVID-19 το φθινόπωρο. Ο αντίκτυπος του δεύτερου εθνικού lockdown στο ΑΕΠ του 2020 ήταν σημαντικός -όπως και σε άλλες ευρωπαϊκές χώρες- ενώ η ανάκαμψη το 2021, λόγω του δεύτερου κύματος της πανδημίας, αναμένεται να είναι ηπιότερη από την αρχική πρόβλεψη. Η Ευρωπαϊκή Επιτροπή, το Διεθνές Νομισματικό Ταμείο (ΔΝΤ) και το Υπουργείο Οικονομικών προβλέπουν μερική ανάκαμψη το 2021. Ειδικότερα, η Ευρωπαϊκή Επιτροπή (European Economic Forecast,

Spring 2021) προβλέπει ατελή ανάκαμψη το 2021 (4,1%). Ομοίως, σύμφωνα με τις τελευταίες προβλέψεις του ΔΝΤ (World Economic Outlook, April 2021) εκτιμάται ατελής ανάκαμψη το 2021 (3,8%). Οι προβλέψεις του Υπουργείου Οικονομικών, που περιλαμβάνονται στον Κρατικό Προϋπολογισμό 2021, προβλέπουν ήπια ανάκαμψη το 2021 κατά 4,8%.

Σύμφωνα με την ένατη Έκθεση Ενισχυμένης Εποπτείας για την Ελλάδα, της Ευρωπαϊκής Επιτροπής (Φεβρουάριος 2021), οι ελληνικές αρχές σημείωσαν ικανοποιητική πρόοδο σε διάφορους τομείς, όπως η εκπαίδευση, η

διαχείριση των κρατικών περιουσιακών στοιχείων, τα έργα ιδιωτικοποίησης και η ενεργειακή πολιτική. Οι μεταρρυθμίσεις συνεχίστηκαν και σε άλλους σημαντικούς τομείς. Οι μεταρρυθμίσεις για τη διαχείριση των δημόσιων οικονομικών, συμπεριλαμβανομένου του Προϋπολογισμού Δημοσίων Επενδύσεων, έχουν ανακτήσει την απαιτούμενη δυναμική, μέσω της προόδου που σημειώθηκε στις διοικητικές, οικονομικές και λειτουργικές ταξινομήσεις του προϋπολογισμού. Εγκρίθηκε η νομοθεσία για τη μεταρρύθμιση του ανθρώπινου δυναμικού της υπηρεσίας φορολογικής διοίκησης και η μεταρρύθμιση παραμένει σε καλό δρόμο για την πλήρη εφαρμογή της έως την επόμενη αναθεώρηση. Οι μεταρρυθμίσεις της δημόσιας διοίκησης έχουν επίσης προχωρήσει, όπως είχε προγραμματιστεί, συμπεριλαμβανομένης της έγκρισης νέας νομοθεσίας για ταχύτερη και αποτελεσματικότερη πρόσληψη δημοσίων υπαλλήλων. Η έκθεση καταλήγει στο συμπέρασμα ότι η Ελλάδα προχώρησε ικανοποιητικά με την υλοποίηση ορισμένων μεταρρυθμιστικών δεσμεύσεων. Ωστόσο, σημειώνεται ότι η δυναμική της μεταρρύθμισης έχει επιβραδυνθεί, αναγνωρίζοντας τις δύσκολες συνθήκες λόγω της πανδημίας.

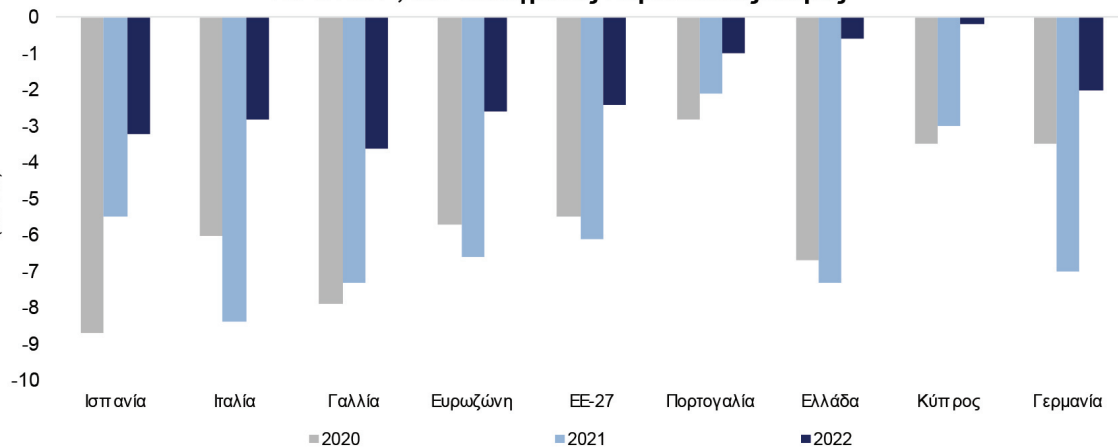
Τα ομόλογα της Ελληνικής Κυβέρνησης είναι επιλέξιμα, στο πλαίσιο του νέου Έκτακτου Προγράμματος Αγοράς Στοιχείων Ενεργητικού λόγω πανδημίας (PEPP), το οποίο συμβάλλει στη διατήρηση του χαμηλού κόστους δανεισμού. Το 2020, η Ελλάδα προχώρησε επιτυχώς στην έκδοση πέντε ομολόγων στις διεθνείς χρηματοοικονομικές αγορές, τέσσερις εκ των οποίων πραγματοποιήθηκαν μετά από την εξάπλωση της πανδημίας: Τον Φεβρουάριο, τον Απρίλιο, τον Ιούνιο, τον Σεπτέμβριο και τον Οκτώβριο, αντλήθηκαν συνολικά Ευρώ 12 δισ. μέσω μίας 15ετούς, μίας 7ετούς και μίας 10ετούς έκδοσης, καθώς και μέσω επανεκδόσεων του 10ετούς και του 15ετούς, αντίστοιχα.

Στις αρχές του 2020, ο διεθνής οίκος αξιολόγησης Fitch

αναβάθμισε το αξιόχρεο της Ελληνικής Οικονομίας σε BB με θετικές προοπτικές. Εξαιτίας της παύσης της οικονομικής δραστηριότητας, ωστόσο, τον Απρίλιο 2020, τόσο η Fitch, όσο και η S&P αναθεώρησαν τις προοπτικές της Ελληνικής Οικονομίας από θετικές σε σταθερές, διατηρώντας, την πιστοληπτική ικανότητα της Ελλάδας στα ίδια επίπεδα (S&P: BB-). Επιπρόσθετα, ο οίκος αξιολόγησης Moody's, τον Νοέμβριο 2020, διατήρησε σταθερές τις προοπτικές της Ελληνικής Οικονομίας, ενώ αναθεώρησε προς τα πάνω την πιστοληπτική ικανότητα της Ελλάδας από B1 σε Ba3. Παράλληλα, ο Γενικός Δείκτης του Χρηματιστηρίου Αθηνών (ΧΑΑ) κατέγραψε σημαντική πτώση το 2020 κατά 11,7%, καθώς τα περιοριστικά μέτρα επηρέασαν δυσμενώς το επενδυτικό κλίμα, οδηγώντας σε μείωση της διάθεσης ανάληψης υψηλότερου επενδυτικού κινδύνου.

Στο δημοσιονομικό πεδίο, η συρρίκνωση της οικονομικής δραστηριότητας, το 2020, αλλά και τα μέτρα που έλαβε η Ελληνική Κυβέρνηση με σκοπό την αντιμετώπιση των επιπτώσεων της πανδημίας, όπως οι αναστολές πληρωμών φορολογικών και ασφαλιστικών υποχρεώσεων, η μείωση της προκαταβολής του φόρου εισοδήματος αλλά και η παροχή αποζημίωσης ειδικού σκοπού, προς τους εργαζόμενους των κλάδων που έχουν πληγεί από την πανδημία, η στήριξη των ανέργων κ.λπ., είχαν σημαντική επίπτωση στα δημοσιονομικά μεγέθη της οικονομίας. Σύμφωνα με την Ευρωπαϊκή Επιτροπή (European Economic Forecast, Spring 2021), το πρωτογενές έλλειμμα της Γενικής Κυβέρνησης, βάσει του ορισμού του Ευρωπαϊκού Συστήματος Εθνικών και Περιφερειακών Λογαριασμών, εκτιμάται σε 6,7% του ΑΕΠ το 2020 και αντίστοιχα 7,3% του ΑΕΠ το 2021 (Γράφημα 3). Έπειτα από μια απότομη αύξηση το 2020, λόγω της πανδημίας, το Ακαθάριστο Χρέος της Γενικής Κυβέρνησης εκτιμάται στο 205,6% του ΑΕΠ το 2020 και 208,8% το 2021

Γράφημα 3. Το Πρωτογενές Ισοζύγιο της Γενικής Κυβέρνησης* την Τριετία 2020-2022, σε Επιλεγμένες Ευρωπαϊκές Χώρες

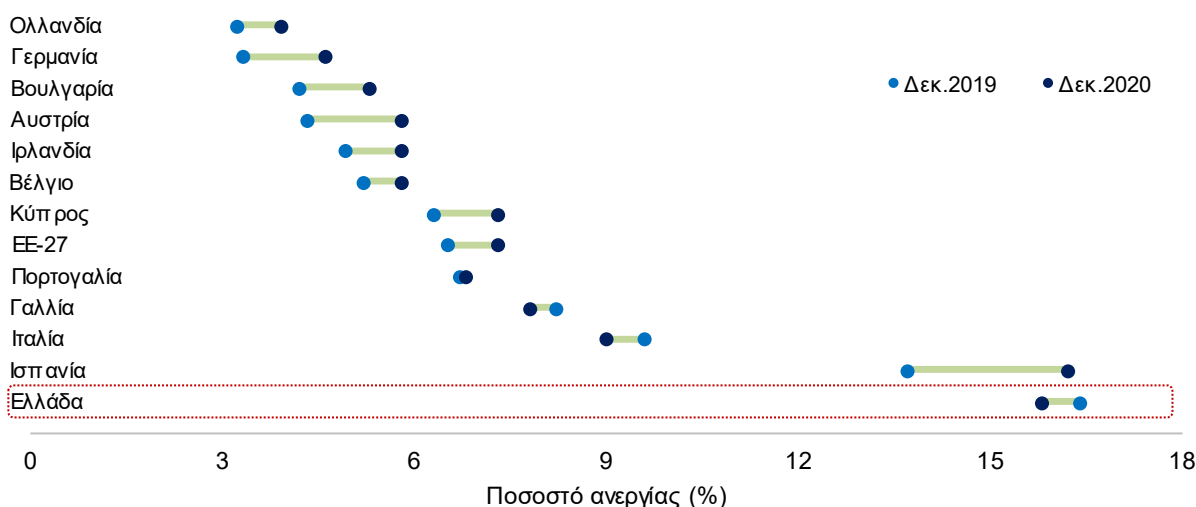


* Βάσει του ορισμού του Ευρωπαϊκού Συστήματος Εθνικών και Περιφερειακών Λογαριασμών
Πηγή: European Commission (European Economic Forecast, Spring 2021)

Ο Δείκτης Οικονομικού Κλίματος διαμορφώθηκε στις 91,8 μονάδες τον Δεκέμβριο 2020, σημειώνοντας οριακή άνοδο, σε σύγκριση με τον προηγούμενο μήνα (91,2 μονάδες), ενώ εξασθένησε σημαντικά, σε σχέση με τον Δεκέμβριο 2019 (110,6 μονάδες). Σημειώνεται ότι, τον Δεκέμβριο, ο δείκτης ESI στην ΕΕ-27 αυξήθηκε κατά 2,8 μονάδες (89,5 μονάδες), σε μηνιαία βάση, ενώ ο αντίστοιχος δείκτης στις χώρες της Ευρωζώνης ενισχύθηκε κατά 2,7 μονάδες (90,4 μονάδες). Ο πληθωρισμός, με βάση τον Εναρμονισμένο Δείκτη Τιμών Καταναλωτή, διαμορφώθηκε σε -1,3% το 2020, έναντι 0,5% το 2019. Σύμφωνα με τις προβλέψεις της Ευρωπαϊκής Επιτροπής (European Economic Forecast, Spring 2021), ο πληθωρισμός αναμένεται να είναι ελαφρώς αρνητικός, στο -0,2% το 2021, πριν να αυξηθεί σταδιακά στο 0,6% το 2022. Το ποσοστό της ανεργίας διαμορφώθηκε σε 16,3% το 2020. Ο αριθμός των ανέργων κατέγραψε μείωση κατά 7,8%, σε

σύγκριση με το 2019, ενώ οι απασχολούμενοι μειώθηκαν, επίσης, κατά 0,9%, ή 142,2 χιλ. άτομα. Οι εξελίξεις αυτές οδήγησαν σε μείωση του εργατικού δυναμικού και περαιτέρω αύξηση του οικονομικά μη ενεργού πληθυσμού. Η επιβολή του lockdown και οι συνθήκες κοινωνικής αποστασιοποίησης συνδέονται άμεσα με την αύξηση του αριθμού των οικονομικά μη ενεργών, καθώς λόγω της πανδημίας, αρκετά άτομα που αναζητούσαν εργασία, δήλωσαν ότι δεν είναι άμεσα διαθέσιμα να εργαστούν και επομένως, σύμφωνα με τους ορισμούς του σχετικού Ευρωπαϊκού Κανονισμού, κατατάσσονται στους οικονομικά μη ενεργούς. Σύμφωνα με τις προβλέψεις της Ευρωπαϊκής Επιτροπής (European Economic Forecast, Spring 2021), το ποσοστό ανεργίας αναμένεται να διαμορφωθεί σε 16,3% το 2021, πριν να μειωθεί ελαφρώς στο 16,1% το 2022.

Γράφημα 4. Εξελίξεις στην Αγορά Εργασίας και Πανδημία

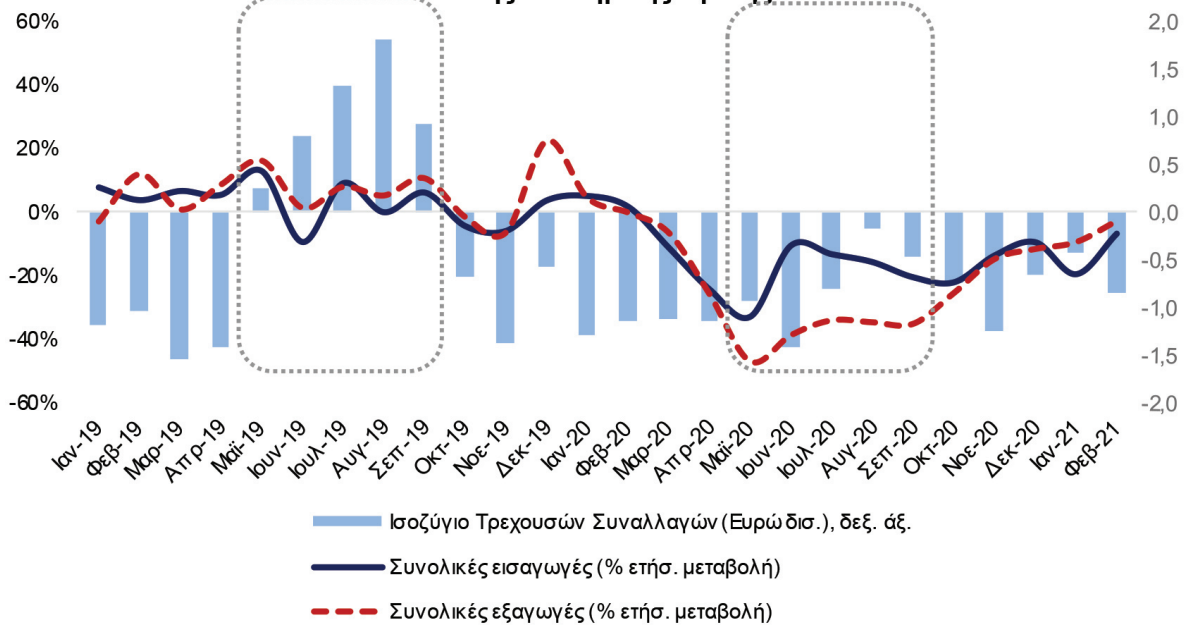


Πηγή: Eurostat

Το ισοζύγιο τρεχουσών συναλλαγών σημείωσε έλλειμμα, Ευρώ 11,2 δισ. το 2020, έναντι μικρότερου ελλείμματος, Ευρώ 2,7 δισ., το 2019. Η αύξηση του ελλείμματος του ισοζυγίου τρεχουσών συναλλαγών οφείλεται στη μείωση του πλεονάσματος του ισοζυγίου υπηρεσιών, η οποία

αντισταθμίστηκε εν μέρει από τον περιορισμό, κατά Ευρώ 4,3 δισ., του ελλείμματος του ισοζυγίου αγαθών καθώς και τη βελτίωση, αν και μικρότερη, του ισοζυγίου πρωτογενών εισοδημάτων.

Γράφημα 5. Η Επιδείνωση του Ισοζυγίου Τρεχουσών Συναλλαγών εξαιτίας της Πανδημικής Κρίσης



Πηγή: Τράπεζα της Ελλάδος

Ο Δείκτης Κεφαλαιακής Επάρκειας για το σύνολο του τραπεζικού συστήματος, σε ενοποιημένη βάση, διαμορφώθηκε σε 16,6% τον Δεκέμβριο 2020, ενώ, αντίστοιχα, ο Δείκτης Κεφαλαίου Κοινών Μετοχών της κατηγορίας 1 (Common Equity Tier 1-CET1) σε 15% (Τράπεζα της Ελλάδος, Έκθεση του Διοικητή για το έτος 2020, Απρίλιος 2021).

Το υπόλοιπο των καταθέσεων του ιδιωτικού τομέα διαμορφώθηκε σε Ευρώ 163,2 δισ. τον Δεκέμβριο 2020, από το οποίο οι καταθέσεις των νοικοκυριών ανήλθαν σε Ευρώ 126,3 δισ. και των επιχειρήσεων σε Ευρώ 36,9 δισ. Το σύνολο των καταθέσεων στο τραπεζικό σύστημα (καταθέσεις ιδιωτικού τομέα και Γενικής Κυβέρνησης) διαμορφώθηκε τον Δεκέμβριο 2020 σε Ευρώ 173,7 δισ., σημειώνοντας ετήσια αύξηση κατά 9,5%. Η αύξηση της «αναγκαστικής» αποταμίευσης (εξαιτίας της παύσης της οικονομικής δραστηριότητας), όσο και της «προληπτικής» αποταμίευσης (εξαιτίας της υψηλής αβεβαιότητας για το μέλλον) του ιδιωτικού τομέα, συνέβαλαν στην αύξηση της καταθετικής βάσης το 2020.

Το υπόλοιπο της συνολικής χρηματοδότησης που χορηγήθηκε στον ιδιωτικό τομέα ανήλθε στο τέλος Δεκεμβρίου 2020 σε Ευρώ 141,8 δισ., ενώ ο ετήσιος ρυθμός μεταβολής διαμορφώθηκε σε +3,5%. Ειδικότερα, ο ετήσιος ρυθμός μεταβολής της τραπεζικής χρηματοδότησης προς τις μη χρηματοπιστωτικές επιχειρήσεις διαμορφώθηκε σε 10% τον Δεκέμβριο 2020. Σύμφωνα με την Έκθεση της Νομισματικής Πολιτικής (Δεκέμβριος 2020) της Τράπεζας της Ελλάδος, η πιστωτική επέκταση προς τις μη χρηματοπιστωτικές επιχειρήσεις ενισχύθηκε από τα προγράμματα χρηματοδότησης μέσω της Ελληνικής Αναπτυξιακής Τράπεζας με εγγυήσεις (από το “Ταμείο Εγγυοδοσίας Επιχειρήσεων Covid-19”) και επιδότηση

επιτοκίου (“ΤΕΠΙΧ II”), καθώς και από τις χρηματοδοτήσεις της Ευρωπαϊκής Τράπεζας Επενδύσεων. Αναφορικά με τα δάνεια προς τα νοικοκυριά, οι ετήσιοι ρυθμοί μεταβολής των καταναλωτικών και στεγαστικών δανείων παραμένουν αρνητικοί, παρουσιάζοντας ωστόσο τάσεις σταθεροποίησης. Η πρόοδος αναφορικά με τη διαχείριση των Μη Εξυπηρετούμενων Δανείων (ΜΕΔ) συνεχίστηκε το 2020. Σύμφωνα με τα προσωρινά στοιχεία της Τράπεζας της Ελλάδος (Ετήσια Έκθεση Διοικητή 2020), τα Μη Εξυπηρετούμενα Δάνεια στο τέλος Δεκεμβρίου 2020, διαμορφώθηκαν σε Ευρώ 47,4 δισ., μειωμένα κατά περίπου Ευρώ 21 δισ., συγκριτικά με το τέλος του Δεκεμβρίου 2019 και κατά Ευρώ 60 δισ. περίπου, σε σύγκριση με τον Μάρτιο 2016, όταν είχε σημειωθεί το υψηλότερο επίπεδο ΜΕΔ. Η υποχώρηση του αποθέματος των ΜΕΔ κατά τη διάρκεια του 2020 οφείλεται κυρίως σε πωλήσεις και διαγραφές δανείων. Ο λόγος των ΜΕΔ, ως προς το σύνολο των δανείων (30,2% τον Δεκέμβριο 2020) παραμένει υψηλός. Ως προς τη διάρθρωση των ΜΕΔ σε απόλυτα μεγέθη, πάνω από το ήμισυ αφορά σε επιχειρηματικά δάνεια, το 1/3 περίπου σε στεγαστικά και το υπόλοιπο σε καταναλωτικά δάνεια.

ΟΙ ΠΡΟΟΠΤΙΚΕΣ ΤΟ 2021

Οι βασικοί παράγοντες που αναμένεται να προσδιορίσουν την πορεία της οικονομικής δραστηριότητας το 2021 είναι: Πρώτον, ο βαθμός στον οποίο τα εμβολιαστικά προγράμματα θα απελευθερώσουν την ταξιδιωτική κίνηση και θα ενισχύσουν την ιδιωτική κατανάλωση, και δεύτερον, η ενεργοποίηση του Σχεδίου Ανάκαμψης της ΕΕ-27 (“Next Generation EU”, NGEU). Η ταχύτητα και η αποτελεσματικότητα του προγράμματος

εμβολιασμών -όχι μόνο στην Ελλάδα, αλλά και στις χώρες προέλευσης των εισερχόμενων τουριστών- αναμένεται να απελευθερώσει την επόμενη τουριστική περίοδο από κοινωνικούς και ταξιδιωτικούς περιορισμούς. Ως αποτέλεσμα, ο κλάδος καταλυμάτων και εστίασης εκτιμάται ότι θα στηρίξει την οικονομική ανάκαμψη, συμβάλλοντας κατά σχεδόν 2 ποσοστιαίες μονάδες στην αύξηση του ΑΕΠ το 2021. Επιπλέον, η εξέλιξη αυτή θα βοηθήσει σημαντικά στη σταδιακή βελτίωση του ελλείμματος εξωτερικών πληρωμών.

Η προοπτική πρόσβασης στα κεφάλαια του Ευρωπαϊκού Ταμείου Ανάκαμψης και Ανθεκτικότητας ("Next Generation EU"), από το δεύτερο εξάμηνο του 2021, δύναται να ενισχύσει σημαντικά την αναπτυξιακή δυναμική της χώρας. Οι επενδύσεις που αναμένεται να πραγματοποιηθούν, θα κατευθυνθούν κυρίως στην πράσινη και την ψηφιακή ανάπτυξη. Συνολικά, κατά την περίοδο 2021-2026, η ελληνική οικονομία αναμένεται να ωφεληθεί με Ευρώ 30,9 δισ., εκ των οποίων Ευρώ 18,2 δισ., υπό μορφή επιχορηγήσεων, και Ευρώ 12,7 δισ., υπό μορφή δανείων, με ευνοϊκούς όρους. Ειδικά για το 2021, αναμένεται να αντληθούν συνολικά Ευρώ 4 δισ. από τα εργαλεία του Ταμείου Ανάκαμψης και Ανθεκτικότητας, εκ των οποίων Ευρώ 2,35 δισ., επιχορηγήσεις και Ευρώ 1,6 δισ., δάνεια.

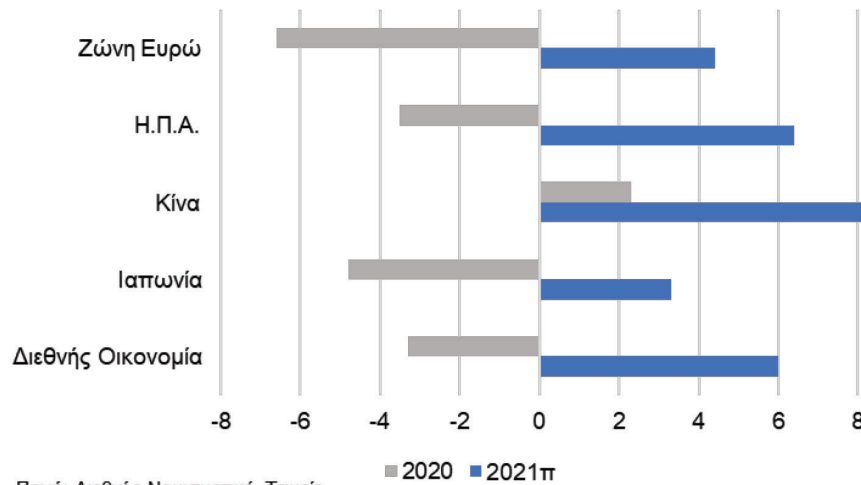
Η ΔΙΕΘΝΗΣ ΟΙΚΟΝΟΜΙΑ

Το 2020 η οικονομική δραστηριότητα επηρεάστηκε καταλυτικά από την εξάπλωση της πανδημίας COVID-19. Παρότι στην αρχή του έτους, η παγκόσμια οικονομία βρισκόταν σε εύθραυστη και υποτονική ανάκαμψη, δεν υπήρχαν σοβαρές ενδείξεις ότι ο ρυθμός οικονομικής μεγέθυνσης θα υποχωρούσε σημαντικά. Ωστόσο, η εμφάνιση και η ταχεία εξάπλωση του κορωνοϊού ανέτρεψε τις αναπτυξιακές προοπτικές της παγκόσμιας οικονομίας, ενέτεινε την αβεβαιότητα των οικονομικών εξελίξεων και επιδείνωσε ραγδαία τις συνθήκες στην αγορά εργασίας. Ο Διεθνής Οργανισμός Εργασίας (ILO Monitor 7th edition: Covid-19 and the World of Work, January 2021) εκτιμά ότι, το 2020, τα εισοδήματα από εργασία, παγκοσμίως, μειώθηκαν κατά 8,3%, σε σύγκριση με το 2019 (χωρίς να λαμβάνονται υπόψη οι δημοσιονομικές πολιτικές στήριξης των εισοδημάτων). Η μείωση αυτή αντιστοιχεί σε απώλειες 3,7 τρισ. δολαρίων ΗΠΑ. Η εξάπλωση της πανδημίας οδήγησε την παγκόσμια οικονομία στη βαθύτερη ύφεση των τελευταίων 74 ετών. Οι υπεύθυνοι χάραξης της δημοσιονομικής και της νομισματικής πολιτικής κλήθηκαν να διαχειριστούν μία διπλή διαταραχή τόσο από την πλευρά της ζήτησης, λόγω της ραγδαίας μείωσης της ιδιωτικής κατανάλωσης, όσο και από την πλευρά της προσφοράς, λόγω της δυσλειτουργίας που επήλθε στις αλυσίδες εφοδιασμού. Επιπρόσθετα, για πρώτη φορά, τόσο πολλές και ισχυρές οικονομίες του πλανήτη βρέθηκαν σε "καταστολή", καθώς οι εθνικές κυβερνήσεις έλαβαν μέτρα κοινωνικής αποστασιοποίησης και αναστολής της οικονομικής δραστηριότητας, προκειμένου να περιορίσουν την εξάπλωση του κορωνοϊού. Πολλά κράτη, στην προσπάθεια ενίσχυσης

των αντοκών των εθνικών τους οικονομιών, αναγκάστηκαν να λάβουν έκτακτα δημοσιονομικά μέτρα, προκειμένου να στηρίξουν τα εθνικά συστήματα υγείας και να διασφαλίσουν την απασχόληση και τη συνέχιση της επιχειρηματικότητας. Παράλληλα, οι μεγάλες κεντρικές τράπεζες, με πολλαπλές παρεμβάσεις τους, επικεντρώθηκαν στη διατήρηση της διευκολυντικής νομισματικής πολιτικής που υιοθέτησαν μετά από την εμφάνιση του κορωνοϊού. Αδιαμφισβήτητα, η επεκτατική δημοσιονομική και νομισματική πολιτική συνέβαλε στην άμβλυνση, ως κάποιο βαθμό, των αρνητικών συνεπειών της πανδημικής κρίσης στην παγκόσμια οικονομία, το 2020. Η διατήρηση του επεκτατικού χαρακτήρα της και το 2021, εν μέσω ενός αποδυναμωμένου διεθνούς περιβάλλοντος που χαρακτηρίζεται από υψηλό βαθμό αβεβαιότητας λόγω διαφόρων οικονομικών και γεωπολιτικών κινδύνων, αποτελεί αναγκαία προϋπόθεση για την ταχύτερη ανάκαμψη και επιστροφή της οικονομικής δραστηριότητας στα προ της πανδημικής κρίσης επίπεδα.

Το παγκόσμιο ΑΕΠ συρρικνώθηκε κατά 3,3% το 2020 (ΔΝΤ, World Economic Outlook, April 2021), έναντι αύξησης κατά 2,8% το 2019. Σημαντική ήταν η αποδυνάμωση του διεθνούς εμπορίου, ο όγκος του οποίου, σύμφωνα με το Διεθνές Νομισματικό Ταμείο, μειώθηκε κατά 8,5%, το 2020, εξαιτίας της υποχώρησης τόσο των συναλλαγών επί αγαθών, όσο και επί υπηρεσιών. Για το 2021, το ΔΝΤ (World Economic Outlook, April 2021) προβλέπει αύξηση του παγκόσμιου ΑΕΠ κατά 6% (Γράφημα 6), καθώς η διάθεση των εμβολίων κατά του κορωνοϊού, σε συνδυασμό με τη βοήθεια υποστηρικτικών πολιτικών, θα δώσουν ώθηση στην οικονομική δραστηριότητα. Η αύξηση του ΑΕΠ, ωστόσο, θα είναι ασύμμετρη μεταξύ των χωρών. Ο σημαντικότερος παράγοντας που αναμένεται να επηρεάσει την πορεία της παγκόσμιας οικονομίας είναι η ταχύτητα διάθεσης των εμβολίων. Η γρήγορη διανομή τους στις χώρες και ο εμβολιασμός επαρκούς αριθμού πολιτών δύναται να προσδώσουν μεγαλύτερη δυναμική στην οικονομική ανάκαμψη το 2021, ιδιαίτερα κατά το δεύτερο εξάμηνο του έτους. Αντίθετα, καθυστερήσεις στη διανομή των εμβολίων, σε συνδυασμό με τη λήψη νέων περιοριστικών μέτρων, λόγω αναζωπύρωσης της πανδημικής κρίσης, ενέχουν τον κίνδυνο ο αρνητικός αντίκτυπος στην παγκόσμια οικονομία να αποκτήσει μονιμότερα χαρακτηριστικά, όπως είναι το κλείσιμο επιχειρήσεων και η μείωση της απασχόλησης και των εισοδημάτων, υπονομεύοντας τις αναπτυξιακές προοπτικές. Επιπρόσθετοι παράγοντες που θα μπορούσαν να επηρεάσουν αρνητικά τις προοπτικές της παγκόσμιας οικονομίας είναι η πολιτική που θα ακολουθήσει ο νέος πρόεδρος των ΗΠΑ όσον αφορά στην εμπορική σχέση με την Κίνα, η περαιτέρω επιβάρυνση των σχέσεων των ΗΠΑ με το Ιράν, οι γεωπολιτικές εντάσεις σε διάφορες περιοχές του πλανήτη, η κλιματική αλλαγή, η ψηφιοποίηση και ο τρόπος εξέλιξης της μελλοντικής εμπορικής σχέσης του Ηνωμένου Βασιλείου με την Ευρωπαϊκή Ένωση.

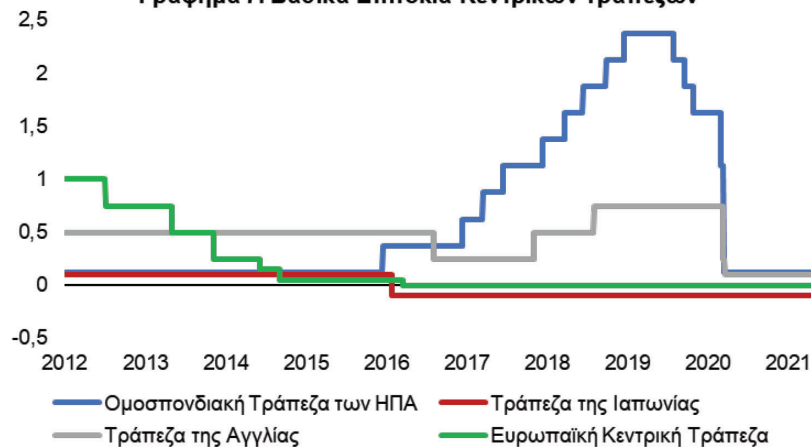
Γράφημα 6. ΑΕΠ (Ετήσια ποσοστιαία μεταβολή)



Το 2020, το ΑΕΠ στις ΗΠΑ συρρικνώθηκε κατά 3,5%, ενώ, σύμφωνα με το ΔΝΤ (World Economic Outlook, April 2021) αναμένεται να ανακάμψει κατά 6,4% το 2021. Ο πληθωρισμός υποχώρησε από 1,8% το 2019, σε 1,2% το 2020 και εκτιμάται ότι θα αυξηθεί σε 2,3% το 2021. Επιπλέον, το ποσοστό της ανεργίας, το οποίο πριν από το ξέσπασμα της πανδημικής κρίσης βρισκόταν στο χαμηλότερο σημείο των τελευταίων 50 ετών, αυξήθηκε από 3,7% το 2019 σε 8,1% το 2020, ενώ αποκλιμακώθηκε σε 6,1%, τον Απρίλιο 2021. Η εξάπλωση της πανδημίας COVID-19 ανάγκασε την Ομοσπονδιακή Τράπεζα των Ηνωμένων Πολιτειών να προβεί, τον Μάρτιο 2020, σε περικοπή του βασικού της επιτοκίου στο εύρος 0-0,25% (Γράφημα 7), σε μία συντονισμένη κίνηση με τις υπόλοιπες κεντρικές τράπεζες της ομάδας G7. Παράλληλα,

έλαβε μέτρα για τη διευκόλυνση της ροής των πιστώσεων στην οικονομία μέσω αγορών χρεογράφων. Επιπλέον, στα τέλη Μαρτίου 2020, εγκρίθηκε δημοσιονομικό πακέτο ύψους 2,2 τρις. Δολαρίων, το μεγαλύτερο στην αμερικανική ιστορία, προκειμένου να στηριχτούν οι επιχειρήσεις και τα νοικοκυριά, ενώ, τον Δεκέμβριο 2020 και τον Μάρτιο 2021, εγκρίθηκε νέα δημοσιονομική στήριξη ύψους 0,9 και 1,9 τρις. Δολαρίων, αντίστοιχα. Η ιδιαίτερα επεκτατική νομισματική και δημοσιονομική πολιτική, σε συνδυασμό με τον περιορισμό της εξάπλωσης του κορωνοϊού, προσδοκάται να τονώσουν την οικονομική δραστηριότητα. Σημειώνεται ότι οι ΗΠΑ έχουν πληγεί περισσότερο από οποιαδήποτε άλλη χώρα από την πανδημική κρίση τόσο σε αριθμό κρουσμάτων, όσο και σε ανθρώπινες απώλειες.

Γράφημα 7. Βασικά Επιτόκια Κεντρικών Τραπεζών



Στην Κίνα, ο ρυθμός μεταβολής του ΑΕΠ επιβραδύνθηκε από 6% το 2019, σε 2,3% το 2020. Ωστόσο, ήταν η μόνη μεγάλη οικονομία που απέφυγε την ύφεση, παρά το γεγονός ότι ήταν η πρώτη χώρα που αντιμετώπισε τις αρνητικές επιπτώσεις του κορωνοϊού. Το 2021, η Κίνα θα πρωτοστατήσει, επιτυγχάνοντας ισχυρή οικονομική μεγέθυνση κατά 8,4%, σύμφωνα με το ΔΝΤ (World Economic Outlook, April 2021).

Στην Ιαπωνία, το ΑΕΠ συρρικνώθηκε κατά 4,9%, έναντι μέτριου ρυθμού αύξησης 0,3% το 2019, καταγράφοντας αρνητικό ρυθμό μεταβολής, για πρώτη φορά, από το 2011. Ωστόσο, το ΑΕΠ αναμένεται να αυξηθεί κατά 3,3% το 2021 (IMF, World Economic Outlook, April 2021), καθώς η οικονομία θα ανακάμψει από την πανδημία.

Σύμφωνα με τη Eurostat, το τέταρτο τρίμηνο του 2020, με βάση τα εποχικά διορθωμένα στοιχεία, το ΑΕΠ στην Ευρωζώνη (EA-19) συρρικνώθηκε κατά 4,9%, σε ετήσια βάση, έναντι μείωσης κατά 4,1%, το τρίτο τρίμηνο. Επιπρόσθετα, το ΑΕΠ μειώθηκε κατά 14,6%, το δεύτερο τρίμηνο, σημειώνοντας τη μεγαλύτερη πτώση από την έναρξη καταγραφής των στοιχείων της έρευνας και κατά 3,3%, το πρώτο τρίμηνο. Η σημαντική πτώση του ΑΕΠ, σε όλα τα τρίμηνα του 2020, καταδεικνύει την καταλυτική επίδραση που είχαν στην οικονομική δραστηριότητα τα μέτρα περιορισμού που εφάρμοσαν οι εθνικές κυβερνήσεις, στην προσπάθεια περιορισμού της εξάπλωσης του COVID-19. Στην πλειονότητα των κρατών-μελών, τα μέτρα κοινωνικής αποστασιοποίησης ελήφθησαν κατά το δεύτερο δεκαπενθήμερο του Μαρτίου 2020, ενώ άρχισαν να αίρονται σταδιακά από τον Μάιο 2020. Η εκ νέου έξαρση, ωστόσο, των κρουσμάτων υποχρέωσε τις κυβερνήσεις να εισαγάγουν νέα περιοριστικά μέτρα την περίοδο Οκτωβρίου-Νοεμβρίου 2020.

Το 2020, το ΑΕΠ συρρικνώθηκε κατά 6,6%, ενώ το ΔΝΤ (World Economic Outlook, April 2021), προβλέπει ανάκαμψη κατά 4,4%, το 2021. Η ιδιωτική κατανάλωση, οι επενδύσεις, οι εξαγωγές και οι εισαγωγές κατέγραψαν σημαντική μείωση, το 2020, ενώ θετική στο ΑΕΠ ήταν η συνεισφορά της δημόσιας κατανάλωσης.

Η Ευρωπαϊκή Κεντρική Τράπεζα έχει υιοθετήσει ιδιαίτερα επεκτατική νομισματική πολιτική, εφαρμόζοντας μη συμβατικά μέτρα, προκειμένου να στηρίξει τις εθνικές οικονομίες και το τραπεζικό σύστημα της Ευρωζώνης. Στις 18 Μαρτίου 2020, ανακοίνωσε την εφαρμογή ενός έκτακτου προγράμματος αγοράς στοιχείων ενεργητικού λόγω πανδημίας (Pandemic Emergency Purchase Program-PEPP), συνολικού ύψους Ευρώ 750 δισ., επιπλέον των Ευρώ 120 δισ. που είχε αποφασίσει στις 12 Μαρτίου 2020. Ωστόσο, το συγκεκριμένο πρόγραμμα ενισχύθηκε περαιτέρω στις 4 Ιουνίου 2020 με το επιπρόσθετο ποσό των Ευρώ 600 δισ. και στις 10 Δεκεμβρίου 2020 με Ευρώ

500 δισ., με αποτέλεσμα η συνολική βοήθεια να ανέλθει στα Ευρώ 1,85 τρισ., ενώ παράλληλα παρατάθηκε η διάρκειά του, από το τέλος Δεκεμβρίου του 2020 που ήταν αρχικώς σχεδιασμένο, έως, τουλάχιστον, το τέλος Μαρτίου 2022. Τα ποσά από την εξόφληση τίτλων που αποκτήθηκαν στο πλαίσιο του συγκεκριμένου προγράμματος, θα επανεπενδύονται, τουλάχιστον, μέχρι το τέλος του 2023. Παράλληλα, θα συνεχιστεί η διενέργεια καθαρών αγορών, στο πλαίσιο του προγράμματος αγοράς στοιχείων ενεργητικού (asset purchase programme-APP), κατά Ευρώ 20 δισ., μηνιαίως, ενώ οι αγορές στοιχείων ενεργητικού, στο πλαίσιο του προγράμματος APP, θα διενεργούνται για όσο χρονικό διάστημα κρίνεται αναγκαίο, προκειμένου να ενισχυθεί η διευκολυντική επίδραση των επιτοκίων παρέμβασης, ενώ θα λήξουν λίγο πριν αρχίσουν να αυξάνονται τα βασικά επιτόκια. Οι παρεμβάσεις στο πλαίσιο της ποσοτικής χαλάρωσης είχαν ισχυρό αντίκτυπο στις αποδόσεις των κρατικών ομολόγων, καθώς μειώθηκαν σε ιστορικά χαμηλά επίπεδα, επιτρέποντας στις εθνικές κυβερνήσεις να χρηματοδοτήσουν τα δημοσιονομικά τους πακέτα με χαμηλό κόστος. Επιπλέον, ανάσα για τις μικρομεσαίες επιχειρήσεις αποτέλεσε και η δυνατότητα πρόσβασης των τραπεζών σε ρευστότητα με εξαιρετικά ευνοϊκούς όρους, μέσω των TLTRO III (στοχευμένες πράξεις πιο μακροπρόθεσμης αναχρηματοδότησης) που προσφέρουν τη δυνατότητα μακροπρόθεσμων δανείων στις τράπεζες με αντάλλαγμα την αύξηση των χορηγήσεων προς επιχειρήσεις και καταναλωτές στην Ευρωζώνη.

Η Ευρωπαϊκή Επιτροπή ανέλαβε σημαντικές πρωτοβουλίες για την αντιμετώπιση των επιπτώσεων της πανδημικής κρίσης του COVID-19. Η υιοθέτηση, τον Ιούλιο 2020, του προγράμματος "Next Generation EU", ενός Αναπτυξιακού Ταμείου (ή Ταμείο Ανάκαμψης), ύψους Ευρώ 750 δισ., με σκοπό την ανάκαμψη και την ενίσχυση της ανθεκτικότητας της ευρωπαϊκής οικονομίας μετά από την πανδημική κρίση, μέσα από ένα συνδυασμό επιδοτήσεων και δανείων προς τα κράτη-μέλη της Ευρωπαϊκής Ένωσης, αποτελεί σημαντικό βήμα προς την ευρωπαϊκή ολοκλήρωση. Το εν λόγω πρόγραμμα αποτελεί μέρος του Προϋπολογισμού της Ευρωπαϊκής Ένωσης για την περίοδο 2021-2027, το συνολικό ποσό του οποίου ανέρχεται σε Ευρώ 1,8 τρισ., το οποίο αποτελεί το μεγαλύτερο πακέτο τόνωσης που χρηματοδοτήθηκε ποτέ μέσω του προϋπολογισμού της Ευρωπαϊκής Ένωσης. Η εκταμίευση των ποσών, στο πλαίσιο του προγράμματος "Next Generation EU", αναμένεται να ξεκινήσει εντός του δεύτερου εξαμήνου του 2021, ενώ σημαντικό μέρος των πόρων θα κατευθυνθεί σε δράσεις προσανατολισμένες στην πράσινη και στην ψηφιακή μετάβαση.

Το 2020, το Ηνωμένο Βασίλειο βίωσε μία άνευ προηγουμένου ύφεση, καθώς το ΑΕΠ συρρικνώθηκε κατά

9,9%, επιβεβαιώνοντας την Κεντρική Τράπεζα της Αγγλίας, η οποία είχε προβλέψει ότι το Ηνωμένο Βασίλειο θα βιώσει τη χειρότερη ύφεση των τελευταίων 300 ετών. Σημειώνεται ότι η οικονομία του Ηνωμένου Βασιλείου δέχτηκε ένα από τα ισχυρότερα πλήγματα, μεταξύ των μεγάλων οικονομιών του πλανήτη. Στην προσπάθεια μετριασμού των αρνητικών επιπτώσεων από την πανδημική κρίση, η Κεντρική Τράπεζα της Αγγλίας έχει υιοθετήσει ιδιαίτερα επεκτατική νομισματική πολιτική. Συγκεκριμένα, μείωσε το βασικό της επιτόκιο στο ιστορικά χαμηλό επίπεδο του 0,10%, ενώ ενίσχυσε το πρόγραμμα αγοράς περιουσιακών στοιχείων, το οποίο ανέρχεται σε 895 δισ. λίρες και είναι κατά κύριο λόγο επικεντρωμένο σε αγορές κρατικών ομολόγων. Όσον αφορά στο 2021, θετικά αναμένεται να επιδράσει στην οικονομία του Ηνωμένου Βασιλείου η επίτευξη εμπορικής συμφωνίας με την Ευρωπαϊκή Ένωση και η επακόλουθη άρση της αβεβαιότητας, σε συνδυασμό με την ταχεία διανομή εμβολίων κατά του COVID-19. Αντίθετα, η εισαγωγή αυστηρών περιοριστικών μέτρων, από τις αρχές Ιανουαρίου 2021, αναμένεται να επιβαρύνει το ΑΕΠ του πρώτου τριμήνου. Το ΔΝΤ (World Economic Outlook, April 2021) προβλέπει αύξηση του ΑΕΠ, για το 2021, κατά 5,3%.

Το 2020, το ΑΕΠ στην Κύπρο μειώθηκε κατά 5,1%, ενώ το ΔΝΤ (World Economic Outlook, April 2021) προβλέπει ανάκαμψη κατά 3% το 2021. Ο τουρισμός, η ιδιωτική κατανάλωση και οι επενδύσεις επιβαρύνθηκαν περισσότερο από την πανδημία, το 2020, ενώ καταγράφηκε σημαντική αύξηση της δημοσίων δαπανών. Το πλήγμα για την οικονομία, λόγω της μειωμένης εισερχόμενης ταξιδιωτικής κίνησης, ιδίως από το Ηνωμένο Βασίλειο και τη Ρωσία που

είναι οι κύριες τουριστικές αγορές, ήταν σημαντικό, καθώς, το 2019, ο τομέας ταξιδιών και τουρισμού αντιπροσώπευε το 13,8% του ΑΕΠ, σύμφωνα με εκτιμήσεις του Παγκόσμιου Συμβουλίου Ταξιδιών και Τουρισμού.

Το ΑΕΠ στη Ρουμανία, σύμφωνα με τα διαθέσιμα στοιχεία της Στατιστικής Αρχής (INSEE), συρρικνώθηκε κατά 3,9%, το 2020, καταγράφοντας αρνητικό ρυθμό μεταβολής μετά από μία δεκαετία ισχυρής οικονομικής μεγέθυνσης. Η ιδιωτική κατανάλωση μειώθηκε σημαντικά, ενώ οι καθαρές εξαγωγές είχαν αρνητική συνεισφορά στο ΑΕΠ, καθώς οι εξαγωγές αγαθών και υπηρεσιών μειώθηκαν εντονότερα από τις εισαγωγές. Αντίθετα, η συνεισφορά της δημόσιας κατανάλωσης και των επενδύσεων ήταν θετική, λόγω της αύξησης των επενδύσεων στις κατασκευές. Σύμφωνα με το ΔΝΤ (World Economic Outlook, April 2021), το ΑΕΠ αναμένεται να ανακάμψει κατά 6%, το 2021.



2

ΤΟΜΕΙΣ
ΔΡΑΣΤΗΡΙΟΤΗΤΑΣ

2

ΤΟΜΕΙΣ ΔΡΑΣΤΗΡΙΟΤΗΤΑΣ

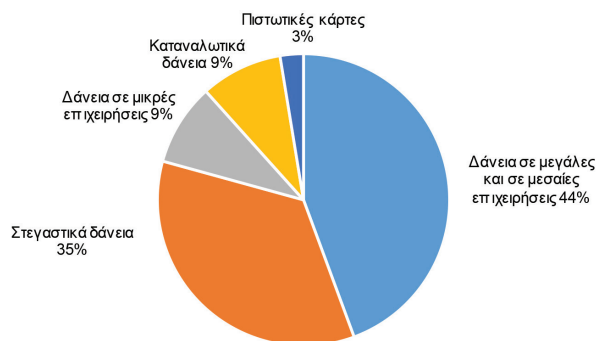
Ο Όμιλος Alpha Bank αποτελεί έναν από τους μεγαλύτερους Ομίλους του χρηματοοικονομικού τομέα στην Ελλάδα και προσφέρει ευρύ φάσμα υψηλής ποιότητας χρηματοοικονομικών προϊόντων και υπηρεσιών σε ιδιώτες και σε επιχειρήσεις. Στις 31.12.2020, το μερίδιο αγοράς στις καταθέσεις ανήλθε σε 22,3%. Αξίζει να σημειωθεί ότι ο Όμιλος διαθέτει επίσης ένα εκτεταμένο χαρτοφυλάκιο χορηγήσεων, το οποίο καλύπτει όλους τους βασικούς τομείς της Ελληνικής Οικονομίας. Το 2020, το μερίδιο αγοράς ως προς τα χορηγηθέντα εταιρικά δάνεια σε εγχώριες επιχειρήσεις ανήλθε σε 24,4%, γεγονός που τον καθιστά έναν από τους μεγαλύτερους χρηματοδότες επιχειρήσεων από όλους τους τομείς της Ελληνικής Οικονομίας.

Ο Όμιλος προσφέρει πλήθος χρηματοοικονομικών προϊόντων και υπηρεσιών, συμπεριλαμβανομένων της λιανικής τραπεζικής, της τραπεζικής μεσαίων και μεγάλων επιχειρήσεων, της διαχείρισης κεφαλαίων και private banking, της διανομής ασφαλιστικών προϊόντων, του factoring, του leasing, της επενδυτικής τραπεζικής, των χρηματιστηριακών εργασιών και της διαχείρισης ακίνητης περιουσίας.

Ο τομέας της λιανικής τραπεζικής περιλαμβάνει όλους τους ιδιώτες Πελάτες του Ομίλου, ελεύθερους επαγγελματίες, μικρές και πολύ μικρές επιχειρήσεις. Ο τομέας των μεσαίων και των μεγάλων επιχειρήσεων περιλαμβάνει όλες τις συνεργαζόμενες μεσαίες και μεγάλες επιχειρήσεις, τις επιχειρήσεις με πολυεθνική επιχειρηματική δραστηριότητα και τις επιχειρήσεις που δραστηριοποιούνται στον χώρο της ναυτιλίας.

Το 2020, οι χορηγήσεις του Ομίλου διαμορφώθηκαν σε Ευρώ 49,1 δισ., εκ των οποίων το 44% αφορά σε δάνεια προς μεγάλες και προς μεσαίες επιχειρήσεις, το 35% σε στεγαστικά δάνεια, το 9% σε δάνεια προς μικρές επιχειρήσεις, το 9% σε καταναλωτικά δάνεια και το 3% σε πιστωτικές κάρτες.

Σύνθεση Χορηγήσεων Ομίλου 31.12.2020



Το 2020, οι νέες εκταμιεύσεις δανείων ανήλθαν σε Ευρώ 5,6 δισ. έναντι Ευρώ 3,5 δισ. το 2019. Από το σύνολο των νέων εκταμιεύσεων δανείων, το 94% αφορούσε σε δάνεια προς επιχειρήσεις και το 6% σε δάνεια προς ιδιώτες. Οι νέες εκταμιεύσεις δανείων προς επιχειρήσεις καταμετρήθηκαν κυρίως σε τομείς, όπως οι μεταφορές, η μεταποίηση, το εμπόριο και η ενέργεια.

Νέες Εκταμιεύσεις Δανείων Ομίλου

Ευρώ εκατ.	2019	2020	Δ ετήσια	Α' Τρίμηνο 2020	Β' Τρίμηνο 2020	Γ' Τρίμηνο 2020	Δ' Τρίμηνο 2020
Ιδιώτες	312	318	+6	64	84	87	82
Επιχειρήσεις	3.206	5.299	+2.093	1.575	938	1.462	1.325
Σύνολο	3.518	5.617	+2.099	1.639	1.022	1.549	1.407

Ο Όμιλος Alpha Bank έχει παρουσία στη Νοτιοανατολική Ευρώπη μέσω των Εταιρειών του Ομίλου που δραστηριοποιούνται στην Κύπρο, στη Ρουμανία και στην Αλβανία. Επιπρόσθετα, ο Όμιλος έχει παρουσία στο Λουξεμβούργο μέσω του Καταστήματος Λουξεμβούργου.

Αναφορικά με το σύνολο του τραπεζικού συστήματος, στο τέλος του 2020, το υπόλοιπο των χορηγήσεων προς τον ιδιωτικό τομέα διαμορφώθηκε σε Ευρώ 141,8 δισ., με θετικό ετήσιο ρυθμό μεταβολής 3,5%. Από το σύνολο των πιστώσεων προς τον ιδιωτικό τομέα, το 52% αφορούσε σε επιχειρηματικά δάνεια, το 33% σε στεγαστικά, το 10% σε καταναλωτικά και σε λοιπά δάνεια και το 5% σε δάνεια προς ελεύθερους επαγγελματίες, αγρότες και ατομικές επιχειρήσεις.

Ειδικότερα, το υπόλοιπο των χορηγήσεων προς τις επιχειρήσεις διαμορφώθηκε σε Ευρώ 73,1 δισ. τον Δεκέμβριο 2020 και αυξήθηκε κατά 9,4% σε ετήσια βάση, ενώ οι πιστώσεις προς τις μη χρηματοπιστωτικές επιχειρήσεις αυξήθηκαν κατά 10,0% σε ετήσια βάση. Όσον αφορά στην εξέλιξη των δανείων προς τις επιχειρήσεις, ανά τομέα δραστηριότητας, τον Δεκέμβριο 2020, αύξηση σε ετήσια βάση σημείωσαν οι πιστώσεις σε επιχειρήσεις που δραστηριοποιούνται σε τομείς όπως η γεωργία, η βιομηχανία, το εμπόριο, ο τουρισμός, η ναυτιλία, η ενέργεια, οι αποθηκεύσεις και οι μεταφορές (πλην της ναυτιλίας), η ενημέρωση και επικοινωνία, η διαχείριση της ακίνητης περιουσίας καθώς και οι πιστώσεις σε ασφαλιστικές επιχειρήσεις. Αντίθετα, αρνητικό ετήσιο ρυθμό μεταβολής κατέγραψαν οι χορηγήσεις στον τομέα των κατασκευών.

Αναφορικά με την εξέλιξη των δανείων προς τα νοικοκυριά, ο αρνητικός ετήσιος ρυθμός μεταβολής των πιστώσεων τον Δεκέμβριο 2020, διαμορφώθηκε σε 2,5%. Όσον αφορά στις επιμέρους κατηγορίες πιστώσεων προς τα νοικοκυριά, ο ετήσιος ρυθμός μείωσης των στεγαστικών δανείων τον Δεκέμβριο 2020, διαμορφώθηκε σε 2,7%, ενώ ο αρνητικός ετήσιος ρυθμός μεταβολής των καταναλωτικών δανείων διαμορφώθηκε σε 2,2%.

Τέλος, ο ετήσιος ρυθμός αύξησης των πιστώσεων προς τους ελεύθερους επαγγελματίες, τους αγρότες και τις ατομικές επιχειρήσεις τον Δεκέμβριο 2020, διαμορφώθηκε σε 1,8%.

ΤΡΑΠΕΖΙΚΗ ΙΔΙΩΤΩΝ

ΣΤΕΓΑΣΤΙΚΑ ΚΑΙ ΚΑΤΑΝΑΛΩΤΙΚΑ ΔΑΝΕΙΑ

Σε μία χρονιά πρωτόγνωρων συνθηκών με αντικειμενικές δυσκολίες σε κοινωνικό και οικονομικό επίπεδο λόγω της πανδημίας Covid-19, η Alpha Bank πέτυχε σημαντικές επιδόσεις στον τομέα των χρηματοδοτήσεων Ιδιωτών.

Παρά την ευρύτερη συρρίκνωση στα υπόλοιπα της αγοράς στις χρηματοδοτήσεις Ιδιωτών, η ζήτηση για στεγαστικά δάνεια παρουσίασε αξιοσημείωτη αύξηση.

Η αύξηση των νέων εκταμιεύσεων στεγαστικών δανείων, που είχε ήδη ξεκινήσει τα δύο προηγούμενα έτη, συνεχίστηκε και κατά το 2020 με αύξησή τους πάνω από 70%. Η αύξηση οφείλεται κυρίως σε στοχευμένες προωθητικές ενέργειες, στην ενεργοποίηση του Δικτύου Καταστημάτων της Τράπεζας και στην παραγωγή του δικτύου εξωτερικών συνεργατών. Το μερίδιο αγοράς των νέων εκταμιεύσεων της Τράπεζας αυξήθηκε στο 21% έναντι 17%, το 2019.

Στον τομέα των Καταναλωτικών Δανείων, οι χρηματοδοτήσεις παρέμειναν σταθερές σε σχέση με το 2019, λόγω της επίπτωσης της πανδημίας Covid-19. Το μερίδιο αγοράς των νέων εκταμιεύσεων καταναλωτικών δανείων της Τράπεζας διαμορφώθηκε στο 20%.

Κατά το 2020, η Τράπεζα επικεντρώθηκε στη στήριξη των πληττόμενων νοικοκυριών λόγω της πανδημίας, δίνοντας προτεραιότητα στη διευκόλυνση των Πελατών της για την αποπληρωμή των δανειακών τους υποχρεώσεων.

Εξ αρχής, η Alpha Bank παρέιχε τη δυνατότητα αναστολής πληρωμής των δόσεων των οφειλών των Πελατών της για 9 μήνες σε οφειλότες στεγαστικών και καταναλωτικών δανείων καθώς και σε κατόχους πιστωτικών καρτών, που επλήγησαν από την πανδημία. Ταυτόχρονα, με αίσθημα ευθύνης και αναγνωρίζοντας τις δύσκολες για όλους συνθήκες, διευκόλυνε περαιτέρω τους Πελάτες της παρέχοντας πλήθος εναλλακτικών τρόπων υποβολής των σχετικών αιτημάτων, χωρίς επίσκεψη σε Κατάστημα. Κατά τη διάρκεια του 2020, υλοποιήθηκαν περισσότερα από 10.000 αιτήματα αναστολών πληρωμών δόσεων για οφειλές Ιδιωτών.

Επιπλέον, η Alpha Bank συμμετείχε στο νέο Κρατικό Πρόγραμμα Επιδότησης Δόσεων («Γέφυρα») για τη στήριξη των πληττόμενων από την πανδημία νοικοκυριών. Το Πρόγραμμα παρέχει κρατική ενίσχυση υπό τη μορφή επιδότησης των δόσεων, για διάστημα έως 9 μήνες, σε δάνεια που έχουν ως εξασφάλιση την κύρια κατοικία του οφειλέτη. Παραπάνω από 100.000 αιτήματα Πελατών υποβλήθηκαν

στη σχετική πλατφόρμα του Προγράμματος για ένταξή τους στο Πρόγραμμα.

Παράλληλα, αναγνωρίζοντας το βάρος και τη σημασία της απόκτησης πρώτης κατοικίας, και μετά από τη θερμή ανταπόκριση των Πελατών, η Alpha Bank παρέτεινε την προσφορά του εξειδικευμένου πακέτου Α' κατοικίας. Έτσι, τα νοικοκυριά όχι απλώς μπορούν να αποκτήσουν το δικό τους σπίτι με ευνοϊκούς όρους χρηματοδότησης, αλλά επωφελούνται επιπλέον από προνόμια για όλα τα μέλη της οικογένειας. Μάλιστα, σε μία εποχή που η υγεία ήρθε με δραματικό τρόπο στο προσκήνιο, το πλήρες πακέτο «Alpha Κατοικία» παρέχει κάλυψη ιατρικών αναγκών για τα παιδιά της οικογένειας καθώς και Bonus επιβράβευσης.

Επίσης, μέσω του στεγαστικού προγράμματος «Alpha Κατοικία», καλύπτεται κάθε είδους στεγαστική ανάγκη δίνοντας στον Πελάτη τη δυνατότητα να διαμορφώσει μία πληθώρα χαρακτηριστικών του δανείου, όπως το είδος του επιτοκίου και τη διάρκεια, καθώς και να κάνει χρήση περιόδου χαμηλής εκκίνησης απολαμβάνοντας μειωμένη δόση για τα πρώτα δύο χρόνια του δανείου.

Επιπλέον, δόθηκε έμφαση στην ανταγωνιστική τιμολόγηση των στεγαστικών της προϊόντων, παρέχοντας στους Πελάτες της ελκυστικά κυμαινόμενα επιτόκια και χαμηλά σταθερά επιτόκια με διάρκεια μέχρι και 30 έτη.

Στο πλαίσιο παροχής «πράσινων» λύσεων χρηματοδότησης στους Πελάτες της, η Τράπεζα συμμετείχε στον νέο κύκλο του συγχρηματοδοτούμενου προγράμματος «Εξοικονομώ-Αυτονομώ» του Υπουργείου Περιβάλλοντος και Ενέργειας, το οποίο παρέχει κίνητρα στους πολίτες, προκειμένου να βελτιώσουν την ενεργειακή απόδοση της κατοικίας τους.

Εντός του 2020, για το σύνολο των προγραμμάτων δανείων που εντάσσονται στις Alpha Πράσινες Λύσεις («Ενεργειακό Σπίτι», «Εξοικονομώ-Αυτονομώ», «Καταναλωτικά Δάνεια»), η Τράπεζα δέχτηκε περισσότερα από 2.000 αιτήματα δανειοδότησης και δόθηκαν νέες χρηματοδοτήσεις συνολικής αξίας περίπου Ευρώ 15 εκατ.

Τέλος, στο πλαίσιο του Ψηφιακού Μετασχηματισμού της Τράπεζας, συγκροτήθηκαν διαφορετικές ομάδες εργασίας με στόχο την εφαρμογή νέων πρωτοποριακών λύσεων εξυπηρέτησης του κοινού κατά το 2021, βελτιώνοντας την εμπειρία του Πελάτη και ανταποκρινόμενη η Τράπεζα στις νέες τεχνολογικές απαιτήσεις της αγοράς.

Για το 2021, η Τράπεζα σκοπεύει να ενισχύσει περαιτέρω τις νέες χορηγήσεις σε επίπεδο Ιδιωτών, προκειμένου να διατηρήσει την υψηλή της θέση, σχεδιάζοντας πρωτοποριακά προϊόντα προσαρμοσμένα στις τρέχουσες οικονομικές συνθήκες αλλά και υψηλού επιπέδου ψηφιακές υπηρεσίες.

ΚΑΡΤΕΣ

Παρά το αντίξοο οικονομικό περιβάλλον που επέφερε η έλευση της πανδημίας κατά τη διάρκεια του 2020, οι κάρτες της Alpha Bank διατήρησαν την ισχυρή τους θέση στην ελληνική αγορά. Η Τράπεζα διαθέτει ένα μεγάλο χαρτοφυλάκιο καρτών πληρωμών με συνολικό αριθμό πιστωτικών, χρεωστικών και προπληρωμένων καρτών άνω των 4 εκατ. Συνεχίζοντας την

ανοδική πορεία των τελευταίων ετών, ο κύκλος εργασιών παρουσίασε εντός του 2020 αύξηση 5% και ανήλθε σε Ευρώ 8 δισ., αντιπροσωπεύοντας ένα μερίδιο αγοράς περίπου 25%. Η πανδημία επιτάχυνε ραγδαία τη μετάβαση στις ψηφιακές πληρωμές, με απρόβλεπτο ρυθμό, ως απόρροια της ριζικής αλλαγής στον τρόπο με τον οποίο οι καταναλωτές πραγματοποιούν τις αγορές και τις πληρωμές τους. Οι ανέπαφες συναλλαγές παρουσίασαν εντυπωσιακή ανάπτυξη επιφέροντας σημαντικά αυξημένο ενδιαφέρον των καταναλωτών για πληρωμές μέσω έξυπνων συσκευών. Αναγνωρίζοντας αυτήν την ανάγκη, η Alpha Bank ήταν η πρώτη ελληνική τράπεζα που διάθεσε τον Απρίλιο, στους Πελάτες της το Apple Pay, την πρωτοποριακή υπηρεσία της Apple για iOS συσκευές (iPhone, Apple Watch κ.ά.), που προσφέρει τη δυνατότητα γρήγορων και εύκολων πληρωμών σε φυσικά καταστήματα και online. Κατά τη διάρκεια του 2020, περισσότεροι από 100.000 κάτοχοι καρτών Alpha Bank ενεργοποίησαν το Apple Pay, προκειμένου να πραγματοποιούν ανέπαφες συναλλαγές, με χρήση βιομετρικών στοιχείων και χωρίς να χρειάζεται να πληκτρολογούν το PIN της κάρτας τους στο POS. Το τελευταίο χαρακτηριστικό αναδείχτηκε ως ιδιαίτερα σημαντικό εν μέσω της έκτακτης υγειονομικής συγκυρίας, καθώς ο κάτοχος δεν έρχεται σε επαφή με το πληκτρολόγιο του τερματικού.

Με γνώμονα τον περαιτέρω εκσυγχρονισμό των υπηρεσιών της Τράπεζας και την προσαρμογή στις οδηγίες της Ε.Ε. όσον αφορά στις πληρωμές (PSD2), η Alpha Bank αναβάθμισε τον τρόπο πραγματοποίησης των e-commerce συναλλαγών και ενίσχυσε την ασφάλειά τους. Συγκεκριμένα, η υπηρεσία Alpha Secure Web αναβαθμίστηκε με την ένταξη των Push Notification, μέσω του myAlpha mobile, για εύκολη και γρήγορη ταυτοποίηση του κατόχου της κάρτας. Επιπρόσθετα, ο κάτοχος ενημερώνεται στο ίδιο μήνυμα για τα αναλυτικά στοιχεία της συναλλαγής που πρόκειται να εγκρίνει, π.χ. έμπορος, ποσό και τα τελευταία ψηφία της κάρτας του, για ακόμη μεγαλύτερη ασφάλεια. Εντός του 2020, αναβαθμίστηκε και η υπηρεσία Alpha alerts, με την ένταξη της ευρύτατα διαδομένης και δημοφιλούς εφαρμογής "Viber", για ακόμα μεγαλύτερη αμεσότητα στην ενημέρωση των συναλλαγών καρτών των Πελατών μας.

Παρά το δυσμενές οικονομικό περιβάλλον του έτους 2020, έγιναν προσπάθειες για την υποστήριξη των προϊόντων πιστωτικών καρτών της Τράπεζας. Αναπτύχθηκε ένα καινοτόμο και διαδραστικό πρόγραμμα e-learning καρτών, προκειμένου όλο το Δίκτυο Καταστημάτων να έχει άμεση πρόσβαση και βέλτιστη κατανόηση των μοναδικών προνομίων των καρτών έκδοσης Alpha Bank και πώς αυτά απαντούν στις εξελισσόμενες ανάγκες του κάθε Πελάτη μας. Παράλληλα, οι εκδόσεις νέων πιστωτικών καρτών υποστηρίχτηκαν από στοχευμένη προωθητική ενέργεια με επιβράβευση του Δικτύου Καταστημάτων και διπλάσιους Bonus πόντους καλωσορίσματος για κάθε νέα κάρτα. Σημειώνεται ότι, στον τομέα των πιστωτικών καρτών, η Τράπεζα εξακολουθεί να έχει ηγετική θέση, με μία ολοκληρωμένη σειρά προϊόντων και μερίδιο αγοράς στη χρήση που αγγίζει το 40%.

Στοχεύοντας στον συνεχή εμπλουτισμό των παρεχόμενων προϊόντων καρτών και την ενίσχυση της συνεργασίας με κορυφαίους ομίλους της αγοράς, η Τράπεζα προχώρησε στη δημιουργία της νέας πιστωτικής κάρτας Luxury Kalogirou Mastercard. Το νέο co-branded προϊόν που σχεδιάστηκε σε συνεργασία με τον όμιλο Fais, προσφέρει ιδιαίτερα ελκυστικά οφέλη στον κάτοχό του, όπως αποκλειστικές προσφορές εξαργύρωσης Bonus πόντων, ολοκληρωμένο πρόγραμμα ταξιδιωτικής ασφάλισης και προστασίας αγορών, δώρα και εκπλήξεις σε συνεργασία με τον όμιλο Fais, δυνατότητα private shopping κ.ά.

Αξιοσημείωτη ήταν και η ενίσχυση του Προγράμματος Επιβράβευσης Bonus, με την ένταξη σε αυτό νέων συνεργατών, όπως της Alpha Life, τη συλλογή σημαντικού αριθμού πόντων με την απόκτηση ασφαλιστικών προϊόντων καθώς και την τακτική επανάληψη της επιτυχημένης ενέργειας «Bonus τις Τετάρτες». Ταυτόχρονα, σχεδιάστηκαν νέες ενέργειες, ειδικά προσαρμοσμένες στις καταναλωτικές συνήθειες, όπως αυτές διαμορφώθηκαν εν μέσω της πανδημίας, όπως ήταν ο δεκαπλασιασμός των Bonus πόντων για e-commerce συναλλαγές, κατά τη διάρκεια του πρώτου lockdown. Το Πρόγραμμα Bonus διατήρησε τον υψηλό αριθμό εξαργυρώσεων, περίπου 2 εκατομμύρια, κατά τη διάρκεια του 2020.

Για το 2021, αποτελεί προτεραιότητα η περαιτέρω ανάπτυξη ψηφιακών καναλιών για τις πωλήσεις νέων καρτών, με online και άμεση ανταπόκριση στα αιτήματα των Πελατών μας. Παράλληλα, θα συνεχιστούν η προσπάθεια ανάπτυξης των ψηφιακών πορτοφολιών (digital wallets) καθώς και η προσαρμογή στην PSD2, προκειμένου οι Πελάτες μας να αποκομίσουν τα μέγιστα οφέλη της ασφάλειας και της ταχύτητας στις ηλεκτρονικές συναλλαγές τους. Σημειώνεται επίσης, ότι έχει προγραμματιστεί και είναι σε εξέλιξη η δημιουργία νέων προϊόντων και υπηρεσιών για ιδιώτες και επιχειρήσεις, που αναμένεται να συντελέσουν στην αύξηση των εργασιών προσφέροντας στους Πελάτες μας ανταγωνιστικά πλεονεκτήματα.

MERCHANT ACQUIRING

Στον τομέα αποδοχής και εκκαθάρισης συναλλαγών καρτών, η Τράπεζα διατήρησε την πρώτη θέση στην αγορά και το 2020, παρά τις συνθήκες που δημιούργησε η πανδημία και παρά τη συνακόλουθη μείωση του τζίρου των συναλλαγών με ξένες κάρτες.

Το 2020 ήταν επίσης, η πρώτη χρονιά που η Τράπεζα λειτούργησε ως agent και όχι ως Αποδέκτης (acquirer) συναλλαγών καρτών American Express®, μετά από την απόφαση του Διεθνούς Οργανισμού να αναλάβει ο ίδιος την αποδοχή καρτών με τα σήματά του στη χώρα μας.

Το περασμένο έτος, αξιοσημείωτη αύξηση εμφάνισε η εκκαθάριση συναλλαγών άλλων ελληνικών καρτών (+23%), λόγω της αύξησης του κύκλου εργασιών του τομέα e-commerce (+12%) καθώς και της επιτυχούς ανανέωσης σημαντικών συνεργασιών.

Γενικότερα, παρά τις συνθήκες που δημιούργησε η πανδημία,

η Τράπεζα διατήρησε ένα από τα μεγαλύτερα δίκτυα συνεργαζόμενων επιχειρήσεων, με περισσότερα από 190.000 σημεία πώλησης και δυνατότητα εξυπηρέτησης όλων των μεγάλων διεθνών σημάτων καρτών (Visa, MasterCard®, American Express®, Diners Club και China Union Pay).

Επιπρόσθετα, το Bonus παρέμεινε για όλη την διάρκεια του έτους, το μεγαλύτερο Πρόγραμμα Επιβράβευσης στην ελληνική αγορά.

Το Πρόγραμμα παρέιχε στήριξη στους Συνεργάτες με πλήθος προωθητικών ενεργειών, ιδιαίτερα κατά τους μήνες του lockdown. Τον Απρίλιο και τον Δεκέμβριο, στο πλαίσιο του Προγράμματος, επιβραβεύτηκαν οι online αγορές. Με τις «Bonus Τετάρτες», τόσο το Φθινόπωρο, όσο και κατά τη διάρκεια των Χριστουγέννων, ενισχύθηκε η συλλογή και η εξαργύρωση bonus πόντων, για το σύνολο των Συνεργατών. Με τον τρόπο αυτό στηρίχτηκαν περαιτέρω τόσο οι επιχειρήσεις, όσο και ο κάτοχοι.

CUSTOMER EXPERIENCE

Το 2020, η βελτιστοποίηση της εμπειρίας των Πελατών αποτέλεσε αναπόσπαστο μέρος του τρόπου με τον οποίο η Τράπεζα επιβεβαίωσε τον θετικό της ρόλο, κατά τη διάρκεια της κρίσης που προκάλεσε η πανδημία. Αντιμετωπίζοντας με ευθύνη, προσαρμοζόμενη με άμεσα ανατακταστικά στις νέες ανάγκες και ανησυχίες των Πελατών και βελτιώνοντας παράλληλα την αποτελεσματικότητά της, η Τράπεζα αποτέλεσε μία υπεύθυνη σταθεροποιητική δύναμη σε ένα ιδιαίτερα απαιτητικό περιβάλλον.

Κατά το 2020, ο Δείκτης Πρόθεσης Σύστασης (Net Promoter Score) σημείωσε αύξηση κατά έξι ποσοστιαίες μονάδες, αναδεικνύοντας την αναγνώριση των Πελατών για την αποτελεσματική και ευαισθητοποιημένη ανταπόκριση της Τράπεζας στις ανάγκες τους και την υποστήριξή τους για την άμβλυση των επιπτώσεων της πανδημίας. Αυτό είχε ως αποτέλεσμα την ενίσχυση της θετικής αντίληψης και της σχέσης εμπιστοσύνης με την Τράπεζα.

Σε ένα περιβάλλον υψηλών προσδοκιών ως προς την εξυπηρέτηση, σκοπός του Customer Experience (CX) είναι να θέσει την εμπειρία του Πελάτη ως το βασικό ανταγωνιστικό πλεονέκτημα της Τράπεζας, το οποίο συνίσταται στη διαρκή βελτίωση της τραπεζικής εμπειρίας των Πελατών, για κάθε τους ανάγκη, σε όλα τα κανάλια εξυπηρέτησης και segments, μέσω απλούστερων τραπεζικών εμπειριών και νέων καινοτόμων υπηρεσιών και διαδικασιών.

Κατά το 2020, υλοποιήθηκε με μεθοδικό τρόπο η ανάπτυξη του Customer Experience Management, με στόχο μία ενιαία, υψηλού επιπέδου παρεχόμενη εμπειρία στον Πελάτη από όλα τα κανάλια, βασισμένη στους εξής άξονες:

- Μέτρηση εμπειρίας Πελάτη

Ενισχύθηκε το συστηματικό μοντέλο μέτρησης και παρακολούθησης της εμπειρίας του Πελάτη τόσο ως προς τη συνολική σχέση του με την Τράπεζα, όσο και ως προς την αλληλεπίδρασή του με διάφορα touchpoints, χρησιμοποιώντας ισχυρούς διεθνείς δείκτες μέτρησης Εμπειρίας Πελάτη, όπως είναι ο δείκτης Πρόθεσης Σύστασης

(Net Promoter Score-NPS), Customer Satisfaction (CSAT) και Customer Effort Score (CES). Ειδικότερα, για το NPS, η Διεύθυνση Customer Experience έχει την ευθύνη της παρακολούθησής του, με στόχο να καταστεί χρήσιμο και αξιόπιστο KPI για τη βελτιστοποίηση των στρατηγικών και επιχειρησιακών στόχων της Τράπεζας και τη δημιουργία ενός Customer Centric Οργανισμού.

Συνδυάζοντας το NPS με insights και συμπληρωματικούς δείκτες μέτρησης εμπειρίας, όπως οι καθημερινές έρευνες transactional NPS και οι έρευνες ικανοποίησης Πελατών, αναδείχθηκαν οι δράσεις που απαιτούνται για τη βελτιστοποίηση των παρεχόμενων υπηρεσιών.

Κατά το 2020, αναπτύχθηκε το pilot end-to-end μοντέλο μέτρησης εμπειρίας Πελάτη, το οποίο αφορά ένα από τα βασικά συστατικά της στρατηγικής του Customer Experience στο πλαίσιο ομάδας εργασίας του προγράμματος μετασχηματισμού της Τράπεζας.

- Συλλογή Feedback

Οργανωμένη συλλογή του feedback των Πελατών από όλα τα διαθέσιμα μέσα, όπως έρευνες, παράπονα, Εξυπηρέτηση Πελατών, social media, ανατροφοδότηση από Στελέχη της πρώτης γραμμής του Δικτύου Καταστημάτων κ.ά. Η γνώμη και η άποψη του Πελάτη αποτελούν το πρωταρχικό μέσο κατανόησης των αναγκών του και οι βελτιωτικές ενέργειες, που προκύπτουν, αποτελούν μέρος του προγράμματος "Voice of the Customer" που αναπτύσσει η Διεύθυνση Customer Experience.

Το 2020, η ομάδα του Customer Experience ανέλυσε το feedback από την εμπειρία 60.000 Πελατών από διάφορες πηγές, όπως έρευνες ικανοποίησης, καθημερινές έρευνες σε 10 κρίσιμα σημεία επαφής (Web και Mobile Banking, ATMs, Κάρτες κ.ά.).

Μία από τις σημαντικότερες πηγές που αποτυπώνει τη «φωνή του Πελάτη» είναι η ανάλυση των παραπόνων και των αυτούσιων σχολίων από όλες τις διαθέσιμες πηγές, η οποία προσέγγισε τις 80.000 περιπτώσεις. Τα σχόλια και οι υποδείξεις των Πελατών λαμβάνονται σοβαρά υπόψη και η ανάλυση των στοιχείων έχει σκοπό την ανταπόκριση στις ανάγκες και επιθυμίες τους και τη μετουσίωσή τους σε δράσεις για τη βελτίωση των παρεχόμενων υπηρεσιών καθώς και της εμπειρίας τους.

- User Experience

Εφαρμογή εξειδικευμένων μεθοδολογιών User Experience (UX) στον ανασχεδιασμό των ψηφιακών καναλιών και των digital customer journeys της Alpha Bank με feedback ως προς την ευχρηστικότητα των μέσων και την πλοήγηση των χρηστών.

- Customer Centricity

Υλοποίηση δράσεων για την υιοθέτηση κοινής αντίληψης, σύνδεση όλων των τμημάτων της Τράπεζας για τη διευκόλυνση και ανάπτυξη της πελατοκεντρικής κουλτούρας.

ΚΑΤΑΘΕΤΙΚΑ ΠΡΟΪΟΝΤΑ

Το 2020 χαρακτηρίστηκε από την πανδημία COVID-19, η οποία επηρέασε αρνητικά την παγκόσμια οικονομική δραστηριότητα. Σε εγκώριο επίπεδο, η ρευστότητα του τραπεζικού συστήματος

παρουσίασε σταθερή αύξηση των υπολοίπων καταθέσεων Ιδιωτών και Επιχειρήσεων, με αποτέλεσμα έως το τέλος του έτους να καταγραφούν συνολικές εισροές ύψους Ευρώ 20,1 δισ., αύξηση υπερδιπλάσια συγκριτικά με το 2019 (Ευρώ 8,6 δισ.). Σε αντίθεση με το προηγούμενο έτος, κατά το οποίο το μεγαλύτερο μέρος της αύξησης προήλθε από τις καταθέσεις Ιδιωτών (78%), το 2020, οι νέες εισροές σε λογαριασμούς Επιχειρήσεων ανήλθαν σε Ευρώ 10,5 δισ.

Η σημαντική βελτίωση της ρευστότητας ερμηνεύεται ως αποτέλεσμα της λήψης δημοσιονομικών μέτρων, όπως τα αποδοτούμενα προγράμματα για την ενίσχυση της ρευστότητας των Επιχειρήσεων και η αναβολή φορολογικών και άλλων υποχρεώσεων. Επιπλέον, η αβεβαιότητα ως προς την εξέλιξη της πανδημίας οδήγησε σε μείωση των καταναλωτικών δαπανών και ενίσχυση της αποταμίευσης των νοικοκυριών. Σημαντική αύξηση των καταθετικών της υπολοίπων κατέγραψε η Alpha Bank, κατά τη διάρκεια του 2020. Σε αντιστοιχία με την τάση της αγοράς, οι καταθέσεις της Τράπεζας αυξήθηκαν σταθερά σε όλη τη διάρκεια του έτους, με την καλύτερη επίδοση να καταγράφεται το τελευταίο τρίμηνο. Για ένα επιπλέον έτος, οι σημαντικές εισροές συνέβαλαν στη βελτίωση του μεριδίου καταθέσεων της Τράπεζας συγκριτικά με τον ανταγωνισμό.

Η σταθερή και διαχρονική αξιοπιστία της Alpha Bank αποτελεί το βασικό παράγοντα ενίσχυσης της καταθετικής βάσης. Η ισχυρή κεφαλαιακή της θέση καθώς και το υψηλό επίπεδο παρεχόμενης εξυπηρέτησης τόσο μέσω του Δικτύου Καταστημάτων, όσο και μέσω των ψηφιακών δικτύων, αποτελούν σημαντικούς παράγοντες ενίσχυσης της εμπιστοσύνης των Πελατών της.

Η Alpha Bank δίνει προτεραιότητα στην κάλυψη των αναγκών των Πελατών της, παρέχοντας ολοκληρωμένες καταθετικές επιλογές, οι οποίες διαρκώς διευρύνονται και προσαρμόζονται στις τάσεις και τις συνθήκες της αγοράς. Η στρατηγική της επιλογή να διαθέτει προϊόντα και υπηρεσίες, για τα οποία δεν απαιτείται η επίσκεψη των Πελατών στο Κατάστημα, αποδείχτηκε ιδιαίτερα χρήσιμη κατά τη διάρκεια του έτους, που επηρεάστηκε σημαντικά από τις συνέπειες της πανδημίας. Καταθετικά προϊόντα που παρέχονται μέσω της υπηρεσίας myAlpha Web, όπως η «Alpha Online Προθεσμιακή» και η «Alpha Online Προθεσμιακή με Bonus», παρά την πτωτική ζήτηση για προθεσμιακές καταθέσεις, παρουσίασαν σημαντική ετήσια αύξηση, ενώ ο αποταμιευτικός λογαριασμός «Alpha Έξυπνη Αποταμίευση» διπλασίασε τα αντίστοιχα μεγέθη του. Αναφορικά με τα επιτόκια καταθέσεων, η πτωτική τάση, που παρατηρείται τα τελευταία έτη, συνεχίστηκε και το 2020, συγκλίνοντας περαιτέρω με τα αντίστοιχα παρεχόμενα επιτόκια των λοιπών χωρών της Ζώνης του Ευρώ.

ΤΡΑΠΕΖΟΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΕΣ ΕΡΓΑΣΙΕΣ

Η Alpha Bank, το 2020, στον τομέα του Bancassurance, συνέχισε τη δυναμική πορεία των τελευταίων ετών πετυχαίνοντας, ενάντια στις πρωτόγνωρες συνθήκες λόγω της εξάπλωσης της πανδημίας, να γνωρίσει σημαντική ανάπτυξη σε σύγκριση με τη γενικότερη πτωτική πορεία του

ασφαλιστικού κλάδου.

Η παροχή τραπεζοασφαλιστικών προϊόντων αποτελεί κεντρικό πυλώνα ανάπτυξης για την Alpha Bank. Αρωγοί της, στην υλοποίηση αυτής της στρατηγικής ανάπτυξης, αποτελούν η ΑΧΑ Ασφαλιστική στους τομείς των γενικών ασφαλίσεων και των ασφαλίσεων υγείας και η Alpha Life στον τομέα των προγραμμάτων σύνταξης-αποταμίευσης, ως στρατηγικοί συνεργάτες. Εμπλουτίζοντας την προϊοντική της παλέτα, το 2020, η Τράπεζα προχώρησε στη δημιουργία δύο νέων προγραμμάτων με την κάθε εταιρεία αντίστοιχα.

Το Business4all είναι ένα ιδιαίτερα ανταγωνιστικό πρόγραμμα που παρέχει ολοκληρωμένη ασφαλιστική κάλυψη για την ομαλή και απρόσκοπτη λειτουργία της επιχείρησης, έναντι πολλαπλών κινδύνων, το οποίο απευθύνεται σε ελεύθερους επαγγελματίες και επιχειρήσεις.

Το Alpha Εξέλιξη Premium είναι ένα επενδυτικό-ασφαλιστικό προϊόν (Unit Linked) που προωθεί την ιδέα αξιοποίησης κεφαλαίου, μέσα από μία σύγχρονη επενδυτική πρόταση βασισμένη σε ασφάλιση διάρκειας δέκα ετών. Το Πρόγραμμα επενδύει σε μερίδια του «Alpha Bancassurance EE102 σύνθετο αμοιβαίο κεφάλαιο», με διαχειριστή την Alpha Asset Management Α.Ε.Δ.Α.Κ., παρέχοντας, επιπλέον, ασφαλιστική κάλυψη σε περίπτωση απώλειας ζωής του ασφαλισμένου.

Η επιβεβαίωση της εξαιρετικής πορείας των τελευταίων ετών ήρθε να επισφραγιστεί με την επίτευξη αποκλειστικής συνεργασίας με την Assicurazioni Generali (“Generali”), μία ασφαλιστική εταιρεία με ηγετική θέση τόσο στην παγκόσμια, όσο και στην ελληνική αγορά. Η νέα συνεργασία αναμένεται ότι θα επιταχύνει δυναμικά την επίτευξη των στόχων της Τράπεζας, ενώ η εμπειρία της Generali στην αξιοποίηση της τεχνολογίας και των ψηφιακών καναλιών είναι καθ’ όλα συμβατή με τη στρατηγική επιδίωξη της Alpha Bank για την αναβάθμιση του επιπέδου εξυπηρέτησης των Πελατών και την ταχεία και απρόσκοπτη παροχή υπηρεσιών.

ΤΡΑΠΕΖΙΚΗ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΕΩΝ ΧΡΗΜΑΤΟΔΟΤΗΣΗ ΜΙΚΡΩΝ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΕΩΝ

Πρωτοβουλίες προς μικρές επιχειρήσεις

Το 2020, η Alpha Bank εφάρμοσε ένα ολοκληρωμένο στρατηγικό πλαίσιο στήριξης της επιχειρηματικότητας και ενίσχυσης της ανταγωνιστικότητας των Μικρών Επιχειρήσεων, προβάλλοντας σύγχρονες λύσεις, επικεντρωμένες τόσο στην κάλυψη των καθημερινών αναγκών των Μικρών Επιχειρήσεων, όσο και στην ενίσχυση των αναπτυξιακών τους προοπτικών.

Το συνολικό υπόλοιπο των χορηγήσεων (με πιστωτικό όριο έως Ευρώ 1 εκατ.) προς Μικρές Επιχειρήσεις, στο τέλος του 2020, ανήλθε σε Ευρώ 5 δισ.

Το 2020, στον τομέα των Μικρών Επιχειρήσεων, η Τράπεζα έδωσε ιδιαίτερη έμφαση:

- Στη διεύρυνση της Συμφωνίας Συνεργασίας με την Ελληνική Αναπτυξιακή Τράπεζα (Ε.Α.Τ.) για τα Υποπρογράμματα 3 και 4 της Δράσης ΤΕΠΙΧ II «Επιχειρηματική Χρηματοδότηση», με σκοπό τη συνεπένδυση κεφαλαίων του Ταμείου και της

Τράπεζας και την παροχή πλήρους επιδότησης επιτοκίου για μία διετία στις πιστούχους επιχειρήσεις.

- Στη συμμετοχή στους δύο πρώτους Κύκλους (Α΄ και Β΄) του Προγράμματος Παροχής Εγγύησης Δανείων κεφαλαίου Κίνησης για την αντιμετώπιση των συνεπειών της πανδημίας COVID-19, σε συνεργασία με την Ελληνική Αναπτυξιακή Τράπεζα (Ε.Α.Τ.).

- Στη διεύρυνση της Συμφωνίας Συνεργασίας με το Ευρωπαϊκό Ταμείο Επενδύσεων (Ε.Τα.Ε.) για την προώθηση των Αναπτυξιακών Χρηματοδοτικών Εργαλείων COSME-LGF και COSME COVID-19 Sub-Window με την εγγύηση του Ευρωπαϊκού Ταμείου Επενδύσεων.

- Στην υπογραφή νέας Συμφωνίας Συνεργασίας με το Ευρωπαϊκό Ταμείο Επενδύσεων και την έναρξη διάθεσης του Εγγυοδοτικού Προγράμματος EaSI για Πολύ Μικρές Επιχειρήσεις.

- Στην προετοιμασία νέων Αναπτυξιακών Χρηματοδοτικών Εργαλείων για τη στήριξη και ανάπτυξη Μικρομεσαίων Επιχειρήσεων, σε συνεργασία με το Ευρωπαϊκό Ταμείο Επενδύσεων.

- Στη συνέχιση της ανάπτυξης του πρωτογενούς τομέα, μέσω της σειράς Alpha Αγροτική Επιχειρηματικότητα, η οποία ανταποκρίνεται πλήρως στις προκλήσεις και στις ευκαιρίες που παρουσιάζει ο εν λόγω τομέας.

- Στην υιοθέτηση όλων των μέτρων στήριξης επιχειρήσεων οι οποίες επλήγησαν από την πανδημία του κορωνοϊού, προκειμένου να επανέλθουν σε ομαλές συνθήκες δραστηριότητας το συντομότερο δυνατόν.

Alpha Bank Gold Business Banking

Η Υπηρεσία Alpha Bank Gold Business Banking με τους εξειδικευμένους τραπεζικούς της συμβούλους, παρέμεινε πιστή στη δέσμευσή της για άμεση και απρόσκοπτη εξυπηρέτηση των επιχειρήσεων-μελών της καθώς και για την παροχή υπηρεσιών συμβουλευτικής τραπεζικής, σύμφωνα με τις ανάγκες της κάθε επιχείρησης, με εστίαση στις πλέον ενδεδειγμένες χρηματοδοτικές λύσεις αλλά και στην ενσωμάτωση νέων προτύπων επιχειρηματικής ανάπτυξης.

Το 2020, παρά τις ιδιαίτερες συνθήκες που δημιουργήθηκαν στο επιχειρηματικό περιβάλλον λόγω της πανδημίας COVID-19, καταγράφηκε αύξηση 4% στον αριθμό των μελών της Υπηρεσίας σε σχέση με το 2019. Σε επίπεδο τραπεζικής συνεργασίας, οι καταθέσεις των Gold Business Πελατών αυξήθηκαν κατά 35%, ενώ ενδεικτικό της ενίσχυσης της ρευστότητάς τους για τον περιορισμό των συνεπειών της πανδημίας και την επιστροφή στην ομαλή επιχειρηματική δραστηριότητα, αποτελεί ότι τα μέλη της Υπηρεσίας απορρόφησαν περίπου το 70% των χρηματοδοτήσεων των νέων Εγγυοδοτικών/Αναπτυξιακών Προγραμμάτων κατά το 2020 (αύξηση υπολοίπων χορηγήσεων κατά 84% σε σχέση με το 2019).

Κατά τη διάρκεια της πανδημίας, αξιοποιώντας τα σύγχρονα ψηφιακά μέσα τεχνολογίας, ενισχύθηκε η δυνατότητα για εξ αποστάσεως εξατομικευμένη εξυπηρέτηση, διασφαλίζοντας περισσότερη ασφάλεια, ταχύτητα και ευελίξια, ενώ στο πλαίσιο

της παρεχόμενης συμβουλευτικής προς τους Πελάτες μας, η σταθερή επικοινωνία των εξειδικευμένων συνεργατών της Υπηρεσίας μαζί τους, διασφάλισε την έγκαιρη διάγνωση της οικονομικής κατάστασης των Πελατών μας και τον από κοινού προσδιορισμό των αναγκών τους. Παράλληλα, αξιοποιήθηκε πλήρως η δυνατότητα επικοινωνίας με τους Πελάτες μέσω της χρήσης ψηφιακών καναλιών επικοινωνίας (~700.000 αποστολές μηνυμάτων μέσω email, viber, sms), με στόχο την έγκαιρη ενημέρωσή τους είτε για τα διαθέσιμα χρηματοδοτικά εργαλεία ενίσχυσης ρευστότητας είτε για τα ισχύοντα μέτρα στήριξης εν μέσω της πανδημίας.

Τέλος, τον Δεκέμβριο του 2020, η Τράπεζα, σε συνεργασία με τη Mastercard®, προσέφερε αποκλειστικά για τις επιχειρήσεις Gold Business, δωρεάν διαδικτυακά σεμινάρια (webinars) με θεματολογία που κάλυπτε τις ανάγκες προσαρμογής των επιχειρήσεων στα νέα δεδομένα, τα οποία διαμορφώθηκαν από την πανδημία.

Στον πρώτο κύκλο των webinars, αναπτύχθηκαν οι θεματικές ενότητες “Digital Marketing” και «Αποτελεσματικές Πωλήσεις εξ αποστάσεως» (“Remote Selling”). Τα webinars είχαν στόχο να παρουσιάσουν στους συμμετέχοντες σύγχρονες τεχνικές και μεθόδους που επενδύουν στον ψηφιακό μετασχηματισμό των επιχειρήσεων, στοχεύοντας στη βελτίωση της εξυπηρέτησης και την αναβάθμιση της εμπειρίας των πελατών τους.

Αναπτυξιακά προγράμματα προς μικρομεσαίες επιχειρήσεις

Η Alpha Bank, στηρίζει έμπρακτα την ελληνική επιχειρηματικότητα, παρέχοντας ρευστότητα στις Μικρομεσαίες Επιχειρήσεις, για την ενίσχυση της ανταγωνιστικότητάς τους στην ελληνική και στη διεθνή αγορά.

Ειδικότερα, το 2020, εν μέσω της πανδημίας, κατά τη διάρκεια της οποίας η επιχειρηματική δραστηριότητα μπήκε σε αναστολή, η Alpha Bank στάθηκε δίπλα στις επιχειρήσεις, αξιοποιώντας Κρατικά και Ευρωπαϊκά Ταμεία και άλλα Προγράμματα για την ενίσχυση της ρευστότητάς τους.

Τον Απρίλιο του 2020, η Τράπεζα, στο πλαίσιο νεότερης συμφωνίας με την Ελληνική Αναπτυξιακή Τράπεζα (Ε.Α.Τ.), υπέγραψε Πρόσθετη Πράξη Συνεργασίας για την τροποποίηση του κοινού Ταμείου Επιχειρηματικότητας II «Επιχειρηματική Χρηματοδότηση-ΤΕΠΙΧ II» και τη διάθεση νέου Υποπρογράμματος (3) παροχής δανείων «κεφαλαίου κίνησης με επιδότηση επιτοκίου», με στόχο την υποστήριξη των Μικρομεσαίων Επιχειρήσεων που υφίσταντο τις δυσμενείς επιπτώσεις από την εξάπλωση της πανδημίας COVID-19.

Στο πλαίσιο της συμφωνίας αυτής, ο συνολικός διαθέσιμος προϋπολογισμός της Δράσης ανήλθε σε Ευρώ 1,3 δισ. (από Ευρώ 915,75 εκατ.), ενώ η σχέση συνεπένδυσης μεταξύ Τραπεζών και Ε.Α.Τ. στο κοινό Ταμείο παρέμεινε η ίδια, με αναλογία συμμετοχής και επιμερισμού κινδύνου μεταξύ ΤΕΠΙΧ II και συνεργαζόμενων Τραπεζών 1:1,5 (ΤΕΠΙΧ II: Ευρώ 516 εκατ.-40%, Τράπεζες: Ευρώ 784 εκατ.-60%).

Μέχρι την 31.12.2020, εγκρίθηκαν αιτήσεις δανείων συνολικού ύψους Ευρώ 466,72 εκατ., ενώ το συνολικό ποσό των εκταμιεύσεων ανήλθε σε Ευρώ 445 εκατ. Λόγω της

άτοκης συμμετοχής του ΤΕΠΙΧ II, τα δάνεια παρέχονταν με προνομιακό επιτόκιο μειωμένο κατά 40%.

Τον Οκτώβριο του 2020, με σκοπό τη συνέχιση της στήριξης των επιχειρήσεων που υφίσταντο τις δυσμενείς επιπτώσεις από την εξάπλωση του COVID-19, προστέθηκε νέο Υποπρόγραμμα (4) στη Δράση «Επιχειρηματική Χρηματοδότηση-ΤΕΠΙΧ II», το οποίο διέθεσε η Alpha Bank στην επιχειρηματική της Πελατεία. Το Υποπρόγραμμα 4 παρείχε δάνεια Κεφαλαίου Κίνησης με 100% επιδότηση επιτοκίου για διάστημα 2 ετών από την Ε.Α.Τ. και 5% μειωμένο επιτόκιο για τα υπόλοιπα 3 έτη, λόγω της κατά 5% άτοκης συμμετοχής του ΤΕΠΙΧ II στο κεφάλαιο του δανείου. Ο συνολικός διαθέσιμος προϋπολογισμός της Δράσης του Ταμείου Επιχειρηματικότητας II, αυξήθηκε σε περίπου Ευρώ 2,3 δισ. (Ταμείο Επιχειρηματικότητας II: Ευρώ 1,003 δισ., Τράπεζες: Ευρώ 1,297 δισ.), ενώ η σχέση συνεπένδυσης μεταξύ Τραπεζών και Ε.Α.Τ. για το Υποπρόγραμμα 4 ορίστηκε σε 1:1,9, δηλαδή ποσοστό 5% κάλυπτε το Ταμείο Επιχειρηματικότητας II (ΤΕΠΙΧ II) και 95% η Τράπεζα.

Έως τις 31.12.2020, εγκρίθηκαν αιτήσεις συνολικού ύψους Ευρώ 38,53 εκατ., ενώ το συνολικό ποσό των εκταμιεύσεων του Υποπρογράμματος ανήλθε σε Ευρώ 32,20 εκατ.

Τον Ιούνιο του 2020, η Alpha Bank, με κύριο στόχο την επιστροφή στην ομαλή επιχειρηματική δραστηριότητα, συμμετείχε στη νέα Δράση της Ελληνικής Αναπτυξιακής Τράπεζας (Ε.Α.Τ.) «Ταμείο Εγγυοδοσίας Επιχειρήσεων COVID-19». Το εν λόγω Ταμείο συστάθηκε, για να στηριχτεί η επιχειρηματικότητα και να καλυφθούν οι αυξημένες ανάγκες ρευστότητας των επιχειρήσεων, λόγω της πανδημίας COVID-19 και των συνακόλουθων φαινομένων. Ειδικότερα, παρείχε στις μικρές, μεσαίες και μεγάλες επιχειρήσεις της χώρας, κεφάλαιο κίνησης για την κάλυψη των λειτουργικών τους δαπανών και αναγκών με 80% εγγύηση από το Ταμείο Εγγυοδοσίας Επιχειρήσεων COVID-19 της Ε.Α.Τ.

Η Alpha Bank συμμετείχε με επιτυχία στον Α΄ Κύκλο του Ταμείου Εγγυοδοσίας (Ιούνιος-Σεπτέμβριος 2020). Συνολικά εγκρίθηκαν αιτήσεις ύψους Ευρώ 795,05 εκατ., ενώ το ποσό των εκταμιεύσεων ανήλθε σε Ευρώ 786,47 εκατ.

Επιπλέον, από τον Νοέμβριο του 2020, η Τράπεζα συμμετέχει ενεργά και στον Β΄ Κύκλο του Ταμείου, με νέο προϋπολογισμό προς διάθεση ύψους Ευρώ 563,64 εκατ. και διάρκεια διάθεσης έως τις 30.6.2021.

Ο Β΄ κύκλος του Προγράμματος δίνει έμφαση στη στήριξη μεσαίων, μικρών και πολύ μικρών επιχειρήσεων, ενώ μπορούν να συμμετάσχουν και Μεγάλες Επιχειρήσεις με εξαίρεση τις εξωχώριες επιχειρήσεις, εταιρείες συμμετοχών, επιχειρήσεις χρηματοπιστωτικού τομέα, δημοσίων φορέων και των θυγατρικών τους, των ΟΤΑ και των θυγατρικών τους.

Έως τις 31.12.2020, για τον Β΄ Κύκλο του Προγράμματος εγκρίθηκαν αιτήσεις συνολικού ύψους Ευρώ 438,50 εκατ., ενώ το συνολικό ποσό των εκταμιεύσεων ανήλθε σε Ευρώ 217,47 εκατ.

Καθ' όλο το έτος 2020, συνεχίστηκε απρόσκοπτα η διάθεση προς Μικρομεσαίες Επιχειρήσεις του Εγγυοδοτικού Προγράμματος COSME (LGF)/Direct Guarantee, με την Εγγύηση του Ευρωπαϊκού Ταμείου Επενδύσεων (Ε.Τα.Ε.)

και με καταληκτική ημερομηνία διάθεσης την 10.11.2022. Αποτέλεσμα αυτού είναι η Τράπεζα να παρέχει αυξημένη ρευστότητα προς τις Μικρομεσαίες Επιχειρήσεις, με μειωμένες απαιτήσεις σε εξασφαλίσεις και ευνοϊκή τιμολόγηση.

Έως τις 31.12.2020, είχαν εγκριθεί αιτήσεις συνολικού ύψους Ευρώ 549,82 εκατ., ενώ το συνολικό ποσό των εκταμιεύσεων του Προγράμματος ανήλθε σε Ευρώ 494 εκατ.

Περαιτέρω, τον Νοέμβριο του 2020, η Alpha Bank προέβη σε διεύρυνση της συνεργασίας με το Ευρωπαϊκό Ταμείο Επενδύσεων (Ε.Τα.Ε.) για τη διάθεση του COSME COVID-19 Sub-Window, με στόχο τη στήριξη των Μικρομεσαίων Επιχειρήσεων που υφίστανται, άμεσα ή έμμεσα, τις δυσμενείς επιπτώσεις από την εξάπλωση της πανδημίας COVID-19. Το νέο Υποπρόγραμμα συνολικού προϋπολογισμού Ευρώ 100 εκατ., που διατίθεται στο πλαίσιο του COSME LGF/Direct Guarantee, αφορά αποκλειστικά χρηματοδοτήσεις Κεφαλαίου Κίνησης έως Ευρώ 150.000, με Εγγύηση 80% από το Ε.Τα.Ε. Καταληκτική ημερομηνία διάθεσης του Υποπρογράμματος έχει ορισθεί η 30.6.2021 και έως τις 31.12.2020 εγκρίθηκαν αιτήσεις συνολικού ύψους Ευρώ 19,60 εκατ., με συνολικό ποσό εκταμιεύσεων Ευρώ 3 εκατ.

Επίσης, τον Νοέμβριο 2020, η Τράπεζα, στο πλαίσιο των ενεργειών της για την ενίσχυση των Πολύ Μικρών Επιχειρήσεων εντάχθηκε ενεργά στο «Πρόγραμμα Μικροπιστώσεων EaSI». Σκοπός του εν λόγω Εγγυοδοτικού Προγράμματος είναι η παροχή χρηματοδοτήσεων με προνομιακούς όρους και χωρίς τη λήψη εμπράγματων εξασφαλίσεων, λόγω της εγγύησης που παρέχει το Ευρωπαϊκό Ταμείο Επενδύσεων (Ε.Τα.Ε.). Το Πρόγραμμα αφορά στη χορήγηση Μικροπιστώσεων έως Ευρώ 25.000 σε Πολύ Μικρές Επιχειρήσεις, οι οποίες είτε βρίσκονται στο στάδιο της ίδρυσης είτε στο στάδιο της ανάπτυξής τους, με κύκλο εργασιών μικρότερο από Ευρώ 2.000.000 και με λιγότερους από 10 εργαζόμενους.

Στο πλαίσιο της διάθεσης του Εγγυοδοτικού Προγράμματος Μικροπιστώσεων EaSI, που προβλέπει και την παροχή εξειδικευμένης συμβουλευτικής καθοδήγησης, η Alpha Bank, σε συνεργασία με το "Perrotis College" της Αμερικανικής Γεωργικής Σχολής, προσφέρει σε όσες επιχειρήσεις το επιθυμούν, πληθώρα προγραμμάτων εκπαίδευσης, επαγγελματικής κατάρτισης και εξειδικευμένης υποστήριξης σε θέματα αγροδιατροφικής επιχειρηματικότητας (βελτιστοποίηση διαδικασιών, ανάπτυξη πωλήσεων, βελτίωση παραγωγής, ανάπτυξη νέων προϊόντων και υπηρεσιών, μεταποίηση, τυποποίηση, ορθολογική διαχείριση πόρων κ.λπ.). Έως την 31.12.2020, εγκρίθηκαν αιτήσεις συνολικού ύψους Ευρώ 3 εκατ., ενώ το συνολικό ποσό των εκταμιεύσεων ανήλθε σε Ευρώ 0,30 εκατ.

Τον Μάιο του 2020, ολοκληρώθηκε η διάθεση του Εγγυοδοτικού Προγράμματος INNOVFIN (HORIZON 2020), το οποίο παρέχει πρόσβαση σε κεφάλαια ύψους Ευρώ 100 εκατ., σε καινοτόμες Μικρομεσαίες και μικρού μεγέθους Μεσαίες Κεφαλαιοποίησης Επιχειρήσεις (Small Mid-Caps), με ευνοϊκούς όρους χρηματοδότησης και μειωμένες εξασφαλίσεις, λόγω της παρεχόμενης εγγύησης του Ευρωπαϊκού Ταμείου Επενδύσεων. Καθ' όλη τη διάρκεια του Προγράμματος, εγκρίθηκαν αιτήσεις

συνολικού ύψους Ευρώ 99,37 εκατ., ενώ το συνολικό ποσό των εκταμιεύσεων ανήλθε την 31.12.2020, σε Ευρώ 92,10 εκατ.

Παράλληλα με την παροχή χρηματοδοτικών λύσεων στις επιχειρήσεις για την αντιμετώπιση των αρνητικών συνεπειών της πανδημίας, η Alpha Bank, σε συνεργασία με το Ευρωπαϊκό Ταμείο Επενδύσεων, διαπραγματεύεται την προώθηση νέων Προγραμμάτων Εγγυοδοσίας. Τα νέα προγράμματα εστιάζουν σε νευραλγικούς, για την ελληνική οικονομία, κλάδους δραστηριότητας και έχουν στόχο την παροχή ρευστότητας στην ανάπτυξή τους, υλοποιώντας νέα επενδυτικά σχέδια για την παραγωγή ή ανάπτυξη νέων βελτιωμένων προϊόντων, ουσιαδώς διαφοροποιημένων διαδικασιών ή υπηρεσιών, αυξάνοντας την παραγωγικότητά τους, την ανταγωνιστικότητά τους και τέλος, μειώνοντας το ενεργειακό τους αποτύπωμα. Και το 2020, η Τράπεζα στάθηκε αρωγός των Μικρομεσαίων Επιχειρήσεων που ήθελαν να υλοποιήσουν τα εγκεκριμένα επενδυτικά τους σχέδια στις Δράσεις του ΕΣΠΑ 2014-2020 και στα Καθεστώτα του Αναπτυξιακού Νόμου 4399/2016, διαθέτοντας, με ιδιαίτερα ευνοϊκούς και ευέλικτους όρους, εξειδικευμένα χρηματοδοτικά προϊόντα, ήτοι:

- Μακροπρόθεσμα δάνεια επενδυτικού σκοπού
 - Βραχυπρόθεσμη χρηματοδότηση, έναντι εκκώρησης της επιχορήγησης
 - Εγγυητικές Επιστολές για λήψη προκαταβολής επιχορήγησης.
- Μέσω όλων των ανωτέρω προγραμμάτων, η Alpha Bank παρέχει χρηματοδότηση προς τις επιλέξιμες ΜμΕ και συμβάλλει στην υλοποίηση των επενδυτικών και αναπτυξιακών τους σχεδίων καθώς και στην κάλυψη των αναγκών τους σε κεφάλαια κίνησης και πιστωτικά όρια, με προνομιακούς όρους τιμολόγησης. Στόχος της Τράπεζας είναι η ενίσχυση της ποιοτικής επιχειρηματικότητας, της ανταγωνιστικότητας και της εξωστρέφειας των επιχειρήσεων, με αιχμή την καινοτομία και την αύξηση της εγχώριας προστιθέμενης αξίας.

Alpha Αγροτική Επιχειρηματικότητα

Κατά τη διάρκεια του έτους 2020, η Alpha Bank συνέχισε να στηρίζει δυναμικά την ανάπτυξη του πρωτογενούς τομέα, εμπλουτίζοντας τη σειρά Alpha Αγροτική Επιχειρηματικότητα, ενώ ανταποκρίθηκε πλήρως στις προκλήσεις και στις ευκαιρίες, υποστηρίζοντας ενεργά την επιχειρηματικότητα σε όλο το εύρος της αγροδιατροφικής αλυσίδας.

Παρά τις δυσκολίες που προκάλεσε η πανδημία COVID-19, η Alpha Bank παρέμεινε πολύτιμος αρωγός του αγροδιατροφικού τομέα, στηρίζοντας την παραγωγή των αγροτικών προϊόντων, τη συνεχή αναβάθμιση του επιπέδου ασφάλειας και ποιότητας των τροφίμων καθώς και τη διεύρυνση της εξαγωγικής δραστηριότητας των επιχειρήσεων του κλάδου.

Επίσης, ενώνοντας τις δυνάμεις της με το Perrotis College της Αμερικανικής Γεωργικής Σχολής, η Alpha Bank ενισχύει την ανταγωνιστικότητα των επιχειρήσεων του αγροδιατροφικού τομέα, με την παροχή εξειδικευμένων συμβουλευτικών υπηρεσιών.

Για έκτο συνεχόμενο έτος, τα Ευέλικτα Προγράμματα Συμβολαιακής Επιχειρηματικότητας λειτουργούν επιτυχώς και αποτελούν τα πιο ολοκληρωμένα τραπεζικά προγράμματα διαμεσολάβησης και στοχευμένης χρηματοδότησης τόσο των μεμονωμένων αγροτών (γεωργών/κτηνοτρόφων), όσο και των μεταποιητικών/εξαγωγικών/εμπορικών επιχειρήσεων που συνδέονται με την πρωτογενή παραγωγή. Η συγκεκριμένη μορφή χρηματοδότησης αποτελεί μία ολοκληρωμένη πρόταση εξυπηρέτησης του αγροδιατροφικού τομέα που συμβάλλει στη δημιουργία συνεργιών μεταξύ αγροτών-παραγωγών και επιχειρήσεων-αγοραστών που συνδέονται με την αγροτική παραγωγή, ενώ ταυτόχρονα συντελεί στον ορθολογισμό της αγροτικής παραγωγής, στον εκσυγχρονισμό του συναλλακτικού κυκλώματος και στη δημιουργία διευρυμένου δικτύου επιχειρήσεων αγροεφοδίων κ.λπ., που ενισχύουν την ανάπτυξη των τοπικών αγορών.

Μέσω των Ευέλικτων Προγραμμάτων Συμβολαιακής Επιχειρηματικότητας, ο αγρότης/παραγωγός καλύπτει το υψηλό κόστος παραγωγής, όταν πραγματικά το χρειάζεται, και μπορεί να διαπραγματευθεί καλύτερες τιμές αγοράς αγροεφοδίων, εφόσον εξοφλεί άμεσα και βελτιώνει την ποιότητα και την ποσότητα της παραγωγής του, εξασφαλίζοντας τη διάθεσή της σε προσυμφωνημένη τιμή. Από την πλευρά της, η επιχείρηση/αγοραστής αποκτά τη ρευστότητα που χρειάζεται για την αγορά της απαιτούμενης αγροτικής παραγωγής και για την έγκαιρη εξόφληση των αγροτών, δημιουργώντας υγιείς σχέσεις συνεργασίας με τους παραγωγούς. Παράλληλα, ο αγρότης/παραγωγός δύναται να επεκταθεί σε νέες αγορές, μέσω της προσέλκυσης νέων παραγωγών στο εν λόγω σχήμα.

Σαφής απόδειξη της επιτυχημένης λειτουργίας των ανωτέρω προγραμμάτων αποτελεί η αύξηση του αριθμού των συνεργαζόμενων επιχειρήσεων/αγροτών/εμπορικών επιχειρήσεων αγροεφοδίων από όλη τη χώρα, που συμμετέχουν σε αυτά.

Η Alpha Bank, σε συνεργασία με το Υπουργείο Αγροτικής Ανάπτυξης και Τροφίμων, διέθεσε για άλλη μία χρονιά την Κάρτα του Αγρότη, ένα ακόμη χρηματοδοτικό μέσο που ενίσχυσε τη ρευστότητα σε σημαντικό αριθμό αγροτών κατά την καλλιεργητική περίοδο του 2020, δίνοντας τη δυνατότητα προεξόφλησης μέρους των αγροτικών ενισχύσεων (Βασική και Πράσινη Ενίσχυση) για την κάλυψη των βραχυπρόθεσμων αναγκών τους.

Συγκεκριμένα, ο αγρότης με τη χρήση της κάρτας του έχει τη δυνατότητα για:

- Αγορά γεωργικών εφοδίων (σπόροι, φυτοφάρμακα, ζωοτροφές κ.λπ.) και καυσίμων.
- Πληρωμή λογαριασμών τελών άρδευσης, αγροτικού ρεύματος κ.λπ.
- Πληρωμή ασφαλιστικών εισφορών (ΕΛΓΑ, ΕΦΚΑ), Δημοσίου και έκδοσης εργοσήμου για τους εργάτες γης.
- Εξόφληση οφειλών σε πιστοποιημένους φορείς για την υποβολή της Ενιαίας Αίτησης Ενίσχυσης.
- Ανάλυση μετρητών (έως ορισμένο ποσό).

Η Τράπεζα, με γνώμονα την καλύτερη εξυπηρέτηση

των αγροτικών αναγκών, προσφέρει εξειδικευμένες χρηματοδοτικές λύσεις για την απόκτηση και εκσυγχρονισμό των παγίων εγκαταστάσεων των σύγχρονων αγροτικών επιχειρήσεων/εκμεταλλεύσεων.

Επιπρόσθετα, κατά τη διάρκεια του έτους 2020, η Alpha Bank σε συνεργασία με επιχειρήσεις αρμοδιότητας της Διεύθυνσης Wholesale Banking, κορυφαίες στον κλάδο εμπορίας γεωργικών μηχανημάτων, προσέφερε εξειδικευμένες χρηματοδοτικές λύσεις για την απόκτηση νέων γεωργικών μηχανημάτων (γεωργικοί ελκυστήρες, παρελκόμενα, αγροτικά οχήματα κ.λπ.), με σκοπό την υλοποίηση επενδύσεων που έχουν ενταχθεί σε Δράσεις του Προγράμματος Αγροτικής Ανάπτυξης ή δεν έχουν ενταχθεί σε κάποιο αναπτυξιακό πρόγραμμα.

Τα εν λόγω χρηματοδοτικά μέσα παρέχουν τους κατάλληλους όρους αποπληρωμής, λαμβανομένων υπόψη τόσο των πραγματικών αναγκών των αγροτών με βάση τη δυναμικότητα των εκμεταλλεύσεών τους, όσο και την εποχικότητα των χρηματοροών τους, βάσει της καλλιεργητικής περιόδου. Με τα ανωτέρω προγράμματα, η Τράπεζα προσφέρει στήριξη στους αγρότες για την ανανέωση του αγροτικού εξοπλισμού, τον εκσυγχρονισμό των γεωργικών και των κτηνοτροφικών εκμεταλλεύσεών τους καθώς και για την υιοθέτηση βέλτιστων καλλιεργητικών πρακτικών και υποδομών.

Στο πλαίσιο της σειράς Alpha Αγροτική Επιχειρηματικότητα, η Τράπεζα, εκτός από τη χρηματοδοτική στήριξη, υποστηρίζει πολυδιάστατα τους αγρότες και τις αγροτικές επιχειρήσεις, προσφέροντας:

- Λογαριασμό καταθέσεων όψεως “Alpha Προνομιακός Αγροτών”, με ιδιαίτερα ανταγωνιστικό επιτόκιο για τους αγρότες που δήλωσαν τον συγκεκριμένο λογαριασμό για την πίστωση των αγροτικών τους ενισχύσεων του έτους 2020.
- Πλήρη σειρά εξειδικευμένων προγραμμάτων Αγροτικών Ασφαλίσεων (ασφάλιση φυτικής παραγωγής, αγροτικών οχημάτων, θερμοκηπίου κ.λπ.) για τη διαχείριση μεγάλου αριθμού κινδύνων που σχετίζονται με την αγροτική εκμετάλλευση, διασφαλίζοντας τη βιωσιμότητα και την ανάπτυξή της.
- Πρόγραμμα “MyAlpha POS” στις συνεργαζόμενες επιχειρήσεις εμπορίας αγροεφοδίων, με προνομιακή τιμολόγηση στην απόκτηση του τερματικού, με χαμηλές προμήθειες στην εκκαθάριση συναλλαγών με κάρτες και δυνατότητα χρηματοδότησής τους με Κεφάλαιο Κίνησης “MyAlpha POS Credit Line”, ανάλογα με το ύψος των συναλλαγών που διενεργούνται από το τερματικό.

Λοιπές δράσεις

Καθ' όλη τη διάρκεια του 2020, η Τράπεζα εξυπηρέτησε άμεσα και αποτελεσματικά το σύνολο των αιτημάτων διακανονισμού εργασιών εισαγωγών/εξαγωγών των Μικρών Επιχειρήσεων. Από την έναρξη του έτους και έως τις 31.12.2020, διενεργήθηκαν 95.000 συναλλαγές εισαγωγών/εξαγωγών Μικρών Επιχειρήσεων, με συνολική αξία που ανήλθε σε Ευρώ 850 εκατ.

Μέτρα στήριξης επιχειρήσεων

Η Alpha Bank στάθηκε στο πλευρό των επιχειρήσεων που επλήγησαν τόσο από την κακοκαιρία «Ιανός», τον Σεπτέμβριο του 2020, όσο και από τη θεομηνία σε περιοχές της Εύβοιας, στις 9 Αυγούστου 2020, προβαίνοντας σε ειδικές ρυθμίσεις και διευκολύνσεις για την εξυπηρέτηση των δανειακών τους υποχρεώσεων. Πιο συγκεκριμένα, για τη διευκόλυνση της αποπληρωμής των επιχειρηματικών δανείων, η Τράπεζα παρέχει τη δυνατότητα αναστολής πληρωμών δόσεων για διάστημα έως και δώδεκα μήνες, σε Πελάτες της, Επιχειρήσεις, που δραστηριοποιούνται επαγγελματικά στις πληγείσες περιοχές και είχαν υποστεί ζημιές. Με τις ενέργειες αυτές, η Alpha Bank συμμετείχε στην πρωτοβουλία στήριξης των πληγέντων που είχε αναγγείλει η Ελληνική Ένωση Τραπεζών, στηρίζοντας ενεργά τις τοπικές κοινωνίες στην προσπάθειά τους να ξεπεράσουν την κρίσιμη κατάσταση και να επανέλθουν σε ομαλές συνθήκες, το συντομότερο δυνατόν.

Τον Μάρτιο 2020, η Τράπεζα συμμετείχε στο Μέτρο «Επιδότηση Τόκων Υφιστάμενων Δανείων Μικρών και Μεσαίων Επιχειρήσεων Πληττόμενων από τα Μέτρα για την Αντιμετώπιση της Πανδημίας COVID-19», μέσω του οποίου η Γενική Γραμματεία Δημοσίων Επενδύσεων και ΕΣΠΑ του Υπουργείου Ανάπτυξης και Επενδύσεων αποφάσισε να ενισχύσει τις Μικρομεσαίες Επιχειρήσεις (ΜμΕ) που πλήττονταν από τα μέτρα αντιμετώπισης της πανδημίας COVID-19. Το Μέτρο προέβλεπε την πλήρη κάλυψη (επιδότηση) των συμβατικών τόκων (συμπεριλαμβανομένης της αναλογούσας εισφοράς του Ν. 128/75) των επιχειρηματικών πιστοδοτήσεων των επιχειρήσεων, για περίοδο 5 μηνών και συγκεκριμένα, από την 1.4.2020 έως και τις 30.8.2020.

Έως τις 31.12.2020, η Alpha Bank επιδότησε τους τόκους συνολικά περίπου 10.000 λογαριασμών, εκταμιεύοντας ποσό συνολικού ύψους Ευρώ 50,20 εκατ.

ΜΕΓΑΛΕΣ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΕΙΣ

Το 2020 αποτέλεσε μία πολύ ιδιαίτερη χρονιά σε παγκόσμια κλίμακα λόγω της εμφάνισης και εξάπλωσης της πανδημίας COVID-19, η οποία είχε σοβαρό αντίκτυπο και στην οικονομική δραστηριότητα επιχειρήσεων και νοικοκυριών. Σε αυτό το πλαίσιο, η Τράπεζα εξακολούθησε να βρίσκεται κοντά στους Πελάτες της, με την παροχή έγκαιρης και αποτελεσματικής στήριξης των αναγκών τους, βάσει των προβλεπόμενων πιστωτικών κριτηρίων. Αξιοποιώντας τόσο τις συνθήκες βελτιωμένης ρευστότητας, όσο και τα προγράμματα στήριξης της Πολιτείας (δάνεια Ε.Α.Τ., δάνεια ΤΕΠΙΧ κ.λπ.), η άμεση προτεραιότητα της Τράπεζας ήταν η θωράκιση των Πελατών της, προκειμένου να αντιμετωπίσουν τις επιπτώσεις από το έκτακτο γεγονός της πανδημίας. Για τον λόγο αυτό, προέβη αφενός, σε διευκόλυνση της εξυπηρέτησης των άμεσων δανειακών υποχρεώσεων των Πελατών της με επιμήκυνση των εκάστοτε προγραμμάτων αποπληρωμής και αφετέρου, σε χρηματοδοτική ενίσχυσή τους μέσω νέων εκταμιεύσεων βραχυπρόθεσμου και μακροπρόθεσμου χαρακτήρα. Παράλληλα, συνέχισε την υποστήριξη των σχεδιαζόμενων επενδύσεων των επιχειρήσεων, μέσω της εκάστοτε κατάλληλης

χρηματοδοτικής πρότασης τόσο σε διμερή, όσο και σε κοινοπρακτική βάση.

Το συνολικό υπόλοιπο των χορηγήσεων της Διεύθυνσης Corporate Banking προς Μεγάλες Επιχειρήσεις διαμορφώθηκε στο τέλος του 2020 σε Ευρώ 4,5 δισ., ενώ το αντίστοιχο υπόλοιπο από εγγυητικές επιστολές και από ενέγγυες πιστώσεις σε Ευρώ 1,6 δισ. Το μερίδιο αγοράς της Τράπεζας παρέμεινε στα ίδια περίπου επίπεδα, ενδεικτικό γεγονός της έμπρακτης στήριξής της προς τους Πελάτες και ειδικότερα, προς τις μεγαλύτερες ελληνικές επιχειρήσεις, καθώς και της εμπιστοσύνης που λαμβάνει από αυτούς.

Αποτέλεσμα των ανωτέρω ήταν να διατηρηθεί ικανοποιητική αποδοτικότητα και η υψηλή ποιότητα του δανειακού χαρτοφυλακίου της Τράπεζας. Η αύξηση των εσόδων τόσο από προμήθειες που εισπράττονται από διαμεσολαβητικές εργασίες, όσο και από καθαρούς τόκους που προκύπτουν από τη διαχείριση του ενεργητικού και του παθητικού, αποτελεί για την Τράπεζα μόνιμη στρατηγική επιλογή για την ανάπτυξή της. Επιδίωξη της Τράπεζας αποτελούν:

- Η συνέχιση της αποτελεσματικής διαχείρισης των Πελατών της τόσο ως προς τα έσοδα/την αποδοτικότητα, όσο και ως προς τη μείωση των πιστωτικών και των λειτουργικών κινδύνων.
- Η ανάπτυξη χορηγήσεων και λοιπών εργασιών επιλεκτικά σε Πελάτες αποδεκτού πιστωτικού κινδύνου, ιδιαίτερα σε τομείς με εξαγωγικό προσανατολισμό και αναπτυξιακά έργα και με σαφείς προοπτικές εξέλιξης.
- Η ενεργός συμμετοχή της στα νέα Ευρωπαϊκά και Κρατικά προγράμματα στήριξης και ανάπτυξης της οικονομίας τόσο για την ενίσχυση των επιχειρήσεων της χώρας, προκειμένου να αντεπεξέλθουν στις ιδιαίτερες συνθήκες που έχει δημιουργήσει η πανδημία, όσο και για τον εκσυγχρονισμό επιμέρους τομέων της οικονομικής δραστηριότητας και τη βελτίωση του περιβαλλοντικού αποτυπώματός τους.
- Η εξατομικευμένη εξυπηρέτηση πολυεθνικών ομίλων Επιχειρήσεων-Πελατών, κατηγορία όπου διαφαίνονται περαιτέρω προοπτικές ανάπτυξης εργασιών.

ΧΡΗΜΑΤΟΔΟΤΗΣΗ ΤΟΥΡΙΣΤΙΚΩΝ ΚΑΙ ΝΗΣΙΩΤΙΚΩΝ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΕΩΝ

Το 2020 ήταν ένα ιδιαίτερο έτος για τη Διεύθυνση Χρηματοδοτήσεων Τουριστικών και Νησιωτικών Επιχειρήσεων, καθώς η πανδημία COVID-19 επέφερε σημαντικές επιπτώσεις στις επιχειρήσεις του τουριστικού κλάδου και της νησιωτικής οικονομίας, λόγω των μακρών περιόδων αναστολής της εν γένει οικονομικής δραστηριότητας, των σημαντικών περιορισμών στη λειτουργία των εν λόγω επιχειρήσεων και γενικά, λόγω των περιοδικών περιορισμών σε ό,τι αφορά στις μετακινήσεις.

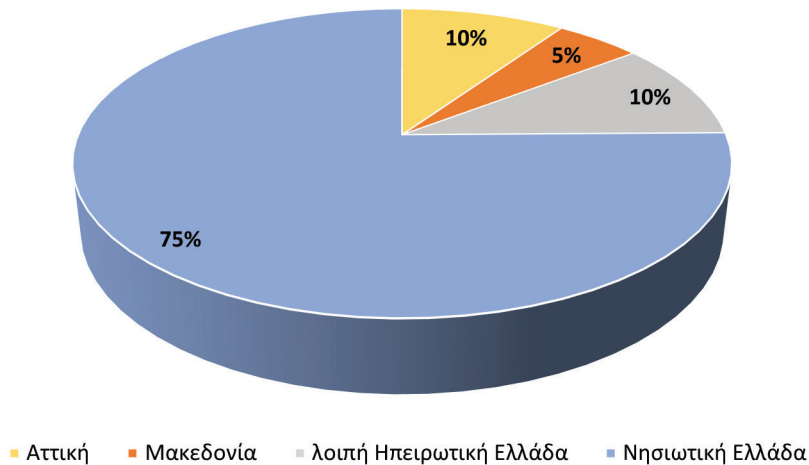
Η Διεύθυνση Χρηματοδοτήσεων Τουριστικών και Νησιωτικών Επιχειρήσεων στάθηκε βασικός αρωγός στην προσπάθεια στήριξης των εν λόγω επιχειρήσεων τόσο μέσω της παροχής νέων χρηματοδοτήσεων (υπό τις ειδικές δράσεις στήριξης λόγω COVID-19 της Ελληνικής Αναπτυξιακής Τράπεζας και του Ταμείου Επιχειρηματικότητας αλλά και λοιπών

δανειακών προϊόντων της Τράπεζας), όσο και μέσω της παροχής διευκολύνσεων στην εξυπηρέτηση των δανειακών υποχρεώσεων των επιχειρήσεων για το οικονομικό έτος 2020 ή και μετέπειτα (υπό το πλαίσιο των Private Moratoria καθώς και λοιπών περαιτέρω διευκολύνσεων). Σημειώνεται ότι η αύξηση του χαρτοφυλακίου χρηματοδοτήσεων ανήλθε περί το ποσό των Ευρώ 460 εκατ. σε ετήσια βάση (εκ των οποίων περίπου Ευρώ 256 εκατ. αφορούσαν σε δάνεια υπό το ειδικό πλαίσιο της εγγυοδοσίας της Ελληνικής Αναπτυξιακής Τράπεζας και συγχρηματοδότησης από το Ταμείο Επιχειρηματικότητας), ενώ επίσης η συνολική περίμετρος διευκολύνσεων (παρατάσεων) δόσεων ξεπέρασε το ποσό των Ευρώ 100 εκατ. (για δάνεια συνολικού ποσού άνω των Ευρώ 900 εκατ.).

Στις 31.12.2020, η Διεύθυνση Χρηματοδοτήσεων Τουριστικών και Νησιωτικών Επιχειρήσεων εμφάνισε περαιτέρω διεύρυνση του αριθμού εταιρειών υπό διαχείριση και είχε υπό την ευθύνη της πιστοδοτικά υπόλοιπα συνολικού ύψους Ευρώ 2,01 δισ., συμπεριλαμβανομένων των εγγυητικών επιστολών, των ενέγγυων πιστώσεων καθώς και των χρηματοδοτήσεων των Πελατών της Διεύθυνσης, μέσω Θυγατρικών της Τράπεζας στην Ελλάδα και στο εξωτερικό. Η σημαντική αύξηση στα πιστοδοτικά υπόλοιπα, σε ετήσια βάση, αποδεικνύει την έμπρακτη ενίσχυση της ρευστότητας των εν λόγω επιχειρήσεων, προκειμένου να αντεπεξέλθουν στις πρόσκαιρες δυσκολίες ή/και μεσοπρόθεσμες επιπτώσεις της πανδημίας.

ΠΙΣΤΟΔΟΤΗΣΕΙΣ ΔΙΕΥΘΥΝΣΗΣ ΧΡΗΜΑΤΟΔΟΤΗΣΕΩΝ ΤΟΥΡΙΣΤΙΚΩΝ ΚΑΙ ΝΗΣΙΩΤΙΚΩΝ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΕΩΝ

Κατανομή πιστοδοτήσεων ανά γεωγραφική περιφέρεια



Δεδομένου ότι και κατά το τρέχον έτος 2021, αναμένεται να καταστούν, εκ νέου, εμφανείς οι επιπτώσεις από τη συνέχιση της πανδημίας τόσο στη δραστηριότητα, όσο και στα εν γένει μεγέθη των επιχειρήσεων του τουρισμού (έναντι των επιπέδων προ COVID-19), η Διεύθυνση Χρηματοδοτήσεων Τουριστικών και Νησιωτικών Επιχειρήσεων συνεχίζει να βρίσκεται κοντά στις επιχειρήσεις και να παρακολουθεί τις ανάγκες τους καθώς και την ευρύτερη κατάσταση στην αγορά, προσφέροντας στοχευμένα προϊόντα και λύσεις τόσο μέσω των υφιστάμενων χρηματοδοτικών προϊόντων της Ελληνικής Αναπτυξιακής Τράπεζας, όσο και μέσω λοιπών προϊόντων της Τράπεζας (που μπορούν να εξειδικευτούν στις εκάστοτε ανάγκες), με σκοπό την παροχή της αναγκαίας στήριξης της ρευστότητας και των επενδυτικών σχεδίων των επιχειρήσεων έως ότου ξεπεραστεί

η πανδημία.

ΧΡΗΜΑΤΟΔΟΤΗΣΗ ΝΑΥΤΙΛΙΑΣ

Από το 1997, η Τράπεζα δραστηριοποιείται με επιτυχία στον χώρο των ναυτιλιακών χρηματοδοτήσεων και της παροχής εξειδικευμένων τραπεζικών προϊόντων και υπηρεσιών (κίνηση κεφαλαίων, χρηματοοικονομικά προϊόντα, εργασίες ναυτιλιακού καταστήματος κ.ά.) προς την ελληνόκτητη ποντοπόρο ναυτιλία αλλά και την ελληνική ακτοπλοΐα. Η Τράπεζα παραμένει ένας από τους βασικούς χρηματοδότες της ελληνικής ναυτιλίας σημειώνοντας ότι, παρά την πανδημία, το 2020 υλοποίησε νέες χρηματοδοτήσεις συνολικού ύψους περίπου \$850 εκατ. σε υφιστάμενους και σε νέους Πελάτες, ενώ βραβεύτηκε στην ειδική εκδήλωση Lloyd's List Greek Shipping

Awards ως "Shipping Financier of the Year". Στις 31.12.2020, το ναυτιλιακό χαρτοφυλάκιο ανήλθε σε Ευρώ 2,2 δισ., εκ των οποίων ποσοστό 50% αφορούσε σε χρηματοδοτήσεις πλοίων ξηρού φορτίου, 30% σε δεξαμενόπλοια, ενώ τα υπόλοιπα αφορούσαν σε πλοία μεταφοράς εμπορευματοκιβωτίων, LNGs και ακτοπλοΐα.

Παρά τις διακυμάνσεις των ναυλαγορών αλλά και της παγκόσμιας οικονομίας, οι Έλληνες πλοιοκτήτες διατηρούν την προσήλωσή τους αλλά και τη δυναμική τους στον τομέα της ναυτιλίας. Ο τραπεζικός δανεισμός παραμένει το βασικό μέσο άντλησης κεφαλαίων και στόχος της Τράπεζας θα παραμείνει η μέγιστη δυνατή ανταπόκριση στα αιτήματα των Πελατών της.

ΧΡΗΜΑΤΟΔΟΤΙΚΗ ΜΙΣΘΩΣΗ

Τα συνολικά έσοδα τόκων της χρήσης 2020 της Εταιρείας του Ομίλου Alpha Leasing ανήλθαν σε Ευρώ 11,9 εκατ., μειωμένα κατά 23% σε σχέση με το 2019 (Ευρώ 15,5 εκατ.), κυρίως λόγω της επιλεκτικής απομόχλευσης του ισολογισμού καθώς επίσης και των ρυθμίσεων υφιστάμενων χρηματοδοτικών μισθώσεων. Παρά ταύτα, η νέα παραγωγή ανήλθε σε Ευρώ 88,4 εκατ. έναντι Ευρώ 52,9 εκατ., κατά την προηγούμενη χρήση. Το προ απομειώσεων χαρτοφυλάκιο απαιτήσεων από χρηματοδοτικές μισθώσεις διαμορφώθηκε σε Ευρώ 578,1 εκατ. έναντι Ευρώ 553,1 εκατ. στο τέλος του 2019.

Η διατήρηση ισχυρού δείκτη κάλυψης των καθυστερήσεων είχε ως συνέπεια τον σχηματισμό πρόσθετων προβλέψεων για την απομείωση επισφαλών απαιτήσεων ύψους Ευρώ 8,9 εκατ. (2019: Ευρώ 13,4 εκατ.). Ως εκ τούτου, ενισχύθηκε περαιτέρω το απόθεμα των προβλέψεων, το οποίο διαμορφώθηκε σε Ευρώ 195,4 εκατ. στο τέλος του 2020 και αποτέλεσε το 33,8% του χαρτοφυλακίου έναντι του 33,7% το 2019 (Ευρώ 186,5 εκατ.). Η επάρκεια των προβλέψεων για την κάλυψη του πιστωτικού κινδύνου και η εξασφάλιση ισχυρής κεφαλαιακής επάρκειας είναι και παραμένουν βασικοί στόχοι της Εταιρείας, προκειμένου να αντεπεξέλθει αποτελεσματικά στην κρίση. Η ισχυρή κεφαλαιακή της βάση την κατατάσσει στην πρώτη θέση στον τομέα των χρηματοδοτικών μισθώσεων.

Στο περιβάλλον αυτό, η Εταιρεία συνέχισε και το 2020, την προσπάθεια ενεργού διαχείρισης του χαρτοφυλακίου χρηματοδοτικών μισθώσεων και εστίασε στην άμεση αντιμετώπιση των οικονομικών δυσχερειών των Πελατών μέσω αναδιαρθρώσεων και ρυθμίσεων οφειλών με ταυτόχρονη λήψη επιπλέον εξασφαλίσεων, ούτως ώστε να διασφαλίζονται τα συμφέροντα των Μετόχων και η οικονομική βιωσιμότητα των Πελατών της. Επιπλέον, έγιναν οργανωτικές, διαδικαστικές και κανονιστικές αλλαγές καθώς επίσης και προωθητικές ενέργειες, παρ' όλη τη βούληση για επιλεκτικές νέες εργασίες.

Η Alpha Leasing, με οδηγό την αποκτηθείσα εμπειρία των προηγούμενων ετών και την παράλληλη εφαρμογή συνετής τιμολογιακής πολιτικής, στηρίζει τους Πελάτες της με την παροχή χρηματοδοτήσεων σε τομείς που έχουν προοπτική σημαντικής ανάπτυξης κατά τα επόμενα έτη και με την εξεύρεση λύσεων σε περίπτωση δυσκολίας αποπληρωμής των υποχρεώσεών τους.

ΕΡΓΑΣΙΕΣ FACTORING

Η ABC FACTORS, από το 1995, αποτελεί μέλος της διεθνούς ένωσης Factors Chain International (FCI) και από το 2006, μέλος της International Trade & Forfaiting Association (I.T.F.A.), σχετικά με τις υπηρεσίες Forfaiting, ενώ το 2009, απετέλεσε ένα από τα ιδρυτικά μέλη της Ελληνικής Ένωσης Factoring (E.E.F.).

Το κύμα της πανδημίας COVID-19 είχε αρνητική επίδραση πρωτίστως στον κύκλο εργασιών των επιχειρήσεων σε ευρύ φάσμα κλάδων της οικονομίας, με ανάλογη επίπτωση στην αξία του κύκλου εργασιών της αγοράς υπηρεσιών εγχωρίου και διεθνούς Factoring. Στο πλαίσιο του ανωτέρω οικονομικού περιβάλλοντος, ο κύκλος εργασιών της Εταιρείας (αξία των επιχειρηματικών απαιτήσεων που αποτελούν αντικείμενο πρακτορείας) παρουσίασε μείωση το 2020, κατά 18,07% σε σχέση με το 2019, διαμορφούμενος σε Ευρώ 3.953.380.078,94 (91% εγχώριο, 9% διεθνές), διατηρώντας κυρίαρχη θέση στην ελληνική αγορά υπηρεσιών factoring.

Κατά το 2020, το μέσο υπόλοιπο των προεξοφλήσεων παρουσίασε μείωση κατά 13,7% σε σχέση με το 2019, ενώ το σύνολο των απαιτήσεων κατά Πελάτων πριν από τις προβλέψεις για απομείωση στις 31.12.2020 διαμορφώθηκε σε Ευρώ 420.993.236,72, μειωμένο κατά 19,7% σε σχέση με τις 31.12.2019.

Η κερδοφόρα πορεία της Εταιρείας συνεχίστηκε και το 2020, με κέρδη πριν από τον φόρο εισοδήματος διαμορφούμενα σε Ευρώ 11.196.434,90, μειωμένα κατά 18,7% σε σχέση με το 2019.

Οι μη εξυπηρετούμενες απαιτήσεις στις 31.12.2020 παρουσίασαν μείωση κατά 3,8%, σε σχέση με τις 31.12.2019 και διαμορφώθηκαν σε Ευρώ 6.169.449,14.

Μετά από την εφαρμογή των προβλεπόμενων στην «Πολιτική Διενέργειας Προβλέψεων Απομειώσεως επί Απαιτήσεων κατά Πελατών» και την εφαρμογή του νέου Προτύπου Χρηματοοικονομικής Πληροφορήσεως (Δ.Π.Χ.Π.) 9 «Χρηματοοικονομικά μέσα» (Κανονισμός 2016/2067/22.11.2016), το ποσοστό των απομειωμένων απαιτήσεων κατά Πελατών διαμορφώθηκε σε 1,47%, επί των συνολικών προεξοφλήσεων της 31.12.2020 (Ευρώ 6.200.666,75).

Οι κύριες εξελίξεις οι οποίες χαρακτήρισαν την πορεία της Εταιρείας το 2020 είναι οι ακόλουθες:

1. Η εμφάνιση της νόσου COVID-19 στην Ευρώπη, κατά το πρώτο τρίμηνο του 2020, η οποία σύντομα έλαβε τα χαρακτηριστικά πανδημίας καθώς και τα περιοριστικά μέτρα που ελήφθησαν από την κυβέρνηση για την αντιμετώπισή της απετέλεσαν σημαντικό παράγοντα αβεβαιότητας σε ό,τι αφορά στην εξέλιξη των μακροοικονομικών μεγεθών της Οικονομίας και επηρέασαν αρνητικά τον κύκλο εργασιών των επιχειρήσεων.

2. Η εύρυθμη λειτουργία της Εταιρείας και η απρόσκοπτη εξυπηρέτηση των Πελατών υπό το καθεστώς των περιοριστικών μέτρων που επιβλήθηκαν και η ελαχιστοποίηση κάθε πιθανού λειτουργικού κινδύνου από την υιοθέτηση της τηλεργασίας.

3. Η εξασφάλιση ασφαλούς εργασιακού περιβάλλοντος για το Προσωπικό, λαμβάνοντας έγκαιρα όλα τα ενδεδειγμένα μέτρα ασφαλείας κατά της μετάδοσης του COVID-19.

4. Η πτώση του κύκλου εργασιών της Εταιρείας, επηρεαζόμενη από την πτώση του κύκλου εργασιών των επιχειρήσεων ιδιαίτερα σε κλάδους οι οποίοι επλήγησαν περισσότερο (πετρελαιοειδών, χαλυβουργικών και λοιπών βιομηχανικών προϊόντων) από τα μέτρα κατά της υγειονομικής κρίσης.

5. Η μη συμμετοχή των υπηρεσιών Factoring στα κυβερνητικά προγράμματα χρηματοδότησης των επιχειρήσεων.

6. Η διατήρηση της αποδοτικότητας του ενεργητικού ως αποτέλεσμα της ισχυρής και ανθεκτικής λειτουργικής κερδοφορίας παρά τις δυσμενείς συνθήκες λόγω του COVID-19.

7. Η στρατηγική συνεργασία με την Ευρωπαϊκή Τράπεζα Ανασυγκρότησης και Ανάπτυξης (EBRD) για πιστωτική γραμμή Ευρώ 20 εκατ., με σκοπό την παροχή ρευστότητας σε Μικρομεσαίες Επιχειρήσεις.

8. Η προσθήκη ποιοτικών βελτιώσεων στην κεντρική μηχανογραφική εφαρμογή υπηρεσιών factoring με σκοπό τόσο τη βελτίωση της παραγωγικότητας και τη μείωση του λειτουργικού κινδύνου, όσο και την κανονιστική και εποπτική συμμόρφωση της Εταιρείας.

Η Εταιρεία έχει θεμελιώσει ένα πλαίσιο διεξοδικής και συνετούς διαχείρισης των πάσης φύσεως κινδύνων που αντιμετωπίζει πάνω στις βέλτιστες εποπτικές πρακτικές και το οποίο, με βάση την κοινή ευρωπαϊκή νομοθεσία και το ισχύον σύστημα κοινών τραπεζικών κανόνων, αρχών και προτύπων, εξελίσσεται διαρκώς με την πάροδο του χρόνου, ώστε να εφαρμόζεται κατά τρόπο συνεκτικό και αποτελεσματικό στην καθημερινή διεξαγωγή των δραστηριοτήτων της Εταιρείας, καθιστώντας αποτελεσματική την εταιρική διακυβέρνηση.

Η Εταιρεία έλαβε και το 2020 όλα τα απαραίτητα και κατάλληλα μέτρα για την καλύτερη και ισχυρότερη θωράκισή της έναντι των πάσης φύσεως χρηματοοικονομικών κινδύνων. Επιδίωξή της κατά το 2020 ήταν η διατήρηση των υψηλών προδιαγραφών εσωτερικής διακυβέρνησης και η συμμόρφωση με τις ρυθμιστικές και τις εποπτικές διατάξεις διαχείρισης κινδύνων. Έχοντας βασικό στόχο την εφαρμογή αλλά και την αδιάλειπτη βελτίωση του πλαισίου αυτού, επικεντρώθηκε στην ελαχιστοποίηση της έκθεσης της Εταιρείας στον κίνδυνο μεταβολής τιμών (επιτοκιακός κίνδυνος), στον πιστωτικό και λειτουργικό κίνδυνο καθώς και στους κινδύνους ρευστότητας και ταμειακών ροών, οι οποίοι παρακολουθούνται από τα αρμόδια όργανα.

Η κεφαλαιακή επάρκεια της Εταιρείας εποπτεύεται από την

Τράπεζα της Ελλάδος προς την οποία υποβάλλονται στοιχεία βάσει της ΠΔΤΕ 2651/20.01.2012, η οποία αντικατέστησε την ΠΔΤΕ 2640/18.01.2011.

Επίσης, με πράξη του Διοικητή της Τραπέζης της Ελλάδος διαμορφώνονται και οι ελάχιστοι δείκτες (βασικών κεφαλαίων και κεφαλαιακής επάρκειας) που πρέπει να διαθέτει η Εταιρεία. Για τον υπολογισμό της κεφαλαιακής επάρκειας των εταιρειών πρακτορείας επιχειρηματικών απαιτήσεων εφαρμόζεται από την 1 Ιανουαρίου 2010, η ΠΔΤΕ 2622/21.12.2009.

Ο δείκτης κεφαλαιακής επάρκειας με ημερομηνία 31.12.2020 διαμορφώνεται στο 30,19%, πολύ υψηλότερα από το ελάχιστο όριο (8%), όπως προβλέπεται από το εποπτικό πλαίσιο που αφορά στις εταιρείες πρακτορείας επιχειρηματικών απαιτήσεων.

Οι προσφερόμενες από την Εταιρεία υπηρεσίες είναι οι ακόλουθες:

Εγχώριο Factoring με Αναγωγή

Απευθύνεται σε επιχειρήσεις που ενδιαφέρονται για την παροχή δέσμης υπηρεσιών, όπως άμεση χρηματοδότηση με προεξόφληση των τιμολογημένων απαιτήσεων, αξιολόγηση φερεγγυότητας των πελατών της επιχείρησης και αποτελεσματική διαχείριση και είσπραξη των απαιτήσεων. Στο ανωτέρω πλαίσιο, ο προμηθευτής εκχωρεί το σύνολο των απαιτήσεων του από τους πελάτες του και η ABC Factors αναλαμβάνει τη διαχείριση και είσπραξη τους, ακολουθώντας την πιστωτική πολιτική του προμηθευτή.

Παράλληλα, ύστερα από αξιολόγηση των εκχωρημένων πελατών, παρέχεται η δυνατότητα προεξόφλησης εντός της συμφωνηθείσας εμπορικής περιόδου πίστωσης μεταξύ προμηθευτή και αγοραστή.

Εγχώριο Factoring χωρίς Αναγωγή

Προκειμένου να εξασφαλιστεί η εύρυθμη λειτουργία της επιχείρησης, παρέχονται οι ίδιες υπηρεσίες που ισχύουν στην υπηρεσία Εγχωρίου Factoring με Αναγωγή, όμως επιπρόσθετα, προσφέρεται και κάλυψη του πιστωτικού κινδύνου του Προμηθευτή, σε περίπτωση αφερεγγυότητας των πελατών του.

Reverse Factoring

Το Reverse Factoring συνίσταται στην παροχή υπηρεσιών προεξόφλησης, με σκοπό τη διευκόλυνση του πελάτη (αγοραστή των αγαθών) όσον αφορά στις υποχρεώσεις του προς τον προμηθευτή του. Το προϊόν απευθύνεται σε αγοραστές αγαθών και υπηρεσιών με υψηλή φερεγγυότητα, που θα επιθυμούσαν να έχουν μεγαλύτερες περιόδους πίστωσης από τους προμηθευτές τους με άμεση εξόφληση των προμηθευτών από την ABC Factors.

Προεξόφληση Τιμολογίων

Η προεξόφληση τιμολογίων απευθύνεται υπό ειδικούς όρους και προϋποθέσεις σε επιχειρήσεις, οι οποίες έχουν οργανωμένο σύστημα είσπραξης και ελέγχου των απαιτήσεών τους και χρειάζονται μόνο να αντλήσουν ρευστότητα μέσω της προεξόφλησης των απαιτήσεών τους.

Λογιστική Παρακολούθηση Διαχείριση και Είσπραξη

Η Υπηρεσία απευθύνεται σε επιχειρήσεις που δεν παρουσιάζουν ανάγκη ρευστότητας, αλλά έχουν ανάγκη για διαχείριση, λογιστική παρακολούθηση και είσπραξη των απαιτήσεών τους, επιτρέποντας έτσι στην επιχείρηση να επικεντρωθεί κυρίως στην ανάπτυξη των πωλήσεών της. Με τη σύγυρη και αξιόπιστη υποστήριξη της ABC Factors, η επιχειρηματική δραστηριότητα των εταιρειών απλοποιείται, ενώ αυτές επικεντρώνονται στους αναπτυξιακούς τους στόχους.

Εισαγωγικό Factoring

Το Εισαγωγικό Factoring συνίσταται στη διευκόλυνση επιχειρήσεων που εισάγουν εμπορεύματα ή υπηρεσίες από το εξωτερικό, παρέχοντας στους προμηθευτές εξωτερικού την κάλυψη του πιστωτικού κινδύνου του εισαγωγέα, αλλά και πλήρη διαχείριση της είσπραξης των τιμολογίων.

Εξαγωγικό Factoring

Η ABC Factors παρέχει στις επιχειρήσεις με εξαγωγική δραστηριότητα χρηματοδότηση μέσω άμεσης προεξόφλησης των ανοικτών επί πιστώσει απαιτήσεων, αποτελεσματική διαχείριση και είσπραξη των απαιτήσεων, βοηθώντας στην τήρηση των συμφωνημένων χρόνων είσπραξης, πλήρη κάλυψη (100%) του πιστωτικού κινδύνου των αγοραστών, ευελιξία στη αντιμετώπιση τυχόν προβλημάτων που προκύπτουν από τις συναλλακτικές συνθήκες και τους νόμους κάθε χώρας, καθώς και νομική υποστήριξη στη διεκδίκηση εκκωρημένων απαιτήσεων.

Forfaiting

Το Forfaiting συνίσταται στην προεξόφληση χωρίς δικαίωμα αναγωγής συγκεκριμένων συναλλαγών μεσομακροπρόθεσμης πίστωσης, καλύπτοντας τον πιστωτικό κίνδυνο καθώς και τους κινδύνους διακύμανσης επιτοκίων και συναλλάγματος. Η προεξόφληση μπορεί να ανέλθει στο 100% της παρούσης αξίας της κάθε συναλλαγής, μετά από την αφαίρεση των εξόδων. Η Υπηρεσία λειτουργεί συνδυαστικά με την ύπαρξη αποδεκτού μέσου πληρωμής για κάθε συναλλαγή, συνήθως ενέγγυας πίστωσης, εγγυημένης συναλλαγματικής, ή γραμματίου σε διαταγή, ώστε να προσδιορίζονται η αποδοχή της οφειλής και ο ακριβής χρόνος πληρωμής. Το Forfaiting απευθύνεται σε εξαγωγικές επιχειρήσεις, παρέχοντας ευελιξία στη διαμόρφωση της πιστωτικής πολιτικής του εξαγωγέα, χωρίς τη δέσμευση υφιστάμενων ορίων χρηματοδότησης της επιχείρησης.

Το τρίτο κύμα της πανδημίας κατά το πρώτο τρίμηνο του 2021, στην Ευρώπη καθώς και στην Ελλάδα, σε συνδυασμό με τη συνέχιση επιβολής περιοριστικών μέτρων κατά της πανδημίας, αποτελούν σημαντικούς παράγοντες ως προς την αβεβαιότητα της επίτευξης των μακροοικονομικών μεγεθών καθώς και τη δυνατότητα των επιχειρήσεων να λειτουργήσουν υπό το καθεστώς των περιοριστικών μέτρων. Οι χρηματοοικονομικές επιπτώσεις εξαρτώνται σε σημαντικό βαθμό από τον χρόνο που η κρίση αυτή θα διαρκέσει και διαφοροποιούνται ανά περίπτωση, καθώς κάθε τομέας της οικονομίας έχει επηρεαστεί

με διαφορετικό τρόπο.

Στις συνθήκες που έχουν διαμορφωθεί με την πανδημία και την αλλαγή του διεθνούς περιβάλλοντος, οι μακροοικονομικές προβλέψεις υπόκεινται σε μεγάλη αβεβαιότητα. Ωστόσο, τα θετικά μηνύματα από την πορεία των εμβολιαστικών προγραμμάτων μάς επιτρέπουν να θεωρήσουμε ότι οι πολύπλευρες λειτουργίες και τα πλεονεκτήματα του θεσμού του factoring θα συνεχίσουν, το 2021 και ειδικότερα, από το δεύτερο εξάμηνο του έτους, να αποτελούν αρωγό των επιχειρήσεων στην προσπάθεια βελτίωσης της ρευστότητάς τους και της υγιούς χρηματοδότησης της ανάπτυξής τους στην εγχώρια αλλά και στη διεθνή αγορά.

Τα σχέδια και οι προοπτικές της Εταιρείας για τη χρήση του 2021, συνοψίζονται στα εξής:

1. Διατήρηση της ηγετικής θέσης στον κλάδο και της υψηλής κερδοφορίας, εκμεταλλεόμενη τις ευκαιρίες που δημιουργούνται σε εκείνους τους κλάδους της ελληνικής οικονομίας, οι οποίοι αποτελούν τους πυλώνες στήριξης αλλά και ανάπτυξής της, προσδοκώντας την αναθέρμανση της οικονομίας, το δεύτερο εξάμηνο του 2021.
2. Παροχή υπηρεσιών υψηλής ποιότητας προς τους Πελάτες και στήριξη τους στα σχέδια ανάπτυξής τους.
3. Έμφαση στην περαιτέρω προώθηση εξατομικευμένων υπηρεσιών Supply Chain Finance (reverse factoring, non-re-course factoring, forfaiting), με σκοπό την κάλυψη πολλαπλών αναγκών των συναλλασσόμενων επιχειρήσεων.
4. Στόχευση διείσδυσης στους κλάδους της οικονομίας με προοπτική ανάπτυξης, όπως η ενέργεια, οι τηλεπικοινωνίες, (όπου η Εταιρεία έχει αναπτύξει εξειδικευμένα προϊόντα), το εμπόριο πρώτων υλών και η παροχή υπηρεσιών σε βιομηχανικές και μεταποιητικές μονάδες.
5. Ανασχεδίαση (re-engineering) της υφιστάμενης μηχανογραφικής Core εφαρμογής factoring Proxima, ώστε να προστεθούν νέες υπηρεσίες και προϊόντα (reverse factoring κ.λπ.), με ταυτόχρονη εγκατάσταση του Tesla Radius (σύστημα διεπαφής με Πελάτες και οφειλέτες και onboarding module) με στόχο:
 - i. Τον ψηφιακό μετασχηματισμό της Εταιρείας.
 - ii. Τη βέλτιστη εξυπηρέτηση και την προσαρμογή των υπηρεσιών στις μεταβαλλόμενες ανάγκες των Πελατών.
 - iii. Την ψηφιοποίηση εσωτερικών διαδικασιών καθώς και των συναλλαγών της Εταιρείας.
 - iv. Τη συνεχή βελτίωση της διαχείρισης των πάσης φύσεως κινδύνων, αξιοποιώντας τις βέλτιστες διεθνείς πρακτικές.
 - v. Την επίτευξη οικονομικών κλίμακας σε συνάρτηση με την προσπάθεια βελτίωσης των παρεχόμενων προς τους Πελάτες υπηρεσιών.

ΕΠΕΝΔΥΤΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΙΚΗ ΚΑΙ ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗ ΔΙΑΘΕΣΙΜΩΝ

ΑΜΟΙΒΑΙΑ ΚΕΦΑΛΑΙΑ

Κεφάλαια υπό διαχείριση-Μερίδιο Αγοράς

Το 2020, το ενεργητικό των Alpha Αμοιβαίων Κεφαλαίων μειώθηκε κατά 5,4% και διαμορφώθηκε, μετά από έντονες

διακυμάνσεις λόγω της πανδημίας, σε Ευρώ 1.522 εκατ. στις 31.12.2020 έναντι Ευρώ 1.609 εκατ. στις 31.12.2019. Η μείωση του ενεργητικού στις 31.12.2020 ανήλθε σε Ευρώ 87 εκατ., η οποία οφείλεται κυρίως στο αρνητικό ισοζύγιο συμμετοχών-εξαγορών και στη μείωση των τιμών των αξιογράφων που συντελέστηκε στην ελληνική μετοχική αγορά σε αντίθεση με τη διεθνή. Το μερίδιο αγοράς της Alpha Asset Management Α.Ε.Δ.Α.Κ. στον κλάδο των αμοιβαίων κεφαλαίων περιορίστηκε στο 18,8% έναντι 20,5% το 2019 (Πηγή: Ένωση Θεσμικών Επενδυτών), λόγω της υψηλότερης μείωσης του ενεργητικού σε σχέση με τον ανταγωνισμό. Στον τομέα της διαχείρισης θεσμικών χαρτοφυλακίων, τα κεφάλαια υπό διαχείριση αυξήθηκαν κατά 5,2% κυρίως από νέες εισροές των υφιστάμενων θεσμικών Πελατών και ανέρχονται πλέον σε Ευρώ 708 εκατ. στις 31.12.2020.

Το συνολικό ενεργητικό αμοιβαίων κεφαλαίων και θεσμικών χαρτοφυλακίων που διαχειρίζεται η Εταιρεία ανέρχεται σε Ευρώ 2.229 εκατ.

Έσοδα και Κερδοφορία

Τα έσοδα της Εταιρείας από τις αμοιβές διαχείρισης αμοιβαίων κεφαλαίων και θεσμικών χαρτοφυλακίων ανήλθαν σε Ευρώ 18,11 εκατ., στα ίδια περίπου επίπεδα με το 2019. Αντίστοιχα, τα μικτά κέρδη της Εταιρείας μειώθηκαν κατά 1,0% και ανήλθαν σε Ευρώ 8,56 εκατ. έναντι Ευρώ 8,65 εκατ. το 2019. Συνεισφορά στη βελτίωση των εσόδων της Εταιρείας είχαν, επίσης, τα έκτακτα έσοδα από αμοιβές υπεραπόδοσης, ύψους Ευρώ 800 χιλ.

Κύριες δράσεις της Εταιρείας

α. Το 2020, η Εταιρεία εμπλούτισε το υφιστάμενο προϊοντικό της μίγμα με τη δημιουργία του καινοτόμου αμοιβαίου κεφαλαίου «Alpha (LUX) Global Themes FoF» (Ευρώ 21 εκατ. ενεργητικό στις 31.12.2020) με έδρα το Λουξεμβούργο, το οποίο εφαρμόζει κριτήρια ESG στην επενδυτική διαδικασία. Επίσης, η Εταιρεία σύστησε ένα νέο αμοιβαίο κεφαλαίο (Ευρώ 20 εκατ. ενεργητικό στις 31.12.2020), με στόχο τη δημιουργία ενός Τραπεζοασφαλιστικού προϊόντος σε συνεργασία με την AlphaLife Α.Α.Ε.Ζ. και συγκώνευσε δύο αμοιβαία κεφάλαια, το «ALPHA FoFs Commodities» και το «ALPHA FoFs Silk Route Asia» λόγω της μερικής επικάλυψης του επενδυτικού τους σκοπού.

β. Τακτική ενημέρωση για τα Alpha Αμοιβαία Κεφάλαια στο δίκτυο πωλήσεων της Τράπεζας μέσω παρουσιάσεων και παροχής υποστηρικτικού υλικού, όπως ενδεικτικά χαρτοφυλάκια με Alpha Αμοιβαία Κεφάλαια, εργαλεία κατασκευής χαρτοφυλακίου και ανάλυση των χρηματαγορών.

γ. Αναφορικά με τη διαχείριση θεσμικών χαρτοφυλακίων, ανανεώθηκε η συνεργασία της Εταιρείας με τους υφιστάμενους θεσμικούς Πελάτες της, ενώ μετά από συμμετοχή σε διαγωνισμό, η Εταιρεία επιλέχθηκε για τη διαχείριση ενός νέου ομολογιακού χαρτοφυλακίου, ύψους περίπου Ευρώ 65 εκατ.

δ. Στο πλαίσιο της διεύρυνσης του δικτύου διανομής των Alpha (LUX) Global Fund, ολοκληρώθηκαν οι συμβάσεις διανομής με την Alpha Bank Cyprus Ltd, Alpha Bank Roma-

nia και τη MFEX, τη μεγαλύτερη διεθνή πλατφόρμα διάθεσης επενδυτικών προϊόντων.

ε. Σύμφωνα με τη διεθνή μεθοδολογία της Morningstar, τρία Alpha Αμοιβαία Κεφάλαια (Alpha Global Allocation Balanced Classic, Alpha (LUX) Global Balanced FoF EUR και Alpha Global Blue Chips Equity) απέσπασαν την υψηλότερη βαθμίδα αξιολόγησης μεταξύ των αμοιβαίων κεφαλαίων του παγκόσμιου ανταγωνισμού στις αντίστοιχες κατηγορίες τους.

Alpha Αμοιβαία Κεφάλαια και Αποδόσεις

Η Alpha Asset Management Α.Ε.Δ.Α.Κ., με 30 χρόνια επενδυτικής παρουσίας και καινοτομίας στη διαχείριση κεφαλαίων, διαθέτει 24 διεθνώς αναγνωρισμένα αμοιβαία κεφάλαια που επενδύουν στις κυριότερες διεθνείς αγορές και αναπτυσσόμενους κλάδους και προσφέρουν διαχρονικά κορυφαίες αποδόσεις. Παράλληλα, η Alpha Asset Management Α.Ε.Δ.Α.Κ. έχει ενταχθεί στην υποστηριζόμενη από τα Ηνωμένα Έθνη πρωτοβουλία «PRI (Principles for Responsible Investments) Initiative» και, με την επενδυτική της προσέγγιση, στηρίζει ενεργά τη βιώσιμη ανάπτυξη της οικονομίας.

Τα Alpha Αμοιβαία Κεφάλαια στο σύνολό τους, κατέγραψαν αξιόλογες αποδόσεις το 2020 και κατέλαβαν, για ακόμη μία χρονιά, κορυφαίες θέσεις στις κατηγορίες τους. Οι διαχρονικά υψηλές αποδόσεις των Alpha Αμοιβαίων Κεφαλαίων τα καθιστούν κορυφαία σε κάθε κατηγορία και τα κατατάσσουν, ακόμη και διεθνώς, μεταξύ των καλύτερων αμοιβαίων κεφαλαίων ανάλογης επενδυτικής πολιτικής.

Αποδόσεις Alpha Αμοιβαίων Κεφαλαίων	2020	3ετία	5ετία
ΕΛΛΗΝΙΚΩΝ ΕΠΕΝΔΥΣΕΩΝ			
Alpha Ελληνικό Ομολογιακό Classic	11,5%	49,2%	132,7%
Alpha Ελληνικό Μικτό Classic	-0,2%	23,8%	77,5%
Alpha Επιθετικής Στρατηγικής Ελληνικό Μετοχικό Classic	-9,0%	7,0%	41,4%
Alpha Blue Chips Ελληνικό Μετοχικό Classic	-10,7%	3,3%	37,3%
Alpha Ελληνικών Εταιρικών Ομολόγων Classic	0,5%	11,0%	30,3%
ΔΙΕΘΝΟΥΣ ΠΡΟΣΑΝΑΤΟΛΙΣΜΟΥ			
Alpha Fund of Funds Cosmos Stars USA Μετοχικό Classic	10,6%	38,3%	56,4%
Alpha Fund of Funds Cosmos Stars Silk Route Asia Μετοχικό Classic	12,8%	17,3%	47,2%
Alpha Global Blue Chips Μετοχικό Classic	7,0%	31,3%	45,1%
Alpha Global Allocation Μικτό Classic	4,6%	18,7%	25,3%
Alpha (LUX) Global Balanced FoFs EUR	4,3%	13,3%	-
Alpha (LUX) Global Themes FoFs EUR	14,0%	-	-

Πηγή: Ένωση Θεσμικών Επενδυτών με ημερομηνία αποδόσεων την 31.12.2020

Σημειώνεται ότι κατά τα τελευταία δέκα έτη, τα Alpha Αμοιβαία Κεφάλαια αξιολογούνται από τον διεθνή οίκο Morningstar και λαμβάνουν συστηματικά εξαιρετική βαθμολογία όσον αφορά στη σχέση απόδοσης/κινδύνου. Τα εν λόγω στοιχεία είναι διαθέσιμα στην ιστοσελίδα της Alpha Asset Management A.E.Δ.Α.Κ. (www.alphamutual.gr).

Προοπτικές και στόχοι για το 2021

Το 2021, η πορεία της εγχώριας αγοράς αμοιβαίων κεφαλαίων αναμένεται να επηρεαστεί σημαντικά από τις προοπτικές της επικείμενης ανάκαμψης της ανάπτυξης στην παγκόσμια και στην ελληνική οικονομία, με τις προσδοκίες αυτές να έχουν μετατεθεί λόγω των επιπτώσεων της πανδημίας. Ωστόσο, το διεθνές περιβάλλον μηδενικών επιτοκίων καταθέσεων αναμένεται να ενισχύσει τη ζήτηση για επενδυτικά προϊόντα αμοιβαίων κεφαλαίων. Σε αυτό το περιβάλλον, ο στόχος των πωλήσεων για τα Alpha Αμοιβαία Κεφάλαια είναι αυξημένος σε όλα τα δίκτυα διανομής. Πρωταρχικοί στόχοι της Εταιρείας είναι οι εξής:

- Συνεπής εκτέλεση του Προϋπολογισμού για το 2021.
- Συστηματική προώθηση των Alpha Αμοιβαίων

Κεφαλαίων, με συνεχείς παρουσιάσεις των προϊόντων και ενημερώσεις για τις εξελίξεις των αγορών στους πωλητές των δικτύων της Alpha Bank, ανά την Ελλάδα.

- Ενσωμάτωση ESG (Environmental, Social and Governance) κριτηρίων στην επενδυτική πολιτική των Alpha (LUX) Global Funds.
- Δημιουργία νέων bancassurance σύνθετων Αμοιβαίων Κεφαλαίων σε συνεργασία με την AlphaLife.
- Συγκώνευση του Alpha (LUX) Global Equity FoFs με το Alpha (LUX) Global Themes FoFs λόγω της μερικής επικάλυψης του επενδυτικού σκοπού τους και με γνώμονα την καλύτερη εξυπηρέτηση των αναγκών του επενδυτικού κοινού.
- Αύξηση των υπό διαχείριση κεφαλαίων των θεσμικών χαρτοφυλακίων.
- Δημιουργία νέας εταιρικής ιστοσελίδας.
- Συνέχιση της διαφημιστικής καμπάνιας της Εταιρείας και των Alpha Αμοιβαίων Κεφαλαίων.
- Αναβάθμιση της πλατφόρμας αποτίμησης και διαχείρισης συναλλαγών χαρτοφυλακίων (APX και MOXY).
- Αναβάθμιση της πλατφόρμας του λογιστηρίου των

Αμοιβαίων Κεφαλαίων.

PRIVATE BANKING

Η Alpha Bank αναδείχτηκε, για τρίτη συνεχή χρονιά, “Best Private Bank in Greece”, στο πλαίσιο των ετήσιων βραβείων “Global Private Banking Awards 2020” που διοργανώνουν οι διεθνούς κύρους εκδόσεις “Professional Wealth Management (PWM)” και “The Banker” του Ομίλου Financial Times. Η συγκεκριμένη διάκριση αποτελεί αναγνώριση της υψηλής ποιότητας των υπηρεσιών Private Banking της Alpha Bank (Alpha Private Bank), οι οποίες καίρουν σταθερά της εμπιστοσύνης των Πελατών, καθώς ανταποκρίνονται πλήρως στους εξατομικευμένους στόχους και τις ανάγκες τους. Παράλληλα, αναδεικνύει τη δέσμευση της Alpha Bank για ποιοτική εξυπηρέτηση, με την υιοθέτηση νέων τεχνολογιών και τη διαρκή αναβάθμιση του τρόπου λειτουργίας των Υπηρεσιών Διαχείρισης Περιουσίας, ακόμη και υπό τις ιδιαίτερα δύσκολες συνθήκες που επικρατούν λόγω της πανδημίας.

Η Τράπεζα παρέχει, από το 1993, ολοκληρωμένες υπηρεσίες διαχείρισης χαρτοφυλακίου σε Ιδιώτες Πελάτες με υψηλή οικονομική επιφάνεια (Private Banking). Διαθέτει Κέντρα Alpha Private Bank στην Αθήνα, στη Θεσσαλονίκη, στην Πάτρα και στο Ηράκλειο Κρήτης, στελεχωμένα με εξειδικευμένους και πιστοποιημένους επενδυτικούς συμβούλους.

Στη διάθεση των Πελατών Private Banking τίθεται ένα ευέλικτο πλαίσιο υπηρεσιών, παρέχοντας τις εξής μορφές συνεργασίας ή συνδυασμό αυτών για την ευρύτερη δυνατή κάλυψη των επενδυτικών αναγκών:

- Διαχείριση Χαρτοφυλακίου GEM, στην οποία η Τράπεζα αναλαμβάνει τη διαχείριση των κεφαλαίων των Πελατών.
- Παροχή Επενδυτικών Συμβουλών επί Χαρτοφυλακίου (Portfolio Advisory), στην οποία η Τράπεζα παρέχει συμβουλές επί της συνολικής κατανομής του χαρτοφυλακίου, τις οποίες ο Πελάτης ακολουθεί κατά βούληση.
- Παροχή Επενδυτικών Συμβουλών επί Επενδυτικής Συναλλαγής (Transactional Advisory), στην οποία η Τράπεζα παρέχει συμβουλές επί συγκεκριμένων συναλλαγών και όχι επί της συνολικής κατανομής χαρτοφυλακίου, τις οποίες ο Πελάτης ακολουθεί κατά βούληση.
- Εκτέλεση Εντολών (Execution only), κατά την οποία η Τράπεζα αναλαμβάνει την εκτέλεση εντολών Πελατών που επιθυμούν να παρακολουθούν και να διαχειρίζονται οι ίδιοι το χαρτοφυλάκιό τους.

Επιπλέον, μέσω της θυγατρικής τράπεζας στη Μεγάλη Βρετανία, Alpha Bank London Ltd και της συνεργασίας με τη Societé Générale Private Banking στο Λουξεμβούργο, έχει δημιουργηθεί μία σύγχρονη δομή ανοικτής αρχιτεκτονικής, που επιτρέπει στον Πελάτη να λαμβάνει Υπηρεσίες από τον

Private Banker του στην Ελλάδα για χαρτοφυλάκιο που τηρεί στο εξωτερικό.

Με βάση την επιχειρηματική φιλοσοφία του Ομίλου αλλά και σε συμμόρφωση με την Οδηγία MiFID (Markets in Financial Instruments Directive), οι υπηρεσίες προσφέρονται αφού ληφθούν υπόψη το ελάχιστο ύψος χαρτοφυλακίου, Ευρώ 300.000, οι επενδυτικοί στόχοι του Πελάτη (προστασία κεφαλαίου, μέγιστη δυνατή υπεραξία, ανεκτή διακύμανση) καθώς και ο χρονικός ορίζοντας, η επενδυτική του εμπειρία, οι γνωστές ή εκτιμώμενες ταμειακές ροές και το φορολογικό πλαίσιο του τόπου κατοικίας του.

Το 2020, η Διεύθυνση Private Banking επικεντρώθηκε στις ακόλουθες κατευθύνσεις:

1. Βελτίωση Επενδυτικών Υπηρεσιών

- α) Διασφάλιση της πλήρους λειτουργικότητας κατά την περίοδο της πανδημίας, παρέχοντας στους Πελάτες απρόσκοπτη εξυπηρέτηση και ασφάλεια.
- β) Δυναμική προώθηση των Υπηρεσιών Διαχείρισης Χαρτοφυλακίου GEM.
- γ) Εξειδικευμένη επενδυτική υποστήριξη μέσω του Συμβούλου Χαρτοφυλακίου, ο οποίος σε συνεργασία με τον Private Banker παρουσιάζει εξατομικευμένες λύσεις διαχείρισης περιουσίας, σύμφωνα με τις συνθήκες της αγοράς χρήματος και κεφαλαίου.
- δ) Εδραίωση της συνεργασίας με τη Societé Générale Private Banking.
- ε) Αναβάθμιση της εμπειρίας του Πελάτη με πλήρη χρήση φορητών συσκευών στην παροχή επενδυτικών υπηρεσιών για άμεση και εξατομικευμένη επικοινωνία, καθώς και ενσωμάτωση της λειτουργικότητας “e-signature” στις εφαρμογές της Διεύθυνσης Private Banking, δίνοντας τη δυνατότητα στους Πελάτες να κάνουν χρήση της ιδιόχειρης ηλεκτρονικής υπογραφής.
- στ) Εμπλουτισμός της ηλεκτρονικής πλατφόρμας InvestoR με νέες λειτουργικότητες, οι οποίες διασφαλίζουν ευελιξία και αυτοματισμούς στη συμβουλευτική διαδικασία πώλησης επενδυτικών προϊόντων και πλήρη συμμόρφωση με την κανονιστική Οδηγία MiFID II.
- ζ) Σταδιακή ανάπτυξη του χαρτοφυλακίου χορηγήσεων.
- η) Περαιτέρω εδραίωση της Υπηρεσίας Τηλεφωνικής Εξυπηρέτησης Πελατών Private Banking, η οποία λειτουργεί με διευρυμένο ωράριο και παρέχει εξειδικευμένη τραπεζική εξυπηρέτηση με ταχύτητα και ασφάλεια, χωρίς την ανάγκη μετακίνησης του Πελάτη από τον χώρο του.

2. Κεφάλαια υπό Διαχείριση

Όπως προαναφέρθηκε, παρά τις δυσμενείς συνθήκες λόγω της πανδημίας και των περιοριστικών μέτρων, συνεχίσαμε να είμαστε δίπλα στους Πελάτες μέσω οργανωμένης και εντατικής επικοινωνίας μαζί τους αξιοποιώντας τα

ψηφιακά εργαλεία της Τράπεζας, παρέχοντας απρόσκοπτη εξυπηρέτηση, ακόμη και εξ αποστάσεως, καθώς και συνεχή και έγκυρη ενημέρωση. Η συνεχής επαφή με τους Πελάτες, την περίοδο της πανδημίας, ενίσχυσε την εμπιστοσύνη των Πελατών και βοήθησε στη διατήρηση μίας σταθερής συναλλακτικής δραστηριότητας (+ 2% ytd).

Παράλληλα, καταφέραμε να ανταποκριθούμε στη μεταβλητότητα και την πολυπλοκότητα των αγορών, κάρη στην υποδομή που έχουμε αναπτύξει στη διαχείριση των κεφαλαίων καθώς και στην παροχή επενδυτικών συμβουλών. Τα καλά διαφοροποιημένα χαρτοφυλάκια συνέβαλαν στη γρήγορη ανάκαμψή τους μετά από την εμφάνιση του COVID-19 στην Ελλάδα, στα τέλη Μαρτίου. Ως αποτέλεσμα των ανωτέρω, η ενδυνάμωση των σχέσεων με τους Πελάτες και η εμπιστοσύνη τους ειδικά, την περίοδο αυτή, αποτυπώνεται στον δείκτη NPS ο οποίος αυξήθηκε σημαντικά, φτάνοντας στο 48,2 για το έτος 2020.

Στο πλαίσιο αυτό, τα συνολικά υπό διαχείριση κεφάλαια αυξήθηκαν κατά 3%, η Υπηρεσία Διαχείρισης Χαρτοφυλακίου GEM κατά 36%, ενώ τα υπό διαχείριση κεφάλαια που λαμβάνουν Συμβουλευτικές Υπηρεσίες, προσεγγίζουν το 73% των συνολικών υπό διαχείριση κεφαλαίων.

3. Έσοδα από Προμήθειες

α) Τα Έσοδα της Μονάδας Private Banking αυξήθηκαν κατά 2%.

β) Ο Δείκτης Αποδοτικότητα Κεφαλαίων υπό Διαχείριση ανέρχεται σε 1,04% (εξαιρουμένων των μετρητών και του κόστους των προϊόντων).

4. Λειτουργικό κόστος

Το λειτουργικό κόστος διατηρήθηκε στα ίδια επίπεδα, ενώ επετεύχθη μείωση του λειτουργικού κινδύνου και ταυτόχρονα, διασφάλιση της ποιότητας με την πλήρη λειτουργία του Τμήματος Κανονιστικής Υποστήριξης Κέντρων Alpha Private Bank εντός της Διεύθυνσης Private Banking, καθώς έχει αναλάβει κεντρικά τις αναγκαίες υποστηρικτικές και ελεγκτικές εργασίες των Κέντρων.

Παράλληλα, υιοθετήθηκαν Key Risk Indicators (KRIs) στην παρακολούθηση και αξιολόγηση των Private Bankers, ενισχύοντας περαιτέρω τον στόχο μας για ουσιαστική μείωση του λειτουργικού κόστους και παράλληλα, διασφάλιση της ποιότητας των Υπηρεσιών μας.

5. Εκδηλώσεις

Οι ιδιαίτερες συνθήκες που επικράτησαν λόγω της πανδημίας, οδήγησαν στην αναπροσαρμογή του προγράμματος διά ζώσης επικοινωνίας, που ξεκίνησε το 2020 με παρουσιάσεις επενδυτικού περιεχομένου. Στο πλαίσιο αυτό, η Διεύθυνση Private Banking προχώρησε

σε ψηφιακές εκδηλώσεις καθώς και σε στοχευμένες video κλήσεις με ομάδες Πελάτων ή μεμονωμένους Πελάτες.

Η Διεύθυνση Private Banking αποτελεί σημείο αναφοράς στην εγχώρια Αγορά Συμβουλευτικών Υπηρεσιών και Διαχείρισης Χαρτοφυλακίου, με έμφαση στην καινοτομία και στην πελατοκεντρική προσέγγιση.

Για το έτος 2021, οι στόχοι είναι οι ακόλουθοι:

- Ψηφιακός μετασχηματισμός και ανασχεδιασμός των προσφερόμενων προϊόντων και υπηρεσιών με επίκεντρο την εμπειρία του Πελάτη. Η αξιοποίηση mobile τεχνολογιών βρίσκεται ήδη σε εξέλιξη, με στόχο τα επόμενα έτη να εφαρμόζεται ένα νέο, απλοποιημένο και αποτελεσματικότερο μοντέλο παροχής επενδυτικών υπηρεσιών, πλήρως συμμορφωμένο με την Κανονιστική Οδηγία MiFID II.

- Ενδυνάμωση των συνεργειών με όλες τις Διευθύνσεις της Τράπεζας, στο πλαίσιο βελτίωσης της εμπειρίας των υφιστάμενων Πελατών Private Banking καθώς και την επέκταση των Υπηρεσιών μας σε επιλέξιμους Πελάτες της Τράπεζας, οι οποίοι μέχρι σήμερα δεν τις λαμβάνουν.

- Περαιτέρω προσέλκυση νέων Πελατών που διατηρούν κεφάλαια στο εξωτερικό, με παροχή επενδυτικών συμβουλών από την Alpha Private Bank στην Ελλάδα και θεματοφυλακή στο εξωτερικό.

CORPORATE FINANCE

Η Διεύθυνση Corporate Finance περιλαμβάνει τις δραστηριότητες επενδυτικής τραπεζικής (Investment Banking), οι οποίες εστιάζουν στην εξεύρεση χρηματοδότησης για εταιρείες του ιδιωτικού τομέα μέσω συναλλαγών κεφαλαιαγοράς (Capital Markets), στην παροχή υπηρεσιών χρηματοοικονομικού συμβούλου σε συναλλαγές εξαγορών και συγχωνεύσεων (M&A) του ιδιωτικού τομέα καθώς και σε έργα ιδιωτικοποιήσεων, συμβουλευόντας είτε το Ελληνικό Δημόσιο που ενεργεί ως πωλητής (Ταμείο Αξιοποίησης Ιδιωτικής Περιουσίας Ελληνικού Δημοσίου-ΤΑΙΠΕΔ) είτε υποψήφιους αγοραστές.

Η Διεύθυνση Corporate Finance περιλαμβάνει επίσης, τις δραστηριότητες επενδύσεων σε ακίνητα (Real Estate Investments). Η δραστηριότητα αυτή εστιάζει στη διαχείριση επενδυτικών ακινήτων της Τράπεζας που εντάχθηκαν στο χαρτοφυλάκιο της Διεύθυνσης ως συνέπεια της άσκησης ενοικίων και εμπράγματων δικαιωμάτων που απορρέουν από δανειακές συμβάσεις της Τράπεζας ή των Εταιρειών του Ομίλου. Στόχος της ομάδας ακινήτων αποτελεί η εξασφάλιση και η βελτιστοποίηση της αξιοποίησης του χαρτοφυλακίου της μέσω Οχημάτων Ειδικού Σκοπού (SPVs), σε συνεργασία με τις Εταιρείες του Ομίλου Alpha Real Estate Management and Investments S.A. (AREMI), Alpha Αστικά Ακίνητα S.A. (AAA), καθώς και τις θυγατρικές της στη Νοτιοανατολική Ευρώπη αλλά και εξωτερικούς συνεργάτες.

Κατά το 2020, η Τράπεζα συνέχισε να παρέχει

χρηματοοικονομικές συμβουλευτικές υπηρεσίες σε σύνθετα και μεγάλης προβολής έργα ιδιωτικοποιήσεων. Σε εξέλιξη παραμένει το έργο της αξιοποίησης της ακίνητης περιουσίας του Δημοσίου καθώς και το έργο αξιοποίησης του αυτοκινητόδρομου Εγνατία Οδός μέσω σύμβασης παραχώρησης, για το οποίο η Τράπεζα έχει αναλάβει υπηρεσίες αποκλειστικού Χρηματοοικονομικού Συμβούλου του ΤΑΙΠΕΔ. Επιπλέον, η Τράπεζα συνέχισε και το τρέχον έτος, την παροχή υπηρεσιών Χρηματοοικονομικού Συμβούλου στην ΕΛΠΕ ΑΕ για την αξιοποίηση της συμμετοχής της (35%) στη ΔΕΠΑ Εμπορίας και ΔΕΠΑ Υποδομών, στο πλαίσιο των σχετικών διαγωνιστικών διαδικασιών που διενεργεί το ΤΑΙΠΕΔ. Ειδικά στη ΔΕΠΑ Εμπορίας, η ΕΛΠΕ ενεργεί και ως πωλητής και ως αγοραστής. Επιπλέον, εντός του έτους, η Τράπεζα ανέλαβε και τον ρόλο του Χρηματοοικονομικού Συμβούλου της ΕΛΠΕ στην πώληση του ποσοστού της (35%) στη ΔΕΠΑ Διεθνών Έργων.

Επιπλέον, η Τράπεζα συμμετείχε σε σημαντικά έργα εξαγορών και συγχωνύσεων για μεγάλους Πελάτες του ιδιωτικού τομέα. Ειδικότερα, ανέλαβε τον ρόλο του Αποτιμητή της εταιρείας Telekom Romania, για τη διατύπωση αιτιολογημένης γνώμης (fairness opinion) για το δίκαιο και εύλογο του τιμήματος, στο πλαίσιο της πώλησης στην Orange της συμμετοχής του ΟΤΕ Α.Ε. στην Telekom Romania, συναλλαγή που υπεγράφη εντός του 2020. Επιπλέον, η Τράπεζα ανέλαβε τον ρόλο του Χρηματοοικονομικού Συμβούλου της αγγλο-ολλανδικής πολυεθνικής Unilever για την πώληση του κλάδου των προϊόντων τομάτας, συμπεριλαμβανομένης και της αντίστοιχης παραγωγικής μονάδας. Η συναλλαγή ξεκίνησε το 2020, ενώ η σύμβαση πώλησης υπεγράφη με τον πλειοδότη MINERVA το 2021.

Στον τομέα των συναλλαγών κεφαλαιαγοράς, η Τράπεζα δραστηριοποιήθηκε εντατικά, αναλαμβάνοντας ρόλο τόσο σε αυξήσεις μετοχικού κεφαλαίου, όσο και σε εκδόσεις ομολόγων ήδη εισηγμένων εταιρειών, καθώς και σε δημόσιες προτάσεις. Συγκεκριμένα, η Τράπεζα ανέλαβε τον ρόλο του Συμβούλου Έκδοσης στην αύξηση μετοχικού κεφαλαίου με μετρητά των εταιρειών Άβαξ Α.Ε., Premia Properties Α.Ε. και Π.Γ.ΝΙΚΑΣ ΑΒΕΕ, οι οποίες ολοκληρώθηκαν το 2020. Επίσης, η Τράπεζα ανέλαβε τον ρόλο του Συμβούλου Έκδοσης για νέα Αύξηση Μετοχικού Κεφαλαίου με εισφορά σε είδος της Premia Properties Α.Ε., που ξεκίνησε το 2020 και ολοκληρώθηκε εντός του 2021. Επιπλέον, εντός του 2020, η Τράπεζα ως Συντονιστής Κύριος Ανάδοχος και Σύμβουλος Έκδοσης, ολοκλήρωσε τη μετάταξη της Epsilon Net Α.Ε. από την Εναλλακτική στην Κύρια Αγορά του Χρηματιστηρίου Αθηνών. Στον τομέα των Δημοσίων Προτάσεων, η Τράπεζα ανέλαβε τον ρόλο Συμβούλου του προτείνοντος για την Υποχρεωτική Δημόσια Πρόταση της Sterner Stenhus Greece AB προς τους μετόχους της Premia Properties Α.Ε. Σημειώνουμε, τέλος, ότι η Τράπεζα συμμετείχε ενεργά στις εκδόσεις εταιρικών ομολόγων των εταιρειών Lambda Development Α.Ε. και ΟΠΑΠ Α.Ε., αναλαμβάνοντας ρόλο Συντονιστή Κύριου Αναδόχου. Πρόκειται για μία αγορά, η οποία έχει ενεργοποιηθεί έντονα από το 2017 προσελκύνοντας μεγάλο επενδυτικό ενδιαφέρον,

το οποίο έχει ενταθεί σημαντικά μέχρι σήμερα.

Κατά το 2020, η Διεύθυνση Corporate Finance πραγματοποίησε πωλήσεις ακινήτων υπό τη διαχείρισή της στην Ελλάδα, τη Βουλγαρία και τη Ρουμανία, συνολικής αξίας Ευρώ 69 εκατ. Ειδικότερα, ολοκλήρωσε τις ακόλουθες συναλλαγές:

- Πώληση Εταιρείας Ειδικού Σκοπού, η οποία έχει στην ιδιοκτησία της χαρτοφυλάκιο εμπορικών ακινήτων υψηλής ποιότητας στην Αθήνα.
 - Κλείσιμο πώλησης Εταιρείας Ειδικού Σκοπού, η οποία έχει στην ιδιοκτησία της πολυτελείς κατοικίες στην Αθήνα.
 - Κλείσιμο συναλλαγής για την πλήρη αποεπένδυση από οικόπεδο 47.000 τ.μ. στην Timisoara, Ρουμανία.
 - Πώληση Εταιρείας Ειδικού Σκοπού, η οποία έχει στην ιδιοκτησία της ένα εμπορικό κέντρο στο Βέλικο Τάρνοβο, Βουλγαρία.
 - Πώληση ιδιοκτησιών οικιστικής και εμπορικής χρήσης σε τέσσερα οικιστικά έργα στο Βουκουρέστι, ολοκληρώνοντας σε μεγάλο βαθμό την απομόχλευση του χαρτοφυλακίου οικιστικών ακινήτων της Τράπεζας στη Ρουμανία.
 - Πώληση οικοπέδου 79.000 τ.μ. στο Βουκουρέστι.
 - Πώληση συγκροτήματος 34 ημιτελών μεζονετών στην Αθήνα.
 - Πώληση υψηλής ποιότητας εμπορικού ακινήτου στην Αθήνα.
- Το 2020, η Διεύθυνση Corporate Finance συνέχισε με επιτυχία την πορεία της ως βραχίονας παροχής υπηρεσιών επενδυτικής τραπεζικής και διαχείρισης ακινήτων της Τράπεζας και προσβλέπει στην περαιτέρω ενίσχυση της θέσης της στην αγορά το 2021, εκμεταλλευόμενη τις προοπτικές που διαφαίνονται στους τομείς δραστηριοποίησής της.

ΕΡΓΑΣΙΕΣ ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗΣ ΔΙΑΘΕΣΙΜΩΝ

Οι προκλήσεις του 2020, που χαρακτηρίστηκε από την εξάπλωση της πανδημίας, διαμόρφωσαν νέες συνθήκες και μετέδωσαν διακύμανση και ανασφάλεια τόσο στη ζωή κι εργασία εκατομμυρίων ανθρώπων παγκοσμίως, όσο και στις χρηματοοικονομικές αγορές. Κυβερνήσεις και κεντρικές τράπεζες ωθήθηκαν στην υιοθέτηση πρωτοφανούς δέσμης μέτρων για την αντιμετώπιση των επιπτώσεων της πανδημίας και τη στήριξη των οικονομιών και των αγορών.

Σε αυτό το πλαίσιο, η Ευρωπαϊκή Κεντρική Τράπεζα προέβη, κατά τη διάρκεια του 2020, στη λήψη σειράς μέτρων, όπως η αναπροσαρμογή των όρων της τρίτης σειράς στοχευμένων πράξεων πιο μακροπρόθεσμης χρηματοδότησης (TLTRO-III) και η δέσμη μέτρων χαλάρωσης όσον αφορά στις εξασφαλίσεις που είναι αποδεκτές για τη συμμετοχή σε πράξεις παροχής ρευστότητας του Ευρωσυστήματος. Αντίστοιχα, τον Ιούνιο 2020, η Alpha Bank προχώρησε σε πρόωρη λήξη του δανεισμού ποσού Ευρώ 3,1 δισ. μέσω του προϋπάρχοντος προγράμματος TLTRO-II και άντλησε ποσό Ευρώ 11,9 δισ. μέσω του αναπροσαρμοσμένου προγράμματος TLTRO-III. Σημειώνεται ότι το επιτόκιο δανεισμού μέσω του TLTRO-III δύναται να διαμορφωθεί, υπό προϋποθέσεις, σε -1% μέχρι τον Ιούνιο 2022 και -0,5% για την υπόλοιπη διάρκεια της χρηματοδότησης. Η εν λόγω αύξηση της χρηματοδότησης από τους μηχανισμούς του Ευρωσυστήματος και η

αποτελεσματική διαχείριση των απαιτούμενων ενεκύρων συνδυάστηκε με μείωση των συγκριτικά ακριβότερων και πιο ευμετάβλητων διατραπεζικών συναλλαγών repo και reverse repo. Οι ανωτέρω εξελίξεις συνέβαλαν αποφασιστικά στην αξιοσημείωτη μείωση του κόστους χρηματοδότησης της Τράπεζας, την επιμήκυνση του ορίζοντα δανεισμού και τη βελτίωση του καθαρού εσόδου τόκων.

Στις αρχές του 2020 και λίγο πριν ξεσπάσει στην Ευρώπη, η πανδημία COVID-19, η Alpha Bank πραγματοποίησε με πολύ μεγάλη επιτυχία την έκδοση ομολόγου μειωμένης εξασφάλισης (Tier2) ύψους Ευρώ 500 εκατ. με κουπόνι 4,25%. Το κόστος της συναλλαγής ήταν το χαμηλότερο που έχει επιτευχθεί για το συγκεκριμένο είδος ομολόγου τα τελευταία 13 χρόνια στην Ελλάδα και μάλιστα, ήταν σχεδόν μισό από το κόστος που δανείστηκαν δύο εγχώριες τράπεζες, μερικούς μήνες νωρίτερα, με παρόμοιες συναλλαγές. Η κάλυψη του βιβλίου προσφορών της έκδοσης ξεπέρασε τις $\times 10$ φορές, αποδεικνύοντας εμπράκτως την ένθερμη αποδοχή από την επενδυτική κοινότητα του επιχειρησιακού σχεδίου της Τράπεζας, που ανακοινώθηκε στα τέλη του 2019. Με τη συναλλαγή αυτή, η Τράπεζα ενίσχυσε και διαφοροποίησε τα κεφάλαιά της και συνέχισε να υλοποιεί το πλάνο της για τη δημιουργία των απαιτούμενων ελάχιστων επιλέξιμων υποχρεώσεων (MREL), με στόχο την πλήρη κάλυψη των εποπτικών δεσμεύσεων εντός προκαθορισμένων χρονικών περιορισμών.

Η απότομη αλλαγή στην εκτέλεση των καθημερινών εργασιών κατέστησε, περισσότερο επιβλημένη από ποτέ, τη διατήρηση των διαύλων επικοινωνίας με τους αντισυμβαλλόμενους και την αποτελεσματική εξυπηρέτηση της Πελατείας. Σε αυτό το πλαίσιο, η Τράπεζα διατήρησε την επαφή με τους ανταποκριτές και υποστήριξε αποτελεσματικά το Δίκτυο, διασφαλίζοντας την ομαλή συνέχιση των εργασιών της Πελατείας. Η σημαντική πτώση στην κίνηση κεφαλαίων και η μείωση των εμπορικών συναλλαγών αποτέλεσαν προκλήσεις για το παγκόσμιο χρηματοπιστωτικό σύστημα. Παρά την αρνητική τάση, τα διατραπεζικά έσοδα της Τράπεζας διατηρήθηκαν, μέσω σύναψης νέων και αναθεώρησης υφιστάμενων συμφωνιών στον τομέα των πληρωμών στοχεύοντας στη βελτίωση των εσόδων αλλά και στον εξορθολογισμό των εξόδων. Παράλληλα, στον τομέα των εμπορικών συναλλαγών και παρά το γενικότερο κλίμα ανησυχίας και επιφυλακτικότητας, επετεύχθη βελτίωση της προσφερόμενης στην Τράπεζα τιμολόγησης από ανταποκρίτριες τράπεζες, καθώς και αύξηση του ύψους των ορίων για την πραγματοποίηση εμπορικών εργασιών χωρίς εξασφαλίσεις.

Στον τομέα της κεφαλαιαγοράς, το 2020 χαρακτηρίστηκε από έντονη μεταβλητότητα καθώς η έλευση της υγειονομικής κρίσης κατά το πρώτο τρίμηνο του έτους και η ανάγκη άμεσης παρέμβασης των κεντρικών τραπεζών, δημιούργησαν νέα δεδομένα στις αγορές.

Η εισαγωγή του προγράμματος αγοράς ομολόγων (PEPP) από την Ευρωπαϊκή Κεντρική Τράπεζα, στο πλαίσιο αντιμετώπισης των συνεπειών της πανδημίας, είχε ως αποτέλεσμα τη δημιουργία αυξημένου επενδυτικού ενδιαφέροντος για τους εγχώριους ομολογιακούς τίτλους, οδηγώντας τις αποδόσεις

τους σε ιστορικά χαμηλά.

Καθ' όλη τη διάρκεια του έτους, η Τράπεζα δραστηριοποιήθηκε σε πολύ σημαντικό βαθμό στη διαπραγμάτευση των ελληνικών τίτλων στη δευτερογενή αγορά, λαμβάνοντας την τρίτη θέση σε επίπεδο σωρευτικής αξίας συναλλαγών στην Ηλεκτρονική Δευτερογενή Αγορά (ΗΔΑΤ). Σε επίπεδο πρωτογενούς αγοράς, η Τράπεζα συμμετείχε σε όλες τις εκδόσεις ομολόγων Ελληνικού Δημοσίου με υψηλά ποσά εντολών τόσο για ίδιο χαρτοφυλάκιο, όσο και για την ικανοποίηση ενισχυμένου πελατειακού ενδιαφέροντος. Επιπρόσθετα, συμμετείχε ενεργά στο Πρόγραμμα PEPP προσφέροντας ανταγωνιστικές προσφορές στην Τράπεζα της Ελλάδος, ενώ παράλληλα, μέσω της ενεργούς διαχείρισης των χαρτοφυλακίων της, συνέχισε τη δραστηριοποίησή της στις ευρωπαϊκές αγορές κρατικών ομολόγων, ομολόγων υπερεθνικών οργανισμών και εταιρικών ομολόγων επενδυτικής διαβάθμισης.

Σε επίπεδο κερδοφορίας, η σημαντική άνοδος των τιμών των ελληνικών ομολόγων, σε συνδυασμό με την επιτυχή ολοκλήρωση ανταλλαγής τίτλων του Ελληνικού Δημοσίου με τον Ο.Δ.Δ.Η.Χ. (Δεκέμβριος 2020), οδήγησαν στην επίτευξη εξαιρετικά υψηλών χρηματοοικονομικών αποτελεσμάτων. Θετική απόδοση σημείωσε και το χαρτοφυλάκιο ευρωπαϊκών ομολόγων, όπου η συνεχής και αποτελεσματική διαχείρισή του παρά τη διατήρηση των αποδόσεων των ευρωπαϊκών τίτλων σε χαμηλά επίπεδα, οδήγησε σε αξιοσημείωτα αποτελέσματα. Σημαντικά χρηματοοικονομικά κέρδη επιτεύχθηκαν και το 2020, κυρίως μέσω συναλλαγών επί παραγώγων προϊόντων. Η αποτελεσματική επαναδιαπραγμάτευση υφιστάμενων συμφωνιών καθώς και η σύναψη νέων συναλλαγών οδήγησαν στην πραγματοποίηση ιδιαίτερα θετικών αποτελεσμάτων. Οι συναλλαγές αυτές πραγματοποιούνται εντός προκαθορισμένου ύψους κινδύνου αγοράς, με βάση όρια και διαδικασίες τα οποία έχουν θεσπιστεί και παρακολουθούνται από τις αρμόδιες εσωτερικές Μονάδες της Τράπεζας.

ΣΥΝΘΕΤΕΣ ΧΡΗΜΑΤΟΔΟΤΗΣΕΙΣ

Η Alpha Bank κατέχει ηγετική θέση στην ελληνική αγορά σύνθετων χρηματοδοτήσεων, προσφέροντας χρηματοδοτικές λύσεις τόσο διμερώς, όσο και σε κοινοπρακτική βάση, καθώς και συμβουλευτικές υπηρεσίες στον τομέα χρηματοδοτήσεων έργων με κύριο πεδίο εφαρμογής τη χρηματοδότηση έργων υποδομής μεγάλης κλίμακας (αυτοχρηματοδοτούμενοι αυτοκινητόδρομοι, αεροδρόμια κ.λπ.) και παραγωγής ενέργειας (ανανεώσιμες πηγές ενέργειας, συμπαραγωγή, συμβατική παραγωγή από θερμικές μονάδες). Δραστηριοποιείται επίσης, στη χρηματοδότηση εμπορικών ακινήτων στην ελληνική και ρουμάνικη αγορά και ειδικότερα, στη χρηματοδότηση απόκτησης και ανάπτυξης εμπορικών κέντρων, κτιρίων γραφείων, αποθηκών, ξενοδοχείων, χαρτοφυλακίου οικιστικών ακινήτων κ.λπ.

Το 2020, η Διεύθυνση Σύνθετων Χρηματοδοτήσεων δραστηριοποιήθηκε ενεργά στη διοργάνωση νέων χρηματοδοτήσεων είτε σε διμερή είτε σε κοινοπρακτική βάση, από κοινού με άλλες εμπορικές τράπεζες ή με υπερεθνικούς

οργανισμούς, με έμφαση στα έργα υποδομής, εμπορικών ακινήτων, τη διαχείριση απορριμμάτων και τις ανανεώσιμες πηγές ενέργειας, επιβεβαιώνοντας την κυρίαρχη θέση της Τράπεζας στον τομέα αυτό.

Στον τομέα των συμβουλευτικών υπηρεσιών, η Διεύθυνση Σύνθετων Χρηματοδοτήσεων ενήργησε ως σύμβουλος του Ταμείου Αξιοποίησης Ιδιωτικής Περιουσίας του Δημοσίου (ΤΑΙΠΕΔ) για την αποκρτικοποίηση του αυτοκινητόδρομου της Εγνατίας Οδού, μέσω σύμβασης παραχώρησης.

Το χαρτοφυλάκιο της Διεύθυνσης Σύνθετων Χρηματοδοτήσεων αυξήθηκε σε περίπου Ευρώ 1,75 δις. Δεδομένων των υφιστάμενων συμβάσεων διοργάνωσης χρηματοδοτήσεων, ο όγκος και η απόδοση του δανειακού χαρτοφυλακίου αναμένεται να αυξηθούν κατά τα επόμενα έτη, κυρίως ως προς τη χρηματοδότηση έργων ανανεώσιμων πηγών ενέργειας, ΣΔΙΤ και εμπορικών ακινήτων.

ΧΡΗΜΑΤΙΣΤΗΡΙΑΚΕΣ ΕΡΓΑΣΙΕΣ

Ο Γενικός Δείκτης του Χρηματιστηρίου Αθηνών σημείωσε πτώση κατά 12% το 2020, υποαποδίδοντας των κυριότερων ευρωπαϊκών χρηματιστηρίων. Αρνητικά στην πορεία της αγοράς επέδρασε ο τραπεζικός κλάδος. Η μέση ημερήσια αξία συναλλαγών για το 2020 διαμορφώθηκε στα Ευρώ 65,0 εκατ. έναντι των Ευρώ 67,4 εκατ. για το 2019 (πηγή: Χρηματιστήριο Αθηνών).

Η Τράπεζα δραστηριοποιείται στον τομέα των χρηματιστηριακών εργασιών μέσω της Εταιρείας του Ομίλου Alpha Finance Α.Ε.Π.Ε.Υ. Το 2020, η Εταιρεία κατείχε την πέμπτη θέση στην κατάταξη των Μελών του Χρηματιστηρίου Αθηνών, με μερίδιο αγοράς 6,07%. Ο κύκλος εργασιών της Alpha Finance Α.Ε.Π.Ε.Υ. διαμορφώθηκε σε Ευρώ 9,9 εκατ., σημειώνοντας αύξηση κατά 33,8% έναντι Ευρώ 7,4 εκατ. το 2019.

Η Εταιρεία παρέχει σε ιδιώτες και σε θεσμικούς επενδυτές τις ακόλουθες ολοκληρωμένες επενδυτικές υπηρεσίες:

- Διενέργεια συναλλαγών στην κοινή πλατφόρμα διαπραγμάτευσης μετοχών και διαπραγματεύσιμων αμοιβαίων κεφαλαίων των Χρηματιστηρίων Αθηνών και Κύπρου, καθώς και πρόσβαση στην Αγορά Παραγώγων του Χρηματιστηρίου Αθηνών.

- Διενέργεια συναλλαγών σε αγορές μετοχών και παραγώγων του εξωτερικού μέσω αντιπροσώπου, καθώς και μέσω της διαδικτυακής υπηρεσίας "Alpha Global Trading".

- Ειδική Διαπραγμάτευση: Η Alpha Finance είναι μία από τις πρώτες εταιρείες στην ελληνική αγορά, που παρέχει υπηρεσίες Ειδικού Διαπραγματευτή σε μετοχές, παράγωγα και δείκτες (ETFs). Το χρησιμοποιούμενο λειτουργικό της μοντέλο βασίζεται σε σύγχρονη τεχνολογία και αυτοματισμούς.

Η Εταιρεία είναι επίσης ιδιαίτερα δραστήρια στην παροχή υπηρεσιών ρευστότητας σε μετοχές, εξυπηρετώντας εισηγμένες εταιρείες που ζητούν να βελτιώσουν τη ρευστότητα και παρουσία τους στην αγορά.

- ALPHATRADE: Παροχή ολοκληρωμένων ηλεκτρονικών υπηρεσιών μέσω της Υπηρεσίας Εξυπηρέτησης Πελατών, της εφαρμογής για συσκευές με λειτουργικό iOS και Android, της

υπηρεσίας αυτόματης τηλεφωνικής απόκρισης (Interactive Voice Response) καθώς και της ιστοσελίδας www.alphafinance.gr.

- Οικονομικές Αναλύσεις: Έγκαιρη και έγκυρη ενημέρωση με τεκμηριωμένες εταιρικές, κλαδικές και μακροοικονομικές αναλύσεις.

- Εκκαθάριση Συναλλαγών και Θεματοφυλακή: Ολοκληρωμένες υπηρεσίες εκκαθάρισης συναλλαγών και θεματοφυλακής για τις εγχώριες και για τις διεθνείς αγορές μετοχών και παραγώγων.

Για το 2021, κύρια στρατηγική επιλογή της Alpha Finance αποτελεί η οργανική και κερδοφόρος ανάπτυξη των εργασιών της. Επίσης, στόχος της Εταιρείας είναι η διατήρηση του κύρους και της αξιοπιστίας που καίρει στην αγορά.

ΝΟΤΙΟΑΝΑΤΟΛΙΚΗ ΕΥΡΩΠΗ

Το 2020, όλες οι χώρες της Νοτιοανατολικής Ευρώπης, στις οποίες έχει παρουσία ο Όμιλος Alpha Bank, κατέγραψαν αρνητικό ρυθμό μεταβολής της οικονομικής δραστηριότητας, λόγω των περιορισμών για την αντιμετώπιση της πανδημίας. Συνολικά, ο μέσος ετήσιος ρυθμός μεταβολής του πραγματικού ΑΕΠ των χωρών της Νοτιοανατολικής Ευρώπης διαμορφώθηκε σε -4,1% το 2020, ενώ για το 2021 αναμένεται ανάκαμψη της οικονομικής δραστηριότητας.

Ο Όμιλος Alpha Bank έχει παρουσία σε τρεις χώρες της Νοτιοανατολικής Ευρώπης (Κύπρος, Ρουμανία, Αλβανία) μέσω Εταιρειών του Ομίλου. Στις 31.12.2020, ο Όμιλος διέθετε στις χώρες αυτές Δίκτυο 182 Καταστημάτων και Προσωπικό 2.953 ατόμων.

Το 2020, τα υπόλοιπα χορηγήσεων του Ομίλου στη Νοτιοανατολική Ευρώπη διαμορφώθηκαν σε Ευρώ 6.196 εκατ., με αποτέλεσμα να αποτελούν το 12,6% των συνολικών χορηγήσεων του Ομίλου. Παράλληλα, οι καταθέσεις διαμορφώθηκαν σε Ευρώ 5.222 εκατ. και αποτελούσαν το 11,9% των συνολικών καταθέσεων του Ομίλου.

Κύπρος

Η Alpha Bank ξεκίνησε τη δραστηριοποίησή της στην Κύπρο το 1998, με την εξαγορά της Lombard NatWest Bank Ltd, θυγατρικής του Ομίλου NatWest στην Κύπρο. Με σταδιακές αγορές μετοχών η Alpha Bank απέκτησε τον πλήρη έλεγχο της εξαγορασθείσας τράπεζας, η οποία μετονομάστηκε αργότερα σε Alpha Bank Cyprus Ltd. Στο τέλος του 2020, η Τράπεζα διέθετε Δίκτυο 17 Καταστημάτων και Προσωπικό 531 ατόμων. Εξαιτίας της πανδημίας COVID-19 και σε συνέχεια της εφαρμογής των Κυβερνητικών Σχεδίων Επιδότησης Επικοινωνιών για Στεγαστικά και Επιχειρηματικά Δάνεια, η Τράπεζα πραγματοποίησε την προωθητική ενέργεια «Alpha Επιδότηση Plus+» για την ενίσχυση των πωλήσεων στεγαστικών δανείων. Επίσης, η Τράπεζα προώθησε ιδιαίτερα τη χρήση εναλλακτικών καναλιών, όπως Mobile Banking, ενθαρρύνοντας έτσι τους Πελάτες της να πραγματοποιούν συναλλαγές από το σπίτι εύκολα, γρήγορα και με ασφάλεια.

Στον τομέα των Μικρών Επιχειρήσεων, η Τράπεζα προχώρησε σε αναθεώρηση της τιμολόγησης των Επιχειρηματικών

Δανείων, με σκοπό να καταστούν ανταγωνιστικά στην αγορά. Επιπλέον, δόθηκε ιδιαίτερη έμφαση στην εκπαίδευση των Λειτουργών Εξυπηρέτησης Μικρών Επιχειρήσεων.

Στον τομέα των καρτών, ολοκληρώθηκαν έργα τόσο για θέματα συμμόρφωσης, όσο και για την καλύτερη εξυπηρέτηση των Πελατών. Συνέχισαν να τρέχουν προγράμματα επιστροφής μετρητών Cashback, με σκοπό την αύξηση του όγκου συναλλαγών και κατ'επέκταση, των εσόδων.

Στο τέλος του 2020, οι χορηγήσεις διαμορφώθηκαν σε Ευρώ 3.271 εκατ. Το 2020, η επικοινωνιακή πολιτική της Alpha Bank συνέχισε να είναι εξωστρεφής και δυναμική. Τα προϊόντα και οι υπηρεσίες της Τράπεζας προβλήθηκαν μέσω διαφημιστικών εκστρατειών σε κύρια κανάλια και σταθμούς, με digital ενέργειες, ηλεκτρονικές διαφημίσεις σε επιλεγμένες ιστοσελίδες, πληροφόρηση στην επίσημη ιστοσελίδα της Τράπεζας, one way stickers στις βιτρίνες των Καταστημάτων, banners και videos στα ATM καθώς επίσης και άλλο διαφημιστικό υλικό. Η Διεύθυνση Διεθνών Δραστηριοτήτων επικεντρώθηκε στην προσέλκυση νέων Πελατών μέσω κυρίως της ανάπτυξης συνεργασίας με υφιστάμενους και νέους επαγγελματίες μεσάζοντες.

Η Διεύθυνση Wholesale Banking επικεντρώθηκε τόσο στην ανάπτυξη του υφιστάμενου χαρτοφυλακίου, όσο και στην εξεύρεση νέων υγιών και κερδοφόρων επιχειρήσεων, με περαιτέρω διεξόδυση στους τομείς του τουρισμού, ενέργειας, εμπορίου και υγείας.

Η Τράπεζα συνέχισε τις εντατικές ενέργειες μείωσης των μη εξυπηρετούμενων ανοιγμάτων, στο πλαίσιο των οποίων κατέθεσε συγκεκριμένο πλάνο στον SSM, τον Σεπτέμβριο 2020. Οι επιδιωκόμενοι στόχοι του πλάνου επιτεύχθηκαν. Μεταξύ των βασικών παραμέτρων για την επίτευξη των στόχων είναι η ολοκλήρωση εφαρμογής του "Retail Transformation Plan", το οποίο αφορούσε σε δομικές αλλαγές στη διαχείριση των μη εξυπηρετούμενων χορηγήσεων Λιανικής Τραπεζικής.

Παράλληλα, εντός του πρώτου εξαμήνου του 2020, η Τράπεζα προχώρησε στη μεταφορά σημαντικού μέρους του χαρτοφυλακίου retail/wholesale σε SPV του Ομίλου, με αποτέλεσμα τη σημαντική μείωση των μη εξυπηρετούμενων δανείων.

Επιπρόσθετα, η Τράπεζα διαχειρίστηκε τους Πελάτες που εντάχθηκαν σε προγράμματα αναστολής δόσεων λόγω της πανδημίας. Η διαχείριση μεταξύ άλλων συμπεριελάμβανε:

- Συνεχή επικοινωνία, για να αξιολογηθεί η τρέχουσα κατάσταση των δανειοληπτών.
- Προσφορά νέων προγραμμάτων διευκόλυνσης, προσαρμοσμένα στα δεδομένα που προέκυψαν λόγω της πανδημίας.

Στο πλαίσιο των ενεργειών για την επίτευξη του στόχου αύξησης των προμηθειών, η Τράπεζα ενέταξε δύο καινούργια τραπεζοασφαλιστικά προϊόντα, τα «Alpha Feel Safe» και «Alpha Πυρός για Κατοικίες», ενώ δόθηκε ιδιαίτερη έμφαση στην προώθηση του επενδυτικού/ασφαλιστικού προγράμματος, «Alpha Πλάνο Ζωής». Παράλληλα, τέθηκε σε ισχύ η ανανεωμένη συμφωνία διαμεσολάβησης με τη συνεργαζόμενη ασφαλιστική εταιρεία Altius Insurance, η οποία θα αποφέρει

αυξημένα έσοδα προμήθειων. Ταυτόχρονα, άρχισαν οι εργασίες για εισαγωγή νέας Ενοποιημένης Διαδικτυακής Πλατφόρμας, με σκοπό την ανάπτυξη των πωλήσεων και την παρακολούθηση των Τραπεζοασφαλιστικών εργασιών.

Έχοντας αναπτύξει την καταθετική της βάση και ακολουθώντας την τάση της αγοράς, το 2020, η Τράπεζα προχώρησε σε νέα μείωση των καταθετικών επιτοκίων που αφορούσαν σε προθεσμιακές καταθέσεις, λογαριασμούς όψεως και τρεχούμενους λογαριασμούς. Επιπλέον, επιβλήθηκαν, για πρώτη φορά, αρνητικά επιτόκια στους καταθετικούς λογαριασμούς νομικών προσώπων. Στο τέλος του 2020, οι καταθέσεις διαμορφώθηκαν σε Ευρώ 2.067 εκατ.

Το 2020, ο Τομέας Operations προχώρησε σε σημαντικές βελτιώσεις υπηρεσιών/ υποδομών/ συστημάτων, με στόχο την παροχή αναβαθμισμένης υποστήριξης στις Επιχειρησιακές Μονάδες της Τράπεζας, ως ακολούθως:

- Δημιουργία συστήματος ολοκληρωμένης ροής εργασίας για τη διακίνηση αιτημάτων νέων πιστωτικών διευκολύνσεων Πελατών Λιανικής Τραπεζικής, με αυτοματοποιημένη παραγωγή των συμβατικών εγγράφων.
- Υλοποίηση συστημάτων και υποδομών για την προσφορά επενδυτικών προϊόντων Alpha Gold.
- Υλοποίηση αλλαγών σε συστήματα και οδηγίες της Τράπεζας, με στόχο την υιοθέτηση του νέου ορισμού της «Αθέτησης πληρωμής» που τέθηκε σε ισχύ από την 1.1.2021, βάσει οδηγιών της European Banking Authority.
- Αναβάθμιση της ιστοσελίδας της Τράπεζας με νέο σχεδιασμό, βελτιωμένη λειτουργικότητα και ανανεωμένο περιεχόμενο.
- Εμπλουτισμός των δεδομένων στην πλατφόρμα Business Intelligence της Τράπεζας.
- Αναβάθμιση των δικτύων με μεγιστοποίηση των ταχυτήτων και εναλλακτικότητας.
- Αναβάθμιση του συστήματος μισθοδοσίας και των διασυνδέσεων με άλλα συστήματα.

Για τη διαχείριση της πανδημίας, ο Τομέας Operations υλοποίησε έργα που αποσκοπούσαν στην ομαλή και απρόσκοπτη διεξαγωγή των εργασιών, συμπεριλαμβανομένων της κατάρτισης και της εφαρμογής Πλάνων Επιχειρησιακής Συνέχειας πανδημίας για όλες τις Μονάδες της Τράπεζας, και υλοποίησης υποδομών τηλεργασίας.

Η Alpha Bank Cyprus Ltd παρουσίασε υψηλή κεφαλαιακή επάρκεια το 2020, καθώς ο Δείκτης Κεφαλαίων Κοινών Μετοχών της Κατηγορίας 1 (Common Equity Tier 1) διαμορφώθηκε σε 15,3%, ο Δείκτης Βασικών Ιδίων Κεφαλαίων και ο Δείκτης Συνολικών Ιδίων Κεφαλαίων σε 19,5% με τη χρήση μεταβατικών διατάξεων.

Ρουμανία

Η Alpha Bank έχει παρουσία στη Ρουμανία από το 1994, ενώ είναι η πρώτη ξένη τράπεζα που δραστηριοποιήθηκε στη χώρα. Στο τέλος του 2020, διέθετε Δίκτυο 131 Καταστημάτων και Προσωπικό 2.006 ατόμων.

Στον τομέα των δανείων προς επιχειρήσεις, το 2020, η επίδραση της πανδημίας COVID-19 στις επιχειρήσεις προσανατόλισε την Τράπεζα να εντείνει τις προσπάθειές

της για στενή επαφή με τους Πελάτες, ώστε να κατανοήσει τις εξελίξεις στη δραστηριότητά τους και να εφαρμόσει μέσα ανακούφισης και κυβερνητικά μέτρα στήριξης για μικρές και μεσαίες επιχειρήσεις (IMM Invest Program). Το δεύτερο εξάμηνο του έτους, η Τράπεζα έδωσε έμφαση στην αύξηση της χρηματοδότησης προς υπάρχοντες Πελάτες και στην επιλεκτική επέκταση της πελατειακής βάσης με την προσέλκυση κορυφαίων επιχειρήσεων και ιδιαίτερα μεγάλων επιχειρήσεων.

Ειδικότερα, στον τομέα των μικρών και μεσαίων επιχειρήσεων, η Τράπεζα συμμετείχε στο κυβερνητικό πρόγραμμα IMM Invest Romania και στο πρόγραμμα APIA Subsidy Pre-financing.

Παράλληλα, στον τομέα των καταναλωτικών δανείων, η Τράπεζα συμμετείχε στο κυβερνητικό πρόγραμμα χρηματοδότησης για αυτοκίνητα Prima Masina, ενώ στον τομέα των στεγαστικών δανείων, συμμετείχε στο κυβερνητικό πρόγραμμα Noua Casa. Όσον αφορά στις κάρτες, η Τράπεζα ανέπτυξε τη συνεργασία της με την China Union Pay, στον τομέα αποδοχής καρτών.

Στο τέλος του 2020, οι κορηγήσεις ανήλθαν σε Ευρώ 2.643 εκατ.

Κατά τη διάρκεια του 2020, ενισχύθηκε περαιτέρω η καταθετική βάση της Τράπεζας μέσω της προσέλκυσης καταθέσεων από την εγχώρια αγορά και από την εξωτερική αγορά. Στο τέλος του έτους, οι καταθέσεις διαμορφώθηκαν σε Ευρώ 2.644 εκατ.

Η Τράπεζα, το 2020, πρόσθεσε νέα αμοιβαία κεφάλαια στο πρόγραμμα Alpha Gold Program.

Παράλληλα, το 2020, εγκατέστησε πολυλειτουργικά μηχανήματα στο 50% των Καταστημάτων της και ανέπτυξε πρόσθετες λειτουργίες, ενώ στην υποδομή για πληρωμές μέσω κινητών τηλεφώνων (XPay Mobile Payments Readiness) είναι δυνατή η χρήση των καρτών της Τράπεζας σε τέσσερα ψηφιακά πορτοφόλια (FiTbit Pay, Garmin Pay, ApplePay, Google services).

Στο χώρο της χρηματοδοτικής μίσθωσης, ο Όμιλος Alpha Bank δραστηριοποιείται από το 1998 μέσω της Alpha Leasing Romania IFN S.A., η οποία παρέχει στους Πελάτες της πιστωτικές διευκολύνσεις.

Στον τομέα των χρηματοπιστωτικών εργασιών, ο Όμιλος Alpha Bank δραστηριοποιείται από το 1994 μέσω της Alpha Finance Romania S.A., η οποία προσφέρει υπηρεσίες αγοράς και πώλησης μετοχών στο Χρηματιστήριο της Ρουμανίας και σε ξένες αγορές, υπηρεσίες χρηματοοικονομικού συμβούλου, υπηρεσίες συμμετοχής σε δημόσιες εγγραφές κ.ά. Το 2020, οι εργασίες και οι εργαζόμενοι μεταφέρθηκαν στην Alpha Bank Romania.

Αλβανία

Η Alpha Bank έχει παρουσία στην Αλβανία από τον Ιανουάριο του 1998, ενώ από το 2012, δραστηριοποιείται στη χώρα μέσω της Εταιρείας του Ομίλου με την επωνυμία Alpha Bank Albania SHA. Στο τέλος του 2020, η Alpha Bank Albania SHA διέθετε Δίκτυο 34 Καταστημάτων και Προσωπικό 416 ατόμων. Το 2020, στον τομέα των δανείων προς επιχειρήσεις, η Al-

pha Bank Albania SHA έδωσε έμφαση στην αύξηση των εισπράξεων και της αναδιάρθρωσης δανείων, ενώ οι διαγραφές Μν Εξυπηρετούμενων Δανείων ήταν εντός του προϋπολογισμού του 2020. Λόγω της επιτυχούς διαχείρισης του χαρτοφυλακίου, η δημιουργία Μν Εξυπηρετούμενων Δανείων και Ανοιγμάτων διαμορφώθηκε σε πολύ χαμηλά επίπεδα. Επίσης, στο δεύτερο εξάμηνο του έτους, υπήρξε αυξημένο ενδιαφέρον για δάνεια από υπάρχοντες και νέους Πελάτες, ενώ οι ενέργειες marketing εντάθηκαν και νέες πιστωτικές γραμμές εγκρίθηκαν σε όλες τις κατηγορίες δανείων. Στον τομέα της λιανικής τραπεζικής, κατά τη διάρκεια της πανδημίας COVID-19, η Alpha Bank Albania SHA ανέπτυξε διάφορες στρατηγικές και ενέργειες, ώστε να διασφαλίσει τη σωστή επικοινωνία με τους Πελάτες και την ομαλή λειτουργία των Καταστημάτων.

Επίσης, στον τομέα των καρτών, η Alpha Bank Albania SHA είχε ισχυρή παρουσία, το 2020, με 5.490 πιστωτικές κάρτες και 34.512 χρεωστικές κάρτες. Κατά τη διάρκεια του έτους, έγινε η προώθηση της κάρτας MasterCard ως ένα νέο προϊόν στο χαρτοφυλάκιο καρτών όσον αφορά στην έκδοση και την αποδοχή. Επίσης, πραγματοποιήθηκε η μεταφορά της κάρτας Visa Electron στην κάρτα MasterCard Debit. Τέλος, προωθήθηκε η κάρτα Visa Credit σε Ευρώ, που αποτελεί την πρώτη πιστωτική κάρτα σε ξένο νόμισμα.

Στο τέλος του 2020, οι κορηγήσεις διαμορφώθηκαν σε Ευρώ 282 εκατ.

Προς την κατεύθυνση της ενίσχυσης των εσόδων προμηθειών και δανείων, το 2020, η Τράπεζα:

- Ενίσχυσε τη διείσδυση των δανείων σε υπάρχοντες Πελάτες, δίνοντας προτεραιότητα στους καλύτερους.
- Εφάρμοσε τις προσαρμογές της εγκριθείσας πιστωτικής πολιτικής, ώστε να διασφαλίσει μία καλύτερη προσέγγιση της αγοράς, σύμφωνα με τις τάσεις στους κύριους ανταγωνιστές.
- Επέκτεινε τις τραπεζοασφαλιστικές δραστηριότητες, στις οποίες συμπεριλαμβάνονται προϊόντα που δεν έχουν σχέση με δάνεια.

• Έδωσε έμφαση στη στρατηγική τιμολόγησης των υπηρεσιών. Κατά τη διάρκεια του 2020, η Alpha Bank Albania SHA πραγματοποίησε 4 διαφημιστικές προβολές για το καταναλωτικό δάνειο "Alpha Realize Unsecured Consumer Loan", την προώθηση της χρεωστικής κάρτας MasterCard Debit Card που αποτελεί νέα συνεργασία, τα εναλλακτικά κανάλια επικοινωνίας σαν έναν ασφαλέστερο τρόπο διενέργειας τραπεζικών συναλλαγών κατά τη διάρκεια της πανδημίας και μία εταιρική διαφημιστική προβολή.

Το 2020, ενισχύθηκε η καταθετική βάση της Alpha Bank Albania SHA και ιδιαίτερα, οι καταθέσεις ιδιωτών και, στο τέλος του έτους, οι καταθέσεις διαμορφώθηκαν σε Ευρώ 512 εκατ. Το 2020, η Τράπεζα προώθησε τις δραστηριότητες ηλεκτρονικής τραπεζικής (e-Banking), οι οποίες παρουσίασαν ανοδική τάση τόσο σε όρους αριθμού χρηστών, όσο και σε όρους όγκου. Επίσης, ανέπτυξε εναλλακτικά δίκτυα πωλήσεων, όπως την online αίτηση για άνοιγμα και ενεργοποίηση λογαριασμού, την υπηρεσία Alpha SMS, την άμεση πίστωση και τις προ-αιτήσεις για στεγαστικά και καταναλωτικά δάνεια.

Η Alpha Bank Albania SHA παρουσίασε επαρκείς δείκτες κεφαλαιακής επάρκειας και ρευστότητας το 2020, με τον Δείκτη Κεφαλαιακής Επάρκειας να διαμορφώνεται σε 17,2% και τον Δείκτη Ρευστότητας σε 34%.

ΛΟΙΠΕΣ ΔΡΑΣΤΗΡΙΟΤΗΤΕΣ

ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗ ΑΚΙΝΗΤΗΣ ΠΕΡΙΟΥΣΙΑΣ

Alpha Αστικά Ακίνητα Α.Ε.

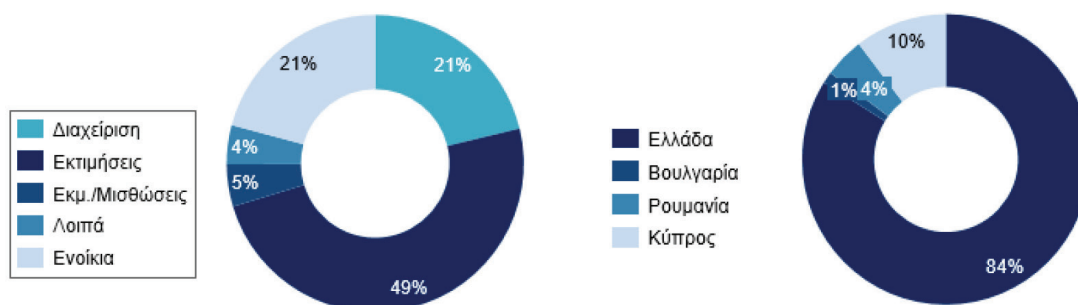
Η κύρια δραστηριότητα της Alpha Αστικά Ακίνητα Α.Ε., Εταιρείας του Ομίλου Alpha Bank, είναι η διαχείριση και η εκμετάλλευση ακινήτων που ανήκουν στην ίδια ή σε τρίτους, η παροχή συμβουλών επί συναφών θεμάτων, η άσκηση κτηματικών και μεσιτικών εργασιών, η διενέργεια εκτιμήσεων ακινήτων καθώς και ηλεκτρομηχανολογικού εξοπλισμού και εγκαταστάσεων για λογαριασμό του Ομίλου Alpha Bank και τρίτων και η συμμετοχή σε επιχειρήσεις που έχουν τον ίδιο ή συναφείς σκοπούς.

Η Alpha Αστικά Ακίνητα Α.Ε., ως σύμβουλος επί θεμάτων ακίνητης περιουσίας, έχει αναλάβει τη διαχείριση του μεγαλύτερου μέρους των ακινήτων του Ομίλου στην Ελλάδα

και τον συντονισμό των δραστηριοτήτων για τα ακίνητα στο εξωτερικό, ενώ έχει δημιουργήσει βάσεις δεδομένων για όλα τα ακίνητα που ιδιοχρησιμοποιεί ή εκμισθώνει ή μισθώνει ο Όμιλος και βρίσκονται στη Νοτιοανατολική Ευρώπη.

Στο πλαίσιο αυτό, η Alpha Αστικά Ακίνητα Α.Ε. και κατά το 2020, συμμετείχε με ποσοστό 100% στις Εταιρείες του Ομίλου Alpha Real Estate Bulgaria E.O.O.D., Chardash Trading E.O.O.D., Alpha Real Estate Services S.R.L. και Alpha Real Estate Services L.L.C. Το σύνολο του ενοποιημένου ενεργητικού του Ομίλου Alpha Αστικά Ακίνητα διαμορφώθηκε, για τη χρήση 2020, σε Ευρώ 147 εκατ. έναντι Ευρώ 144 εκατ. το 2019, αυξημένο κατά 2,2%. Το ταμείο και τα ταμειακά ισοδύναμα για τον Όμιλο ανήλθαν στα Ευρώ 79,9 εκατ. το 2020 έναντι Ευρώ 78,3 εκατ. το 2019. Το 2020, τα ενοποιημένα κέρδη προ φόρων ανήλθαν σε Ευρώ 4,4 εκατ. έναντι κερδών Ευρώ 4,2 εκατ. το 2019, ενώ τα αντίστοιχα λειτουργικά έσοδα ανήλθαν σε Ευρώ 15,2 εκατ. έναντι Ευρώ 16,4 εκατ. το 2019.

Η συμβολή, ανά τομέα δραστηριότητας και ανά χώρα, στα συνολικά έσοδα του Ομίλου Alpha Αστικά Ακίνητα αναλύεται, για το 2020, ως εξής:



Η Alpha Αστικά Ακίνητα Α.Ε., μετά από αρκετά έτη αξιοσημείωτης ανάπτυξης, διαθέτει υψηλής ποιότητας χαρτοφυλάκιο ακινήτων, σημαντικά διαθέσιμα κεφάλαια και εξειδικευμένο Προσωπικό. Τα χαρακτηριστικά αυτά σε συνδυασμό με τον μηδενικό της δανεισμό αποτελούν τις απαραίτητες προϋποθέσεις για την αντιμετώπιση των ιδιαίτερα δύσκολων οικονομικών συνθηκών.

Το 2021, η Εταιρεία θα συνεχίσει:

- Τη διαχείριση των αγορών/πωλήσεων, των μισθώσεων/εκμισθώσεων καθώς και των φορολογικών και των ασφαλιστικών θεμάτων των ακινήτων.
- Την οργάνωση και τον έλεγχο των εκτιμήσεων και των πιστοποιήσεων.
- Την επίβλεψη εργασιών (project management) μεγάλων έργων.
- Την παροχή συμβουλευτικών υπηρεσιών για τα ανωτέρω θέματα.

Alpha Διαχειρίσεως Ακινήτων και Επενδύσεων Α.Ε.

Η Τράπεζα στο πλαίσιο της κεντρικής διαχείρισης της Ιδιοκτητικής Ακίνητης Περιουσίας του Ομίλου ("Real Estate Owned Assets – REOs"), εξαιρουμένων των ιδιοχρησιμοποιούμενων ακινήτων, έχει συστήσει ανεξάρτητη εξειδικευμένη μονάδα, μέσω της Εταιρείας του Ομίλου Alpha Διαχειρίσεως Ακινήτων και Επενδύσεων Α.Ε. (Σεπτέμβριος 2018). Σκοπός της Εταιρείας είναι η αξιολόγηση ακινήτων προς απόκτηση από τον Όμιλο καθώς και η ενεργή διαχείριση ή η ανάθεση προς διαχείριση, εκμετάλλευση και πώληση κάθε είδους μη ιδιοχρησιμοποιούμενου ακινήτου κυριότητας/συγκυριότητας του Ομίλου. Συγκεκριμένα, όταν η Τράπεζα αποκτά την κυριότητα ακινήτων στο πλαίσιο διαχείρισης μη εξυπηρετούμενων ανοιγμάτων (NPEs), η Alpha

Διαχειρίσεως Ακινήτων και Επενδύσεων Α.Ε. αναλαμβάνει:

- Την παρακολούθηση της διαδικασίας ανάκτησης ακινήτων (asset on-boarding) και κατόπιν τούτου, της ανάθεσης αυτών σε κατάλληλα κανάλια διαχείρισης, τα οποία δύναται να βρίσκονται εντός ή εκτός του Ομίλου.
- Την εποπτεία και τον συντονισμό της υλοποίησης στρατηγικών διαχείρισης και αξιοποίησης ακινήτων.
- Την εποπτεία και τον συντονισμό της προώθησης/πώλησης ανακτηθέντων ακινήτων στην αγορά, σύμφωνα με την εκάστοτε πολιτική του Ομίλου.
- Τον καθορισμό και την παρακολούθηση των κατάλληλων δεικτών απόδοσης (KPIs) για τα συνεργαζόμενα κανάλια διαχείρισης.

Στο πλαίσιο της παραπάνω δραστηριότητας, η Alpha Διαχειρίσεως Ακινήτων και Επενδύσεων για το έτος 2020 ολοκλήρωσε την αξιολόγηση προς απόκτηση από τον Όμιλο περισσότερων από 5.200 ακίνητα. Επίσης, σε συνεργασία με τις αρμόδιες Μονάδες του Ομίλου, συνεχίζει την περαιτέρω βελτιστοποίηση της διαδικασίας ανάκτησης ακινήτων, μειώνοντας σημαντικά τους σχετικούς χρόνους, οδηγώντας έτσι στην αποτελεσματικότερη αξιοποίησή τους. Στο πλαίσιο της παραπάνω στρατηγικής, έχει προβεί στην υπογραφή συμβάσεων με κανάλια διαχείρισης εντός και εκτός Ομίλου, τα οποία έχουν αναλάβει την καθημερινή διαχείριση και πώληση των ακινήτων του Ομίλου Alpha Bank. Παράλληλα, συντόνισε σε συνεργασία με τα ανωτέρω κανάλια, την υπογραφή συμφωνίας πώλησης είτε μεμονωμένων ακινήτων είτε σχετικών χαρτοφυλακίων, λογιστικής αξίας άνω των Ευρώ 110 εκατ. Τέλος, συνεχίζει τη διαχείριση των οχημάτων ειδικού σκοπού (SPVs), στην κυριότητα των οποίων υπάγεται μεγάλο μέρος του χαρτοφυλακίου ακινήτων του Ομίλου, συμβάλλοντας αποτελεσματικά στη στρατηγική διαχείριση του εν λόγω χαρτοφυλακίου.

Κατά τη διάρκεια του έτους, η Alpha Διαχειρίσεως Ακινήτων και Επενδύσεων συνέχισε την παρακολούθηση της αγοράς ακινήτων μέσω σχετικής βάσης δεδομένων, λαμβάνοντας υπόψη οικονομικούς δείκτες, τη δραστηριότητα της αγοράς, συναλλαγές καθώς και το γενικότερο μακροοικονομικό περιβάλλον. Η Εταιρεία δημοσίευσε εσωτερικά (εντός του Ομίλου), σε τριμηνιαία βάση, εκθέσεις, περιγράφοντας τα βασικότερα σημεία προόδου της αγοράς ακινήτων, τους δείκτες απόδοσης κάθε κλάδου σε θέματα διαχείρισης ακίνητης περιουσίας, ενώ παράλληλα, σε εβδομαδιαία βάση, παρακολουθούσε και κατέγραφε όλες τις εξελίξεις του κλάδου. Τέλος, αναγνωρίζοντας την ανάγκη παρακολούθησης και αποτελεσματικής διαχείρισης του χαρτοφυλακίου μη ιδιοχρησιμοποιούμενων ακινήτων του Ομίλου, η Alpha Διαχειρίσεως Ακινήτων και Επενδύσεων συνεχίζει την ανάπτυξη συστήματος διαχείρισης ακινήτων σε συνεργασία με εξειδικευμένο εξωτερικό πάροχο.

VENTURE CAPITAL, EQUITY FINANCING

• Κατά τη διαχειριστική χρήση που έληξε στις 31 Δεκεμβρίου 2020, η Alpha Ventures και η Alpha Ventures Capital Management παρουσίασαν τα παρακάτω αποτελέσματα:

• Η Alpha Ventures, εμφάνισε ζημίες προ φόρων ύψους Ευρώ 0,650 εκατ. Οι ζημίες αφορούν κυρίως στα λειτουργικά της έξοδα, καθώς για τη χρήση που έληξε δεν υπήρχαν έσοδα από επενδυτική δραστηριότητα.

• Η Alpha Ventures Capital Management, κατά τη δέκατη τρίτη οικονομική χρήση της, εμφάνισε ζημία ποσού Ευρώ 0,15 εκατ., η οποία οφείλεται κυρίως στα έξοδα που πραγματοποιούνται για τη διαχείριση του αμοιβαίου κεφαλαίου ALPHA TANEΟ ΑΚΕΣ, το οποίο διανύει την περίοδο ρευστοποίησης των επενδύσεών του.

Κατά το 2020, η επενδυτική δραστηριότητα των Alpha Ventures και Alpha Ventures Capital Management επικεντρώθηκε στην αποτελεσματική διαχείριση και ρευστοποίηση του επενδυτικού της χαρτοφυλακίου. Παρά την πρωτοφανή ύφεση που έχει προκαλέσει η πανδημία COVID-19, οι αποεπενδύσεις συνεχίστηκαν, με τις εισπράξεις από ρευστοποιήσεις επενδύσεων, εντός του 2020, να ανέρχονται σε Ευρώ 1,29 εκατ. Πραγματοποιήθηκαν δύο follow-on επενδύσεις σε start-up εταιρείες του χαρτοφυλακίου με σημαντικές προοπτικές ανάπτυξης συνολικού ποσού Ευρώ 1,33 εκατ. και μία επένδυση σε νεοσύστατο επενδυτικό κεφάλαιο κλειστού τύπου, το οποίο επενδύει σε ελληνικές μικρομεσαίες και μεσαίου μεγέθους εταιρείες που χρήζουν λειτουργικής και κεφαλαιακής αναδιάρθρωσης.

Στο ευρύτερο περιβάλλον, το ελληνικό οικοσύστημα των start-ups συνεχίζει να αναπτύσσεται και να ωριμάζει, καταγράφοντας σημαντικές εξόδους και επόμενους γύρους χρηματοδότησης από θεσμικούς επενδυτές του εξωτερικού, ενώ σημαντική στην υποστήριξη του οικοσυστήματος είναι και η συμβολή της πολιτείας μέσω στοχευμένων μέτρων και ενεργειών.

Για το 2021, η επενδυτική μας πολιτική θα επικεντρωθεί σε τρεις άξονες:

- Στην ενίσχυση των εταιρειών του χαρτοφυλακίου μας, μέσω συνεργασιών, για την αξιοποίηση των επιχειρηματικών ευκαιριών που θα αναμένεται να δημιουργηθούν στην μετά COVID-19 εποχή, στο πλαίσιο της εκφρασμένης πολιτικής της ΕΕ και της κυβέρνησης.
- Στη ρευστοποίηση παλαιότερων συμμετοχών μας.
- Στην εντατικότερη αναζήτηση επενδυτικών ευκαιριών στους τομείς χρηματοοικονομικής τεχνολογίας (fintech) και ψηφιακού μετασχηματισμού (digital transformation).



3

ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΗ ΑΝΑΛΥΣΗ
ΚΑΤΑ ΛΕΙΤΟΥΡΓΙΚΟ ΤΟΜΕΑ
ΚΑΙ ΓΕΩΓΡΑΦΙΚΗ ΠΕΡΙΟΧΗ

3

**ΧΡΗΜΑΤΟ-
ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΗ
ΑΝΑΛΥΣΗ
ΚΑΤΑ ΛΕΙΤΟΥΡΓΙΚΟ
ΤΟΜΕΑ
ΚΑΙ ΓΕΩΓΡΑΦΙΚΗ
ΠΕΡΙΟΧΗ**

α. Ανάλυση κατά Λειτουργικό Τομέα

(Ποσά σε εκατ. ευρώ)

	1.1.2020 – 31.12.2020						
	Λιανική Τραπεζική	Corporate Banking	Asset Management / Insurance	Investment Banking / Treasury	N.A. Ευρώπη	Λοιπά / Κέντρο απαλοιφών	Όμιλος
Καθαρό έσοδο από τόκους	650,4	520,1	14,5	153,8	201,7	1,2	1.541,7
Καθαρό έσοδο από αμοιβές και προμήθειες	110,6	106,8	51,9	32,1	34,1	(0,1)	335,4
Λοιπά έσοδα	61,8	(9,0)	4,5	610,1	19,2	27,9	714,5
Σύνολο εσόδων	822,8	617,9	70,9	796,0	255,0	29,0	2.591,6
Σύνολο εξόδων (εξαιρουμένων προγραμμάτων αποχώρησης προσωπικού)	(566,3)	(166,1)	(38,1)	(30,2)	(254,6)	(76,5)	(1.131,8)
Ζημιές απομείωσης και προβλέψεις για την κάλυψη του πιστωτικού κινδύνου	(898,4)	(236,0)		(2,7)	(169,2)	0,1	(1.306,2)
Ζημιές απομείωσης λοιπών χρηματοοικονομικών μέσων			(1,1)	(11,7)	(0,6)		(13,4)
Έξοδα προγραμμάτων αποχώρησης προσωπικού						(26,0)	(26,0)
Κέρδη/(ζημιές) πριν από τον φόρο εισοδήματος	(641,9)	215,8	31,7	751,4	(169,4)	(73,4)	114,2
Φόρος εισοδήματος							(10,0)
Κέρδη/(ζημιές) μετά από τον φόρο εισοδήματος							104,2
Ενεργητικό 31.12.2020	22.510,6	15.891,6	1.505,5	18.590,0	7.820,0	3.738,9	70.056,6
Υποχρεώσεις 31.12.2020	28.664,2	8.379,2	2.504,3	16.071,1	5.915,3	189,4	61.723,5
Κεφαλαιακές δαπάνες							
Αποσβέσεις	(82,8)	(30,4)	(4,4)	(3,9)	(23,7)	(16,2)	(161,4)
Επενδύσεις σε συγγενείς εταιρείες και κοινοπραξίες						30.716	

(Ποσά σε εκατ. ευρώ)

	1.1.2019 – 31.12.2019*						
	Λιανική Τραπεζική	Corporate Banking	Asset Management / Insurance	Investment Banking / Treasury	N.A. Ευρώπη	Λοιπά / Κέντρο απαλοιφών	Όμιλος
Καθαρό έσοδο από τόκους	679,0	519,4	13,8	122,4	210,3	2,4	1.547,3
Καθαρό έσοδο από αμοιβές και προμήθειες	116,2	125,6	48,1	18,9	31,6	(0,3)	340,1
Λοιπά έσοδα	15,85	(43,10)	8,65	405,65	25,61	21,26	433,92
Σύνολο εσόδων	811,01	601,86	70,47	546,87	267,73	23,38	2.321,32
Σύνολο εξόδων (εξαιρουμένων προγραμμάτων αποχώρησης προσωπικού)	(595,3)	(178,2)	(35,3)	(28,7)	(212,4)	(75,2)	(1.125,1)
Ζημιές απομείωσης και προβλέψεις για την κάλυψη του πιστωτικού κινδύνου	(559,6)	(322,8)	0,4	6,0	(114,4)		(990,4)
Έξοδα προγραμμάτων αποχώρησης προσωπικού						(49,6)	(49,6)
Κέρδη/(ζημιές) πριν από τον φόρο εισοδήματος	(343,90)	100,79	35,58	524,19	(59,03)	(101,40)	156,22
Φόρος εισοδήματος							(50,81)
Κέρδη/(ζημιές) μετά από τον φόρο εισοδήματος							105,41
Ενεργητικό 31.12.2019	21.840,9	14.884,7	1.411,0	13.964,3	7.955,5	3.401,2	63.457,6
Υποχρεώσεις 31.12.2019	26.257,8	7.494,2	2.382,1	12.577,2	6.090,3	180,4	54.982,0
Κεφαλαιακές δαπάνες	107,4	44,0	3,7	4,2	37,7	48,0	245,0
Αποσβέσεις	(75,2)	(28,2)	(4,2)	(3,1)	(24,3)	(9,5)	(144,5)
Επενδύσεις σε συγγενείς εταιρείες και κοινοπραξίες						13.385	

* Ορισμένα κονδύλια της προηγούμενης χρήσης έχουν αναμορφωθεί.

(Ποσά σε χιλ. ευρώ)

	31.12.2020			31.12.2019		
	Υπόλοιπο προ αναμενόμενων ζημιών πιστωτικού κινδύνου	Αναμενόμενες ζημιές πιστωτικού κινδύνου	Υπόλοιπο μετά από αναμενόμενες ζημιές πιστωτικού κινδύνου	Υπόλοιπο προ αναμενόμενων ζημιών πιστωτικού κινδύνου	Αναμενόμενες ζημιές πιστωτικού κινδύνου	Υπόλοιπο μετά από αναμενόμενες ζημιές πιστωτικού κινδύνου
Στεγαστικά	6.840.339	1.920.069	4.920.270	7.164.613	(1.832.896)	5.331.717
Καταναλωτική Πίστη	2.844.517	1.650.657	1.193.861	2.985.867	(1.519.454)	1.466.413
Επιχειρηματικά δάνεια	8.121.832	3.965.965	4.155.867	7.847.306	(3.783.514)	4.063.792
Σύνολο	17.806.689	7.536.690	10.269.999	17.997.786	(7.135.864)	10.861.922

β. Ανάλυση κατά Γεωγραφική Περιοχή

(Ποσά σε εκατ. ευρώ)

	1.1.2020 - 31.12.2020		
	Ελλάδα	Λοιπές χώρες	Όμιλος
Καθαρό έσοδο από τόκους	1.328,1	213,5	1.541,6
Καθαρό έσοδο από αμοιβές και προμήθειες	298,7	36,6	335,3
Λοιπά έσοδα	695,0	19,4	714,4
Σύνολο εσόδων	2.321,8	296,6	2.591,4
Σύνολο εξόδων (εξαιρουμένων προγραμμάτων αποχώρησης προσωπικού)	(886,5)	(245,4)	(1.131,8)
Ζημιές απομείωσης και προβλέψεις για την κάλυψη του πιστωτικού κινδύνου	(1.136,9)	(169,2)	(1.306,1)
Ζημιές απομείωσης λοιπών χρηματοοικονομικών μέσων	(12,8)	(0,6)	(13,4)
Έξοδα προγραμμάτων αποχώρησης προσωπικού	0,4	(26,4)	(26,0)
Κέρδη/(ζημιές) πριν από τον φόρο εισοδήματος	286,1	(172,0)	114,1
Φόρος εισοδήματος			(10,1)
Κέρδη/(ζημιές) μετά από τον φόρο εισοδήματος	286,1	(172,0)	103,9
Μη κυκλοφορούντα στοιχεία Ενεργητικού - 31.12.2020	1.604,5	363,5	1.968,0

(Ποσά σε εκατ. ευρώ)

	1.1.2019 - 31.12.2019*		
	Ελλάδα	Λοιπές χώρες	Όμιλος
Καθαρό έσοδο από τόκους	1.322,9	224,4	1.547,3
Καθαρό έσοδο από αμοιβές και προμήθειες	306,0	34,1	340,1
Λοιπά έσοδα	407,8	26,1	433,9
Σύνολο εσόδων	2.036,7	284,6	2.321,3
Σύνολο εξόδων (εξαιρουμένων προγραμμάτων αποχώρησης προσωπικού)	(893,4)	(231,7)	(1.125,1)
Ζημιές απομείωσης και προβλέψεις για την κάλυψη του πιστωτικού κινδύνου	(876,0)	(114,4)	(990,4)
Έξοδα προγραμμάτων αποχώρησης προσωπικού	(49,6)		(49,6)
Κέρδη/(ζημιές) πριν από τον φόρο εισοδήματος	217,8	(61,5)	156,2
Φόρος εισοδήματος			(50,8)
Κέρδη/(ζημιές) μετά από τον φόρο εισοδήματος	217,8	(61,5)	105,4
Μη κυκλοφορούντα στοιχεία Ενεργητικού - 31.12.2019	1.569,0	261,5	1.830,5

* Ορισμένα κονδύλια της προηγούμενης χρήσης έχουν αναμορφωθεί.



4

ΨΗΦΙΑΚΟΣ
ΜΕΤΑΣΧΗΜΑΤΙΣΜΟΣ:
ΕΠΙΤΕΥΓΜΑΤΑ

4

ΨΗΦΙΑΚΟΣ ΜΕΤΑΣΧΗΜΑΤΙΣΜΟΣ: ΕΠΙΤΕΥΓΜΑΤΑ

ΨΗΦΙΑΚΟΣ ΜΕΤΑΣΧΗΜΑΤΙΣΜΟΣ ΚΑΙ ΚΑΙΝΟΤΟΜΙΑ

Η Alpha Bank, αναγνωρίζοντας εγκαίρως τις ευκαιρίες και τις προκλήσεις της νέας ψηφιακής εποχής, κατάρτισε ήδη από το 2017 το πρόγραμμα ψηφιακού μετασχηματισμού της, η υλοποίηση του οποίου συνεχίστηκε με εντατικούς ρυθμούς και το 2020.

Το σχέδιο ψηφιακού μετασχηματισμού τοποθετεί την εμπειρία των Πελατών στο επίκεντρο και αφορά στην περαιτέρω ενίσχυση των ψηφιακών καναλιών της Τράπεζας, στην ανάπτυξη των απαραίτητων ψηφιακών υποδομών καθώς και στον ανασχεδιασμό των κύριων customer journeys, των περιοχών εκείνων δηλαδή που αφορούν στις κυριότερες ανάγκες των Πελατών μας.

Κατά τη διάρκεια της πανδημίας, η Τράπεζα προσαρμόστηκε αμέσως στις νέες συνθήκες, αξιοποιώντας ψηφιακές υπηρεσίες που υπήρχαν ήδη και αναπτύσσοντας πολύ γρήγορα νέες υπηρεσίες, με στόχο να καλυφθούν οι νέες ανάγκες που δημιούργησε το lockdown.

Είναι ενδεικτικό ότι το ποσοστό των συναλλαγών στα Καταστήματα την περίοδο αυτή έπεσε από το 14% στο 7% του συνόλου, ενώ οι συναλλαγές στο e-banking ανήλθαν από το 40% στο 60% του συνόλου, σημειώνοντας μία αύξηση 20 ποσοστιαίων μονάδων σε σχέση με την προ COVID-19 περίοδο. Παράλληλα, σημειώθηκε ρεκόρ νέων συνδρομών, την περίοδο Μαρτίου-Απριλίου 2020, όπου παρατηρήθηκε διπλασιασμός του αριθμού νέων συνδρομών σε σχέση με το δίμηνο Ιανουαρίου-Φεβρουαρίου 2020. Η ηλεκτρονική έκδοση χρεωστικών καρτών αυξήθηκε από <15% σε σχεδόν 25%.

Τον Δεκέμβριο 2020, διατέθηκε στους Ιδιώτες Πελάτες η δυνατότητα να ξεκινήσουν την τραπεζική συνεργασία και να ανοίξουν τον πρώτο τους λογαριασμό στην Alpha Bank, αποκτώντας παράλληλα χρεωστική κάρτα και πρόσβαση στο e-Banking, αποκλειστικά από το κινητό, μέσω του my-Alpha Mobile, χωρίς να απαιτείται επίσκεψη σε Κατάστημα. Πρόκειται για μία καινοτόμο λύση που προσφέρει μία εξαιρετική εμπειρία στους Πελάτες, καθώς διαρκεί λίγα μόλις λεπτά. Είναι χαρακτηριστικό ότι σε λιγότερο από έναν μήνα άνοιξαν λογαριασμό περισσότεροι από 1.000 νέοι Πελάτες.

Η Τράπεζα προχώρησε, επίσης, στην online έναρξη τραπεζικής συνεργασίας για επιχειρήσεις, εισάγοντας ακόμη μία πρωτοποριακή ψηφιακή υπηρεσία στο χαρτοφυλάκιο της. Με τη νέα υπηρεσία Digital Business Onboarding η

Alpha Bank, πρώτη στην ελληνική αγορά, προσφέρει τη δυνατότητα στις επιχειρήσεις να ξεκινήσουν τη συνεργασία τους με την Τράπεζα εύκολα, γρήγορα και χωρίς επίσκεψη σε Κατάστημα. Η νέα Υπηρεσία προσφέρει μία σειρά καινοτόμων ψηφιακών υπηρεσιών για επιχειρήσεις -όπως η online ανανέωση των νομιμοποιητικών τους εγγράφων που δημιούργησε η Alpha Bank το 2019 και η online εγγραφή στο e-Banking Επιχειρήσεων- για την καλύτερη εξυπηρέτηση των επιχειρηματικών της Πελατών, σε αποκλειστικά online περιβάλλον. Η υπηρεσία Digital Business Onboarding της Alpha Bank τιμήθηκε με Χρυσό Βραβείο στα E-volution Awards 2021, στην κατηγορία "User Interface".

Η Alpha Bank, πρώτη από τις ελληνικές τράπεζες, παρείχε στους κατόχους καρτών Visa και Mastercard® τις υπηρεσίες Garmin και Apple Pay, έναν εύκολο και γρήγορο τρόπο ανέπαφων συναλλαγών, διασφαλίζοντας ακόμη μεγαλύτερη άνεση και ασφάλεια στις πληρωμές. Παράλληλα, μαζί με το νέο, πλήρως ανασχεδιασμένο, my-Alpha Wallet που προσφέρει την Tap 'n Pay δυνατότητα, παρέχεται πλήρες φάσμα ψηφιακών πληρωμών που ήδη μετρούν περισσότερους από 150 χιλιάδες ενεργούς χρήστες.

Στο πλαίσιο της διαρκούς μας προσπάθειας να προσφέρουμε μία καλύτερη τραπεζική εμπειρία σε όλους, η Τράπεζα ενεργοποίησε τη δυνατότητα φωνητικής καθοδήγησης συναλλαγών για άτομα με περιορισμένη όραση, σε 102 ATM σε 84 Καταστήματα του Δικτύου της, σε όλη τη χώρα. Η νέα Υπηρεσία, η οποία εφαρμόζεται, για πρώτη φορά, στην ελληνική αγορά σε τόσο μεγάλο αριθμό ATM, δίνει τη δυνατότητα στους Πελάτες να κάνουν ανάληψη μετρητών ή ερώτηση υπολοίπου, συνδέοντας απλώς τα ακουστικά τους στην αντίστοιχη υποδοχή των ATM.

Η Τράπεζα, μέσω της νέας εφαρμογής myAlpha Ραντεβού, παρουσίασε έναν νέο, καλύτερο τρόπο προγραμματισμού των ραντεβού των Πελατών, εστιάζοντας στη βέλτιστη εμπειρία εξυπηρέτησής τους αλλά και στην ανάγκη να διασφαλίσει τους κανόνες ασφαλείας εν μέσω της πανδημίας.

Η Alpha Bank εγκαινίασε μία ακόμη καινοτόμο ψηφιακή υπηρεσία στην ελληνική αγορά, δίνοντας τη δυνατότητα παροχής βεβαιώσεων Πόθεν Έσχες μέσω e-Banking, χωρίς επίσκεψη στο Δίκτυο Καταστημάτων, μέσω μίας απλής σύνδεσης στο e-banking. Οι ψηφιακές βεβαιώσεις

Πόθεν Έσχες εκδίδονται αυτόματα, χωρίς να απαιτείται προηγούμενη ενεργοποίηση της Υπηρεσίας, προσκόμιση εγγράφων ή οποιαδήποτε άλλη ενέργεια από την πλευρά του Πελάτη.

Στο πλαίσιο της ενίσχυσης του οικοσυστήματος καινοτομίας της Alpha Bank, πραγματοποιήθηκε ο δεύτερος εσωτερικός διαγωνισμός καινοτομίας, με την ονομασία i3. Ένας από τους κύριους στόχους της οργανωτικής ομάδας του i3 για τον Διαγωνισμό, εξαρχής, ήταν να προαχθεί ακόμη περισσότερο η ομαδικότητα. Ο i3 2020 δέχτηκε 150 συμμετοχές από συναδέλφους Διευθύνσεων και Καταστημάτων από όλη την Ελλάδα, από τις οποίες αναδείχθηκαν 10 ομάδες που προκρίθηκαν στην τελική φάση. Υπό την καθοδήγηση 29 μεντόρων, Στελεχών της Τράπεζας, οι ιδέες τους ωρίμασαν, με σκοπό να εξελιχθούν σε υπηρεσίες για μία καλύτερη τραπεζική εμπειρία. Ο Διαγωνισμός ολοκληρώθηκε με ένα αμιγώς ψηφιακό Pitch Event, μέσα από το οποίο αναδείχθηκαν οι 3 νικητές.

Παράλληλα, πραγματοποιήθηκε και ο δεύτερος, διεθνής διαγωνισμός ψηφιακής καινοτομίας, FinQuest by Alpha Bank 2020, που διήρκεσε συνολικά 4 μήνες, με περισσότερες από 70 συμμετοχές από 13 διαφορετικές χώρες. Οι 7 φιναλίστ, νεοφυείς επιχειρήσεις από 7 διαφορετικές χώρες, παρουσίασαν τις τελικές, καινοτόμες προτάσεις τους, οι οποίες είχαν ήδη ωριμάσει στον Accelerator του Διαγωνισμού, με τη συνδρομή επιλεγμένων μεντόρων, Στελεχών της Alpha Bank και συνεργατών της. Για ακόμη μία χρονιά, ο Διαγωνισμός αποτέλεσε ορόσημο για την Τράπεζα, καθώς απέδειξε έμπρακτα ότι η Alpha Bank όχι μόνο παρακολουθεί το εγχώριο οικοσύστημα αλλά και στηρίζει ενεργά την καινοτομία, δίνοντας τη δυνατότητα σε νεοφυείς επιχειρήσεις να αναδειχθούν.

ΠΡΟΓΡΑΜΜΑ ΜΕΤΑΦΟΡΑΣ ΣΥΝΑΛΛΑΓΩΝ (TRANSACTION MIGRATION)

Το Πρόγραμμα Μεταφοράς Συναλλαγών συνεχίστηκε κατά τη διάρκεια του 2020 και ολοκληρώθηκε με την ένταξη των τελευταίων 38 Καταστημάτων σε απομακρυσμένες περιοχές και νησιά της χώρας. Ο συνολικός αριθμός των Καταστημάτων, που συμμετείχαν στο Πρόγραμμα, ανήλθε στα 387 (175 πλήρους υποστήριξης και 212 μερικής υποστήριξης) σε όλη την Ελλάδα.

Στο τέλος του 2020, με την ολοκλήρωση του Προγράμματος, το ποσοστό των ταμειακών συναλλαγών που μεταφέρθηκε

στα εναλλακτικά δίκτυα ανήλθε στο 77%. Το υψηλό ποσοστό μεταφοράς συναλλαγών επιβεβαιώνει την επιτυχία του Προγράμματος. Παράλληλα, είναι σημαντικό να σημειωθεί ότι η συμβολή του Προγράμματος στην εκπαίδευση των Πελατών στην αυτόνομη εξυπηρέτηση υπήρξε καθοριστικός παράγοντας, ώστε να μπορέσουν οι Πελάτες να αντεπεξέλθουν στις αντίξοες συνθήκες που επέβαλε η εμφάνιση της πανδημίας COVID-19, επιλέγοντας την εξυπηρέτηση μέσω των ψηφιακών δικτύων έναντι του ταμείου. Επίσης, πρέπει να σημειωθεί ότι το 2020, οι ενεργοί χρήστες του web Banking και mobile Banking αυξήθηκαν κατά 18% και 45% αντίστοιχα, σε σύγκριση με το 2019.

Το Πρόγραμμα Μεταφοράς Συναλλαγών απέδειξε ότι οι Πελάτες με τη βοήθεια του Προσωπικού των Καταστημάτων μπορούν να εκπαιδευτούν και να προσαρμοστούν στη νέα εποχή της αυτόνομης εξυπηρέτησης μέσω των ψηφιακών συναλλαγών. Παράλληλα, το Πρόγραμμα πέτυχε την απελευθέρωση χρόνου των Υπαλλήλων των Καταστημάτων, γεγονός που τους επιτρέπει την ενασχόληση με εργασίες υψηλής προστιθέμενης αξίας.

Ακαδημία myAlpha Express Advisors

Στο πλαίσιο ενίσχυσης της ψηφιακής εξοικείωσης των Πελατών και της αποφόρτισης του Προσωπικού των Καταστημάτων, το Πρόγραμμα Μεταφοράς Συναλλαγών σε συνεργασία με τις Διευθύνσεις Ανθρωπίνου Δυναμικού και Δικτύου Καταστημάτων, απασχόλησε στα Καταστήματα καθ' όλη τη διάρκεια του 2020, περισσότερους από 100 προπτυχιακούς φοιτητές ελληνικών πανεπιστημίων καθώς και αποφοίτους Λυκείου. Νέοι ηλικίας από 18 έως 25 ετών ανέλαβαν στα Καταστήματα της Τράπεζας το ρόλο του myAlpha Express Advisor, εξυπηρετώντας και εκπαιδεύοντας τους πελάτες στη χρήση των ψηφιακών καναλιών (web banking, mobile banking, ATM, ΚΑΣ).

Η Ακαδημία myAlpha Express Advisor ενίσχυσε τη

μεταφορά συναλλαγών στα ψηφιακά δίκτυα της Τράπεζας με τη στοχευμένη εκπαίδευση των Πελατών. Παράλληλα, προσέφερε στους συμμετέχοντες τη συνολική εμπειρία της λειτουργίας του τραπεζικού Καταστήματος, της ψηφιακής τραπεζικής και ενός σύγχρονου περιβάλλοντος εργασίας.



5

ΣΥΣΤΗΜΑΤΑ
ΚΑΙ ΔΙΚΤΥΑ ΔΙΑΝΟΜΗΣ

5

ΣΥΣΤΗΜΑΤΑ ΚΑΙ ΔΙΚΤΥΑ ΔΙΑΝΟΜΗΣ

ΣΥΣΤΗΜΑΤΑ ΚΑΙ ΕΡΓΑ ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΚΗΣ

Οι Διευθύνσεις Πληροφορικής, υπό την εποπτεία του CIO, ολοκλήρωσαν το 4ετές Σχέδιο Στρατηγικής Πληροφορικής (2016-2020). Ο κύριος στόχος της Στρατηγικής ήταν η συνολική διασφάλιση της αποδοτικότερης και οικονομικότερης λειτουργίας των Διευθύνσεων Πληροφορικής για την κάλυψη των Επιχειρηματικών αναγκών, εντός του έντονα μεταβαλλόμενου οικονομικού, κοινωνικού και τεχνολογικού περιβάλλοντος καθώς και των αυξανόμενων απαιτήσεων των κανονιστικών φορέων. Το 2020, οι Διευθύνσεις Πληροφορικής εστίασαν αφενός, στον επιχειρησιακό και ψηφιακό μετασχηματισμό της Τράπεζας και αφετέρου, στην εξυπηρέτηση των κανονιστικών και εποπτικών απαιτήσεων καθώς και στις αναγκαίες προσαρμογές που απαιτήθηκαν από την εφαρμογή των Πράξεων Νομοθετικού Περιεχομένου, τις οποίες έλαβε η Κυβέρνηση, για τον περιορισμό των αρνητικών συνεπειών της πανδημίας COVID-19 σε οικονομικό και κοινωνικό επίπεδο.

Πιο αναλυτικά, το 2020, τα κύρια έργα αφορούσαν:

- Στην υλοποίηση του μετασχηματισμού της Τράπεζας, μέσω του διαχωρισμού των δραστηριοτήτων που πραγματοποιούνται από τον τομέα μη εξυπηρετούμενων δανείων (NPL-Aries Program), ενσωματώνοντάς τες στη θυγατρική της, Ceral.
- Στην εφαρμογή του προγράμματος μέτρων προσαρμογής λόγω του COVID-19 στην Ελλάδα. Ως αποτέλεσμα των αλλαγών που έγιναν βάσει των Νομοθετικών Πράξεων, σχετικά με την εξασθένιση των οικονομικών συνεπειών της πανδημίας, οι Διευθύνσεις Πληροφορικής υλοποίησαν σημαντικό αριθμό έργων για τη στήριξη της οικονομίας. Επιπλέον, περισσότερα από 10.000 αιτήματα σχετικά με σταθμούς εργασίας και υποστήριξη λογισμικού υλοποιήθηκαν, για να στηρίξουν την πρωτοβουλία της Διαδικασίας Επιχειρησιακής Συνέχειας που ενεργοποιήθηκε από την πανδημία.
- Στη σημαντική συμβολή στον σχεδιασμό και την ολοκλήρωση έργων μεγάλης κλίμακας, όπως το Galaxy (Τιτλοποίηση Δανείων), Neptune (πώληση μη εξυπηρετούμενων ενυπόθηκων δανείων μικρομεσαίων επιχειρήσεων), το Πλαίσιο Ελέγχου Κόστους (Cost Control Framework), το Ερωτηματολόγιο εμπλουτισμού στοιχείων πελατών KYC, το έργο Olive Branch (Νέο Κατάστημα Λουξεμβούργου), η προσαρμογή των Πληροφοριακών Συστημάτων της Τράπεζας (DWH-Data Marts/ABRS/Siglo/Syscon κ.λπ.) για την εφαρμογή, από την 1.1.2021, των οδηγιών της EBA (GL/2026-07) για τον νέο ορισμό αθέτησης, η νέα υπηρεσία άμεσων Πληρωμών SEPA (SEPA Instant Payments Service) κ.λπ.
- Στην ολοκλήρωση του έργου αναφορικά με τον αρχιτεκτονικό ανασχεδιασμό του Κεντρικού Συστήματος

της Τράπεζας που κύριο στόχο έχει τη δραστική βελτίωση του χρόνου υλοποίησης νέων προϊόντων και υπηρεσιών (time to market), με παράλληλη ενίσχυση της αποτελεσματικότητας των πόρων Πληροφορικής. Η λειτουργικότητα (τραπεζικές συναλλαγές και υπηρεσίες) παρέχεται κάνοντας χρήση σύγχρονων τεχνολογιών και αρχιτεκτονική τριών επιπέδων:

- Τραπεζικό λογισμικό προσαρμοσμένο σε επιχειρησιακές υπηρεσίες (SOA)

- Ενορχήστρωση επιχειρησιακών διαδικασιών και κανόνων, βασισμένων σε ανοικτό λογισμικό (BPM)

- Μοντέρνο και ενοποιημένο περιβάλλον εργασίας χρηστών.

- Στην αναβάθμιση ή/και την αντικατάσταση κρίσιμων υποδομών (hardware) και λογισμικού συστημάτων, τα οποία έχουν καλύψει την προβλεπόμενη διάρκεια λειτουργίας τους και δεν υποστηρίζονται πλέον από τις κατασκευάστριες εταιρείες, ώστε να διασφαλίζονται η ελαχιστοποίηση του λειτουργικού κινδύνου και η σταθερότητα, η αξιοπιστία και η ασφάλειά τους.

Πέραν των ανωτέρω, το 2020, ολοκληρώθηκαν μεταξύ άλλων και τα κάτωθι αναφερόμενα σημαντικά Έργα, ανά Επιχειρησιακό Τομέα:

- Διαχείριση Πελατών/Διοικητική Πληροφόρηση

- Onboarding λιανικής (ROB)

- Onboarding επιχειρήσεων (BOB)

- Κράτηση ραντεβού Καταστημάτων

- CRM - Υλοποίηση Loyalty Big Data

- Αυτοματοποίηση της βεβαίωσης Περιουσιακής Κατάστασης (Πόθεν Έσχες), η οποία είναι διαθέσιμη με ενιαίο τρόπο τόσο από τα ψηφιακά κανάλια, όσο και από το Δίκτυο Καταστημάτων

- Προϊόντα Καταθέσεων

- Εμπλουτισμένες Πληροφορίες Συναλλαγών Πελατών

- A7 Mart - Προσθήκη πληροφοριών επιταγών FINREP

- Εφαρμογή λογισμικού που απαιτείται για την υποβολή αναφορών FINREP στην Ευρωπαϊκή Κεντρική Τράπεζα

- Περιοχή συστημάτων πληρωμών

- Δημιουργία νέας υποδομής AML Sanctions για 24x7 διαδικτυακή παρακολούθηση εισερχόμενων και εξερχόμενων άμεσων πληρωμών

- Core Banking System (CBS) - Καταθέσεις και Επενδύσεις / Μεταφορές πιστώσεων

- Εφαρμογή του Universal Payment Confirmations, καθ' υπόδειξη του Οργανισμού SWIFT

- Μονάδες Head Office

- Σύστημα Ηλεκτρονικής Διαχείρισης υποθέσεων Νομικών Υπηρεσιών (E-Pandektis)

- Πιστωτικές πράξεις / NPLs / NPEs

- Πρόγραμμα «Γέφυρα» / Νόμος 4714

- Qualco Datafeed από το Datamart

- Πλατφόρμα New State για τη διαχείριση Νομικών Αποφάσεων του Ν.3869

- Ενοποιημένη ροή εργασίας για διακανονισμό δανείων των Πελατών

- Σύστημα Διαχείρισης Καθυστερήσεων Επιχειρηματικής Τραπεζικής (Arottron)

- Εναλλακτικά Δίκτυα

- Πληρωμή δανείου μέσω εναλλακτικών καναλιών σε διαθεσιμότητα 24x7

- Νέο / επανασχεδιασμένο MyAlphaWallet (VTS - MDES tokenization και Redesign του Mobile App)

- Εργαλείο MyAlpha BackOffice – Νέα εφαρμογή backoffice για εναλλακτικά κανάλια

- E-statements για στεγαστικά και καταναλωτικά δάνεια

- Σύστημα AKAMAI Anti DDoS για προστασία από Κυβερνοεπιθέσεις

- Εφαρμογή ασφαλούς μηχανισμού ισχυρής πιστοποίησης, συμπεριλαμβανομένου του μηχανισμού push notification

- PSD II APIs: Βελτιώσεις λειτουργιών σχετικών με κάρτες

- ERP APIs: Πρώτη φάση ανάπτυξης στην παραγωγή

- Επενδύσεις

- Προμήθεια και εγκατάσταση module Επιχειρησιακής ευφυΐας για τους Πελάτες Αμοιβαίων Κεφαλαίων

- MIFID II Εποπτική αναφορά αντιπαροχών για Sicav

- Ηλεκτρονικές Υπογραφές στα dealslips του Private Banking

- Treasury and Risk

- Επανασχεδιασμός της τροφοδότησης του Risk Rating συστήματος ABRS μέσω του DWH

- Εγκατάσταση του Risk Rating συστήματος Moody's CreditLens για τη διαβάθμιση Εταιρικών Πελατών

- Internal Fraud (EFDP) - Ανίχνευση-Πρόληψη απάτης - Φάση 2

- Υλοποίηση εποπτικών αναφορών διακράτησης Τίτλων Μεγάλων Τραπεζικών Ομίλων (ΠΔΤΕ 2678/2017).

Στο πλαίσιο της υιοθέτησης των διαδικασιών του Συστήματος Διαχείρισης Υπηρεσιών Πληροφορικής (IT Service Management System), το σύνολο των εφαρμογών και των συστημάτων της Τράπεζας προσδιορίστηκε υπό μορφή Υπηρεσιών Πληροφορικής. Οι Υπηρεσίες ορίζονται από τα δομικά στοιχεία τα οποία επιτρέπουν τη λειτουργία και την υποστήριξή τους, δηλαδή υποδομές, λογισμικό, ανθρώπινοι πόροι και διαδικασίες. Ο Κατάλογος Υπηρεσιών καθώς και οι διαδικασίες διαχείρισης των Υπηρεσιών (αιτήματα, αλλαγές, συμβάντα κ.λπ.) υποστηρίζονται άμεσα από το εργαλείο HP Service Management, το οποίο χρησιμοποιείται από το σύνολο των Μονάδων Πληροφορικής.

Επιπλέον, για τη διαχείριση των μεγάλων έργων πληροφορικής η Διεύθυνση Διαχειρίσεως Έργων χρησιμοποιεί το εργαλείο HP Project & Portfolio Management (HP-PPM).

Βάσει της λειτουργίας αυτής, οι Διευθύνσεις Πληροφορικής, εντός του 2020, διαχειρίστηκαν 55.307 αιτήματα από τις Επιχειρησιακές Μονάδες της Τράπεζας που αφορούσαν σε βελτιώσεις, επίλυση προβλημάτων και παροχή πληροφοριών, ενώ παράλληλα, εκκίνησαν/ολοκλήρωσαν 136 μεγάλα έργα. Όσον αφορά στις Εταιρείες του Ομίλου, ο αριθμός των αιτημάτων για αλλαγές, βελτιώσεις και επίλυση προβλημάτων ανήλθε σε 8.229, ενώ ολοκληρώθηκαν 26 μεγάλα έργα.

Ός προς την οργάνωση και τη βελτιστοποίηση των διαδικασιών, οι Διευθύνσεις Πληροφορικής ολοκλήρωσαν το 2020, τα ακόλουθα έργα και ενέργειες:

- Πιστοποίηση βάσει του προτύπου ISO 27001 Information Security Management (Bureau Veritas)
- Πιστοποίηση βάσει του προτύπου ISO 22301 Business Continuity Management (TÜV Austria)
- Πιστοποίηση βάσει του προτύπου ISO 20000 IT Service Management (Bureau Veritas)
- Πιστοποίηση βάσει του προτύπου ISO 9001 Σύστημα Διαχείρισης Ποιότητας (Bureau Veritas).

Επιπλέον, οι Διευθύνσεις Πληροφορικής συμμετέχουν στα έργα και διαχειρίζονται τα αιτήματα για την ετήσια πιστοποίηση της Τράπεζας σύμφωνα με το Πρότυπο PCI-DSS.

Η συνδρομή των Διευθύνσεων Πληροφορικής ήταν καίριας σημασίας για τη συγκέντρωση και την απόδοση στοιχείων καθώς και για την επιχειρησιακή και τεχνική υποστήριξη των αρμοδίων Μονάδων της Τράπεζας, στο πλαίσιο σημαντικών ελέγχων καθώς και κανονιστικών αναφορών που διενεργήθηκαν το 2020, ως ακολούθως:

- IT Risk self-assessment Questionnaire 2019 Single Supervisory Mechanism (SSM)
- Ετήσιος Τακτικός Έλεγχος 2019 (Deloitte)
- Τράπεζα της Ελλάδος - ECB - Blue Book Regulation - Report Payment Statistics 2019
- ΠΔ/ΤΕ 2577/2016, Τράπεζα της Ελλάδος (πλαίσιο αρχών λειτουργίας και κριτηρίων αξιολόγησης της οργάνωσης και των Συστημάτων Εσωτερικού Ελέγχου)
- ΠΔ/ΤΕ 2651/20.01.2012, Τράπεζα της Ελλάδος.

Παράλληλα, στις Διευθύνσεις Πληροφορικής διενεργήθηκαν 9 εσωτερικοί έλεγχοι και 4 επανέλεγχοι. Στο πλαίσιο της συνολικής βελτίωσης των συστημάτων και των εφαρμογών, οι Διευθύνσεις Πληροφορικής συνεργάζονται με τη Διεύθυνση Εσωτερικού Ελέγχου και με τη Διεύθυνση Κινδύνων Αγοράς και Λειτουργικών Κινδύνων, με τακτικές επισκοπήσεις της κατάστασης των ενεργειών και των έργων βελτίωσης που έχουν προκύψει από τους ελέγχους και από τα Σχέδια Δράσης Λειτουργικού Κινδύνου.

ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΙΑΚΗ ΣΥΝΕΧΕΙΑ

α. Πιστοποίηση κρίσιμων τομέων εργασιών

Στο πλαίσιο της διαρκούς αναβάθμισης των διαδικασιών διαχείρισης της επιχειρησιακής συνέχειας, ανανεώθηκε το 2020 η πιστοποίηση με το Διεθνές Πρότυπο ISO 22301 (Σύστημα Διαχείρισης Επιχειρησιακής Συνέχειας) της Alpha Bank A.E. και των ακόλουθων Εταιρειών του Ομίλου:

- Alpha Bank Romania S.A.
- Alpha Leasing Χρηματοδοτικής Μισθώσεως Α.Ε.
- Alpha Υποστηρικτικών Εργασιών Α.Ε.
- Alpha Finance Α.Ε.Π.Ε.Υ.

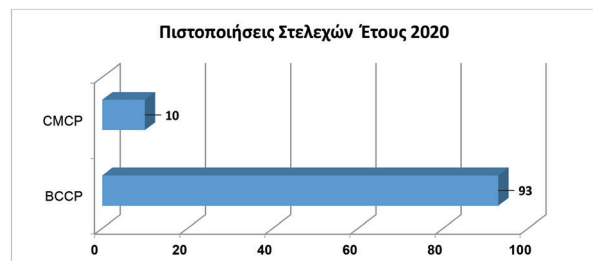
Κατά τον έλεγχο που διενεργήθηκε από τον φορέα πιστοποίησης TÜV Austria, διαπιστώθηκε πλήρης συμμόρφωση με το ανωτέρω Πρότυπο καθώς και υψηλός βαθμός γνώσης, ενημέρωσης και κατάρτισης του Προσωπικού σχετικά με τις διαδικασίες επιχειρησιακής συνέχειας.

Διευκρινίζεται ότι η Alpha Bank ακολουθώντας βέλτιστες πρακτικές και μεθοδολογίες, έχει αναπτύξει ένα ενιαίο Πλαίσιο Διαχείρισης Επιχειρησιακής Συνέχειας που εφαρμόζεται σε όλο τον Όμιλο και έχει πιστοποιηθεί με ISO 22301 (Group Certificate). Το πλαίσιο επικαιροποιείται σε ετήσια βάση, ώστε να παραμένει αποτελεσματικό και κάθε χρόνο, διεξάγονται εκτεταμένες λειτουργικές δοκιμές και εκπαιδεύσεις.

Ενδεικτικά αναφέρεται ότι το 2020, πραγματοποιήθηκαν σε επίπεδο Ομίλου 18 λειτουργικές δοκιμές (functional tests) και 9 θεωρητικές ασκήσεις (orientation και tabletop exercises), με τη συμμετοχή 59 Μονάδων της Τράπεζας και 17 Μονάδων Εταιρειών του Ομίλου.

Με στόχο την αποτελεσματικότερη εφαρμογή του ανωτέρω Πλαισίου, η Τράπεζα, σε συνεργασία με διεθνώς αναγνωρισμένο ινστιτούτο στον τομέα της επιχειρησιακής συνέχειας, προχώρησε, όπως και τα προηγούμενα έτη, στη διεξαγωγή εκπαιδευτικών προγραμμάτων με την πιστοποίηση 103 Στελεχών από 52 Μονάδες της Τράπεζας και 1 Εταιρείας του Ομίλου, στα ακόλουθα επίπεδα:

- Business Continuity Certified Planners (BCCP)
- Crisis Management Certified Planner (CMCP)



β. Δράσεις για την αντιμετώπιση της πανδημίας COVID-19

Η Τράπεζα, από τις αρχές του 2020, παρακολουθώντας στενά τις εξελίξεις που σχετίζονται με την πανδημία COVID-19 και με σκοπό τη διαφύλαξη της υγείας και της ασφάλειας των Εργαζόμενων και των Πελατών της, ενήργησε άμεσα και αποτελεσματικά, διασφαλίζοντας τη συνέχεια των εργασιών και την απρόσκοπτη παροχή των υπηρεσιών στους Πελάτες της.

Το σχέδιο αντιμετώπισης της πανδημίας περιελάμβανε, μεταξύ άλλων, τις ακόλουθες δράσεις:

- Διαχωρισμός ομάδων κρίσιμων εργασιών σε διαφορετικά κτίρια: Οι Εργαζόμενοι σε κρίσιμες Μονάδες διαχωρίστηκαν, ώστε να αποφευχθεί η ταυτόχρονη έκθεσή τους στον ιό.
- Τηλεργασία (Προσωπικό που εργάζεται από το σπίτι): από τις αρχές Μαρτίου 2020 που εμφανίστηκαν τα πρώτα κρούσματα στην Ελλάδα, τουλάχιστον το 25% του εργατικού δυναμικού των Κεντρικών Υπηρεσιών της Τράπεζας ήταν υποχρεωμένο να εργάζεται από το σπίτι, αυξανόμενο σχεδόν στο 100% στις 23 Μαρτίου, λόγω λήψης έκτακτων περιοριστικών μέτρων από την Πολιτεία για την αντιμετώπιση πανδημίας. Παρόμοιες προσεγγίσεις εφαρμόστηκαν και από τις Εταιρείες του Ομίλου (Ελλάδα και εξωτερικό).
- Εκ περιτροπής εργασία του Προσωπικού στα Καταστήματα: η πρόσβαση στα Καταστήματα περιορίστηκε έτσι ώστε το ήμισυ του Προσωπικού να εργάζεται σε αυτά με φυσική παρουσία και να εναλλάσσεται κάθε 14 ημέρες.
- Αξιοποίηση της τεχνολογίας για την υποστήριξη της εξ αποστάσεως εργασίας: Συναντήσεις και συνέδρια πραγματοποιήθηκαν μέσω τηλεδιασκέψεων.
- Επικοινωνία με κρίσιμους συνεργάτες: Υπήρξε επικοινωνία με τους παρόχους υπηρεσιών και με τους προμηθευτές, προκειμένου να διασφαλιστεί η εκπλήρωση των συμβατικών υποχρεώσεών τους με την Τράπεζα.
- Χρήση εναλλακτικών δικτύων: Οι Πελάτες κατευθύνθηκαν σε εναλλακτικά κανάλια, όπως οι διαδικτυακές, κινητές και τηλεφωνικές τραπεζικές συναλλαγές, για να μειώσουν τις επισκέψεις τους στα Καταστήματα.

Τα ανωτέρω καταδεικνύουν τη συνεχή δέσμευση της Τράπεζας στη διαφύλαξη, στον μέγιστο δυνατό βαθμό, της υγείας και της ασφάλειας των Εργαζόμενων καθώς και στην αδιάλειπτη παροχή υπηρεσιών και πληροφοριών προς τους Πελάτες και τα λοιπά ενδιαφερόμενα μέρη (π.χ. Μέτοχοι, συνεργάτες, προμηθευτές, εποπτικοί και κρατικοί φορείς κ.λπ.).

ΔΙΚΤΥΟ ΚΑΤΑΣΤΗΜΑΤΩΝ

Η Alpha Bank δραστηριοποιείται στην εγχώρια και στη διεθνή τραπεζική αγορά μέσω 541 Καταστημάτων συνολικά, ενώ παράλληλα διατηρεί ευρύτατο δίκτυο

ανταποκριτών με τραπεζικά ιδρύματα εσωτερικού και εξωτερικού. Στο τέλος του 2020, το Δίκτυο Καταστημάτων της Alpha Bank στην Ελλάδα αριθμούσε 336 Καταστήματα και Μονάδες Εξυπηρέτησης Πελατών (περιλαμβανομένων πέντε Επιχειρηματικών Κέντρων και επτά Κέντρων Alpha Private Bank). Ο αριθμός των Καταστημάτων εσωτερικού μειώθηκε κατά πενήντα οκτώ (58) Μονάδες σε σχέση με την 31.12.2019 και προέκυψε κατόπιν συγχώνευσης Καταστημάτων της Alpha Bank. Επιπλέον, στο πλαίσιο της αποτελεσματικότερης διαχείρισης των Μη Εξυπηρετούμενων Ανοιγμάτων, το 2020, λειτούργησαν είκοσι δύο (22) Περιφερειακά Κέντρα Διαχείρισης Καθυστερήσεων Λιανικής Τραπεζικής.

Αντίστοιχα, εκτός Ελλάδας, το Δίκτυο του Ομίλου αριθμούσε 183 Καταστήματα, στο τέλος του 2020, με παρουσία στην Κύπρο (Alpha Bank Cyprus Ltd: 17), στη Ρουμανία (Alpha Bank Romania S.A.: 131), στην Αλβανία (Alpha Bank Albania SHA: 34) και στο Λουξεμβούργο (Κατάστημα Λουξεμβούργου).

Το εκτεταμένο Δίκτυο του Ομίλου, με ισχυρή παρουσία στις αστικές περιοχές αλλά και στην ευρύτερη περιφέρεια, προσφέρει στην Τράπεζα τη δυνατότητα να προσαρμόζεται στις διαρκώς μεταβαλλόμενες συνθήκες της αγοράς, να βρίσκεται πλησίον του Πελάτη και να καλύπτει τις ανάγκες του. Το 2021, ιδιαίτερη έμφαση θα δοθεί στην περαιτέρω αξιοποίηση του Δικτύου Καταστημάτων και στην αποτελεσματικότερη λειτουργία του.



6

ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗ ΚΙΝΔΥΝΩΝ

6

ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗ ΚΙΝΔΥΝΩΝ

Ο Όμιλος Alpha Bank εφαρμόζει βέλτιστες αρχές και πρότυπα εταιρικής διακυβέρνησης σε κάθε πτυχή της επιχειρηματικής του δραστηριότητας, συμπεριλαμβανομένης της διαχείρισης κινδύνων.

Η διαχείριση κινδύνων είναι ιδιαίτερα σημαντική για την προώθηση των στρατηγικών, των επιχειρηματικών και των χρηματοοικονομικών στόχων του Ομίλου. Αποτελεί αναπόσπαστο τμήμα της διαδικασίας καθορισμού της επιχειρησιακής στρατηγικής, συμπεριλαμβανομένης της διαδικασίας του επιχειρησιακού σχεδιασμού και της πολιτικής ανάληψης κινδύνων, καθώς καθορίζει τα εκάστοτε αποδεκτά ανώτατα όρια ανάληψης κινδύνων συνολικά για κάθε είδος κινδύνου. Ο Όμιλος Alpha Bank, επιδιώκοντας την επίτευξη των στόχων της επιχειρησιακής του στρατηγικής, ρυθμίζει και αναπροσαρμόζει το πλαίσιο της διαχείρισης κινδύνων σε τακτά χρονικά διαστήματα, ώστε να ενσωματώνει τις νέες κανονιστικές απαιτήσεις, να βελτιώνει την αποτελεσματικότητα των επιχειρησιακών του δραστηριοτήτων και να διασφαλίζει ότι η διαχείριση των κινδύνων αλλά και οι αντίστοιχες εποπτικές αναφορές κινδύνων συνάδουν πάντοτε με τις σχετικές εποπτικές οδηγίες καθώς και με τις αρχές της εταιρικής διακυβέρνησης.

Οι κύριες κατηγορίες κινδύνων που αντιμετωπίζει η Τράπεζα είναι οι εξής:

- Ο πιστωτικός κίνδυνος
- Ο κίνδυνος αγοράς
- Ο κίνδυνος ρευστότητας
- Ο κίνδυνος αντισυμβαλλομένου και κωρών
- Ο λειτουργικός κίνδυνος

Προκειμένου να διασφαλιστεί ότι οι επιπτώσεις των εν λόγω κινδύνων στα οικονομικά αποτελέσματα, στους μακροπρόθεσμους στρατηγικούς στόχους καθώς και στη φήμη της Τράπεζας και του Ομίλου ελαχιστοποιούνται, ο Όμιλος έχει αναπτύξει μηχανισμούς και διαδικασίες για την έγκαιρη αναγνώριση, μέτρηση, παρακολούθηση και αντιμετώπιση των κινδύνων καθώς και την αξιολόγηση των πιθανών επιπτώσεών τους στην επίτευξη των στόχων που θέτει. Κατά τη διάρκεια του 2020, ο Τομέας Διαχείρισης Κινδύνων είχε βασικό στόχο την προσαρμογή του προφίλ κινδύνου του Ομίλου, ώστε να συνάδει πλήρως με τη στρατηγική κινδύνου και παράλληλα, τη διατήρηση της σταθερής κεφαλαιακής του βάσης και της ρευστότητάς του, στο πλαίσιο των ευμετάβλητων οικονομικών συνθηκών, ειδικά λόγω της πρωτόγνωρης υγειονομικής κρίσης COVID-19 καθώς και του συνεχώς εξελισσόμενου κανονιστικού περιβάλλοντος.

Επιπρόσθετα, η Τράπεζα αναγνωρίζοντας τις πιθανές επιπτώσεις της κλιματικής αλλαγής στην οικονομική δραστηριότητα, η οποία με τη σειρά της επηρεάζει το χρηματοπιστωτικό σύστημα, διενήργησε από τον Οκτώβριο 2020 έως τον Ιανουάριο 2021, αυτοαξιολόγηση επί των πρακτικών που ακολουθεί για τη διαχείριση των κλιματικών, περιβαλλοντικών, κοινωνικών και των κινδύνων διακυβέρνησης, λαμβάνοντας υπόψη τις εποπτικές προσδοκίες για τη διαχείριση των εν λόγω κινδύνων. Η αξιολόγηση υποβλήθηκε στην ΕΚΤ τον Φεβρουάριο 2021

και επί του παρόντος, βρίσκεται σε εξέλιξη η διαμόρφωση ενός ολοκληρωμένου σχεδίου δράσης με βάση τα κενά που εντοπίστηκαν.

Το επιχειρησιακό πρότυπο και οι επιχειρησιακές δραστηριότητες της Τράπεζας και του Ομίλου ελέγχονται και εποπτεύονται από τις αντίστοιχες εποπτικές αρχές της κάθε χώρας, στην οποία δραστηριοποιείται. Η Ευρωπαϊκή Κεντρική Τράπεζα (Ε.Κ.Τ.) και η Τράπεζα της Ελλάδος, ως η αρμόδια ελληνική εποπτική αρχή που συμμετέχει στον Ενιαίο Εποπτικό Μηχανισμό (Ε.Ε.Μ.), συνιστούν τον εποπτικό μηχανισμό της Τράπεζας και του Ομίλου και παρακολουθούν τη συμμόρφωσή του με την ελληνική και την ευρωπαϊκή τραπεζική νομοθεσία, με τους εποπτικούς κανόνες καθώς και με το κανονιστικό πλαίσιο της Βασιλείας III (CRR/CRD).

ΠΛΑΙΣΙΟ ΔΙΑΘΕΣΗΣ ΑΝΑΛΗΨΗΣ ΚΙΝΔΥΝΩΝ

Η στρατηγική ανάληψης και διαχείρισης των πάσης μορφής κινδύνων που ακολουθείται σε όλο το εύρος των δραστηριοτήτων των Μονάδων της Τράπεζας και των Εταιρειών του Ομίλου είναι απολύτως ευθυγραμμισμένη με τις διεθνείς πρακτικές καθώς και με την ισχύουσα νομοθεσία και τους ρυθμιστικούς και εποπτικούς κανόνες, ενώ εξελίσσεται συνεχώς μέσα από την ανάπτυξη μίας ενιαίας αντίληψης διαχείρισης κινδύνου, η οποία είναι κοινή για την Τράπεζα και για τον Όμιλο.

Ο Όμιλος καθορίζει τη στρατηγική ανάληψης κινδύνων μέσω: (α) του προσδιορισμού του βαθμού στον οποίο η Τράπεζα επιθυμεί να αναλαμβάνει κινδύνους (risk appetite), (β) της εκτίμησης των ενδεχόμενων επιπτώσεων της στρατηγικής ανάπτυξης δραστηριοτήτων στον καθορισμό των ορίων ανάληψης κινδύνων, ώστε οι σχετικές αποφάσεις να συνδυάζουν την προβλεπόμενη κερδοφορία με την αναμενόμενη ζημιά και (γ) της ανάπτυξης κατάλληλων διαδικασιών για την εφαρμογή της στρατηγικής αυτής μέσω ενός μηχανισμού κατανομής εργασιών διαχείρισης κινδύνων μεταξύ των Μονάδων της Τράπεζας.

Η στρατηγική και το πλαίσιο ανάληψης και διαχείρισης κινδύνων του Ομίλου βασίζονται στις αρχές των τριών γραμμών άμυνας, οι οποίες συνιστούν καθοριστικό παράγοντα της αποτελεσματικής λειτουργίας του.

Ειδικότερα:

- Οι Επιχειρησιακές Μονάδες Λιανικής Τραπεζικής, Wholesale Banking, Wealth Banking και Ανάκτησης Δανείων σε Καθυστέρηση συνιστούν την πρώτη γραμμή άμυνας και "ιδιοκτησίας" του κινδύνου, η οποία αναγνωρίζει και διαχειρίζεται τους κινδύνους που θα προκύψουν κατά την άσκηση των τραπεζικών δραστηριοτήτων.
- Οι Μονάδες διαχείρισης και ελέγχου κινδύνων και κανονιστικής συμμόρφωσης, οι οποίες είναι διαχωρισμένες αφενός, μεταξύ τους και αφετέρου, από την πρώτη γραμμή άμυνας, συνιστούν τη δεύτερη γραμμή άμυνας και λειτουργούν συμπληρωματικά στη διενέργεια των τραπεζικών δραστηριοτήτων της πρώτης γραμμής. Στόχος τους είναι η διασφάλιση της αντικειμενικότητας στη λήψη αποφάσεων, η μέτρηση της αποτελεσματικότητας των εν λόγω αποφάσεων

σε όρους ανάληψης κινδύνων, η συμμόρφωση με το ισχύον νομοθετικό και θεσμικό πλαίσιο, μέσω της παρακολούθησης των εσωτερικών κανονισμών και των κανόνων δεοντολογίας καθώς και τη συγκεντρωτική απεικόνιση και εκτίμηση της συνολικής έκθεσης της Τράπεζας και του Ομίλου σε κίνδυνο, σύμφωνα με τις καθιερωμένες κατευθυντήριες γραμμές.

- Ο εσωτερικός έλεγχος αποτελεί την τρίτη γραμμή άμυνας. Συνιστά ανεξάρτητη λειτουργία, αναφέρεται στην Ελεγκτική Επιτροπή του Διοικητικού Συμβουλίου και ελέγχει τις δραστηριότητες της Τράπεζας και του Ομίλου, συμπεριλαμβανομένης και της Διαχείρισης Κινδύνων.

ΔΙΑΚΥΒΕΡΝΗΣΗ ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗΣ ΚΙΝΔΥΝΩΝ

Το Διοικητικό Συμβούλιο της Τράπεζας διασφαλίζει την ορθή λειτουργία και οργάνωση του Ομίλου. Σύμφωνα με τον Κώδικα Εταιρικής Διακυβέρνησης, έχει την ευθύνη για την έγκριση της στρατηγικής κινδύνων και του πλαισίου ανάληψης κινδύνων της Τράπεζας και του Ομίλου καθώς και την τακτική παρακολούθηση της εφαρμογής αυτών, με την υποστήριξη της Επιτροπής Διαχείρισης Κινδύνων.

Παράλληλα, με βάση τα εκάστοτε καθορισμένα αποδεκτά ανώτατα όρια ανάληψης κινδύνων, διασφαλίζει ότι τα εν λόγω όρια είναι κατανοητά σε όλα τα επίπεδα ιεραρχίας του Ομίλου. Το Διοικητικό Συμβούλιο αποφασίζει για τους κινδύνους που μπορεί να αναλάβει ο Όμιλος, για το μέγεθος των εν λόγω κινδύνων, για τα όρια σχετικά με τις σημαντικές επιχειρηματικές δραστηριότητες του καθώς και για τις βασικές αρχές υπολογισμού και μέτρησης των κινδύνων αυτών.

Η Επιτροπή Διαχείρισης Κινδύνων συνεδριάζει τουλάχιστον μηνιαίως και εισηγείται προς έγκριση στο Διοικητικό Συμβούλιο τη στρατηγική για τον καθορισμό του προφίλ κινδύνου του Ομίλου, καθώς και τη στρατηγική για την ανάληψη κινδύνων και για τη διαχείριση των κινδύνων και των κεφαλαίων του. Σύμφωνα με το θεσμικό πλαίσιο, η Επιτροπή, λαμβάνοντας υπόψη την επιχειρησιακή στρατηγική της Τράπεζας και του Ομίλου και την ύπαρξη επαρκών διαθέσιμων τεχνικών και ανθρώπινων πόρων, αξιολογεί την επάρκεια και την αποτελεσματικότητα των πολιτικών και των διαδικασιών διαχείρισης κινδύνων της Τράπεζας και του Ομίλου, ως προς:

- Την ανάληψη, την παρακολούθηση και τη διαχείριση των κινδύνων (αγοράς, πιστωτικός, επιτοκίων, ρευστότητας, λειτουργικός, συγκέντρωσης και λοιποί βασικοί κίνδυνοι), ανά κατηγορία συναλλαγών και Πελατών και ανά επίπεδο κινδύνου (χώρα, επάγγελμα, δραστηριότητα).
- Τον καθορισμό των εκάστοτε ανωτάτων ορίων ανάληψης κινδύνου συνολικά για κάθε είδος κινδύνου και την περαιτέρω κατανομή εκάστου εκ των ορίων αυτών, ανά χώρα, κλάδο, νόμισμα, επιχειρησιακή Μονάδα, Μεγάλων Χρηματοδοτικών Ανοιγμάτων κ.λπ.
- Την αποτελεσματική και έγκαιρη διατύπωση, εισήγηση έγκρισης προς το Διοικητικό Συμβούλιο και εκτέλεση της στρατηγικής NPLs/NPEs, λαμβάνοντας υπόψη την ύψιστη σημασία τους ως μία από τις μεγαλύτερες πηγές ενεργητικού, όπου συνδυάζεται ένας μεγάλος αριθμός παραγόντων κινδύνου.

• Τη θέσπιση ορίων παύσης ζημιολόγων δραστηριοτήτων ή άλλων διορθωτικών ενεργειών.

Επιπρόσθετα, η Επιτροπή εξετάζει και αξιολογεί τις ακολουθούμενες μεθοδολογίες και τα υποδείγματα μέτρησης των αναλαμβανομένων κινδύνων και εξασφαλίζει την επικοινωνία μεταξύ του Εσωτερικού Ελεγκτή, των Εξωτερικών Ελεγκτών, των Εποπτικών Αρχών, της Επιτροπής Ελέγχου και του Διοικητικού Συμβουλίου σχετικά με θέματα διαχείρισης κινδύνων.

Ο Γενικός Διευθυντής και Chief Risk Officer εποπτεύει τη Μονάδα Διαχείρισης Κινδύνων του Ομίλου και υποβάλλει τακτικές και έκτακτες αναφορές προς την Επιτροπή Διαχείρισης Ενεργητικού-Παθητικού (ALCo), την Επιτροπή Πιστωτικού Κινδύνου, την Επιτροπή Διαχείρισης Λειτουργικού Κινδύνου και Πλαισίου Ελέγχου, την Εκτελεστική Επιτροπή (ExCo), την Επιτροπή Διαχείρισης Κινδύνων και το Διοικητικό Συμβούλιο της Τράπεζας.

ΟΡΓΑΝΩΤΙΚΗ ΔΟΜΗ

Στον Όμιλο λειτουργούν, υπό την εποπτεία του Γενικού Διευθυντού και Chief Risk Officer, Διευθύνσεις Διαχείρισης Κινδύνων, οι οποίες έχουν την ευθύνη για την υλοποίηση και παρακολούθηση του πλαισίου διαχείρισης κινδύνων, σύμφωνα με τις κατευθύνσεις της Επιτροπής Διαχείρισης Κινδύνων, ως ακολούθως:

- Διεύθυνση Κινδύνων Αγοράς και Λειτουργικών Κινδύνων
- Διεύθυνση Credit Control
- Διεύθυνση Πολιτικής και Ελέγχου Πιστωτικού Κινδύνου
- Διεύθυνση Μεθοδολογιών Πιστωτικού Κινδύνου
- Διεύθυνση Εκτίμησης Κόστους Πιστωτικού Κινδύνου
- Διεύθυνση Δεδομένων και Ανάλυσης Πιστωτικού Κινδύνου
- Διεύθυνση Διαχείρισης Δεδομένων Πιστωτικού Κινδύνου
- Διεύθυνση Ανάλυσης Πιστωτικού Κινδύνου
- Διεύθυνση Επικύρωσης Υποδειγμάτων Κινδύνων
- Διεύθυνση Πιστοδοτήσεων Επιχειρήσεων
- Διεύθυνση Πίστης Καθυστερήσεων
- Διεύθυνση Λιανικής Πίστης

Επίσης, ο Όμιλος έχει ορίσει Διευθυντές Διαχείρισης Κινδύνου και Πιστοδοτήσεων στις χώρες όπου δραστηριοποιείται, οι οποίοι είναι υπεύθυνοι για τη διασφάλιση της συμμόρφωσης με τους ρυθμιστικούς κανόνες των εποπτικών αρχών των χωρών αυτών.

ΠΙΣΤΩΤΙΚΟΣ ΚΙΝΔΥΝΟΣ

Ο πιστωτικός κίνδυνος απορρέει από την ενδεχόμενη αδυναμία των δανειοληπτών ή των αντισυμβαλλομένων να αποπληρώσουν τις οφειλές που προκύπτουν από τις δανειακές τους υποχρεώσεις προς τον Όμιλο, λόγω της επιδείνωσης της πιστοληπτικής τους ικανότητας, ιδιαίτερα, εντός ενός επιδεινούμενου χρηματοπιστωτικού και μακροοικονομικού περιβάλλοντος.

Η διαχείριση του πιστωτικού κινδύνου βρίσκεται υπό την εποπτεία του Γενικού Διευθυντή και Chief Risk Officer του Ομίλου και αποτελεί αρμοδιότητα των Διευθύνσεων που είναι υπεύθυνες για τον καθορισμό των ανωτάτων ορίων

ανάληψης πιστωτικού κινδύνου και των πολιτικών διαχείρισής του, για την αναθεώρηση των εγκρίσεων πιστοδοτήσεων και των διαδικασιών παρακολούθησης των επιχειρησιακών Μονάδων, για τη διαδικασία υπολογισμού της απομείωσης των χρηματοδοτικών ανοιγμάτων σε τριμηνιαία βάση καθώς και για την παρακολούθηση και την υποβολή των εποπτικών και εσωτερικών αναφορών σχετικά με το ενοποιημένο χαρτοφυλάκιο πιστοδοτήσεων του Ομίλου, συμπεριλαμβανομένου του προσδιορισμού των ορίων του χαρτοφυλακίου για συγκεκριμένους κλάδους και χώρες. Εξειδικευμένα τμήματα είναι υπεύθυνα για την ανάπτυξη των υποδειγμάτων αξιολόγησης και μέτρησης της πιστοληπτικής ικανότητας των πιστούχων έτσι, ώστε να διασφαλίζεται η διαθεσιμότητά τους στην καθημερινή διεξαγωγή των εργασιών των επιχειρησιακών Μονάδων και η συμμόρφωσή τους με τις κανονιστικές και με τις θεσμικές απαιτήσεις. Η ανεξάρτητη Διεύθυνση Επικύρωσης Υποδειγμάτων Κινδύνων είναι υπεύθυνη για την επικύρωση των συστημάτων διαβάθμισης και των υποδειγμάτων μέτρησης του πιστωτικού κινδύνου, των υποδειγμάτων και μεθοδολογιών αποτίμησης του κινδύνου αγοράς, ρευστότητας, επιτοκιακού και λειτουργικού κινδύνου.

Πλαίσιο Διαχείρισης Πιστωτικού Κινδύνου

Ο Όμιλος Alpha Bank έχει υιοθετήσει μία σαφώς καθορισμένη στρατηγική ανάληψης και διαχείρισης πιστωτικού κινδύνου, η οποία, ανταποκρινόμενη στους επιχειρηματικούς της στόχους, αντανακλά τα επίπεδα ανοχής κινδύνου καθώς και το αναμενόμενο επίπεδο κερδοφορίας σε σχέση με τους αναλαμβανόμενους κινδύνους.

Το πλαίσιο διαχείρισης πιστωτικού κινδύνου διαμορφώνεται σύμφωνα με τους ακόλουθους στόχους:

- Την ανεξαρτησία της διαχείρισης του πιστωτικού κινδύνου από δραστηριότητες ανάληψης κινδύνων και από τους λειτουργούς, στις αρμοδιότητες των οποίων εμπίπτουν οι εν λόγω δραστηριότητες.
- Την παροχή πλήρους και έγκαιρης υποστήριξης στις επιχειρησιακές Μονάδες κατά τη διαδικασία λήψης αποφάσεων.
- Τη διαρκή και συστηματική παρακολούθηση του δανειακού χαρτοφυλακίου, σύμφωνα με την πολιτική και τις διαδικασίες του Ομίλου που διασφαλίζουν τη χρηστή διαδικασία έγκρισης δανείων.
- Την παρακολούθηση του προφίλ πιστωτικού κινδύνου, σύμφωνα με τα καθορισμένα ανώτατα επίπεδα ανοχής κινδύνου, που περιλαμβάνουν την εκτίμηση της ποιότητας του χαρτοφυλακίου πιστοδοτήσεων (αναμενόμενη ζημία) και της συγκέντρωσης του πιστωτικού κινδύνου (όρια ανά πιστούχο, ανά τομέα οικονομίας και ανά γεωγραφική περιοχή).
- Την εκτέλεση ενός πλαισίου ελέγχων, προκειμένου να διασφαλιστεί ότι η ανάληψη πιστωτικού κινδύνου βασίζεται σε ορθές αρχές διαχείρισης πιστωτικού κινδύνου και σε σαφώς καθορισμένα και αυστηρά πρότυπα παροχής πιστώσεων.
- Τον ακριβή εντοπισμό, την αξιολόγηση και τη μέτρηση του αναλαμβανόμενου πιστωτικού κινδύνου σε επίπεδο Τράπεζας και Ομίλου και ειδικότερα, σε επίπεδο δανείου αλλά και χαρτοφυλακίου δανείων.

- Την έγκριση από σαφώς καθορισμένες δομές ιεραρχίας κάθε νέας χορήγησης πίστωσης και κάθε ουσιώδους μεταβολής υφιστάμενης πίστωσης (π.χ. στη διάρκεια, στη δομή των εξασφαλίσεων έναντι της πίστωσης ή στους περιορισμούς/ στις ρήτρες των πιστώσεων).

- Την ανάθεση της εγκριτικής αρμοδιότητας για τη χορήγηση πιστώσεων στα αρμόδια Συμβούλια Πιστοδοτήσεων, τα οποία απαρτίζονται από Στελέχη των επιχειρησιακών Μονάδων (Business Units) και των Μονάδων Εγκρίσεων (Credit Units) με επαρκείς γνώσεις και με εμπειρία για εφαρμογή των πολιτικών και των διαδικασιών της Τράπεζας.

- Τη μέτρηση και την αξιολόγηση των κινδύνων που απορρέουν από τις κάθε είδους πιστοδοτήσεις της Τράπεζας και των Εταιρειών του Ομίλου προς μεμονωμένες επιχειρήσεις ή ομίλους συνδεδεμένων επιχειρήσεων καθώς και από τις πιστοδοτήσεις προς τους φορείς τους, σύμφωνα με τις κανονιστικές απαιτήσεις.

Οι ανωτέρω στόχοι επιτυγχάνονται εντός ενός συνεχώς εξελισσόμενου πλαισίου μεθοδολογιών και συστημάτων μέτρησης και παρακολούθησης του πιστωτικού κινδύνου, με τη χρήση μίας σειράς διαδικασιών λήψης αποφάσεων για τη χορήγηση πιστώσεων, εξέτασης και ανάλυσης της συγκέντρωσης κινδύνων, έγκαιρης προειδοποίησης για την ανάληψη κινδύνων πέραν των επιπέδων ανοχής καθώς και διαχείρισης των προβληματικών πιστοδοτήσεων. Το πλαίσιο αυτό προσαρμόζεται στις απαιτήσεις των εκάστοτε οικονομικών συγκυριών καθώς και στη φύση και στην έκταση των επιχειρησιακών δραστηριοτήτων του Ομίλου.

Εντός του 2020, ο Όμιλος, αναγνωρίζοντας τους πιθανούς κινδύνους που προκαλούνται από την πανδημία COVID-19 στην ποιότητα των περιουσιακών του στοιχείων και κατανοώντας ότι ενδέχεται να προκύψουν κίνδυνοι μετά από τη λήξη των αναστολών πληρωμών λόγω COVID-19, έχει λάβει τα κατάλληλα μέτρα, για να διασφαλίσει ότι οι κίνδυνοι αντικατοπτρίζονται επαρκώς σε όλες τις εσωτερικές διαδικασίες μέτρησης και διαχείρισης του πιστωτικού κινδύνου. Ο Όμιλος έχει προσαρμόσει τις Πολιτικές του, προκειμένου να μπορεί να προσδιορίσει, να μετρήσει και να παρακολουθεί τον πιστωτικό κίνδυνο στο τρέχον περιβάλλον της πανδημίας COVID-19. Στο πλαίσιο αυτό, ο Όμιλος έχει λάβει μέτρα στήριξης των Πελατών που επηρεάζονται από την κρίση, είτε μέσω προγραμμάτων αναστολής δόσεων είτε μέσω νέων χρηματοδοτήσεων.

Κυριότερες ενέργειες ενίσχυσης του πλαισίου διαχείρισης του πιστωτικού κινδύνου

Ειδικότερα, με στόχο την περαιτέρω ενίσχυση και βελτίωση του πλαισίου διαχείρισης πιστωτικού κινδύνου, πραγματοποιήθηκαν οι κάτωθι ενέργειες κατά το 2020, ομαδοποιημένες σε τρεις βασικές κατηγορίες:

Ενέργειες λόγω COVID-19

- Επικαιροποίηση των Κανονισμών Πιστοδοτήσεων Επιχειρηματικής Πίστης (Wholesale) και Λιανικής Τραπεζικής (Retail) στην Ελλάδα και στο εξωτερικό, λαμβάνοντας υπόψη τις εποπτικές κατευθυντήριες γραμμές επί θεμάτων διαχείρισης πιστωτικού κινδύνου, την επιχειρησιακή

στρατηγική του Ομίλου καθώς και τα δεδομένα που έχουν διαμορφωθεί εξαιτίας της κρίσης λόγω του COVID-19. Στο πλαίσιο αυτό αναπτύχθηκε Πιστωτική Πολιτική, στην οποία ορίζονται τα κριτήρια και οι προϋποθέσεις για την αξιολόγηση νέων χρηματοδοτήσεων προς επιχειρήσεις και αυτοαπασχολούμενους που πλήττονται από την πανδημία του COVID-19, ενώ παράλληλα, αναπτύχθηκε ειδικό πλαίσιο προστασίας/ δράσεων για τη στήριξη των πληττόμενων, από την πανδημία, Επιχειρήσεων και Ιδιωτών, που αφορούν κυρίως σε τροποποιήσεις των προγραμμάτων αποπληρωμής υφιστάμενων πιστοδοτήσεων, συμβατό με τις κατευθυντήριες γραμμές της Ευρωπαϊκής Τραπεζικής Αρχής σχετικά με τις νομοθετικές και μη νομοθετικές στάσεις πληρωμών δανείων που εφαρμόζονται εξαιτίας της κρίσης του COVID-19 (2020/02).

- Υλοποίηση πρωτοβουλιών νέων χρηματοδοτήσεων σε δανειολήπτες που αντιμετωπίζουν βραχυπρόθεσμες ανάγκες ρευστότητας, προκειμένου να μετριαστούν οι επιπτώσεις της πανδημίας COVID-19, μέσω συμμετοχής της Τράπεζας σε ευρύτερα Κυβερνητικά Προγράμματα. Για την Επιχειρηματική Πίστη (που περιλαμβάνει μικρομεσαίες και μεγάλες επιχειρήσεις), η Τράπεζα συμμετέχει σε Κυβερνητικά Προγράμματα στήριξης για χορήγηση νέων δανείων σε μεγάλες, μεσαίες και μικρές επιχειρήσεις (Ταμείο Επιχειρηματικότητας II “Κεφάλαιο Κίνησης με Επιδότηση Επιτοκίου από την Ελληνική Αναπτυξιακή Τράπεζα”, Πρόγραμμα «Ταμείο Εγγυοδοσίας Επιχειρήσεων COVID-19» της Ελληνικής Αναπτυξιακής Τράπεζας.

Η Τράπεζα συμμετέχει επίσης ως διαμεσολαβητής σε άλλα εθνικά και υπερεθνικά Αναπτυξιακά Προγράμματα για επιχειρήσεις που καλύπτουν κεφάλαια κίνησης και άλλα πιστωτικά όρια (π.χ. προγράμματα εγγυοδοσίας COSME και InnonFin που παρέχονται μέσω του Ευρωπαϊκού Ταμείου Επενδύσεων, εγγυοδοτικά προγράμματα σε συνεργασία με την Ευρωπαϊκή Τράπεζα Επενδύσεων και επιχειρησιακά προγράμματα μέσω του ΕΣΠΑ 2014- 2020).

Μέσω αυτών των σχημάτων, η Τράπεζα παρέχει ρευστότητα σε δανειολήπτες με ευνοϊκούς όρους χρηματοδότησης, ενώ αναλαμβάνει σημαντικά χαμηλότερο κίνδυνο, περιορίζοντας με τον τρόπο αυτό την αρνητική επίδραση της κρίσης στην ποιότητα του δανειακού της χαρτοφυλακίου.

Για Πελάτες Λιανικής Τραπεζικής (που περιλαμβάνει στεγαστικά δάνεια, ιδιώτες και μικρές επιχειρήσεις), έχουν ανακοινωθεί μέτρα τόσο άμεσης όσο και έμμεσης στήριξης ρευστότητας από την Κυβέρνηση (πρόγραμμα στήριξης δανειοληπτών με υποθήκη σε κύρια κατοικία που έχουν πληγεί οικονομικά από την πανδημία), στα οποία η Τράπεζα συμμετέχει ενεργά.

- Ενίσχυση των μηχανισμών ελέγχου σε επίπεδο δεύτερης γραμμής, προκειμένου να διασφαλίζεται η τήρηση των Πολιτικών Πιστωτικού Κινδύνου σε επίπεδο Τράπεζας και Ομίλου, εστιάζοντας και σε θέματα διαχείρισης των Πιστούχων που έχουν πληγεί από την κρίση λόγω COVID-19.

- Επικαιροποίηση της Πολιτικής Έγκαιρης Προειδοποίησης Πιστωτικού Κινδύνου στο πλαίσιο των διαχειριστικών ενεργειών που εφαρμόζονται από τις Επιχειρησιακές

Μονάδες της Τράπεζας καθώς και τον εμπλουτισμό των υφιστάμενων εναυσμάτων (triggers) σε επίπεδο πιστούχου και χαρτοφυλακίου για τους πιστούχους που πλήττονται από την κρίση λόγω της πανδημίας COVID-19.

- Προσαρμογή της Πολιτικής Διενέργειας Απομειώσεων Πιστοδοτήσεων Ομίλου, λαμβάνοντας υπόψη τις αρχές των Κατευθυντήριων Γραμμών της ΕΒΑ “σχετικά με τις νομοθετικές και μη νομοθετικές στάσεις πληρωμών δανείων που εφαρμόζονται εξαιτίας της κρίσης του COVID-19”, ώστε να ενσωματωθεί ο τρόπος χειρισμού των ανοιγμάτων που επηρεάζονται από την πανδημία, σχετικά με την κατηγοριοποίησή τους ως “Ρυθμισμένα”, “σε Αθέτηση” ή “με ένδειξη αδυναμίας πληρωμής”.
- Ανάπτυξη Μεθοδολογίας επιμέτρησης των επιπτώσεων της πανδημίας COVID-19, στις αναμενόμενες ταμειακές ροές πιστούχων, που υπόκεινται σε εξατομικευμένο έλεγχο απομειώσεων, λαμβάνοντας υπόψη και την επίπτωση της πανδημίας στο προφίλ κινδύνου του εκάστοτε επιχειρηματικού κλάδου.

Ενέργειες λόγω της διαδικασίας μεταβίβασης της δραστηριότητας διαχείρισης NPEs

- Ολοκλήρωση της διαδικασίας μεταβίβασης της δραστηριότητας διαχείρισης Μη Εξυπηρετούμενων Ανοιγμάτων της Τράπεζας («carve out») στην εταιρεία διαχείρισης απαιτήσεων από δάνεια και πιστώσεις, Ceral Hellas A.E., στο πλαίσιο υλοποίησης του Στρατηγικού Σχεδίου της Τράπεζας. Η Ceral Hellas A.E. ανέλαβε από την 1.12.2020, τη διαχείριση τόσο των υφιστάμενων, όσο και των μελλοντικών καθυστερούμενων ή μη εξυπηρετούμενων οφειλών προς την Τράπεζα.
- Προσαρμογή της σύνθεσης των Συμβουλίων Πιστοδοτήσεων και Καθυστερήσεων της Τράπεζας κατόπιν της διαδικασίας «carve out» και καθορισμός εγκριτικών ευχερειών προς τη Ceral Hellas A.E., στο πλαίσιο διαχείρισης των μη εξυπηρετούμενων οφειλών.
- Επικαιροποίηση των Πολιτικών Καθυστερήσεων και Διευθέτησης Οφειλών Wholesale Banking και Λιανικής Τραπεζικής, οι οποίες περιλαμβάνουν την πολιτική και τις κατευθυντήριες γραμμές που εφαρμόζονται για την παρακολούθηση και διαχείριση των απαιτήσεων που αναγγέλλονται, καθώς και το πλαίσιο των βασικών αρχών, κανόνων και πιστωτικών κριτηρίων που διέπει την αξιολόγηση ρυθμίσεων οφειλών.
- Επικαιροποίηση της Πολιτικής Αποσβέσεων Απαιτήσεων

Ομίλου ως προς τη διαδικασία υποβολής και αξιολόγησης προτάσεων αποσβέσεων λόγω της διαδικασίας μεταβίβασης (carve-out) της δραστηριότητας διαχείρισης NPEs της Τράπεζας προς την εταιρεία Ceral Hellas A.E.

Λοιπές ενέργειες και Έργα

- Υλοποίηση και ολοκλήρωση του Προγράμματος προσαρμογής της Τράπεζας στις εποπτικές απαιτήσεις που απορρέουν από το κείμενο Κατευθυντήριων Γραμμών της Ευρωπαϊκής Αρχής Τραπεζών σχετικά με την εφαρμογή του Ορισμού της Αθέτησης, δυνάμει του άρθρου 178 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 (ΕΒΑ GL/2016/07). Από την 1.1.2021, η Τράπεζα και οι Εταιρείες του Ομίλου έχουν την υποχρέωση εφαρμογής του νέου Ορισμού Αθέτησης (Definition of Default - DoD) και του Ορίου Σημαντικότητας (Materiality Threshold) των ληξιπρόθεσμων πιστωτικών υποχρεώσεων, όπως ορίζονται στους σχετικούς Ευρωπαϊκούς Κανονισμούς.
- Έναρξη Προγράμματος συμμόρφωσης, όπου απαιτείται, με τις κατευθυντήριες γραμμές της Ευρωπαϊκής Αρχής Τραπεζών σχετικά με τη χορήγηση και την παρακολούθηση των δανείων (ΕΒΑ/GL/2020/06). Οι εν λόγω κατευθυντήριες γραμμές, οι οποίες είναι σε ισχύ από την 30.6.2021, καθορίζουν τις διαδικασίες εσωτερικής διακυβέρνησης σε σχέση με τις διαδικασίες χορήγησης πιστώσεων και καθ' όλη τη διάρκεια του κύκλου ζωής των συμβάσεων παροχής πίστωσης. Επιπλέον, ορίζουν τις πρακτικές, τις πολιτικές, τις διεργασίες και τις διαδικασίες διαχείρισης κινδύνων για τη χορήγηση δανείων και την παρακολούθηση των εξυπηρετούμενων ανοιγμάτων και την ενσωμάτωσή τους στα πλαίσια διαχείρισης κινδύνων.
- Ανάπτυξη της Πολιτικής Κινδύνου Συγκέντρωσης και Πιστωτικών Ορίων (Concentration Risk and Credit Threshold Policy), η οποία καθορίζει τις βασικές αρχές και διαδικασίες, βάσει των οποίων η Τράπεζα διαχειρίζεται τον Κίνδυνο Συγκέντρωσης τόσο σε επίπεδο Κλάδων της οικονομίας, όσο και σε επίπεδο Επιχειρήσεων/ Ομίλων Επιχειρήσεων (sector concentration risk, name concentration risk). Καθορίζονται και παρακολουθούνται ανώτατα όρια για τον προσδιορισμό του μέγιστου αποδεκτού κινδύνου συγκέντρωσης τόσο επί του συνολικού πιστωτικού κινδύνου, όσο και επί χαρτοφυλακίων με κοινά πιστωτικά χαρακτηριστικά, υποκατηγορίες χαρτοφυλακίων και μεμονωμένων πιστούχων ή ομίλων επιχειρήσεων.
- Επικαιροποίηση της Πολιτικής Εξασφάλισης Πιστοδοτήσεων Ομίλου, προκειμένου να ενισχυθεί το πλαίσιο επανεκτίμησης

των εξασφαλίσεων και κυρίως των ακινήτων.

- Επικαιροποίηση του πλαισίου ανάπτυξης των υποδειγμάτων πιστωτικού κινδύνου, ώστε αυτό να εναρμονίζεται συνεχώς με τις τρέχουσες εποπτικές απαιτήσεις και τη διεθνή πρακτική.
- Ανάπτυξη και επικαιροποίηση των υποδειγμάτων πιστωτικού κινδύνου, ώστε να διασφαλίζεται η αξιοπιστία των εκτιμήσεων και η συνέπεια με τις τρέχουσες εποπτικές απαιτήσεις.
- Ανάπτυξη πολιτικής επικύρωσης μεθοδολογιών αποτίμησης του επιτοκιακού κινδύνου στο τραπεζικό χαρτοφυλάκιο (IR-RBB), που χρησιμοποιούνται στο πλαίσιο της ICAAP.
- Περιοδική διενέργεια ασκήσεων προσομοίωσης ακραίων καταστάσεων (stress tests) ως εργαλείο αξιολόγησης των επιπτώσεων των διαφόρων μακροοικονομικών σεναρίων στη διαμόρφωση της επιχειρησιακής στρατηγικής, στη λήψη επιχειρηματικών αποφάσεων και στην κεφαλαιακή θέση του Ομίλου. Οι ασκήσεις προσομοίωσης ακραίων καταστάσεων υλοποιούνται σύμφωνα με τις απαιτήσεις του εποπτικού πλαισίου και αποτελούν βασική συνιστώσα της στρατηγικής διαχείρισης του πιστωτικού κινδύνου του Ομίλου.
- Επικύρωση των υποδειγμάτων πιστωτικού κινδύνου βάσει του εγκεκριμένου ετήσιου πλάνου και των αρχών του σχετικού πλαισίου.
- Διαρκής Επικύρωση των Υποδειγμάτων Κινδύνων, ώστε να διασφαλίζεται η ακρίβεια, η αξιοπιστία, η σταθερότητα και η προβλεπτική ικανότητα αυτών. Πιο συγκεκριμένα:
 - Επικύρωση του υποδείγματος που αφορά σε κίνδυνο αγοράς και κάλυψη των θεμάτων που προκύπτουν κατά τη διενέργεια ελέγχων [π.χ. Στοχευμένη Αξιολόγηση Εσωτερικών Υποδειγμάτων (Targeted Review of Internal Models-TRIM)].
 - Επικύρωση των παραδοχών και των μεθοδολογιών που σχετίζονται με τον κίνδυνο ρευστότητας και χρησιμοποιούνται στη Διαδικασία Εσωτερικής Αξιολόγησης Επάρκειας Ρευστότητας (Internal Liquidity Adequacy Assessment Process - ILAAP), και στο Σχέδιο Ανάκαμψης (Recovery Plan).
 - Επικύρωση του Μοντέλου Λειτουργικού Κινδύνου της Τράπεζας που χρησιμοποιείται στη Διαδικασία Εσωτερικής Αξιολόγησης Επάρκειας Κεφαλαίου (Internal Capital Adequacy Assessment Process - ICAAP) σύμφωνα με τον Πυλώνα II.
 - Επικύρωση Μοντέλου Καθαρών Εσόδων από Τέλη και Προμήθειες (NFCI model), το οποίο χρησιμοποιείται στις ασκήσεις προσομοίωσης ακραίων καταστάσεων (stress tests).
 - Επικύρωση της μέτρησης προσαρμογής πιστωτικής αποτίμησης χρηματοοικονομικών μέσων (Bilateral Credit Valuation Adjustment - BCVA) για σκοπούς λογιστικής απεικόνισης.
- Ανάπτυξη ενιαίας Μεθοδολογίας διενέργειας απομειώσεων

πιστούχων που υπόκεινται σε εξατομικευμένο έλεγχο απομειώσεων, όπου καθορίζονται ρητά τα μεθοδολογικά εργαλεία, που μπορούν να χρησιμοποιήσουν οι συμμετέχουσες Μονάδες, κατά την εκτίμηση των αναμενόμενων ταμειακών ροών.

Τέλος, με σκοπό τον εμπλουτισμό και την ανάπτυξη του εσωτερικού συστήματος διαχείρισης πιστωτικού κινδύνου, βρίσκονται σε εξέλιξη οι ακόλουθες ενέργειες:

- Διαρκής αναδιαμόρφωση των βάσεων δεδομένων για την πραγματοποίηση στατιστικών ελέγχων στα Υποδείγματα Αξιολόγησης Πιστωτικού Κινδύνου Ομίλου.
- Αναβάθμιση και αυτοματοποίηση της παραπάνω διαδικασίας σχετικά με τις πιστοδοτήσεις Επιχειρηματικής και Λιανικής Τραπεζικής (Wholesale Banking και Retail Banking) με τη χρήση εξειδικευμένων στατιστικών λογισμικών.
- Ενίσχυση του μηχανισμού ελέγχων πληρότητας και ποιότητας των κρίσιμων πεδίων, Επιχειρηματικής και Λιανικής Πίστης, για την παρακολούθηση, τη μέτρηση και τον έλεγχο του πιστωτικού κινδύνου.
- Έργο αντικατάστασης των υφιστάμενων Συστημάτων Διαβαθμίσεων Πιστωτικού Κινδύνου Επιχειρήσεων του Ομίλου.

Δάνεια και απαιτήσεις κατά Πελατών

Στο τέλος του 2020, τα δάνεια σε καθυστέρηση (NPLs) στον Όμιλο ανήλθαν σε Ευρώ 14,6 δισ. έναντι Ευρώ 14,7 δισ. στο τέλος του 2019 και ο Δείκτης Καθυστερήσεων (NPLs%) σε 29,8% έναντι 30,1% στο τέλος του 2019.

Στο τέλος του 2020, τα Μν Εξυπηρετούμενα Ανοίγματα (NPEs) στον Όμιλο ανήλθαν σε Ευρώ 20,9 δισ. έναντι Ευρώ 21,8 δισ. στο τέλος του 2019 και ο Δείκτης Καθυστερήσεων (NPEs%) σε 42,5% έναντι 44,8% στο τέλος του 2019.

Το συνολικό απόθεμα των προβλέψεων διαμορφώθηκε σε Ευρώ 9,7 δισ. για τον Όμιλο στο τέλος Δεκεμβρίου 2020. Ο Δείκτης Κάλυψης Καθυστερήσεων (NPLs) διαμορφώθηκε σε 66,7% το 2020 έναντι 64,6% το 2019, ενώ ο Δείκτης Κάλυψης Μν Εξυπηρετούμενων Ανοιγμάτων (NPEs) διαμορφώθηκε σε 46,6% το 2020 έναντι 43,4% το 2019.

Τα συνολικά υπόλοιπα των ρυθμισμένων δανείων του Ομίλου στις 31.12.2020, ανήλθαν σε Ευρώ 16,75 δισ., με συνολική αξία εξασφαλίσεων Ευρώ 10,4 δισ.

Στους πίνακες που ακολουθούν, παρουσιάζονται σε ενοποιημένη βάση τα δάνεια και οι απαιτήσεις κατά Πελατών, με βάση την ποιότητά τους και η ανάλυση ενηλικίωσης των δανείων και απαιτήσεων κατά Πελατών.

ΠΙΝΑΚΑΣ 1
ΔΑΝΕΙΑ ΑΝΑ ΔΠΧΠ 9 ΣΤΑΔΙΟ (ΚΑΘΥΣΤΕΡΗΜΕΝΑ ΚΑΙ ΜΗ)
 (ΠΟΣΑ ΣΕ ΧΙΛ. ΕΥΡΩ)

	Δάνεια αποτιμώμενα στην εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων (FVPL)					
	Χωρίς καθυστέρηση	Με καθυστέρηση	Καθαρή αξία	Αξία εξασφαλίσεων	Χωρίς καθυστέρηση	Με καθυστέρηση
Ιδιώτες και μικρές επιχειρήσεις	0	0	0	0	7.116.252	307.666
Στεγαστικά	0	0	0	0	5.052.326	253.965
Καταναλωτικά	0	0	0	0	663.648	38.989
Πιστωτικές κάρτες	0	0	0	0	745.794	8.646
Μικρές επιχειρήσεις	0	0	0	0	654.485	6.065
Μεσαίες και μεγάλες επιχειρήσεις	240.402	80.480	320.882	252.848	12.805.361	187.701
Μεγάλες επιχειρήσεις	240.163	75.654	315.817	252.570	7.969.212	57.684
Μεσαίες επιχειρήσεις	239	4.826	5.065	278	4.836.149	130.017
Δημόσιος τομέας	0	0	0	0	78.127	747
Ελλάδα	0	0	0	0	42.296	747
Λοιπές χώρες	0	0	0	0	35.830	0
Σύνολο	240.402	80.480	320.882	252.848	19.999.740	496.114

	Στάδιο (Stage) 3				
	Χωρίς καθυστέρηση	Με καθυστέρηση	Λογιστικό υπόλοιπο (προ προβλέψεων)	Αναμενόμενες ζημιές πιστωτικού κινδύνου	Καθαρή αξία
Ιδιώτες και μικρές επιχειρήσεις	2.003.394	8.507.050	10.510.445	4.472.441	6.038.004
Στεγαστικά	1.130.210	4.699.193	5.829.402	1.991.503	3.837.899
Καταναλωτικά	349.630	1.444.680	1.794.310	1.111.188	683.122
Πιστωτικές κάρτες	12.701	217.423	230.124	142.800	87.323
Μικρές επιχειρήσεις	510.854	2.145.755	2.656.609	1.226.950	1.429.659
Μεσαίες και μεγάλες επιχειρήσεις	1.353.729	3.698.267	5.051.996	2.497.120	2.554.876
Μεγάλες επιχειρήσεις	625.345	1.636.518	2.261.863	1.053.738	1.208.125
Μεσαίες επιχειρήσεις	728.384	2.061.748	2.790.133	1.443.382	1.346.751
Δημόσιος τομέας	920	884	1.804	746	1.058
Ελλάδα	920	884	1.804	746	1.058
Λοιπές χώρες	0	0	0	0	0
Σύνολο	3.358.044	12.206.201	15.564.245	6.970.307	8.593.938

31.12.2020

Δάνεια αποτιμώμενα στο αναπόσβεστο κόστος

Στάδιο (Stage) 1			Στάδιο (Stage) 2				
Λογιστικό υπόλοιπο (προ προβλέψεων)	Αναμενόμενες ζημιές πιστωτικού κινδύνου	Καθαρή αξία	Χωρίς καθυστέρηση	Με καθυστέρηση	Λογιστικό υπόλοιπο (προ προβλέψεων)	Αναμενόμενες ζημιές πιστωτικού κινδύνου	Καθαρή αξία
7.423.918	25.957	7.397.961	3.781.710	648.187	4.429.897	290.114	4.139.783
5.306.291	4.309	5.301.982	2.421.601	507.996	2.929.597	116.168	2.813.428
702.637	6.443	696.194	427.169	65.561	492.730	82.957	409.772
754.441	11.453	742.988	109.225	45.364	154.589	32.762	121.827
660.549	3.753	656.797	823.715	29.267	852.982	58.226	794.756
12.993.063	69.138	12.923.924	1.682.975	107.571	1.790.546	51.636	1.738.909
8.026.896	48.886	7.978.010	1.171.031	60.940	1.231.971	38.053	1.193.919
4.966.167	20.252	4.945.915	511.943	46.631	558.574	13.584	544.991
78.873	465	78.408	339	146	485	18	467
43.043	253	42.790	0	146	146	0	146
35.830	212	35.619	339	0	339	18	321
20.495.854	95.560	20.400.294	5.465.024	755.905	6.220.928	341.768	5.879.160

31.12.2020

Δάνεια αποτιμώμενα στο αναπόσβεστο κόστος

Δάνεια απομειωμένα κατά την αρχική τους αναγνώριση (POCI)					Συνολική καθαρή αξία στο αναπόσβεστο κόστος	Αξία εξασφαλίσεων
Χωρίς καθυστέρηση	Με καθυστέρηση	Λογιστικό υπόλοιπο (προ προβλέψεων)	Αναμενόμενες ζημιές πιστωτικού κινδύνου	Καθαρή αξία		
1.618.635	3.446.943	5.065.578	1.668.277	3.397.302	20.973.049	17.672.580
1.004.276	1.938.229	2.942.506	716.276	2.226.230	14.179.540	13.928.450
405.250	791.618	1.196.868	519.782	677.086	2.466.174	1.120.501
2.534	41.119	43.653	31.560	12.092	964.230	14.305
206.575	675.977	882.552	400.659	481.893	3.363.105	2.609.323
415.883	641.185	1.057.068	535.669	521.400	17.739.110	13.462.572
305.012	171.070	476.083	156.822	319.261	10.699.314	7.970.331
110.870	470.115	580.985	378.846	202.139	7.039.795	5.492.241
0	59	59	54	4	79.938	43.902
0	59	59	54	4	43.998	36.659
0	0	0	0	0	35.940	7.243
2.034.518	4.088.187	6.122.705	2.204.000	3.918.706	38.792.097	31.179.054

ΠΙΝΑΚΑΣ 2

ΑΝΑΛΥΣΗ ΕΝΗΛΙΚΙΩΣΗΣ ΔΑΝΕΙΩΝ ΑΝΑ ΔΠΧΠ 9 ΣΤΑΔΙΟ ΚΑΙ ΑΝΑ ΚΑΤΗΓΟΡΙΑ ΔΑΝΕΙΩΝ

(ΠΟΣΑ ΣΕ ΧΙΛ. ΕΥΡΩ)

	31.12.2020								
	Δάνεια αποτιμώμενα στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων (FVPL)								
	Ιδιώτες και μικρές επιχειρήσεις				Μεσαίες και μεγάλες επιχειρήσεις		Δημόσιος τομέας		Σύνολο
	Στεγαστικά	Καταναλωτικά	Πιστωτικές κάρτες	Μικρές επιχειρήσεις	Μεγάλες επιχειρήσεις	Μεσαίες επιχειρήσεις	Ελλάδα	Λοιπές χώρες	
Τρέχουσα	0	0	0	0	240.163	239	0	0	240.402
1 - 30 ημέρες	0	0	0	0	15.683	0	0	0	15.683
31 - 60 ημέρες	0	0	0	0	0	4.343	0	0	4.343
61 - 90 ημέρες	0	0	0	0	0	0	0	0	0
91 - 180 ημέρες	0	0	0	0	0	0	0	0	0
181 - 360 ημέρες	0	0	0	0	1.807	0	0	0	1.807
> 360 ημέρες	0	0	0	0	58.164	483	0	0	58.648
Σύνολο	0	0	0	0	315.817	5.065	0	0	320.882
Αξία εξασφαλίσεων	0	0	0	0	252.570	278	0	0	252.848

	31.12.2020									
	Δάνεια αποτιμώμενα στο αναπόσβεστο κόστος									
	Ιδιώτες και μικρές επιχειρήσεις									
	Στεγαστικά					Καταναλωτικά				
	Στάδιο (Stage) 1	Στάδιο (Stage) 2	Στάδιο (Stage) 3	Δάνεια απομειωμένα κατά την αρχική τους αναγνώριση (POCI)	Σύνολο	Στάδιο (Stage) 1	Στάδιο (Stage) 2	Στάδιο (Stage) 3	Δάνεια απομειωμένα κατά την αρχική τους αναγνώριση (POCI)	Σύνολο
Τρέχουσα	5.048.677	2.323.193	984.031	909.939	9.265.839	658.033	354.475	200.027	323.652	1.536.187
1 - 30 ημέρες	253.306	274.815	154.218	111.178	793.516	38.160	32.186	25.467	14.477	110.290
31 - 60 ημέρες	0	112.873	96.136	56.196	265.205	0	14.125	17.797	9.305	41.227
61 - 90 ημέρες	0	102.547	189.690	100.640	392.877	0	8.987	8.697	4.410	22.094
91 - 180 ημέρες	0	0	83.993	23.767	107.761	0	0	24.977	8.057	33.034
181 - 360 ημέρες	0	0	99.062	35.591	134.653	0	0	38.566	8.909	47.475
> 360 ημέρες	0	0	2.230.769	988.920	3.219.689	0	0	367.591	308.277	675.867
Σύνολο	5.301.982	2.813.428	3.837.899	2.226.230	14.179.540	696.194	409.772	683.122	677.086	2.466.174
Αξία εξασφαλίσεων	4.996.702	2.600.966	4.079.225	2.251.556	13.928.450	229.858	108.132	310.310	472.201	1.120.501

31.12.2020										
Δάνεια αποτιμώμενα στο αναπόσβεστο κόστος										
Ιδιώτες και μικρές επιχειρήσεις										
Πιστωτικές κάρτες					Μικρές επιχειρήσεις					
Στάδιο (Stage) 1	Στάδιο (Stage) 2	Στάδιο (Stage) 3	Δάνεια απομειωμένα κατά την αρχική τους αναγνώριση (POCI)	Σύνολο	Στάδιο (Stage) 1	Στάδιο (Stage) 2	Στάδιο (Stage) 3	Δάνεια απομειωμένα κατά την αρχική τους αναγνώριση (POCI)	Σύνολο	
Τρέχουσα	734.688	87.247	6.515	1.772	830.221	650.845	767.345	421.802	178.954	2.018.946
1 - 30 ημέρες	8.300	24.141	1.144	315	33.900	5.952	19.601	11.702	3.913	41.169
31 - 60 ημέρες	0	6.839	2.957	366	10.163	0	5.179	10.823	3.345	19.348
61 - 90 ημέρες	0	3.599	2.400	233	6.233	0	2.630	6.496	1.876	11.002
91 - 180 ημέρες	0	0	4.213	159	4.372	0	0	14.405	1.629	16.034
181 - 360 ημέρες	0	0	20.441	1.949	22.390	0	0	14.862	1.823	16.685
> 360 ημέρες	0	0	49.653	7.299	56.952	0	0	949.569	290.353	1.239.922
Σύνολο	742.988	121.827	87.323	12.092	964.230	656.797	794.756	1.429.659	481.893	3.363.105
Αξία εξασφαλίσεων	1.722	67	12.482	35	14.305	384.285	552.326	1.292.925	379.788	2.609.323

31.12.2020										
Δάνεια αποτιμώμενα στο αναπόσβεστο κόστος										
Μεσαίες και μεγάλες επιχειρήσεις										
Μεγάλες επιχειρήσεις					Μεσαίες επιχειρήσεις					
Στάδιο (Stage) 1	Στάδιο (Stage) 2	Στάδιο (Stage) 3	Δάνεια απομειωμένα κατά την αρχική τους αναγνώριση (POCI)	Σύνολο	Στάδιο (Stage) 1	Στάδιο (Stage) 2	Στάδιο (Stage) 3	Δάνεια απομειωμένα κατά την αρχική τους αναγνώριση (POCI)	Σύνολο	
Τρέχουσα	7.920.488	1.133.821	436.520	260.265	9.751.094	4.817.542	499.679	534.088	64.228	5.915.537
1 - 30 ημέρες	57.522	33.386	139.181	17.056	247.145	128.361	36.880	202.547	13.469	381.256
31 - 60 ημέρες	0	18.102	2.250	0	20.352	12	5.217	29.097	3.920	38.246
61 - 90 ημέρες	0	8.610	20.393	0	29.003	0	3.215	27.495	2.473	33.183
91 - 180 ημέρες	0	0	14.461	0	14.461	0	0	41.779	1.926	43.705
181 - 360 ημέρες	0	0	101.841	0	101.841	0	0	23.565	2.041	25.606
> 360 ημέρες	0	0	493.481	41.940	535.420	0	0	488.180	114.082	602.262
Σύνολο	7.978.010	1.193.919	1.208.125	319.261	10.699.314	4.945.915	544.991	1.346.751	202.139	7.039.795
Αξία εξασφαλίσεων	5.268.379	969.808	1.442.660	289.484	7.970.331	3.211.503	461.111	1.592.038	227.589	5.492.241

	31.12.2020									
	Δάνεια αποτιμώμενα στο αναπόσβεστο κόστος									
	Δημόσιες τομέας									
	Ελλάδα					Λοιπές χώρες				
	Στάδιο (Stage) 1	Στάδιο (Stage) 2	Στάδιο (Stage) 3	Δάνεια απομειωμένα κατά την αρχική τους αναγνώριση (POCI)	Σύνολο	Στάδιο (Stage) 1	Στάδιο (Stage) 2	Στάδιο (Stage) 3	Δάνεια απομειωμένα κατά την αρχική τους αναγνώριση (POCI)	Σύνολο
Τρέχουσα	42.044	0	724	0	42.768	35.619	321	0	0	35.940
1 - 30 ημέρες	746	0	0	0	746	0	0	0	0	0
31 - 60 ημέρες	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
61 - 90 ημέρες	0	146	0	0	146	0	0	0	0	0
91 - 180 ημέρες	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
181 - 360 ημέρες	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
> 360 ημέρες	0	0	333	4	338	0	0	0	0	0
Σύνολο	42.790	146	1.058	4	43.998	35.619	321	0	0	35.940
Αξία εξασφαλίσεων	35.743	146	770	0	36.659	6.904	339	0	0	7.243

ΚΙΝΔΥΝΟΣ ΑΓΟΡΑΣ

Κίνδυνος αγοράς είναι ο κίνδυνος ζημίας που προκύπτει από δυσμενείς εξελίξεις στην τιμή ή στη μεταβλητότητα που παρατηρούνται στις αγορές επιτοκίων, συναλλάγματος, μετοχών και εμπορευμάτων. Ζημίες είναι δυνατόν να προκύψουν κατά τη διαχείριση τόσο του εμπορικού χαρτοφυλακίου, όσο και των στοιχείων Ενεργητικού-Παθητικού.

1. Εμπορικό Χαρτοφυλάκιο

Εφαρμόζεται εξειδικευμένη Πολιτική Ομίλου για τη διαχείριση του κινδύνου αγοράς στον Όμιλο, δηλαδή την ταυτοποίηση, μέτρηση, παρακολούθηση και έλεγχο του κινδύνου αγοράς που ενυπάρχει σε στοιχεία Ενεργητικού και Παθητικού που συναλλάσσονται από τις Μονάδες Διαχειρίσεως Διαθεσίμων Ομίλου και τοπικών, ανά χώρα, καθώς και τη διασφάλιση ότι επαρκή κεφάλαια διακρατούνται για αυτό το είδος κινδύνου. Ο τελικός στόχος της Πολιτικής είναι η παροχή πλαισίου και αρχών για την αποτελεσματική διαχείριση του κινδύνου αγοράς,

με σκοπό:

- Τη διακράτηση του κινδύνου αγοράς εντός ορίων, σύμφωνα με τη διάθεση ανάληψης κινδύνου του Ομίλου
- Τον περιορισμό του κινδύνου απάτης ή μη συμμόρφωσης με τις εποπτικές απαιτήσεις με τον καθορισμό ορθών μεθοδολογιών
- Τον καθορισμό επαρκών ελέγχων για την αποτροπή σημαντικών ζημιών
- Τη διευκόλυνση αποτελεσματικής λήψης αποφάσεων με την ποσοτικοποίηση, όπου είναι εφικτό, της πιθανότητας αποτυχίας επίτευξης κερδών ή άλλων στόχων.

Όλες οι αρμόδιες Μονάδες του Ομίλου και τοπικών, ανά χώρα, εφαρμόζουν την Πολιτική αναπτύσσοντας και τηρώντας τις κατάλληλες διαδικασίες.

Ο κίνδυνος αγοράς του εμπορικού χαρτοφυλακίου υπολογίζεται βάσει της Αξίας σε Κίνδυνο (Value at Risk - VaR), με τη χρήση ειδικής εφαρμογής. Η μέθοδος υπολογισμού της Αξίας σε Κίνδυνο που χρησιμοποιείται είναι αυτή της ιστορικής προσομοιώσεως. Η Τράπεζα χρησιμοποιεί περίοδο διακρατήσεως μίας και δέκα

ΠΙΝΑΚΑΣ 3

ΑΞΙΑ ΣΕ ΚΙΝΔΥΝΟ ΕΜΠΟΡΙΚΟΥ ΧΑΡΤΟΦΥΛΑΚΙΟΥ

(σε Ευρώ)	Συναλλαγματικός Κίνδυνος	Επιτοκιακός Κίνδυνος	2020		Σύνολο	2019
			Κίνδυνος Τιμής	Επίδραση Αλληλοσυσχέτισης		
31 Δεκεμβρίου	2.669.548	4.212.418	13.943	-2.243.487	4.652.422	3.133.774
Μέση ημερήσια Αξία (ετησίως)	2.334.525	4.294.868	21.693	-1.987.989	4.663.097	2.415.129
Μέγιστη ημερήσια Αξία (ετησίως)	2.782.449	4.985.643	0	-2.130.660	5.637.432	3.226.695
Ελάχιστη ημερήσια Αξία (ετησίως)	1.786.471	3.317.572	38.585	-2.011.525	3.131.103	1.727.585

ημερών, αναλόγως του χρόνου που απαιτείται για τη ρευστοποίηση του καρτοφυλακίου. Σε ημερήσια βάση, διενεργείται δοκιμαστικός εκ των υστέρων έλεγχος του μοντέλου υπολογισμού της Αξίας σε Κίνδυνο, λαμβάνοντας υπόψη υποθετικές και πραγματικές μεταβολές σε κέρδη και ζημίες του εμπορικού καρτοφυλακίου (hypothetical and actual back-testing). Επιπρόσθετα, σύμφωνα με τις βέλτιστες πρακτικές, διενεργείται επικύρωση του μοντέλου από ανεξάρτητη μονάδα στην Τράπεζα, κατ' ελάχιστον σε ετήσια βάση.

Για τον υπολογισμό της Αξίας σε Κίνδυνο μίας ημέρας του καρτοφυλακίου συναλλαγών της Τράπεζας χρησιμοποιείται περίοδος μεταβλητότητας δύο ετών και διάστημα εμπιστοσύνης 99%. Στον Πίνακα 3 παρατίθενται τα στοιχεία που προέκυψαν για το εμπορικό καρτοφυλάκιο έτους 2020 και αφορούν στην Τράπεζα. Οι Εταιρείες του Ομίλου έχουν πολύ μικρές θέσεις και πολύ μικρά όρια για το καρτοφυλάκιο συναλλαγών και συνεπώς, η έκθεση σε κίνδυνο αγοράς είναι αμελητέα.

Για τη μέτρηση του κινδύνου αγοράς του καρτοφυλακίου συναλλαγών, συμπληρωματικά με τον υπολογισμό της Αξίας σε Κίνδυνο, ελέγχεται η συμπεριφορά του σε υποθετικές μεταβολές των παραμέτρων αγοράς (σενάρια) καθώς και σε ακραίες μεταβολές τους που παρατηρήθηκαν στο παρελθόν (stress testing).

Το 2008, η Τράπεζα της Ελλάδος αναγνώρισε την καταλληλότητα του εσωτερικού υποδείγματος υπολογισμού του κινδύνου αγοράς και ενέκρινε την εφαρμογή του για τον υπολογισμό των κεφαλαιακών απαιτήσεων του καρτοφυλακίου συναλλαγών. Από τις 31.12.2011, στον υπολογισμό των κεφαλαιακών απαιτήσεων για τον γενικό κίνδυνο αγοράς συνυπολογίζεται στην Αξία σε Κίνδυνο και η δυνητική ζημία υπό ακραίες συνθήκες (stressed VaR). Εντός του 2013, κατόπιν της ενσωμάτωσης στα καρτοφυλάκια της Alpha Bank των θέσεων της Εμπορικής Τράπεζας, η Τράπεζα της Ελλάδος επικύρωσε, εκ νέου, τη χρήση

από την Τράπεζα του εσωτερικού υποδείγματος για τον υπολογισμό των κεφαλαιακών απαιτήσεων για την κάλυψη του κινδύνου αγοράς. Το 2018, το εσωτερικό μοντέλο της Τράπεζας για τον υπολογισμό κεφαλαιακών απαιτήσεων έναντι κινδύνου αγοράς υποβλήθηκε σε έλεγχο από τον Ενιαίο Εποπτικό Μηχανισμό (Targeted Review of Internal Models – TRIM), ο οποίος εστίασε σε διαδικασίες, στο πλαίσιο διαχείρισης κινδύνων αγοράς και τον υπολογισμό των κεφαλαιακών απαιτήσεων.

Στο πλαίσιο της πολιτικής διαχείρισης χρηματοοικονομικών κινδύνων από την Επιτροπή Διαχείρισης Ενεργητικού-Παθητικού (ALCo), έχουν θεσπιστεί όρια έκθεσης μέγιστης ζημίας (stop loss) και Αξίας σε Κίνδυνο (VaR) στα διάφορα προϊόντα που απαρτίζουν τις θέσεις διαπραγμάτευσης και χρηματοοικονομικής διαχείρισης, λαμβανομένων υπόψη των τρεχουσών αναγκών του Ομίλου και των συνθηκών της αγοράς.

Η Τράπεζα παρακολουθεί και ελέγχει σε συνεχή βάση και σε πραγματικό χρόνο (real time) το ποσοστό κάλυψης και τυχόν υπερβάσεις των ορίων έκθεσης και μέγιστης ζημίας των θέσεων διαπραγμάτευσης και χρηματοοικονομικής διαχείρισης της Ελλάδας. Οι κατά τόπους Μονάδες Διαχείρισης Κινδύνων παρακολουθούν σε ημερήσια βάση και κατά τη διάρκεια της ημέρας τη χρήση των ορίων χρηματοοικονομικής διαχείρισης των αντίστοιχων Μονάδων του εξωτερικού. Σε ημερήσια βάση, ενοποιούνται τα αποτελέσματα διαχείρισης των κατά τόπους Μονάδων και ελέγχονται για το ποσοστό κάλυψης καθώς και για τυχόν υπερβάσεις των ορίων χρηματοοικονομικής διαχείρισης του Ομίλου. Επιπρόσθετα, η παρακολούθηση και ο έλεγχος των αντίστοιχων ορίων Αξίας σε Κίνδυνο πραγματοποιούνται επίσης σε ημερήσια βάση.

Η Τράπεζα χρησιμοποιεί εξειδικευμένη εφαρμογή για την παροχή αναλύσεων κινδύνων και αποδόσεων, στο πλαίσιο συμμόρφωσής της με τον Κανονισμό (ΕΕ) 2017/653 σχετικά με τα έγγραφα βασικών πληροφοριών που αφορούν σε

ΠΙΝΑΚΑΣ 4 ΣΥΝΑΛΛΑΓΜΑΤΙΚΗ ΘΕΣΗ ΟΜΙΛΟΥ ALPHA BANK 31.12.2020

(σε εκατ. Ευρώ)	USD	GBP	CHF	JPY	RON	RSD	Λουτά ΞΝ	EUR	Σύνολο
Σύνολο Ενεργητικού	2.431,7	583,7	977,8	18,4	1.889,1	0,1	292,1	63.863,8	70.056,7
Σύνολο Υποχρεώσεων	2.282,8	280,4	416,1	4,4	1.310,9	0,0	427,9	57.001,0	61.723,5
Συναλλαγματική Θέση Στοιχείων Ισολογισμού	148,9	303,3	561,6	14,0	578,2	0,1	-135,7	6.862,8	8.333,2
Προθεσμιακή Συναλλαγματική Θέση Παραγώγων	-106,5	-279,5	-256,3	-14,0	-475,0	0,0	182,5	933,6	-15,1
Συνολική Συναλλαγματική Θέση	42,4	23,8	305,3	0,1	103,2	0,1	46,7	7.796,4	8.318,0

συσκευασμένα επενδυτικά προϊόντα για ιδιώτες επενδυτές και επενδυτικά προϊόντα βασισμένα σε ασφάλιση (Key Information Documents for Packaged Retail and Insurance-based Investment Products – PRIIPs KIDs).

Εντός του 2020, επικαιροποιήθηκε η διάθεση ανάληψης κινδύνων για το τραπεζικό χαρτοφυλάκιο ομολόγων του Ομίλου, ώστε να ικανοποιεί τις επιχειρησιακές απαιτήσεις και την αυξημένη μεταβλητότητα των τιμών ομολόγων που παρατηρήθηκε στις αγορές. Εντός του Μαρτίου 2020, διαπιστώθηκαν τέσσερις υπερβάσεις, στο πλαίσιο του δοκιμαστικού εκ των υστέρων ελέγχου του εσωτερικού μοντέλου κινδύνων αγοράς και επικοινωνήθηκαν στις εποπτικές αρχές. Σε συνέχεια των περαιτέρω αναλύσεων που παρασχέθηκαν, εγκρίθηκε η παράλειψή τους, κατά τον προσδιορισμό του πολλαπλασιαστή (back-testing addend) στον υπολογισμό των κεφαλαιακών απαιτήσεων, καθώς οφείλονται στην έλευση της πανδημίας του COVID-19 και την αύξηση της μεταβλητότητας των αγορών που ακολούθησε.

2. Χρηματοοικονομικοί Κίνδυνοι Τραπεζικού Χαρτοφυλακίου

Οι χρηματοοικονομικοί κίνδυνοι του τραπεζικού χαρτοφυλακίου προέρχονται από τη διάρθρωση των στοιχείων Ενεργητικού-Παθητικού και κυρίως, από τη διάρθρωση του χαρτοφυλακίου χορηγήσεων και καταθέσεων του Ομίλου. Οι χρηματοοικονομικοί κίνδυνοι του τραπεζικού χαρτοφυλακίου είναι ο συναλλαγματικός,

ο επιτοκιακός και ο κίνδυνος ρευστότητας.

α. Συναλλαγματικός κίνδυνος

Η Γενική Διεύθυνση καθορίζει τα όρια για την ανοικτή συναλλαγματική θέση τόσο στο σύνολό της, όσο και ανά νόμισμα. Η συνολική θέση προκύπτει από την άθροιση της τρέχουσας θέσης από τα στοιχεία του ισολογισμού και της προθεσμιακής θέσης από τα παράγωγα προϊόντα (Πίνακας 4). Ο συναλλαγματικός κίνδυνος που αναλαμβάνει ο Όμιλος, προέρχεται κυρίως από τα στοιχεία ενεργητικού και παθητικού του τραπεζικού χαρτοφυλακίου και επιδιώκεται η αντιστάθμισή του, εφόσον υπάρχουν αντίστοιχα εργαλεία στα εν λόγω νομίσματα.

β. Επιτοκιακός κίνδυνος

Ως επιτοκιακός κίνδυνος τραπεζικού χαρτοφυλακίου ορίζεται ο κίνδυνος για τα κεφάλαια και για τα καθαρά έσοδα της Τράπεζας από μη αναμενόμενες μεταβολές των επιτοκίων. Ο επιτοκιακός κίνδυνος αναλύεται σε τρεις επιμέρους κινδύνους:

- Κίνδυνος Επιτοκιακών Ανοιγμάτων (Gap Risk), ο οποίος προκύπτει εξαιτίας του διαφορετικού χρόνου επαναπροσδιορισμού του επιτοκίου των στοιχείων του Ενεργητικού και του Παθητικού, με αποτέλεσμα τη διαφορετική επίδραση των μεταβολών του επιτοκίου.
- Κίνδυνος Βάσης (Basis Risk), ο οποίος αναφέρεται στη διαφορετική επίδραση των μεταβολών του επιτοκίου σε προϊόντα που τιμολογούνται βάσει διαφορετικών δεικτών,

ΠΙΝΑΚΑΣ 5

ΟΜΙΛΟΣ ALPHA BANK

ΑΝΑΛΥΣΗ ΕΠΑΝΑΠΡΟΣΔΙΟΡΙΣΜΟΥ ΕΠΙΤΟΚΙΩΝ ΣΤΟΙΧΕΙΩΝ ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟΥ-ΠΑΘΗΤΙΚΟΥ 31.12.2020

(Ποσά σε εκατ. Ευρώ)	< 1 μηνός	1 έως 3 μήνες	3 έως 6 μήνες	6 έως 12 μήνες	1 έως 5 έτη	> 5 ετών	Μη επηρεαζόμενα στοιχεία	Σύνολο
Ενεργητικό	24.835,8	8.681,7	4.109,6	1.881,6	11.748,7	9.397,9	9.405,7	70.061,0
Υποχρεώσεις	12.833,1	6.606,6	4.255,6	4.510,9	25.298,3	6.424,3	1.794,7	61.723,5
Καθαρή Θέση	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	8.337,5	8.337,5
Σύνολο Υποχρεώσεων και Καθαρής Θέσης	12.833,1	6.606,6	4.255,6	4.510,9	25.298,3	6.424,3	10.132,1	70.061,0
Επιτοκιακό Άνοιγμα	12.002,7	2.075,2	-146,0	-2.629,3	-13.549,7	2.973,6	-726,5	0,0
Σωρευτικό Άνοιγμα	12.002,7	14.077,9	13.931,9	11.302,6	-2.247,1	726,5	0,0	0,0

ΠΙΝΑΚΑΣ 6
ΕΥΑΙΣΘΗΣΙΑ ΚΑΘΑΡΟΥ ΕΣΟΔΟΥ ΤΟΚΩΝ ΚΑΙ ΚΑΘΑΡΗΣ ΘΕΣΗΣ 31.12.2020

(Ποσά σε εκατ. Ευρώ)

Σενάριο μεταβολής επιτοκίων (παράλληλη μετατόπιση καμπύλης αποδόσεων)	Ευαισθησία καθαρού εσόδου τόκων (για χρονική περίοδο ενός έτους)	Ευαισθησία της Καθαρής Θέσης
Parallel shift of +200bps	31	240
Parallel shift of -200bps	-73	1.180
Steepening	-47	-211
Flattening	-7	566
Short Rates Up	27	398
Short Rates Down	-85	-33
Long Rates Up	-4	-148
Longt Rates Down	0	607

ενώ έχουν παρόμοια διάρκεια επαναπροσδιορισμού του επιτοκίου.

- Κίνδυνος Προαίρεσης (Option Risk), ο οποίος προκύπτει είτε από θέσεις σε παράγωγα προϊόντα (options) είτε από το δικαίωμα των Πελατών να μεταβάλουν τον χρόνο και το επίπεδο των ταμειακών ροών (cash flows). Για παράδειγμα, η μεταβολή των επιτοκίων μπορεί να επιφέρει αλλαγή στη συναλλακτική συμπεριφορά ενός Πελάτη, εάν του παρέχεται το δικαίωμα να αποπληρώσει το δάνειό του ή να αποσύρει την κατάθεσή του χωρίς ποινή.

Η διαχείριση του επιτοκιακού κινδύνου στο τραπεζικό χαρτοφυλάκιο γίνεται σε μηνιαία βάση και σύμφωνα με τις πολιτικές και τις διαδικασίες για τη διαχείριση στοιχείων Ενεργητικού-Παθητικού, που έχουν αναπτυχθεί και εφαρμόζονται σε όλες τις Μονάδες του Ομίλου.

Για την παρακολούθηση και τη διαχείριση του επιτοκιακού κινδύνου του τραπεζικού χαρτοφυλακίου του Ομίλου, χρησιμοποιούνται σε τακτική βάση και σύμφωνα με τις οδηγίες της Ευρωπαϊκής Αρχής Τραπεζών οι εξής τεχνικές:

- Ανάλυση ανοίγματος (gap analysis) για κάθε νόμισμα
- Ανάλυση ακραίων σεναρίων (stress scenario analysis) για κάθε νόμισμα

Στην ανάλυση ανοιγμάτων (gap analysis), από τα στοιχεία Ενεργητικού και Παθητικού του Ομίλου τα προϊόντα μεταβλητού επιτοκίου ταξινομούνται σε χρονικές περιόδους σύμφωνα με την ημερομηνία επανατιμολόγησής τους, ενώ τα προϊόντα σταθερού επιτοκίου σύμφωνα με την ημερομηνία λήξης τους. Οι απαιτήσεις ή οι υποχρεώσεις, οι οποίες δεν έχουν τακτική συμβατική ημερομηνία λήξης ή ημερομηνία επαναπροσδιορισμού επιτοκίου (όπως οι ανοικτοί λογαριασμοί κεφαλαίων κίνησης και οι καταθέσεις όψεως και ταμειευτηρίου), κατανέμονται σε χρονικές περιόδους βάσει στατιστικής μελέτης της κίνησης των εν

λόγω λογαριασμών.

Στον Πίνακα 5 παρουσιάζεται η Ανάλυση Επαναπροσδιορισμού Επιτοκίων Στοιχείων Ενεργητικού-Παθητικού στις 31.12.2020 για τον Όμιλο.

Με την ανάλυση των ακραίων σεναρίων εκτιμάται η επίπτωση των ακραίων μεταβολών των επιτοκίων τόσο στο Καθαρό Έσοδο Τόκων (Net Interest Income), όσο και στο οικονομικό κεφάλαιο της Τράπεζας και του Ομίλου (Economic Value of Equity). Τα ακραία σενάρια περιλαμβάνουν παράλληλες και μη μετατοπίσεις της καμπύλης των επιτοκίων και εφαρμόζονται τόσο για εποπτικούς, όσο και για διαχειριστικούς σκοπούς της Τράπεζας.

Συγκεκριμένα, τα εποπτικά σενάρια είναι τα ακόλουθα:

- Παράλληλη μετατόπιση ± 200 μονάδων βάσης (Up/Down 200 basis points)
 - Αύξηση της κλίσης της καμπύλης επιτοκίων (Steepening)
 - Εξομάλυνση της κλίσης της καμπύλης επιτοκίων (Flattening)
 - Άνοδος των βραχυπρόθεσμων επιτοκίων (Short rates up)
 - Πτώση των βραχυπρόθεσμων επιτοκίων (Short rates down)
- Αντίστοιχα, τα ακραία σενάρια που εφαρμόζονται για διαχειριστικούς λόγους είναι:
- Παράλληλη μετατόπιση ± 25 μονάδων βάσης (Up/Down 25 basis points)
 - Παράλληλη μετατόπιση ± 50 μονάδων βάσης (Up/Down 50 basis points)
 - Παράλληλη μετατόπιση ± 100 μονάδων βάσης (Up/Down 100 basis points)
 - Άνοδος των μακροπρόθεσμων επιτοκίων (Long rates up)
 - Πτώση των μακροπρόθεσμων επιτοκίων (Long rates down)
 - Μεταβολή στον κίνδυνο επιτοκίου βάσης

Στον Πίνακα 6 παρουσιάζεται η μεταβολή τόσο στο καθαρό έσοδο τόκων, όσο και στην καθαρή θέση για τα διαθέσιμα

προς πώληση στοιχεία, κατόπιν εφαρμογής των ακραίων σεναρίων στα επιτόκια της αγοράς, στις 31.12.2020 για τον Όμιλο.

Κατά τη διάρκεια του 2020, ο επιτοκιακός κίνδυνος του τραπεζικού χαρτοφυλακίου παρέμεινε σε χαμηλά επίπεδα, χωρίς υπέρβαση ορίων σε όρους Καθαρού Εσόδου Τόκων (Net Interest Income NII) και Οικονομικής Αξίας των Ιδίων Κεφαλαίων (Economic Value of Equity EVE). Παράλληλα, η χρήση των επιμέρους ορίων των Εταιρειών του Ομίλου σε όρους EVE διατηρήθηκε εντός των εγκεκριμένων ορίων. Επιπρόσθετα, ολοκληρώθηκε το έργο της αναβάθμισης του συστήματος για τον επιτοκιακό κίνδυνο του τραπεζικού χαρτοφυλακίου (Fiserv Data Management and Risk Manager system). Τέλος, στο πλαίσιο βελτιστοποίησης της παρακολούθησης των μεγεθών του Ομίλου, μέσω της συστημικής ενσωμάτωσης των αποτελεσμάτων τους, ολοκληρώθηκε το έργο ένταξης των θυγατρικών της Κύπρου και των SPVs, ενώ η θυγατρική μας στη Ρουμανία είναι σε διαδικασία τελικού ελέγχου.

Η αποτύπωση του Ισολογισμού στην ανανεωμένη εφαρμογή παρακολούθησης κινδύνων Ενεργητικού και Παθητικού (Risk Manager module) βασίζεται στον διαχωρισμό των δανείων μεταξύ αυτών που αποτιμώνται στο αναπόσβεστο κόστος (Amortized Cost) και αυτών που αποτιμώνται μέσω των αποτελεσμάτων χρήσης (Fair Value through P&L), σύμφωνα με το Διεθνές Πρότυπο Χρηματοοικονομικής Πληροφόρησης (ΔΠΧΠ) 9 και τις αντίστοιχες παραμέτρους (περίμετρος, καμπύλες επιτοκίων, discount spread). Η εκτίμηση της μεταβλητότητας του καθαρού εσόδου τόκων

του τραπεζικού χαρτοφυλακίου και της οικονομικής αξίας δανείων και καταθέσεων Πελατών υπολογίζονται με βάση τις οδηγίες της Ευρωπαϊκής Αρχής Τραπεζών (ΕΑΤ, Ιούλιος 2018), με σκοπό να ελέγχονται οι επιπτώσεις στον βραχυπρόθεσμο και στον μεσομακροπρόθεσμο επιτοκιακό κίνδυνο. Η επίπτωση των ακραίων σεναρίων που αφορούν στον επιτοκιακό κίνδυνο του τραπεζικού χαρτοφυλακίου σε όρους καθαρού εσόδου τόκων και οικονομικής αξίας (Net Interest Income and Economic Value) παρουσιάζονται σε μηνιαία βάση σε επίπεδο Ομίλου στην Επιτροπή Διαχείρισης Κινδύνων καθώς επίσης και στην Επιτροπή Διαχείρισης Ενεργητικού-Παθητικού.

ΚΙΝΔΥΝΟΣ ΡΕΥΣΤΟΤΗΤΑΣ

Ο κίνδυνος ρευστότητας αφορά στη δυνατότητα του Ομίλου να διατηρεί επαρκή ρευστότητα για την εκπλήρωση των συναλλακτικών του υποχρεώσεων είτε προγραμματισμένων είτε έκτακτων. Το μεγαλύτερο μέρος του Ενεργητικού του Ομίλου χρηματοδοτείται μέσω των καταθέσεων Ιδιωτών και Επιχειρήσεων.

Κατά τη διάρκεια του 2020, χάρη στη δυναμική παρουσία της Τράπεζας στην παροχή νέων καταθετικών προϊόντων, οι καταθέσεις Πελατών τόσο σε επίπεδο Τράπεζας, όσο και σε επίπεδο Ομίλου, παρουσίασαν αύξηση. Ως εκ τούτου, στις 31.12.2020, οι καταθέσεις της Τράπεζας εμφανίστηκαν αυξημένες κατά Ευρώ 3,61 δισ., περίπου 10,49% σε σχέση με τις 31.12.2019. Αντίστοιχα, οι καταθέσεις σε επίπεδο Ομίλου αυξήθηκαν κατά 8,9% (Ευρώ 3,59 δισ.). Στα

TABLE 7
ΟΜΙΛΟΣ ALPHA BANK
ΑΝΑΛΥΣΗ ΛΗΚΤΟΤΗΤΩΝ ΣΤΟΙΧΕΙΩΝ ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟΥ-ΠΑΘΗΤΙΚΟΥ 31.12.2020

(Ποσά σε εκατ. Ευρώ)	< 1 μηνός	1 έως 3 μήνες	3 έως 6 μήνες	6 έως 12 μήνες	> 1 έτους	Σύνολο
Ενεργητικό	18.686,8	1.576,6	1.948,0	6.745,9	41.103,7	70.061,0
Υποχρεώσεις	10.128,3	6.393,0	4.493,0	4.888,7	35.820,6	61.723,5
Καθαρή Θέση	0,0	0,0	0,0	0,0	8.337,5	8.337,5
Σύνολο Υποχρεώσεων και Καθαρής Θέσης	10.128,3	6.393,0	4.493,0	4.888,7	44.158,1	70.061,0
Άνοιγμα Ρευστότητας	8.558,6	-4.816,4	-2.545,0	1.857,2	-3.054,4	0,0
Σωρευτικό Άνοιγμα	8.558,6	3.742,2	1.197,2	3.054,4	0,0	0,0

ανωτέρω ποσά περιλαμβάνονται και οι καταθέσεις του Ελληνικού Δημοσίου, οι οποίες ανήλθαν στο ποσό των Ευρώ 0,4 δισ. στις 31.12.2020 από Ευρώ 0,9 δισ. στις 31.12.2019.

Στις 7.4.2020 και στις 22.4.2020, η Ευρωπαϊκή Κεντρική Τράπεζα ανακοίνωσε μία ευρεία δέσμη μέτρων πολιτικής για τον μετριασμό των οικονομικών επιπτώσεων από τον COVID-19 στην οικονομία. Μεταξύ των μέτρων, που ανακοινώθηκαν, ήταν η αποδοχή των ελληνικών χρεωστικών τίτλων ως εξασφάλιση σε πιστωτικές πράξεις του Ευρωσυστήματος ακόμη και αν οι τίτλοι δεν πληρούν τις ελάχιστες απαιτήσεις για τον σκοπό αυτό. Με την απόφαση αυτή, η Ευρωπαϊκή Κεντρική Τράπεζα αναγνωρίζει την πρόοδο που έχει επιδείξει η ελληνική οικονομία και επιδιώκει την κοινή αντιμετώπιση μεταξύ των κρατών της ζώνης του Ευρώ.

Η Τράπεζα συμμετείχε στο πρόγραμμα TLTRO, το οποίο παρέχει μακροπρόθεσμη χρηματοδότηση με -1% αρνητικό επιτόκιο. Στο πλαίσιο αυτό, η χρηματοδότηση της Τράπεζας από το Ευρωσύστημα, στις 31.12.2020 ανήλθε σε Ευρώ 11,9 δισ., σημαντικά αυξημένη σε σχέση με τις 31.12.2019. Η εν λόγω αύξηση της χρηματοδότησης είχε ως αποτέλεσμα τη μείωση στις ακριβότερες συμφωνίες επαναγοράς (repos συναλλαγές) κατά Ευρώ 5,84 δισ. Μέσω της χρηματοδότησης από το εν λόγω πρόγραμμα, η Τράπεζα πέτυχε να επεκτείνει τον χρονικό ορίζοντα της χρηματοδότησής της σε μακροπρόθεσμο δανεισμό καθώς και να βελτιώσει τους όρους τιμολόγησης σε σχέση με τις συμφωνίες επαναγοράς. Η χρηματοδότηση από τον Έκτακτο Μηχανισμό Ρευστότητας της Τράπεζας της Ελλάδος (Emergency Liquidity Assistance - ELA) έχει εξαιρεθεί πλήρως από τον Φεβρουάριο του 2019.

Κατά τη διάρκεια του 2020, η Τράπεζα επικαιροποίησε, στο πλαίσιο της εφαρμογής του Πυλώνα II, τόσο τη Διαδικασία Εσωτερικής Αξιολόγησης Επάρκειας Κεφαλαίου (ICAAP), όσο και τη Διαδικασία Εσωτερικής Αξιολόγησης Επάρκειας Ρευστότητας (ILAAP). Επιπλέον, το δεύτερο εξάμηνο του έτους, η Τράπεζα επικαιροποίησε τις πολιτικές και τις διαδικασίες του Σχεδίου Ανάκαμψης (Recovery Plan) καθώς και των σεναρίων των ασκήσεων προσομοίωσης ακραίων καταστάσεων για σκοπούς ρευστότητας. Παράλληλα, επικαιροποιήθηκαν τα Σχέδια Αντιμετώπισης Κρίσης Ρευστότητας (Contingency Funding Plans) και τα Σχέδια Ανάκαμψης (Recovery Plans) όλων των θυγατρικών Τραπεζών του Ομίλου.

Προκειμένου να εξασφαλιστεί η ετοιμότητα των Τραπεζών στην αντιμετώπιση της κρίσης από την πανδημία του COVID-19, ο Ενιαίος Εποπτικός Μηχανισμός έχει ζητήσει τη διενέργεια έκτακτης αρχικά εβδομαδιαίας και κατόπιν μηνιαίας άσκησης παρακολούθησης της ρευστότητας. Μέχρι στιγμής, δεν έχουν επισημανθεί σημεία συζήτησης

από τον Ενιαίο Εποπτικό Μηχανισμό.

Η διατραπεζική χρηματοδότηση (βραχυπρόθεσμη, μεσομακροπρόθεσμη) καθώς και οι δείκτες έγκαιρης προειδοποίησης (Early Warning Indicators) της Τράπεζας και των Θυγατρικών Τραπεζών του Ομίλου παρακολουθούνται σε ημερήσια βάση με αντίστοιχη παραγωγή αναφορών, ενώ σημαντικές ημερήσιες αποκλίσεις αναφέρονται αρμόδια.

Ασκήσεις προσομοίωσης ακραίων καταστάσεων για σκοπούς ρευστότητας πραγματοποιούνται σε μηνιαία βάση ή και συχνότερα, προκειμένου να αξιολογηθούν πιθανές εκροές (συμβατικές ή ενδεχόμενες), με σκοπό τον προσδιορισμό του επιπέδου της άμεσης διαθέσιμης ρευστότητας για την κάλυψη των αναγκών της Τράπεζας. Οι ασκήσεις αυτές διενεργούνται σύμφωνα με την εγκεκριμένη Πολιτική Αποθέματος Ρευστότητας και Σεναρίων Προσομοίωσης Ακραίων Καταστάσεων Ρευστότητας (Liquidity Buffer and Liquidity Stress Scenarios Policy) του Ομίλου.

Πέραν των εποπτικών απαιτήσεων, η Alpha Bank παρακολουθεί την Ανάλυση Ληκτότητας Στοιχείων Ενεργητικού-Παθητικού σε επίπεδο Τράπεζας και Ομίλου, σε μηνιαία βάση, στην οποία εκτιμώνται οι ταμειακές ροές που προκύπτουν από όλα τα περιουσιακά στοιχεία και από όλες τις υποχρεώσεις και κατανέμονται σε χρονικές περιόδους βάσει της ημερομηνίας λήξης τους, με εξαίρεση τους λογαριασμούς χωρίς συμβατική λήξη (π.χ. καταθέσεις όψεως Πελατών, μετακύλιση δανείων κεφαλαίου κίνησης κ.λπ.), οι οποίοι κατανέμονται σε χρονικές περιόδους βάσει στατιστικής μελέτης της κίνησής τους. Όσον αφορά στις 31.12.2020, η ανάλυση αυτή σε επίπεδο Ομίλου παρουσιάζεται στον Πίνακα 7.

ΚΙΝΔΥΝΟΣ ΑΝΤΙΣΥΜΒΑΛΛΟΜΕΝΟΥ ΚΑΙ ΧΩΡΩΝ

Κίνδυνος αντισυμβαλλομένου είναι ο κίνδυνος αθετήσεως των συμβατικών υποχρεώσεων του αντισυμβαλλομένου πριν από τον οριστικό διακανονισμό των χρηματοροών των υφιστάμενων συναλλαγών του έναντι του Ομίλου. Ζημία θα προκύψει, όταν το σύνολο των συναλλαγών έχει θετική αποτίμηση για τον Όμιλο κατά τη στιγμή της αθέτησης των συμβατικών υποχρεώσεων του αντισυμβαλλομένου.

Ο κίνδυνος χώρας αφορά στο σύνολο των κινδύνων που σχετίζονται με επενδύσεις στη χώρα. Ο κίνδυνος, ανά χώρα, αφορά στην άμεση έκθεση (η οποία περιλαμβάνει την έκθεση στην Κεντρική Κυβέρνηση, στις ΔΕΚΟ, στους ΟΤΑ και στην Κεντρική Τράπεζα), την έμμεση έκθεση (η οποία αφορά στη χρηματοδότηση των δραστηριοτήτων των Μονάδων του Ομίλου στη χώρα) καθώς και την έκθεση στον τραπεζικό αλλά και στον ιδιωτικό τομέα.

Η παρακολούθηση και ο έλεγχος για το ποσοστό κάλυψης και τυχόν υπερβάσεις των ορίων αντισυμβαλλομένων

πιστωτικών ιδρυμάτων διεξάγονται σε συνεχή βάση με τη χρήση ειδικής εφαρμογής για την Τράπεζα, για την Alpha Bank London Ltd και για την Alpha Bank Romania S.A., ενώ για τις λοιπές Εταιρείες του Ομίλου πραγματοποιούνται σε ημερήσια βάση. Η παρακολούθηση της έκθεσης, ανά χώρα, διενεργείται για όλες τις χώρες, στις οποίες δραστηριοποιείται ο Όμιλος, ανεξαρτήτως φυσικής του παρουσίας. Επιπλέον, βάσει κανονισμού, παρακολουθούνται τακτικά συγκεκριμένες παράμετροι διατραπεζικών αντισυμβαλλομένων και χωρών, π.χ. πιστοληπτική διαβάθμιση, πιστωτικό περιθώριο ομολόγων κ.λπ., η μεταβολή των οποίων ενδεχομένως δημιουργεί το έναυσμα για την αναθεώρηση των σχετικών ορίων.

Κατά την εξέταση της συνολικής έκθεσης έναντι Πελατών και κατά τη θέσπιση πιστωτικών ορίων, ανά Πελάτη, λαμβάνονται υπόψη πράξεις σε παράγωγα. Τα σχετικά όρια για πράξεις σε παράγωγα παρακολουθούνται και ελέγχονται τακτικά για το ποσοστό κάλυψης και για τυχόν υπερβάσεις.

Η Τράπεζα χρησιμοποιεί εξειδικευμένη εφαρμογή για τον υπολογισμό των διορθώσεων λόγω πιστωτικού κινδύνου σε παράγωγα (Bilateral Credit Valuation Adjustment – BCVA). Ο υπολογισμός γίνεται με προσομοίωση Monte Carlo, στην οποία λαμβάνονται υπόψη οι πιθανότητες αθέτησης υποχρεώσεων βασισμένες σε δεδομένα της αγοράς, όπως τα περιθώρια των συμβολαίων ανταλλαγής πιστωτικών κινδύνων (Credit Default Swaps – CDSs) ή τα εσωτερικά υποδείγματα αξιολόγησης της Τράπεζας. Η αποτίμηση του πιστωτικού κινδύνου για τα παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα γίνεται σε μηνιαία βάση και επηρεάζει την εύλογη αξία των συναλλαγών. Σύμφωνα με τις βέλτιστες πρακτικές, επικύρωση του μοντέλου BCVA διενεργείται από ανεξάρτητη Μονάδα στην Τράπεζα.

Η εφαρμογή που χρησιμοποιείται για τον υπολογισμό BCVA χρησιμοποιείται ακόμη για τον υπολογισμό του

ενδεχόμενου μελλοντικού πιστωτικού ανοίγματος (Potential Future Exposure) σε πράξεις παραγώγων των Πελατών, το οποίο εξαρτάται από το είδος του παραγώγου, από την ονομαστική του αξία και από την εναπομένουσα διάρκεια έως τη λήξη του.

Η Τράπεζα χρησιμοποιεί εξειδικευμένη εφαρμογή για τη μέτρηση της Αναμενόμενης Πιστωτικής Ζημίας για τα προϊόντα Διαχείρισης Διαθεσίμων, σε καθημερινή βάση. Εντός του 2020, επικαιροποιήθηκε ο κανονισμός πιστοδοτήσεων αντισυμβαλλομένου για θέσεις Treasury και έκθεσης σε κίνδυνο χώρας. Επίσης, αναπτύχθηκε κανονισμός πιστοδοτήσεων ειδικά για την έκθεση στο Ελληνικό Δημόσιο και Συνδεδεμένων Μερών, ώστε να ικανοποιηθούν οι επιχειρησιακές ανάγκες και οι εποπτικές απαιτήσεις.

ΛΕΙΤΟΥΡΓΙΚΟΣ ΚΙΝΔΥΝΟΣ

Λειτουργικός κίνδυνος είναι ο κίνδυνος εμφάνισης επιπτώσεων που προκαλούνται από την ανεπάρκεια ή από την αποτυχία εσωτερικών διαδικασιών και πληροφοριακών συστημάτων, από τον ανθρώπινο παράγοντα (εκουσίως ή ακουσίως) καθώς και από την έλευση εξωτερικών γεγονότων. Στον λειτουργικό κίνδυνο περιλαμβάνεται και ο νομικός κίνδυνος.

Ο Όμιλος ακολουθεί την Τυποποιημένη Προσέγγιση στον υπολογισμό των κεφαλαίων για τον λειτουργικό κίνδυνο και πληροί το σύνολο των ποιοτικών προϋποθέσεων της Προσέγγισης αυτής. Συγκεκριμένα, προκειμένου να διαχειριστεί αποτελεσματικά τον λειτουργικό κίνδυνο, ο Όμιλος έχει υιοθετήσει και υλοποιήσει ένα Πλαίσιο Λειτουργικού Κινδύνου, που περιλαμβάνει τα ακόλουθα θέματα:

- Συλλογή και διαχείριση γεγονότων λειτουργικού κινδύνου, συμπεριλαμβανομένης της διαχείρισης των αγωγών κατά του Ομίλου.

- Αναγνώριση και αξιολόγηση των λειτουργικών κινδύνων, μέσω διαδικασιών αυτοαξιολόγησης λειτουργικού κινδύνου και άλλων σχετικών τεχνικών.

- Ορισμός και παρακολούθηση δεικτών λειτουργικού κινδύνου.

- Δημιουργία αναφορών.

- Εισαγωγή τεχνικών μείωσης του λειτουργικού κινδύνου, οι οποίες αφορούν τόσο στην εφαρμογή σχεδίων δράσης που βελτιώνουν το υπάρχον σύστημα εσωτερικού ελέγχου, όσο και στην ασφάλιση έναντι συγκεκριμένων κινδύνων.

- Συντονισμός της διαχείρισης συγκεκριμένων Ασφαλιστηρίων Συμβολαίων του Ομίλου και συγκεκριμένα, των κάτωθι:

1. Ασφαλιστήριο συμβόλαιο Κάλυψης Οικονομικών Εγκλημάτων (Bankers Blanket Bond – Crime Bond).

2. Ασφαλιστήριο συμβόλαιο Αστικής Ευθύνης (Bankers Blanket Bond – Civil Liability).

3. Ασφαλιστήριο συμβόλαιο Κάλυψης Ευθύνης Διευθυντών και Στελεχών (Directors and Officers) καθώς και το σχετικό συμπληρωματικό συμβόλαιο Κάλυψης Στελεχών (Run-Off Policy).

4. Ασφαλιστήριο συμβόλαιο Κάλυψης Κυβερνοεπιθέσεων (Cyber Risk).

- Υπολογισμός των κεφαλαιακών απαιτήσεων για λειτουργικό κίνδυνο.

Το Πλαίσιο αυτό ελέγχεται σε συνεχή βάση, ενώ εκτελούνται και συγκεκριμένα έργα που αποσκοπούν στην αναβάθμισή του. Υποστηρίζεται από κατάλληλη οργανωτική δομή με σαφείς ρόλους και αρμοδιότητες σχετικά με τη διαχείριση του λειτουργικού κινδύνου, υπό τη βασική προϋπόθεση ότι όλες οι Μονάδες της Τράπεζας και των Εταιρειών του Ομίλου έχουν την πρωταρχική ευθύνη διαχείρισης των λειτουργικών τους κινδύνων.

Κατά το 2020, ο Όμιλος προχώρησε το έργο εγκατάστασης του νέου συστήματος Λειτουργικού Κινδύνου. Στο νέο

σύστημα θα μεταπέσουν η υφιστάμενη εσωτερική βάση γεγονότων καθώς και τα λοιπά θέματα του Πλαισίου Λειτουργικού Κινδύνου (Αξιολογήσεις, Παρακολούθηση Δεικτών, Σχέδια Δράσης, Αξιολόγηση Υποδειγμάτων κ.ά.). Ο Όμιλος οριστικοποίησε το Πλαίσιο Διαχείρισης του Κινδύνου Υποδειγμάτων (Model Risk) και διεξήγαγε την αξιολόγηση κινδύνων Υποδειγμάτων, ενώ βελτίωσε περαιτέρω το Πλαίσιο των Ορίων Διάθεσης Ανάλυσης Λειτουργικού Κινδύνου (Operational Risk Appetite) με την εισαγωγή πρόσθετων Δεικτών για την παρακολούθηση των Κινδύνων Κανονιστικής Συμμόρφωσης, Εσωτερικής και Εξωτερικής Απάτης και Αντιδεοντολογικής Συμπεριφοράς και Αθέμιτων Πρακτικών.

Όλες οι Πολιτικές και τα Εγχειρίδια Λειτουργικού Κινδύνου επικαιροποιήθηκαν. Επίσης, τροποποιήθηκαν η σύσταση και οι λειτουργίες της Επιτροπής Λειτουργικού Κινδύνου και εκδόθηκε η σχετική νέα Πράξη.

Πρόσθετες βελτιώσεις στο Πλαίσιο Διαχείρισης Λειτουργικού Κινδύνου αναμένονται εντός του 2021, μέσω της περαιτέρω βελτίωσης και εξειδίκευσης της μεθοδολογίας αξιολογήσεων καθώς και της αυτοματοποίησης των μηχανισμών παρακολούθησης των σημείων ελέγχου και ειδικότερα, των Δεικτών Λειτουργικού Κινδύνου και των Σχεδίων Δράσης.



7

ΚΕΦΑΛΑΙΑΚΗ
ΕΠΑΡΚΕΙΑ



ΚΕΦΑΛΙΑΚΗ ΕΠΑΡΚΕΙΑ

ΔΕΙΚΤΕΣ ΚΕΦΑΛΙΑΚΗΣ ΕΠΑΡΚΕΙΑΣ

Πολιτική του Ομίλου είναι η διατήρηση μίας ισχυρής κεφαλαιακής επάρκειας και κεφαλαιακών πλεονασμάτων πάνω από τις κανονιστικές απαιτήσεις, προκειμένου να εξασφαλίζεται η επίτευξη του επιχειρηματικού του σχεδίου και να διασφαλίζεται η εμπιστοσύνη των καταθετών, των Μετόχων, των αγορών και των συναλλασσόμενων μερών. Οι αυξήσεις μετοχικού κεφαλαίου διενεργούνται με βάση τις αποφάσεις των Γενικών Συνελεύσεων των Μετόχων ή τις αποφάσεις του Διοικητικού Συμβουλίου, σύμφωνα με το Καταστατικό ή τις εκάστοτε ισχύουσες διατάξεις. Για το χρονικό διάστημα συμμετοχής του Ταμείου Χρηματοπιστωτικής Σταθερότητας (ΤΧΣ) στο μετοχικό κεφάλαιο της Τράπεζας, δεν επιτρέπεται η αγορά ιδίων μετοχών της χωρίς την έγκρισή του, σύμφωνα με το Πλαίσιο Συνεργασίας (Relationship Framework Agreement) που έχει υπογραφεί μεταξύ της Τράπεζας και του ΤΧΣ. Η Alpha Bank, ως συστημική τράπεζα, εποπτεύεται, από τον Νοέμβριο 2014, από τον Ενιαίο Εποπτικό Μηχανισμό (ΕΕΜ) της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας (ΕΚΤ), προς τον οποίο υποβάλλονται στοιχεία σε τριμηνιαία βάση. Η εποπτεία διενεργείται σύμφωνα με τον ευρωπαϊκό Κανονισμό 575/2013 (CRR) και τη σχετική ευρωπαϊκή Οδηγία 2013/36 (CRD IV), όπως ενσωματώθηκε στον Ν. 4261/2014. Το πλαίσιο είναι ευρέως γνωστό ως Βασιλεία III και αποτελείται από τρεις θεμελιώδεις άξονες εποπτείας (Πυλώνες):

- Τον Πυλώνα I, ο οποίος προσδιορίζει τον υπολογισμό των ελάχιστων κεφαλαιακών απαιτήσεων. Η Alpha Bank υποβάλλει στον Ενιαίο Εποπτικό Μηχανισμό μέσω της Τράπεζας της Ελλάδος τις αναφορές σχετικά με τις κεφαλαιακές της απαιτήσεις σε ατομική και σε ενοποιημένη βάση, σύμφωνα με την εφαρμογή των Τεχνικών Προτύπων που έχουν αναπτυχθεί από την Ευρωπαϊκή Αρχή Τραπεζών (ΕΑΤ).
- Τον Πυλώνα II, ο οποίος θέτει τις αρχές, τα κριτήρια και τις διαδικασίες που απαιτούνται για την αξιολόγηση της κεφαλαιακής επάρκειας και των συστημάτων διαχείρισης κινδύνων των πιστωτικών ιδρυμάτων.
- Τον Πυλώνα III, ο οποίος στοχεύει στην αύξηση της διαφάνειας και της πειθαρχίας της αγοράς και καθορίζει τις απαιτήσεις γνωστοποίησης των βασικών πληροφοριών αναφορικά με την έκθεση των χρηματοπιστωτικών ιδρυμάτων στους βασικούς κινδύνους καθώς και των διαδικασιών που εφαρμόζονται για τη διαχείρισή τους. Το εν λόγω πλαίσιο, εκτός των ανωτέρω, ορίζει τα εποπτικά κεφάλαια των πιστωτικών ιδρυμάτων και εξετάζει μία σειρά άλλων εποπτικών θεμάτων, όπως η παρακολούθηση και ο έλεγχος των μεγάλων χρηματοδοτικών ανοιγμάτων, η ανοικτή συναλλαγματική θέση, ο κίνδυνος συγκέντρωσης

και οι δείκτες ρευστότητας, το σύστημα εσωτερικού ελέγχου, συμπεριλαμβανομένου του συστήματος διαχείρισης κινδύνων καθώς και το πλαίσιο εποπτικών αναφορών και δημοσιοποιήσεων.

Ο Δείκτης Κεφαλαιακής Επάρκειας συγκρίνει τα εποπτικά κεφάλαια του Ομίλου με τους κινδύνους που αναλαμβάνει ο Όμιλος (Σταθμισμένα για τον Κίνδυνο Στοιχεία του Ενεργητικού). Τα εποπτικά κεφάλαια περιλαμβάνουν τα Κεφάλαια Κοινών Μετοχών της Κατηγορίας 1 (CET1) (μετοχικό κεφάλαιο, αποθεματικά, δικαιώματα μειοψηφίας), τα πρόσθετα κεφάλαια κατηγορίας 1 (υβριδικό τίτλο) και τα συμπληρωματικά κεφάλαια κατηγορίας 2 (δάνεια μειωμένης εξασφάλισης). Τα Σταθμισμένα για τον Κίνδυνο Στοιχεία του Ενεργητικού περιλαμβάνουν τον πιστωτικό κίνδυνο του επενδυτικού χαρτοφυλακίου, τον κίνδυνο αγοράς του χαρτοφυλακίου συναλλαγών και τον λειτουργικό κίνδυνο.

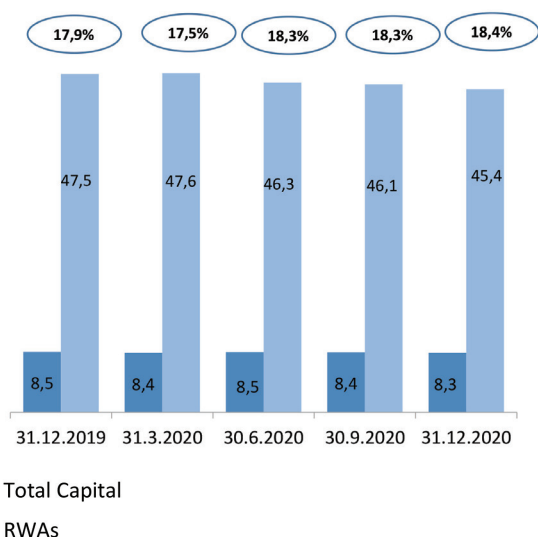
Για τον υπολογισμό του δείκτη κεφαλαιακής επάρκειας ακολουθούνται οι διατάξεις του ανωτέρω θεσμικού πλαισίου όπως ισχύουν. Επιπρόσθετα:

- Εκτός από το όριο 8% για τον Δείκτη Κεφαλαιακής Επάρκειας, ισχύουν όρια 4,5% για τον Δείκτη Κεφαλαίων Κοινών Μετοχών της Κατηγορίας 1 (CET1) και 6% για τον Δείκτη Βασικών Ιδίων Κεφαλαίων της Κατηγορίας 1 (Tier 1).
- Προβλέπεται η διατήρηση αποθεμάτων ασφαλείας κεφαλαίου, επιπλέον των κεφαλαίων κοινών μετοχών. Ειδικότερα:
 - Απόθεμα ασφαλείας διατήρησης κεφαλαίων, το οποίο ανέρχεται σε 2,5%.
 - Η Τράπεζα της Ελλάδος με Πράξεις Εκτελεστικής Επιτροπής καθόρισε τα κάτωθι αποθέματα ασφαλείας:
 - Αντικυκλικό κεφαλαιακό απόθεμα ασφαλείας για το έτος 2020 “μυδέν τοις εκατό” (0%).
 - Απόθεμα ασφαλείας Συστημικά Σημαντικών Ιδρυμάτων (O-SII) από 1.1.2019 και σταδιακά μέχρι 1.1.2023 “ένα τοις εκατό” (1%). Το 2020, το ποσοστό ανήλθε σε 0,50%. Το παρακάτω γράφημα παρουσιάζει την εξέλιξη των εποπτικών ιδίων κεφαλαίων, σταθμισμένων περιουσιακών στοιχείων του Ομίλου και του δείκτη CET1.

Δείκτες Κεφαλαιακής Επάρκειας	31.12.2020	31.12.2019
Δείκτης Κεφαλαίων Κοινών Μετοχών της Κατηγορίας 1 (CET1)	17,3%	17,9%
Δείκτης Βασικών Ιδίων Κεφαλαίων της Κατηγορίας 1 (Tier 1)	17,3%	17,9%
Δείκτης Κεφαλαιακής Επάρκειας (Tier 1 + Tier 2)	18,4%	17,9%

Στους ανωτέρω δείκτες έχουν συμπεριληφθεί τα κέρδη του έτους

Στις 28 Δεκεμβρίου 2020, η ΕΚΤ ενημέρωσε την Alpha Bank ότι από τις 31 Ιανουαρίου 2021, το ελάχιστο όριο του Συνολικού Δείκτη Ιδίων Κεφαλαίων (Overall Capital Requirements-OCR) παραμένει 14%. Ο OCR αποτελείται από



το ελάχιστο όριο του Συνολικού Δείκτη Ιδίων Κεφαλαίων (8%), σύμφωνα με το άρθρο 92(1) της CRR, τις πρόσθετες εποπτικές απαιτήσεις για τον Πυλώνα II (P2R), σύμφωνα με το άρθρο 16(2)(a) του Κανονισμού 1024/2013/ΕΕ, οι οποίες ανέρχονται σε 3% καθώς επίσης και τις συνδυασμένες απαιτήσεις αποθέματος ασφαλείας (CBR), σύμφωνα με το άρθρο 128 (6) της Οδηγίας 2013/36/ΕΕ, οι οποίες ανέρχονται σε 3%. Ο ελάχιστος δείκτης θα πρέπει να τηρείται σε συνεχή βάση, λαμβάνοντας υπόψη τις μεταβατικές διατάξεις της CRR/CRD IV.

Στις 13 Φεβρουαρίου 2020, η Alpha Bank ολοκλήρωσε την έκδοση ομολόγου Tier 2, ύψους Ευρώ 500 εκατ. Το ομολόγο έχει δεκαετή διάρκεια, με δυνατότητα ανάκλησης στα πέντε έτη, επιτόκιο 4,25% και είναι εισηγμένο προς διαπραγμάτευση στο Χρηματιστήριο του Λουξεμβούργου. Στις 4 Μαρτίου 2021, η Τράπεζα ολοκλήρωσε την έκδοση ομολόγου Tier 2, ύψους Ευρώ 500 εκατ., με στόχο τη διατήρηση υψηλής κεφαλαιακής επάρκειας και την ενίσχυση των κεφαλαιακών πλεονασμάτων πάνω

7. ΚΕΦΑΛΙΑΚΗ ΕΠΑΡΚΕΙΑ

από τις κανονιστικές απαιτήσεις. Το ομόλογο μειωμένης εξασφάλισης έχει διάρκεια 10,25 έτη και δυνατότητα ανάκλησης μεταξύ 5 και 5,25 ετών, με απόδοση 5,5%. Το ομόλογο είναι εισηγμένο προς διαπραγμάτευση στο Χρηματιστήριο του Λουξεμβούργου.

Μέτρα που ελήφθησαν για την ενίσχυση των εποπτικών ιδίων κεφαλαίων των τραπεζών για την αντιμετώπιση της πανδημίας COVID-19

Κατόπιν της ανακοίνωσης της Ευρωπαϊκής Αρχής Τραπεζών (EAT) και της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας (ΕΚΤ), λόγω της εξάπλωσης του COVID-19, αποφασίστηκε η προσωρινή απόκλιση από τα ελάχιστα όρια των εποπτικών ιδίων κεφαλαίων για τις Ευρωπαϊκές Τράπεζες.

Η Ευρωπαϊκή Κεντρική Τράπεζα (ΕΚΤ) και η Ευρωπαϊκή Αρχή Τραπεζών (EAT) έλαβαν μία σειρά από μέτρα, σε αντιμετώπιση της εξάπλωσης του COVID-19, ώστε να διασφαλιστεί ότι οι εποπτευόμενες τράπεζες θα συνεχίσουν να εκπληρώνουν τον ρόλο τους και να χρηματοδοτούν την πραγματική οικονομία.

Συγκεκριμένα, την 12η Μαρτίου, η Ευρωπαϊκή Κεντρική Τράπεζα (ΕΚΤ) και η Ευρωπαϊκή Αρχή Τραπεζών (EAT) ανακοίνωσαν τα ακόλουθα μέτρα χαλάρωσης των ελάχιστων απαιτήσεων κεφαλαίων για τις Τράπεζες της Ευρωζώνης:

- Οι τράπεζες έχουν προσωρινά τη δυνατότητα να λειτουργούν κάτω από το απόθεμα ιδίων κεφαλαίων που ορίζεται από το απόθεμα ασφαλείας διατήρησης κεφαλαίων (Capital Conservation Buffer-CCB) και το αντικυκλικό κεφαλαιακό απόθεμα ασφαλείας (Counter Cyclical Buffer-CCyB). Επιπρόσθετα, την 28η Ιουλίου 2020, η Ευρωπαϊκή Κεντρική Τράπεζα (ΕΚΤ) ανακοίνωσε μέσω

Δελτίου Τύπου ότι επιτρέπεται στα Τραπεζικά Ιδρύματα να λειτουργούν κάτω από τα προαναφερθέντα όρια τουλάχιστον μέχρι το τέλος του 2022.

- Αποφασίστηκε η πρόωρη εφαρμογή της αλλαγής που θα επιφέρει η υιοθέτηση της CRD V σχετικά με τις εποπτικές απαιτήσεις για τον Πυλώνα II (P2R), επιτρέποντας να καλύπτεται από πρόσθετα κεφάλαια της κατηγορίας 1 (AT1) κατά 18,75% και από κεφάλαια της κατηγορίας 2 (Tier 2) κατά 25% και όχι μόνο από κεφάλαια κοινών μετοχών της κατηγορίας 1 (CET1).

Η Ευρωπαϊκή Επιτροπή αποφάσισε την επανεξέταση του υπάρχοντος εποπτικού πλαισίου φέρνοντας σε ισχύ, νωρίτερα, κανονισμούς οι οποίοι θα συμπεριλαμβάνονταν στο πλαίσιο της CRR2/CRDV, καθώς επίσης και να προσφέρει μεγαλύτερη ευελιξία όσον αφορά στην εποπτική αντιμετώπιση της επίδρασης του προτύπου IFRS 9 στα εποπτικά κεφάλαια της Τράπεζας. Το αναθεωρημένο εποπτικό πλαίσιο δημοσιεύτηκε στην Επίσημη Ιστοσελίδα της Ευρωπαϊκής Ένωσης (Official Journal of the European Union) στις 22 Ιουνίου 2020.

Στις 22 Δεκεμβρίου 2020, δημοσιεύτηκε στην Επίσημη Εφημερίδα της Ευρωπαϊκής Ένωσης ο κατ' εξουσιοδότηση κανονισμός 2020/2176 της Επιτροπής της 12ης Νοεμβρίου 2020 που τροποποιεί τον κατ' εξουσιοδότηση κανονισμό (ΕΕ) αριθ. 241/2014 όσον αφορά στην αφαίρεση στοιχείων ενεργητικού στην κατηγορία του λογισμικού από τα στοιχεία κεφαλαίου κοινών μετοχών της κατηγορίας 1.

Την 26η Ιουνίου 2020, η Τράπεζα της Ελλάδος με Πράξη Εκτελεστικής Επιτροπής (ΠΕΕ) καθόρισε το απόθεμα ασφαλείας των συστημικά σημαντικών ιδρυμάτων (O-SII) σε ποσοστό 0,50%, διατηρώντας το σταθερό για το 2021 και παρατείνοντας κατά συνέπεια την υφιστάμενη περίοδο

σταδιακής προσαρμογής. Η τρίτη και η τέταρτη φάση μεταφέρονται κατά 12 μήνες αντιστοίχως, με εφαρμογή από την 1η Ιανουαρίου 2022 και την 1η Ιανουαρίου 2023. Η απόφαση αυτή εντάσσεται στο πλαίσιο λήψης μέτρων για την αντιμετώπιση της πανδημίας COVID-19.

ΑΣΚΗΣΗ ΠΡΟΣΟΜΟΙΩΣΗΣ ΑΚΡΑΙΩΝ ΚΑΤΑΣΤΑΣΕΩΝ

Η άσκηση προσομοίωσης ακραίων καταστάσεων (stress test) της Ευρωπαϊκής Ένωσης εστιάζει κυρίως στην αξιολόγηση της επίπτωσης των κινδύνων ως προς τη φερεγγυότητα των ευρωπαϊκών τραπεζών. Οι τράπεζες καλούνται να αξιολογήσουν ένα κοινό σύνολο κινδύνων (πιστωτικός κίνδυνος -συμπεριλαμβανομένων των τιτλοποιήσεων- κίνδυνος αγοράς και κίνδυνος αντισυμβαλλόμενου, λειτουργικός κίνδυνος -συμπεριλαμβανομένου του κινδύνου αντιδεδοντολογικής συμπεριφοράς και αθέμιτων πρακτικών {conduct risk}). Η άσκηση προσομοίωσης ακραίων καταστάσεων (stress test) μεταξύ των τραπεζών της Ευρωπαϊκής Ένωσης πραγματοποιείται κάθε δύο χρόνια. Ωστόσο, εξαιτίας της έξαρσης του COVID-19 (Coronavirus), η Ευρωπαϊκή Αρχή Τραπεζών (EBA) αποφάσισε να αναβάλει την εν λόγω άσκηση για το 2021, προκειμένου να διευκολύνει τις τράπεζες να επικεντρωθούν στις λειτουργίες τους, με σκοπό την απρόσκοπτη συνέχιση των δραστηριοτήτων τους. Για το 2020, η Ευρωπαϊκή Αρχή Τραπεζών (EBA) πραγματοποίησε επιπλέον άσκηση διαφάνειας, προκειμένου να προσφέρει επικαιροποιημένα πληροφόρηση στην αγορά, σχετικά με τους κινδύνους των τραπεζών και την ποιότητα των περιουσιακών τους στοιχείων. Στις 21.12.2020, ο Ενιαίος Εποπτικός Μηχανισμός

(SSM) ανακοίνωσε ότι η άσκηση προσομοίωσης ακραίων καταστάσεων (stress test) εκκινεί στις 29 Ιανουαρίου 2021, ενώ τα αποτελέσματά της θα δημοσιευτούν στα τέλη Ιουλίου 2021.

ΡΕΥΣΤΟΤΗΤΑ

Ο Όμιλος υπολογίζει τον LCR και τον NSFR σε μηνιαία και τριμηνιαία βάση αντίστοιχα, όπως ορίζεται στον κανονισμό (ΕΕ) 575/2013. Και οι δύο δείκτες (LCR και NSFR) υπερέβησαν το ελάχιστο αποδεκτό εποπτικό όριο (100%) με τον LCR να φτάνει το 151%. Αυτό οφείλεται στην αύξηση των καταθέσεων Πελατών, στη βελτίωση της πρόσβασης στις διατραπεζικές αγορές, στην έκδοση ομολόγων Tier 2, τον Φεβρουάριο του 2020, καθώς και στην αύξηση του μακροπρόθεσμου δανεισμού μέσω του Ευρωσυστήματος (TLTRO-III).

Πιο συγκεκριμένα, κατά τη διάρκεια του 2020, το υπόλοιπο των υποχρεώσεων έναντι πιστωτικών ιδρυμάτων ανήλθε σε Ευρώ 13,1 δισ., αυξημένο κατά Ευρώ 2,8 δισ. ή κατά 27,7% σε σύγκριση με τις 31.12.2019. Μέσα στο έτος 2020, η Τράπεζα συγκέντρωσε χρηματοδότηση από την ECB ύψους Ευρώ 11,9 δισ. μέσω του νέου προγράμματος (TLTRO III) με τριετή διάρκεια, και αντικατέστησε την προηγούμενη χρηματοδότηση από το Ευρωσύστημα μειώνοντας παράλληλα, τη χρηματοδότηση repo. Οι καταθέσεις Πελατών ανήλθαν σε Ευρώ 43,8 δισ. και αυξήθηκαν κατά Ευρώ 3,5 δισ. ή κατά 8,6% σε σύγκριση με τις 31.12.2019. Επιπλέον, κατά τη διάρκεια του 2020, στο πλαίσιο του προγράμματος μεσοπρόθεσμων τραπεζογραμματίων, η Τράπεζα εξέδωσε subordinated debt ονομαστικής αξίας Ευρώ 0,5 δισ.



8

ΚΥΒΕΡΝΟΑΣΦΑΛΕΙΑ
ΚΑΙ ΑΣΦΑΛΕΙΑ ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΩΝ-
ΠΡΟΣΤΑΣΙΑ ΠΡΟΣΩΠΙΚΩΝ
ΔΕΔΟΜΕΝΩΝ

8

ΚΥΒΕΡΝΟ- ΑΣΦΑΛΕΙΑ ΚΑΙ ΑΣΦΑΛΕΙΑ ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΩΝ- ΠΡΟΣΤΑΣΙΑ ΠΡΟΣΩΠΙΚΩΝ ΔΕΔΟΜΕΝΩΝ

ΚΥΒΕΡΝΟΑΣΦΑΛΕΙΑ ΚΑΙ ΑΣΦΑΛΕΙΑ ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΩΝ

Η Διεύθυνση Κυβερνοασφάλειας και Ασφάλειας Πληροφοριών (ΔΚΑΠ) έχει την ευθύνη για την ανάπτυξη, υλοποίηση, συντήρηση και εποπτεία των αρχών, της πολιτικής, των διαδικασιών και των μηχανισμών για την Κυβερνοασφάλεια και την ασφάλεια πληροφοριών, όπως και για τη διαχείριση θεμάτων Κυβερνοασφάλειας του Ομίλου, σύμφωνα με τους Επιχειρησιακούς στόχους και τις Κανονιστικές απαιτήσεις.

Σε αυτό το πλαίσιο, η Διεύθυνση διαχειρίζεται την οργάνωση, τα έργα και τις υποδομές που απαιτούνται, για την αποδοτική και αποτελεσματική διαχείριση των θεμάτων Κυβερνοασφάλειας στον Όμιλο.

Το 2020, η Διεύθυνση Κυβερνοασφάλειας και Ασφάλειας Πληροφοριών ολοκλήρωσε την εφαρμογή του αρχικού τριετούς Στρατηγικού Σχεδίου (2018-2020), το οποίο βασίστηκε στη διαδικασία Αξιολόγησης Ωριμότητας Κυβερνοασφάλειας. Από αυτή προέκυψε ο βαθμός του επιπέδου ωριμότητας σε 17 Τομείς/περιοχές και τέθηκαν οι στόχοι για την τριετή περίοδο. Η διαδικασία αυτή αποτέλεσε τον κύριο οδηγό για τα στρατηγικά έργα και τις πρωτοβουλίες για την επίτευξη των στόχων. Τα έργα/πρωτοβουλίες σχεδιάστηκαν για να εισάγουν, να προσαρμόζουν ή/και να βελτιώνουν λειτουργίες, διαδικασίες και τεχνολογίες, με σκοπό τη βελτίωση της επιπέδου της συνολικής ωριμότητας της Κυβερνοασφάλειας, σε ευθυγράμμιση με την Επιχειρησιακή στρατηγική. Τα έργα του Στρατηγικού Σχεδίου κάλυψαν συνολικά τις λειτουργίες της Διεύθυνσης με ανασχεδιασμό του μοντέλου διακυβέρνησης, την οργάνωση και τις τεχνολογικές/τεχνικές λειτουργίες, με την υλοποίησή του να παρακολουθείται από την Επιτροπή Ελέγχου, την Επιτροπή Διαχείρισης Λειτουργικού Κινδύνου και την Εκτελεστική Επιτροπή.

Η Διεύθυνση εξακολουθεί να χρησιμοποιεί την ίδια μεθοδολογία για την αξιολόγηση της ωριμότητας, ωστόσο, με ένα νέο μοντέλο που είναι πιο αναλυτικό (32 Τομείς Ασφαλείας), το οποίο υποστηρίζεται από πλατφόρμα λογισμικού με συνεχείς ενημερώσεις για το τρέχον πεδίο απειλών (threat landscape) και συγκριτική αξιολόγηση με αντίστοιχους οργανισμούς στην Ευρώπη. Το μοντέλο αυτό χρησιμοποιείται για τον δεύτερο κύκλο Στρατηγικού Σχεδιασμού Κυβερνοασφάλειας (2021-2023).

Το 2020, η Διεύθυνση συμμετείχε ή/και διαχειρίστηκε 41 Πρωτοβουλίες και Έργα, στο πλαίσιο του Στρατηγικού Σχεδιασμού 2018-2020, και εξυπηρέτησε 119.899 αιτήσεις για διάφορες υπηρεσίες που αφορούν σε θέματα Κυβερνοασφάλειας.

Η ΔΚΑΠ συμμετείχε ενεργά στην κάλυψη θεμάτων ασφαλείας πληροφοριών, στα έργα Εταιρικού

Μετασχηματισμού, της απόσχισης (hive down) των τραπεζικών δραστηριοτήτων και της μεταβίβασής τους σε νέο πιστωτικό ίδρυμα που αποτελεί 100% θυγατρική Εταιρεία, καθώς και της μεταβίβασης (carve-out) των δραστηριοτήτων διαχείρισης των Μη Εξυπηρετούμενων Ανοιγμάτων (NPE) της Τράπεζας στην εταιρεία Ceral. Επίσης, συμμετείχε σε Στρατηγικά Έργα Πληροφορικής, για την κάλυψη των επιχειρησιακών και των κανονιστικών/εποπτικών απαιτήσεων. Λόγω των μέτρων προστασίας της διασποράς της πανδημίας (COVID-19), σχετικά με τον περιορισμό των μετακινήσεων και της φυσικής παρουσίας, η Διεύθυνση συνέβαλε στην εφαρμογή του απαιτούμενου περιβάλλοντος τηλεργασίας και της διευρυμένης διαδικτυακής παρουσίας της Τράπεζας.

Από πλευράς Διακυβέρνησης, η Διεύθυνση επέκτεινε το πεδίο πιστοποίησης ως προς το πρότυπο ISO27001, ενσωματώνοντας σχετικές διαδικασίες και πρακτικές της Πληροφορικής με επιτυχημένη ετήσια επιθεώρηση πιστοποίησης (Bureau Veritas). Στο πλαίσιο αυτό, πραγματοποιήθηκαν σημαντικές προσαρμογές για την αμοιβαία ευθυγράμμιση των διαδικασιών του Συστήματος Διαχείρισης Υπηρεσιών Πληροφορικής (ISO20000) και του Συστήματος Διαχείρισης Ασφάλειας Πληροφοριών (ISO27001), ώστε να επιτευχθεί η μεγαλύτερη δυνατή συνέργεια. Αντίστοιχα, διενεργήθηκε η ετήσια επιθεώρηση και επαναπιστοποίηση της Διεύθυνσης για τη Διαχείριση της Επιχειρησιακής Συνέχειας, σύμφωνα με το πρότυπο ISO22301 (TÜV Austria). Επίσης, πραγματοποιήθηκαν στοχευμένες ενημερώσεις του Πλαισίου Κυβερνοασφάλειας και Ασφαλείας Πληροφοριών Ομίλου καθώς και του αντίστοιχου προγράμματος Ευαισθητοποίησης σε θέματα Κυβερνοασφάλειας.

Για δεύτερη συνεχόμενη χρονιά, η Alpha Bank CSIRT (Ομάδα Αντιμετώπισης Συμβάντων Κυβερνοασφάλειας) ήταν πολύ αποτελεσματική στον εντοπισμό, την ανάλυση, τον περιορισμό και τη μείωση των απειλών καθώς και την παρακολούθηση του συνολικού πεδίου απειλών. Η AB CSIRT, κατόπιν σχετικής επιθεώρησης, πιστοποιήθηκε ως πλήρες μέλος του Forum of Incident Response and Security Teams (FIRST), που αποτελεί την παγκόσμια αναγνωρισμένη κοινότητα Ομάδων Αντιμετώπισης Συμβάντων Cyber.

Η Διεύθυνση είναι επίσης πλήρες μέλος του Financial Services Information Sharing and Analysis Center (FS-ISAC), το οποίο ενισχύει σημαντικά τις ενημερώσεις του CSIRT με τα τελευταία συμβάντα και τις τάσεις των απειλών, ειδικά για τον χρηματοπιστωτικό τομέα. Τέλος, πραγματοποιήθηκε η μετάπτωση των δεδομένων της πλατφόρμας αντιμετώπισης συμβάντων Κυβερνοασφάλειας (Incident Response Platform) στη νέα πλατφόρμα Governance-Risk-Compliance (GRC) της Τράπεζας.

Όσον αφορά στις υποδομές και τις λειτουργίες

Κυβερνοασφάλειας, πραγματοποιήθηκαν σημαντικές βελτιώσεις, συμπεριλαμβανομένων των αναβαθμίσεων/αντικαταστάσεων κρίσιμων υποδομών και λογισμικού. Πραγματοποιήθηκαν επίσης, σημαντικές επεκτάσεις και αναβαθμίσεις για την αποτελεσματική υποστήριξη της απομακρυσμένης εργασίας καθώς και οι αντίστοιχες αναβαθμίσεις σε υποδομές για τις Εταιρείες του Ομίλου. Έργα που αφορούν στη Διαχείριση Ταυτότητας και Πρόσβασης Χρηστών (Identity and Access Management - IAM) έχουν επίσης υλοποιηθεί, για τη βελτίωση των σχετικών διαδικασιών και την ενσωμάτωση νέων εφαρμογών.

Σημαντικά έργα που υλοποιήθηκαν ως μέρος της Στρατηγικής Κυβερνοασφάλειας 2018-2020

Διακυβέρνηση, Συμμόρφωση με Κανονιστικό Πλαίσιο και Στρατηγική

Πραγματοποιήθηκαν στοχευμένες ενημερώσεις των πολιτικών και διαδικασιών του Πλαισίου Κυβερνοασφάλειας του Ομίλου για την προσαρμογή σε κανονιστικές, λειτουργικές και τεχνολογικές αλλαγές, συμπεριλαμβανομένων των διατάξεων αναφορικά με την πανδημία (COVID-19) και της υιοθέτησης νέων τεχνολογιών και υπηρεσιών.

Η ευαισθητοποίηση και η εκπαίδευση του Προσωπικού αποτελούν κρίσιμη και συνεχή δραστηριότητα για την επίτευξη υψηλού επιπέδου εξοικείωσης με τις βέλτιστες πρακτικές καθώς και την αναγνώριση και την αντιμετώπιση των κινδύνων Κυβερνοασφάλειας. Επιπλέον του προγράμματος για την εξοικείωση του Προσωπικού με τις αρχές του Πλαισίου Κυβερνοασφάλειας και Ασφαλείας Πληροφοριών Ομίλου, το οποίο ολοκληρώθηκε επιτυχώς, υλοποιήθηκε ένα νέο εξειδικευμένο πρόγραμμα ευαισθητοποίησης στην Κυβερνοασφάλεια με υποστήριξη από διαδικτυακή πλατφόρμα. Το περιεχόμενο του προγράμματος έχει σχεδιαστεί με βάση τον ρόλο του κάθε εκπαιδευόμενου και ενημερώνεται τακτικά, ώστε να είναι κατάλληλα επικαιροποιημένο και να εξελίσσεται διαρκώς. Το 2020, στο πλαίσιο της εκτεταμένης χρήσης της τηλεργασίας που προκλήθηκε από τους περιορισμούς για την προστασία από την πανδημία (COVID-19), εντατικοποιήθηκαν περαιτέρω οι ενέργειες της Διεύθυνσης, για την κατάλληλη ενημέρωση του Προσωπικού. Ομοίως, αυξήθηκαν σημαντικά οι δράσεις για την ευαισθητοποίηση των Πελατών σχετικά με τις τρέχουσες απειλές και τους αυξημένους κινδύνους απάτης, μέσω όλων των καναλιών επικοινωνίας, περιλαμβανομένων του ηλεκτρονικού ταχυδρομείου, της ιστοσελίδας της Τράπεζας, των καναλιών e-Banking και των μέσων κοινωνικής δικτύωσης. Το Προσωπικό της Πληροφορικής παρακολούθησε εξειδικευμένα εκπαιδευτικά προγράμματα Κυβερνοασφάλειας με έμφαση, μεταξύ άλλων, στον κύκλο

ζωής ανάπτυξης ασφαλούς λογισμικού. Επιπλέον, όλα τα Στελέχη της Πληροφορικής, παρακολούθησαν εκπαιδευτικό πρόγραμμα ασφάλειας πληροφοριών, στο πλαίσιο της επέκτασης του πεδίου πιστοποίησης ISO27001 και τη συνέργεια διαδικασιών Πληροφορικής και Κυβερνοασφάλειας.

Η Διεύθυνση ολοκλήρωσε τις απαραίτητες ενέργειες για την επιτυχή επιθεώρηση και την επαναπιστοποίηση των ευθυγραμμισμένων Συστημάτων Διαχείρισης ως προς τα διεθνή πρότυπα ISO27001 και ISO20000 καθώς και για το ISO22301. Επιπλέον, η Διεύθυνση συμμετείχε στη συλλογή και επεξεργασία των πληροφοριών για τη σύνταξη νέων ή υφιστάμενων Κανονιστικών αναφορών.

Τέλος, πραγματοποιήθηκε επισκόπηση και ανάπτυξη των απαιτήσεων για την ασφαλιστική κάλυψη της Κυβερνοασφάλειας ως μέρος της επίσης ανανέωσης του Πολυασφαλιστηρίου Συμβολαίου της Τράπεζας.

Διαχείριση Κινδύνων Κυβερνοασφάλειας

Η ανάπτυξη και η εξέλιξη της Μεθοδολογίας Αξιολόγησης Κινδύνων Κυβερνοασφάλειας πραγματοποιήθηκαν εσωτερικά, σε ευθυγράμμιση με την Πολιτική Λειτουργικού Κινδύνου του Ομίλου καθώς και με διεθνή πρότυπα (ISO 27001-27005, ISF IRAM, PCI-DSS, CobIT, NIST). Οι αξιολογήσεις εμπλουτίστηκαν περαιτέρω με στοιχεία που προκύπτουν από τη διενέργεια διαβάθμισης των πληροφοριών και των ελέγχων ασφαλείας, περιλαμβανομένων των δοκιμών παρείσδυσης (penetration tests) και των ελέγχων ευπαθειών (vulnerability assessments).

Ο Τομέας Διαχείρισης Κινδύνων Κυβερνοασφάλειας υποστηρίζει άμεσα τις Επιχειρησιακές Μονάδες και τις Εταιρείες του Ομίλου στη διενέργεια διαβάθμισης πληροφοριών, στην αξιολόγηση κινδύνων ασφάλειας πληροφοριών (ISRA) καθώς και στον συντονισμό για την καταγραφή των αποκλίσεων και στην παρακολούθηση της υλοποίησης βελτιώσεων στις κρίσιμες διαδικασίες.

Η Διεύθυνση συμμετείχε ενεργά στον σχεδιασμό της νέας πλατφόρμας GRC (Governance, Risk, Compliance), η οποία περιλαμβάνει δεδομένα κινδύνων Κυβερνοασφάλειας (Cyber risks) καθώς και δεδομένα λειτουργιών αντιμετώπισης συμβάντων (Incident Response Operations).

Η συνεχής και σε πραγματικό χρόνο αναγνώριση των ευπαθειών Κυβερνοασφάλειας για τα κρίσιμα συστήματα της Τράπεζας, πραγματοποιείται μέσω της εγκατάστασης, της διαμόρφωσης και της παρακολούθησης ειδικού λογισμικού στις υποδομές.

Οι μεθοδολογίες αξιολόγησης για την Αρχιτεκτονική και τους κινδύνους Κυβερνοασφάλειας εμπλουτίστηκαν, ώστε να υποστηρίζουν τις απαιτήσεις για υπηρεσίες Cloud και αναπτύχθηκε ένα νέο ερωτηματολόγιο αξιολόγησης για τον

σχεδιασμό και τους κινδύνους Κυβερνοασφάλειας κατά την προμήθεια ή ανάπτυξη νέων συστημάτων και υπηρεσιών (RfI/RfP).

Ο Τομέας Διαχείρισης Κινδύνων πραγματοποίησε αξιολογήσεις ασφάλειας και στη συνέχεια, ενέργειες για τη βελτίωση στην ασφάλεια κρίσιμων συστημάτων, υποδομών και διαδικασιών για τον Όμιλο. Οι δραστηριότητες περιελάμβαναν αξιολογήσεις κινδύνου (risk assessments), δοκιμές διείσδυσης (penetration tests), αξιολογήσεις ευπάθειας (vulnerability assessments) και αξιολογήσεις κινδύνων προμηθευτών (Vendor Risk Assessments).

Αρχιτεκτονική Κυβερνοασφάλειας

Ο Τομέας Αρχιτεκτονικής αξιολόγησε 43 έργα Πληροφορικής (νέα έργα και σημαντικές αλλαγές σε υπάρχοντα) ως προς τα θέματα ασφαλείας από τον σχεδιασμό και εξ ορισμού, συμμόρφωσης με το Πλαίσιο Κυβερνοασφάλειας και Ασφαλείας Πληροφοριών Ομίλου και ως προς την τήρηση των προτύπων και των βέλτιστων πρακτικών της Ασφαλείας Πληροφοριών.

Αναπτύχθηκαν κριτήρια αξιολόγησης Κυβερνοασφάλειας για υπηρεσίες Cloud καθώς και βασικές αρχές σχεδιασμού και χαρακτηριστικά για τη χρήση νέων τεχνολογιών.

Ο Τομέας υποστηρίζει τις διαδικασίες αξιολόγησης και σχεδιασμού σε θέματα Κυβερνοασφάλειας στα κρίσιμα έργα, με πιο ευέλικτες και αποδοτικές μεθόδους, μειώνοντας έτσι σημαντικά τον απαιτούμενο χρόνο υλοποίησης με το απαιτούμενο επίπεδο ασφάλειας.

Το πλαίσιο Αρχιτεκτονικής Κυβερνοασφάλειας για την αποτελεσματική αξιολόγηση και υιοθέτηση των τεχνολογιών και εφαρμογών/συστημάτων, ολοκληρώθηκε και ενσωματώθηκε στο Σύστημα Διαχείρισης ISO27001.

Διαχείριση Απειλών και Περιστατικών Ασφαλείας

Η Ομάδα Αντιμέτωπισης Συμβάντων Κυβερνοασφάλειας της Τράπεζας (AB-CSIRT) επιθεωρήθηκε εκτενώς και επιτυχώς για την πιστοποίηση ως πλήρες μέλος του Forum of Incident Response and Security Teams (FIRST), που αποτελεί την παγκόσμια αναγνωρισμένη κοινότητα Ομάδων Αντιμέτωπισης Συμβάντων Κυβερνοασφάλειας (CSIRT). Τα μέλη του FIRST περιλαμβάνουν ηγετικούς οργανισμούς, που καλύπτουν όλους τους σημαντικούς κλάδους παγκοσμίως (τεχνολογία, τηλεπικοινωνίες, χρηματοοικονομικά, βιομηχανία και κρατικές υπηρεσίες). Τα μέλη του FIRST αξιολογούνται για την οργάνωση, την πληρότητα και την ποιότητα των ενεργειών σχετικά με τον εντοπισμό και την ανταπόκριση σε απειλές του Κυβερνοχώρου. Επίσης, συνεργάζονται καθημερινά και ανταλλάσσουν κρίσιμες πληροφορίες και τεχνογνωσία σχετικά με τις τρέχουσες απειλές τόσο στο Διαδίκτυο, όσο και σε συγκεκριμένους τομείς της οικονομίας, όπως οι

τράπεζες. Η Alpha Bank είναι η μοναδική επιχείρηση στον ελληνικό ιδιωτικό τομέα (commercial organization) και η μοναδική ελληνική τράπεζα που αποτελεί μέλος του FIRST. Το 2020, η Διεύθυνση έγινε επίσης πλήρες μέλος του Financial Services Information Sharing and Analysis Center (FS-ISAC) για την ανταλλαγή πληροφοριών σχετικά με απειλές και με περισσότερους από 7.000 οργανισμούς-μέλη. Το FS-ISAC στοχεύει στη μείωση των κινδύνων Κυβερνοασφάλειας, παρέχοντας συλλογική γνώση και ανάλυση απειλών για το παγκόσμιο χρηματοοικονομικό σύστημα.

Η Ομάδα Αντιμετώπισης Συμβάντων της Τράπεζας (CSIRT) συνεχίζει να αξιοποιεί τις υπηρεσίες Threat Intelligence και ανέπτυξε τις διαδικασίες συλλογής και επεξεργασίας των πληροφοριών, οι οποίες μπορούν να παρέχουν έγκαιρη προειδοποίηση σχετικά με τρέχουσες και μελλοντικές απειλές.

Υποδομές Κυβερνοασφάλειας

Ο Τομέας Διαχείρισης Υποδομών Κυβερνοασφάλειας αποτελεί κρίσιμο μέρος της Διεύθυνσης, καλύπτοντας δραστηριότητες και έργα για την επίτευξη του απαραίτητου επιπέδου ασφάλειας στις υποδομές Πληροφορικής. Το 2020, ο Τομέας πραγματοποίησε αντικαταστάσεις, αναβαθμίσεις και βελτιώσεις κρίσιμων υποδομών Κυβερνοασφάλειας, περιλαμβανομένης της σημαντικής αναβάθμισης Database Firewall, IDS/IPS, λειτουργιών on-site anti-DDoS και της πλατφόρμας SIEM.

Επίσης, συμμετείχε ενεργά στον σχεδιασμό και την εφαρμογή λύσεων για την Τράπεζα και τον Όμιλο για την κάλυψη αυξημένων απαιτήσεων ασφάλειας, ειδικά στους τομείς του Ψηφιακού Μετασχηματισμού και της Τηλεργασίας.

Βελτιστοποιήθηκαν σημαντικές υλοποιήσεις ασφαλείας, ώστε να καλύπτονται θέματα σχεδιασμού και λειτουργίας για μελλοντική ανάπτυξη των υπηρεσιών Cloud καθώς και της χρήσης εφαρμογών με τεχνολογίες Containers, σε συνεργασία με την Πληροφορική.

Υλοποιήθηκαν δικλίδες ασφαλείας για την εφαρμογή των πολιτικών ασφαλείας κατά τη χρήση των υπηρεσιών M365 και ο Τομέας ανέλαβε εκτεταμένες αρμοδιότητες για τον σχεδιασμό του πλαισίου αξιολόγησης και υποστήριξης μελλοντικής επέκτασης των υπηρεσιών Cloud.

Αντίστοιχες ενέργειες πραγματοποιήθηκαν για τον σχεδιασμό και την εφαρμογή των απαραίτητων ελεγκτικών μηχανισμών για την ασφαλή υιοθέτηση Containers και την εφαρμογή του μοντέλου λειτουργίας DevSecOps.

Η συμβολή του Τομέα ήταν καθοριστικής σημασίας στην επιτυχή υλοποίηση σημαντικών έργων, όπως η διεύρυνση των υπηρεσιών τηλεργασίας (teleworking) και των παρεχόμενων ψηφιακών υπηρεσιών προς τους

Πελάτες λόγω των μέτρων προστασίας για την πανδημία (COVID-19) και η υλοποίηση/ενσωμάτωση της υποδομής της Κυβερνοασφάλειας για την υποστήριξη του νέου Καταστήματος στο Λουξεμβούργο.

Η ενσωμάτωση των εργασιών των Υποδομών Κυβερνοασφάλειας στην πλατφόρμα διαχείρισης υπηρεσιών (HPSM) ενισχύθηκε για την περαιτέρω αυτοματοποίηση των διαδικασιών υποβολής και διαχείρισης αιτημάτων και τη βελτίωση της αποδοτικότητας, αποτελεσματικότητας και μέτρησης.

Διαχείριση Ταυτότητας και Πρόσβασης Χρηστών

Η διακυβέρνηση της Διαχείρισης Ταυτότητας και Πρόσβασης Χρηστών (IAM Governance) καθώς και οι προσαρμογές στο λειτουργικό πλαίσιο υλοποιήθηκαν ως μέρος των ενεργειών συνεχούς βελτίωσης. Στις ενέργειες αυτές περιλαμβάνονται η δοκιμή και η αξιολόγηση σύγχρονων μεθόδων ελέγχου ταυτότητας, οι οποίες χρησιμοποιούν βέλτιστες τεχνολογίες και πρακτικές (βιομετρικά, ψηφιακά πιστοποιητικά).

Η διαδικασία εφαρμογής αιτήσεων αυτοματοποιήθηκε με τη χρήση εργαλείων που αναπτύχθηκαν εσωτερικά, με σκοπό τη βελτιστοποίηση του χρόνου απόκρισης της σχετικής διαδικασίας. Οι χρήστες λαμβάνουν επίσης, αυτόματα, ενημερωτικά μηνύματα ευαισθητοποίησης σχετικά με την αποδεκτή χρήση του ηλεκτρονικού ταχυδρομείου, του Διαδικτύου και της τηλεργασίας.

Επίσης, κατόπιν αξιολόγησης, επιλέχθηκε η IAM λύση για τις εταιρείες του Ομίλου, με σκοπό την κάλυψη των επιχειρησιακών αναγκών και τη συμμόρφωση με τις κανονιστικές απαιτήσεις.

Στην πλατφόρμα IDM (Identity Management platform) πραγματοποιήθηκε εκτενής έλεγχος ποιότητας (quality check), ο οποίος συμπεριέλαβε την υλοποίηση και τη δοκιμή των σχετικών τροποποιήσεων, με σκοπό την επαλήθευση και τη βελτιστοποίηση της κατάστασης λειτουργίας της.

Από πλευράς λειτουργιών, ο Τομέας πραγματοποίησε περαιτέρω αναπτύξεις και βελτιώσεις του υφιστάμενου συστήματος IDM, περιλαμβανομένων της ανάπτυξης κατάλληλων διεπαφών για τη βελτιστοποίηση της διαδικασίας διασύνδεσης των εφαρμογών, της βελτιστοποίησης του μηχανισμού ειδοποιήσεων που περιλαμβάνουν την ευαισθητοποίηση των χρηστών και της ενημέρωσης των αναφορών ελέγχων πρόσβασης χρηστών από τους Επιχειρησιακούς Ιδιοκτήτες (business units).

Υποστηρικτικά έργα και άλλες δραστηριότητες/ενέργειες

Η Διεύθυνση πραγματοποίησε τις αξιολογήσεις και τον σχεδιασμό Κυβερνοασφάλειας σε κρίσιμα έργα, περιλαμβανομένων προϊόντων και υπηρεσιών για τις περιοχές του Ανθρωπίνου Δυναμικού, του Ψηφιακού

Μετασχηματισμού και των υπηρεσιών e-Banking με πιο ευέλικτες και αποτελεσματικές μεθόδους, μειώνοντας σημαντικά τον απαιτούμενο χρόνο για την ολοκλήρωσή τους και διατηρώντας το απαραίτητο επίπεδο ασφάλειας. Επιπλέον, βελτιστοποιήθηκαν η αξιολόγηση των δραστηριοτήτων εξωτερικών αναθέσεων σχετικά με τις απαιτήσεις Κυβερνοασφάλειας καθώς και τα τεχνικά και οργανωτικά μέτρα του Γενικού Κανονισμού Προστασίας Δεδομένων Προσωπικού Χαρακτήρα (GDPR).

Η Διεύθυνση παρέιχε επίσης άμεση υποστήριξη στις Εταιρείες του Ομίλου, στα θέματα Κυβερνοασφάλειας και Ασφάλειας Πληροφοριών.

Η Τράπεζα, μέσω των Διευθύνσεων Κυβερνοασφάλειας και Ασφάλειας Πληροφοριών καθώς και Πληροφορικής, συμμετέχει στο έργο FINSEC που εντάσσεται στο πρόγραμμα Horizon2020 της Ευρωπαϊκής Ένωσης.

Τέλος, πραγματοποιείται συνεχής αξιολόγηση των τεχνολογιών Κυβερνοασφάλειας (περιλαμβανομένων και ενεργειών Proof of Concept) για την αξιολόγηση νέων τεχνολογιών και επενδύσεων, με σκοπό τη συνεχή βελτίωση της Κυβερνοασφάλειας (Cybersecurity posture) και την εμπειρία των Πελατών (Customer Experience).

Κύριοι τομείς εστίασης δραστηριοτήτων και έργων για το 2021

Κυριότερα έργα/ενέργειες Κυβερνοασφάλειας

- Βελτιωμένη ευθυγράμμιση με την Επιχειρησιακή Στρατηγική της Τράπεζας και τα αντίστοιχα έργα Πληροφορικής και Ψηφιακού Μετασχηματισμού.
- Προσαρμογή στις κανονιστικές και νομικές απαιτήσεις.
- Επιτυχημένη ολοκλήρωση των προγραμματισμένων Πρωτοβουλιών, Έργων και εργασιών για την επίτευξη του επιπέδου ωριμότητας που έχει οριστεί στο Στρατηγικό Σχέδιο Κυβερνοασφάλειας 2021-2023.

Η συνεχής αξιολόγηση του επιπέδου ωριμότητας (για την Τράπεζα και τις Εταιρείες του Ομίλου) είναι κρίσιμη για την αποτελεσματική λειτουργία της Κυβερνοασφάλειας στον Όμιλο. Συνεχίζοντας και βελτιώνοντας την προσέγγιση που υιοθετήθηκε το 2018, η Διεύθυνση χρησιμοποιεί ένα νέο μοντέλο για να ενισχύσει και να βελτιώσει περαιτέρω την Αξιολόγηση Ωριμότητας της Κυβερνοασφάλειας και το Στρατηγικό Σχέδιο. Το νέο μοντέλο είναι πιο αναλυτικό, παρέχει βελτιστοποιημένη παρακολούθηση και εστιάζει στο τρέχον πεδίο απειλών και κινδύνων Κυβερνοασφάλειας, ώστε να προσαρμόζονται κατάλληλα τα αποτελέσματα της αξιολόγησης ωριμότητας. Είναι σημαντικό ότι το μοντέλο παρέχει δεδομένα αντίστοιχων οργανισμών στην Ευρώπη (Peer scores) που επιτρέπουν τη συγκριτική ανάλυση και διευκολύνουν τις προσαρμογές για τη διατήρηση των στρατηγικών στόχων εντός του ευρύτερου επιχειρησιακού πλαισίου.

Οι τρέχουσες τάσεις και οι στοχευμένοι δείκτες απόδοσης (KPIs) συντελούν στην κατάλληλη παρακολούθηση της εφαρμογής της στρατηγικής Κυβερνοασφάλειας. Τα KPIs και οι μετρήσεις, ανά τομέα ασφαλείας, χρησιμοποιούνται για την αξιολόγηση της ετήσιας απόδοσης.

Η χρήση της ίδιας μεθοδολογίας και του σχετικού μοντέλου επεκτάθηκε στις Εταιρείες του Ομίλου στο εξωτερικό, για να εφαρμοστεί μία ενοποιημένη προσέγγιση για την αξιολόγηση του επιπέδου της ωριμότητας της Κυβερνοασφάλειας τόσο μεμονωμένα, όσο και σε επίπεδο Ομίλου.

Από πλευράς Οργάνωσης και Διαδικασιών, τα προγραμματισμένα έργα περιλαμβάνουν:

- Ετήσια επιθεώρηση και επαναπιστοποίηση ως προς τα διεθνή πρότυπα ISO27001 και ISO20000 (Bureau Veritas) για τις διαδικασίες και λειτουργίες Κυβερνοασφάλειας και Πληροφορικής.
- Ετήσια επιθεώρηση και επαναπιστοποίηση ως προς το διεθνές πρότυπο ISO22301 BCM (TÜV Austria).
- Υποστήριξη για ετήσια πιστοποίηση της Τράπεζας ως προς το πρότυπο PCI-DSS (Level 1 Service Provider and as a Level 4 Merchant).
- Επιθεώρηση και πιστοποίηση για το πρόγραμμα ασφάλειας πελατών SWIFT.

Κυριότερα Έργα και Δραστηριότητες

Διακυβέρνηση Κυβερνοασφάλειας

Στοχευμένες ενημερώσεις των πολιτικών, διαδικασιών και οδηγιών του Πλαισίου Κυβερνοασφάλειας και Ασφάλειας Πληροφοριών Ομίλου, για την προσαρμογή σε κανονιστικές, λειτουργικές και τεχνολογικές αλλαγές (περιλαμβανομένων των Γενικών Τεχνολογικών Προτύπων Ασφαλείας, Μεθοδολογία Αξιολόγησης Υπηρεσιών Cloud, Μεθοδολογία Αξιολόγησης Ανθεκτικότητας Κρίσιμων Προμηθευτών).

Σχεδιασμός και υλοποίηση μοντέλου μέτρησης για την αποτίμηση του βαθμού υιοθέτησης καθώς και της αποτελεσματικότητας της εφαρμογής του Πλαισίου Κυβερνοασφάλειας και Ασφάλειας Πληροφοριών Ομίλου.

Ευαισθητοποίηση σε θέματα Κυβερνοασφάλειας

Ενημέρωση και επέκταση του υφιστάμενου Προγράμματος Ευαισθητοποίησης Κυβερνοασφάλειας για το Προσωπικό και τους Πελάτες.

Διαχείριση Κινδύνων Κυβερνοασφάλειας

Περαιτέρω βελτιστοποίηση της μεθοδολογίας Αξιολόγησης Κινδύνων Κυβερνοασφάλειας, για την παροχή συνολικής θέσης κινδύνου καθώς και την ποσοτικοποίηση των κινδύνων με οικονομική αξία, με χρήση της εξειδικευμένης μεθοδολογίας FAIR. Η μεθοδολογία, παρέχει πιο ακριβείς

προβλέψεις για τη μείωση του κινδύνου, αποτελεσματικές τεχνολογικές επενδύσεις καθώς και εξορθολογισμό του σχετικού κόστους.

Συσχέτιση των αποτελεσμάτων της Αξιολόγησης Κινδύνου με τα αποτελέσματα της Διαχείρισης Συμβάντων και Απειλών. Επέκταση της τρέχουσας λειτουργικότητας και συσχέτιση μεταξύ των εντοπισμένων κινδύνων και συμβάντων ασφαλείας με χρήση συσχετισμένων δεικτών κινδύνου (KRIs).

Διαχείριση Απειλών

Σχεδιασμός και πραγματοποίηση ασκήσεων Κυβερνοασφάλειας, συμπεριλαμβανομένων δραστηριοτήτων βασισμένων σε τεχνικά και επί χάρτου (table-top) σενάρια. Περαιτέρω βελτιστοποίηση της διαδικασίας διαχείρισης συμβάντων που περιλαμβάνει την επεξεργασία και την ιεράρχηση διαφόρων ροών πληροφοριών απειλών (Threat Intelligence feeds) και συνεργασία με φορείς στους χώρους των χρηματοπιστωτικών υπηρεσιών και του Κυβερνοχώρου.

Διαχείριση Ταυτότητας και Προσβάσεων

Περαιτέρω ανάπτυξη και ενίσχυση της στρατηγικής Διαχείρισης Ταυτότητας και Πρόσβασης (IAM strategy). Επέκταση του πεδίου κάλυψης εφαρμογών στην υφιστάμενη πλατφόρμα IDM και προσθήκη νέας λειτουργικότητας. Επιπλέον, προγραμματίζεται η αξιολόγηση νέων μεθόδων και τεχνολογιών για τη βελτιστοποίηση του IAM.

Υλοποίηση του επιλεγμένου Συστήματος Διαχείρισης Ταυτότητας για τις Εταιρείες του Ομίλου.

Αξιολόγηση και πρόταση της κατάλληλης λύσης για τη βελτίωση των μεθόδων ταυτοποίησης των χρηστών στους σταθμούς εργασίας της Τράπεζας.

Αρχιτεκτονική Κυβερνοασφάλειας

Περαιτέρω ανάπτυξη του Πλαισίου Αρχιτεκτονικής Κυβερνοασφάλειας για τις συνέργειες Πληροφορικής και Κυβερνοασφάλειας και προσδιορισμού περιοχών βελτίωσης.

Ανάπτυξη του μοντέλου Cloud Reference Architecture and Requirements σε συνεργασία με την Πληροφορική. Το μοντέλο θα χρησιμεύσει ως το κύριο εργαλείο αξιολόγησης για τον προσδιορισμό της μελέτης σκοπιμότητας όσον αφορά σε τεχνικά, επιχειρησιακά και οικονομικά θέματα καθώς και σε απαιτήσεις Κυβερνοασφάλειας για την ανάπτυξη λύσεων σε περιβάλλον Cloud.

Κύκλος ζωής ασφαλούς ανάπτυξης λογισμικού (SDLC)

Μοντελοποίηση δραστηριοτήτων για την υποστήριξη της αξιολόγησης και της υιοθέτησης νέων τεχνολογιών

που εισάγει η Πληροφορική και ενσωμάτωση κοινών διαδικασιών και εργαλείων για την υποστήριξη SDLC στο πλαίσιο λειτουργίας DevSecOps. Οι διαδικασίες Κυβερνοασφάλειας θα περιλαμβάνουν την άμεση παρουσία και υποστήριξη των ομάδων ανάπτυξης από τη Διεύθυνση Κυβερνοασφάλειας και Ασφάλειας Πληροφοριών.

Υπηρεσίες Cloud

Περαιτέρω ανάπτυξη, σχεδιασμός και διαμόρφωση βελτιώσεων των μέτρων ασφαλείας σε εφαρμογές/εργαλεία Cloud καθώς και εργαλεία παρακολούθησης των υπηρεσιών. Σταδιακή ενεργοποίηση νέων υπηρεσιών Cloud μετά από εκτεταμένες δοκιμές και επιτυχή ολοκλήρωση της διαδικασίας των ελέγχων.

Υποδομές Κυβερνοασφάλειας

Αναβαθμίσεις στην υποδομή ασφαλείας και στις Υπηρεσίες Κυβερνοασφάλειας, περιλαμβανομένων νέων εκδόσεων, αδειών, αντικαταστάσεων και νέων υπηρεσιών. Υλοποίηση νέων μηχανισμών ασφαλείας με προηγμένους μηχανισμούς προστασίας ηλεκτρονικού ταχυδρομείου και ανάπτυξη επιπλέον λύσεων στις υφιστάμενες υπηρεσίες.

ΠΡΟΣΤΑΣΙΑ ΠΡΟΣΩΠΙΚΩΝ ΔΕΔΟΜΕΝΩΝ

Η Alpha Bank εφαρμόζει τον Γενικό Κανονισμό για την Προστασία Δεδομένων (Κανονισμός (ΕΕ) 2016/679 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και Συμβουλίου), ευρύτερα γνωστός ως GDPR (εφεξής ΓΚΠΔ), που αφορά στην προστασία των Φυσικών Προσώπων έναντι της επεξεργασίας των Δεδομένων Προσωπικού Χαρακτήρα, ήδη από τις 25 Μαΐου 2018, ημερομηνία έναρξης της εφαρμογής του.

Ο ΓΚΠΔ εφαρμόζεται στην Τράπεζα και στις Εταιρείες του Ομίλου που επεξεργάζονται Προσωπικά Δεδομένα και δραστηριοποιούνται εντός της Ε.Ε.¹ Για την εφαρμογή του ακολουθείται ενιαία Πολιτική, μεθοδολογία και διαδικασίες με τις αναγκαίες, ελάχιστες, κατά περίπτωση, διαφοροποιήσεις που υπαγορεύουν το νομικό και κανονιστικό πλαίσιο των χωρών, στις οποίες έχει παρουσία ο Όμιλος, καθώς και οι τυχόν ιδιαιτερότητες της κάθε Εταιρείας του Ομίλου.

Η Προστασία των Προσωπικών Δεδομένων των Φυσικών Προσώπων αποτελεί προτεραιότητα για την Τράπεζα και στο πλαίσιο αυτό συλλέγει, τηρεί, κοινοποιεί και γενικότερα, επεξεργάζεται τα δεδομένα αυτά στο πλαίσιο της επιχειρηματικής της δραστηριότητας, σύμφωνα με την κείμενη νομοθεσία. Επιπρόσθετα, έχει ορίσει Υπεύθυνο Προστασίας Δεδομένων Ομίλου (Group Data Protection Officer), ο οποίος ενημερώνει τη Διοίκηση και την Επιτροπή

¹ Ο ΓΚΠΔ εφαρμόζεται στην Alpha Bank, στις Τράπεζες του Ομίλου, Alpha Bank Romania S.A., Alpha Bank Cyprus Ltd και Alpha Bank London Ltd, καθώς και στις 16 μεγαλύτερες Εταιρείες του Ομίλου που δραστηριοποιούνται εντός Ε.Ε.

Ελέγχου του Διοικητικού Συμβουλίου για το επίπεδο συμμόρφωσης του Οργανισμού σε σχέση με το Νομικό και Κανονιστικό Πλαίσιο που διέπει τα Προσωπικά Δεδομένα. Για την απαιτούμενη ενημέρωση των Φυσικών Προσώπων σχετικά με την επεξεργασία των Δεδομένων Προσωπικού Χαρακτήρα, η οποία διενεργείται από τις αρμόδιες κατά περίπτωση Μονάδες της Τράπεζας ή εξωτερικούς συνεργάτες, που τα επεξεργάζονται για λογαριασμό της, διατίθεται κατά την υποβολή αιτήματος ή την έναρξη της συμβατικής σχέσης με τον Πελάτη, το Έντυπο «Ενημέρωση για την Επεξεργασία Δεδομένων Προσωπικού Χαρακτήρα». Επιπρόσθετα, η εν λόγω ενημέρωση βρίσκεται αναρτημένη σε κεντρικό σημείο του ιστότοπου της Τράπεζας (www.alpha.gr) και λειτουργεί ως σταθερό σημείο πληροφόρησης για όλα τα σχετικά στοιχεία που απαιτείται να γνωρίζει το Φυσικό Πρόσωπο αναφορικά με την επεξεργασία των Δεδομένων του, που συλλέγονται από τον Οργανισμό. Ενδεικτικά σημεία της εν λόγω ενημέρωσης αποτελούν ο σκοπός επεξεργασίας, οι πηγές άντλησης, οι αποδέκτες και ο χρόνος τήρησης των δεδομένων, τα δικαιώματά του και ο τρόπος άσκησης αυτών καθώς και τα σημεία επικοινωνίας με τις αρμόδιες Υπηρεσίες της Τράπεζας.

Συμπληρωματικά της ως άνω Γενικής Ενημέρωσης παρέχεται ειδική ενημέρωση στα Φυσικά Πρόσωπα για την επεξεργασία των Δεδομένων Προσωπικού Χαρακτήρα, η οποία διενεργείται για προϊόντα και υπηρεσίες που διατίθενται μέσω Ψηφιακών Δικτύων ή για υπηρεσίες που παρέχονται με τη χρήση νέων τεχνολογιών, στο πλαίσιο του εν εξελίξει ψηφιακού μετασχηματισμού του Οργανισμού. Παράλληλα, εντός του 2020, στο πλαίσιο εφαρμογής του Γενικού Κανονισμού, υλοποιήθηκαν μία σειρά από ενέργειες από την Τράπεζα καθώς και από τις Εταιρείες του Ομίλου. Ενδεικτικά αναφέρονται τα κάτωθι:

- Επισκόπηση και επικαιροποίηση των υφιστάμενων ροών επεξεργασίας του Αρχείου Δραστηριοτήτων Επεξεργασίας

και προσθήκη των νέων εργασιών που ενέχουν επεξεργασία Δεδομένων Προσωπικού Χαρακτήρα.

- Επικαιροποίηση των Εκτιμήσεων Αντικτύπου σε υφιστάμενες ροές επεξεργασίας Προσωπικών Δεδομένων, στις οποίες υπήρξαν μεταβολές και διενέργεια Εκτίμησης Αντικτύπου σε νέες ροές επεξεργασίας, οι οποίες ενδέχεται να επιφέρουν υψηλό κίνδυνο για τις ελευθερίες και τα δικαιώματα των Φυσικών Προσώπων, καθώς και ανάπτυξη/υλοποίηση σχεδίων δράσης για την εφαρμογή τεχνικών και οργανωτικών μέτρων, με σκοπό την ελαχιστοποίηση των κινδύνων.

- Αξιολόγηση τρίτων, προμηθευτών ή συνεργαζόμενων Εταιρειών, για τον έλεγχο συμμόρφωσής τους με το σύνολο των προβλεπόμενων απαιτήσεων του ΓΚΠΔ και εκτίμηση του κινδύνου που απορρέει από την ανάθεση επεξεργασίας Προσωπικών Δεδομένων.

- Λήψη συγκατάθεσης των Φυσικών Προσώπων, όπου απαιτείται ως προς την επεξεργασία των Προσωπικών Δεδομένων τους συνδυαστικά με την αποτελεσματική διαχείρισή της εκ μέρους της Τράπεζας, καθώς και τη δυνατότητα ανάκλησής της εκ μέρους του Φυσικού Προσώπου μέσω κατάλληλης υποδομής.

- Ευθυγράμμιση των ιστοτόπων της Τράπεζας και των Εταιρειών του Ομίλου στο εσωτερικό και στο εξωτερικό, σύμφωνα με τα προβλεπόμενα του ΓΚΠΔ αναφορικά με την επεξεργασία των Προσωπικών Δεδομένων των επισκεπτών/χρηστών, που διενεργείται κατά την πλοήγησή τους σε καθέναν από τους ανωτέρω ιστότοπους.

Επιπρόσθετα, ο Οργανισμός βελτιστοποιεί διαδικασίες και εφαρμογές που έχει ήδη αναπτύξει για την περαιτέρω ενίσχυση του Πλαισίου Προστασίας Προσωπικών Δεδομένων. Αναφέρονται ενδεικτικά:

- Ανάπτυξη και ενεργοποίηση μηχανογραφικής λύσης στις Τράπεζες του Ομίλου για τη συστημική τήρηση και περιοδική επισκόπηση του πλέον κρίσιμου εργαλείου

παρακολούθησης εφαρμογής του ΓΚΠΔ, ήτοι του Αρχείου Δραστηριοτήτων Επεξεργασίας στο οποίο και περιλαμβάνονται όλες οι υφιστάμενες και νέες εργασίες που ενέχουν επεξεργασία Προσωπικών Δεδομένων. Η χρήση της εφαρμογής σε συνδυασμό με το υψηλό ποσοστό παραμετροποίησης και την ανάπτυξη διεπαφών (interfaces) με άλλες σχετικές εφαρμογές διασφαλίζουν την ποιότητα των πληροφοριών και μειώνουν σημαντικά τον σχετικό λειτουργικό κίνδυνο.

- Ανάπτυξη μηχανογραφικών λύσεων για τη συστημική υποστήριξη της εφαρμογής του ΓΚΠΔ και ειδικότερα, της Εκτίμησης Αντικτύπου για την επεξεργασία Προσωπικών Δεδομένων, του μηχανισμού περιοδικής αξιολόγησης τρίτων, προμηθευτών ή συνεργαζόμενων Εταιρειών, καθώς και της διαχείρισης περιστατικών παραβίασης Προσωπικών Δεδομένων. Οι ανωτέρω λύσεις αναμένεται να ενεργοποιηθούν εντός του α' εξαμήνου του 2021, για την Τράπεζα και τις Alpha Bank Romania και Alpha Bank Cyprus.

- Υιοθέτηση Βασικών Δεικτών Κινδύνου (KRIs) για την παρακολούθηση του επιπέδου συμμόρφωσης του Οργανισμού με τον ΓΚΠΔ και καθορισμός Βασικών Δεικτών Απόδοσης (KPIs) για την εκτίμηση της αποτελεσματικότητας του Πλαισίου Προστασίας των Προσωπικών Δεδομένων (Πολιτική, διαδικασίες και εφαρμογές/συστήματα).

- Επέκταση και ολοκλήρωση της εφαρμογής των κατάλληλων, κατά περίπτωση, τεχνικών μέτρων που έχουν προκριθεί για την ενίσχυση της ασφάλειας των Προσωπικών Δεδομένων, όπως ενδεικτικά ανωνυμοποίηση/ψευδωνυμοποίηση, διαχείριση προσβάσεων κ.ά. στο σύνολο των συστημάτων/εφαρμογών της Τράπεζας.

Η Τράπεζα προσδίδει πάντα ιδιαίτερη σημασία στον ανθρώπινο παράγοντα, ο οποίος αποτελεί βασική συνισταμένη σε όλες τις λειτουργίες της. Δεδομένης της κρισιμότητας που αποδίδεται στη συμβολή του Ανθρώπινου

Δυναμικού στην Προστασία των Προσωπικών Δεδομένων, συνεχίστηκαν οι ενέργειες για την αύξηση της εξοικείωσης των Λειτουργών της με το σχετικό Πλαίσιο, ώστε να είναι σε θέση να ανταποκριθεί με τον καλύτερο τρόπο και σε αυτόν τον τομέα.

Οι κάτωθι αναφερόμενες, ενδεικτικά, ενέργειες καταδεικνύουν τα παραπάνω:

- Επικαιροποίηση του εκπαιδευτικού προγράμματος GDPR - Εγρήγορη και διενέργεια εξ αποστάσεως εκπαίδευσης (e-learning) σε ζητήματα που αφορούν στην προστασία Προσωπικών Δεδομένων για το Προσωπικό της Τράπεζας και των Εταιρειών του Ομίλου στην Ελλάδα.

- Συνεχής επικαιροποίηση της ιστοθέσης με θέμα την εφαρμογή του ΓΚΠΔ, στον εσωτερικό ιστότοπο της Τράπεζας, ως σταθερό σημείο πληροφόρησης και αναφοράς για το σύνολο του Προσωπικού της Τράπεζας σε θέματα διαχείρισης Προσωπικών Δεδομένων κατά την καθημερινή εργασία του.

Στο σημείο αυτό, επισημαίνεται ότι η Τράπεζα διαθέτει, ήδη, πιστοποιήσεις αναφορικά με την Ασφάλεια Πληροφοριών (ISO/IEC 27001:2013) και με την Επιχειρησιακή Συνέχεια (ISO/IEC 22301:2012), οι οποίες ανανεώνονται σε ετήσια βάση και οι οποίες αποτελούν σαφή ένδειξη της σημασίας που ο Οργανισμός αποδίδει στην προστασία των Προσωπικών Δεδομένων των Πελατών και των συνεργατών της.

Ο Οργανισμός δεσμεύεται για τη συνεχή και αποτελεσματική προστασία των Προσωπικών Δεδομένων που έχουν εμπιστευτεί σε αυτόν τα Φυσικά Πρόσωπα-Πελάτες του, τηρώντας τις βασικές αρχές του ΓΚΠΔ, ήτοι:

- Νομιμότητα, αντικειμενικότητα, διαφάνεια και περιορισμένος σκοπός ως προς την επεξεργασία τους.

- Ελαχιστοποίηση, ακρίβεια και περιορισμός του χρόνου αποθήκευσης ως προς τη χρήση τους.

- Διασφάλιση της εμπιστευτικότητας, της ακεραιότητας και



9

ΕΤΑΙΡΙΚΗ ΔΙΑΚΥΒΕΡΝΗΣΗ

9

ΕΤΑΙΡΙΚΗ ΔΙΑΚΥΒΕΡΝΗΣΗ

ΚΩΔΙΚΑΣ ΕΤΑΙΡΙΚΗΣ ΔΙΑΚΥΒΕΡΝΗΣΗΣ

Η Τράπεζα εφαρμόζει τον Κώδικα Εταιρικής Διακυβέρνησης Alpha Bank, ο οποίος είναι αναρτημένος στην ιστοσελίδα της (<https://www.alpha.gr/el/omilos/etairiki-diakubernisi>). Η αποτελεσματική Εταιρική Διακυβέρνηση αποτελεί εκπεφρασμένο στόχο της Τράπεζας, η επίτευξη του οποίου επιδιώκεται σε διαρκή βάση. Ειδικότερα, ο Κώδικας και οι πρακτικές Εταιρικής Διακυβέρνησης που εφαρμόζει η Τράπεζα συμφωνούν με τις απαιτήσεις του οικείου νομοθετικού, εποπτικού και κανονιστικού πλαισίου τόσο της Ελλάδας, όσο και της Ευρωπαϊκής Ένωσης και με τις βέλτιστες διεθνείς πρακτικές Εταιρικής Διακυβέρνησης, και στοχεύουν στην ενίσχυση της μακροπρόθεσμης βιωσιμότητας της Τράπεζας, λαμβανομένων υπόψη των συμφερόντων των Μετόχων, των Συναλλασσόμενων, των Εργαζομένων και άλλων Ενδιαφερόμενων Μερών. Η Τράπεζα συμμορφώνεται με τις απαιτήσεις της νομοθεσίας για την εταιρική διακυβέρνηση η οποία αφορά στις εισηγμένες εταιρείες, με την ειδική νομοθεσία που διέπει τη λειτουργία του Ταμείου Χρηματοπιστωτικής Σταθερότητας και με τις διατάξεις που εφαρμόζονται στα πιστωτικά ιδρύματα σύμφωνα με το δίκαιο της Ευρωπαϊκής Ένωσης και της Ελλάδας, καθώς επίσης και με τις κατευθυντήριες γραμμές που εκδίδουν η Ευρωπαϊκή Αρχή Τραπεζών, η Ευρωπαϊκή Αρχή Κινητών Αξιών και Αγορών και η Ευρωπαϊκή Κεντρική Τράπεζα σχετικά με θέματα εταιρικής διακυβέρνησης.

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

Κατά τη διάρκεια του 2020, η Τράπεζα προέβη σε αναθεώρηση του Κώδικα Εταιρικής Διακυβέρνησης και των Πολιτικών σχετικά με θέματα εταιρικής διακυβέρνησης, με στόχο την πλήρη εναρμόνισή τους με το τρέχον κανονιστικό πλαίσιο και με τις πιο πρόσφατες βέλτιστες πρακτικές εταιρικής διακυβέρνησης, εντάσσοντας αυστηρότερα κριτήρια για τον καθορισμό των Μη Εκτελεστικών Ανεξάρτητων Μελών.

Σημαντικότερα γεγονότα του έτους 2020

Επικαιροποίηση εγγράφων Εταιρικής Διακυβέρνησης

Η Τράπεζα επικαιροποίησε τα κάτωθι έγγραφα:

- τον Κώδικα Εταιρικής Διακυβέρνησης
- την Πολιτική Καταλληλότητας και Ανάδειξης Υποψήφιων Μελών του Διοικητικού Συμβουλίου και Κατόχων Καίριων Θέσεων
- τη Διαδικασία Καταλληλότητας και Ανάδειξης Υποψήφιων Μελών του Διοικητικού Συμβουλίου
- την Πολιτική Διαφοροποίησης
- την Πολιτική Εισαγωγικής Κατάρτισης και Εκπαίδευσης για τα Μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου
- την Πολιτική Αποζημίωσης Ανώτατων Στελεχών λόγω Αποχώρησης
- την Πολιτική Αποδοχών Alpha Bank και λοιπών Εταιρειών Ομίλου
- την Πολιτική Παροχών και Εταιρικών Δαπανών Alpha Bank και λοιπών Εταιρειών Ομίλου
- την Πολιτική Δαπανών για τα Μη Εκτελεστικά Μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου.

Έκθεση Αποδοχών

Η Τράπεζα, σύμφωνα με τις διατάξεις του άρθρου 112 του ν. 4548/2018, συνέταξε Έκθεση Αποδοχών, που αντικατοπτρίζει την εφαρμογή, για το έτος 2019, της Πολιτικής Αποδοχών, η οποία θεσπίστηκε σύμφωνα με τις διατάξεις των άρθρων 110 και 111 του ν. 4548/2018 (στον οποίο ενσωματώνονται οι σχετικές διατάξεις της Οδηγίας για τα Δικαιώματα των Μετόχων II).

Αλλαγές στη σύνθεση του Διοικητικού Συμβουλίου και στη Διοίκηση

Το Διοικητικό Συμβούλιο κατά τη συνεδρίαση του στις 25.6.2020, εξέλεξε ως Μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου της Τράπεζας τον κ. Δημήτρη Κ. Τσιτσιράγκο σε αντικατάσταση του από 31.12.2019 παραιτηθέντος Μη Εκτελεστικού Μέλους, κ. Δημητρίου Π. Μαντζούνη, και την κ. Eleanor R. Hardwick σε αντικατάσταση του από 31.1.2020 παραιτηθέντος Εκτελεστικού Μέλους, κ. Γεωργίου Κ. Αρώνη. Η θητεία του κάθε εκλεγέντος Μέλους ορίστηκε από τις 2.7.2020 έως τη λήξη του υπολοίπου της θητείας του Μέλους που αντικαθιστά.

Ο κ. Δημήτρης Κ. Τσιτσιράγκος και η κ. Eleanor R. Hardwick, που πληρούν τις προϋποθέσεις και τα κριτήρια ανεξαρτησίας, σύμφωνα με το ισχύον νομοθετικό και ρυθμιστικό πλαίσιο, ορίστηκαν ως Μη Εκτελεστικά Ανεξάρτητα Μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου της Τράπεζας από τη Γενική Συνέλευση των Μετόχων που έλαβε χώρα στις 31.7.2020.

Επιπρόσθετα, στη συνεδρίαση του Διοικητικού Συμβουλίου που έλαβε χώρα στις 26.11.2020, ο κ. Αρτέμιος Χ.

Θεοδωρίδης γνωστοποίησε την παραίτησή του από τη θέση του Γενικού Διευθυντή Καθυστερήσεων και Διαχείρισης Διαθεσίμων με ισχύ από την 1.12.2020, προκειμένου να αναλάβει, από την ίδια ημερομηνία, Εκτελεστικός Πρόεδρος της Ceral, παραμένοντας, ωστόσο, στη θέση του Μέλους του Διοικητικού Συμβουλίου της Τράπεζας. Η εν λόγω παραίτηση έλαβε χώρα στο πλαίσιο της μεταβίβασης από την Τράπεζα της επιχειρηματικής της δραστηριότητας για τη διαχείριση Μη Εξυπηρετούμενων Ανοιγμάτων στη Ceral, που υλοποιήθηκε την 1.12.2020.

Στο πλαίσιο του Στρατηγικού Σχεδίου και της Οργανωτικής Δομής που εγκρίθηκε από το Διοικητικό Συμβούλιο τον Νοέμβριο του 2019, από την 1.12.2020 ο κ. Σπύρος Ν. Φιλάρετος τοποθετήθηκε Γενικός Διευθυντής Ανάπτυξης και Καινοτομίας και ο κ. Στέφανος Ν. Μυτιληναίος Γενικός Διευθυντής – Chief Operating Officer καθώς και Μέλος της Εκτελεστικής Επιτροπής.

Νέα δομή των Επιτροπών Διοίκησης

Τέθηκε σε ισχύ νέα δομή για τις Επιτροπές Διοίκησης, με σκοπό να ενισχυθεί η οργανωτική αποτελεσματικότητα της Τράπεζας και να διευκολυνθεί η λήψη αποφάσεων σε εκτελεστικό επίπεδο, με τη διατήρηση ισχυρής διαχείρισης κινδύνων.

Επίσης, οι Κανονισμοί Λειτουργίας των Επιτροπών Διοίκησης, ως κατωτέρω, επανακαταρτίστηκαν, προκειμένου να αντικατοπτρίζονται η νέα δομή και οι νέες αρμοδιότητες των Επιτροπών:

- Επιτροπή Διαχείρισης Λειτουργικού Κινδύνου και Πλαισίου Ελέγχου
- Επιτροπή Πιστωτικού Κινδύνου
- Επιτροπή Παρακολούθησης Ανοιγμάτων σε Καθυστέρηση
- Επιτροπή Διαχείρισης Ενεργητικού-Παθητικού (ALCo)
- Επιτροπή Ακινήτων I
- Επιτροπή Ελέγχου Κόστους
- Συμβούλιο Πιστοδοτήσεων I
- Συμβούλιο Καθυστερήσεων I

Μεταβίβαση της δραστηριότητας διαχείρισης Μη Εξυπηρετούμενων Ανοιγμάτων της Τράπεζας στη Ceral

Η Τράπεζα, στο πλαίσιο υλοποίησης του Στρατηγικού της Σχεδίου, ανακοίνωσε την 1.12.2020, την ολοκλήρωση της διαδικασίας μεταβίβασης της δραστηριότητας διαχείρισης Μη Εξυπηρετούμενων Ανοιγμάτων της στην 100% θυγατρική της εταιρεία διαχείρισης απαιτήσεων από δάνεια και πιστώσεις Ceral Hellas M.A.E. ("Ceral").

Η μεταφορά των εργασιών διαχείρισης Μη Εξυπηρετούμενων Ανοιγμάτων στη Ceral αποτελεί κύριο πυλώνα του Project Galaxy, της μεγάλης συναλλαγής τιλοποίησης της Τράπεζας.

Η μεταφορά των Υπαλλήλων που απασχολούνταν σε

εργασίες διαχείρισης Μν Εξυπηρετούμενων Ανοιγμάτων της Τράπεζας στη Ceral υλοποιήθηκε σύμφωνα με την ισχύουσα νομοθεσία (Προεδρικό Διάταγμα υπ' αριθ. 178) και με πλήρη σεβασμό των μισθολογικών και των ασφαλιστικών δικαιωμάτων τους καθώς και των επιπλέον προνομίων που απολαμβάνουν επί του παρόντος.

Πράξη Διάσπασης με απόσχιση του κλάδου τραπεζικής δραστηριότητας και σύσταση νέας εταιρείας

Η Τράπεζα ενημέρωσε το επενδυτικό κοινό ότι, στο πλαίσιο της υλοποίησης του Στρατηγικού της Σχεδίου, που ανακοινώθηκε στις 19.11.2019, το Διοικητικό της Συμβούλιο κατά την από 15.9.2020 συνεδρίασή του ενέκρινε το Σχέδιο Πράξης Διάσπασης διά απόσχισης κλάδου με σύσταση νέας εταιρείας, κατ' εφαρμογή του άρθρου 16 του ν. 2515/1997, της παρ. 3 του άρθρου 54, της παρ. 3 του άρθρου 57 και των άρθρων 59 έως και 74 και 140 του ν. 4601/2019, όπως ισχύουν.

Εταιρική Διακυβέρνηση σε επίπεδο Ομίλου

Το 2020, η Τράπεζα επισκόπησε τα έγγραφα Εταιρικής Διακυβέρνησης που καταρτίστηκαν από τις Εταιρείες του Ομίλου. Μέσω αυτής της εξέτασης επιβεβαιώθηκε ότι οι Κώδικες Εταιρικής Διακυβέρνησης των θυγατρικών, οι Κανονισμοί Λειτουργίας των Επιτροπών των Διοικητικών τους Συμβουλίων και οι Πολιτικές σχετικά με τις πρακτικές Εταιρικής Διακυβέρνησης ευθυγραμμίζονται πλήρως με τις νομικές και τις κανονιστικές απαιτήσεις, τις κατευθυντήριες γραμμές και τις βέλτιστες πρακτικές της Ευρωπαϊκής Αρχής Τραπεζών, καθώς και με τις αρχές εταιρικής διακυβέρνησης της Alpha Bank, λαμβανομένου παράλληλα υπόψη του τοπικού κανονιστικού πλαισίου.

Επιπρόσθετα, διεξήχθη σειρά συναντήσεων με τις θυγατρικές, προκειμένου να συζητηθούν θέματα σχετικά με την Εταιρική Διακυβέρνηση.

Επικοινωνία με τους Μετόχους, κύκλοι επαφών με σκοπό την ενημέρωση επενδυτών και συναντήσεις περί Εταιρικής Διακυβέρνησης

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

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

ΔΙΟΙΚΗΤΙΚΟ ΣΥΜΒΟΥΛΙΟ ΚΑΙ ΕΠΙΤΡΟΠΕΣ

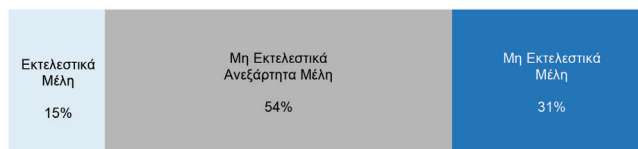
Σύνθεση και Λειτουργία του Διοικητικού Συμβουλίου

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

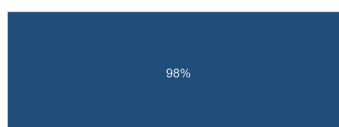
Το Διοικητικό Συμβούλιο κατά την άσκηση των αρμοδιοτήτων του έχει ως πρώτιστο μέλημά του την προώθηση των συμφερόντων της Τράπεζας, των Μετόχων και των Εργαζομένων της, καθώς και λοιπών ενδιαφερομένων (κατά περίπτωση). Το Διοικητικό Συμβούλιο παρακολουθεί τη συμμόρφωση με τις διατάξεις των νόμων, στο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

Κατά το 2020, το Διοικητικό Συμβούλιο συνεδρίασε είκοσι μία (21) φορές. Η συμμετοχή των Μελών στις συνεδριάσεις –κατά μέσο όρο– ανήλθε σε ποσοστό 98% (με βάση τη σύνθεση του Διοικητικού Συμβουλίου στις 31.12.2020).

Σύνθεση Διοικητικού Συμβουλίου 2020



Συμμετοχή των Μελών στις συνεδριάσεις κατά μέσο όρο



**ΠΡΟΦΙΛ ΤΩΝ ΜΕΛΩΝ ΤΟΥ ΔΙΟΙΚΗΤΙΚΟΥ ΣΥΜΒΟΥΛΙΟΥ ΚΑΙ ΣΥΜΜΕΤΟΧΗ
ΣΕ ΕΠΙΤΡΟΠΕΣ ΓΙΑ ΤΟ ΕΤΟΣ 2020**

Διοικητικό Συμβούλιο	Φύλο	Ηλικία	Θητεία	Λήξη θητείας	Επιτροπές			
					Ελέγχου	Διαχείρισης Κινδύνων	Αποδοχών	Εταιρικής Διακυβέρνησης και Ανάδειξης Υποψηφίων
Πρόεδρος (Μη Εκτελεστικό Μέλος)								
Βασίλειος Θ. Ράπανος	A	73	6	2022	-	-	-	-
Εκτελεστικά Μέλη								
Βασίλειος Ε. Ψάλλης	Διευθύνων Σύμβουλος	A	52	2	2022	-	-	-
Σπύρος Ν. Φιλάρετος	Γενικός Διευθυντής	A	62	15	2022	-	-	-
Γεώργιος Κ. Αρώνης ¹		A	63	9	2022	-	-	-
Μη Εκτελεστικά Μέλη								
Ευθύμιος Ο. Βιδάλης		A	66	6	2022	M	-	-
Αρτέμιος Χ. Θεοδωρίδης ²		A	61	15	2022	-	-	-
Μη Εκτελεστικά Ανεξάρτητα Μέλη								
Δημήτρης Κ. Τσιτσιράγκος		A	57	6 μήνες	2022	-	M	M
Jean L. Cheval		A	71	2	2022	-	M	M
Carolyn G. Dittmeier		Θ	64	3	2022	Π	-	M
Richard R. Gildea		A	68	4	2022	-	M	Π
Elanor R. Hardwick		Θ	47	6 μήνες	2022	M	-	-
Shahzad A. Shahbaz		A	60	6	2022	-	-	-
Jan A. Vanhevel		A	72	4	2022	M	Π	-
Μη Εκτελεστικό Μέλος (κατ' εφαρμογή των διατάξεων του ν. 3864/2010)								
Johannes Herman Frederik G. Umbgrove		A	59	2	2022	M	M	M
Π: Πρόεδρος M: Μέλος -: Το Μέλος δεν συμμετέχει στην Επιτροπή								
¹ Μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου έως 31.1.2020								
² Εκτελεστικό Μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου έως 1.12.2020 και Μη Εκτελεστικό Μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου από 1.12.2020								

Τα βιογραφικά σημειώματα των Μελών του Διοικητικού Συμβουλίου είναι αναρτημένα στην ιστοσελίδα της Τράπεζας (<https://www.alpha.gr/el/omilos/etairiki-diakubernisi/dioikitiki-diarthrosi/dioikitiko-sumboulio/biografika-melon>).

Εξωτερική Αξιολόγηση του Διοικητικού Συμβουλίου

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

Η συλλογική αξιολόγηση του Διοικητικού Συμβουλίου και των Επιτροπών του για το έτος 2019 πραγματοποιήθηκε από τη Nestor Advisors Limited, εταιρεία συμβούλων επί θεμάτων εταιρικής διακυβέρνησης με έδρα στο Λονδίνο, με τη συνδρομή της Επιτροπής Εταιρικής Διακυβέρνησης και Ανάδειξης Υποψηφίων. Η Ατομική Αξιολόγηση των Μελών του Διοικητικού Συμβουλίου διεξήχθη από τον Πρόεδρο του Διοικητικού Συμβουλίου.

Κατά το 2020, σε συνέχεια της προαναφερθείσας αξιολόγησης του Διοικητικού Συμβουλίου, πραγματοποιήθηκε επαναξιολόγηση της συλλογικής καταλληλότητας των Μελών του όσον αφορά στις γνώσεις, τις δεξιότητες και την εμπειρία, σύμφωνα με τις Κοινές Κατευθυντήριες Γραμμές της Ευρωπαϊκής Αρχής Κινητών Αξιών και Αγορών (European Securities and Markets Authority ESMA) και της Ευρωπαϊκής Αρχής Τραπεζών (European Banking Authority EBA) σχετικά με την «Αξιολόγηση της Καταλληλότητας των Μελών του Διοικητικού Οργάνου και των Προσώπων που Κατέχουν Καίριες Θέσεις» («Κοινές Κατευθυντήριες Γραμμές ESMA EBA»), με την υποστήριξη της Επιτροπής Εταιρικής Διακυβέρνησης και Ανάδειξης Υποψηφίων.

Προγράμματα Εισαγωγικής Κατάρτισης και Εκπαίδευσης για τα Μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου

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

σχετικές ενημερωτικές συναντήσεις.

Κατά τη διάρκεια του 2020 και σύμφωνα με την Πολιτική Εισαγωγικής Κατάρτισης και Εκπαίδευσης για τα Μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου, έλαβε χώρα Πρόγραμμα Εισαγωγικής Κατάρτισης για τα δύο νέα Μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου, την κ. Eleanor R. Hardwick και τον κ. Δημήτρη Κ. Τσιτσιράγκο. Κατά τη διάρκεια του εν λόγω Προγράμματος, τα νέα Μέλη συναντήθηκαν με τον Πρόεδρο του Διοικητικού Συμβουλίου, τον Διευθύνοντα Σύμβουλο, τους Γενικούς Διευθυντές, τους Εντεταλμένους Γενικούς Διευθυντές, καθώς και με τον Γραμματέα του Διοικητικού Συμβουλίου.

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

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

ΕΠΙΤΡΟΠΕΣ ΔΙΟΙΚΗΤΙΚΟΥ ΣΥΜΒΟΥΛΙΟΥ

Επιτροπή Ελέγχου

Το Διοικητικό Συμβούλιο, κατά τη συνεδρίασή του στις 23.11.1995, αποφάσισε τη σύσταση Επιτροπής Ελέγχου για την Alpha Bank και για τις Εταιρείες του Ομίλου. Η Επιτροπή Ελέγχου της Τράπεζας αποτελεί επί του παρόντος Επιτροπή του Διοικητικού Συμβουλίου και τα Μέλη της ορίστηκαν κατόπιν απόφασης της Ετήσιας Τακτικής Γενικής Συνέλευσης των Μετόχων της 31.7.2020.

Τα ειδικότερα 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>).

Πρόεδρος:	Carolyn G. Dittmeier
Αριθμός Μελών:	5
Αριθμός συνεδριάσεων κατά το έτος 2020:	13
Συμμετοχή των Μελών στις συνεδριάσεις κατά μέσο όρο:	97,5% (με βάση τη σύνθεση της Επιτροπής στις 31.12.2020)

Σύνθεση Επιτροπής Ελέγχου

Μη Εκτελεστικά Ανεξάρτητα Μέλη 60%	Μη Εκτελεστικά Μέλη 40%
--	-------------------------------

(Με βάση τη σύνθεση της Επιτροπής Ελέγχου στις 31.12.2020)

Κατά τη διάρκεια του 2020, οι κύριες δραστηριότητες της Επιτροπής ήταν, μεταξύ άλλων, οι ακόλουθες.

Η Επιτροπή:

- Αξιολόγησε τις ακόλουθες ετήσιες εκθέσεις για το 2019, οι οποίες υποβλήθηκαν στην Τράπεζα της Ελλάδος:
 - την Ετήσια Έκθεση της Διεύθυνσης Κανονιστικής Συμμόρφωσης
 - 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
 - την Έκθεση Ανεξάρτητης Αξιολόγησης ως προς τη φύλαξη των περιουσιακών στοιχείων των Πελατών της Alpha Bank.
- Επισκόπησε την έκθεση που καταρτίστηκε από εξωτερικό ελεγκτή για την «Αξιολόγηση του Συστήματος Εσωτερικού Ελέγχου της Alpha Bank και του Ομίλου για τα έτη 2017-2019», σύμφωνα με την Πράξη Διοικητή της Τράπεζας της Ελλάδος (ΠΔΤΕ) 2577/2006 και την υπέβαλε στην Τράπεζα της Ελλάδος. Η Επιτροπή ενημερώθηκε επίσης για την αναφορά του εξωτερικού ελεγκτή σχετικά με την Εξωτερική Αξιολόγηση της Ποιότητας (ΕΑΠ) της Διεύθυνσης Εσωτερικού Ελέγχου.
- Ενημερώθηκε σχετικά με τις μηνιαίες και τις τριμηνιαίες Εκθέσεις Απολογισμού Δραστηριοτήτων της Διεύθυνσης Εσωτερικού Ελέγχου και της Διεύθυνσης Κανονιστικής Συμμόρφωσης, με βάση τα ετήσια σχετικά προγράμματα επί των οποίων έχει ήδη παράσχει τη σύμφωνη γνώμη της.
- Ενημερώθηκε σχετικά με την επαναξιολόγηση του Ετήσιου Προγράμματος Ελέγχων της Διεύθυνσης Εσωτερικού Ελέγχου, βάσει της πανδημίας της νόσου COVID-19, και επισκόπησε την ενσωμάτωση στο εν λόγω Πρόγραμμα των νέων κινδύνων που εμφανίστηκαν, εφαρμόζοντας μία προσέγγιση με βάση τον κίνδυνο. Στο πλαίσιο της πανδημίας της νόσου COVID-19, η Τράπεζα προσαρμόσε τον τρόπο λειτουργίας της, προκειμένου να διασφαλίσει την επιχειρησιακή συνέχεια, να συμμορφωθεί με τις απαιτήσεις έκτακτης ανάγκης και να εξασφαλίσει την ασφάλεια του Προσωπικού της. Η Διεύθυνση Εσωτερικού Ελέγχου αξιολόγησε τους κινδύνους που προέκυψαν και την επίπτωσή τους στο περιβάλλον ελέγχου της Τράπεζας και στη συνέχεια, διενήργησε νέους ελέγχους και νέες προσαρμογές στο Ετήσιο Πρόγραμμα Ελέγχων για τον

Όμιλο, σύμφωνα με τα σχετικά πρότυπα. Συγκεκριμένα, η Διεύθυνση Εσωτερικού Ελέγχου πραγματοποίησε με επιτυχία μία αξιολόγηση κινδύνου υψηλού επιπέδου στα μέσα του έτους, προκειμένου να ενσωματώσει στο εν λόγω Πρόγραμμα τους κινδύνους που οφείλονται στην εκδήλωση της πανδημίας της νόσου COVID-19.

- Επισκόπησε τη γενική αξιολόγηση που πραγματοποίησε γνωστή συμβουλευτική εταιρεία σχετικά με το εύρος των εργασιών της Κανονιστικής Συμμόρφωσης και το συνολικό αντικείμενο των δραστηριοτήτων της.
- Υπέβαλε προς έγκριση στο Διοικητικό Συμβούλιο την αμοιβή των εταιρειών Deloitte Ανώνυμη Εταιρεία Ορκωτών Ελεγκτών Λογιστών και ΣΟΛ Α.Ε. για τον τακτικό έλεγχο των Οικονομικών Καταστάσεων της Τράπεζας και των Εταιρειών του Ομίλου για το έτος 2020.
- Επισκόπησε την κατάρτιση των ετήσιων Οικονομικών Καταστάσεων για την Τράπεζα και για τον Όμιλο, για το έτος 2019, καθώς και τις τριμηνιαίες Οικονομικές Καταστάσεις του Ομίλου και τις Εξαμηνιαίες Οικονομικές Καταστάσεις της Τράπεζας και του Ομίλου, για το 2020, πριν από την υποβολή τους προς έγκριση στο Διοικητικό Συμβούλιο.
- Παρακολούθησε την επίπτωση της πανδημίας της νόσου COVID-19 στις Οικονομικές Καταστάσεις της Τράπεζας και του Ομίλου αλλά και στις Τριμηνιαίες Εκθέσεις Απολογισμού Δραστηριοτήτων της Διεύθυνσης Εσωτερικού Ελέγχου και της Διεύθυνσης Κανονιστικής Συμμόρφωσης.
- Ενημερώθηκε σχετικά με την επίπτωση της νόσου COVID-19 στον λειτουργικό κίνδυνο.
- Επέβλεψε τις εργασίες, την απόδοση και την ανεξαρτησία των Ορκωτών Ελεγκτών Λογιστών (Deloitte) και επισκόπησε το Σχέδιο Ελέγχου των Ορκωτών Ελεγκτών Λογιστών για το 2020.
- Έλεγε την ανεξαρτησία των Ορκωτών Ελεγκτών Λογιστών, σύμφωνα με την ισχύουσα νομοθεσία και, συγκεκριμένα, όσον αφορά στην παροχή μη ελεγκτικών υπηρεσιών στην Τράπεζα και στον Όμιλο.
- Παρακολούθησε τη διαδικασία που ακολουθείται για την κατάρτιση της Μη Χρηματοοικονομικής Έκθεσης και του Απολογισμού Εταιρικής Υπευθυνότητας.
- Επέβλεψε τη διαδικασία επιλογής νέας Επικεφαλής Εσωτερικού Ελέγχου και βοήθησε την Επιτροπή Αποδοχών στον καθορισμό της αμοιβής της.
- Επισκόπησε την οργάνωση, την ανεξαρτησία και το δυναμικό της Διεύθυνσης Εσωτερικού Ελέγχου και της Διεύθυνσης Κανονιστικής Συμμόρφωσης.

- Ενημερώθηκε σχετικά με τις συνεδριάσεις της Επιτροπής Αξιολόγησης Αναφορών.
 - Κατανόησε πλήρως τις δραστηριότητες του Τομέα Διαχείρισης Κινδύνων μέσω της συμμετοχής Μελών της στην Επιτροπή Διαχείρισης Κινδύνων και επισκόπησε τις αναφορές για τον λειτουργικό κίνδυνο ως προς τη σχετική επίπτωση στο Σύστημα Εσωτερικού Ελέγχου.
- Όσον αφορά στις Θυγατρικές, η Επιτροπή:
- Συνεδρίασε, σε τακτική βάση, με τις Επιτροπές Ελέγχου των Θυγατρικών και επισκόπησε τις Ετήσιες και τις Εξαμηνιαίες Εκθέσεις Πεπραγμένων σε σχέση με την εκτέλεση των καθηκόντων τους.

Επιτροπή Διαχείρισης Κινδύνων

Το Διοικητικό Συμβούλιο, κατά τη συνεδρίασή του στις 19.9.2006, αποφάσισε τη σύσταση Επιτροπής Διαχείρισης Κινδύνων για την Alpha Bank και για τις Εταιρείες του Ομίλου. Τα Μέλη της υφιστάμενης Επιτροπής Διαχείρισης Κινδύνων της Τράπεζας ορίστηκαν με απόφαση της Ετήσιας Τακτικής Γενικής Συνέλευσης των Μετόχων της 31.7.2020. Τα ειδικότερα 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>).

Πρόεδρος:	Jan A. Vanhevel
Αριθμός Μελών:	5
Αριθμός συνεδριάσεων κατά το έτος 2020:	12
Συμμετοχή των Μελών στις συνεδριάσεις κατά μέσο όρο:	95% (με βάση τη σύνθεση της Επιτροπής στις 31.12.2020)

Σύνθεση Επιτροπής Διαχείρισης Κινδύνων

Μη Εκτελεστικά Ανεξάρτητα Μέλη	Μη Εκτελεστικά Μέλη
80%	20%

(Με βάση τη σύνθεση της Επιτροπής Διαχείρισης Κινδύνων στις 31.12.2020)

Κατά τη διάρκεια του 2020, οι κύριες δραστηριότητες της Επιτροπής ήταν, μεταξύ άλλων, οι ακόλουθες.

Η Επιτροπή:

- Παρείχε τη σύμφωνη γνώμη της επί των ακόλουθων Πολιτικών και πρότεινε την έγκρισή τους στο Διοικητικό Συμβούλιο:
 - Πιστωτική Πολιτική Νέων Χρηματοδοτήσεων προς επιχειρήσεις που έχουν πληγεί ή πρόκειται να πληγούν από την κρίση λόγω της πανδημίας της νόσου COVID-19
 - Επικαιροποιημένη Πολιτική Διενέργειας Απομειώσεων Πιστοδοτήσεων Ομίλου και νέα Πολιτική Αθέτησης Πιστωτικών Υποχρεώσεων Ομίλου.
- Ενημερώθηκε για τα δάνεια που πληρούν τα κριτήρια υποβολής σε αναστολή πληρωμών εξαιτίας της πανδημίας της νόσου COVID-19 και για την εφαρμογή της εν λόγω αναστολής.
- Πληροφορήθηκε για την υποβολή της Εσωτερικής Διαδικασίας Αξιολόγησης της Επάρκειας Κεφαλαίου (Internal Capital Adequacy Assessment Process-ICAAP) και της Εσωτερικής Διαδικασίας Αξιολόγησης της Επάρκειας Ρευστότητας (Internal Liquidity Adequacy Assessment Process-ILAAP) στον Ενιαίο Εποπτικό Μηχανισμό (ΕΕΜ).
- Ενημερώθηκε για τα αποτελέσματα και για το Σχέδιο Ενεργειών επί της Διαδικασίας Εποπτικού Ελέγχου και Αξιολόγησης (Supervisory Review and Evaluation Process -SREP).
- Πληροφορήθηκε σχετικά με την Αξιολόγηση του Σχεδίου Ανάκαμψης Ομίλου από την Ευρωπαϊκή Κεντρική Τράπεζα (ΕΚΤ).
- Ενημερώθηκε για το Σχέδιο Εξυγίανσης Ομίλου καθώς και για το Σχέδιο Δράσης και για τις Προτεραιότητες Εργασιών του Ενιαίου Συμβουλίου Εξυγίανσης.
- Πληροφορήθηκε για τη δραστηριότητα του Ομίλου όσον αφορά στην Ιδιόκτητη Ακίνητη Περιουσία.

- Επισκόπησε την υλοποίηση της μεταβίβασης δραστηριότητας (carve-out) των Μη Εξυπηρετούμενων Δανείων Επιχειρηματικής Τραπεζικής και Λιανικής Τραπεζικής στη Ceral.

- Επισκόπησε τις Επιστολές του Προέδρου του Εποπτικού Συμβουλίου της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας, κ. Α. Engia, σχετικά με τα θέματα «Λειτουργική ικανότητα ανταπόκρισης στις ανάγκες των οφειλετών που βρίσκονται σε οικονομική δυσπραγία στο πλαίσιο της πανδημίας της νόσου COVID-19», «Δήλωση για τη λειτουργική ανθεκτικότητα» και «Προσδιορισμός και μέτρηση του πιστωτικού κινδύνου στο πλαίσιο της πανδημίας της νόσου COVID-19».

Όσον αφορά στις Θυγατρικές, η Επιτροπή επισκόπησε:

- τις Ετήσιες Εκθέσεις Πεπραγμένων για το 2019 και τις Εξαμηνιαίες Εκθέσεις Πεπραγμένων για το 2020, που κατάρτισαν οι Επιτροπές Διαχείρισης Κινδύνων των Θυγατρικών.

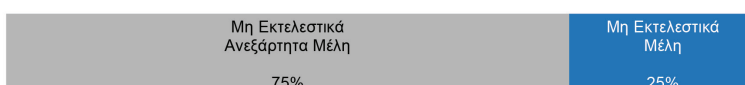
Επιτροπή Αποδοχών

Το Διοικητικό Συμβούλιο, κατά τη συνεδρίασή του στις 23.11.1995, αποφάσισε τη σύσταση Επιτροπής Αποδοχών για την Alpha Bank. Κατά τη συνεδρίαση του Διοικητικού Συμβουλίου στις 31.5.2012, αποφασίστηκε οι αρμοδιότητες της Επιτροπής να διευρυνθούν, ώστε να καλύπτουν τις Εταιρείες του Ομίλου. Τα Μέλη της υφιστάμενης Επιτροπής Αποδοχών της Τράπεζας ορίστηκαν με απόφαση της Ετήσιας Τακτικής Γενικής Συνέλευσης των Μετόχων της 31.7.2020.

Τα ειδικότερα 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>).

Πρόεδρος:	Richard R. Gildea
Αριθμός Μελών:	4
Αριθμός συνεδριάσεων κατά το έτος 2020:	12
Συμμετοχή των Μελών στις συνεδριάσεις κατά μέσο όρο:	96% (με βάση τη σύνθεση της Επιτροπής στις 31.12.2020)

Σύνθεση Επιτροπής Αποδοχών



(Με βάση τη σύνθεση της Επιτροπής Αποδοχών στις 31.12.2020)

Κατά τη διάρκεια του 2020, οι κύριες δραστηριότητες της Επιτροπής ήταν, μεταξύ άλλων, οι ακόλουθες.

Η Επιτροπή:

- Επισκόπησε και εισηγήθηκε προς έγκριση στο Διοικητικό Συμβούλιο:
 - την Πολιτική Αποζημίωσης Ανώτατων Στελεχών λόγω Αποχώρησης
 - την τροποποίηση του Αποταμιευτικού Προγράμματος για τα Ανώτατα Στελέχη της Τράπεζας
 - την Πολιτική Αποδοχών Alpha Bank και λοιπών Εταιρειών Ομίλου
 - την Πολιτική Παροχών και Εταιρικών Δαπανών Alpha Bank και λοιπών Εταιρειών Ομίλου
 - την Πολιτική Δαπανών για τα Μη Εκτελεστικά Μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου.
- Παρείχε τη σύμφωνη γνώμη της επί της Έκθεσης Αποδοχών, σύμφωνα με τον ν. 4548/2018, ως τμήματος του υλικού που θα υποβληθεί στην Τακτική Γενική Συνέλευση των Μετόχων.
- Παρείχε τη σύμφωνη γνώμη της επί του Κανονισμού του Προγράμματος Διάθεσης Δικαιωμάτων Προαίρεσης επί Μετοχών και πρότεινε την έγκρισή του 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 2019 στους Υπαλλήλους Καταστημάτων, καθώς και επί της Κατανομής του Συνολικού Ποσού της Έκτακτης Εφάπαξ Παροχής του Προγράμματος Παροχής Κινήτρου Πωλήσεων για το έτος 2020 και πρότεινε την έγκρισή τους στο Διοικητικό Συμβούλιο.
- Παρείχε τη σύμφωνη γνώμη της επί της Κατανομής του

Ποσού της Έκτακτης Εφάπαξ Παροχής του Προγράμματος Παροχής Κινήτρου Απόδοσης για το έτος 2019 στους Υπαλλήλους Διευθύνσεων και πρότεινε την έγκρισή της στο Διοικητικό Συμβούλιο.

- Επισκόπησε την Αξιολόγηση της Απόδοσης των Ανώτερων Στελεχών και των Κατόχων Καίριων Θέσεων της Τράπεζας για το έτος 2019, καθώς και τα Έντυπα Αξιολόγησης των Γενικών Διευθυντών και των Κατόχων Καίριων Θέσεων για το έτος 2020.

Όσον αφορά στις θυγατρικές, η Επιτροπή επισκόπησε:

- τις Ετήσιες Εκθέσεις Πεπραγμένων για το έτος 2019 των Επιτροπών Αποδοχών των Θυγατρικών
- τα ποσά των ετήσιων αποδοχών των Μη Εκτελεστικών Μελών που συμμετέχουν στα Διοικητικά Συμβούλια των Θυγατρικών στην Ελλάδα και στο εξωτερικό για το έτος 2019.

Επιτροπή Εταιρικής Διακυβέρνησης και Ανάδειξης Υποψηφίων

Το Διοικητικό Συμβούλιο, κατά τη συνεδρίασή του στις 27.6.2014, αποφάσισε τη σύσταση Επιτροπής Εταιρικής Διακυβέρνησης και Ανάδειξης Υποψηφίων για την Alpha Bank και για τις Εταιρείες του Ομίλου. Τα Μέλη της υφιστάμενης Επιτροπής Εταιρικής Διακυβέρνησης και Ανάδειξης Υποψηφίων της Τράπεζας ορίστηκαν με απόφαση της Ετήσιας Τακτικής Γενικής Συνέλευσης των Μετόχων της 31.7.2020.

Τα ειδικότερα καθήκοντα και οι αρμοδιότητες της Επιτροπής Εταιρικής Διακυβέρνησης 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>).

Πρόεδρος:	Shahzad A. Shahbaz
Αριθμός Μελών:	5
Αριθμός συνεδριάσεων κατά το έτος 2020:	11
Συμμετοχή των Μελών στις συνεδριάσεις κατά μέσο όρο:	100% (με βάση τη σύνθεση της Επιτροπής στις 31.12.2020)

Σύνθεση Επιτροπής Εταιρικής Διακυβέρνησης και Ανάδειξης Υποψηφίων

Μη Εκτελεστικά Ανεξάρτητα Μέλη	Μη Εκτελεστικά Μέλη
60%	40%

(Με βάση τη σύνθεση της Επιτροπής Εταιρικής Διακυβέρνησης και Ανάδειξης Υποψηφίων στις 31.12.2020)

Κατά τη διάρκεια του 2020, οι κύριες δραστηριότητες της Επιτροπής ήταν, μεταξύ άλλων, οι ακόλουθες.

Η Επιτροπή:

- Επισκόπησε και εισηγήθηκε προς έγκριση στο Διοικητικό Συμβούλιο τα κάτωθι:

- τον Κώδικα Εταιρικής Διακυβέρνησης
- την Πολιτική Καταλληλότητας και Ανάδειξης Υποψήφιων Μελών του Διοικητικού Συμβουλίου και Κατόχων Καίριων Θέσεων
- τη Διαδικασία Καταλληλότητας και Ανάδειξης Υποψήφιων Μελών του Διοικητικού Συμβουλίου
- την Πολιτική Διαφοροποίησης
- την Πολιτική Εισαγωγικής Κατάρτισης και Εκπαίδευσης για τα Μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου
- τη Δήλωση Εταιρικής Διακυβέρνησης για το έτος 2019.

- Πρότεινε στο Διοικητικό Συμβούλιο την τοποθέτηση του κ. Δημήτρη Κ. Τσιτσιράγκου και της κ. Elanor R. Hardwick.
- Πρότεινε στο Διοικητικό Συμβούλιο την έγκριση της νέας δομής των Επιτροπών Διοίκησης.
- Πρότεινε στο Διοικητικό Συμβούλιο την τοποθέτηση της κ. Αναστασίας Χ. Σακελλαρίου ως Γενικής Διευθύντριας – Chief Transformation Officer και του κ. Στέφανου Ν. Μυτιληναίου ως Γενικού Διευθυντή – Chief Operating Officer (COO), καθώς και την τοποθέτησή τους ως Μελών της Εκτελεστικής Επιτροπής.

- Πρότεινε στο Διοικητικό Συμβούλιο την έγκριση των αλλαγών στο Οργανόγραμμα της Τράπεζας.

Όσον αφορά στις Θυγατρικές, η Επιτροπή επισκόπησε:

- τις Ετήσιες Εκθέσεις Πεπραγμένων για το 2019 και τις Εξαμηνιαίες Εκθέσεις Πεπραγμένων για το 2020 των Επιτροπών Ανάδειξης Υποψηφίων και των Διοικητικών Συμβουλίων των Θυγατρικών
- τη σύνθεση των Διοικητικών Συμβουλίων και των Επιτροπών τους για τις Θυγατρικές.

Επιτροπές Διοίκησης

Εκτελεστική Επιτροπή

Σύμφωνα με τον Ν. 4548/2018, το Διοικητικό Συμβούλιο έχει συστήσει Εκτελεστική Επιτροπή από τις 2.12.2019.

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

Ενδεικτικά, οι κύριες αρμοδιότητες της Επιτροπής περιλαμβάνουν, χωρίς να περιορίζονται σε αυτά, 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 τριμηνιαίες 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 εκάστης Επιχειρησιακής Μονάδας και εκάστης 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 Διεύθυνση Ανθρώπινου Δυναμικού για το Προσωπικό και διασφαλίζει την επάρκεια της διακυβέρνησης, των διαδικασιών και των συστημάτων που αφορούν στον Σχεδιασμό Ανάκαμψης.

- Είναι υπεύθυνη για την υλοποίηση της συνολικής στρατηγικής κινδύνων, περιλαμβανομένων της διάθεσης ανάληψης κινδύνων του ιδρύματος και του Πλαισίου Διαχείρισης Κινδύνων, του επαρκούς και αποτελεσματικού πλαισίου εσωτερικής διακυβέρνησης και εσωτερικού ελέγχου, της διαδικασίας επιλογής και της διαδικασίας αξιολόγησης της καταλληλότητας των Κατόχων Καίριων Θέσεων, της διανομής τόσο των εσωτερικών, όσο και των εποπτικών κεφαλαίων, καθώς και του καθορισμού των ποσών και των τύπων τους, και της επίτευξης των στόχων για τη διαχείριση της ρευστότητας της Τράπεζας.

Η σύνθεση της Εκτελεστικής Επιτροπής της Τράπεζας από την 1.12.2020 είναι η ακόλουθη:

Πρόεδρος	
B.E. Ψάλτης	Διευθύνων Σύμβουλος
Μέλη	
Σ.Ν. Φιλάρετος	Γενικός Διευθυντής Ανάπτυξης και Καινοτομίας
Σ.Α. Ανδρονικάκης	Γενικός Διευθυντής – Chief Risk Officer
Λ.Α. Παπαγαρυφάλλου	Γενικός Διευθυντής – Chief Financial Officer
S.A. Oprescu	Γενικός Διευθυντής International Network
N.B. Σαλακάς	Γενικός Διευθυντής – Chief Legal and Governance Officer
I.M. Εμίρης	Γενικός Διευθυντής Wholesale Banking
I.Σ. Πάσσας	Γενικός Διευθυντής Retail Banking
A.X. Σακελλαρίου	Γενική Διευθύντρια – Chief Transformation Officer
Σ.Ν. Μυτιληναίος	Γενικός Διευθυντής – Chief Operating Officer

Επιτροπές Διοίκησης σε Επίπεδο Γενικών Διευθυντών

1. Επιτροπή Διαχείρισης Λειτουργικού Κινδύνου και Πλαισίου Ελέγχου

Συχνότητα συνεδριάσεων: Κατ' ελάχιστον τριμηνιαίως

Η Επιτροπή:

- Ενημερώνεται και αποφασίζει επί θεμάτων Λειτουργικού Κινδύνου και Πλαισίου Ελέγχου.

2. Επιτροπή Πιστωτικού Κινδύνου

Συχνότητα συνεδριάσεων: Μηνιαίως

Η Επιτροπή:

- Αξιολογεί την επάρκεια και την αποτελεσματικότητα της Πολιτικής και των διαδικασιών διαχείρισης πιστωτικού κινδύνου της Τράπεζας και των Εταιρειών του Ομίλου και λαμβάνει αποφάσεις για τον σχεδιασμό των απαιτούμενων διορθωτικών ενεργειών.

3. Επιτροπή Παρακολούθησης Ανοιγμάτων σε Καθυστέρηση

Συχνότητα συνεδριάσεων: Κατ' ελάχιστον τριμηνιαίως

Η Επιτροπή:

- Διαμορφώνει, αξιολογεί και εγκρίνει τη Στρατηγική Διαχείρισης Καθυστερήσεων Wholesale Banking και Λιανικής Τραπεζικής.

4. Επιτροπή Διαχείρισης Ενεργητικού-Παθητικού (ALCo)

Συχνότητα συνεδριάσεων: Ανά δεκαπενθήμερο

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, χαρτοφυλάκια κ.λπ.
- Αξιολογεί τους χρηματοοικονομικούς κινδύνους και αποφασίζει τη στρατηγική και τις ενέργειες αντιστάθμισης των κινδύνων.

5. Επιτροπή Ακινήτων Ι

Συχνότητα συνεδριάσεων: Τριμηνιαίως

Η Επιτροπή:

- Καθορίζει και παρακολουθεί τη στρατηγική απόκτησης, αξιοποίησης, διαχείρισης, εκμετάλλευσης και πώλησης κάθε είδους ακινήτων, τα οποία είτε βρίσκονται στην κυριότητα της Τράπεζας και των Εταιρειών του Ομίλου είτε εξετάζονται προς ανάκτηση από την Τράπεζα ή τις Εταιρείες του Ομίλου.

6. Επιτροπή Ελέγχου Κόστους

Συχνότητα συνεδριάσεων: Ανά δεκαπενθήμερο

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 καρτοφυλακίου έργων.
- Αξιολογεί και εγκρίνει αιτήματα δαπανών καθώς και τα έξοδα των έργων, εντός των ορίων των Επιτροπών.
- 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.

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 στεγαστικά δάνεια, των οποίων το αίτημα υποβάλλεται μέσω της Διεύθυνσης Private Banking.
 - Αιτήματα επιχειρήσεων ή ομάδων συνδεδεμένων επιχειρήσεων, με οφειλές ενήμερες υπό τη διαχείριση της Διεύθυνσης Private Banking.
 - Πιστοδοτήσεις προς επιχειρήσεις ή ομάδες συνδεδεμένων επιχειρήσεων του Διεθνούς Δικτύου με ενήμερες οφειλές (Performing Exposures).

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 στα ακόλουθα καρτοφυλακία:
 - Wholesale Banking – Ελλάδα

-Λιανικής Τραπεζικής – Ελλάδα

-Wholesale Banking Διεθνούς Δικτύου

ΕΣΩΤΕΡΙΚΟΣ ΕΛΕΓΧΟΣ

Προκειμένου να προστατευθούν τα περιουσιακά στοιχεία της Τράπεζας και να διαφυλαχθούν τα συμφέροντα των Μετόχων και των Πελατών της, η Τράπεζα έχει συγκροτήσει Σύστημα Εσωτερικού Ελέγχου, το οποίο περιλαμβάνει διαδικασίες διεξαγωγής των εργασιών καθώς και μηχανισμούς και διαδικασίες ελέγχου, που καλύπτουν όλες τις δραστηριότητές της σε συνεχή βάση και συμβάλλουν στην αποτελεσματική και ασφαλή λειτουργία της.

Οι ελεγκτικές μεθοδολογίες βασίζονται στην αξιολόγηση των υφιστάμενων κινδύνων και οι δραστηριότητες της Μονάδας Εσωτερικού Ελέγχου υποστηρίζονται από εξειδικευμένο λογισμικό, όσον αφορά στην οργάνωση, διενέργεια και αξιολόγηση των ελεγκτικών έργων καθώς και στην κατάρτιση αναφορών για τη διοικητική πληροφόρηση, σε επίπεδο Ομίλου.

Σε κάθε χώρα, στην οποία δραστηριοποιείται ο Όμιλος, λειτουργεί Μονάδα Εσωτερικού Ελέγχου που εφαρμόζει την ίδια πολιτική και μεθοδολογία με αυτή που χρησιμοποιείται στην Ελλάδα και αναφέρεται στη Μονάδα Εσωτερικού Ελέγχου της μητρικής.

Το 2020, οι Μονάδες Εσωτερικού Ελέγχου διενήργησαν ελέγχους στα Καταστήματα καθώς και στις Κεντρικές Μονάδες της Τράπεζας και των Εταιρειών του Ομίλου.

Η Επιτροπή Ελέγχου του Διοικητικού Συμβουλίου της Τράπεζας ενημερώθηκε για τα αποτελέσματα του ελέγχου και τη γνώμη του Εσωτερικού Ελεγκτή για την επάρκεια και αποτελεσματικότητα του Συστήματος Εσωτερικού Ελέγχου.

ΚΑΝΟΝΙΣΤΙΚΗ ΣΥΜΜΟΡΦΩΣΗ

Η Τράπεζα εντοπίζει, αξιολογεί και διαχειρίζεται τους κινδύνους, στους οποίους ενδέχεται να εκτεθεί λόγω αδυναμίας συμμόρφωσης προς το ισχύον κανονιστικό πλαίσιο (compliance risk). Για τον σκοπό αυτό, συγκεντρώνονται οι νομοθετικές και κανονιστικές υποχρεώσεις του Ομίλου και αξιολογείται ο βαθμός συμμόρφωσής του. Στις περιπτώσεις που διαπιστώνονται αποκλίσεις, αξιολογούνται εγκαίρως οι επιπτώσεις τους και λαμβάνονται τα κατάλληλα μέτρα για την αντιμετώπισή τους, ώστε να διασφαλίζονται τα συμφέροντα των Πελατών, των Μετόχων, καθώς και η φήμη της Τράπεζας. Το 2020, δημιουργήθηκε στη Διεύθυνση Κανονιστικής Συμμόρφωσης το νέο τμήμα της “Δεοντολογίας και Διαφάνειας”, με σκοπό την ενίσχυση της παρακολούθησης της εφαρμογής της Πολιτικής Συναλλαγών Συνδεδεμένων Μερών, της Πολιτικής Διαφθοράς και Δωροδοκίας, της Πολιτικής Αναφορών, της Πολιτικής Αποφυγής Σύγκρουσης Συμφερόντων, καθώς και του Κώδικα Δεοντολογίας στα

πλαίσια της Τράπεζας.

Αναφορικά με τις συναλλαγές Συνδεδεμένων με την Τράπεζα Μερών, η παρακολούθησή τους ενισχύθηκε περαιτέρω και αναπτύχθηκαν οι σχετικοί έλεγχοι για το σύνολο των συναλλαγών, όπως αυτές ορίζονται στην Πολιτική Συνδεδεμένων Μερών, αυξάνοντας ριζικά το επίπεδο ευαισθητοποίησης.

Η Πολιτική Πρόληψης Διαφθοράς και Δωροδοκίας η οποία τέθηκε σε ισχύ, εφαρμόζεται σε όλο τον Όμιλο και απευθύνεται σε όλο το Προσωπικό, συμπεριλαμβανομένων των Ανώτερων Διευθυντικών Στελεχών και Ανώτερων Στελεχών, Πελατών καθώς και κάθε τρίτου προσώπου, το οποίο συναλλάσσεται με τον Όμιλο. Σκοπός της Πολιτικής είναι ο καθορισμός των αρχών αναφορικά με την αποφυγή της διαφθοράς και δωροδοκίας καθώς και η υιοθέτηση των βέλτιστων πρακτικών, σύμφωνα και με το ισχύον κανονιστικό πλαίσιο. Ο Όμιλος έχει μηδενική ανοχή στη διαφθορά και τη δωροδοκία.

Σε συνεργασία με τη Διεύθυνση Διαχείρισης Ενεργητικού-Παθητικού σχεδιάστηκε και εκδόθηκε η Πολιτική Ανάπτυξης Νέου/Τροποποίησης Υφιστάμενου Προϊόντος/Υπηρεσίας Ομίλου, με σκοπό την εναρμόνιση της Τράπεζας με τις κατευθυντήριες γραμμές της Ευρωπαϊκής Αρχής Τραπεζών. Η εν λόγω Πολιτική θέτει τις κατευθυντήριες γραμμές που πρέπει να ακολουθούνται από τις αρμόδιες Μονάδες του Ομίλου κατά τον σχεδιασμό ενός νέου ή την τροποποίηση/κατάργηση/αντικατάσταση ενός υφιστάμενου προϊόντος ή υπηρεσίας, με στόχο να ελαχιστοποιούνται οι κίνδυνοι τόσο για την Τράπεζα και τις Εταιρείες του Ομίλου, όσο και για τους Πελάτες.

Επιπλέον, εντός του 2020 και στο πλαίσιο της Πολιτικής και των Διαδικασιών Αναφορών, η Διεύθυνση Κανονιστικής Συμμόρφωσης παρέλαβε 8 νέες αναφορές, μέσω διαφόρων δικτύων επικοινωνίας (e-mail, τηλεφωνικά, ταχυδρομείο κ.λπ.). Η Επιτροπή Αξιολόγησης Αναφορών συνεδρίασε 5 φορές κατά τη διάρκεια του ιδίου έτους, όπου εξέτασε το σύνολο των αναφορών, ενημερώνοντας σχετικά την Επιτροπή Ελέγχου.

Σε συνέχεια απόφασης για την κατάρτιση διακριτής Πολιτικής Αποφυγής Κατάχρησης Αγοράς, η Διεύθυνση Κανονιστικής Συμμόρφωσης προχώρησε στις απαιτούμενες ενέργειες στοχεύοντας στην ενίσχυση των διαδικασιών συμμόρφωσης με τον Κανονισμό 596/2014 «Για την κατάχρηση της αγοράς», καθώς και την υιοθέτηση βέλτιστων πρακτικών παρακολούθησης των συναλλαγών δικαιούχων δικαιωμάτων αγοράς μετοχών της Τράπεζας (Stock Options Beneficiaries).

Αναφορικά με τη συμμόρφωση με το κανονιστικό πλαίσιο MIFID II, κατά το 2020 συνεχίστηκε η εισαγωγή νέων περιοδικών ελέγχων, παράλληλα με την παρακολούθηση των υφιστάμενων, ενώ διεκπεραιώθηκαν εξ αποστάσεως

έλεγχοι των εποπτικών αρχών και αντλήθηκαν χρήσιμα συμπεράσματα. Τα αποτελέσματα της παρακολούθησης αξιολογούνται ως ιδιαίτερα θετικά, καθώς το επίπεδο συμμόρφωσης των Λειτουργιών παραμένει αυξημένο και το πλαίσιο πολιτικών και διαδικασιών κρίνεται επαρκές. Περαιτέρω, θεσπίστηκε διαδικασία διαχείρισης και παρακολούθησης των αντιπαροχών σύμφωνα με τις προβλέψεις του Ν.4514/2018, καθώς και του Εκτελεστικού Κανονισμού ΕΕ 593/2017.

Κατόπιν ψήφισης του Νόμου 4714/2020 «Φορολογικές παρεμβάσεις και ενσωμάτωση της Οδηγίας 2018/822/ΕΕ» (DAC 6), η Διεύθυνση Κανονιστικής Συμμόρφωσης εκκίνησε και συντόνισε σχετικό έργο, περιλαμβανομένου του αναδρομικού ελέγχου και αξιολόγησης συναλλαγών της προηγούμενης διετίας. Επιπλέον, το νέο πλέγμα υποχρεώσεων επικοινωνήθηκε σε όλες τις εμπλεκόμενες Εταιρείες του Ομίλου και Μονάδες και δρομολογήθηκε η θέσπιση διαδικασιών εντοπισμού, αξιολόγησης και αναφοράς στην φορολογική αρχή διασυνοριακών ρυθμίσεων επιθετικού φορολογικού σχεδιασμού.

Η Διεύθυνση Κανονιστικής Συμμόρφωσης συμμετείχε ενεργά σε ομάδες εργασίας, συνέδρια και Forums αναφορικά με τη βιώσιμη ανάπτυξη και τραπεζική, τα οποία οργανώθηκαν από την Ελληνική Ένωση Τραπεζών, τα Ελληνικά Χρηματιστήρια, την Global Sustain κ.λπ., καθώς και σε σχετικά έργα της Τράπεζας στη συγκεκριμένη θεματική, όπως στην ανάλυση αποκλίσεων των κατευθυντήριων γραμμών της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας για τους περιβαλλοντικούς κινδύνους και την κλιματική αλλαγή, τον Κανονισμό περί γνωστοποιήσεων αιεφορίας στον τομέα των χρηματοπιστωτικών υπηρεσιών, καθώς και τον Κανονισμό σχετικά με τη θέσπιση πλαισίου για τη διευκόλυνση των βιώσιμων επενδύσεων.

Αναπτύχθηκαν περαιτέρω δείκτες απόδοσης και κινδύνου (KPIs / KRIs) αναφορικά με το Customer Conduct Risk, για την καλύτερη αντιμετώπιση των ζητημάτων που προκύπτουν κατά την εφαρμογή κατάλληλων διορθωτικών ενεργειών.

Στο πλαίσιο του ψηφιακού μετασχηματισμού της Τράπεζας, εκπρόσωποι της Διεύθυνσης Κανονιστικής Συμμόρφωσης συμμετείχαν στα ακόλουθα σχετικά έργα. Ειδικότερα, έλαβαν μέρος στον σχεδιασμό:

- Της υπηρεσίας myAlpha VideoBanking, η οποία έχει στόχο την εξ αποστάσεως ηλεκτρονική ταυτοποίηση του Πελάτη και τη λήψη της εντολής του για την πραγματοποίηση συγκεκριμένων συναλλαγών/εργασιών από Λειτουργό Καταστήματος.
- Της πλατφόρμας Remote Collaboration Platform, με στόχο τη δημιουργία διαδικασίας για την απομακρυσμένη εκτέλεση συναλλαγών Πελατών.
- Της εξ αποστάσεως έναρξης συνεργασίας φυσικών

προσώπων με την Τράπεζα (μέσω διαδικτύου και κινητού τηλεφώνου).

- Της εξ αποστάσεως έναρξης συνεργασίας νομικών προσώπων με την Τράπεζα, με σκοπό τη δημιουργία διαδικασίας ψηφιακής αποστολής των νομιμοποιητικών εγγράφων.

Περαιτέρω, και καθ' όλη τη διάρκεια του έτους, τα Στελέχη της Διεύθυνσης παρέιχαν υποστήριξη στο Δίκτυο Καταστημάτων και στις Κεντρικές Διευθύνσεις μέσω σχετικών γνωμοδοτήσεων επί εγχειριδίων εσωτερικών διαδικασιών καθώς και επί προϊόντων/υπηρεσιών, προκειμένου να διασφαλιστεί η εφαρμογή του ισχύοντος κανονιστικού πλαισίου.

Στο πλαίσιο αυτό, η Διεύθυνση Κανονιστικής Συμμόρφωσης συμμετείχε ενεργά στην ομάδα εξωτερικής ανάθεσης δραστηριοτήτων, με στόχο την αξιολόγηση και διενέργεια ανάλυσης διαφορών, μεταξύ των κατευθυντηρίων γραμμών της Ευρωπαϊκής Αρχής Τραπεζών και της σχετικής Πολιτικής της Τράπεζας.

Επιπρόσθετα, το 2020, με στόχο την παρακολούθηση και κατάλληλη διαχείριση του κινδύνου συμμόρφωσης, την έγκαιρη προσαρμογή της Τράπεζας στις νέες νομοθετικές και κανονιστικές διατάξεις καθώς και τη δημιουργία επαρκούς και αποτελεσματικού περιβάλλοντος ελέγχου συμμόρφωσης εντός της Τράπεζας και των Εταιρειών του Ομίλου, πραγματοποιήθηκαν οι ακόλουθες ενέργειες:

- Η διεξαγωγή στοχευμένων εκπαιδευτικών δράσεων σε Λειτουργούς και Στελέχη της Τράπεζας, με σκοπό την ενίσχυση της επίγνωσης αναφορικά με την υποχρέωση περιορισμού του κινδύνου συμμόρφωσης, τη διασφάλιση της εφαρμογής των αρχών της κανονιστικής συμμόρφωσης καθώς και την ευαισθητοποίηση αυτών στα σχετικά θέματα.
- Η συμμετοχή του Προσωπικού της Διεύθυνσης σε πιστοποιημένα εκπαιδευτικά προγράμματα για θέματα Κανονιστικής Συμμόρφωσης, πρόληψης ΞΧ/ΧΤ και Τραπεζικού Απορρήτου.
- Η επιτυχής μετάβαση της Διεύθυνσης σε καθεστώς τηλεργασίας και η διασφάλιση της ομαλής συνέχειας των δραστηριοτήτων της, ως αποτέλεσμα της πανδημίας COVID-19.
- Η συμμετοχή και ο συντονισμός του έργου για την παραγωγή αναφοράς Συστηματικού Εσωτερικοποιητή, σύμφωνα με τον Εκτελεστικό Κανονισμό ΕΕ 565/2017.
- Η συμμετοχή στο έργο ενσωμάτωσης των προβλέψεων αναφοράς σε Αποθετήριο Συναλλαγών, σύμφωνα με τον Κανονισμό ΕΕ 2365/2015 «περί διαφάνειας των συναλλαγών χρηματοδότησης τίτλων και επαναχρησιμοποίησης» (Securities Financing Transactions Regulation).
- Η ανάλυση των επιχειρησιακών απαιτήσεων για την παραγωγή της αναφοράς Εσωτερικοποιητή Διακανονισμού, σύμφωνα με τον Κανονισμό CSDR (ΕΕ

αριθ. 909/2014 «σχετικά με τη βελτίωση του διακανονισμού αξιολογίων στην Ευρωπαϊκή Ένωση και τα κεντρικά αποθετήρια τίτλων».

- Η αναθεώρηση της Πολιτικής Εφαρμογής του Θεσμικού Πλαισίου FATCA.

- Η επικαιροποίηση του Εγχειριδίου FATCA, ενσωματώνοντας τις διαδικασίες κατηγοριοποίησης νομικών προσώπων.

- Η διασφάλιση της εμπρόθεσμης υποβολής του συνόλου των αναφορών της Τράπεζας προς τις Εποπτικές Αρχές.

- Η τροποποίηση της Πολιτικής του Ομίλου για την Πρόληψη Χρησιμοποίησης του Χρηματοπιστωτικού Συστήματος για τη Νομιμοποίηση Εσόδων από Εγκληματικές Δραστηριότητες και τη Χρηματοδότηση της Τρομοκρατίας, προκειμένου να ευθυγραμμιστεί με τις διατάξεις που επιβάλλονται από την 4η Κοινοτική Οδηγία και τον αντίστοιχο Νόμο 4557/2018.

- Η ανάπτυξη ενός συστηματικού πλαισίου αξιολόγησης κινδύνου, το οποίο επιτρέπει την ποσοτική αξιολόγηση της έκθεσης σε κινδύνους νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες και χρηματοδότησης της τρομοκρατίας σε ολόκληρη την Τράπεζα, με την εισαγωγή και χρήση νέων ευρέως χρησιμοποιούμενων δεικτών και μετρήσεων.

- Η έναρξη του προγράμματος «AML Enhancement Program», με σκοπό την ενίσχυση των ελέγχων, των διαδικασιών και της Πολιτικής AML-KYC.

- Ο σχεδιασμός και η έναρξη της χρήσης του Ερωτηματολογίου KYC τόσο για φυσικά, όσο και για νομικά πρόσωπα. Το Ερωτηματολόγιο αναμένεται να βελτιώσει τους ελέγχους KYC, κατά την έναρξη και τη διάρκεια της επιχειρηματικής σχέσης.

- Ο σχεδιασμός της διαδικασίας περιοδικής αξιολόγησης των Πελατών, παρέχοντας τη δυνατότητα αξιολόγησης και ενημέρωσης σχετικών πληροφοριών στο προφίλ του Πελάτη καθώς και ανάλυσης της δραστηριότητας των Πελατών σε προκαθορισμένη βάση.

- Ο σχεδιασμός νέας μεθοδολογίας αξιολόγησης του κινδύνου του Πελάτη (CRR methodology), η οποία θα λειτουργεί ως κριτήριο για τον καθορισμό του προγράμματος περιοδικής αξιολόγησης του Πελάτη και των μέτρων δέουσας επιμέλειας που πρέπει να εφαρμόζονται.

- Η διαρκής αξιολόγηση της αποτελεσματικής λειτουργίας της Εφαρμογής Siron AML, με στόχο την ανάπτυξη των υφιστάμενων σεναρίων καθώς και τον σχεδιασμό νέων σεναρίων, σύμφωνα με τις απαιτήσεις και μεταβολές του κανονιστικού πλαισίου.

- Η αναβάθμιση του συστήματος Siron AML στην πιο πρόσφατη έκδοση. Η νέα έκδοση παρέχει βελτιωμένη τεχνολογία και αυτοματισμό σε μία σειρά λειτουργιών που επιτρέπουν στον χρήστη να εντοπίσει ύποπτες συναλλαγές

και να τις χειριστεί με πιο αποτελεσματικό τρόπο. Επιπλέον, βρίσκεται σε εξέλιξη ο σχεδιασμός και η εφαρμογή σεναρίων που θα βασίζονται σε προειδοποιητικές ενδείξεις (red flags) που υποδεικνύονται από την FATF, την Ευρωπαϊκή Ένωση και τις βέλτιστες πρακτικές.

- Η διαρκής παρακολούθηση και αξιολόγηση της συναλλακτικής συμπεριφοράς των Πελατών, ο εντοπισμός και η διερεύνηση αποκλίσεων αυτών, ούτως ώστε να διασφαλίζεται ότι οι συναλλαγές που πραγματοποιούνται, συνάδουν με τη συνολική τους εικόνα (profile) βάσει της Αρχής «Γνώρισε τον Πελάτη σου» (Know Your Customer – KYC).

- Η ανάθεση διαδικτυακής δοκιμασίας γνώσεων σε 276 Υπευθύνους AML, με στόχο την ενημέρωση και την εκ νέου αξιολόγηση του βαθμού κατανόησης σχετικά με τις τρέχουσες εξελίξεις σε θέματα AML/CFT.

- Η αποστολή αρχείων σχετικά με υπηρεσίες ή προϊόντα στην Τράπεζα της Ελλάδος, στο πλαίσιο συμμόρφωσης με την ΠΔ/ΤΕ 2651/2012, με σκοπό την αξιολόγηση του κινδύνου νομιμοποίησης εσόδων από εγκληματικές δραστηριότητες για το έτος 2019 και το πρώτο εξάμηνο 2020.

- Η συμμετοχή σε Ομάδες Έργου της Ελληνικής Ένωσης Τραπεζών αναφορικά με:

- Τις τελευταίες προσαρμογές του Νόμου 4557/2018.

- Την ανταλλαγή πληροφοριών μεταξύ των υπόχρεων οντοτήτων, στο πλαίσιο του Νόμου 4557/2018.

- Την παρουσίαση της πλατφόρμας e-KYC, η οποία έχει σχεδιαστεί από το Υπουργείο Ψηφιακής Διακυβέρνησης.

- Η συμμετοχή σε ομάδα έργου του Υπουργείου Ψηφιακής Διακυβέρνησης, με τη συμμετοχή εκπροσώπων από την

Τράπεζα της Ελλάδος και τις λοιπές συστημικές τράπεζες αναφορικά με το έργο e-Gov KYC.

- Η συμμετοχή σε συνάντηση με εκπροσώπους της Ευρωπαϊκής Επιτροπής, στο πλαίσιο της αξιολόγησης της Ελλάδας αναφορικά με την αποτελεσματική εφαρμογή της 4ης Ευρωπαϊκής Οδηγίας. Η Διεύθυνση παρέιχε αναλυτικές πληροφορίες σχετικά με τα μέτρα που έχουν ληφθεί από την Τράπεζα, προκειμένου να ενσωματωθούν οι διατάξεις της 4ης Οδηγίας, κυρίως ως προς τα ακόλουθα θέματα: αξιολόγηση κινδύνων, διαδικασία λήψης μέτρων δέουσας επιμέλειας, συνεργασία με την Αρχή ΞΧ/ΧΤ, αναφορά ύποπτων συναλλαγών, διαφάνεια πραγματικού δικαιούχου.

- Στο πλαίσιο της εποπτείας και παρακολούθησης των Θυγατρικών Εταιρειών του Ομίλου, η Διεύθυνση Κανονιστικής Συμμόρφωσης υιοθέτησε τα ακόλουθα μέτρα:

- Διενέργεια μηνιαίων συναντήσεων με τους Υπευθύνους Κανονιστικής Συμμόρφωσης.

- Προεπισκόπηση του υλικού που παρουσιάζεται στην Επιτροπή Ελέγχου της Εταιρείας, πριν από την υποβολή του.

- Προεπισκόπηση του ετήσιου προγράμματος Κανονιστικής Συμμόρφωσης (Κανονισμοί, Πολιτικές και Εγχειρίδια Διαδικασιών), πριν από την υποβολή τους για έγκριση, προκειμένου να διασφαλιστεί ευθυγράμμιση με την αντίστοιχη Πολιτική και Διαδικασίες του Ομίλου.

- Η εφαρμογή μέτρων δέουσας επιμέλειας σε ανταποκριτές, στους οποίους τηρούμε λογαριασμό Nostro σε διάφορα νομίσματα.

- Η επαναξιολόγηση των σχέσεων του συνόλου των ανταποκριτών της Τράπεζας.

- Η επεξεργασία και απάντηση μεγάλου αριθμού αιτημάτων που αφορούν στην παροχή πληροφοριών και στοιχείων στις εποπτικές, φορολογικές, εισαγγελικές και αστυνομικές Αρχές καθώς και σε ιδιώτες.
- Η δέσμευση περιουσιακών στοιχείων Πελατών, κατόπιν σχετικών εντολών φορολογικών και δικαστικών Αρχών.
- Η έναρξη της διαδικασίας των τριμηνιαίων εξ αποστάσεως ελέγχων του Δικτύου των Καταστημάτων, με στόχο τον εντοπισμό τυχόν παραβιάσεων του τραπεζικού απορρήτου και την ενίσχυση των μηχανισμών ελέγχου της διαδικασίας απάντησης αιτημάτων παροχής στοιχείων σε τρίτους (Αρχές/Πελάτες).
- Η δημιουργία μεθοδολογίας αξιολόγησης του κινδύνου παραβίασης του τραπεζικού απορρήτου και η υιοθέτηση σχετικών Βασικών Δεικτών Κινδύνου (KRIs).
- Η εκπαίδευση του Προσωπικού της Τράπεζας, με στόχο τη διασφάλιση του τραπεζικού απορρήτου και την τήρηση επαγγελματικής εκεμύθειας.
- Η εφαρμογή νέων εσωτερικών διαδικασιών, με στόχο την αποσυμφόρηση του Δικτύου Καταστημάτων και την ασφάλεια των Πελατών και του Προσωπικού της Τράπεζας.
- Η επικαιροποίηση του microsite του Τραπεζικού Απορρήτου στο Alpha Bank Intranet.
- Η παροχή οδηγιών στο Δίκτυο Καταστημάτων για τη διαχείριση αιτημάτων άρσης απορρήτου.

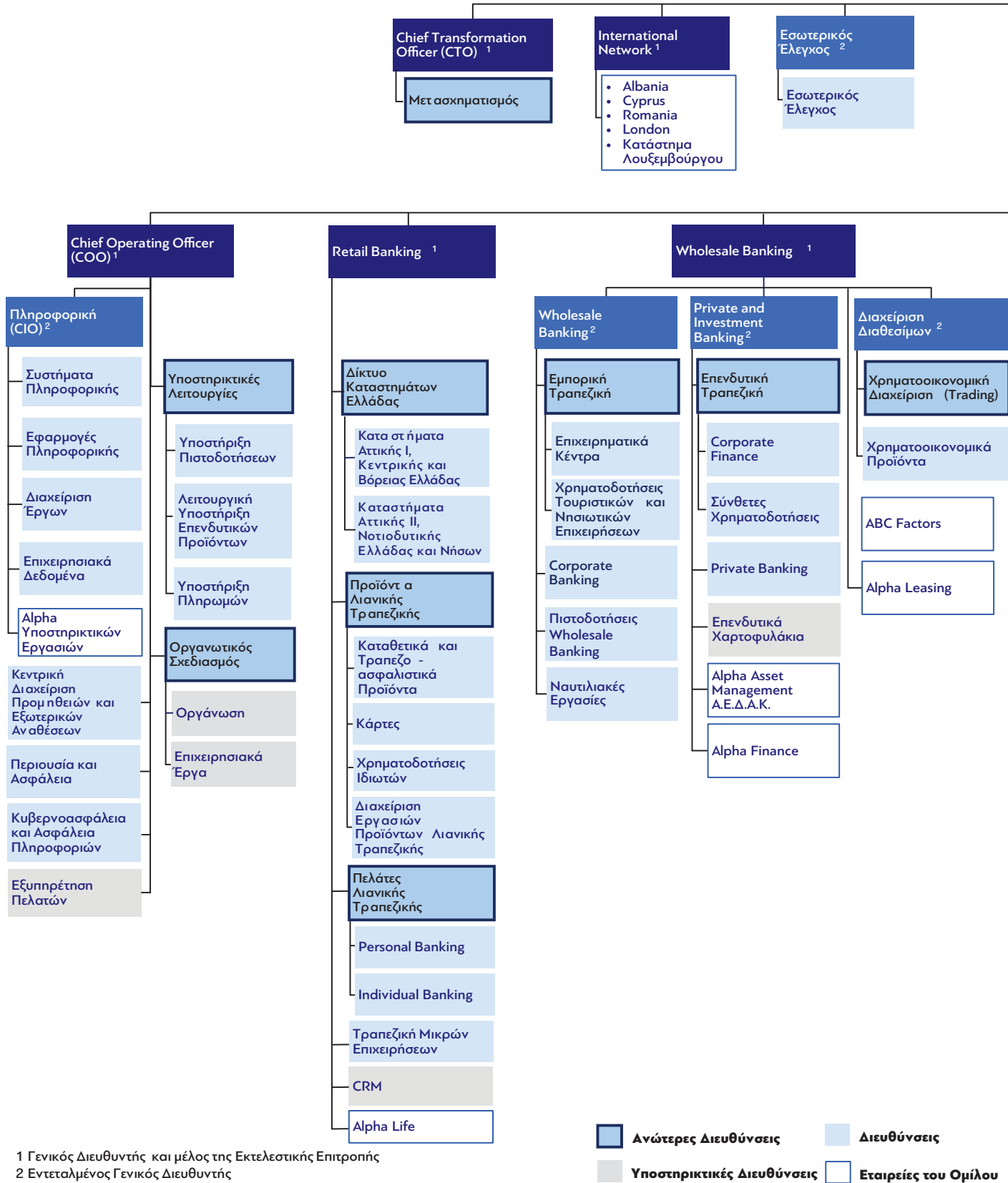
Κύριες επιδιώξεις, για το 2021, είναι η διασφάλιση ενιαίας πολιτικής και διαδικασιών κανονιστικής συμμόρφωσης σε όλο τον Όμιλο, ώστε να επιτυγχάνεται η συμμόρφωση στο συνεχώς μεταβαλλόμενο κανονιστικό περιβάλλον. Μέλημά μας είναι η αρμονική και εποικοδομητική συνεργασία με τις εποπτικές Αρχές τόσο σε εθνικό,

όσο και σε ευρωπαϊκό επίπεδο, με απώτερο στόχο τη διασφάλιση των συμφερόντων και την ικανοποίηση των αναγκών των Πελατών μας και παράλληλα, η ενίσχυση της προστασίας της Τράπεζας από τους κινδύνους Ξεπλύματος Χρήματος και Χρηματοδότησης της Τρομοκρατίας, με τον σχεδιασμό και τη λειτουργία δύο νέων Μονάδων, που θα είναι υπεύθυνες για την περιοδική αξιολόγηση των Πελατών και τη διαχείριση των ύποπτων συναλλαγών που παράγονται από το πληροφοριακό σύστημα, με την εφαρμογή ενός νέου μοντέλου κατηγοριοποίησης των Πελατών βάσει κινδύνου καθώς και τη διαρκή εκπαίδευση του Προσωπικού της Τράπεζας σε θέματα ΞΧ/ΧΤ.

Τέλος, σημαντικό μέρος των προσπαθειών μας θα επικεντρωθεί στην:

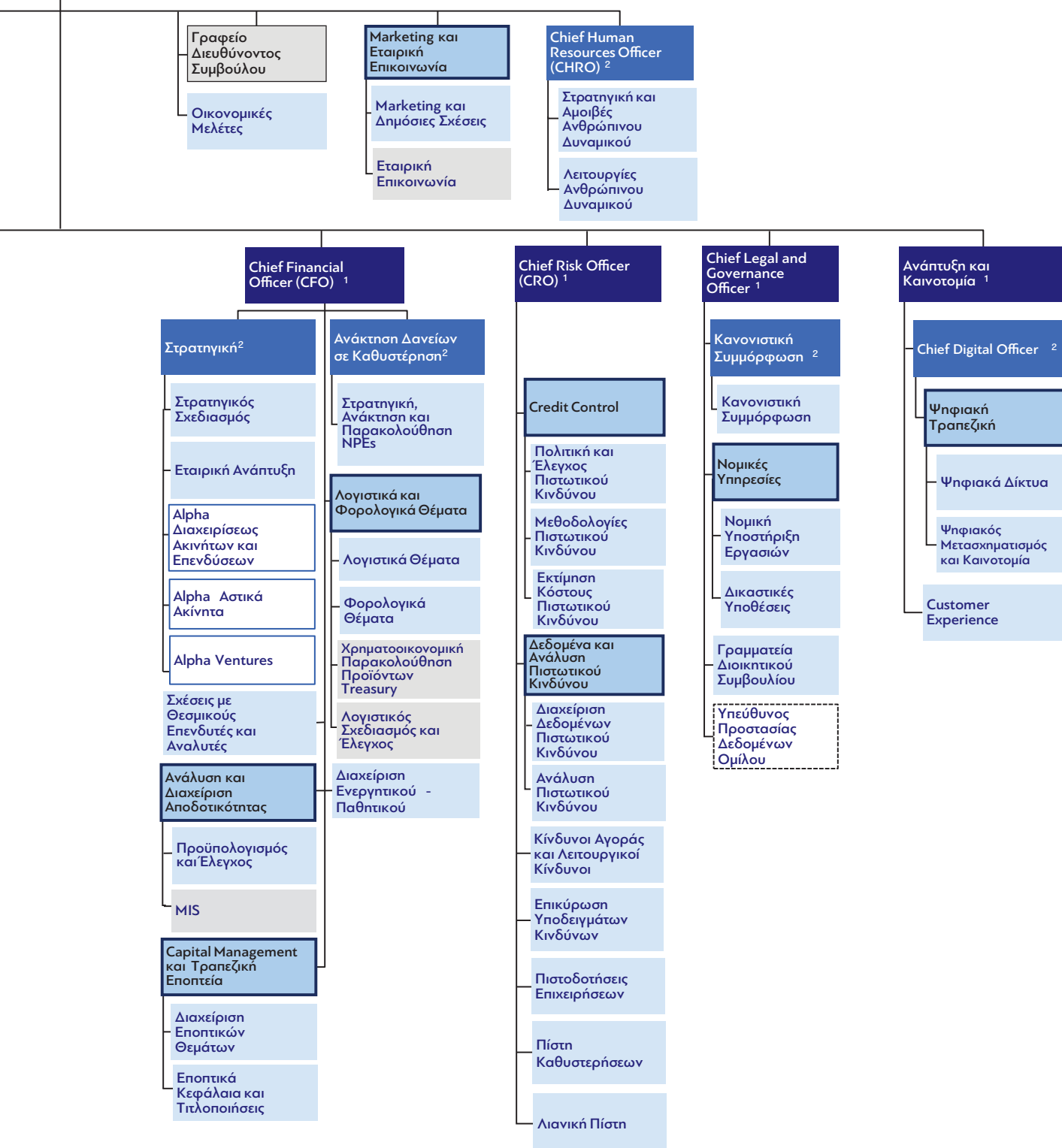
- Περαιτέρω ευαισθητοποίηση του Προσωπικού της Τράπεζας αναφορικά με κανονιστικά ζητήματα.
- Ενίσχυση των μηχανισμών ελέγχου για τη διαπίστωση του βαθμού συμμόρφωσης της Τράπεζας με το ισχύον κανονιστικό πλαίσιο.
- Ενίσχυση της εποπτείας των Θυγατρικών Εταιρειών του Ομίλου.

ΟΡΓΑΝΟΓΡΑΜΜΑ



1 Γενικός Διευθυντής και μέλος της Εκτελεστικής Επιτροπής
2 Εντεταλμένος Γενικός Διευθυντής

Διευθύνων Σύμβουλος





10

ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΕΣ
ΚΑΤΑΣΤΑΣΕΙΣ

10. ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΕΣ ΚΑΤΑΣΤΑΣΕΙΣ

Οικονομικές Καταστάσεις Ομίλου της 31.12.2020

Ενοποιημένη Κατάσταση Αποτελεσμάτων

(Ποσά σε χιλ. Ευρώ)

	Από 1 Ιανουαρίου έως	
	31.12.2020	31.12.2019*
Τόκοι και εξομοιούμενα έσοδα	2.073.382	2.109.035
Τόκοι και εξομοιούμενα έξοδα	(531.745)	(561.767)
Καθαρό έσοδο από τόκους	1.541.637	1.547.268
Έσοδα από αμοιβές και προμήθειες	388.688	432.022
Προμήθειες έξοδα	(53.361)	(91.893)
Καθαρό έσοδο από αμοιβές και προμήθειες	335.327	340.129
Έσοδα από μερίσματα	2.958	1.072
Αποτελέσματα από διακοπή αναγνώρισης χρηματοοικονομικών στοιχείων του ενεργητικού που αποτιμώνται στο αναπόσβεστο κόστος	173.202	(16.054)
Αποτελέσματα χρηματοοικονομικών πράξεων	516.771	425.652
Λοιπά έσοδα	22.496	35.851
Σύνολο λοιπών εσόδων	715.427	446.521
Σύνολο εσόδων	2.592.391	2.333.918
Αμοιβές και έξοδα προσωπικού	(459.519)	(459.938)
Έξοδα προγραμμάτων αποχώρησης προσωπικού	(26.214)	(49.615)
Γενικά διοικητικά έξοδα	(471.729)	(474.645)
Αποσβέσεις	(161.397)	(144.532)
Λοιπά έξοδα	(38.939)	(45.946)
Σύνολο εξόδων προ ζημιών απομείωσης και προβλέψεων για την κάλυψη του πιστωτικού κινδύνου	(1.157.798)	(1.174.675)
Ζημιές απομείωσης και προβλέψεις για την κάλυψη του πιστωτικού κινδύνου	(1.319.511)	(990.415)
Αναλογία κερδών/(ζημιών) από συγγενείς εταιρείες και κοινοπραξίες	(1.014)	(12.603)
Κέρδη/(ζημιές) πριν από τον φόρο εισοδήματος	114.068	156.225
Φόρος εισοδήματος	(10.123)	(50.814)
Κέρδη/(ζημιές) χρήσης	103.945	105.411
Κέρδη/(ζημιές) που αναλογούν σε:		
Μετόχους της Τράπεζας	103.737	105.296
Τρίτους	208	115
Κέρδη/(ζημιές) ανά μετοχή:		
Βασικά (€ ανά μετοχή)	0,0672	0,0682
Προσαρμοσμένα (€ ανά μετοχή)	0,0672	0,0682

* Ορισμένα κονδύλια της προηγούμενης χρήσης έχουν αναμορφωθεί.

Ενοποιημένη Κατάσταση Συνολικού Αποτελέσματος

(Ποσά σε χιλιάδες ευρώ)

	Από 1 Ιανουαρίου έως	
	31.12.2020	31.12.2019*
Κέρδη/(ζημιές) χρήσης, που αναγνωρίστηκαν στην Κατάσταση Αποτελεσμάτων	103.945	105.411
Λοιπά αποτελέσματα που καταχωρήθηκαν απευθείας στην Καθαρή Θέση:		
Ποσά που αναταξινομούνται στην Κατάσταση Αποτελεσμάτων		
Καθαρή μεταβολή του αποθεματικού των αξιογράφων που αποτιμώνται στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών αποτελεσμάτων που καταχωρούνται απευθείας στην Καθαρή Θέση	(363.946)	523.929
Καθαρή μεταβολή του αποθεματικού αντιστάθμισης ταμειακών ροών	20.841	(130.463)
Συναλλαγματικές διαφορές μετατροπής οικονομικών καταστάσεων και αντιστάθμισης θυγατρικών εξωτερικού	(2.951)	(1.486)
Φόρος εισοδήματος	95.551	(114.779)
Ποσά που αναταξινομούνται στην Κατάσταση Αποτελεσμάτων	(250.505)	277.201
Ποσά που δεν αναταξινομούνται στην Κατάσταση Αποτελεσμάτων		
Καθαρή μεταβολή αναλογιστικών κερδών/(ζημιών) υποχρεώσεων καθορισμένων παροχών	(2.814)	(11.325)
Κέρδη/(ζημιές) μετοχών που αποτιμώνται στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών αποτελεσμάτων που καταχωρούνται απευθείας στην Καθαρή Θέση	3.619	(20.355)
Φόρος εισοδήματος	686	9.437
Ποσά που δεν αναταξινομούνται στην Κατάσταση Αποτελεσμάτων	1.491	(22.243)
Σύνολο αποτελεσμάτων, μετά από τον φόρο εισοδήματος, που καταχωρήθηκαν απευθείας στην Καθαρή Θέση	(249.014)	254.958
Συνολικό αποτέλεσμα χρήσης	(145.069)	360.369
Συνολικό αποτέλεσμα χρήσης που αναλογεί σε:		
Μετόχους της Τράπεζας	(145.267)	360.261
Τρίτους	198	108

* Ορισμένα κονδύλια της προηγούμενης χρήσης έχουν αναμορφωθεί.

Ενοποιημένος Ισολογισμός

(Ποσά σε χιλιάδες ευρώ)

	31.12.2020	31.12.2019*
ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟ		
Ταμείο και διαθέσιμα σε Κεντρικές Τράπεζες	7.467.316	2.028.335
Απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων	2.741.547	3.332.690
Αξιόγραφα εμπορικού χαρτοφυλακίου	30.014	18.751
Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα	1.267.083	1.009.193
Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών	39.380.002	39.266.269
Αξιόγραφα επενδυτικού χαρτοφυλακίου		
- Αποτιμώμενα στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών αποτελεσμάτων που καταχωρούνται απευθείας στην Καθαρή Θέση	6.577.698	7.519.930
- Αποτιμώμενα στο αναπόσβεστο κόστος	3.335.733	1.070.730
- Αποτιμώμενα στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων	137.675	93.110
Επενδύσεις σε συγγενείς εταιρείες και κοινοπραξίες	30.716	13.385
Επενδύσεις σε ακίνητα	569.876	485.836
Ιδιοχρησιμοποιούμενα ενσώματα πάγια	796.331	852.332
Υπεραξία και λοιπά άυλα πάγια	601.818	492.346
Αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις	5.292.612	5.174.297
Λοιπά στοιχεία Ενεργητικού	1.587.943	1.536.898
	69.816.364	62.894.102
Στοιχεία Ενεργητικού προς πώληση	240.343	563.519
Σύνολο Ενεργητικού	70.056.707	63.457.621
ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ		
Υποχρεώσεις προς πιστωτικά ιδρύματα	13.106.681	10.261.283
Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα	1.768.357	1.446.915
Υποχρεώσεις προς πελάτες	43.830.940	40.364.284
Ομολογίες έκδοσής μας και λοιπές δανειακές υποχρεώσεις	1.222.869	1.088.693
Υποχρεώσεις για τρέχοντα φόρο εισοδήματος και λοιπούς φόρους	70.141	39.873
Αναβαλλόμενες φορολογικές υποχρεώσεις	34.679	31.865
Υποχρεώσεις καθορισμένων παροχών στους εργαζόμενους	94.386	90.932
Λοιπές υποχρεώσεις	891.580	1.057.844
Προβλέψεις	703.630	599.541
	61.723.263	54.981.230
Υποχρεώσεις που συνδέονται με στοιχεία Ενεργητικού προς πώληση	251	801
Σύνολο Υποχρεώσεων	61.723.514	54.982.031
ΚΑΘΑΡΗ ΘΕΣΗ		
Κεφάλαια και αποθεματικά που αναλογούν στους Μετόχους της Τράπεζας		
Μετοχικό Κεφάλαιο	463.110	463.110
Διαφορά από έκδοση μετοχών υπέρ το άρτιο	10.801.029	10.801.029
Αποθεματικά	492.791	739.676
Ποσά που καταχωρήθηκαν απευθείας στην Καθαρή Θέση και αφορούν σε στοιχεία Ενεργητικού προς πώληση		(122)
Αποτελέσματα εις νέον	(3.467.818)	(3.572.126)
	8.289.112	8.431.567
Δικαιώματα τρίτων	29.382	28.951
Υβριδικά κεφάλαια	14.699	15.072
Σύνολο Καθαρής Θέσης	8.333.193	8.475.590
Σύνολο Υποχρεώσεων και Καθαρής Θέσης	70.056.707	63.457.621

*Ορισμένα κονδύλια της προηγούμενης χρήσης έχουν αναμορφωθεί.

Ενοποιημένη Κατάσταση Μεταβολών της Καθαρής Θέσης

(Ποσά σε χιλιάδες ευρώ)

	Μετοχικό Κεφάλαιο	Διαφορά από έκδοση μετοχών υπέρ το άρτιο	Αποθεματικά	Ποσά που καταχωρήθηκαν απευθείας στην Καθαρή Θέση και αφορούν σε στοιχεία Ενεργητικού προς πώληση	Αποτελέσματα εις νέον*	Σύνολο	Δικαιώματα τρίτων	Υβριδικά κεφάλαια	Σύνολο Καθαρής Θέσης
Υπόλοιπο 1.1.2019	463.110	10.801.029	460.025	(122)	(3.652.777)	8.071.265	28.814	15.107	8.115.186
Μεταβολές χρήσης 1.1 - 31.12.2019									
Αποτέλεσμα χρήσης, μετά από τον φόρο εισοδήματος					105.296	105.296	115		105.411
Λοιπά αποτελέσματα μετά από τον φόρο εισοδήματος, που καταχωρήθηκαν απευθείας στην Καθαρή Θέση			277.208		(22.243)	254.965	(7)		254.958
Συνολικό αποτέλεσμα χρήσης	-	-	277.208	-	83.053	360.261	108	-	360.369
Αγορές / πωλήσεις / μεταβολή ποσοστών συμμετοχής σε θυγατρικές εταιρείες και αυξήσεις μετοχικού κεφαλαίου θυγατρικών						-	29		29
Σχηματισμός αποθεματικών			2.443		(2.443)	-			-
(Αγορές), (Ανακλήσεις)/Πωλήσεις υβριδικών τίτλων, μετά από φόρους								(35)	(35)
Λοιπά					41	41			41
Υπόλοιπο 31.12.2019	463.110	10.801.029	739.676	(122)	(3.572.126)	8.431.567	28.951	15.072	8.475.590

*Ορισμένα κονδύλια της προηγούμενης χρήσης έχουν αναμορφωθεί.

(Ποσά σε χιλιάδες ευρώ)

	Μετοχικό Κεφάλαιο	Διαφορά από έκδοση μετοχών υπέρ το άρτιο	Αποθεματικά	Ποσά που καταχωρήθηκαν απευθείας στην Καθαρή Θέση και αφορούν σε στοιχεία Ενεργητικού προς πώληση	Αποτελέσματα εις νέον	Σύνολο	Δικαιώματα τρίτων	Υβριδικά κεφάλαια	Σύνολο Καθαρής Θέσης
Υπόλοιπο 1.1.2020	463.110	10.801.029	739.676	(122)	(3.572.126)	8.431.567	28.951	15.072	8.475.590
Μεταβολές χρήσης 1.1 - 31.12.2020									
Αποτέλεσμα χρήσης, μετά από τον φόρο εισοδήματος					103.737	103.737	208		103.945
Λοιπά αποτελέσματα μετά από τον φόρο εισοδήματος, που καταχωρήθηκαν απευθείας στην Καθαρή Θέση			(250.495)		1.491	(249.004)	(10)		(249.014)
Μεταφορά αποτίμησης μετοχών που αποτιμώνται στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών αποτελεσμάτων που καταχωρούνται απευθείας στην Καθαρή Θέση και αφορούν σε στοιχεία Ενεργητικού προς πώληση			(122)	122		-			-
Συνολικό αποτέλεσμα χρήσης	-	-	(250.617)	122	105.228	(145.267)	198	-	-(145.069)
Αγορές / πωλήσεις / μεταβολή ποσοστών συμμετοχής σε θυγατρικές εταιρείες και αυξήσεις μετοχικού κεφαλαίου θυγατρικών							223		223
Αποθεματικό αποτίμησης δικαιωμάτων προαίρεσης αγοράς μετοχών στο προσωπικό			1.667			1.667			1.667
Σχηματισμός αποθεματικών (Αγορές), (Ανακλήσεις)/Πωλήσεις υβριδικών τίτλων, μετά από φόρου			2.067		(2.067)	-	10		10
Έξοδα Αύξησης Μετοχικού Κεφαλαίου					74	74			74
Λοιπά			(2)		1.073	1.071			1.071
Υπόλοιπο 31.12.2020	463.110	10.801.029	492.791	-	(3.467.818)	8.289.112	29.382	14.699	8.333.193

Ενοποιημένη Κατάσταση Ταμειακών Ροών

(Ποσά σε χιλιάδες ευρώ)

	Από 1 Ιανουαρίου έως	
	31.12.2020	31.12.2019*
Ταμειακές ροές από λειτουργικές δραστηριότητες		
Κέρδη/(ζημιές) πριν από τον φόρο εισοδήματος	114.068	156.225
Προσαρμογή κερδών/(ζημιών) προ φόρων για:		
Αποσβέσεις/απομειώσεις/διαγραφές και καθαρά κέρδη/(ζημιές) από πώλησεις ενσώματων παγίων	105.708	98.646
Αποσβέσεις/απομειώσεις/διαγραφές αϋλων παγίων	74.333	63.068
Ζημιές απομείωσης χρηματοοικονομικών μέσων και λοιπές προβλέψεις	1.386.448	1.106.872
Αποτελέσματα από διακοπή αναγνώρισης χρηματοοικονομικών στοιχείων ενεργητικού που αποτιμώνται στο αναπόσβεστο κόστος	(173.202)	16.054
Αποτίμηση χρηματοοικονομικών στοιχείων που αποτιμώνται στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων	90.590	25.247
(Κέρδη)/ζημιές από επενδυτικές δραστηριότητες	(722.133)	(563.060)
(Κέρδη)/ζημιές από χρηματοδοτικές δραστηριότητες	49.415	39.860
Αναλογία (κερδών)/ζημιών από συγγενείς εταιρείες και κοινοπραξίες	1.014	12.603
	926.241	955.515
Καθαρή (αύξηση)/μείωση στοιχείων Ενεργητικού που σχετίζονται με λειτουργικές δραστηριότητες:		
Απαιτήσεων κατά πιστωτικών ιδρυμάτων	(259.266)	182.394
Αξιογράφων εμπορικού χαρτοφυλακίου και παραγώγων χρηματοοικονομικών μέσων	(957)	(91.485)
Δανείων και απαιτήσεων κατά πελατών	(1.532.877)	(459.334)
Λοιπών στοιχείων Ενεργητικού	310.269	(115.621)
Καθαρή αύξηση/(μείωση) στοιχείων Υποχρεώσεων που σχετίζονται με λειτουργικές δραστηριότητες:		
Υποχρεώσεων προς πιστωτικά ιδρύματα	2.845.398	(195.077)
Υποχρεώσεων προς πελάτες	3.466.656	1.627.638
Λοιπών Υποχρεώσεων	(146.215)	(123.486)
Καθαρές ταμειακές ροές από λειτουργικές δραστηριότητες πριν από φόρους	5.609.249	1.780.544
Πληρωθέντες φόροι εισοδήματος	(2.313)	(27.743)
Καθαρές ταμειακές ροές από λειτουργικές δραστηριότητες	5.606.936	1.752.801
Ταμειακές ροές από επενδυτικές δραστηριότητες		
Απόκτηση θυγατρικής	(41.967)	
Επενδύσεις σε συγγενείς εταιρείες και κοινοπραξίες	(15.978)	(2.794)
Εισροές από πώληση θυγατρικών	15.403	118.186
Εισπραχθέντα μερίσματα	2.958	1.072
Αγορές ενσώματων και αϋλων παγίων	(159.681)	(244.770)
Πωλήσεις ενσώματων και αϋλων παγίων	6.695	54.029
Εισπραχθέντες τόκοι αξιογράφων επενδυτικού χαρτοφυλακίου	209.046	169.076
Αγορές Εντόκων Γραμματίων Ελληνικού Δημοσίου	(1.111.102)	(464.596)
Πωλήσεις/λήξεις Εντόκων Γραμματίων Ελληνικού Δημοσίου (Ε.Γ.Ε.Δ.)	615.629	1.061.524
Αγορές χρεογράφων επενδυτικού χαρτοφυλακίου (εξαιρουμένων Ε.Γ.Ε.Δ.)	(6.827.505)	(6.436.552)
Πωλήσεις/λήξεις χρεογράφων επενδυτικού χαρτοφυλακίου (εξαιρουμένων Ε.Γ.Ε.Δ.)	6.235.740	5.064.161
Καθαρές ταμειακές ροές από επενδυτικές δραστηριότητες	(1.070.762)	(680.664)
Ταμειακές ροές από χρηματοδοτικές δραστηριότητες		
Εισπράξεις εκδόσεων ομολογιών μας και λοιπών δανειακών υποχρεώσεων	495.363	416.906
Αποπληρωμές ομολογιών έκδοσής μας και λοιπών δανειακών υποχρεώσεων	(391.666)	(281.492)
Πληρωμές τόκων ομολογιών έκδοσής μας και λοιπών δανειακών υποχρεώσεων	(17.367)	(24.620)
Πληρωμές μισθωμάτων παγίων	(42.765)	(39.746)
Καθαρές ταμειακές ροές από χρηματοδοτικές δραστηριότητες	43.565	71.048
Επίδραση συναλλαγματικών διαφορών στο ταμείο και στα ταμειακά ισοδύναμα	8.833	11.999
Καθαρή αύξηση/(μείωση) ταμειακών ροών	4.588.572	1.155.184
Ταμείο και ταμειακά ισοδύναμα στην αρχή της χρήσης	3.402.328	2.247.144
Ταμείο και ταμειακά ισοδύναμα στο τέλος της χρήσης	7.990.900	3.402.328

* Ορισμένα κονδύλια της προηγούμενης χρήσης έχουν αναμορφωθεί.

Οικονομικές Καταστάσεις Τράπεζας της 31.12.2020

Κατάσταση Αποτελεσμάτων

(Ποσά σε χιλ. Ευρώ)

	Από 1 Ιανουαρίου έως	
	31.12.2020	31.12.2019*
Τόκοι και εξομοιούμενα έσοδα	1.806.416	1.825.251
Τόκοι και εξομοιούμενα έξοδα	(501.044)	(528.761)
Καθαρό έσοδο από τόκους	1.305.372	1.296.490
Έσοδα από αμοιβές και προμήθειες	325.358	369.809
Προμήθειες έξοδα	(44.484)	(80.888)
Καθαρό έσοδο από αμοιβές και προμήθειες	280.874	288.921
Έσοδα από μερίσματα	10.726	23.760
Αποτελέσματα από διακοπή αναγνώρισης χρηματοοικονομικών στοιχείων του ενεργητικού που αποτιμώνται στο αναπόσβεστο κόστος	178.205	(16.421)
Αποτελέσματα χρηματοοικονομικών πράξεων	410.718	322.556
Λοιπά έσοδα	18.819	16.813
Σύνολο λοιπών εσόδων	618.468	346.708
Σύνολο εσόδων	2.204.714	1.932.119
Αμοιβές και έξοδα προσωπικού	(334.317)	(346.199)
Έξοδα προγραμμάτων αποχώρησης προσωπικού	-	(49.615)
Γενικά διοικητικά έξοδα	(369.272)	(378.298)
Αποσβέσεις	(128.902)	(109.419)
Λοιπά έξοδα	(15.983)	(33.007)
Σύνολο εξόδων προ ζημιών απομείωσης και προβλέψεων για την κάλυψη του πιστωτικού κινδύνου	(848.474)	(916.538)
Ζημιές απομείωσης και προβλέψεις για την κάλυψη του πιστωτικού κινδύνου	(1.142.715)	(924.799)
Κέρδη/(ζημιές) πριν από τον φόρο εισοδήματος	213.525	90.782
Φόρος εισοδήματος	(75.128)	(29.851)
Κέρδη/(ζημιές) χρήσης	138.397	60.931
Κέρδη/(ζημιές) ανά μετοχή:		
Βασικά (€ ανά μετοχή)	0,0897	0,0395
Προσαρμοσμένα (€ ανά μετοχή)	0,0897	0,0395

* Ορισμένα κονδύλια της προηγούμενης χρήσης έχουν αναμορφωθεί.

Κατάσταση Συνολικού Αποτελέσματος

(Ποσά σε χιλιάδες ευρώ)

	Από 1 Ιανουαρίου έως	
	31.12.2020	31.12.2019*
Κέρδη/(ζημιές) χρήσης, που αναγνωρίστηκαν στην Κατάσταση Αποτελεσμάτων	138.397	60.931
Λοιπά αποτελέσματα που καταχωρήθηκαν απευθείας στην Καθαρή Θέση:		
Ποσά που αναταξινομούνται στην Κατάσταση Αποτελεσμάτων		
Καθαρή μεταβολή του αποθεματικού των αξιογράφων που αποτιμώνται στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών αποτελεσμάτων που καταχωρούνται απευθείας στην καθαρή θέση	(363.393)	475.994
Καθαρή μεταβολή του αποθεματικού αντιστάθμισης ταμειακών ροών	20.841	(130.454)
Φόρος εισοδήματος	99.340	(100.206)
Ποσά που αναταξινομούνται στην Κατάσταση Αποτελεσμάτων	(243.212)	245.334
Ποσά που δεν αναταξινομούνται στην Κατάσταση Αποτελεσμάτων		
Καθαρή μεταβολή αναλογιστικών κερδών/(ζημιών) υποχρεώσεων καθορισμένων παροχών	(3.242)	(10.931)
Κέρδη/(ζημιές) μετοχών που αποτιμώνται στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών αποτελεσμάτων που καταχωρούνται απευθείας στην καθαρή θέση	4.064	(20.121)
Φόρος εισοδήματος	(239)	9.005
Ποσά που δεν αναταξινομούνται στην Κατάσταση Αποτελεσμάτων	583	(22.047)
Σύνολο αποτελεσμάτων, μετά από τον φόρο εισοδήματος, που καταχωρήθηκαν απευθείας στην Καθαρή Θέση	(242.629)	223.287
Συνολικό αποτέλεσμα χρήσης	(104.232)	284.218

*Ορισμένα κονδύλια της προηγούμενης χρήσης έχουν αναμορφωθεί.

Ισολογισμός

(Ποσά σε χιλιάδες ευρώ)

	31.12.2020	31.12.2019*
ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟ		
Ταμείο και διαθέσιμα σε Κεντρικές Τράπεζες	6.682.232	1.201.807
Απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων	2.630.190	3.332.938
Αξιόγραφα εμπορικού χαρτοφυλακίου	29.418	18.647
Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα	1.272.924	1.024.484
Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών	35.280.807	34.854.802
Αξιόγραφα επενδυτικού χαρτοφυλακίου		
- Αποτιμώμενα στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών αποτελεσμάτων που καταχωρούνται απευθείας στην Καθαρή θέση	5.170.579	6.194.015
- Αποτιμώμενα στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων	218.317	217.512
- Αποτιμώμενα στο αναπόσβεστο κόστος	3.160.121	1.070.730
Επενδύσεις σε εταιρείες θυγατρικές, συγγενείς και κοινοπραξίες	2.488.619	919.757
Επενδύσεις σε ακίνητα	46.659	39.679
Ίδιοχρησιμοποιούμενα ενσώματα πάγια	642.381	697.459
Υπεραξία και λοιπά άυλα πάγια	473.458	448.165
Αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις	5.277.158	5.233.082
Λοιπά στοιχεία Ενεργητικού	1.373.114	1.356.278
	64.745.977	56.609.355
Στοιχεία Ενεργητικού προς πώληση	274.773	1.371.837
Σύνολο Ενεργητικού	65.020.750	57.981.192
ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ		
Υποχρεώσεις προς πιστωτικά ιδρύματα	13.333.799	10.754.495
Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα	1.769.222	1.447.703
Υποχρεώσεις προς πελάτες	39.535.086	35.541.466
Όμολογίες έκδοσής μας και λοιπές δανειακές υποχρεώσεις	1.048.536	882.566
Υποχρεώσεις για τρέχοντα φόρο εισοδήματος και λοιπούς φόρους	64.296	24.887
Υποχρεώσεις καθορισμένων παροχών στους εργαζόμενους	84.899	87.395
Λοιπές υποχρεώσεις	990.529	934.559
Προβλέψεις	189.499	200.746
Σύνολο Υποχρεώσεων	57.015.866	49.873.817
ΚΑΘΑΡΗ ΘΕΣΗ		
Μετοχικό Κεφάλαιο	463.110	463.110
Διαφορά από έκδοση μετοχών υπέρ το άρτιο	10.801.029	10.801.029
Αποθεματικά	326.893	568.438
Αποτελέσματα εις νέον	(3.586.148)	(3.725.202)
Σύνολο Καθαρής Θέσης	8.004.884	8.107.375
Σύνολο Υποχρεώσεων και Καθαρής Θέσης	65.020.750	57.981.192

*Ορισμένα κονδύλια της προηγούμενης χρήσης έχουν αναμορφωθεί.

Κατάσταση Μεταβολών της Καθαρής Θέσης

(Ποσά σε χιλιάδες ευρώ)

	Μετοχικό Κεφάλαιο	Διαφορά από έκδοση μετοχών υπέρ το άρτιο	Αποθεματικά	Αποτελέσματα εις νέον*	Σύνολο
Υπόλοιπο 31.12.2018	463.110	10.801.029	323.104	(3.736.156)	7.851.087
Επίπτωση από την εφαρμογή του Δ.Π.Χ.Π. 16				(27.930)	(27.930)
Υπόλοιπο 1.1.2019	463.110	10.801.029	323.104	(3.764.086)	7.823.157
Μεταβολές χρήσης 1.1. - 31.12.2019					
Αποτέλεσμα χρήσης, μετά από τον φόρο εισοδήματος				60.931	60.931
Λοιπά αποτελέσματα μετά από τον φόρο εισοδήματος, που καταχωρήθηκαν απευθείας στην Καθαρή Θέση			245.334	(22.047)	223.287
Συνολικό αποτέλεσμα χρήσης	-	-	245.334	38.884	284.218
Υπόλοιπο 31.12.2019	463.110	10.801.029	568.438	(3.725.202)	8.107.375

*Ορισμένα κονδύλια της προηγούμενης χρήσης έχουν αναμορφωθεί.

(Ποσά σε χιλιάδες ευρώ)

	Μετοχικό Κεφάλαιο	Διαφορά από έκδοση μετοχών υπέρ το άρτιο	Αποθεματικά	Αποτελέσματα εις νέον	Σύνολο
Υπόλοιπο 1.1.2020	463.110	10.801.029	568.438	(3.725.202)	8.107.375
Μεταβολές χρήσης 1.1. - 31.12.2020					
Αποτέλεσμα χρήσης, μετά από τον φόρο εισοδήματος				138.397	138.397
Λοιπά αποτελέσματα μετά από τον φόρο εισοδήματος, που καταχωρήθηκαν απευθείας στην Καθαρή Θέση			(243.212)	583	(242.629)
Συνολικό αποτέλεσμα χρήσης	-	-	(243.212)	138.980	(104.232)
Αποθεματικό αποτίμησης δικαιωμάτων προαίρεσης αγοράς μετοχών στο προσωπικό			1.667		1.667
Έξοδα αύξησης μετοχικού κεφαλαίου				74	74
Υπόλοιπο 31.12.2020	463.110	10.801.029	326.893	(3.586.148)	8.004.884

Κατάσταση Ταμειακών Ροών

(Ποσά σε χιλιάδες ευρώ)

	Από 1 Ιανουαρίου έως	
	31.12.2020	31.12.2019*
Ταμειακές ροές από λειτουργικές δραστηριότητες		
Κέρδη/(ζημιές) πριν από τον φόρο εισοδήματος	213.525	90.782
Προσαρμογή κερδών/(ζημιών) προ φόρων για:		
Αποσβέσεις/Απομειώσεις/ Διαγραφές ενσώματων παγίων	64.253	61.692
Αποσβέσεις/Απομειώσεις/ Διαγραφές αύλων παγίων	66.298	54.778
Ζημιές απομείωσης χρηματοοικονομικών μέσων και λοιπές προβλέψεις	1.124.416	1.029.846
Αποτέλεσμα από τη διακοπή αναγνώρισης χρηματοοικονομικών στοιχείων ενεργητικού που αποτιμώνται στο αναπόσβεστο κόστος	(178.205)	16.421
Αποτίμηση χρηματοοικονομικών στοιχείων που αποτιμώνται στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων	82.895	(21.564)
Απομειώσεις συμμετοχών	180.872	86.973
(Κέρδη)/ζημιές από επενδυτικές δραστηριότητες	(732.568)	(499.656)
(Κέρδη)/ζημιές από χρηματοδοτικές δραστηριότητες	46.036	35.667
	867.522	854.939
Καθαρή (αύξηση)/μείωση στοιχείων Ενεργητικού που σχετίζονται με λειτουργικές δραστηριότητες:		
Απαιτήσεων κατά πιστωτικών ιδρυμάτων	(250.064)	349.522
Αξιογράφων εμπορικού χαρτοφυλακίου και παραγώγων χρηματοοικονομικών μέσων	(18.928)	(103.678)
Δανείων και απαιτήσεων κατά πελατών	(1.318.315)	(613.088)
Λοιπών στοιχείων Ενεργητικού	167.220	(99.381)
Καθαρή αύξηση/(μείωση) στοιχείων Υποχρεώσεων που σχετίζονται με λειτουργικές δραστηριότητες:		
Υποχρεώσεων προς πιστωτικά ιδρύματα	2.579.305	65.082
Υποχρεώσεων προς πελάτες	3.993.804	2.049.247
Λοιπών Υποχρεώσεων	(160.275)	(123.302)
Καθαρές ταμειακές ροές από λειτουργικές δραστηριότητες πριν από φόρους	5.860.269	2.379.341
Πληρωθέντες φόροι εισοδήματος		
Καθαρές ταμειακές ροές από λειτουργικές δραστηριότητες	5.860.269	2.379.341
Ταμειακές ροές από επενδυτικές δραστηριότητες		
Επενδύσεις σε θυγατρικές, συγγενείς εταιρείες και κοινοπραξίες	(1.925.361)	(109.007)
Πωλήσεις θυγατρικών, συγγενών και κοινοπραξιών	1.020.046	62.108
Μεταβίβαση της Δραστηριότητας Διαχείρισης μη Εξυπηρετούμενων Ανοιγμάτων	240.000	
Εισπραχθέντα μερίσματα	10.726	23.760
Αγορές ενσώματων και αύλων παγίων	(134.149)	(147.677)
Πωλήσεις ενσώματων και αύλων παγίων	2.749	24.364
Εισπραχθέντες τόκοι χρεογράφων επενδυτικού χαρτοφυλακίου	164.085	128.577
Αγορές Εντόκων Γραμματίων Ελληνικού Δημοσίου	(1.140.765)	(469.700)
Πωλήσεις/λήξεις Εντόκων Γραμματίων Ελληνικού Δημοσίου	616.629	1.063.418
Αγορές χρεογράφων επενδυτικού χαρτοφυλακίου (εξαιρουμένων Ε.Γ.Ε.Δ.)	(5.779.451)	(5.404.623)
Πωλήσεις/λήξεις χρεογράφων επενδυτικού χαρτοφυλακίου (εξαιρουμένων Ε.Γ.Ε.Δ.)	5.498.736	3.979.802
Καθαρές ταμειακές ροές από επενδυτικές δραστηριότητες	(1.426.755)	(848.978)
Ταμειακές ροές από χρηματοδοτικές δραστηριότητες		
Εισπράξεις εκδόσεων ομολογιών μας και λοιπών δανειακών υποχρεώσεων	559.410	218.849
Πληρωμές τόκων ομολογιών και λοιπών δανειακών υποχρεώσεων	(16.141)	(11.970)
Αποπληρωμές ομολογιών έκδοσής μας και λοιπών δανειακών υποχρεώσεων	(419.617)	(170.332)
Πληρωμές μισθωμάτων παγίων	(30.340)	(31.168)
Καθαρές ταμειακές ροές από χρηματοδοτικές δραστηριότητες	93.312	5.379
Επίδραση συναλλαγματικών διαφορών στο ταμείο και στα ταμειακά ισοδύναμα	119	1.733
Καθαρή αύξηση/(μείωση) ταμειακών ροών	4.526.945	1.537.475
Ταμείο και ταμειακά ισοδύναμα στην αρχή της χρήσης	2.540.198	1.002.723
Ταμείο και ταμειακά ισοδύναμα στο τέλος της χρήσης	7.067.143	2.540.198

*Ορισμένα κονδύλια της προηγούμενης χρήσης έχουν αναμορφωθεί.



Σταδίου 40, 102 52 ΑΘΗΝΑ
Τηλεφωνικό κέντρο: 210 326 0000
Ιστοσελίδα: www.alpha.gr