



ALPHA
SERVICES AND HOLDINGS

ΔΗΛΩΣΗ ΕΤΑΙΡΙΚΗΣ ΔΙΑΚΥΒΕΡΝΗΣΗΣ
επί της Διαχειριστικής Χρήσης 2021

Δήλωση Εταιρικής Διακυβέρνησης επί της Διαχειριστικής Χρήσης 2021

A. ΕΙΣΑΓΩΓΗ

Σύμφωνα με το άρθρο 152 παρ. 1 του Ν. 4548/2018, τον Ν. 4706/2020 και τον Ελληνικό Κώδικα Εταιρικής Διακυβέρνησης, η Ετήσια Έκθεση Διαχείρισης του Διοικητικού Συμβουλίου της Alpha Υπηρεσιών και Συμμετοχών Α.Ε. (εφεξής η «Εταιρία») περιλαμβάνει τη Δήλωση Εταιρικής Διακυβέρνησης για τη διαχειριστική χρήση 2021. Η ημερομηνία αναφοράς της Δήλωσης είναι η 31η Δεκεμβρίου 2021.

Τα στοιχεία γ), δ), στ), η), θ) του άρθρου 10 της Οδηγίας 2004/25/ΕΚ του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, όπως ενσωματώνονται στα στοιχεία γ), δ), ε), ζ), η) του άρθρου 4 παρ. 7 του Ν. 3556/2007, αναλύονται στην Επεξηγηματική Έκθεση του Διοικητικού Συμβουλίου, η οποία περιλαμβάνεται στην Ετήσια Έκθεση Διαχείρισης του Διοικητικού Συμβουλίου.

Με απόφαση της Έκτακτης Γενικής Συνέλευσης των Μετόχων της 2.4.2021 και κατόπιν της λήψης των απαιτούμενων κανονιστικών εγκρίσεων, ανακοινώθηκε στις 16.4.2021, σε συνέχεια της απόφασης του Υπουργείου Ανάπτυξης και Επενδύσεων με αριθμό πρωτοκόλλου 45089/16.4.2021, η διάσπαση της πρώην Alpha Bank Α.Ε., που είχε λάβει άδεια λειτουργίας πιστωτικού ιδρύματος (με Κωδικό Αριθμό Καταχώρισης στο Γ.Ε.ΜΗ. 223701000 και Α.Φ.Μ. 094014249) και έχει ήδη μετονομαστεί σε «Alpha Υπηρεσιών και Συμμετοχών Ανώνυμη Εταιρία», δι' απόσχισης του κλάδου τραπεζικής δραστηριότητας με σύσταση νέας εταιρίας, η οποία έχει λάβει άδεια λειτουργίας πιστωτικού ιδρύματος με την εταιρική επωνυμία «Alpha Τράπεζα Ανώνυμη Εταιρία» (η «Τράπεζα»), σύμφωνα με τις διατάξεις του άρθρου 16 του Ν. 2515/1997, της παρ. 3 του άρθρου 54, της παρ. 3 του άρθρου 57, των άρθρων 59-74 και της παρ. 3 του άρθρου 140 του Ν. 4601/2019, καθώς και σύμφωνα με το άρθρο 145 του Ν. 4261/2014, όπως ισχύουν (η «Διάσπαση»).

Ως αποτέλεσμα της Διάσπασης, η Τράπεζα υποκατέστησε εκ του νόμου την Alpha Υπηρεσιών και Συμμετοχών Ανώνυμη Εταιρία ως καθολική διάδοχος σε όλα τα στοιχεία του ενεργητικού και του παθητικού της, σε όλα τα δικαιώματα και σε όλες τις υποχρεώσεις της και εν γένει σε όλες τις έννομες σχέσεις της εντός του τραπεζικού κλάδου. Επιπλέον, η Τράπεζα συνεχίζει τη λειτουργία της με την Οργανωτική Δομή, το Δίκτυο

Καταστημάτων και τις εγκαταστάσεις που ήδη υφίστανται.

Η Alpha Υπηρεσιών και Συμμετοχών Ανώνυμη Εταιρία, η οποία στις 19 Απριλίου 2021 έπαυσε να λειτουργεί ως πιστωτικό ίδρυμα, διατηρεί τα περιουσιακά στοιχεία και τις δραστηριότητες που δεν αφορούν τον κλάδο τραπεζικής δραστηριότητας, ενώ οι μετοχές της εξακολουθούν να είναι εισηγμένες στην Κύρια Αγορά του Χρηματιστηρίου Αθηνών (το «ΧΑ»).

B. ΚΩΔΙΚΑΣ ΕΤΑΙΡΙΚΗΣ ΔΙΑΚΥΒΕΡΝΗΣΗΣ ΚΑΙ ΠΡΑΚΤΙΚΕΣ ΕΤΑΙΡΙΚΗΣ ΔΙΑΚΥΒΕΡΝΗΣΗΣ

1. Δήλωση Συμμόρφωσης με τον Κώδικα Εταιρικής Διακυβέρνησης

Η Alpha Υπηρεσιών και Συμμετοχών Α.Ε., κατόπιν απόφασης του Διοικητικού Συμβουλίου και προκειμένου να συμμορφωθεί με το άρθρο 17 του Ν. 4706/2020, υιοθέτησε τον Ελληνικό Κώδικα Εταιρικής Διακυβέρνησης που συντάχθηκε από το Ελληνικό Συμβούλιο Εταιρικής Διακυβέρνησης (ο «Κώδικας»).

Η Εταιρία συμμορφώνεται με τον Κώδικα, ο οποίος είναι αναρτημένος στην ιστοσελίδα της (<https://www.alphaholdings.gr/el/etairiki-diakubernisi/kodikas-etairikis-diakubernisis>).

Η Επιτροπή Εταιρικής Διακυβέρνησης, Βιωσιμότητας και Ανάδειξης Υποψηφίων: i) παρακολουθεί τη συμμόρφωση της Εταιρίας και του Ομίλου με τον σχετικό Ελληνικό Κώδικα Εταιρικής Διακυβέρνησης, διασφαλίζοντας τη δέουσα εφαρμογή της απαιτούμενης αρχής «συμμόρφωση ή εξήγηση» και ii) εποπτεύει την ευθυγράμμιση της εφαρμογής της εν λόγω αρχής με την ισχύουσα νομοθεσία, με τις κανονιστικές απαιτήσεις και με τις βέλτιστες διεθνείς πρακτικές εταιρικής διακυβέρνησης.

2. Εξήγηση λόγων μη συμμόρφωσης με τον Ελληνικό Κώδικα Εταιρικής Διακυβέρνησης

Η Εταιρία συμμορφώνεται με τον Ελληνικό Κώδικα Εταιρικής Διακυβέρνησης, με εξαίρεση την εκλογή Αντιπροέδρου ή Ανώτατου Ανεξάρτητου Μέλους (παρ. 2.2.21 «Ειδικές Πρακτικές» του Κώδικα).

Ως προς το θέμα αυτό, ο Πρόεδρος του Διοικητικού Συμβουλίου εξελέγη από τα Μη Εκτελεστικά Μέλη, προκειμένου να συντονίζει τις συνεδριάσεις Ανεξάρτητων και Μη Εκτελεστικών Μελών. Σύμφωνα με τον Κανονισμό Λειτουργίας του Διοικητικού

Συμβουλίου, τα Μη Εκτελεστικά Μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου οφείλουν να συνεδριάζουν τουλάχιστον ετησίως άνευ παρουσίας Εκτελεστικών Μελών.

Το 2021 πραγματοποιήθηκαν επτά συνεδριάσεις, αρκετά περισσότερες από την ελάχιστη απαίτηση. Επιπρόσθετα, θα πρέπει να σημειωθεί ότι και στις τέσσερις Επιτροπές του Διοικητικού Συμβουλίου προεδρεύουν Ανεξάρτητα Μη Εκτελεστικά Μέλη (και τα Μέλη τους είναι επίσης στην πλειοψηφία τους Ανεξάρτητα Μη Εκτελεστικά Μέλη). Οι Επιτροπές υποστηρίζουν αποτελεσματικά τον Πρόεδρο κατά την εκτέλεση των καθηκόντων και των αρμοδιοτήτων του.

Η Εταιρία επανεξετάζει σε ετήσια βάση τις οδηγίες του Κώδικα επί του θέματος αυτού.

3. Επικαιροποίηση Εγγράφων Εταιρικής Διακυβέρνησης κατά το 2021

Κατά τη διάρκεια του 2021 η Εταιρία προέβη σε αναθεώρηση:

- του Καταστατικού,
- του Κανονισμού Λειτουργίας του Διοικητικού Συμβουλίου,
- των Κανονισμών Λειτουργίας των Επιτροπών του Διοικητικού Συμβουλίου (ήτοι της Επιτροπής Ελέγχου, της Επιτροπής Διαχείρισης Κινδύνων, της Επιτροπής Αποδοχών και της Επιτροπής Εταιρικής Διακυβέρνησης, Βιωσιμότητας και Ανάδειξης Υποψηφίων),
- του Κανονισμού Λειτουργίας (Εσωτερικής Διακυβέρνησης), καθώς και
- των πολιτικών που σχετίζονται με την εταιρική διακυβέρνηση και συγκεκριμένα:
 - της Πολιτικής Καταλληλότητας και Ανάδειξης Υποψηφίων Μελών του Διοικητικού Συμβουλίου,
 - της Πολιτικής Διαφοροποίησης,
 - της Πολιτικής Εισαγωγικής Κατάρτισης και Εκπαίδευσης για τα Μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου,
 - της Πολιτικής Αποδοχών των Μελών του Διοικητικού Συμβουλίου,

με στόχο την πλήρη εναρμόνισή τους με το τρέχον κανονιστικό πλαίσιο και με τις πιο πρόσφατες βέλτιστες πρακτικές εταιρικής διακυβέρνησης.

4. Εταιρική Διακυβέρνηση σε Επίπεδο Ομίλου

Το 2021 η Εταιρία επισκόπησε τα έγγραφα Εταιρικής Διακυβέρνησης που καταρτίστηκαν από τις θυγατρικές. Μέσω αυτής της εξέτασης επιβεβαιώθηκε ότι 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 και τις βέλτιστες πρακτικές, καθώς και με τις αρχές εταιρικής διακυβέρνησης του Ομίλου, λαμβανομένου υπόψη του τοπικού κανονιστικού πλαισίου.

Επιπρόσθετα, διεξήχθη σειρά συναντήσεων με τις θυγατρικές, προκειμένου να συζητηθούν θέματα σχετικά με την Εταιρική Διακυβέρνηση.

5. Στόχοι για το Έτος 2022

Οι βασικοί στόχοι Εταιρικής Διακυβέρνησης για το έτος 2022, ενδεικτικά και όχι περιοριστικά, είναι οι ακόλουθοι:

- Περαιτέρω ενίσχυση της διαφοροποίησης ως προς το φύλο στο Διοικητικό Συμβούλιο και στη Διοίκηση.
- Επισκόπηση των εγγράφων Εταιρικής Διακυβέρνησης της Εταιρίας.
- Παροχή περαιτέρω εξειδικευμένων εκπαιδευτικών προγραμμάτων στα Μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου.

Γ. ΣΥΣΤΗΜΑΤΑ ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗΣ ΚΙΝΔΥΝΩΝ ΚΑΙ ΕΣΩΤΕΡΙΚΟΥ ΕΛΕΓΧΟΥ

1. Διαχείριση Κινδύνων

Η Εταιρία αποδίδει ιδιαίτερη βαρύτητα στην αναγνώριση, στη μέτρηση και στην παρακολούθηση κάθε τύπου κινδύνων. Υπό την ηγεσία του Chief Risk Officer (CRO) του Ομίλου, ο οποίος είναι Γενικός Διευθυντής, Μέλος της Εκτελεστικής Επιτροπής και εισηγητής στην Επιτροπή Διαχείρισης Κινδύνων, η Μονάδα Διαχείρισης Κινδύνων έχει αναπτύξει επαρκή δομή για να διευκολυνθεί η εφαρμογή του Πλαισίου Διαχείρισης Κινδύνων σε όλο τον Όμιλο. Η Μονάδα Διαχείρισης Κινδύνων ασκεί αποτελεσματική λειτουργική εποπτεία της διαχείρισης κινδύνων σε όλες τις νομικές οντότητες του Ομίλου.

Το Πλαίσιο Διαχείρισης Κινδύνων βασίζεται σε μία εκτεταμένη δέσμη πολιτικών διαχείρισης κινδύνων.

Κύριος στόχος του ισχύοντος Πλαισίου Διαχείρισης Κινδύνων είναι να διασφαλίζεται ότι η έκβαση των δραστηριοτήτων που σχετίζονται με ανάληψη κινδύνων είναι σύμφωνη με τη στρατηγική και τη διάθεση ανάληψης κινδύνων του Ομίλου και ότι υπάρχει η κατάλληλη ισορροπία μεταξύ κινδύνου και απόδοσης, προκειμένου να μεγιστοποιούνται οι αποδόσεις των Μετόχων.

Το Πλαίσιο Διάθεσης Ανάληψης Κινδύνων, που αποτελεί βασική συνιστώσα της Στρατηγικής Διαχείρισης Κινδύνων και Κεφαλαίων, δίνει τη δυνατότητα στην

Εταιρία να συνδυάζει την εταιρική και την επιχειρηματική στρατηγική με τον οικονομικό σχεδιασμό, με τον σχεδιασμό διαχείρισης κεφαλαίων και με το Πλαίσιο Διαχείρισης Κινδύνων.

Η Εταιρία συμμορφώνεται πλήρως με τις διατάξεις του θεσμικού πλαισίου όσον αφορά τα ανοίγματα σε καθυστέρηση. Η Επιτροπή Διαχείρισης Κινδύνων, Επιτροπή του Διοικητικού Συμβουλίου, όπως παρουσιάζεται κατωτέρω, έχει την εποπτεία όλων των τομέων Διαχείρισης Κινδύνων της Εταιρίας.

Η Επιτροπή Ελέγχου και η Επιτροπή Διαχείρισης Κινδύνων, σε κοινή συνεδρίαση, έχουν την επίβλεψη ορισμένων καίριων θεμάτων διαχείρισης κινδύνων και κεφαλαίων και του αντικτύπου τους στο Σύστημα Εσωτερικού Ελέγχου και επισκοπούν ζητήματα που σχετίζονται με τα σχέδια διορθωτικών ενεργειών όσον αφορά κανονιστικές/εποπτικές αξιολογήσεις, τον λειτουργικό κίνδυνο, καθώς και άλλα σημαντικά ζητήματα και θέματα κοινού ενδιαφέροντος.

2. Σύστημα Εσωτερικού Ελέγχου

Το Σύστημα Εσωτερικού Ελέγχου, στο οποίο η Εταιρία αποδίδει ιδιαίτερη βαρύτητα, συνίσταται από όλους τους μηχανισμούς και τις διαδικασίες που καλύπτουν το σύνολο των δραστηριοτήτων της Εταιρίας σε ατομικό και σε ενοποιημένο επίπεδο και έχει σχεδιαστεί ώστε να διασφαλίζονται:

- η συνεπής υλοποίηση της επιχειρησιακής στρατηγικής, με αποτελεσματική χρήση των διαθέσιμων πόρων,
- η αναγνώριση και η αντιμετώπιση των κινδύνων που αναλαμβάνονται για την επίτευξη επιχειρηματικών στόχων,
- η πληρότητα και η αξιοπιστία των στοιχείων και των πληροφοριών που απαιτούνται για τον ακριβή και έγκαιρο προσδιορισμό της χρηματοοικονομικής κατάστασης της Εταιρίας και για την παραγωγή αξιόπιστων Οικονομικών Καταστάσεων,
- η συμμόρφωση με το ισχύον κανονιστικό πλαίσιο, τους εσωτερικούς κανονισμούς και τους κανόνες δεοντολογίας,
- η πρόληψη και η αποφυγή λανθασμένων ενεργειών που θα μπορούσαν να θέσουν σε κίνδυνο τη φήμη και τα συμφέροντα της Εταιρίας, των Μετόχων και των Συναλλασσομένων με αυτήν,
- η αποτελεσματική λειτουργία των συστημάτων πληροφορικής για την υποστήριξη της επιχειρησιακής στρατηγικής και για την ασφαλή διακίνηση, επεξεργασία και αποθήκευση των κρίσιμων επιχειρησιακών πληροφοριών.

Το Σύστημα Εσωτερικού Ελέγχου έχει δομηθεί βάσει μοντέλου τριών γραμμών άμυνας: των επιχειρησιακών και των λειτουργικών ή των υποστηρικτικών Μονάδων (πρώτη γραμμή), των λειτουργιών διαχείρισης κινδύνων και συμμόρφωσης (δεύτερη γραμμή) και της λειτουργίας εσωτερικού ελέγχου (τρίτη γραμμή).

Η Επιτροπή Ελέγχου είναι υπεύθυνη για την παρακολούθηση των διαδικασιών χρηματοοικονομικής πληροφόρησης, για την αποτελεσματική λειτουργία του συστήματος εσωτερικού ελέγχου και του συστήματος διαχείρισης κινδύνων, καθώς και για την εποπτεία και την παρακολούθηση της απόδοσης και της ανεξαρτησίας των Ορκωτών Ελεγκτών Λογιστών.

Η Επιτροπή Ελέγχου συνεργάζεται με την Επιτροπή Διαχείρισης Κινδύνων σχετικά με την επίβλεψη ορισμένων καίριων θεμάτων διαχείρισης κινδύνων και κεφαλαίων και τον αντίκτυπό τους στο Σύστημα Εσωτερικού Ελέγχου.

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

1. Σε συνεχή βάση μέσω της επισκόπησης των ελέγχων που διενεργούνται από τη Μονάδα Εσωτερικού Ελέγχου σε επίπεδο Ομίλου, σύμφωνα με ένα σχέδιο ελέγχου βασισμένο στον κίνδυνο, καθώς και μέσω των εργασιών της Μονάδας Κανονιστικής Συμμόρφωσης, καθώς και της Μονάδας Διαχείρισης Κινδύνων.
2. Σε τακτική βάση από την Επιτροπή Ελέγχου του Διοικητικού Συμβουλίου σύμφωνα με τα σχετικά στοιχεία και τις σχετικές πληροφορίες που λαμβάνονται καθ' όλη τη διάρκεια του έτους από τη Μονάδα Εσωτερικού Ελέγχου, τη Μονάδα Κανονιστικής Συμμόρφωσης, τη Μονάδα Διαχείρισης Κινδύνων και τη Διοίκηση, καθώς και σύμφωνα με τις διαπιστώσεις και τις παρατηρήσεις των Εξωτερικών Ελεγκτών και των Εποπτικών Αρχών.
3. Σε περιοδική βάση (κάθε τρία έτη) από εξωτερικούς ελεγκτές, εκτός του Ορκωτού Ελεγκτή Λογιστή: Η αξιολόγηση αυτή υλοποιείται από επαγγελματίες που έχουν ειδικές γνώσεις στους τομείς του εσωτερικού ελέγχου και της διαχείρισης κινδύνων και είναι ανεξάρτητοι από τον Όμιλο.

Η Μονάδα Εσωτερικού Ελέγχου σε επίπεδο Ομίλου διενεργεί ελέγχους βάσει σχεδίου το οποίο κατόπιν της σχετικής παροχής της σύμφωνης γνώμης της Επιτροπής Ελέγχου εγκρίνεται από το Διοικητικό Συμβούλιο, σύμφωνα με μία μεθοδολογία που βασίζεται σε ανάλυση κινδύνων. Τα αποτελέσματα των ελέγχων κοινοποιούνται στα και συμφωνούνται σχέδια δράσης.

Η εφαρμογή των σχεδίων δράσης παρακολουθείται σε περιοδική βάση από τη Μονάδα Εσωτερικού Ελέγχου.

Τα αποτελέσματα των ελέγχων και η διαδικασία παρακολούθησης κοινοποιούνται σε τακτική βάση στην Επιτροπή Ελέγχου, η οποία υποβάλλει αντίστοιχες αναφορές στο Διοικητικό Συμβούλιο.

Σε ετήσια βάση υποβάλλεται στο Διοικητικό Συμβούλιο μέσω της Επιτροπής Έκθεση σχετικά με την αξιολόγηση του Συστήματος Εσωτερικού Ελέγχου και ακολούθως αποστέλλεται στην Τράπεζα της Ελλάδος, σύμφωνα με τις νομικές και τις κανονιστικές απαιτήσεις.

Όπως προαναφέρθηκε, η αξιολόγηση της επάρκειας του Συστήματος Εσωτερικού Ελέγχου του Ομίλου διεξάγεται κάθε τρία έτη από ανεξάρτητους εξωτερικούς ελεγκτές, σύμφωνα με την Πράξη Διοικητή της Τράπεζας της Ελλάδος 2577/2006. Η τελευταία έκθεση αξιολόγησης από την PwC (Ιούνιος 2020), κάλυπτε την περίοδο 2017-2019 και υποβλήθηκε στο Διοικητικό Συμβούλιο, μέσω της Επιτροπής Ελέγχου, και ακολούθως στην Τράπεζα της Ελλάδος.

Όσον αφορά ειδικότερα τις διαδικασίες χρηματοοικονομικής πληροφόρησης και λογιστικής, η Εταιρία διαθέτει πολιτικές και διαδικασίες που θεσπίστηκαν σύμφωνα με την ισχύουσα νομοθεσία και τα ισχύοντα λογιστικά πρότυπα, όπως αυτά ορίζονται στα Διεθνή Πρότυπα Χρηματοοικονομικής Πληροφόρησης (Δ.Π.Χ.Π.), τα οποία έχουν υιοθετηθεί από την Ευρωπαϊκή Ένωση βάσει του Κανονισμού (ΕΚ) αριθ. 1606/2002 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου της Ευρωπαϊκής Ένωσης της 19ης Ιουλίου 2002. Οι κύριες διαδικασίες που ακολουθεί η Εταιρία για τη διασφάλιση της αποτελεσματικότητας των ελέγχων και την αποφυγή λαθών και απατών περιλαμβάνουν τον διαχωρισμό των αρμοδιοτήτων και την αρχή του διπλού ελέγχου (four-eye principle), η οποία βασίζεται στον διαμοιρασμό των αρμοδιοτήτων όσον αφορά βασικές διαδικασίες σε περισσότερα από ένα άτομα ή σε περισσότερες από μία Διευθύνσεις και στην έγκριση συγκεκριμένων εργασιών από τουλάχιστον δύο άτομα.

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

Έχουν καθοριστεί διαδικασίες ελέγχου και λογιστικών συμφωνιών, προκειμένου να διασφαλίζεται η πληρότητα, η ορθότητα και η ακρίβεια των καταχωρίσεων στα λογιστικά βιβλία, καθώς και η

πληρότητα και η εγκυρότητα των Οικονομικών Καταστάσεων.

Δ. ΜΕΤΟΧΟΙ

1. Γενική Συνέλευση των Μετόχων

Η Γενική Συνέλευση των Μετόχων είναι το ανώτατο όργανο της Εταιρίας και αποφασίζει για όλες τις εταιρικές υποθέσεις σύμφωνα με την ισχύουσα νομοθεσία. Οι αποφάσεις της Γενικής Συνέλευσης, οι οποίες είναι σύμφωνες με την ισχύουσα νομοθεσία, δεσμεύουν και τους απόντες ή τους διαφωνούντες Μετόχους.

Κατά το 2021 έλαβαν χώρα τρεις Γενικές Συνελεύσεις των Μετόχων.

Έκτακτη Γενική Συνέλευση των Μετόχων της 2.4.2021

Στις 2.4.2021 πραγματοποιήθηκε Έκτακτη Γενική Συνέλευση των Μετόχων. Συμμετείχαν για όλα τα Θέματα της Ημερήσιας Διάταξης αυτοπροσώπως ή διά αντιπροσώπου 353 Μέτοχοι, εκπροσωπώντας 874.235.593 κοινές, με δικαίωμα ψήφου, άυλες μετοχές επί συνόλου 1.545.981.097 κοινών, με δικαίωμα ψήφου, άυλων μετοχών, συμπεριλαμβανομένων των αντίστοιχων μετοχών που εκδόθηκαν υπέρ του Ταμείου Χρηματοπιστωτικής Σταθερότητας (ΤΧΣ) (άρθρο 7α παρ. 3 Ν. 3864/2010, όπως ισχύει), ήτοι ποσοστό 56,55% του ψηφίζοντος μετοχικού κεφαλαίου της Τράπεζας.

Όλα τα Θέματα της Ημερήσιας Διάταξης εγκρίθηκαν από την Έκτακτη Γενική Συνέλευση των Μετόχων.

Τα εν λόγω Θέματα ήταν τα ακόλουθα:

- (α) Έγκριση (i) της διάσπασης της ανώνυμης εταιρίας με την επωνυμία «Alpha Τράπεζα Ανώνυμη Εταιρία» δι' απόσχισης του κλάδου τραπεζικής δραστηριότητας με σύσταση νέας εταιρίας κατ' εφαρμογή του άρθρου 16 του Ν. 2515/1997, της παρ. 3 του άρθρου 54, της παρ. 3 του άρθρου 57 και των άρθρων 59-74 και 140 του Ν. 4601/2019, όπως ισχύουν και (ii) του από 15.9.2020 Σχεδίου Πράξης Διάσπασης, περιλαμβανομένου του από 30.6.2020 Ισολογισμού Μετασηματισμού.
(β) Έγκριση του Καταστατικού της επωφελούμενης νέας εταιρίας, συμπεριλαμβανομένου του ορισμού του πρώτου Διοικητικού Συμβουλίου, της πρώτης Επιτροπής Ελέγχου και του τακτικού Ορκωτού Ελεγκτή Λογιστή αυτής.
(γ) Παροχή εξουσιοδοτήσεων.
2. Τροποποίηση του Καταστατικού της διασπώμενης εταιρίας με την επωνυμία «ΑΛΦΑ ΤΡΑΠΕΖΑ ΑΝΩΝΥΜΗ ΕΤΑΙΡΙΑ», συνεπεία της διάσπασης δι'

απόσχισης του κλάδου τραπεζικής δραστηριότητας.

Παροχή εξουσιοδοτήσεων.

Οι Αποφάσεις της Έκτακτης Γενικής Συνέλευσης των Μετόχων της 2.4.2021 έχουν αναρτηθεί στην ιστοσελίδα της Εταιρίας

(<https://www.alphaholdings.gr/el/enimerosi-ependuton>).

Έκτακτη Γενική Συνέλευση των Μετόχων της 15.6.2021

Στις 15.6.2021 πραγματοποιήθηκε Έκτακτη Γενική Συνέλευση των Μετόχων. Συμμετείχαν για το μοναδικό θέμα της Ημερήσιας Διάταξης αυτοπροσώπως ή διά αντιπροσώπου 2.271 Μέτοχοι, εκπροσωπώντας 885.921.816 κοινές, με δικαίωμα ψήφου, άυλες μετοχές επί συνόλου 1.545.981.097 κοινών, με δικαίωμα ψήφου, άυλων μετοχών, συμπεριλαμβανομένων των αντίστοιχων μετοχών που εκδόθηκαν υπέρ του Ταμείου Χρηματοπιστωτικής Σταθερότητας (ΤΧΣ) (άρθρο 7α παρ. 3 Ν. 3864/2010, όπως ισχύει), ήτοι ποσοστό 57,30% του ψηφίζοντος μετοχικού κεφαλαίου της Εταιρίας.

Το μοναδικό θέμα της Ημερήσιας Διάταξης εγκρίθηκε από την Έκτακτη Γενική Συνέλευση των Μετόχων.

Το εν λόγω θέμα ήταν τα ακόλουθα:

Αύξηση του μετοχικού κεφαλαίου της Εταιρίας, σύμφωνα με το άρθρο 6 του Καταστατικού της Εταιρίας, με καταβολή μετρητών και έκδοση νέων, κοινών, ονομαστικών, μετά δικαιώματος ψήφου, άυλων μετοχών. Κατάργηση δικαιωμάτων προτίμησης. Παροχή εξουσιοδότησης στο Διοικητικό Συμβούλιο κατ' άρθρο 25 παρ. 2 Ν. 4548/2018 για τον καθορισμό της τιμής διάθεσης των νέων μετοχών. Τροποποίηση του άρθρου 5 (Μετοχικό κεφάλαιο και ιστορική εξέλιξη του μετοχικού κεφαλαίου) του Καταστατικού της Εταιρίας. Παροχή εξουσιοδότησης στο Διοικητικό Συμβούλιο να προσδιορίσει τους όρους της αύξησης μετοχικού κεφαλαίου και προσφοράς των νέων μετοχών και να ολοκληρώσει όλες τις σχετικές ενέργειες.

Οι Αποφάσεις της Έκτακτης Γενικής Συνέλευσης των Μετόχων της 15.6.2021 έχουν αναρτηθεί στην ιστοσελίδα της Εταιρίας

(<https://www.alphaholdings.gr/el/enimerosi-ependuton>).

Τακτική Γενική Συνέλευση των Μετόχων της 22.7.2021

Στην Τακτική Γενική Συνέλευση των Μετόχων, που πραγματοποιήθηκε στις 22.7.2021, παρέστησαν για όλα τα θέματα της Ημερήσιας Διάταξης αυτοπροσώπως ή διά αντιπροσώπου 449 Μέτοχοι, εκπροσωπώντας 1.251.150.650 κοινές, ονομαστικές, με δικαίωμα ψήφου, άυλες μετοχές επί συνόλου 2.176.806.930 κοινών, ονομαστικών, με δικαίωμα ψήφου, άυλων μετοχών,

εξαιρουμένων των 169.174.167 μετοχών που κατείχε το Ταμείο Χρηματοπιστωτικής Σταθερότητας, σύμφωνα με τις διατάξεις του άρθρου 7α παρ. 3 Ν. 3864/2010, όπως ισχύει, ήτοι ποσοστό 57,48% του ψηφίζοντος μετοχικού κεφαλαίου της Εταιρίας.

Όλα τα θέματα της Ημερήσιας Διάταξης εγκρίθηκαν από την Τακτική Γενική Συνέλευση των Μετόχων.

Τα εν λόγω θέματα ήταν τα ακόλουθα:

1. Έγκριση των Ετήσιων και Ενοποιημένων Οικονομικών Καταστάσεων της διαχειριστικής χρήσης 2020 (1.1.2020 - 31.12.2020), μετά των σχετικών εκθέσεων του Διοικητικού Συμβουλίου και των Ορκωτών Ελεγκτών Λογιστών.
2. Έγκριση, κατ' άρθρο 108 του Ν. 4548/2018, της συνολικής διαχείρισης για τη διαχειριστική χρήση 2020 (1.1.2020 - 31.12.2020) και απαλλαγή των Ορκωτών Ελεγκτών Λογιστών για τη διαχειριστική χρήση 2020, σύμφωνα με το άρθρο 117 του Ν. 4548/2018.
3. Εκλογή Ορκωτών Ελεγκτών Λογιστών για τη διαχειριστική χρήση 2021 (1.1.2021 - 31.12.2021) και έγκριση της αμοιβής τους.
4. Υποβολή της Έκθεσης Πεπραγμένων της Επιτροπής Ελέγχου για το έτος 2020, σύμφωνα με το άρθρο 44 του Ν. 4449/2017 (θέμα το οποίο δεν τίθεται σε ψηφοφορία).
5. Έγκριση της αμοιβής των Μελών του Διοικητικού Συμβουλίου για τη διαχειριστική χρήση 2020 (1.1.2020 - 31.12.2020).
6. Έγκριση, σύμφωνα με το άρθρο 109 του Ν. 4548/2018, προκαταβολής αμοιβών προς τα Μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου για τη διαχειριστική χρήση 2021 (1.1.2021 - 31.12.2021).
7. Συζήτηση και συμβουλευτική ψηφοφορία επί της Έκθεσης Αποδοχών για το έτος 2020, σύμφωνα με το άρθρο 112 του Ν. 4548/2018.
8. Έγκριση της Πολιτικής Αποδοχών των Μελών του Διοικητικού Συμβουλίου σύμφωνα με τις διατάξεις του Ν. 4548/2018.
9. Υποβολή της Έκθεσης των Μη Εκτελεστικών Ανεξάρτητων Μελών, σύμφωνα με τις διατάξεις του Ν. 4706/2020 (θέμα το οποίο δεν τίθεται σε ψηφοφορία).
10. Έγκριση της Πολιτικής Καταλληλότητας και Ανάδειξης Υποψήφιων Μελών του Διοικητικού Συμβουλίου.
11. Παροχή άδειας, σύμφωνα με το άρθρο 98 του Ν. 4548/2018, σε Μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου και της Γενικής Διεύθυνσης, καθώς και σε Διευθυντές για

τη συμμετοχή τους σε διοικητικά συμβούλια ή στη διεύθυνση εταιριών που επιδιώκουν όμοιους ή συναφείς σκοπούς με τους σκοπούς της Εταιρίας.

Οι Αποφάσεις της Έκτακτης Γενικής Συνέλευσης των Μετόχων της 22.7.2021 έχουν αναρτηθεί στην ιστοσελίδα της Εταιρίας (<https://www.alphaholdings.gr/el/enimerosi-ependuton>).

2. Επικοινωνία με τους Μετόχους, Κύκλοι Επαφών με σκοπό την Ενημέρωση Επενδυτών και Συναντήσεις περί Εταιρικής Διακυβέρνησης

Προς ενίσχυση της ενεργού συμμετοχής των Μετόχων στις Γενικές Συνελεύσεις και της ύπαρξης ουσιαστικού ενδιαφέροντος ως προς τα θέματα που σχετίζονται με τη λειτουργία της, η Εταιρία εφαρμόζει διαδικασίες ενεργού επικοινωνίας με τους Μετόχους της και διαμορφώνει τις κατάλληλες συνθήκες, ώστε οι πολιτικές και οι στρατηγικές που υιοθετεί να στηρίζονται στην εποικοδομητική ανταλλαγή απόψεων με αυτούς.

Η Εταιρία 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 θέματα Εταιρικής Διακυβέρνησης της Εταιρίας 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.

Μέσω αυτής της πρωτοβουλίας, η Εταιρία ενίσχυσε τις σχέσεις της με που επικεντρώνουν το ενδιαφέρον τους σε θέματα εταιρικής διακυβέρνησης, παρέχοντάς τους, όπου κρίνεται απαραίτητο, περισσότερες πληροφορίες, ώστε να τους συνδράμει στη διαδικασία λήψης αποφάσεων, γεγονός που είχε ως αποτέλεσμα την περαιτέρω βελτίωση της αξιολόγησης της Εταιρίας σε θέματα εταιρικής διακυβέρνησης, καθώς και να τους διευκολύνει στην παροχή συστάσεων όσον αφορά την ψήφο για θέματα διακυβέρνησης στις επερχόμενες Γενικές Συνελεύσεις των Μετόχων.

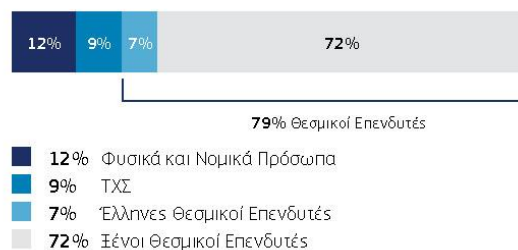
Προς διασφάλιση της αξιοπιστίας, ασφαλούς και με ευρεία εμβέλεια διάχυσης της θεσμικής πληροφόρησης προς τους Μετόχους της, η Εταιρία ορίζει ως μέσο δημοσιοποίησης των ρυθμιζόμενων πληροφοριών, αλλά και των πληροφοριών οι οποίες λαμβάνονται κατά νόμο από τους Μετόχους πριν από τη Γενική Συνέλευση, τον «Επίσημο Καθορισμένο Μηχανισμό Κεντρικής Αποθήκευσης των Ρυθμιζόμενων Πληροφοριών» της

«Ελληνικά Χρηματιστήρια Α.Ε.» (ΕΧΑΕ), που τελεί υπό τη διαχείριση του Χρηματιστηρίου Αθηνών και λειτουργεί βάσει του Συστήματος Επικοινωνίας «ΕΡΜΗΣ», σύμφωνα με τον Κανονισμό του Χρηματιστηρίου Αθηνών (www.helex.gr). Μέσω της δημοσιοποίησης αυτής παρέχεται η δυνατότητα να υπάρχει ως προς τη σχετική πληροφόρηση ταχεία και χωρίς διακρίσεις πρόσβαση του ευρέος κοινού και ιδίως των Μετόχων της, με δεδομένο ότι το ανωτέρω Σύστημα, ως κατά νόμο αναγνωρισμένο, θεωρείται αξιόπιστο για την αποτελεσματική διάχυση των πληροφοριών στο επενδυτικό κοινό και πληροί τις προϋποθέσεις του νόμου περί εθνικής και πανευρωπαϊκής εμβέλειας.

3. Μετοχική Σύθεση

Η μετοχική βάση της Alpha Υπηρεσιών και Συμμετοχών Α.Ε., με στοιχεία 31.12.2021, αποτελείται από περίπου 112.000 επενδυτές.

Η διάρθρωση της σύθεσης των Μετόχων της Alpha Υπηρεσιών και Συμμετοχών Α.Ε. στις 31.12.2021 είχε, για περιγραφικούς (μη κανονιστικούς) σκοπούς, ως εξής:



Οι Μέτοχοι της Alpha Υπηρεσιών και Συμμετοχών Α.Ε., εξαιρουμένου του Ταμείου Χρηματοπιστωτικής Σταθερότητας (το «ΤΧΣ»), κατέχουν 2.134.842.798 κοινές, ονομαστικές, με δικαίωμα ψήφου, άυλες μετοχές, ονομαστικής αξίας ίσης προς Ευρώ 0,30 η καθεμία. Επιπλέον, το ΤΧΣ κατέχει 211.138.299 μετοχές, εκ των οποίων 169.174.167 μετοχές έχουν εκδοθεί σύμφωνα με τους περιορισμούς επί των δικαιωμάτων ψήφου που προβλέπονται από τη διάταξη του άρθρου 7α του Ν. 3864/2010.

Ε. ΘΕΜΑΤΑ ΠΟΥ ΣΧΕΤΙΖΟΝΤΑΙ ΜΕ ΤΟΥΣ ΤΟΜΕΙΣ ΤΟΥ ΠΕΡΙΒΑΛΛΟΝΤΟΣ, ΤΗΣ ΚΟΙΝΩΝΙΑΣ ΚΑΙ ΤΗΣ ΔΙΑΚΥΒΕΡΝΗΣΗΣ (ENVIRONMENTAL, SOCIAL AND GOVERNANCE – ESG)

Η Εταιρία, στο πλαίσιο της βιώσιμης ανάπτυξης και της υπεύθυνης λειτουργίας της, έχει υιοθετήσει και έχει ενσωματώσει στις εργασίες της την Πολιτική Εταιρικής Υπευθυνότητας, ακολουθώντας τις βέλτιστες τραπεζικές και επιχειρηματικές πρακτικές.

Προκειμένου να διασφαλίσει τη βιώσιμη ανάπτυξή της, η Εταιρία δεσμεύεται να λειτουργεί υπεύθυνα, λαμβάνοντας δεόντως υπόψη τις οικονομικές, τις κοινωνικές και τις περιβαλλοντικές παραμέτρους της

λειτουργίας της τόσο στην Ελλάδα όσο και στις άλλες χώρες όπου έχει παρουσία. Προς τον σκοπό αυτό, προωθεί την επικοινωνία και τη συνεργασία με όλα τα Ενδιαφερόμενα Μέρη της.

Προκειμένου να ενισχύσει την εταιρική υπευθυνότητα και να την ενσωματώσει στις αρχές και στις αξίες του Ομίλου με τον καλύτερο δυνατό τρόπο, η Εταιρία εφαρμόζει τους νόμους και εναρμονίζει τη δραστηριότητά της με διεθνώς αναγνωρισμένες κατευθυντήριες γραμμές, αρχές και πρωτοβουλίες σχετικά με τη βιώσιμη ανάπτυξη, όπως οι Κατευθυντήριες Γραμμές του Οργανισμού Οικονομικής Συνεργασίας και Ανάπτυξης (ΟΟΣΑ) για Πολυεθνικές Επιχειρήσεις σχετικά με την Υπεύθυνη Επιχειρηματική Συμπεριφορά (OECD Guidelines for Multinational Enterprises on Responsible Business Conduct), οι Βασικές Συμβάσεις Εργασίας της Διεθνούς Οργάνωσης Εργασίας (Core Conventions of the International Labour Organization) και η Οικουμενική Διακήρυξη των Δικαιωμάτων του Ανθρώπου (Universal Declaration of Human Rights).

Η οργάνωση και η λειτουργία της Εταιρίας βασίζονται στις βέλτιστες τραπεζικές και επιχειρηματικές πρακτικές. Διέπονται από αρχές όπως η ακεραιότητα και η εντιμότητα, η αμεροληψία και η ανεξαρτησία, η εχεμύθεια και η διακριτικότητα, όπως προβλέπονται στον Κώδικα Δεοντολογίας της Εταιρίας και στις αρχές της Εταιρικής Διακυβέρνησης. Ιδιαίτερη σημασία αποδίδεται στον εντοπισμό, στη μέτρηση και στη διαχείριση του αναλαμβανόμενου κινδύνου, στη συμμόρφωση με το ισχύον νομικό και κανονιστικό πλαίσιο, στη διαφάνεια και στην παροχή πλήρους, ακριβούς και αληθούς πληροφόρησης προς τα της Εταιρίας.

Ο πρωταρχικός στόχος της Εταιρίας είναι η παροχή υπηρεσιών με αξιοπιστία, συνέπεια και αποτελεσματικότητα. Βασικό μέλημά της είναι να βελτιώνει διαρκώς τα προϊόντα και τις υπηρεσίες που προσφέρει και να διασφαλίζει ότι οι τραπεζικές ανάγκες των Πελατών της καλύπτονται με σύγχρονο και υπεύθυνο τρόπο. Αξιολογεί και ενσωματώνει στις χρηματοδοτικές διαδικασίες της, καθώς και κατά την ανάπτυξη και την τοποθέτηση νέων προϊόντων και υπηρεσιών στην αγορά, μη χρηματοοικονομικά κριτήρια (σε θέματα που σχετίζονται με τους τομείς του Περιβάλλοντος, της Κοινωνίας και της Διακυβέρνησης).

Η Εταιρία ενεργεί υπεύθυνα, προκειμένου να συνεισφέρει ενεργά στην προστασία του περιβάλλοντος και στη διατήρηση των φυσικών πόρων, και δεσμεύεται να αντιμετωπίσει τις άμεσες και τις έμμεσες επιπτώσεις των δραστηριοτήτων της στο περιβάλλον.

Η Εταιρία εφαρμόζει υπεύθυνα τις ακόλουθες πολιτικές όσον αφορά το Ανθρώπινο Δυναμικό της. Συγκεκριμένα, η Εταιρία:

- Σέβεται και προασπίζεται τη διαφοροποίηση των Εργαζομένων της (όσον αφορά την ηλικία, το φύλο, την εθνοτική καταγωγή, τη θρησκεία, την αναπηρία / τις ειδικές ικανότητες, τον σεξουαλικό προσανατολισμό κ.λπ.).
- Διασφαλίζει συνθήκες εργασίας άριστης ποιότητας και παρέχει ευκαιρίες εξέλιξης βασισμένες στην αξιοκρατία και στην ίση μεταχείριση, χωρίς διακρίσεις.
- Παρέχει δίκαιες αμοιβές, βάσει συμβάσεων που συνάδουν με τις εκάστοτε συνθήκες στην εθνική αγορά εργασίας, και εξασφαλίζει την τήρηση των αντίστοιχων εθνικών κανονισμών για τις κατώτατες αποδοχές, για το ωράριο εργασίας και για τη χορήγηση αδειών.
- Προασπίζεται τα ανθρώπινα δικαιώματα, αναγνωρίζει το δικαίωμα του συνδικαλιζέσθαι και της συλλογικής διαπραγμάτευσης και αντιτίθεται σε κάθε μορφή παιδικής, εξαναγκασμένης ή υποχρεωτικής εργασίας.
- Αντιμετωπίζει όλους τους Εργαζομένους με σεβασμό.
- Παρέχει στους Εργαζομένους της συνεχή εκπαίδευση και κατάρτιση. Διασφαλίζει την υγεία και την ασφάλεια των Εργαζομένων στον χώρο εργασίας και τους συνδράμει στην εξισορρόπηση μεταξύ της επαγγελματικής και της προσωπικής τους ζωής.

Οι δραστηριότητες της Εταιρίας συνδέονται άμεσα με την κοινωνία και με τους πολίτες. Ως εκ τούτου, επιδιώκει να υποστηρίξει την κοινωνία και τους πολίτες, δίνοντας προτεραιότητα στον πολιτισμό, στην εκπαίδευση, στην υγεία και στην προστασία του περιβάλλοντος.

Επιπρόσθετα, η Εταιρία εφαρμόζει τις αρχές της Εταιρικής Υπευθυνότητας σε όλο το εύρος των δραστηριοτήτων της και επιδιώκει να διασφαλίσει ότι οι Προμηθευτές και οι Συνεργάτες της συμμορφώνονται και αυτοί με τις αξίες και με τις επιχειρηματικές αρχές που διέπουν τη λειτουργία της.

Το Επιχειρηματικό Πρότυπο της Εταιρίας έχει στόχο τη δημιουργία αξίας για τα της. Η Alpha Υπηρεσιών και Συμμετοχών Α.Ε. επενδύει στους Εργαζομένους της, στο δίκτυο και στις υποδομές της για την ανάπτυξη και για την τοποθέτηση στην αγορά προϊόντων και υπηρεσιών υψηλής ποιότητας. Επίσης, συνεργάζεται με τα της για την έγκαιρη αναγνώριση των αναγκών τους, για τη διασφάλιση της υπεύθυνης λειτουργίας της και για την ενίσχυση της κοινωνίας. Η Εταιρία έχει αναγνωρίσει ως τα φυσικά ή/και τα νομικά πρόσωπα που, άμεσα ή έμμεσα, συνδέονται με τις αποφάσεις και με τη λειτουργία της και τις επηρεάζουν ή επηρεάζονται από αυτές. Κατόπιν σειράς εσωτερικών συναντήσεων και με βάση τη σχετική νομοθεσία και τις διεθνείς κατευθυντήριες γραμμές, τις καθημερινές λειτουργίες

της, τις υφιστάμενες πολιτικές και διαδικασίες και τη στρατηγική βιώσιμης ανάπτυξης του Ομίλου, η Εταιρία έχει αναγνωρίσει τέσσερις διαφορετικές ομάδες Ενδιαφερόμενων Μερών (ήτοι Αναλυτές και Επενδυτές, Πελάτες, Εργαζόμενοι και Κοινωνία). Επιδιώκει τον συνεχή διάλογο και τη συνεργασία με τα Ενδιαφερόμενα Μέρη, προκειμένου, στο μέτρο του δυνατού, να κατανοεί τις προσδοκίες, τις ανάγκες, τους προβληματισμούς και τα αιτήματά τους και να ανταποκρίνεται σε αυτά. Στους Αναλυτές και στους Επενδυτές παρέχεται πλήρης και άμεση ενημέρωση μέσω συγκεκριμένων ενοτήτων της ιστοσελίδας της, μέσω των Οικονομικών Καταστάσεων, μέσω του Απολογισμού Δραστηριοτήτων, καθώς και μέσω του Απολογισμού Βιώσιμης Ανάπτυξης. Επιπρόσθετα, η Εταιρία αποδίδει μεγάλη σημασία στη διασφάλιση της ικανοποίησης των Πελατών της, καθώς και στην παροχή προϊόντων και υπηρεσιών υψηλής ποιότητας. Η Διεύθυνση Εξυπηρέτησης Πελατών είναι υπεύθυνη για τη Διασφάλιση Ποιότητας και δεσμεύεται για την πραγματοποίηση των στόχων αυτών. Η Alpha Υπηρεσιών και Συμμετοχών Α.Ε. διασφαλίζει την αποτελεσματικότερη επικοινωνία με τους Εργαζομένους μέσω της καθιέρωσης Ημέρας Επικοινωνίας με τη Μονάδα Ανθρώπινου Δυναμικού και μέσω Επισκέψεων Στελεχών της Μονάδας Ανθρώπινου Δυναμικού σε Καταστήματα και σε Μονάδες της Τράπεζας. Επίσης, η Εταιρία συμμετέχει συχνά σε διάλογο και σε διαβουλεύσεις με τις κρατικές αρχές τόσο σε τοπικό όσο και σε ευρωπαϊκό επίπεδο. Τέλος, ενισχύει υπηρεσίες της δημόσιας διοίκησης, τοπικούς φορείς και ιδρύματα και επικοινωνεί με εκπροσώπους των τοπικών κοινοτήτων σε τακτική βάση.

Το 2021 η Εταιρία επιτάχυνε την πλήρη ενσωμάτωση των κριτηρίων ESG στην επιχειρησιακή στρατηγική της μέσω πρωτοβουλιών που υποστηρίζουν τη μετάβαση σε ένα νέο οικονομικό πρότυπο και στην μακροπρόθεσμη επιχειρησιακή ανθεκτικότητα.

Προς τον σκοπό αυτό, η Εταιρία έχει αναπτύξει ένα εκτεταμένο πρόγραμμα εργασιών ESG, προκειμένου όχι μόνο να διαχειριστεί τους κινδύνους που σχετίζονται με θέματα ESG, αλλά και να αδράξει την ευκαιρία να συνδιαλλαγεί με τα και να διασφαλίσει τη βιώσιμη ανάπτυξη των εργασιών της. Οι βασικοί στόχοι του προγράμματος εργασιών είναι:

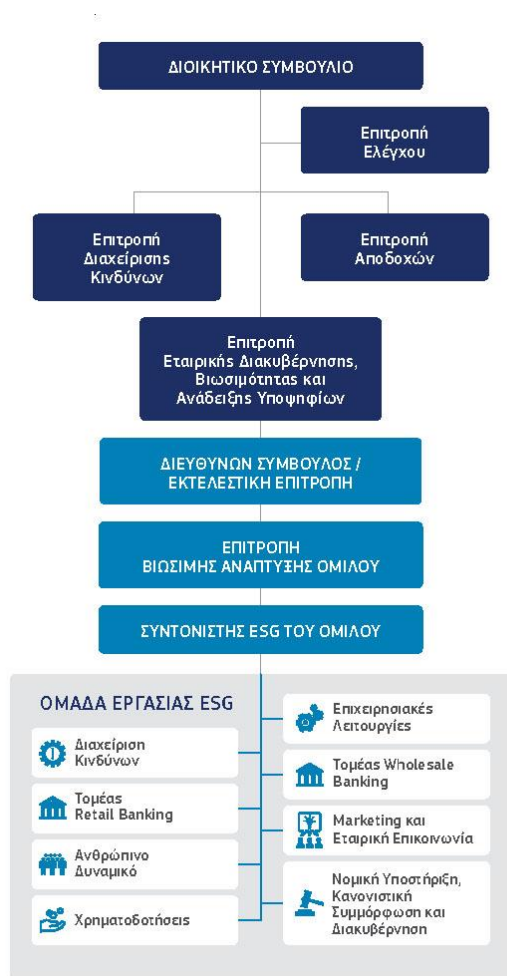
- Η συμμόρφωση με τις κανονιστικές υποχρεώσεις που αφορούν την ορθή διαχείριση των Κλιματικών Κινδύνων και την εναρμόνιση της στρατηγικής της Εταιρίας με τις αρχές της βιώσιμης χρηματοδότησης.
- Η ενσωμάτωση πιο φιλόδοξων περιβαλλοντικών στόχων στους Στόχους Βιώσιμης Ανάπτυξης και η περαιτέρω συνεισφορά σε αυτούς.
- Η ενσωμάτωση κριτηρίων βιώσιμης ανάπτυξης στις Πολιτικές της Εταιρίας και η ανάπτυξη λύσεων που θα

υποστηρίζουν τους Πελάτες στη διαχείριση της μετάβασής τους σε βιώσιμα λειτουργικά πρότυπα.

- Η μείωση του άμεσου περιβαλλοντικού αποτυπώματος της Εταιρίας και η αναβάθμιση των εσωτερικών Προτύπων.
- Η δρομολόγηση ενός εκτεταμένου εκπαιδευτικού προγράμματος επί θεμάτων ESG για όλους τους Υπαλλήλους, το οποίο θα υποστηρίζεται από μία Ακαδημία ESG.
- Η ενίσχυση της ενσωμάτωσης και της διαφοροποίησης εντός της Εταιρίας, προκειμένου να δημιουργηθεί ένα ελκυστικό εργασιακό περιβάλλον.

Πέραν τούτων, το 2021, όπως αποτυπώνεται και στους Κανονισμούς Λειτουργίας των Επιτροπών του Διοικητικού Συμβουλίου, η διακυβέρνηση των θεμάτων ESG σε επίπεδο Ομίλου ενισχύθηκε περαιτέρω, προκειμένου να επιτευχθούν συνέργειες και να υπάρξει συντονισμός όσον αφορά τους στόχους ESG.

Συγκεκριμένα, το Διοικητικό Συμβούλιο και οι Επιτροπές του επισκοπούν όλα τα θέματα ESG και η αναδιοργανωμένη Επιτροπή Εταιρικής Διακυβέρνησης, Βιωσιμότητας και Ανάδειξης Υποψηφίων έχει αναλάβει την πλήρη ευθύνη για την επίδοση της Εταιρίας στον τομέα της Βιώσιμης Ανάπτυξης. Σε επίπεδο Διοίκησης συστάθηκε Επιτροπή Βιώσιμης Ανάπτυξης σε επίπεδο Ομίλου, προκειμένου να διαμορφώσει τη στρατηγική της Εταιρίας σε θέματα ESG. Τέλος, συστάθηκε επίσης Ομάδα Εργασίας ESG, προκειμένου να υλοποιήσει σημαντικές πρωτοβουλίες, ενώ τοποθετήθηκε και Συντονιστής ESG του Ομίλου.



Η Εταιρία, σύμφωνα με τις βέλτιστες πρακτικές, αναγνωρίζει τα σημαντικότερα μη χρηματοοικονομικά θέματα για την υπεύθυνη λειτουργία της και για τη μακροπρόθεσμη βιώσιμη ανάπτυξή της (αναγνώριση ουσιαστικών θεμάτων – materiality analysis) με τη συμμετοχή των Ενδιαφερόμενων Μερών και των Ανώτερων Διοικητικών Στελεχών. Η προσέγγιση που ακολουθείται είναι σύμφωνη με τις υφιστάμενες μεθοδολογίες και με τα υφιστάμενα εργαλεία διαχείρισης κινδύνων που χρησιμοποιεί η Εταιρία. Μέλη της Γενικής Διεύθυνσης αξιολογούν την πιθανότητα εμφάνισης των γνωστών και των δυνητικών επιπτώσεων στο διάστημα των επόμενων δύο ετών, καθώς επίσης και τη σοβαρότητά τους για την Εταιρία, την κοινωνία, την οικονομία και το περιβάλλον, λαμβάνοντας υπόψη τις πολιτικές, τις δράσεις και τα αποτελέσματα των υφιστάμενων πρακτικών.

Το 2021 η Εταιρία ακολούθησε μία νέα διαδικασία για την αναγνώριση και για τη χαρτογράφηση των πιο ουσιαστικών θεμάτων για την υπεύθυνη λειτουργία της (αναγνώριση ουσιαστικών θεμάτων – materiality analysis). και Ανώτερα Διοικητικά Στελέχη συμμετείχαν στη διαδικασία, σύμφωνα με τις βέλτιστες πρακτικές

[ήτοι τα Πρότυπα της Παγκόσμιας Σύμπραξης Απολογισμών – Global Reporting Initiative (GRI) Standards], και αξιολόγησαν 17 αναγνωρισμένα ουσιαστικά θέματα. Συγκεκριμένα, 4.216 εκπρόσωποι όλων των ομάδων Ενδιαφερόμενων Μερών συμμετείχαν στη διαδικασία αναγνώρισης ουσιαστικών θεμάτων μέσω διαδικτυακού ηλεκτρονικού ερωτηματολογίου και αξιολόγησαν τα ακόλουθα 17 ουσιαστικά θέματα:

- Ενσωμάτωση Κριτηρίων ESG στις Χρηματοδοτήσεις
- Ενίσχυση Πράσινων Επενδύσεων/Επενδύσεων Χαμηλών Εκπομπών Άνθρακα
- Πρόσβαση σε Χρηματοοικονομικές Υπηρεσίες
- Εταιρική Διακυβέρνηση
- Επιχειρηματική Δεοντολογία και Κανονιστική Συμμόρφωση
- Ιδιωτικότητα Πελατών και Ασφάλεια Δεδομένων
- Καινοτομία και Ψηφιακός Μετασχηματισμός
- Διαχείριση Κινδύνων
- Μακροπρόθεσμη Χρηματοοικονομική και Επιχειρηματική Ανθεκτικότητα
- Διαφάνεια
- Υπεύθυνες Προμήθειες και Ανάθεση Εργασιών σε Τρίτους (Outsourcing)
- Ανθρώπινα Δικαιώματα
- Διαφοροποίηση και Ενσωμάτωση
- Υγεία, Ασφάλεια και Ευ ζην
- Διαχείριση Ταλέντων
- Κοινωνική Συνεισφορά
- Περιβαλλοντικό Αποτύπωμα Λειτουργίας

Περισσότερες πληροφορίες για την προσέγγιση της Διοίκησης της Εταιρίας όσον αφορά τα πιο ουσιαστικά θέματα είναι διαθέσιμες στη Μη Χρηματοοικονομική Έκθεση για το 2021.

Αναλυτικές πληροφορίες σχετικά με την τρέχουσα διαδικασία αναγνώρισης ουσιαστικών θεμάτων θα συμπεριληφθούν στον Απολογισμό Βιώσιμης Ανάπτυξης για το έτος 2021.

Οι εκθέσεις Μη Χρηματοοικονομικών Στοιχείων καταρτίζονται σύμφωνα με τη Βασική (core) επιλογή των διεθνώς αναγνωρισμένων Προτύπων της Παγκόσμιας Σύμπραξης Απολογισμών Βιώσιμης Ανάπτυξης (GRI Sustainability Report Standards). Επιπρόσθετα, στις εκθέσεις λαμβάνονται επίσης υπόψη οι αρχές του AccountAbility Principles Standard AA1000 που βασιζονται στην ενσωμάτωση των συμφερόντων των Ενδιαφερόμενων Μερών στις διαδικασίες λήψης αποφάσεων (Inclusivity), στον καθορισμό των

σημαντικότερων ζητημάτων για την Εταιρία (Materiality), στην ανταπόκριση της Εταιρίας στις ανάγκες και στις προσδοκίες των Ενδιαφερόμενων Μερών (Responsiveness) και στην παρακολούθηση και στη μέτρηση των επιπτώσεων των δραστηριοτήτων της Εταιρίας (Impact). Επίσης, οι αναφορές καταρτίζονται σύμφωνα με τον Οδηγό Δημοσιοποίησης Μη Χρηματοοικονομικών Πληροφοριών του Χρηματιστηρίου Αθηνών για τις εισηγμένες εταιρίες, ενώ χρησιμοποιείται επίσης και το Συμπλήρωμα του Κλάδου των Χρηματοοικονομικών Υπηρεσιών (Financial Services Sector Supplement) της Παγκόσμιας Σύμπραξης Απολογισμών, που αποτελεί ένα εξειδικευμένο πρότυπο για τα περιεχόμενα των απολογισμών εταιριών του τραπεζικού τομέα.

ΣΤ. ΔΙΟΙΚΗΤΙΚΟ ΣΥΜΒΟΥΛΙΟ ΚΑΙ ΕΠΙΤΡΟΠΕΣ

1. Διοικητικό Συμβούλιο

Το Διοικητικό Συμβούλιο είναι αρμόδιο για τη διαχείριση των εργασιών της Εταιρίας και την εκπροσώπησή της έναντι τρίτων. Επιπλέον, έχει την τελική και συνολική ευθύνη για την Εταιρία και καθορίζει και επιβλέπει την εφαρμογή των κατάλληλων μηχανισμών διακυβέρνησης εντός της Εταιρίας που διασφαλίζουν την αποτελεσματική και συνετή διοίκησή της και λογοδοτεί αναφορικά με την εν λόγω εφαρμογή. Μεταξύ άλλων, το Διοικητικό Συμβούλιο:

1. έχει τη συνολική ευθύνη για την Εταιρία, εγκρίνει και επιβλέπει την υλοποίηση των στρατηγικών στόχων, της στρατηγικής διαχείρισης κινδύνων και της εσωτερικής διακυβέρνησης της Εταιρίας,
2. διασφαλίζει την ακεραιότητα των συστημάτων υποβολής λογιστικών στοιχείων και χρηματοοικονομικών αναφορών, συμπεριλαμβανομένων των οικονομικών και των λειτουργικών ελέγχων και της συμμόρφωσης με τη νομοθεσία και με τα συναφή πρότυπα,
3. επιβλέπει τη διαδικασία γνωστοποιήσεων και επικοινωνίας,
4. είναι αρμόδιο για την αποτελεσματική επίβλεψη της Ανώτερης Διοίκησης.

Το Διοικητικό Συμβούλιο απαρτίζεται από εννέα έως και δεκαπέντε Μέλη (επιτρέπεται μόνο περιττός αριθμός Μελών, ενώ δύναται να επιτραπεί προσωρινά άρτιος αριθμός, εφόσον συντρέχει βάσιμος λόγος), περιλαμβανομένων των Εκτελεστικών και των Μη Εκτελεστικών Μελών, σύμφωνα με τις διατάξεις της νομοθεσίας, όπως εκάστοτε ισχύει, και το Πλαίσιο Συνεργασίας (Relationship Framework Agreement) που έχει υπογραφεί μεταξύ της Alpha Bank A.E. και του

Ταμείου Χρηματοπιστωτικής Σταθερότητας (ΤΧΣ). Μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου μπορεί να είναι και νομικό πρόσωπο, σύμφωνα με το άρθρο 77 παρ. 4 του Ν. 4548/2018.

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

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

Σύμφωνα με τις σχετικές διατάξεις του οικείου νομικού και κανονιστικού πλαισίου και το Καταστατικό της Εταιρίας, τα καθήκοντα και οι αρμοδιότητες, καθώς και οι αρχές και το πλαίσιο για τη λειτουργία του Διοικητικού Συμβουλίου καθορίζονται στον Κανονισμό Λειτουργίας του, ο οποίος είναι αναρτημένος στην ιστοσελίδα της Εταιρίας

(<https://www.alphaholdings.gr/el/etairiki-diakubernisi/dioikitiki-diarthrosi/dioikitiko-sumboulio>).

Η θητεία της τρέχουσας σύνθεσης του Διοικητικού Συμβουλίου λήγει στην Τακτική Γενική Συνέλευση των Μετόχων που θα λάβει χώρα το 2022.

Σύνθεση Διοικητικού Συμβουλίου 2021



- 17% Εκτελεστικά Μέλη
- 58% Ανεξάρτητα Μη Εκτελεστικά Μέλη
- 25% Μη Εκτελεστικά Μέλη

(Με βάση τη σύνθεση του Διοικητικού Συμβουλίου στις 31.12.2021)

Κατά τη διάρκεια του έτους 2021 έλαβαν χώρα οι ακόλουθες αλλαγές αναφορικά με τη σύνθεση του Διοικητικού Συμβουλίου και των Επιτροπών του:

Στις 17.6.2021 ο κ. Α.Χ. Θεοδωρίδης, διά επιστολής του προς το Διοικητικό Συμβούλιο, γνωστοποίησε την παραίτησή του από το Διοικητικό Συμβούλιο με άμεση ισχύ. Το Διοικητικό Συμβούλιο αποφάσισε να αναπληρώσει την κενωθείσα θέση και εκκίνησε τη διαδικασία αναζήτησης νέου Μέλους σε αντικατάσταση του παραιτηθέντος.

Κατά τη συνεδρίασή του στις 16.12.2021 εξέλεξε ως Μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου της Εταιρίας την

κυρία Ε.Μ. Ανδριοπούλου, σε αντικατάσταση του από 17.6.2021 παραιτηθέντος Μη Εκτελεστικού Μέλους κ. Α.Χ. Θεοδωρίδη. Η θητεία του εκλεγέντος Μέλους ορίστηκε από την 1.1.2022 έως τη λήξη του υπολοίπου της θητείας του Μέλους που αυτό αντικαθιστά.

Το Διοικητικό Συμβούλιο κατά τη συνεδρίασή του στις 30.9.2021 αποφάσισε την τοποθέτηση της κυρίας Ε.Ρ. Hardwick, Ανεξάρτητου Μη Εκτελεστικού Μέλους, ως Προέδρου της Επιτροπής Εταιρικής Διακυβέρνησης, Βιωσιμότητας και Ανάδειξης Υποψηφίων (πρώην Επιτροπή Εταιρικής Διακυβέρνησης και Ανάδειξης Υποψηφίων), σε αντικατάσταση του παραιτηθέντος κ. S.A. Shahbaz. Ο κ. S.A. Shahbaz παρέμεινε Μέλος της Επιτροπής.

Επιπλέον, το Διοικητικό Συμβούλιο όρισε την κυρία C.G. Dittmeier ως το Ανεξάρτητο Μη Εκτελεστικό Μέλος που θα είναι αρμόδιο για την εποπτεία των θεμάτων που σχετίζονται με τους τομείς του Περιβάλλοντος, της Κοινωνίας και της Διακυβέρνησης.

Τα Μέλη συμμορφώνονται με τις επιταγές του άρθρου 83 του Ν. 4261/2014 για τους συνδυασμούς θέσεων που επιτρέπεται να κατέχουν σε διοικητικά συμβούλια εταιριών, καθώς δεν μπορούν να κατέχουν ταυτόχρονα περισσότερους του ενός εκ των ακόλουθων συνδυασμών θέσεων: (α) μία θέση εκτελεστικού μέλους και δύο θέσεις μη εκτελεστικού μέλους, (β) τέσσερις θέσεις μη εκτελεστικού μέλους, εξαιρουμένων των θέσεων σε διοικητικό συμβούλιο οργανισμών που δεν εξυπηρετούν κυρίως εμπορικούς σκοπούς (π.χ. μη κερδοσκοπικοί οργανισμοί, φιλανθρωπικά σωματεία). Θέσεις μέλους του διοικητικού συμβουλίου εντός του ίδιου ομίλου υπολογίζονται ως μία θέση μέλους διοικητικού συμβουλίου (βλέπε κάτωθι πίνακα στο «3. Επαγγελματικές Υποχρεώσεις των Μελών του Διοικητικού Συμβουλίου»).

Η Επιτροπή Εταιρικής Διακυβέρνησης, Βιωσιμότητας και Ανάδειξης Υποψηφίων στη συνεδρίασή της που έλαβε χώρα στις 19.11.2021, αφού επισκόπησε τα κριτήρια ανεξαρτησίας, επιβεβαίωσε ότι τα Ανεξάρτητα Μη Εκτελεστικά Μέλη πληρούν όλα τα κριτήρια για να είναι Ανεξάρτητα Μη Εκτελεστικά Μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου, σύμφωνα με τον Ν. 4706/2020 περί Εταιρικής Διακυβέρνησης, το Καταστατικό και τον Ελληνικό Κώδικα Εταιρικής Διακυβέρνησης, όπως ισχύουν.

Η Γραμματεία του Διοικητικού Συμβουλίου υποστηρίζει τη λειτουργία του Διοικητικού Συμβουλίου και των Επιτροπών του και τα Μέλη του, ενώ, μεταξύ άλλων, συντονίζει την επικοινωνία μεταξύ των Μελών του Διοικητικού Συμβουλίου, της Διοίκησης και των Εταιρειών του Ομίλου, προκειμένου να επιτευχθεί η

αποτελεσματική ροή των πληροφοριών από και προς το Διοικητικό Συμβούλιο.

2. Σύνοψη του Διοικητικού Συμβουλίου

ΠΡΟΕΔΡΟΣ

Βασίλειος Θ. Ράπανος (Μη Εκτελεστικό Μέλος)

Έτος γέννησης: 1947

Εθνικότητα: Ελληνική

Είναι Ομότιμος Καθηγητής στο Τμήμα Οικονομικών Επιστημών του Πανεπιστημίου Αθηνών και από το 2016 Τακτικό Μέλος της Ακαδημίας Αθηνών. Σπούδασε Διοίκηση Επιχειρήσεων στην Ανώτατη Σχολή Οικονομικών και Εμπορικών Επιστημών (ΑΣΟΕΕ) (1975) και είναι κάτοχος Master's στα Οικονομικά από το Πανεπιστήμιο Lakehead του Καναδά (1977) και διδακτορικού (PhD) από το Πανεπιστήμιο Queen's του Καναδά. Έχει διατελέσει Υποδιοικητής και Διοικητής της Κτηματικής Τράπεζας (1995-1998), Πρόεδρος του Διοικητικού Συμβουλίου του Οργανισμού Τηλεπικοινωνιών Ελλάδος (ΟΤΕ) (1998-2000), Πρόεδρος του Συμβουλίου Οικονομικών Εμπειρογνομών στο Υπουργείο Οικονομίας και Οικονομικών (2000-2004), μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου του Οργανισμού Διαχείρισης Δημοσίου Χρέους (2000-2004), όπως επίσης και Πρόεδρος του Διοικητικού Συμβουλίου της Εθνικής Τράπεζας της Ελλάδος και της Ελληνικής Ένωσης Τραπεζών (2009-2012). Τον Οκτώβριο του 2021 επανεκλέχθηκε Πρόεδρος του Διοικητικού Συμβουλίου της Ελληνικής Ένωσης Τραπεζών. Από τον Μάιο του 2014 είναι Πρόεδρος του Διοικητικού Συμβουλίου της Τράπεζας.

Αριθμός μετοχών της Alpha Υπηρεσιών και Συμμετοχών που κατείχε στις 31.12.2021: 0

ΕΚΤΕΛΕΣΤΙΚΑ ΜΕΛΗ

Διευθύνων Σύμβουλος

Βασίλειος Ε. Ψάλτης

Έτος γέννησης: 1968

Εθνικότητα: Ελληνική

Είναι κάτοχος διδακτορικού διπλώματος και μεταπτυχιακού τίτλου στη Διοίκηση Επιχειρήσεων του Πανεπιστημίου St. Gallen στην Ελβετία με ειδίκευση στην Τραπεζική. Κατείχε ανώτερες θέσεις στη μονάδα Επενδυτικής Τραπεζικής της ABN AMRO στο Λονδίνο και διετέλεσε Αναπληρωτής (εκτελών χρέη) CFO στην Εμπορική Τράπεζα. Εργάζεται στην Alpha Bank από το 2007. Το 2010 ανέλαβε Chief Financial Officer (CFO) του Ομίλου και το 2012 Γενικός Διευθυντής, θέσεις από τις οποίες συνέβαλε σημαντικά στην άντληση κεφαλαίων

και στη διεύθυνση της μετοχικής βάσης της Alpha Bank με τη συμμετοχή ξένων θεσμικών επενδυτών, καθώς και στην υλοποίηση σημαντικών εξαγορών και συγχωνεύσεων, στο πλαίσιο της αναδιάρθρωσης του ελληνικού τραπεζικού συστήματος, ενισχύοντας τη θέση της Τράπεζας. Το 2019 εξελέγη ως μέλος του Institut International d'Études Bancaires (IIEB). Από τον Ιούλιο του 2021 είναι Μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου και της Εκτελεστικής Επιτροπής του Συνδέσμου Επιχειρήσεων και Βιομηχανιών (ΣΕΒ). Από τον Νοέμβριο του 2018 είναι Μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου της Τράπεζας και από τον Ιανουάριο του 2019 Διευθύνων Σύμβουλος.

Αριθμός μετοχών της Alpha Υπηρεσιών και Συμμετοχών που κατείχε στις 31.12.2021: 806

Σπύρος Ν. Φιλάρετος

Έτος γέννησης: 1958

Εθνικότητα: Ελληνική

Σπούδασε Οικονομικά στο Πανεπιστήμιο του Manchester και στο Πανεπιστήμιο του Sussex. Εργάζεται στην Τράπεζα από το 1985. Το 1997 ανέλαβε Εντεταλμένος Γενικός Διευθυντής και το 2005 Γενικός Διευθυντής. Από τον Οκτώβριο του 2009 έως τον Νοέμβριο του 2020 διετέλεσε Chief Operating Officer (COO). Τον Δεκέμβριο του 2020 ανέλαβε Γενικός Διευθυντής Ανάπτυξης και Καινοτομίας. Από το 2005 είναι Μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου της Τράπεζας. Αριθμός μετοχών της Alpha Υπηρεσιών και Συμμετοχών που κατείχε στις 31.12.2021: 0

ΜΗ ΕΚΤΕΛΕΣΤΙΚΟ ΜΕΛΟΣ

Ευθύμιος Ο. Βιδάλης

Έτος γέννησης: 1954

Εθνικότητα: Ελληνική

Είναι κάτοχος πτυχίου Πολιτικών Επιστημών (BA in Government) του Harvard University και μεταπτυχιακού τίτλου σπουδών στη Διοίκηση Επιχειρήσεων (MBA) του Harvard Graduate School of Business Administration. Κατείχε ποικίλες θέσεις ευθύνης για περίπου 20 έτη στην Owens Corning, όπου διετέλεσε Πρόεδρος των παγκόσμιων δραστηριοτήτων του Τομέα Συνθετικών Υλικών (Composites) και Μονωτικών Υλικών. Το 1998 εντάχθηκε στον Όμιλο S&B Βιομηχανικά Ορυκτά Α.Ε. ως Chief Operating Officer (1998-2001), στη συνέχεια ανέλαβε Διευθύνων Σύμβουλος (2001-2011), όντας ο πρώτος που δεν προερχόταν από την οικογένεια των ιδρυτών της εταιρίας, και συμμετείχε στο Διοικητικό Συμβούλιο επί 15 έτη. Διετέλεσε μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου της Future Pipe Industries (Ντουμπάι, ΗΑΕ)

από το 2008 έως το 2019 και Πρόεδρος του Διοικητικού Συμβουλίου του Συνδέσμου Μεταλλευτικών Επιχειρήσεων (2005-2009). Υπήρξε μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου του Συνδέσμου Επιχειρήσεων και Βιομηχανιών (ΣΕΒ) από το 2006 έως το 2016, όπου διετέλεσε Αντιπρόεδρος (2010-2014) και Γενικός Γραμματέας (2014-2016). Επιπρόσθετα, είναι ιδρυτής του Συμβουλίου ΣΕΒ για τη Βιώσιμη Ανάπτυξη, του οποίου διετέλεσε Πρόεδρος από το 2008 έως το 2016. Κατά την Ετήσια Γενική Συνέλευση του ΣΕΒ που πραγματοποιήθηκε τον Ιούνιο του 2020 εκλέχθηκε Πρόεδρος της Εκτελεστικής Επιτροπής. Είναι μη εκτελεστικό μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου της Α.Ε. ΤΣΙΜΕΝΤΩΝ TITAN, της Fairfield-Maxwell Ltd (ΗΠΑ) και μη εκτελεστικό ανεξάρτητο μέλος της Eurolife FFH Insurance Group Holdings S.A. Από τον Μάιο του 2014 είναι Μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου της Τράπεζας. Επίσης, είναι Μέλος της Επιτροπής Ελέγχου και της Επιτροπής Εταιρικής Διακυβέρνησης, Βιωσιμότητας και Ανάδειξης Υποψηφίων.

Αριθμός μετοχών της Alpha Υπηρεσιών και Συμμετοχών που κατείχε στις 31.12.2021: 0

ΑΝΕΞΑΡΤΗΤΑ ΜΗ ΕΚΤΕΛΕΣΤΙΚΑ ΜΕΛΗ

Δημήτρης Κ. Τσιτσιράγκος

Έτος γέννησης: 1963

Εθνικότητα: Ελληνική

Είναι κάτοχος πτυχίου Οικονομικών (BA in Economics) του Πανεπιστημίου Rutgers (ΗΠΑ) και μεταπτυχιακού τίτλου σπουδών στη Διοίκηση Επιχειρήσεων (MBA) του Πανεπιστημίου George Washington (ΗΠΑ). Ολοκλήρωσε το Πρόγραμμα Ανάπτυξης Στελεχών του Ομίλου της Παγκόσμιας Τράπεζας (World Bank Group Executive Development Program) στο Harvard Business School (ΗΠΑ). Εργάστηκε επί 28 έτη στον Διεθνή Οργανισμό Χρηματοδότησης (ΔΟΧ) του Ομίλου της Παγκόσμιας Τράπεζας. Κατείχε διάφορες θέσεις στην ιεραρχία στο Τμήμα Πετρελαίου, Αερίου και Εξόρυξης και στο Τμήμα Κεντρικής και Ανατολικής Ευρώπης, με έδρα την Ουάσινγκτον, ΗΠΑ, περιλαμβανομένων των θέσεων του Διευθυντή Πετρελαίου και Αερίου και του Διευθυντή Βιομηχανίας και Υπηρεσιών (1989-2002). Επίσης, κατείχε διευθυντικές θέσεις στο Τμήμα Νότιας Ασίας (Ινδία), στο Τμήμα Παγκόσμιων Δραστηριοτήτων Βιομηχανίας και Υπηρεσιών (Ουάσινγκτον, ΗΠΑ) και στο Τμήμα Μέσης Ανατολής, Βόρειας Αφρικής και Νότιας Ευρώπης (Κάιρο, Αίγυπτος) επιβλέποντας τις επενδυτικές δραστηριότητες του ΔΟΧ σε παγκόσμιο και σε περιφερειακό επίπεδο (2002-2011). Το 2011 προήχθη στη θέση του Αντιπροέδρου EMENA (Κωνσταντινούπολη, Τουρκία) και το 2014 τοποθετήθηκε Αντιπρόεδρος Επενδύσεων και

Εργασιών (Κωνσταντινούπολη και Ουάσινγκτον). Είναι μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου της Titan Cement International και εργάζεται ως Ανώτερος Σύμβουλος για Θέματα Αναδυόμενων Αγορών στην Pacific Investment Management Company (PIMCO) στο Λονδίνο, Ηνωμένο Βασίλειο. Έχει διατελέσει μη εκτελεστικό ανεξάρτητο μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου της Infrastructure Development Finance Company (IDFC) στην Ινδία και του Διοικητικού Συμβουλίου της Commercial Bank of Ceylon (CBC) στη Σρι Λάνκα. Από τον Ιούλιο του 2020 είναι Μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου της Τράπεζας. Επίσης, είναι Μέλος της Επιτροπής Διαχείρισης Κινδύνων και της Επιτροπής Αποδοχών.

Αριθμός μετοχών της Alpha Υπηρεσιών και Συμμετοχών που κατείχε στις 31.12.2021: 0

Jean L. Cheval

Έτος γέννησης: 1949

Εθνικότητα: Γαλλική

Σπούδασε Μηχανικός στην École Centrale des Arts et Manufactures και είναι κάτοχος μεταπτυχιακού τίτλου σπουδών (Diplôme d'Études Spécialisées) στα Οικονομικά από το Πανεπιστήμιο Paris I (1974). Επιπρόσθετα, κατέχει μεταπτυχιακούς τίτλους σπουδών (Diplôme d'Études Approfondies) στη Στατιστική και στα Εφαρμοσμένα Μαθηματικά από το Πανεπιστήμιο Paris VI. Ξεκίνησε τη σταδιοδρομία του στο BIPE (Bureau d'Information et de Prévisions Économiques), στη συνέχεια εργάστηκε στον δημόσιο τομέα της Γαλλίας (1978-1983) και ακολούθως στην Banque Indosuez-Crédit Agricole (1983-2001), όπου κατείχε διάφορες ανώτερες διοικητικές θέσεις, συμπεριλαμβανομένων των θέσεων του Chief Economist, του Επικεφαλής Εταιρικού Σχεδιασμού και του Επικεφαλής Χρηματοδοτήσεων βάσει Περιουσιακών Στοιχείων, και στη συνέχεια ανέλαβε Γενικός Διευθυντής. Διετέλεσε Πρόεδρος και Διευθύνων Σύμβουλος της Banque Audi France (2002-2005), καθώς και Πρόεδρος της Banque Audi Suisse (2002-2004). Επιπλέον, διετέλεσε Επικεφαλής της Bank of Scotland στη Γαλλία (2005-2009). Από το 2009 εργάζεται στη Natixis, όπου κατείχε διάφορες ανώτερες διοικητικές θέσεις, όπως Επικεφαλής του Τμήματος Χρηματοδοτήσεων Δομημένων Περιουσιακών Στοιχείων και Επικεφαλής Χρηματοδοτήσεων και Διαχείρισης Κινδύνων, δεύτερο τη τάξει Ανώτατο Εκτελεστικό Στέλεχος (Dirigeant effectif) μετά τον Διευθύνοντα Σύμβουλο. Επί του παρόντος, είναι μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου της EFG-Hermès στην Αίγυπτο, Πρόεδρος της Συντονιστικής Επιτροπής της Natixis Algérie και Πρόεδρος του Ιδρύματος Έρευνας και

Καινοτομίας της Natixis. Από τον Ιούνιο του 2018 είναι Μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου της Τράπεζας. Επίσης, είναι Μέλος της Επιτροπής Διαχείρισης Κινδύνων και της Επιτροπής Αποδοχών.

Αριθμός μετοχών της Alpha Υπηρεσιών και Συμμετοχών που κατείχε στις 31.12.2021: 0

Carolyn G. Dittmeier

Έτος γέννησης: 1956

Εθνικότητα: Ιταλική και Αμερικανική

Είναι κάτοχος πτυχίου Οικονομικών (BSc in Economics) από το Wharton School του Πανεπιστημίου της Πενσυλβανίας. Κατέχει τους τίτλους του Ορκωτού Ελεγκτή, του Ορκωτού Λογιστή και του Ορκωτού Εσωτερικού Ελεγκτή, ενώ έχει πιστοποιηθεί στη διασφάλιση της αποτελεσματικής διαχείρισης κινδύνων. Κατά την επαγγελματική της πορεία επικεντρώθηκε στον τομέα της ελεγκτικής και της διαχείρισης κινδύνων. Επιπρόσθετα, κατέχει διεθνή πιστοποίηση σχετικά με τις ηγετικές ικανότητες στον Εσωτερικό Έλεγχο ("Qualification in Internal Audit Leadership - QIAL"). Ξεκίνησε τη σταδιοδρομία της στις ΗΠΑ στην ελεγκτική και συμβουλευτική εταιρία Peat Marwick & Mitchell (σημερινή επωνυμία KPMG), όπου ανέλιχθηκε στη θέση του Διευθυντή Ελέγχου, και κατόπιν ανέλαβε διευθυντικές θέσεις στον όμιλο Montedison ως Οικονομικός Ελεγκτής και στη συνέχεια ως Επικεφαλής Εσωτερικού Ελέγχου. Το 1999 εισήγαγε την παροχή υπηρεσιών εταιρικής διακυβέρνησης στην εταιρία KPMG Italy. Ακολούθως, ανέλαβε τη θέση του Επικεφαλής Εσωτερικού Ελέγχου στον Όμιλο Ιταλικών Ταχυδρομείων (Poste Italiane Group) (2002-2014). Διαθέτει σημαντική επαγγελματική και ακαδημαϊκή εμπειρία στη διακυβέρνηση των κινδύνων και του ελέγχου και έχει συγγράψει δύο βιβλία. Διετέλεσε Αντιπρόεδρος (2013-2014) και μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου (2007-2014) του Ινστιτούτου Εσωτερικών Ελεγκτών (Institute of Internal Auditors). Υπήρξε επίσης Πρόεδρος της Ευρωπαϊκής Συνομοσπονδίας Ινστιτούτων Εσωτερικού Ελέγχου (European Confederation of Institutes of Internal Auditing) (2011-2012) και της Ιταλικής Ένωσης Εσωτερικών Ελεγκτών (Italian Association of Internal Auditors) (2004-2010). Επιπρόσθετα, διετέλεσε ανεξάρτητο μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου και Πρόεδρος της Επιτροπής Διαχείρισης Κινδύνων και Ελέγχου της εταιρίας Autogrill SpA (2012-2017), καθώς και της εταιρίας Italmobiliare SpA (2014-2017). Από το 2014 είναι Πρόεδρος του Συμβουλίου Ορκωτών Ελεγκτών της εταιρίας Assicurazioni Generali SpA, καθώς και μέλος των Διοικητικών Συμβουλίων ή/και των Επιτροπών Ελέγχου

ορισμένων μη χρηματοπιστωτικών εταιριών (Moncler, Illycaffè). Από τον Ιανουάριο του 2017 είναι Μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου της Τράπεζας. Επίσης, είναι Πρόεδρος της Επιτροπής Ελέγχου και Μέλος της Επιτροπής Εταιρικής Διακυβέρνησης, Βιωσιμότητας και Ανάδειξης Υποψηφίων.

Αριθμός μετοχών της Alpha Υπηρεσιών και Συμμετοχών που κατείχε στις 31.12.2021: 0

Richard R. Gildea

Έτος γέννησης: 1952

Εθνικότητα: Βρετανική

Είναι κάτοχος πτυχίου Ιστορίας (BA in History) του Πανεπιστημίου της Μασαχουσέτης (1974) και μεταπτυχιακού τίτλου σπουδών στα Διεθνή Οικονομικά, με ειδίκευση στις Ευρωπαϊκές Υποθέσεις (MA in International Economics, European Affairs) του Johns Hopkins University School of Advanced International Studies (1984). Από το 1986 έως το 2015 εργάστηκε στη JP Morgan Chase στη Νέα Υόρκη και στο Λονδίνο, όπου κατά τη διάρκεια της σταδιοδρομίας του ανέλαβε διάφορες ανώτερες διοικητικές θέσεις. Διετέλεσε Περιφερειακός Διευθυντής Αναδυόμενων Αγορών στη Μονάδα Χρηματοδοτήσεων Μεγάλων Επιχειρήσεων της Κεντρικής και της Ανατολικής Ευρώπης στο Λονδίνο (1993-1997), Επικεφαλής Αναδιάρθρωσεων Ευρώπης, Μέσης Ανατολής και Αφρικής (EMAA) στο Λονδίνο (1997-2003), καθώς και Ανώτερο Στέλεχος Πιστοδοτήσεων Αναδυόμενων Αγορών EMAA στο Λονδίνο (2003-2007). Από το 2007 έως το 2015 διετέλεσε Ανώτερο Στέλεχος Πιστοδοτήσεων Μεγάλων Επιχειρήσεων Ανεπτυγμένων Αγορών EMAA της Επενδυτικής Τράπεζας της JP Morgan στο Λονδίνο, στην οποία, μεταξύ άλλων, τοποθετήθηκε Ανώτερος Εκπρόσωπος Διαχείρισης Κινδύνων σε ανώτερες επιτροπές. Είναι μέλος της Συμβουλευτικής Επιτροπής του Johns Hopkins University School of Advanced International Studies στην Ουάσινγκτον, όπου διατελεί Πρόεδρος της Επιτροπής Οικονομικών, καθώς και μέλος του Chatham House (Βασιλικό Ινστιτούτο Διεθνών Υποθέσεων) στο Λονδίνο. Από τον Ιούλιο του 2016 είναι Μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου της Τράπεζας. Επίσης, είναι Πρόεδρος της Επιτροπής Αποδοχών και Μέλος της Επιτροπής Διαχείρισης Κινδύνων.

Αριθμός μετοχών της Alpha Υπηρεσιών και Συμμετοχών που κατείχε στις 31.12.2021: 0

Elanor R. Hardwick

Έτος γέννησης: 1973

Εθνικότητα: Βρετανική

Είναι κάτοχος μεταπτυχιακού τίτλου σπουδών από το Πανεπιστήμιο του Cambridge, καθώς και μεταπτυχιακού τίτλου σπουδών στη Διοίκηση Επιχειρήσεων (MBA) από το Harvard Business School. Ξεκίνησε τη σταδιοδρομία της το 1995 στο Υπουργείο Εμπορίου και Βιομηχανίας του Ηνωμένου Βασιλείου, με κύριο αντικείμενο την πολιτική Επικοινωνιών και Πληροφοριών και στη συνέχεια κατείχε θέσεις ως σύμβουλος στρατηγικής επί θεμάτων Τεχνολογίας, Μέσων Μαζικής Ενημέρωσης και Τηλεπικοινωνιών στην Booz Allen Hamilton και στη Διεύθυνση Θεσμικών Κεφαλαίων της Morgan Stanley. Από το 2005 ανέλαβε ποικίλες θέσεις, περιλαμβανομένων του Επικεφαλής Επαγγελματικών Εκδόσεων σε παγκόσμιο επίπεδο (Global Head of Professional Publishing) και του Επικεφαλής Στρατηγικής στον τομέα της Συμβουλευτικής Επενδύσεων σε παγκόσμιο επίπεδο (Global Head of Strategy, Investment Advisory) στην Thomson Reuters (σημερινή επωνυμία Refinitiv). Κατόπιν, εντάχθηκε στην ομάδα που ίδρυσε τη νεοφυή επιχείρηση χρηματοοικονομικής τεχνολογίας Credit Benchmark ως Διευθύνουσα Σύμβουλος (2012-2016). Στη συνέχεια, εργάστηκε ως Επικεφαλής Καινοτομίας στην Deutsche Bank (2016-2018) και ως Chief Digital Officer στη UBS (2019-2020). Από το 2018 είναι μη εκτελεστικό μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου, καθώς και μέλος της Επιτροπής Διαχείρισης Κινδύνων, της Επιτροπής Αποδοχών και της Επιτροπής Εταιρικής Διακυβέρνησης και Ανάδειξης Υποψηφίων της εταιρίας ειδικών ασφαλίσεων και ανασφαλίσεων Axis Capital. Διετέλεσε μη εκτελεστικό μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου του Ομίλου Itiviti AB (Ιούλιος 2020 - Μάιος 2021). Από τον Ιανουάριο του 2021 είναι εξωτερικό μέλος της Επιτροπής Ελέγχου του Πανεπιστημίου του Cambridge και από τον Μάιο του 2021 μέλος της Συμβουλευτικής Επιτροπής της εταιρίας Concirrus. Από τον Ιούλιο του 2020 είναι Μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου της Τράπεζας. Επίσης, είναι Πρόεδρος της Επιτροπής Εταιρικής Διακυβέρνησης, Βιωσιμότητας και Ανάδειξης Υποψηφίων και Μέλος της Επιτροπής Ελέγχου.

Αριθμός μετοχών της Alpha Υπηρεσιών και Συμμετοχών που κατείχε στις 31.12.2021: 0

Shahzad A. Shahbaz

Έτος γέννησης: 1960

Εθνικότητα: Βρετανική

Είναι κάτοχος πτυχίου Οικονομικών (BA in Economics) του Oberlin College στο Οχάιο (ΗΠΑ). Από το 1981

εργάστηκε σε τράπεζες και σε επενδυτικές εταιρίες, περιλαμβανομένης της Bank of America (1981-2006), από την οποία αποχώρησε ως Περιφερειακός Διευθυντής (Εταιρική και Επενδυτική Τραπεζική, Ηπειρωτική Ευρώπη, Αναδυόμενη Ευρώπη, Μέση Ανατολή και Αφρική). Διετέλεσε Διευθύνων Σύμβουλος της NBD Investment Bank/Emirates NBD Investment Bank (2006-2008) και της QInvest (2008-2012). Κατέχει τη θέση του Επικεφαλής Επενδύσεων (Chief Investment Officer) Ομίλου στην Al Mirqab Holding Co. Επιπλέον, είναι μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου των εταιριών El Corte Inglés και Seafox. Από τον Μάιο του 2014 είναι Μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου της Τράπεζας. Επίσης, είναι Μέλος της Επιτροπής Εταιρικής Διακυβέρνησης, Βιωσιμότητας και Ανάδειξης Υποψηφίων.

Αριθμός μετοχών της Alpha Υπηρεσιών και Συμμετοχών που κατείχε στις 31.12.2021: 0

Jan A. Vanhevel

Έτος γέννησης: 1948

Εθνικότητα: Βελγική

Σπούδασε Νομικά στο Πανεπιστήμιο της Leuven (1971), Χρηματοοικονομική Διοίκηση στη Vlekho (Flemish School of Higher Education in Economics) στις Βρυξέλλες (1978) και Προηγμένη Διοίκηση (Advanced Management) στο INSEAD (Ευρωπαϊκό Ινστιτούτο Διοίκησης Επιχειρήσεων) στο Fontainebleau. Το 1971 ξεκίνησε τη σταδιοδρομία του στην Kredietbank, η οποία το 1998 μετεξελίχθηκε στην KBC Bank and Insurance Holding Company. Το 1991 ανέλαβε μέλος της Ανώτατης Διοίκησης και το 1996 εκλέχθηκε μέλος της Εκτελεστικής Επιτροπής. Το 2003 κατείχε τη θέση του Υπευθύνου των καταστημάτων και των θυγατρικών εταιριών εκτός Κεντρικής Ευρώπης, ενώ το 2005 ανέλαβε Επικεφαλής των θυγατρικών εταιριών της KBC στην Κεντρική Ευρώπη και στη Ρωσία. Το 2009 ορίστηκε Διευθύνων Σύμβουλος και εφάρμοσε το Σχέδιο Αναδιάρθρωσης του ομίλου έως το 2012, οπότε και συνταξιοδοτήθηκε. Από το 2008 έως το 2011 διετέλεσε Πρόεδρος της Fédération belge du secteur financier (Βελγική Ομοσπονδία Χρηματοοικονομικού Τομέα), καθώς και μέλος της Verbond van Belgische Ondernemingen (Ομοσπονδία Επιχειρήσεων Βελγίου), ενώ από τον Μάιο του 2013 κατέχει τη θέση του Γενικού Γραμματέα του Institut International d'Études Bancaires (Διεθνές Ινστιτούτο Τραπεζικών Σπουδών). Συμμετείχε επίσης στην Ομάδα Liikanen με αντικείμενο την αναδιάρθρωση του τραπεζικού τομέα της Ευρωπαϊκής Ένωσης. Είναι μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου μίας ιδιωτικής πολυεθνικής εταιρίας στον τομέα της

βιομηχανίας, καθώς και μίας εταιρίας επενδύσεων ιδιωτικού κεφαλαίου. Από τον Απρίλιο του 2016 είναι Μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου της Τράπεζας. Επίσης, είναι Πρόεδρος της Επιτροπής Διαχείρισης Κινδύνων και Μέλος της Επιτροπής Ελέγχου.

Αριθμός μετοχών της Alpha Υπηρεσιών και Συμμετοχών που κατείχε στις 31.12.2021: 0

ΜΗ ΕΚΤΕΛΕΣΤΙΚΟ ΜΕΛΟΣ ΚΑΤ' ΕΦΑΡΜΟΓΗ ΤΩΝ ΔΙΑΤΑΞΕΩΝ ΤΟΥ Ν. 3864/2010

Johannes Herman Frederik G. Umbgrove

Έτος γέννησης: 1961

Εθνικότητα: Ολλανδική

Είναι κάτοχος μεταπτυχιακού τίτλου σπουδών στο Εμπορικό Δίκαιο από το Πανεπιστήμιο Leiden (1985) και μεταπτυχιακού τίτλου σπουδών στη Διοίκηση Επιχειρήσεων (MBA) από το INSEAD (Ευρωπαϊκό Ινστιτούτο Διοίκησης Επιχειρήσεων) στο Fontainebleau (1991). Επιπρόσθετα, παρακολούθησε το πρόγραμμα IN-BOARD για μη εκτελεστικά μέλη διοικητικών συμβουλίων στο INSEAD. Εργάστηκε στην ABN AMRO Bank N.V. (1986-2008), όπου κατά τη διάρκεια της σταδιοδρομίας του ανέλαβε διάφορες ανώτερες διοικητικές θέσεις. Διετέλεσε Chief Credit Officer Κεντρικής και Ανατολικής Ευρώπης, Μέσης Ανατολής και Αφρικής της Διεύθυνσης Διεθνών Αγορών στον Όμιλο The Royal Bank of Scotland (2008-2010), καθώς και Chief Risk Officer και μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου της Amsterdam Trade Bank N.V. (2010-2013). Κατά το διάστημα 2011-2013 υπήρξε Group Risk Officer στην Alfa Bank Group Holding και από το 2014 είναι Σύμβουλος Διαχείρισης Κινδύνων στη Sparrenwoude B.V. Από το 2016 είναι μέλος του Εποπτικού Συμβουλίου της Demir Halk Bank (Nederland) N.V., ενώ το 2018 ανέλαβε Πρόεδρος αυτού. Επί του παρόντος, είναι Πρόεδρος του Εποπτικού Συμβουλίου, της Επιτροπής Ανάδειξης Υποψηφίων και Αποδοχών, καθώς και μέλος της Επιτροπής Κινδύνων και Ελέγχου και της Επιτροπής Συναλλαγών με Συνδεδεμένα Μέρη της Demir Halk Bank N.V. Επιπλέον, από τον Δεκέμβριο του 2019 είναι ανεξάρτητο μέλος του Εποπτικού Συμβουλίου και από την 1.1.2022 έχει αναλάβει Πρόεδρος της Επιτροπής Ελέγχου της Lloyds Bank GmbH. Από τον Απρίλιο του 2018 είναι Μη Εκτελεστικό Μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου της Τράπεζας εκπροσωπώντας το Ταμείο Χρηματοπιστωτικής Σταθερότητας. Επίσης, είναι Μέλος όλων των Επιτροπών του Διοικητικού Συμβουλίου.

Αριθμός μετοχών της Alpha Υπηρεσιών και Συμμετοχών που κατείχε στις 31.12.2021: 0

Γραμματέας

Γεώργιος Π. Τριανταφυλλίδης (έως 16.12.2021)

Γεννήθηκε στην Αθήνα το 1963. Είναι κάτοχος πτυχίου (BSc) από το Oregon State University των Η.Π.Α. Διετέλεσε Αξιωματικός του Πολεμικού Ναυτικού των Η.Π.Α. Από το 1994 εργάστηκε στην Τράπεζα σε διάφορους τομείς ευθύνης και το 2001 τοποθετήθηκε στη Γραμματεία Διοικητικού Συμβουλίου. Διετέλεσε Διευθυντής της Γραμματείας Διοικητικού Συμβουλίου και Γραμματέας του Διοικητικού Συμβουλίου της Τράπεζας από το 2014 έως το 2021.

Γραμματέας

Ειρήνη Ε. Τζανακάκη (από 16.12.2021)

Γεννήθηκε στα Χανιά το 1971. Σπούδασε Μαθηματικά στο Πανεπιστήμιο Κρήτης. Είναι κάτοχος μεταπτυχιακού τίτλου σπουδών στη Διοίκηση Επιχειρήσεων (MBA) από το Cyprus International Institute of Management, καθώς και μεταπτυχιακού τίτλου σπουδών (MSc) στη Χρηματοοικονομική και Τραπεζική από το Οικονομικό Πανεπιστήμιο Αθηνών. Από το 1997 έως το 1999 εργάστηκε ως Senior Credit Officer στη Διεύθυνση Corporate Banking της Γενικής Τράπεζας. Εργάζεται στον Όμιλο Alpha Bank από το 1999, όπου συνέχισε τη σταδιοδρομία της αρχικά ως Investment Banker στην Alpha Finance A.E.Π.Ε.Υ. και από το 2006 έως το 2020 ως Associate Director στη Διεύθυνση Corporate Finance της Alpha Bank. Εντάχθηκε στη Γραμματεία Διοικητικού Συμβουλίου τον Μάιο του 2020 ως Υποδιευθύντρια της Διεύθυνσης. Τον Δεκέμβριο του 2021 τοποθετήθηκε Γραμματέας του Διοικητικού Συμβουλίου. Διαθέτει επαγγελματική εμπειρία άνω των 20 ετών στον τομέα της επενδυτικής τραπεζικής στην Ελλάδα, καθώς συμμετείχε σε πληθώρα διεθνών και εγχώριων συναλλαγών κεφαλαιαγοράς, όπως επίσης σε ιδιωτικοποιήσεις, εξαγορές και συγχωνεύσεις, δημόσιες προσφορές και εταιρικές αναδιαρθρώσεις.

3. Επαγγελματικές Υποχρεώσεις των Μελών του Διοικητικού Συμβουλίου

Θέση	Βασικές δραστηριότητες εκτός Εταιρίας
Πρόεδρος (Μη Εκτελεστικό Μέλος)	
Βασίλειος Θ. Ράπανος	Πρόεδρος του Διοικητικού Συμβουλίου της Ελληνικής Ένωσης Τραπεζών
	Μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου και της Εκτελεστικής Επιτροπής του Ιδρύματος Οικονομικών και Βιομηχανικών Ερευνών (IOBE)
	Πρόεδρος του Διοικητικού Συμβουλίου του Πολιτιστικού Ιδρύματος Alpha Bank
	Μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου της Κίνησης Πολιτών για μια Ανοικτή Κοινωνία (Μη κερδοσκοπικός οργανισμός)
	Αντιπρόεδρος του Διοικητικού Συμβουλίου της εταιρίας «Ιατροβιολογικές Επιστήμες και Τεχνολογίες Α.Ε.» (IBET Α.Ε.)
	Αντιπρόεδρος του Διοικητικού Συμβουλίου της Εταιρίας Αξιοποίησης και Διαχείρισης της Περιουσίας της Ακαδημίας
Εκτελεστικά Μέλη	
Βασίλειος Ε. Ψάλτης Διευθύνων Σύμβουλος	Μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου και της Εκτελεστικής Επιτροπής του Συνδέσμου Επιχειρήσεων και Βιομηχανιών (ΣΕΒ)
	Μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου της Ελληνικής Ένωσης Τραπεζών (ΕΕΤ)
Σπύρος Ν. Φιλάρετος Γενικός Διευθυντής Ανάπτυξης και Καινοτομίας	Μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου της Alpha Bank London Ltd
	Πρόεδρος του Διοικητικού Συμβουλίου του Ιδρύματος Ευσταθίας Ι. Κωστοπούλου
	Μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου του Πολιτιστικού Ιδρύματος Alpha Bank
Μη Εκτελεστικά Μέλος	
Ευθύμιος Ο. Βιδάλης	Μη Εκτελεστικό Μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου της Α.Ε. ΤΣΙΜΕΝΤΩΝ ΤΙΤΑΝ
	Μη Εκτελεστικό Μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου της Fairfield-Maxwell Ltd
	Μη Εκτελεστικό Μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου της Eurolife FFH Insurance Group Holdings S.A.
	Πρόεδρος της Εκτελεστικής Επιτροπής και Μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου του Συνδέσμου Επιχειρήσεων και Βιομηχανιών (ΣΕΒ)
	Μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου του ALBA Graduate Business School στην Αθήνα
	Αντιπρόεδρος του Διοικητικού Συμβουλίου του SolidarityNow (ΜΚΟ)
Ανεξάρτητα Μη Εκτελεστικά Μέλη	
Δημήτρης Κ. Τσιτσιράγκος	Μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου της Titan Cement International
Jean L. Cheval	Μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου της EFG-Hermès στην Αίγυπτο
	Πρόεδρος της Συντονιστικής Επιτροπής της Natixis Algérie
	Πρόεδρος του Ιδρύματος Έρευνας και Καινοτομίας της Natixis
	Ανώτερος Σύμβουλος της Natixis
Carolyn G. Dittmeier	Πρόεδρος του Συμβουλίου Ορκωτών Ελεγκτών της εταιρίας Assicurazioni Generali SpA
	Μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου της εταιρίας Illycaffè SpA
	Μέλος του Συμβουλίου Ορκωτών Ελεγκτών της εταιρίας Moncler SpA
Richard R. Gildea	Μέλος της Συμβουλευτικής Επιτροπής του Johns Hopkins University School of Advanced International Studies
Eleanor R. Hardwick	Μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου των εταιριών Axis Capital Holdings Ltd, Axis Specialty Europe, Axis Re Europe, Axis Managing Agency Ltd
	Μέλος της Συμβουλευτικής Επιτροπής της εταιρίας Concirrus
Shahzad A. Shahbaz	Επικεφαλής Επενδύσεων (Chief Investment Officer) Ομίλου στην Al Mirqab Holding Co
	Μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου της εταιρίας El Corte Inglés S.A.
Jan A. Vanhevel	Μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου της εταιρίας Soudal NV
	Μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου της εταιρίας Ordorp Finance BVBA
Μη Εκτελεστικό Μέλος (κατ' εφαρμογή των διατάξεων του Ν. 3864/2010)	
Johannes Herman Frederik G. Umbgrove	Πρόεδρος του Εποπτικού Συμβουλίου της Demir Halk Bank N.V.
	Μέλος του Εποπτικού Συμβουλίου της Lloyds Bank GmbH

4. Προφίλ των Μελών του Διοικητικού Συμβουλίου και Συμμετοχή σε Επιτροπές για το Έτος 2021

Διοικητικό Συμβούλιο	Φύλο	Ηλικία	Θητεία	Λήξη Θητείας	Επιτροπές			
					Ελέγχου	Διαχείρισης Κινδύνων	Αποδοχών	Εταιρικής Διακυβέρνησης, Βιωσιμότητας και Ανάδειξης Υποψηφίων
Πρόεδρος (Μη Εκτελεστικό Μέλος)								
Βασίλειος Θ. Ράπανος	A	74	7	2022	-	-	-	-
Εκτελεστικά Μέλη								
Βασίλειος Ε. Ψάλτης Διευθύνων Σύμβουλος	A	53	3	2022	-	-	-	-
Σπύρος Ν. Φιλάρετος Γενικός Διευθυντής Ανάπτυξης και Καινοτομίας	A	63	16	2022	-	-	-	-
Μη Εκτελεστικά Μέλη								
Ευθύμιος Ο. Βιδάλης	A	67	7	2022	M	-	-	M
Αρτέμιος Χ. Θεοδωρίδης (έως 17.6.2021)	A	62	16	2022	-	-	-	-
Ανεξάρτητα Μη Εκτελεστικά Μέλη								
Δημήτρης Κ. Τσιτσιράγκος	A	58	18 μήνες	2022	-	M	M	-
Jean L. Cheval	A	72	3	2022	-	M	M	-
Carolyn G. Dittmeier	Θ	65	4	2022	Π	-	-	M
Richard R. Gildea	A	69	5	2022	-	M	Π	-
Elanor R. Hardwick	Θ	48	18 μήνες	2022	M	-	-	Π (από 30.9.2021) M (έως 30.9.2021)
Shahzad A. Shahbaz	A	61	7	2022	-	-	-	M (από 30.9.2021) Π (έως 30.9.2021)
Jan A. Vanhevel	A	73	5	2022	M	Π	-	-
Μη Εκτελεστικό Μέλος (κατ' εφαρμογή των διατάξεων του Ν. 3864/2010)								
Johannes Herman Frederik G. Umbgrove	A	60	3	2022	M	M	M	M

Π: Πρόεδρος / M: Μέλος / - : Το Μέλος δεν συμμετέχει στην Επιτροπή

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

Κατά το 2021 το Διοικητικό Συμβούλιο συνεδρίασε 29 φορές. Η συμμετοχή των Μελών στις συνεδριάσεις –κατά μέσο όρο– ανήλθε σε ποσοστό 98% (με βάση τη σύνθεση του Διοικητικού Συμβουλίου στις 31.12.2021).

Συμμετοχή των Μελών στις συνεδριάσεις του ΔΣ
κατά μέσο όρο

98%

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

Ο πίνακας με τα ποσοστά συμμετοχής των Μελών του Διοικητικού Συμβουλίου είναι αναρτημένος στην ιστοσελίδα της Εταιρίας
(<https://www.alphaholdings.gr/el/etairiki-diakubernisi/dioikitiki-diarthrosi/dioikitiko-sumboulio>).

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

Διοικητικό Συμβούλιο		Επιτροπή Ελέγχου	Επιτροπή Διαχείρισης Κινδύνων	Επιτροπή Αποδοχών	Επιτροπή Εταιρικής Διακυβέρνησης, Βιωσιμότητας και Ανάδειξης Υποψηφίων
Αριθμός Συνεδριάσεων	29	15	17	11	10
Πρόεδρος (Μη Εκτελεστικό Μέλος)					
Βασίλειος Θ. Ράπανος	100%	-	-	-	-
Εκτελεστικά Μέλη					
Βασίλειος Ε. Ψάλτης Διευθύνων Σύμβουλος	100%	-	-	-	-
Σπύρος Ν. Φιλάρετος Γενικός Διευθυντής Ανάπτυξης και Καινοτομίας	100%	-	-	-	-
Μη Εκτελεστικά Μέλη					
Ευθύμιος Ο. Βιδάλης	97%	93%	-	-	100%
Αρτέμιος Χ. Θεοδωρίδης (έως 17.6.2021)	100%	-	-	-	-
Ανεξάρτητα Μη Εκτελεστικά Μέλη					
Δημήτρης Κ. Τσιτσιράγκος	100%	-	100%	100%	-
Jean L. Cheval	100%	-	100%	100%	-
Carolyn G. Dittmeier	100%	100% Π	-	-	100%
Richard R. Gildea	93%	-	94%	100% Π	-
Eleanor R. Hardwick	100%	100%	-	-	100% Π (από 30.9.2021) Μ (έως 30.9.2021)
Shahzad A. Shahbaz	86%	-	-	-	90% Μ (από 30.9.2021) Π (έως 30.9.2021)
Jan A. Vanhevel	100%	93%	100% Π	-	-
Μη Εκτελεστικό Μέλος (κατ' εφαρμογή των διατάξεων του Ν. 3864/2010)					
Johannes Herman Frederik G. Umbgrove	100%	100%	100%	100%	100%

Π: Πρόεδρος / Μ: Μέλος / - : Το Μέλος δεν συμμετέχει στην Επιτροπή

7. Πολιτική Καταλληλότητας και Ανάδειξης Υποψηφίων Μελών του Διοικητικού Συμβουλίου

Η Πολιτική Καταλληλότητας και Ανάδειξης Υποψηφίων Μελών του Διοικητικού Συμβουλίου αποτελεί έγγραφο της Εταιρίας στο οποίο ορίζονται οι αρχές και το πλαίσιο για την επιλογή, τον διορισμό, την ανανέωση της θητείας και την αντικατάσταση των Μελών του Διοικητικού Συμβουλίου, καθώς και τα κριτήρια που πρέπει να χρησιμοποιούνται στην αξιολόγηση.

Η Πολιτική συμμορφώνεται με το νομοθετικό και το κανονιστικό πλαίσιο σε ισχύ, συμπεριλαμβανομένων των σχετικών Κοινών Κατευθυντήριων Γραμμών 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» (εφεξής οι «**Κατευθυντήριες Γραμμές ESMA/EBA**») και του Οδηγού της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας (ΕΚΤ) για τις αξιολογήσεις της καταλληλότητας, καθώς και με τις ευρωπαϊκές βέλτιστες πρακτικές σε θέματα εταιρικής διακυβέρνησης. Επίσης, πληροί τις απαιτήσεις που ορίζονται στο Πλαίσιο Συνεργασίας (Relationship Framework Agreement - RFA) με το Ταμείο Χρηματοπιστωτικής Σταθερότητας (ΤΧΣ).

Στόχοι της Πολιτικής είναι:

- Να θέσει τις γενικές αρχές που παρέχουν καθοδήγηση στην Επιτροπή Εταιρικής Διακυβέρνησης, Βιωσιμότητας και Ανάδειξης Υποψηφίων και στον Πρόεδρό της σχετικά με την

επιλογή, την αξιολόγηση και την υποβολή προτάσεων για υποψήφια Μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου, καθώς και σχετικά με την αντικατάσταση Μελών του Διοικητικού Συμβουλίου και την ανανέωση της θητείας τους.

- Να θέσει τα κριτήρια, συμπεριλαμβανομένων κριτηρίων διαφοροποίησης, για την επιλογή των υποψηφίων Μελών του Διοικητικού Συμβουλίου και την αξιολόγηση της καταλληλότητάς τους.
- Να θέσει τα κριτήρια για την αξιολόγηση σε διαρκή βάση της ατομικής καταλληλότητας των Μελών του Διοικητικού Συμβουλίου, καθώς και της συλλογικής καταλληλότητας του Διοικητικού Συμβουλίου.
- Να θεσπίσει μία διαφανή, αποτελεσματική και αποδοτική από άποψη χρόνου διαδικασία καταλληλότητας και ανάδειξης υποψηφίων.

Η Πολιτική παρακολουθείται και επανεξετάζεται σε ετήσια βάση από την Επιτροπή Εταιρικής Διακυβέρνησης, Βιωσιμότητας και Ανάδειξης Υποψηφίων, εγκρίνεται από το Διοικητικό Συμβούλιο και υποβάλλεται προς έγκριση στη Γενική Συνέλευση των Μετόχων. Οποιοσδήποτε τροποποιήσεις της Πολιτικής εγκρίνονται από το Διοικητικό Συμβούλιο και, εφόσον είναι ουσιώδεις, υποβάλλονται προς έγκριση στη Γενική Συνέλευση των Μετόχων. Η Πολιτική και κάθε ουσιώδης τροποποίησή της ισχύουν από την έγκρισή τους από τη Γενική Συνέλευση των Μετόχων. Ως ουσιώδεις νοούνται οι τροποποιήσεις που εισάγουν παρεκκλίσεις ή που μεταβάλλουν σημαντικά το περιεχόμενο της Πολιτικής, ιδίως ως προς τις εφαρμοζόμενες γενικές αρχές και τα εφαρμοζόμενα κριτήρια. Κατά την κατάρτιση, την τροποποίηση και την επανεξέταση της Πολιτικής, η Επιτροπή Εταιρικής Διακυβέρνησης, Βιωσιμότητας και Ανάδειξης Υποψηφίων και το Διοικητικό Συμβούλιο λαμβάνουν υπόψη τις συστάσεις ή τα ευρήματα άλλων Επιτροπών του Διοικητικού Συμβουλίου και αρμόδιων Μονάδων, ιδίως των Μονάδων Εσωτερικού Ελέγχου. Οι Μονάδες Εσωτερικού Ελέγχου, σύμφωνα με τις αρμοδιότητές τους, πρέπει να παρέχουν αποτελεσματική πληροφόρηση όσον αφορά την επανεξέταση της Πολιτικής Καταλληλότητας και Ανάδειξης Υποψηφίων Μελών του Διοικητικού Συμβουλίου. Συγκεκριμένα, η Διεύθυνση Κανονιστικής Συμμόρφωσης πρέπει να αναλύει με ποιον τρόπο η Πολιτική Καταλληλότητας και Ανάδειξης Υποψηφίων Μελών του Διοικητικού Συμβουλίου επηρεάζει τη συμμόρφωση της Εταιρίας με τη νομοθεσία, με τους κανονισμούς, καθώς και με τις εσωτερικές πολιτικές και διαδικασίες και να αναφέρει στην Επιτροπή Εταιρικής Διακυβέρνησης, Βιωσιμότητας και Ανάδειξης Υποψηφίων όλους τους κινδύνους

κανονιστικής συμμόρφωσης και όλα τα θέματα μη συμμόρφωσης που διαπιστώνονται.

Η Επιτροπή Εταιρικής Διακυβέρνησης, Βιωσιμότητας και Ανάδειξης Υποψηφίων δεν προτείνει για Μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου υποψηφίους που θεωρεί ότι δεν είναι κατάλληλοι σύμφωνα με τα κριτήρια που καθορίζονται στο εφαρμοστέο κανονιστικό πλαίσιο και στην εν θέματι Πολιτική. Η καταλληλότητα καθορίζεται με βάση τα κριτήρια της Πολιτικής για τους υποψηφίους (καταλληλότητα βάσει ικανοτήτων και ήθους και γενική καταλληλότητα) και τις τρέχουσες ανάγκες σύνθεσης. Για τους σκοπούς της Πολιτικής, ορίζεται ως ο βαθμός στον οποίο κρίνεται ότι ένα πρόσωπο έχει καλή φήμη και διαθέτει, τόσο σε ατομικό επίπεδο όσο και σε συλλογικό επίπεδο, επαρκείς γνώσεις και δεξιότητες και επαρκή πείρα για την εκτέλεση των καθηκόντων του και κατανοεί με σαφήνεια τη φιλοσοφία, τις αξίες και τη συνολική στρατηγική της Εταιρίας. Η καταλληλότητα καλύπτει επίσης την ειλικρίνεια, την ακεραιότητα και την ανεξαρτησία κρίσης κάθε μεμονωμένου ατόμου, καθώς και την ικανότητά του να αφιερώνει επαρκή χρόνο στην εκτέλεση των καθηκόντων του.

Σε συνέχεια των ανωτέρω, σε περίπτωση που τα Μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου δεν πληρούν τις απαιτήσεις που έχουν τεθεί, η Ευρωπαϊκή Κεντρική Τράπεζα, στο πλαίσιο του Ενιαίου Εποπτικού Μηχανισμού (εφεξής η «αρμόδια αρχή»), έχει την εξουσία να απομακρύνει αυτά τα Μέλη από το Διοικητικό Συμβούλιο. Ειδικότερα, η αρμόδια αρχή εξακριβώνει αν οι απαιτήσεις που έχουν τεθεί συνεχίζουν να πληρούνται όποτε έχει εύλογες υπόνοιες ότι διαπράττεται ή έχει διαπραχθεί ή έγινε απόπειρα να διαπραχθεί νομιμοποίηση εσόδων από παράνομες δραστηριότητες ή χρηματοδότηση της τρομοκρατίας, ή όποτε υπάρχει αυξημένος κίνδυνος για τα ανωτέρω σε σχέση με την Εταιρία.

Προκειμένου να θεωρηθεί κατάλληλος από το Διοικητικό Συμβούλιο και την Επιτροπή Εταιρικής Διακυβέρνησης, Βιωσιμότητας και Ανάδειξης Υποψηφίων, ο πιθανός υποψήφιος πρέπει: να πληροί τις απαιτήσεις περί ικανότητας και ήθους, να πληροί τις απαιτήσεις ατομικής και συλλογικής καταλληλότητας, να μην έχει συστηματική σύγκρουση συμφερόντων με την Εταιρία και να είναι σε θέση να αφιερώνει επαρκή χρόνο στο Διοικητικό Συμβούλιο. Όλοι οι υποψήφιοι πρέπει να υποβάλουν δήλωση ότι πληρούν τις σχετικές απαιτήσεις.

8. Εξωτερική Αξιολόγηση του Διοικητικού Συμβουλίου

Με την υποστήριξη της Επιτροπής Εταιρικής Διακυβέρνησης, Βιωσιμότητας και Ανάδειξης Υποψηφίων, το Διοικητικό Συμβούλιο αξιολογεί σε

ετήσια βάση την αποτελεσματικότητα του ιδίου και των Επιτροπών του.

Κατά διαστήματα και τουλάχιστον μία φορά κάθε τρία έτη το Διοικητικό Συμβούλιο δύναται να τοποθετεί εξωτερικούς συμβούλους για να διευκολύνουν την εμπειριστατωμένη εξέταση της αποτελεσματικότητάς του.

Η συλλογική αξιολόγηση των Μελών του Διοικητικού Συμβουλίου και των Επιτροπών του για το έτος 2020 πραγματοποιήθηκε από τη Nestor Advisors Limited, εταιρία συμβούλων επί θεμάτων εταιρικής διακυβέρνησης με έδρα στο Λονδίνο, με τη συνδρομή της Επιτροπής Εταιρικής Διακυβέρνησης, Βιωσιμότητας και Ανάδειξης Υποψηφίων. Η Ατομική Αξιολόγηση των Μελών του Διοικητικού Συμβουλίου για το έτος 2020 διεξήχθη από τον Πρόεδρο του Διοικητικού Συμβουλίου.

Τα κύρια σημεία της συλλογικής αξιολόγησης για το έτος 2020 είναι τα ακόλουθα:

- Η συνολική βαθμολογία του Διοικητικού Συμβουλίου παραμένει σταθερή από το 2019 και είναι υψηλότερη από εκείνη των ετών 2018 και 2017.
- Η γραμματειακή υποστήριξη του Διοικητικού Συμβουλίου είναι η θεματική περιοχή με την υψηλότερη βαθμολογία και παρουσιάζει σημαντική βελτίωση σε σύγκριση με το 2017.
- Όλες οι θεματικές ενότητες, εκτός από τρεις, παρουσιάζουν υψηλότερο μέσο όρο βαθμολογίας το 2020 σε σύγκριση με το 2019.
- Τα Θέματα Στρατηγικής Ανθρώπινου Δυναμικού και Αποδοχών είναι και πάλι η θεματική περιοχή με τη χαμηλότερη βαθμολογία, η οποία σημείωσε μεν βελτίωση σε σχέση με τα έτη 2018 και 2017, παρουσιάζει όμως χαμηλότερη βαθμολογία σε σχέση με το 2019.

Όσον αφορά την Ατομική Αξιολόγηση των Μελών του Διοικητικού Συμβουλίου για το έτος 2020, το βασικό εύρημα είναι ότι το Διοικητικό Συμβούλιο εκτέλεσε αποτελεσματικά τα καθήκοντά του κατά το εν λόγω έτος. Πρόκειται για ένα ενθαρρυντικό εύρημα, δεδομένου ότι το 2020 ήταν ένα ασυνήθιστο έτος. Η πανδημία της νόσου Covid-19 άλλαξε δραματικά τις καθημερινές εργασίες και το ευρύτερο οικονομικό περιβάλλον τόσο σε παγκόσμιο επίπεδο όσο και στην Ελλάδα. Προκειμένου να αντιμετωπιστούν οι νέες προκλήσεις, το Διοικητικό Συμβούλιο και οι Επιτροπές του εργάστηκαν πολύ παραγωγικά και υποστήριξαν τη Διοίκηση τόσο στην αντιμετώπιση των επιπτώσεων της πανδημίας όσο και στην υλοποίηση των σημαντικών σχεδίων της Εταιρίας.

9. Αξιολόγηση της Συλλογικής Καταλληλότητας των Μελών του Διοικητικού Συμβουλίου σύμφωνα με τις Κατευθυντήριες Γραμμές της Ευρωπαϊκής Αρχής Κινητών Αξιών και Αγορών (European Securities and Markets Authority - ESMA) και της Ευρωπαϊκής Αρχής Τραπεζών (European Banking Authority - EBA)

Κατά το 2021, σε συνέχεια της προαναφερθείσας αξιολόγησης του Διοικητικού Συμβουλίου, πραγματοποιήθηκε αξιολόγηση της συλλογικής καταλληλότητας των Μελών του όσον αφορά τις γνώσεις, τις δεξιότητες και την εμπειρία, σύμφωνα με τις Κοινές Κατευθυντήριες Γραμμές της Ευρωπαϊκής Αρχής Κινητών Αξιών και Αγορών και της Ευρωπαϊκής Αρχής Τραπεζών «σχετικά με την αξιολόγηση της καταλληλότητας των μελών του διοικητικού οργάνου και των προσώπων που κατέχουν καίριες θέσεις» (οι «Κοινές Κατευθυντήριες Γραμμές ESMA/EBA»), με την υποστήριξη της Επιτροπής Εταιρικής Διακυβέρνησης, Βιωσιμότητας και Ανάδειξης Υποψηφίων.

Στο πλαίσιο αυτό και με σκοπό την κατάρτιση της αξιολόγησης της συλλογικής καταλληλότητας, έκαστο Μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου διεξήγαγε Ατομική Αυτοαξιολόγηση, με βάση τα κριτήρια που περιλαμβάνονται στις Κοινές Κατευθυντήριες Γραμμές ESMA/EBA. Ο Πρόεδρος του Διοικητικού Συμβουλίου συμπλήρωσε τον Συνοπτικό Πίνακα Συλλογικής Καταλληλότητας που προβλέπεται στις Κοινές Κατευθυντήριες Γραμμές ESMA/EBA με βάση τις Ατομικές Αυτοαξιολογήσεις, ο οποίος εξετάζει, μεταξύ άλλων, τους τομείς της διακυβέρνησης, της διαχείρισης κινδύνων, της κανονιστικής συμμόρφωσης, του εσωτερικού ελέγχου, της διοίκησης, της στρατηγικής, της λήψης αποφάσεων και της προηγούμενης εμπειρίας, όπως προτείνεται από τις εν λόγω Κατευθυντήριες Γραμμές.

Με βάση τον εγκεκριμένο Συνοπτικό Πίνακα Συλλογικής Καταλληλότητας, το Διοικητικό Συμβούλιο αποφάσισε ότι θα αξιοποιήσει υποψηφίους διαφορετικού φύλου και διαφορετικής εθνοτικής καταγωγής με περαιτέρω εξειδίκευση στην ελληνική αγορά, εμπειρία σε χρηματοπιστωτικές υπηρεσίες λιανικής, δεξιότητες και γνώσεις ή/και εμπειρία σε θέματα πληροφορικής και ψηφιακής τεχνολογίας, ανθρώπινου δυναμικού, καθώς και σε θέματα που σχετίζονται με τους τομείς του Περιβάλλοντος, της Κοινωνίας και της Διακυβέρνησης.

10. Συνεργασία των Μη Εκτελεστικών Μελών με τα Εκτελεστικά Μέλη

Τα Μη Εκτελεστικά Μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου εξέτασαν θέματα πιθανής σύγκρουσης συμφερόντων μεταξύ της Εταιρίας και των Εκτελεστικών Μελών.

Επιπρόσθετα, επισημάνθηκε η πολύ καλή συνεργασία όλων των Εκτελεστικών Μελών του Διοικητικού Συμβουλίου με τους Μη Εκτελεστικούς ομολόγους τους.

Τα Εκτελεστικά Μέλη ξεχωρίζουν για την επαγγελματική τους εμπειρία, την ποιότητα του χαρακτήρα τους, την ακεραιότητά τους και το πνεύμα ομαδικής εργασίας. Αφιερώνουν επαρκή χρόνο και επιδεικνύουν την απαιτούμενη προσήλωση με στόχο την πλήρη συμμόρφωση με τις συνεχώς αυξανόμενες απαιτήσεις για την κατάρτιση εποπτικών αναφορών.

Τα Μη Εκτελεστικά Μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου εξέφρασαν την ικανοποίησή τους στα Εκτελεστικά Μέλη για τη θετική τους συνεισφορά στη διοίκηση της Εταιρίας.

11. Εισαγωγική Κατάρτιση και Εκπαίδευση

11.1 Πολιτική Εισαγωγικής Κατάρτισης και Εκπαίδευσης για τα Μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου

Η Πολιτική Εισαγωγικής Κατάρτισης και Εκπαίδευσης για τα Μέλη του Διοικητικού αποτελεί έγγραφο εσωτερικής χρήσης της Εταιρίας, στο οποίο ορίζονται οι αρχές και η προσέγγιση όσον αφορά τα προγράμματα εισαγωγικής κατάρτισης και εκπαίδευσης που απευθύνονται σε Μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου, σύμφωνα με το ισχύον νομοθετικό και κανονιστικό πλαίσιο, συμπεριλαμβανομένων των σχετικών Κοινών Κατευθυντήριων Γραμμών ESMA - EBA «σχετικά με την αξιολόγηση της καταλληλότητας των μελών του διοικητικού οργάνου και των προσώπων που κατέχουν καίριες θέσεις» (ESMA71-99-598 EBA/GL/2017/12, 21/3/2018) (οι «Κοινές Κατευθυντήριες Γραμμές ESMA/EBA»), καθώς και σύμφωνα με τις βέλτιστες ευρωπαϊκές πρακτικές εταιρικής διακυβέρνησης.

Η Πολιτική εφαρμόζεται για τα Μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου σε ατομικό ή/και σε συλλογικό επίπεδο.

Οι στόχοι των προγραμμάτων εισαγωγικής κατάρτισης και εκπαίδευσης που παρέχονται στα Μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου είναι:

- να διευκολυνθεί η σαφής κατανόηση από πλευράς Διοικητικού Συμβουλίου των σχετικών νόμων και κανονισμών, αλλά και της δομής, του επιχειρησιακού μοντέλου, του προφίλ κινδύνου και των διευθετήσεων που αφορούν τη διακυβέρνηση της Εταιρίας, καθώς και του ρόλου του Μέλους/των Μελών σε σχέση με τα ανωτέρω,
- να διευκολυνθεί η σαφής κατανόηση από πλευράς Διοικητικού Συμβουλίου των οικονομικών και των κανονιστικών εξελίξεων στον χρηματοοικονομικό τομέα σε διεθνές, σε ευρωπαϊκό και σε εθνικό

επίπεδο, καθώς και του αντικτύπου τους στην Εταιρία,

- να ενισχυθεί η ευαισθητοποίηση του Διοικητικού Συμβουλίου όσον αφορά τα οφέλη της διαφοροποίησης στο Διοικητικό Συμβούλιο και στην Εταιρία,
- να βελτιωθούν οι δεξιότητες, οι γνώσεις ή οι ικανότητες των Μελών του Διοικητικού Συμβουλίου για την άσκηση των καθηκόντων τους σε συνεχή βάση και κατά περίπτωση,
- να προβλεφθούν συναφή γενικά και, κατά περίπτωση, εξατομικευμένα προγράμματα εκπαίδευσης.

Η Πολιτική εγκρίνεται από το Διοικητικό Συμβούλιο και επανεξετάζεται κάθε δύο έτη από την Επιτροπή Εταιρικής Διακυβέρνησης, Βιωσιμότητας και Ανάδειξης Υποψηφίων, η οποία ενδέχεται να προτείνει σχετικές τροποποιήσεις στο Διοικητικό Συμβούλιο.

11.2 Προγράμματα Εισαγωγικής Κατάρτισης και Εκπαίδευσης για τα Μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου

Όλα τα νέα Μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου λαμβάνουν βασικές πληροφορίες το αργότερο έναν μήνα μετά την ανάληψη των καθηκόντων τους, ενώ η εισαγωγική κατάρτιση πρέπει να ολοκληρωθεί εντός έξι μηνών. Προς τον σκοπό αυτό, η Εταιρία παρέχει σε όλα τα νέα Μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου πρόγραμμα εισαγωγικής κατάρτισης στους ακόλουθους τομείς:

- Δομή, επιχειρησιακό μοντέλο, προφίλ κινδύνου και διευθετήσεις που αφορούν τη διακυβέρνηση της Εταιρίας.
- Νομικές και κανονιστικές απαιτήσεις όσον αφορά την Εταιρία και τις υπηρεσίες που παρέχει.
- Αρχές Εταιρικής Διακυβέρνησης.
- Διαχείριση Κινδύνων, Εσωτερικός Έλεγχος, Κανονιστική Συμμόρφωση.
- Έλεγχος από Ορκωτούς Ελεγκτές Λογιστές.
- Κεφαλαιακή Επάρκεια, Χρηματοοικονομικές και Λογιστικές Υπηρεσίες.
- Θέματα που σχετίζονται με τους τομείς του Περιβάλλοντος, της Κοινωνίας και της Διακυβέρνησης, καθώς και Μη Χρηματοοικονομικές Πληροφορίες.
- Πληροφορική και Ασφάλεια Πληροφοριών.
- Ψηφιοποίηση.
- Μετασχηματισμός.
- Στρατηγικός Σχεδιασμός.

Επιπλέον, η Εταιρία, στο πλαίσιο της συνεχούς εκπαίδευσης των Μελών του Διοικητικού Συμβουλίου, παρέχει σε όλα τα Μέλη ενημερωτικά προγράμματα ή/και προγράμματα κατάρτισης, καθώς και τη δυνατότητα συμμετοχής σε σχετικά ενημερωτικά ή/και εκπαιδευτικά σεμινάρια και σε ενημερωτικές ή/και σε εκπαιδευτικές συναντήσεις σχετικά με τα προαναφερθέντα ή άλλα θέματα που αφορούν τον χρηματοπιστωτικό τομέα και την Εταιρία.

Η Εταιρία 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 Εταιρία μπορεί να προσφέρει εξατομικευμένα προγράμματα με σκοπό την περαιτέρω βελτίωση των γνώσεων και των ικανοτήτων των Μελών.

12. Συναλλαγές με Συνδεδεμένα Μέρη

Η Εταιρία έχει θεσπίσει και εφαρμόζει πολιτικές και διαδικασίες σχετικά με Συναλλαγές με Συνδεδεμένα Μέρη, προκειμένου να εντοπίζει, να αξιολογεί, να εγκρίνει και να αποκαλύπτει ορθά τις συναλλαγές της με Συνδεδεμένα Μέρη σε επίπεδο Ομίλου επί αναλογικής βάσης ανά νομική οντότητα.

Όλες οι διαδικασίες και οι διεργασίες που έχουν θεσπιστεί αποσκοπούν στον μετριασμό του κινδύνου σύγκρουσης συμφερόντων, στο πλαίσιο του οποίου τα Συνδεδεμένα Μέρη ενδέχεται να θέσουν τα προσωπικά τους συμφέροντα πάνω από τα συμφέροντα της Εταιρίας. Ειδικότερα, η Διεύθυνση Κανονιστικής Συμμόρφωσης κάθε Εταιρίας είναι αρμόδια να παρακολουθεί αν οι συναλλαγές με Συνδεδεμένα Μέρη συμμορφώνονται με τη διαδικασία και τις αρχές που εφαρμόζονται.

Σε τριμηνιαία βάση, η Διεύθυνση Κανονιστικής Συμμόρφωσης υποβάλλει αναφορές στην Επιτροπή Ελέγχου και ενημερώνει το Διοικητικό Συμβούλιο για το αποτέλεσμα της σχετικής επισκόπησης που πραγματοποιείται, καθώς και για τυχόν διορθωτικές ενέργειες, όταν κρίνονται αναγκαίες.

13. Επιτροπές Διοικητικού Συμβουλίου

Το Διοικητικό Συμβούλιο δύναται να συστήσει μόνιμες ή έκτακτες Επιτροπές για να συνδράμουν στην εκπλήρωση των καθηκόντων του, να διευκολύνουν τις δραστηριότητές του και να υποστηρίξουν αποτελεσματικά τη λήψη αποφάσεων. Οι Επιτροπές έχουν συμβουλευτικό ρόλο, αλλά δύνανται επίσης να αναλάβουν συγκεκριμένες αρμοδιότητες που καθορίζονται από το Διοικητικό Συμβούλιο. Η κάθε

Επιτροπή διαθέτει τον Κανονισμό Λειτουργίας της, ο οποίος καθορίζει τη σύνθεση, τη θητεία, τη λειτουργία και τις αρμοδιότητές της.

Σε επίπεδο Διοικητικού Συμβουλίου λειτουργούν τέσσερις Επιτροπές, ήτοι:

- η Επιτροπή Ελέγχου,
- η Επιτροπή Διαχείρισης Κινδύνων,
- η Επιτροπή Αποδοχών,
- η Επιτροπή Εταιρικής Διακυβέρνησης, Βιωσιμότητας και Ανάδειξης Υποψηφίων.

Κάθε Επιτροπή απαρτίζεται κατ' ελάχιστον από τρία Μέλη και βρίσκεται σε απαρτία όταν παρίστανται τουλάχιστον τρία Μέλη της είτε με φυσική παρουσία είτε μέσω εικονοδιάσκεψης. Η Επιτροπή Εταιρικής Διακυβέρνησης, Βιωσιμότητας και Ανάδειξης Υποψηφίων εισηγείται τη σύνθεση κάθε Επιτροπής στο Διοικητικό Συμβούλιο, λαμβάνοντας υπόψη την Πολιτική Καταλληλότητας και Ανάδειξης Υποψηφίων Μελών του Διοικητικού Συμβουλίου, καθώς και το αντίστοιχο νομικό και κανονιστικό πλαίσιο.

Οι Επιτροπές εστιάζουν κυρίως στην εποπτεία και στην επιμέλεια των πολιτικών, των πρακτικών και των διαδικασιών αναφορικά με συγκεκριμένους τομείς που εμπύπτουν στις αρμοδιότητές τους, στην επισκόπηση σχεδίων αποφάσεων προς έγκριση από το Διοικητικό Συμβούλιο και στην υποβολή σχετικών ενημερώσεων, εκθέσεων, βασικών πληροφοριών και εισηγήσεων προς το Διοικητικό Συμβούλιο. Οι Επιτροπές υποβάλλουν τακτικά αναφορές σχετικά με το έργο τους στο Διοικητικό Συμβούλιο.

Επιτροπή Ελέγχου

Η Επιτροπή Ελέγχου έχει συσταθεί και λειτουργεί σύμφωνα με όλους τους ισχύοντες νόμους και κανονισμούς. Η Επιτροπή Ελέγχου αποτελεί επί του παρόντος Επιτροπή του Διοικητικού Συμβουλίου και τα Μέλη της ορίστηκαν κατόπιν απόφασης της Ετήσιας Τακτικής Γενικής Συνέλευσης των Μετόχων της 31.7.2020.

Πρόεδρος:	Carolyn G. Dittmeier
Αριθμός Μελών (συμπεριλαμβανομένης της Προέδρου):	5
Αριθμός συνεδριάσεων κατά το έτος 2021:	15
Συμμετοχή των Μελών στις συνεδριάσεις κατά μέσο όρο:	97% (με βάση τη σύνθεση της Επιτροπής στις 31.12.2021)

Σύνθεση Επιτροπής Ελέγχου



■ 60% Ανεξάρτητα Μη Εκτελεστικά Μέλη

■ 40% Μη Εκτελεστικά Μέλη

(Με βάση τη σύνθεση της Επιτροπής Ελέγχου στις 31.12.2021)

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

Η Επιτροπή:

- Εποπτεύει τις διαδικασίες χρηματοοικονομικής πληροφόρησης για την κατάρτιση των Ετήσιων και των Ενδιάμεσων Οικονομικών Καταστάσεων της Εταιρίας και του Ομίλου, σύμφωνα με τα εκάστοτε ισχύοντα λογιστικά πρότυπα.
- Επισκοπεί τις τριμηνιαίες, τις εξαμηνιαίες και τις ετήσιες Οικονομικές Καταστάσεις της Εταιρίας και του Ομίλου, την Έκθεση των Ορκωτών Ελεγκτών Λογιστών, κατά περίπτωση, και την Ετήσια Έκθεση Διαχείρισης του Διοικητικού Συμβουλίου, πριν από την υποβολή τους για έγκριση στο Διοικητικό Συμβούλιο.
- Ενημερώνεται σχετικά με την εξέλιξη σημαντικών λογιστικών προτύπων και επιβλέπει τον αντίκτυπο αυτών στις λογιστικές πολιτικές.
- Παρακολουθεί και αξιολογεί την επάρκεια, την αποτελεσματικότητα και την αποδοτικότητα του Συστήματος Εσωτερικού Ελέγχου (συμπεριλαμβανομένης της εν εξελίξει ανάπτυξης διαδικασιών που αφορούν τα θέματα που σχετίζονται με τους τομείς του Περιβάλλοντος, της Κοινωνίας και της Διακυβέρνησης) της Εταιρίας και του Ομίλου, με βάση τις εκθέσεις της Μονάδας Εσωτερικού Ελέγχου, τα ευρήματα των εξωτερικών ελεγκτών, καθώς και των εποπτικών και των φορολογικών αρχών και, κατά περίπτωση, τη διοικητική πληροφόρηση.
- Επικουρεί το Διοικητικό Συμβούλιο στη διασφάλιση της ανεξάρτητης, αντικειμενικής και αποτελεσματικής διεξαγωγής των εσωτερικών και των εξωτερικών ελέγχων.
- Επικουρεί το Διοικητικό Συμβούλιο στην εποπτεία της αποτελεσματικότητας και της απόδοσης των Μονάδων Εσωτερικού Ελέγχου και Κανονιστικής Συμμόρφωσης της Εταιρίας και των αντίστοιχων Μονάδων όλου του Ομίλου.

- Είναι υπεύθυνη για τη διαδικασία επιλογής των Ορκωτών Ελεγκτών Λογιστών της Εταιρίας και προβαίνει σε εισηγήσεις προς το Διοικητικό Συμβούλιο σχετικά με την τοποθέτηση ή την απομάκρυνση, την εναλλαγή, τη θητεία και την αμοιβή των Ορκωτών Ελεγκτών Λογιστών, σύμφωνα με τις σχετικές κανονιστικές και νομικές διατάξεις.
- Παρακολουθεί την ανεξαρτησία και την απόδοση των Ορκωτών Ελεγκτών Λογιστών σύμφωνα με τους εκάστοτε ισχύοντες νόμους, διαδικασία που περιλαμβάνει και τον έλεγχο, μεταξύ άλλων, της παροχής από αυτούς Μη Ελεγκτικών Υπηρεσιών προς την Εταιρία και προς τον Όμιλο. Σε σχέση με τα ανωτέρω, η Επιτροπή εξετάζει και εγκρίνει όλες τις προτάσεις που αφορούν την παροχή Μη Ελεγκτικών Υπηρεσιών προς την Εταιρία και προς τον Όμιλο από τον Ορκωτό Ελεγκτή Λογιστή, με βάση τη σχετική Πολιτική της Εταιρίας, την κατάρτιση της οποίας εποπτεύει και την οποία προτείνει προς έγκριση στο Διοικητικό Συμβούλιο.
- Επισκοπεί τον Απολογισμό Βιώσιμης Ανάπτυξης και τη Μη Χρηματοοικονομική Έκθεση, συμπεριλαμβανομένων θεμάτων που σχετίζονται με γνωστοποιήσεις αναφορικά με τη βιώσιμη ανάπτυξη και τους τομείς του Περιβάλλοντος, της Κοινωνίας και της Διακυβέρνησης.

Τα Μέλη της Επιτροπής, βάσει διαδικασίας αυτοαξιολόγησης, πρέπει να διαθέτουν συλλογικά επαρκή γνώση του χρηματοοικονομικού τομέα και, εν γένει, τις απαιτούμενες γνώσεις και δεξιότητες και την απαιτούμενη εμπειρία για την επαρκή εκτέλεση των καθηκόντων της Επιτροπής. Τουλάχιστον ένα Μέλος, το οποίο είναι Ανεξάρτητο από την ελεγχόμενη οντότητα, πρέπει να έχει λογιστική/ελεγκτική γνώση και εμπειρία και να παρίσταται σε όλες τις συνεδριάσεις κατά τις οποίες εγκρίνονται οι Οικονομικές Καταστάσεις.

Τα ειδικότερα καθήκοντα και οι αρμοδιότητες της Επιτροπής Ελέγχου καθορίζονται στον Κανονισμό Λειτουργίας της, ο οποίος είναι αναρτημένος στην ιστοσελίδα της Εταιρίας

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

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

Η Επιτροπή:

- Αξιολόγησε τις ακόλουθες ετήσιες εκθέσεις για το 2020, οι οποίες υποβλήθηκαν στην Τράπεζα της Ελλάδος:
 - την 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.
 - 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.
 - Υπέβαλε προς έγκριση στο Διοικητικό Συμβούλιο την αμοιβή των εταιριών Deloitte Ανώνυμη Εταιρία Ορκωτών Ελεγκτών Λογιστών και ΣΟΛ Α.Ε. για τον τακτικό έλεγχο των Οικονομικών Καταστάσεων της Alpha Υπηρεσιών και Συμμετοχών Α.Ε. και του Ομίλου της για το έτος 2021.
 - Διεξήγαγε αξιολόγηση της αποτελεσματικότητας της εταιρίας Deloitte, προκειμένου να οριστεί εκ νέου ως εξωτερικός ελεγκτής και ενέκρινε τον εκ νέου ορισμό της Deloitte ως εξωτερικού ελεγκτή του Ομίλου για το 2022 με δυνατότητα επανεξέτασης της τοποθέτησής της σε ετήσια βάση για πρόσθετη περίοδο μέγιστης διάρκειας πέντε ετών.
 - Επισκόπησε την κατάρτιση των ετήσιων Οικονομικών Καταστάσεων για την Alpha Bank Α.Ε. και για τον Όμιλο για το έτος 2020, καθώς και τις Οικονομικές Καταστάσεις α' Τριμήνου του Ομίλου της Alpha Bank Α.Ε. (Τραπεζικός Όμιλος) για το έτος 2021, τις εξαμηνιαίες Οικονομικές Καταστάσεις για την Alpha Υπηρεσιών και Συμμετοχών Α.Ε. και για τον Όμιλο για το έτος 2021 και τις Οικονομικές Καταστάσεις γ' Τριμήνου του Ομίλου για το έτος 2021, πριν από την υποβολή τους για έγκριση στο Διοικητικό Συμβούλιο.
 - Παρακολούθησε τον αντίκτυπο της πανδημίας της νόσου Covid-19 στις Οικονομικές Καταστάσεις της Εταιρίας και του Ομίλου αλλά και στις Τριμηνιαίες Εκθέσεις Απολογισμού Δραστηριοτήτων της Διεύθυνσης Εσωτερικού Ελέγχου και της Διεύθυνσης Κανονιστικής Συμμόρφωσης.
 - Επέβλεψε τις εργασίες και την απόδοση των Ορκωτών Ελεγκτών Λογιστών (Deloitte) και επισκόπησε το Σχέδιο Ελέγχου των Ορκωτών Ελεγκτών Λογιστών για το έτος 2021.
 - Επισκόπησε την Έκθεση των Ορκωτών Ελεγκτών Λογιστών σύμφωνα με το άρθρο 10 του Κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 537/2014, καθώς και τη Συμπληρωματική Έκθεση σύμφωνα με το άρθρο 11 του Κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 537/2014.
 - Έλεγξε την ανεξαρτησία των Ορκωτών Ελεγκτών Λογιστών, σύμφωνα με την ισχύουσα νομοθεσία και, συγκεκριμένα, όσον αφορά την παροχή Μη Ελεγκτικών Υπηρεσιών στην Εταιρία και στον Όμιλο.
 - Παρακολούθησε τη διαδικασία που ακολουθείται για την κατάρτιση της Μη Χρηματοοικονομικής Έκθεσης και του Απολογισμού Βιώσιμης Ανάπτυξης και επισκόπησε τη σχετική Έκθεση Περιορισμένου Εύρους Διασφάλισης, που καταρτίστηκε από Εξωτερικό Ελεγκτή.
 - Επισκόπησε την τοποθέτηση του νέου Επικεφαλής της Μονάδας Εσωτερικού Ελέγχου της Alpha Υπηρεσιών και Συμμετοχών Α.Ε. μετά την απόσχιση κλάδου.
 - Επισκόπησε την οργάνωση, την ανεξαρτησία και το δυναμικό της Διεύθυνσης Εσωτερικού Ελέγχου και της Διεύθυνσης Κανονιστικής Συμμόρφωσης.
 - Επισκόπησε τον Κανονισμό Λειτουργίας της και αποφάσισε να τον υποβάλει προς έγκριση στο Διοικητικό Συμβούλιο.
 - Ενημερώθηκε σε τριμηνιαία βάση σχετικά με τις συνεδριάσεις της Επιτροπής Αξιολόγησης Αναφορών.
 - Ενημερώθηκε σχετικά με τον Διάλογο με τις Εποπτικές Αρχές στο πλαίσιο του σχεδίου Απόφασης αναφορικά με τη Διαδικασία Εποπτικού Ελέγχου και Αξιολόγησης (Supervisory Review and Evaluation Process – SREP) για το έτος 2021.
 - Κατανόησε πλήρως τις εργασίες του Τομέα Διαχείρισης Κινδύνων μέσω της συμμετοχής ορισμένων 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 τις Θυγατρικές, η Επιτροπή Ελέγχου:
- Με σκοπό την περαιτέρω ενίσχυση των πρακτικών εταιρικής διακυβέρνησης και της συνεργασίας μεταξύ των Θυγατρικών, δρομολόγησε σειρά συναντήσεων μέσω εικονοδιάσκεψης με τις Επιτροπές Ελέγχου των Θυγατρικών. Στο πλαίσιο αυτό, πραγματοποιήθηκαν συναντήσεις με τα Μέλη της Επιτροπής Ελέγχου των Alpha Bank Cyprus Ltd, Alpha Bank Romania S.A., Alpha Bank London Ltd, Alpha Αστικά Ακίνητα Α.Ε. και AlphaLife Ανώνυμος Ασφαλιστική Εταιρία Ζωής.
 - Επισκόπησε τις Ετήσιες και τις Εξαμηνιαίες Εκθέσεις Πεπραγμένων τους όσον αφορά την εκπλήρωση των καθηκόντων τους.

Επιτροπή Διαχείρισης Κινδύνων

Η Επιτροπή Διαχείρισης Κινδύνων έχει συσταθεί και λειτουργεί σύμφωνα με όλους τους ισχύοντες νόμους και κανονισμούς. Τα Μέλη της υφιστάμενης Επιτροπής Διαχείρισης Κινδύνων ορίστηκαν με απόφαση της Ετήσιας Τακτικής Γενικής Συνέλευσης των Μετόχων της 31.7.2020.

Πρόεδρος:	Jan A. Vanhevel
Αριθμός Μελών (συμπεριλαμβανομένου του Προέδρου):	5
Αριθμός συνεδριάσεων κατά το έτος 2021:	17
Συμμετοχή των Μελών στις συνεδριάσεις κατά μέσο όρο:	99% (με βάση τη σύνθεση της Επιτροπής στις 31.12.2021)

Σύνθεση Επιτροπής Διαχείρισης Κινδύνων



80% Ανεξάρτητα Μη Εκτελεστικά Μέλη

20% Μη Εκτελεστικά Μέλη

(Με βάση τη σύνθεση της Επιτροπής Διαχείρισης Κινδύνων στις 31.12.2020)

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

Η Επιτροπή:

- Επικουρεί το Διοικητικό Συμβούλιο στην προώθηση της ορθής προσέγγισης της διαχείρισης κινδύνων σε όλα τα επίπεδα της Εταιρίας και των θυγατρικών της (ο «Όμιλος»), ενισχύοντας την επίγνωση των κινδύνων και προάγοντας την ανοικτή επικοινωνία και την εποικοδομητική αμφισβήτηση σε όλο τον Οργανισμό.
- Ελέγχει τακτικά και εισηγείται προς έγκριση στο Διοικητικό Συμβούλιο τη στρατηγική διαχείρισης κινδύνων και κεφαλαίων, διασφαλίζοντας ότι είναι ευθυγραμμισμένη με τους επιχειρησιακούς στόχους της Εταιρίας και του Ομίλου. Στο πλαίσιο αυτό, η Επιτροπή εξετάζει την επάρκεια των διαθέσιμων τεχνικών (π.χ. εργαλεία ανάπτυξης υποδειγμάτων, συστήματα Πληροφορικής κ.λπ.) και ανθρώπινων πόρων για την υλοποίηση της στρατηγικής διαχείρισης κινδύνων και κεφαλαίων και διασφαλίζει ότι οι βασικές πτυχές της στρατηγικής διαχείρισης κινδύνων γνωστοποιούνται σε όλο τον Όμιλο.
- Εξετάζει και εισηγείται προς έγκριση στο Διοικητικό Συμβούλιο ετησίως το πλαίσιο διάθεσης ανάληψης κινδύνων του Ομίλου και τις σχετικές

επικαιροποιήσεις του, λαμβάνοντας επίσης υπόψη τους κινδύνους που σχετίζονται με τους τομείς του Περιβάλλοντος, της Κοινωνίας και της Διακυβέρνησης, ήτοι τους κινδύνους τυχόν αρνητικής χρηματοοικονομικής επίπτωσης για την Εταιρία η οποία προέρχεται από τις τρέχουσες ή από τις πιθανές επιπτώσεις επί των αντισυμβαλλομένων της, ως αποτέλεσμα παραγόντων που σχετίζονται με τους τομείς του Περιβάλλοντος, της Κοινωνίας και της Διακυβέρνησης, όπως οι κλιματικοί κίνδυνοι, και διασφαλίζοντας ότι ευθυγραμμίζονται με τους στρατηγικούς στόχους και με την κατανομή κεφαλαίων του Ομίλου. Το πλαίσιο διάθεσης ανάληψης κινδύνων πρέπει να γνωστοποιείται με σαφήνεια σε όλο τον Όμιλο και να διατυπώνεται/παρακολουθείται μέσω ενός συνόλου μετρήσιμων δεδομένων.

- Καθορίζει τις αρχές που διέπουν τη διαχείριση κινδύνων σε όλη την Εταιρία και σε όλο τον Όμιλο σε ό,τι αφορά τον εντοπισμό, τη μέτρηση, την παρακολούθηση, τον έλεγχο και τον περιορισμό των κινδύνων.
- Αξιολογεί σε ετήσια βάση ή συχνότερα, εάν είναι απαραίτητο, την καταλληλότητα των συστημάτων εντοπισμού και μέτρησης κινδύνων, τις μεθοδολογίες και τα υποδείγματα, συμπεριλαμβανομένης της δυνατότητας που παρέχεται από την υποδομή Πληροφορικής της Εταιρίας να καταγράφονται, να αναφέρονται, να αθροίζονται και να τυγχάνουν επεξεργασίας πληροφορίες σχετικές με τους κινδύνους.
- Επισκοπεί τακτικά, τουλάχιστον μία φορά ετησίως, την Εσωτερική Διαδικασία Αξιολόγησης της Επάρκειας Κεφαλαίου (Internal Capital Adequacy Assessment Process – ICAAP) του Ομίλου, την Εσωτερική Διαδικασία Αξιολόγησης της Επάρκειας Ρευστότητας (Internal Liquidity Adequacy Assessment Process – ILAAP) του Ομίλου, καθώς και τους στόχους που αφορούν τους σχετικούς δείκτες και προτείνει την έγκρισή τους στο Διοικητικό Συμβούλιο.
- Αξιολογεί τη συνολική αποτελεσματικότητα του σχεδιασμού διαχείρισης κεφαλαίων, των διαδικασιών και των συστημάτων κατανομής κεφαλαίων και την κατανομή των κεφαλαιακών απαιτήσεων ανά είδος κινδύνου.
- Παραμένει ενήμερη επί των κανονιστικών εξελίξεων, των διαφαινόμενων εποπτικών απαιτήσεων, των αποτελεσμάτων εποπτικών αιτημάτων και των συμπερασμάτων της Διαδικασίας Εποπτικού Ελέγχου και Αξιολόγησης (Supervisory Review and Evaluation Process – SREP).

- Προτείνει προς έγκριση στο Διοικητικό Συμβούλιο πολύ σημαντικές πολιτικές οι οποίες αφορούν τη διαχείριση των κινδύνων.

Όλα τα Μέλη της Επιτροπής πρέπει να έχουν προηγούμενη εμπειρία στον τομέα των χρηματοπιστωτικών υπηρεσιών, καθώς και κατάλληλες γνώσεις, κατάλληλες δεξιότητες και κατάλληλη εξειδίκευση, ατομικά και συλλογικά, όσον αφορά τη διαχείριση κινδύνων και τις πρακτικές ελέγχου. Ένα Μέλος πρέπει να είναι αρμόδιο για την εποπτεία των θεμάτων που σχετίζονται με τους τομείς του Περιβάλλοντος, της Κοινωνίας και της Διακυβέρνησης. Τα ειδικότερα καθήκοντα και οι αρμοδιότητες της Επιτροπής Διαχείρισης Κινδύνων καθορίζονται στον Κανονισμό Λειτουργίας της, ο οποίος είναι αναρτημένος στην ιστοσελίδα της Εταιρίας (<https://www.alphaholdings.gr/el/etairiki-diakubernisi/sumboulia-kai-epitropes>).

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

Η Επιτροπή παρείχε τη σύμφωνη γνώμη της:

- επί της επικαιροποιημένης Στρατηγικής Κινδύνων και Κεφαλαίων (Risk and Capital Strategy – RCS) και επί του επικαιροποιημένου Πλαισίου Διάθεσης Ανάληψης Κινδύνων (Risk Appetite Framework – RAF) για το 2021, και αποφάσισε να προτείνει την έγκρισή τους από το Διοικητικό Συμβούλιο,
- επί της απάντησης στην Επιστολή του κ. Α. Ενρία σχετικά με το θέμα «Προσδιορισμός και μέτρηση του πιστωτικού κινδύνου στο πλαίσιο της πανδημίας της νόσου Covid-19» και πρότεινε την έγκρισή της από το Διοικητικό Συμβούλιο,
- επί της υποβολής στον Ενιαίο Εποπτικό Μηχανισμό (ΕΕΜ) των υποδειγμάτων της Ευρωπαϊκής Αρχής Τραπεζών (ΕΑΤ) σχετικά με την Άσκηση Προσομοίωσης Ακραίων Καταστάσεων σε επίπεδο Ευρωπαϊκής Ένωσης για το 2021 και αποφάσισε να τα υποβάλει στο Διοικητικό Συμβούλιο προς επικύρωση,
- επί του επικαιροποιημένου Σχεδίου Μείωσης των Μη Εξυπηρετούμενων Ανοιγμάτων 2021 και αποφάσισε να το υποβάλει προς έγκριση στο Διοικητικό Συμβούλιο,
- επί της Αναφοράς για την Εσωτερική Διαδικασία Αξιολόγησης της Επάρκειας Κεφαλαίου (ICAAP) Ομίλου για το 2021 και επί της τελικής Δήλωσης Κεφαλαιακής Επάρκειας (CAS) Ομίλου για το 2021, καθώς και επί της Αναφοράς για την Εσωτερική Διαδικασία Αξιολόγησης της Επάρκειας Ρευστότητας (ILAAP) Ομίλου για το 2021 και επί της τελικής Δήλωσης Επάρκειας Ρευστότητας (LAS) Ομίλου για το 2021 και πρότεινε στο Διοικητικό Συμβούλιο την έγκρισή τους και την υποβολή τους στον ΕΕΜ,
- επί των επικαιροποιημένων δεδομένων για την Εσωτερική Διαδικασία Αξιολόγησης της Επάρκειας Κεφαλαίου Ομίλου και για την Εσωτερική Διαδικασία Αξιολόγησης της Επάρκειας Ρευστότητας Ομίλου κατά την ολοκλήρωση του Project Tomorrow,
- επί του επικαιροποιημένου Πλαισίου Εσωτερικής Διαδικασίας Αξιολόγησης της Επάρκειας Κεφαλαίου και αποφάσισε να το υποβάλει προς έγκριση στο Διοικητικό Συμβούλιο,
- επί του επικαιροποιημένου Πλαισίου Εσωτερικής Διαδικασίας Αξιολόγησης της Επάρκειας Ρευστότητας και αποφάσισε να το υποβάλει προς έγκριση στο Διοικητικό Συμβούλιο,
- επί της Έκθεσης Δημοσιοποιήσεων Πυλώνα III για το α' Εξάμηνο 2021 και αποφάσισε να την υποβάλει προς έγκριση στο Διοικητικό Συμβούλιο,
- επί των τροποποιήσεων στην Πολιτική Διενέργειας Απομειώσεων Πιστοδοτήσεων και στην Πολιτική Αθέτησης Πιστωτικών Υποχρεώσεων λόγω της λήξης ισχύος των Κατευθυντήριων Γραμμών της ΕΑΤ σχετικά με τις νομοθετικές και τις μη νομοθετικές αναστολές πληρωμών δανείων και λόγω της αλλαγής του Ορίου Ατομικής Αξιολόγησης για τις Εταιρίες,
- επί του προτεινόμενου Πλαισίου που σχετίζεται με τους τομείς του Περιβάλλοντος, της Κοινωνίας και της Διακυβέρνησης και αποφάσισε να το υποβάλει στο Διοικητικό Συμβούλιο προς έγκριση και στη συνέχεια στον ΕΕΜ,
- επί του Κανονισμού Λειτουργίας της και αποφάσισε να τον υποβάλει προς έγκριση στο Διοικητικό Συμβούλιο,
- επί των ενεργειών που πραγματοποιήθηκαν, προκειμένου να αντιμετωπιστεί η τυπική παραβίαση του δείκτη της Διαδικασίας Εποπτικού Ελέγχου και Αξιολόγησης (Supervisory Review and Evaluation Process – SREP) σε ατομικό επίπεδο, μετά την ολοκλήρωση της απόσχισης κλάδου και του Project Galaxy,
- επί της ενημέρωσης του ΕΕΜ/της ΕΚΤ σχετικά με την τριμηνιαία πρόοδο των δεικτών κεφαλαιακής επάρκειας για τον Όμιλο Alpha Υπηρεσιών και Συμμετοχών, την Alpha Bank Α.Ε. και τον Όμιλο Alpha Bank μετά την ολοκλήρωση της απόσχισης κλάδου,
- επί του επικαιροποιημένου Σχεδίου Ανάκαμψης Ομίλου (2021) και επί του επικαιροποιημένου Πλαισίου και Εγχειριδίου Διαδικασιών του Σχεδίου Ανάκαμψης (2021) και αποφάσισε να τα υποβάλει προς έγκριση στο Διοικητικό Συμβούλιο,

- επί της αναθεωρημένης Πολιτικής Συγκέντρωσης Wholesale Banking και αποφάσισε να την υποβάλει προς έγκριση στο Διοικητικό Συμβούλιο.

Η Επιτροπή έλαβε γνώση των κάτωθι:

- του τελικού κειμένου της Επιστολής επί της Διαδικασίας Εποπτικού Ελέγχου και Αξιολόγησης για το έτος 2020,
- του σχεδίου Επιστολής επί της Διαδικασίας Εποπτικού Ελέγχου και Αξιολόγησης για το έτος 2021, καθώς και του αντίστοιχου σχεδίου δράσης.

Η Επιτροπή ενημερώθηκε σχετικά με τα κάτωθι:

- την ανάπτυξη του Επιχειρησιακού Σχεδίου Μείωσης των Μη Εξυπηρετούμενων Ανοιγμάτων,
- την Πολιτική Διαχείρισης Μη Εξυπηρετούμενων Ανοιγμάτων Wholesale Banking και την Πολιτική Διαχείρισης Μη Εξυπηρετούμενων Ανοιγμάτων Λιανικής Τραπεζικής,
- την Πολιτική Έγκαιρης Προειδοποίησης Πιστωτικού Κινδύνου,
- την Πολιτική Πιστοδοτήσεων Wholesale Banking,
- την Πολιτική Διαχείρισης Υποδειγμάτων Πιστωτικού Κινδύνου,
- το έργο αυτοματοποίησης της Λιανικής Πίστης,
- το αποτέλεσμα του Διαλόγου με τις Εποπτικές Αρχές για το 2021,
- το Σχέδιο Έκτακτης Χρηματοδότησης (Contingency Funding Plan - CFP),
- το Πρόγραμμα του Ενιαίου Εποπτικού Μηχανισμού (EEM) και του Ενιαίου Συμβουλίου Εξυγίανσης (ΕΣΕ) για το 2021, σε μηνιαία βάση,
- τη μηνιαία πορεία των κεφαλαιακών δεικτών, του Συντελεστή Καθαρής Σταθερής Χρηματοδότησης (Net Stable Funding Ratio – NSFR) και του Δείκτη Κάλυψης Ρευστότητας (Liquidity Coverage Ratio – LCR),
- τις παρατηρήσεις του EEM επί του Σχεδίου Ανάκαμψης Ομίλου για το 2020,
- την Κοινή Απόφαση του ΕΣΕ, έτους 2020, για το Σχέδιο Εξυγίανσης και για τις Ελάχιστες Απαιτήσεις ιδίων κεφαλαίων και Επιλέξιμων Υποχρεώσεων (Minimum Requirement for Own Funds and Eligible Liabilities – MREL),
- τις Προτεραιότητες Εργασιών που έχουν τεθεί από το ΕΣΕ για το 2022,
- το επικαιροποιημένο Εγχειρίδιο Διάσωσης με Ίδια Μέσα (2021),
- το Πρόγραμμα Εργασιών, σύμφωνα με τις Προτεραιότητες Εργασιών που Αφορούν τη Δυνατότητα Εξυγίανσης για το 2021,

- τις επικαιροποιημένες εκδόσεις του Σχεδίου Έκτακτης Ανάγκης των Υποδομών της Χρηματοπιστωτικής Αγοράς (2020 και 2021),
- το επικαιροποιημένο Σχέδιο Επικοινωνιακής Διαχείρισης αναφορικά με την Εξυγίανση (2021),
- τον Προϋπολογισμό που αφορά τη Δυνατότητα Εξυγίανσης (Resolvability Budget) για τα έτη 2022-2023,
- το σχέδιο έκδοσης Ελάχιστων Απαιτήσεων ιδίων κεφαλαίων και Επιλέξιμων Υποχρεώσεων του Ομίλου,
- την πρόοδο του Εξ Αποστάσεως Ελέγχου της Alpha Bank Cyprus Ltd όσον αφορά τον πιστωτικό κίνδυνο και τον κίνδυνο αντισυμβαλλομένου στα χαρτοφυλάκια μεγάλων εταιρικών Πελατών, Μικρομεσαίων Επιχειρήσεων αρμοδιότητας corporate banking και Μικρομεσαίων Επιχειρήσεων αρμοδιότητας λιανικής τραπεζικής,
- την πορεία του Εξ Αποστάσεως Ελέγχου όσον αφορά το Επιχειρηματικό Μοντέλο και την κερδοφορία,
- την Άσκηση Προσομοίωσης Ακραίων Καταστάσεων Κλιματικών Κινδύνων για το 2022.

Όσον αφορά τις Θυγατρικές, η Επιτροπή Διαχείρισης Κινδύνων:

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

Επιτροπή Αποδοχών

Η Επιτροπή Αποδοχών έχει συσταθεί και λειτουργεί σύμφωνα με όλους τους ισχύοντες νόμους και κανονισμούς. Τα Μέλη της υφιστάμενης Επιτροπής Αποδοχών ορίστηκαν με απόφαση της Ετήσιας Τακτικής Γενικής Συνέλευσης των Μετόχων της 31.7.2020.

Πρόεδρος:	Richard R. Gildea
Αριθμός Μελών (συμπεριλαμβανομένου του Προέδρου):	4
Αριθμός συνεδριάσεων κατά το έτος 2021:	11

Συμμετοχή των Μελών στις συνεδριάσεις κατά μέσο όρο:	100% (με βάση τη σύνθεση της Επιτροπής στις 31.12.2021)
--	---

Σύνθεση Επιτροπής Αποδοχών



■ 75% Ανεξάρτητα Μη Εκτελεστικά Μέλη

■ 25% Μη Εκτελεστικά Μέλη

(Με βάση τη σύνθεση της Επιτροπής Αποδοχών στις 31.12.2021)

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

Η Επιτροπή:

- Επικουρεί το Διοικητικό Συμβούλιο ώστε αυτό να διασφαλίζει ότι η Πολιτική Αποδοχών του Ομίλου, καθώς και η «Πολιτική Αποδοχών των Μελών του Διοικητικού Συμβουλίου σύμφωνα με τις διατάξεις του Ν. 4548/2018» είναι σύμφωνες με τις αξίες, τις αρχές, την επιχειρησιακή στρατηγική, τη διάθεση ανάληψης κινδύνων και τους στρατηγικούς στόχους της Εταιρίας και των θυγατρικών της (ο «Όμιλος»).
- Παρέχει την υποστήριξη και τις συμβουλές της στα Μη Εκτελεστικά Μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου σχετικά με τον σχεδιασμό των Πολιτικών Αποδοχών για την Εταιρία και για τον Όμιλο, σύμφωνα με τις σχετικές νομοθετικές και εποπτικές διατάξεις.
- Εισηγείται στα Μη Εκτελεστικά Μέλη τις αποδοχές των Μελών του Διοικητικού Συμβουλίου.
- Επισκοπεί τις σταθερές αποδοχές, τις παροχές και τις συνολικές αποδοχές εντός της Εταιρίας και παρέχει συμβουλές επ' αυτών.
- Επισκοπεί το πλαίσιο μεταβλητών αποδοχών. Παρέχει συμβουλές επί προγραμμάτων μεταβλητών αποδοχών, εφόσον επιτρέπονται, για τους εργαζομένους της Εταιρίας και του Ομίλου και προτείνει το συνολικό ποσό για δαπάνες μεταβλητών αποδοχών για την Εταιρία και για τον Όμιλο.
- Επιβλέπει τη διαδικασία αξιολόγησης των Ανώτερων Στελεχών και των Προσώπων που Κατέχουν Καίριες Θέσεις, διασφαλίζοντας ότι αυτή εφαρμόζεται με επάρκεια και σύμφωνα με τα προβλεπόμενα στη σχετική Πολιτική.

Τα Μέλη της Επιτροπής πρέπει να διαθέτουν, συλλογικά, κατάλληλες γνώσεις και δεξιότητες και κατάλληλη επαγγελματική εμπειρία όσον αφορά τις πολιτικές και τις πρακτικές αποδοχών, τη διαχείριση κινδύνων και τις δραστηριότητες ελέγχου, καθώς και όσον αφορά τα κίνητρα και τους κινδύνους που μπορούν να προκύψουν

από αυτές. Τουλάχιστον ένα Μέλος πρέπει να διαθέτει επαρκή επαγγελματική εμπειρία στη διαχείριση κινδύνων. Τα ειδικότερα καθήκοντα και οι αρμοδιότητες της Επιτροπής Αποδοχών καθορίζονται στον Κανονισμό Λειτουργίας της, ο οποίος είναι αναρτημένος στην ιστοσελίδα της Εταιρίας

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

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

Η Επιτροπή:

- Επισκόπησε και εισηγήθηκε προς έγκριση στο Διοικητικό Συμβούλιο:
 - την Πολιτική Δαπανών για τα Μη Εκτελεστικά Μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου,
 - την τροποποιημένη Πολιτική Αποζημίωσης Ανώτατων Στελεχών λόγω Αποχώρησης,
 - τον Κανονισμό Λειτουργίας της Επιτροπής Αποδοχών.
- Παρείχε τη σύμφωνη γνώμη της επί της «Πολιτικής Αποδοχών των Μελών του Διοικητικού Συμβουλίου σύμφωνα με τις διατάξεις του Ν. 4548/2018» και επί της Έκθεσης Αποδοχών, σύμφωνα με τον Ν. 4548/2018, ως τμήματος του υλικού που υποβλήθηκε στην Τακτική Γενική Συνέλευση των Μετόχων.
- Παρείχε τη σύμφωνη γνώμη της επί του Συνολικού Ποσού της Έκτακτης Εφάπαξ Παροχής του Προγράμματος Παροχής Κινήτρου Απόδοσης για το έτος 2020, καθώς και επί της Κατανομής του και εισηγήθηκε την έγκρισή τους στο Διοικητικό Συμβούλιο.
- Παρείχε τη σύμφωνη γνώμη της επί της Κατανομής του Συνολικού Ποσού της Έκτακτης Εφάπαξ Παροχής του Προγράμματος Παροχής Κινήτρου Πωλήσεων για το έτος 2020 στους Υπαλλήλους Καταστημάτων και εισηγήθηκε την έγκρισή της στο Διοικητικό Συμβούλιο.
- Αποφάσισε να εισηγηθεί στο Διοικητικό Συμβούλιο την έγκριση της κατανομής Δικαιωμάτων Προαίρεσης επί Μετοχών σε Συγκεκριμένα Μέλη του Προσωπικού (Material Risk Takers – MRTs), συμπεριλαμβανομένων των Ανώτατων Διευθυντικών Στελεχών τα οποία εμπύπτουν στην περίμετρο που υπόκειται στην απαγόρευση καταβολής πρόσθετων αποδοχών.
- Επισκόπησε τον κατάλογο των Συγκεκριμένων Μελών του Προσωπικού για το 2020.
- Επισκόπησε τα Δελτία Αξιολόγησης για το έτος 2020 και τη Στοχοθεσία για τους Γενικούς Διευθυντές και για τα Πρόσωπα που Κατέχουν Καίριες Θέσεις για το έτος 2021.
- Παρείχε πληροφορίες στην Επιτροπή Εταιρικής Διακυβέρνησης, Βιωσιμότητας και Ανάδειξης Υποψηφίων αναφορικά με την Πολιτική Αξιολόγησης

Ανώτερων Στελεχών και Προσώπων που Κατέχουν Καίριες Θέσεις.

- Οριστικοποίησε τα ποσά των αποδοχών των Μελών του Διοικητικού Συμβουλίου για τη διαχειριστική χρήση 2021.

Όσον αφορά τις Θυγατρικές, η Επιτροπή Αποδοχών επισκόπησε:

- τις Ετήσιες Εκθέσεις Πεπραγμένων για το έτος 2020 των Επιτροπών Αποδοχών τους,
- τα ποσά των ετήσιων αποδοχών των Μη Εκτελεστικών Μελών που συμμετέχουν στα Διοικητικά Συμβούλια τους για το έτος 2021.

Επιτροπή Εταιρικής Διακυβέρνησης, Βιωσιμότητας και Ανάδειξης Υποψηφίων (πρώην Επιτροπή Εταιρικής Διακυβέρνησης και Ανάδειξης Υποψηφίων)

Η Επιτροπή Εταιρικής Διακυβέρνησης, Βιωσιμότητας και Ανάδειξης Υποψηφίων έχει συσταθεί και λειτουργεί σύμφωνα με όλους τους ισχύοντες νόμους και κανονισμούς. Τα Μέλη της υφιστάμενης Επιτροπής Εταιρικής Διακυβέρνησης, Βιωσιμότητας και Ανάδειξης Υποψηφίων ορίστηκαν με απόφαση της Ετήσιας Τακτικής Γενικής Συνέλευσης των Μετόχων της 31.7.2020.

Πρόεδρος:	Elanor R. Hardwick
Αριθμός Μελών (συμπεριλαμβανομένης της Προέδρου):	5
Αριθμός συνεδριάσεων κατά το έτος 2021:	10
Συμμετοχή των Μελών στις συνεδριάσεις κατά μέσο όρο:	98% (με βάση τη σύνθεση της Επιτροπής στις 31.12.2021)

Σύνθεση Επιτροπής Εταιρικής Διακυβέρνησης, Βιωσιμότητας και Ανάδειξης Υποψηφίων



■ 60% Ανεξάρτητα Μη Εκτελεστικά Μέλη

■ 40% Μη Εκτελεστικά Μέλη

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

Οι κύριες αρμοδιότητες της Επιτροπής Εταιρικής Διακυβέρνησης, Βιωσιμότητας και Ανάδειξης Υποψηφίων περιγράφονται ενδεικτικά αλλά όχι περιοριστικά ως ακολούθως.

Η Επιτροπή:

- Παρακολουθεί τη συμμόρφωση της Εταιρίας και του Ομίλου με τον σχετικό Ελληνικό Κώδικα Εταιρικής Διακυβέρνησης, τον οποίο εφαρμόζει η Εταιρία, διασφαλίζοντας τη δέουσα εφαρμογή της απαιτούμενης αρχής «συμμόρφωση ή εξήγηση». Εποπτεύει την ευθυγράμμιση της εφαρμογής της εν λόγω αρχής με την ισχύουσα νομοθεσία, με τις κανονιστικές απαιτήσεις και με τις βέλτιστες διεθνείς πρακτικές εταιρικής διακυβέρνησης.
- Διευκολύνει την τακτική επισκόπηση των Κανονισμών Λειτουργίας των Επιτροπών του Διοικητικού Συμβουλίου, σε συνεννόηση με τις αρμόδιες Επιτροπές, παρέχοντας ενημέρωση σε κάθε Επιτροπή, προκειμένου να διασφαλιστεί ότι οι Κανονισμοί Λειτουργίας εξακολουθούν να πληρούν τον σκοπό τους και ευθυγραμμίζονται με τον Ελληνικό Κώδικα Εταιρικής Διακυβέρνησης, καθώς και με τις βέλτιστες πρακτικές εταιρικής διακυβέρνησης.
- Επικουρεί το Διοικητικό Συμβούλιο στη δημιουργία των αναγκαίων προϋποθέσεων για την εξασφάλιση αποτελεσματικής διαδοχής και συνέχειας στο Διοικητικό Συμβούλιο.
- Αναπτύσσει και επισκοπεί τακτικά τα κριτήρια επιλογής και τις διαδικασίες τοποθέτησης των Μελών του Διοικητικού Συμβουλίου.
- Εντοπίζει και προτείνει προς έγκριση στο Διοικητικό Συμβούλιο υποψηφίους κατάλληλους για τοποθέτηση σε κενές θέσεις του Διοικητικού Συμβουλίου, σύμφωνα με την «Πολιτική Καταλληλότητας και Ανάδειξης Υποψηφίων Μελών του Διοικητικού Συμβουλίου», αξιολογεί την ισορροπία γνώσεων, δεξιοτήτων, διαφοροποίησης και εμπειρίας του Διοικητικού Συμβουλίου και καταρτίζει περιγραφή των αρμοδιοτήτων και των απαιτούμενων ικανοτήτων για μία συγκεκριμένη τοποθέτηση και αξιολογεί την αναμενόμενη χρονική δέσμευση,
- Αξιολογεί περιοδικά και τουλάχιστον μία φορά ετησίως τη δομή, το μέγεθος, τη σύνθεση και την επίδοση του Διοικητικού Συμβουλίου και υποβάλλει εισηγήσεις στο Διοικητικό Συμβούλιο σχετικά με τυχόν αλλαγές.
- Αξιολογεί περιοδικά και τουλάχιστον μία φορά ετησίως τις γνώσεις, τις δεξιότητες και την εμπειρία κάθε Μέλους του Διοικητικού Συμβουλίου, καθώς και του Διοικητικού Συμβουλίου σε συλλογικό επίπεδο και υποβάλλει αντίστοιχες αναφορές στο Διοικητικό Συμβούλιο.
- Επιβλέπει τον σχεδιασμό και την εφαρμογή του προγράμματος εισαγωγικής κατάρτισης για τα νέα Μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου, καθώς και τη

διαρκή ανάπτυξη γνώσεων και δεξιοτήτων όλων των Μελών, στηρίζοντας την αποτελεσματική άσκηση των καθηκόντων τους.

- Επισκοπεί τουλάχιστον μία φορά ετησίως τις τρέχουσες και τις αναδυόμενες τάσεις και κανονιστικές εξελίξεις σε θέματα που σχετίζονται με τους τομείς του Περιβάλλοντος, της Κοινωνίας και της Διακυβέρνησης, οι οποίες δύνανται να επηρεάσουν σημαντικά τις δραστηριότητες της Εταιρίας, επισημαίνοντας στο Διοικητικό Συμβούλιο τομείς στους οποίους ενδέχεται να απαιτείται η λήψη μέτρων.
- Επιβλέπει την υλοποίηση των πολιτικών της Εταιρίας σε θέματα που σχετίζονται με τους τομείς του Περιβάλλοντος, της Κοινωνίας και της Διακυβέρνησης.
- Επιβλέπει σημαντικές πρωτοβουλίες στους τομείς της βιωσιμότητας και της εταιρικής ευθύνης και επισκοπεί την υποβολή των αντίστοιχων εκθέσεων στα Ενδιαφερόμενα Μέρη.

Η Επιτροπή διασφαλίζει και αξιολογεί τακτικά ότι τα Μέλη της συνολικά διαθέτουν τις απαιτούμενες γνώσεις και δεξιότητες και την απαιτούμενη εμπειρία σχετικά με θέματα που αφορούν τη βιωσιμότητα και τους τομείς του Περιβάλλοντος, της Κοινωνίας και της Διακυβέρνησης, καθώς και σχετικά με τις εργασίες της Εταιρίας, ώστε να αξιολογούν την κατάλληλη σύνθεση του Διοικητικού Συμβουλίου και, μεταξύ άλλων, τη διαδικασία επιλογής και τις απαιτήσεις καταλληλότητας, με στόχο να εκτελούν με επάρκεια τα καθήκοντα της Επιτροπής, και διενεργεί τακτικές αξιολογήσεις προς τον σκοπό αυτό.

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

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

Η Επιτροπή:

- Εντόπισε και πρότεινε προς έγκριση στο Διοικητικό Συμβούλιο υποψηφίους κατάλληλους για τοποθέτηση σε κενές θέσεις του Διοικητικού Συμβουλίου.
- Πρότεινε στο Διοικητικό Συμβούλιο την τοποθέτηση της κυρίας Ε.Μ. Ανδριοπούλου ως Μη Εκτελεστικού Μέλους του Διοικητικού Συμβουλίου, με ισχύ από την 1.1.2022.
- Επισκόπησε και εισηγήθηκε προς έγκριση στο Διοικητικό Συμβούλιο:

- τους Κανονισμούς Λειτουργίας των Επιτροπών του Διοικητικού Συμβουλίου,
- τον Κανονισμό Λειτουργίας του Διοικητικού Συμβουλίου,
- την Πολιτική Καταλληλότητας και Ανάδειξης Υποψηφίων Μελών του Διοικητικού Συμβουλίου,
- την Πολιτική Διαφοροποίησης,
- την Πολιτική Εισαγωγικής Κατάρτισης και Εκπαίδευσης για τα Μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου,
- την Πολιτική Αξιολόγησης Ανώτερων Στελεχών και Προσώπων που Κατέχουν Καίριες Θέσεις,
- τη Δήλωση Εταιρικής Διακυβέρνησης για το έτος 2020,
- τον Κανονισμό Λειτουργίας (Εσωτερικής Διακυβέρνησης) της Εταιρίας,
- τον Συνοπτικό Πίνακα που προβλέπεται στις Κατευθυντήριες Γραμμές της Ευρωπαϊκής Αρχής Τραπεζών σχετικά με τη συλλογική καταλληλότητα του Διοικητικού Συμβουλίου,
- το Σχέδιο Δράσης επί Θεμάτων Εταιρικής Διακυβέρνησης,
- το εκπαιδευτικό πρόγραμμα του Διοικητικού Συμβουλίου για το έτος 2022.

- Εισηγήθηκε στο Διοικητικό Συμβούλιο την έγκριση της υιοθέτησης του Ελληνικού Κώδικα Εταιρικής Διακυβέρνησης.
- Εισηγήθηκε στο Διοικητικό Συμβούλιο την έγκριση των αλλαγών στο Οργανόγραμμα της Εταιρίας.
- Ενημερώθηκε για θέματα που σχετίζονται με τους τομείς του Περιβάλλοντος, της Κοινωνίας και της Διακυβέρνησης και, ειδικότερα, για το προτεινόμενο Πλαίσιο που σχετίζεται με τους τομείς του Περιβάλλοντος, της Κοινωνίας και της Διακυβέρνησης.
- Ενημερώθηκε για την αξιολόγηση της αποτελεσματικότητας της προσέγγισης της Εταιρίας όσον αφορά την Εταιρική Διακυβέρνηση, η οποία πραγματοποιήθηκε από την εταιρία Nestor Advisors Limited.
- Επισκόπησε την Ετήσια Έκθεση Πεπραγμένων της και την υπέβαλε στο Διοικητικό Συμβούλιο προς ενημέρωση.

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

- τις Ετήσιες Εκθέσεις Πεπραγμένων για το 2020 και τις Εξαμηνιαίες Εκθέσεις Πεπραγμένων για το 2021 των Επιτροπών Ανάδειξης Υποψηφίων και των Διοικητικών Συμβουλίων τους,

- τη σύνθεση των Διοικητικών Συμβουλίων και των Επιτροπών τους.

Ζ. ΕΚΤΕΛΕΣΤΙΚΗ ΕΠΙΤΡΟΠΗ

Σύμφωνα με τον Ν. 4548/2018, το Διοικητικό Συμβούλιο έχει συστήσει Εκτελεστική Επιτροπή από τις 2.12.2019.

Η Εκτελεστική Επιτροπή ενεργεί ως συλλογικό εταιρικό όργανο της Εταιρίας. 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 Εταιρίας 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 Εταιρίας έναντι του Προϋπολογισμού και διασφαλίζει ότι λαμβάνονται διορθωτικά μέτρα.
- Επισκοπεί και εγκρίνει τις Πολιτικές της Εταιρίας και ενημερώνει σχετικά το Διοικητικό Συμβούλιο.
- Εγκρίνει και διαχειρίζεται όλα τα ομαδικά προγράμματα που προτείνει η Μονάδα Ανθρώπινου Δυναμικού για τους Υπαλλήλους και διασφαλίζει την επάρκεια της διακυβέρνησης, των διαδικασιών και των συστημάτων που αφορούν τον Σχεδιασμό Εξυγίανσης.
- Είναι υπεύθυνη για την υλοποίηση (i) της συνολικής στρατηγικής κινδύνων, συμπεριλαμβανομένων της διάθεσης ανάληψης κινδύνων και του πλαισίου διαχείρισης κινδύνων του ιδρύματος, (ii) ενός επαρκούς και αποτελεσματικού πλαισίου εσωτερικής διακυβέρνησης και εσωτερικού ελέγχου, (iii) της διαδικασίας επιλογής και της διαδικασίας αξιολόγησης της καταλληλότητας των Προσώπων που Κατέχουν Καίριες Θέσεις, (iv) της διανομής τόσο των εσωτερικών όσο και των εποπτικών κεφαλαίων,

καθώς και του καθορισμού των ποσών και των τύπων τους και (v) της επίτευξης των στόχων για τη διαχείριση της ρευστότητας.

Η σύνθεση της Εκτελεστικής Επιτροπής της Εταιρίας από την 1.12.2020 είναι η ακόλουθη:

Πρόεδρος	
Β.Ε. 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
Σ.Α. Oprescu	Γενικός Διευθυντής International Network
Ν.Β. Σαλακάς	Γενικός Διευθυντής - Chief Legal and Governance Officer
Ι.Μ. Εμίρης	Γενικός Διευθυντής Wholesale Banking
Ι.Σ. Πάσσας	Γενικός Διευθυντής Retail Banking
Α.Χ. Σακελλαρίου	Γενική Διευθύντρια – Chief Transformation Officer
Σ.Ν. Μυτιληναίος	Γενικός Διευθυντής - Chief Operating Officer

Πρόεδρος

Βασίλειος Ε. Ψάλτης - Διευθύνων Σύμβουλος

Γεννήθηκε στην Αθήνα το 1968. Είναι κάτοχος διδακτορικού διπλώματος και μεταπτυχιακού τίτλου στη Διοίκηση Επιχειρήσεων του Πανεπιστημίου St. Gallen στην Ελβετία με ειδίκευση στην Τραπεζική. Κατείχε ανώτερες θέσεις στη μονάδα Επενδυτικής Τραπεζικής της ABN AMRO στο Λονδίνο και διετέλεσε Αναπληρωτής (εκτελών χρέη) CFO στην Εμπορική Τράπεζα. Εργάζεται στην Alpha Bank από το 2007. Το 2010 ανέλαβε Chief Financial Officer (CFO) του Ομίλου και το 2012 Γενικός Διευθυντής, θέσεις από τις οποίες συνέβαλε σημαντικά στην άντληση κεφαλαίων και στη διεύρυνση της μετοχικής βάσης της Alpha Bank με τη συμμετοχή ξένων θεσμικών επενδυτών, καθώς και στην υλοποίηση σημαντικών εξαγορών και συγχωνεύσεων, στο πλαίσιο της αναδιάρθρωσης του ελληνικού τραπεζικού συστήματος, ενισχύοντας τη θέση της Τράπεζας. Το 2019 εξελέγη ως μέλος του Institut International d'Études Bancaires (IIEB). Από τον Ιούλιο του 2021 είναι Μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου και της Εκτελεστικής Επιτροπής του Συνδέσμου Επιχειρήσεων και Βιομηχανιών (ΣΕΒ). Από τον Νοέμβριο του 2018 είναι Μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου της Τράπεζας και από τον Ιανουάριο του 2019 Διευθύνων Σύμβουλος.

Αριθμός μετοχών της Alpha Υπηρεσιών και Συμμετοχών που κατείχε στις 31.12.2021: 806

Μέλος

Σπύρος Ν. Φιλάρετος - Γενικός Διευθυντής Ανάπτυξης και Καινοτομίας

Γεννήθηκε στην Αθήνα το 1958. Σπούδασε Οικονομικά στο Πανεπιστήμιο του Manchester και στο Πανεπιστήμιο του Sussex. Εργάζεται στην Τράπεζα από

το 1985. Το 1997 ανέλαβε Εντεταλμένος Γενικός Διευθυντής και το 2005 Γενικός Διευθυντής. Από τον Οκτώβριο του 2009 έως τον Νοέμβριο του 2020 διετέλεσε Chief Operating Officer (COO). Τον Δεκέμβριο του 2020 ανέλαβε Γενικός Διευθυντής Ανάπτυξης και Καινοτομίας. Από το 2005 είναι Μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου της Τράπεζας.

Αριθμός μετοχών της Alpha Υπηρεσιών και Συμμετοχών που κατείχε στις 31.12.2021: 0

Μέλος

Σπυρίδων Α. Ανδρονικάκης - Γενικός Διευθυντής - Chief Risk Officer

Γεννήθηκε στην Αθήνα το 1960. Σπούδασε Οικονομικά και Στατιστική στο Οικονομικό Πανεπιστήμιο Αθηνών (πρώην ΑΣΟΕΕ) και είναι κάτοχος MBA στη Χρηματοοικονομική Διοίκηση και Τραπεζική του University of Minnesota (ΗΠΑ). Εργάστηκε από το 1985 στον τομέα Corporate Banking πολυεθνικών και ελληνικών τραπεζών. Στην Alpha Bank εργάζεται από το 1998. Διετέλεσε Διευθυντής Corporate Banking από το 2004 έως το 2007. Το 2007 ανέλαβε Chief Credit Officer της Τράπεζας και το 2012 Γενικός Διευθυντής και Chief Risk Officer.

Αριθμός μετοχών της Alpha Υπηρεσιών και Συμμετοχών που κατείχε στις 31.12.2021: 0

Μέλος

Λάζαρος Α. Παπαγαρυφάλλου - Γενικός Διευθυντής - Chief Financial Officer

Γεννήθηκε στην Αθήνα το 1971. Σπούδασε Διοίκηση Επιχειρήσεων στο Οικονομικό Πανεπιστήμιο Αθηνών και είναι κάτοχος MBA στη Χρηματοοικονομική Διοίκηση του University of Wales, Cardiff Business School. Ξεκίνησε την επαγγελματική του σταδιοδρομία στις τράπεζες Citibank και ABN AMRO και από το 1998 εργάζεται στην Alpha Bank, έχοντας διατελέσει Διευθυντής των Διευθύνσεων Εταιρικής Ανάπτυξης, Διεθνούς Δικτύου και Στρατηγικού Σχεδιασμού. Την 1.7.2013 ανέλαβε Εντεταλμένος Γενικός Διευθυντής της Τράπεζας συμβάλλοντας στην υλοποίηση του Σχεδίου Αναδιάρθρωσης του Ομίλου, στην ενίσχυση των κεφαλαίων της Τράπεζας, στην υλοποίηση εξαγορών, συγχωνεύσεων αλλά και συναλλαγών χαρτοφυλακίων. Στις 2.1.2019 ανέλαβε Γενικός Διευθυντής και CFO του Ομίλου της Alpha Bank. Κατά τη διάρκεια της καριέρας του έχει διατελέσει Πρόεδρος και Μέλος σε Διοικητικά Συμβούλια Εταιρειών του Ομίλου στην Ελλάδα και στο εξωτερικό, στον τραπεζικό, στον ασφαλιστικό, στον χρηματοοικονομικό και στον βιομηχανικό κλάδο, καθώς και στον κλάδο των ακινήτων.

Αριθμός μετοχών της Alpha Υπηρεσιών και Συμμετοχών που κατείχε στις 31.12.2021: 591

Μέλος

Sergiu-Bogdan A. Oprescu – Γενικός Διευθυντής International Network

Γεννήθηκε το 1963. Είναι κάτοχος μεταπτυχιακού τίτλου σπουδών με ειδίκευση στην Αεροηλεκτρονική (MEng in Avionics) από τη Σχολή Αεροναυπηγών του Πολυτεχνείου του Βουκουρεστίου, καθώς και μεταπτυχιακού τίτλου σπουδών στην Τραπεζική από το Πανεπιστήμιο του Colorado. Παρακολούθησε πλήθος προγραμμάτων σπουδών για Στελέχη στο Harvard Business School, στο Stanford και στο London Business School. Εργάζεται στην Alpha Bank Romania από το 1994 και κατείχε διάφορες ανώτερες διοικητικές θέσεις έως το 2007, οπότε και τοποθετήθηκε Εκτελεστικός Πρόεδρος. Διετέλεσε Πρόεδρος του Χρηματιστηρίου του Βουκουρεστίου από το 2000 έως το 2006 και Πρόεδρος του Διοικητικού Συμβουλίου της Ρουμανικής Ένωσης Τραπεζών από τον Μάιο του 2015 έως τον Μάιο του 2021. Στις 11.2.2019 ανέλαβε και Γενικός Διευθυντής International Network της Τράπεζας.

Αριθμός μετοχών της Alpha Υπηρεσιών και Συμμετοχών που κατείχε στις 31.12.2021: 0

Μέλος

Νικόλαος Β. Σαλακάς - Γενικός Διευθυντής - Chief Legal and Governance Officer

Γεννήθηκε το 1972. Σπούδασε Νομική στο Εθνικό και Καποδιστριακό Πανεπιστήμιο Αθηνών και είναι κάτοχος μεταπτυχιακού τίτλου σπουδών στο Διεθνές Δίκαιο Επιχειρήσεων από το University College London. Αναλαμβάνει τα καθήκοντά του στην Τράπεζα κατόπιν της συνεργασίας του με τη «Δικηγορική Εταιρία Κουταλίδη», στην οποία από το 2010 ηγείτο του Τμήματος Τραπεζικών και Χρηματοοικονομικών Υποθέσεων. Διαθέτει εμπειρία άνω των 20 ετών στους τομείς της Ελληνικής και Διεθνούς Τραπεζικής, των Χρηματοδοτήσεων, των Αναδιρθώσεων και των Συναλλαγών Χρεογράφων και συγκαταλέγεται μεταξύ των κορυφαίων Ελλήνων δικηγόρων από το International Financial Law Review (IFLR), από τον οδηγό Legal 500 και από την εταιρία Chambers and Partners. Από το 1999 έχει υποστηρίξει την Alpha Bank σε εποπτικά θέματα, σε εξαγορές, συγχωνεύσεις και χρηματοοικονομικές συναλλαγές στρατηγικού ενδιαφέροντος. Την 1.3.2019 ανέλαβε Γενικός Διευθυντής – Chief Legal and Governance Officer της Τράπεζας.

Αριθμός μετοχών της Alpha Υπηρεσιών και Συμμετοχών που κατείχε στις 31.12.2021: 0

Μέλος**Ιωάννης Μ. Εμίρης – Γενικός Διευθυντής Wholesale Banking**

Γεννήθηκε στην Αθήνα το 1963. Σπούδασε Οικονομικά και Διοίκηση Επιχειρήσεων στο Οικονομικό Πανεπιστήμιο Αθηνών (πρώην ΑΣΟΕΕ) και είναι κάτοχος MBA του Columbia Business School, καθώς και τίτλου CPA (Certified Public Accountant) από τις ΗΠΑ. Ξεκίνησε τη σταδιοδρομία του στην PricewaterhouseCoopers στη Νέα Υόρκη ως ορκωτός λογιστής. Από το 1991 έως το 2012 εργάστηκε στον Όμιλο Alpha Bank, αρχικά στην Alpha Finance, στον τομέα της Επενδυτικής Τραπεζικής, και από το 2004 στην Τράπεζα ως επικεφαλής της Διεύθυνσης Επενδυτικής Τραπεζικής και Χρηματοδοτήσεων Project Finance. Κατά το διάστημα 2012 έως 2014 διετέλεσε Διευθύνων Σύμβουλος του Ταμείου Αξιοποίησης Ιδιωτικής Περιουσίας του Δημοσίου (ΤΑΙΠΕΔ). Στις 5.11.2014 ανέλαβε καθήκοντα Εντεταλμένου Γενικού Διευθυντή της Τράπεζας και στις 19.11.2019 τοποθετήθηκε Γενικός Διευθυντής Wholesale Banking.

Αριθμός μετοχών της Alpha Υπηρεσιών και Συμμετοχών που κατείχε στις 31.12.2021: 34.901

Μέλος**Ισίδωρος Σ. Πάσσας – Γενικός Διευθυντής Retail Banking**

Γεννήθηκε στη Θεσσαλονίκη το 1967. Σπούδασε Μηχανολόγος (MSc) στο Εθνικό Μετσόβιο Πολυτεχνείο, Διοίκηση Επιχειρήσεων (MBA) στο City University Business School και Προηγμένη Διοίκηση (AMP) στο INSEAD. Ξεκίνησε τη σταδιοδρομία του στην Procter & Gamble και εργάστηκε σε διευθυντικές θέσεις Marketing και Πωλήσεων σε πολυεθνικές εταιρίες καταναλωτικών αγαθών. Το 2000 ξεκίνησε την τραπεζική του σταδιοδρομία στη Eurobank. Διετέλεσε Αναπληρωτής Γενικός Διευθυντής Δικτύου Λιανικής Τραπεζικής. Το 2013 εργάστηκε ως Σύμβουλος Διοίκησης σε θέματα Λιανικής και Δικτύων Διανομής στα Ελληνικά Πετρέλαια. Εργάζεται στην Alpha Bank από το 2014. Διετέλεσε Διευθυντής της Διεύθυνσης Καταθετικών και Επενδυτικών Προϊόντων και της Διεύθυνσης Δικτύου Καταστημάτων Ελλάδας. Είναι Αντιπρόεδρος στο Διοικητικό Συμβούλιο της AlphaLife A.E.E.Z. και έχει θέση Συμβούλου στο Διοικητικό Συμβούλιο της Alpha Finance. Την 1.4.2016 ανέλαβε καθήκοντα Εντεταλμένου Γενικού Διευθυντή της Τράπεζας και στις 19.11.2019 τοποθετήθηκε Γενικός Διευθυντής Retail Banking.

Αριθμός μετοχών της Alpha Υπηρεσιών και Συμμετοχών που κατείχε στις 31.12.2021: 454

Μέλος**Αναστασία Χ. Σακελλαρίου - Γενική Διευθύντρια – Chief Transformation Officer**

Γεννήθηκε το 1973. Είναι κάτοχος μεταπτυχιακών τίτλων σπουδών σε International Banking από το Πανεπιστήμιο Reading και σε International Studies από το Πανεπιστήμιο Warwick. Διαθέτει 25 χρόνια τραπεζικής εμπειρίας. Διετέλεσε Διευθύνουσα Σύμβουλος στο Ταμείο Χρηματοπιστωτικής Σταθερότητας σε μία κρίσιμη περίοδο για το ελληνικό χρηματοπιστωτικό σύστημα και στη συνέχεια επικεφαλής της τράπεζας Praxiabank, του πρώτου πλήρως ψηφιακού τραπεζικού εγχειρήματος στην Ελλάδα. Πριν από τον επαναπατρισμό της το 2009 εργαζόταν στην Credit Suisse στο Λονδίνο, όπου ήταν Managing Director στον τομέα investment banking. Την 1.4.2020 ανέλαβε Γενική Διευθύντρια – Chief Transformation Officer της Τράπεζας.

Αριθμός μετοχών της Alpha Υπηρεσιών και Συμμετοχών που κατείχε στις 31.12.2021: 0

Μέλος**Στέφανος Ν. Μυτιληναίος - Γενικός Διευθυντής - Chief Operating Officer**

Γεννήθηκε στην Αθήνα το 1973. Κατέχει πτυχίο Αεροναυπηγικής με άριστα από το Πανεπιστήμιο του Bristol και MBA με Distinction από το INSEAD στη Γαλλία. Διαθέτει μακρά εμπειρία στην τεχνολογία, στα operations και στο business, αναλαμβάνοντας θέσεις ευθύνης στην Ελλάδα και στο εξωτερικό. Διετέλεσε Chief Technology Officer στην Commercial Bank του Κατάρ, ενώ στη συνέχεια ανέλαβε Γενικός Διευθυντής Ψηφιακής Επιχειρηματικότητας στην Τράπεζα Πειραιώς. Κατά το παρελθόν έχει, επίσης, θητεία ως Deputy Group CIO στη Eurobank και ως σύμβουλος επιχειρήσεων για τη McKinsey & Company με έδρα την Αθήνα και το Λονδίνο. Την 1.12.2020 ανέλαβε Γενικός Διευθυντής – Chief Operating Officer της Τράπεζας.

Αριθμός μετοχών της Alpha Υπηρεσιών και Συμμετοχών που κατείχε στις 31.12.2021: 0

Η. ΠΕΡΙΓΡΑΦΗ ΤΗΣ ΠΟΛΙΤΙΚΗΣ ΔΙΑΦΟΡΟΠΟΙΗΣΗΣ ΠΟΥ ΕΦΑΡΜΟΖΕΤΑΙ ΓΙΑ ΤΑ ΜΕΛΗ ΤΟΥ ΔΙΟΙΚΗΤΙΚΟΥ ΣΥΜΒΟΥΛΙΟΥ ΚΑΙ ΤΟ ΠΡΟΣΩΠΙΚΟ

Η Πολιτική Διαφοροποίησης αποτελεί έγγραφο εσωτερικής χρήσης της Εταιρίας, στο οποίο ορίζονται οι αρχές και η προσέγγιση για την επίτευξη της διαφοροποίησης τόσο στο Διοικητικό Συμβούλιο όσο και στους Εργαζομένους σύμφωνα με το ισχύον νομοθετικό και κανονιστικό πλαίσιο, συμπεριλαμβανομένων των Κοινών Κατευθυντήριων Γραμμών 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» (ESMA71-99-598 EBA/GL/2017/12, 21/3/2018) («Κοινές Κατευθυντήριες Γραμμές ESMA/EBA»), καθώς και σύμφωνα με τις βέλτιστες ευρωπαϊκές πρακτικές εταιρικής διακυβέρνησης.

Ως διαφοροποίηση ορίζεται η κατάσταση στην οποία τα χαρακτηριστικά των Μελών του Διοικητικού Συμβουλίου και των Εργαζομένων, συμπεριλαμβανομένων της ηλικίας, του φύλου, της γεωγραφικής καταγωγής και του εκπαιδευτικού και του επαγγελματικού υπόβαθρου, διαφοροποιούνται επαρκώς, σε βαθμό που να επιτρέπουν μία ποικιλία απόψεων εντός του Διοικητικού Συμβουλίου και μεταξύ των Εργαζομένων.

Ενώ η διαφοροποίηση του Διοικητικού Συμβουλίου δεν αποτελεί κριτήριο για την ατομική αξιολόγηση της καταλληλότητας των Μελών, πρέπει να λαμβάνεται υπόψη κατά τη διαδικασία επιλογής και αξιολόγησης των Μελών του Διοικητικού Συμβουλίου. Η διαφοροποίηση εντός του Διοικητικού Συμβουλίου οδηγεί σε ένα ευρύτερο φάσμα εμπειρίας, γνώσεων, δεξιοτήτων και αξιών και αποτελεί έναν από τους παράγοντες βελτίωσης της λειτουργίας του και καταπολέμησης του φαινομένου της «αγελαίας σκέψης». Συνεπώς, ένα Διοικητικό Συμβούλιο που είναι περισσότερο διαφοροποιημένο ως προς τις λειτουργίες εποπτείας και διαχείρισης μπορεί να μειώσει το φαινόμενο της «αγελαίας σκέψης» και να διευκολύνει την έκφραση ανεξάρτητων απόψεων και την εποικοδομητική αμφισβήτηση κατά τη διαδικασία της λήψης αποφάσεων.

Η Πολιτική εφαρμόζεται στη διαδικασία επιλογής που ακολουθείται για τα Μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου και επίσης λαμβάνεται υπόψη κατά την τοποθέτηση των Μελών της Ανώτερης Διοίκησης και κατά την πρόσληψη των Εργαζομένων της Εταιρίας.

Οι στόχοι της Πολιτικής είναι:

- Η υποστήριξη και η προώθηση της διαφοροποίησης στο Διοικητικό Συμβούλιο και στους Εργαζομένους.
- Η συγκέντρωση μεγάλου εύρους χαρακτηριστικών και ικανοτήτων κατά την τοποθέτηση Μελών του Διοικητικού Συμβουλίου και κατά την πρόσληψη Εργαζομένων, με σκοπό την επίτευξη ποικιλίας απόψεων και εμπειριών και την ενθάρρυνση της ανεξάρτητης γνώμης και της ορθής λήψης αποφάσεων εντός του Διοικητικού Συμβουλίου.
- Η διασφάλιση κατάλληλης εκπροσώπησης όλων των φύλων στο Διοικητικό Συμβούλιο.

- Η διασφάλιση του σεβασμού της αρχής των ίσων ευκαιριών κατά την επιλογή των Μελών του Διοικητικού Συμβουλίου.
- Η διασφάλιση ίσης μεταχείρισης και ίσων ευκαιριών για Εργαζομένους διαφορετικών φύλων.
- Η διασφάλιση ότι, κατά τον καθορισμό των στόχων διαφοροποίησης, η Εταιρία λαμβάνει υπόψη της τα αποτελέσματα συγκριτικών αξιολογήσεων που δημοσιεύουν οι αρμόδιες αρχές, η Ευρωπαϊκή Αρχή Τραπεζών ή άλλοι σχετικοί διεθνείς φορείς ή οργανισμοί.

Η Πολιτική εγκρίνεται από το Διοικητικό Συμβούλιο και επανεξετάζεται κάθε δύο έτη από την Επιτροπή Εταιρικής Διακυβέρνησης, Βιωσιμότητας και Ανάδειξης Υποψηφίων, η οποία ενδέχεται να προτείνει σχετικές τροποποιήσεις στο Διοικητικό Συμβούλιο.

1. Διοικητικό Συμβούλιο

Σύμφωνα με το υφιστάμενο ελληνικό νομοθετικό πλαίσιο που αφορά τις απαιτήσεις καταλληλότητας για τα μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου πιστωτικών ιδρυμάτων τα οποία έχουν λάβει κεφαλαιακή ενίσχυση από το Ταμείο Χρηματοπιστωτικής Σταθερότητας (Ν. 3864/2010, άρθρο 10, όπως ισχύει), τα Μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου πρέπει να πληρούν ορισμένα κριτήρια πέραν εκείνων που απαιτούνται βάσει της ευρωπαϊκής νομοθεσίας, όπως:

- εμπειρία τουλάχιστον δέκα ετών σε ανώτερες διευθυντικές θέσεις στους τομείς της τραπεζικής, της ελεγκτικής, της διαχείρισης κινδύνων ή των επισφαλών περιουσιακών στοιχείων.

Επιπλέον, τα Μη Εκτελεστικά Μέλη:

- πρέπει να έχουν διατελέσει επί τουλάχιστον τρία έτη μέλη Διοικητικού Συμβουλίου σε πιστωτικό ίδρυμα ή σε επιχείρηση του χρηματοπιστωτικού τομέα ή σε διεθνές χρηματοπιστωτικό ίδρυμα.

Επιπλέον, το Διοικητικό Συμβούλιο:

- πρέπει να περιλαμβάνει τουλάχιστον τρεις εμπειρογνώμονες ως ανεξάρτητα μη εκτελεστικά μέλη με επαρκείς γνώσεις και διεθνή εμπειρία τουλάχιστον δεκαπέντε ετών σε αντίστοιχα χρηματοπιστωτικά ιδρύματα, εκ των οποίων τουλάχιστον τρία έτη ως μέλη Διοικητικού Συμβουλίου διεθνούς τραπεζικού ομίλου που δεν δραστηριοποιείται στην ελληνική αγορά. Τα μέλη αυτά δεν πρέπει να είχαν οποιαδήποτε σχέση με πιστωτικά ιδρύματα που λειτουργούν στην Ελλάδα κατά τα προηγούμενα δέκα έτη.

Οι εν λόγω απαιτήσεις ενδέχεται να έχουν ως αποτέλεσμα τον περιορισμό της δυναμικής διαφοροποίησης των υποψηφίων για το Διοικητικό

Συμβούλιο, ιδίως όσον αφορά την ηλικία, το φύλο και την εμπειρία.

Λαμβάνοντας υπόψη το υφιστάμενο πλαίσιο, η Εταιρία αναγνωρίζει τα οφέλη που μπορεί να έχει ένα Διοικητικό Συμβούλιο που χαρακτηρίζεται από διαφοροποίηση και ότι η διαφοροποίηση δίνει τη δυνατότητα να επιτευχθεί η μέγιστη ομαδική απόδοση και αποτελεσματικότητα, να ενισχυθεί η καινοτομία και η δημιουργικότητα και να προωθηθεί η κριτική σκέψη και η ομαδική συνεργασία στο Διοικητικό Συμβούλιο. Σε αυτό το πλαίσιο, ένα Διοικητικό Συμβούλιο που χαρακτηρίζεται από διαφοροποίηση προάγει την εποικοδομητική αμφισβήτηση και τη συζήτηση επί τη βάση διαφορετικών απόψεων. Μπορεί να συμβάλλει στη βελτίωση της λήψης αποφάσεων σχετικά με τις στρατηγικές και την ανάληψη κινδύνων, συνυπολογίζοντας περισσότερες απόψεις, γνώμες, εμπειρίες, αντιλήψεις, αξίες και το διαφορετικό υπόβαθρο, και μειώνει τα φαινόμενα της «αγελαίας σκέψης» (group think) και της «αγελαίας συμπεριφοράς» (herd behavior).

Ένα Διοικητικό Συμβούλιο που χαρακτηρίζεται πραγματικά από διαφοροποίηση επιτρέπει να υπάρχουν διαφορές όσον αφορά τις δεξιότητες, τις εμπειρίες ανά χώρα και τις εμπειρίες ανά τομέα, το υπόβαθρο, τις ικανότητες, τα προσόντα, την επαγγελματική κατάρτιση, το φύλο, καθώς και άλλες διακρίσεις μεταξύ των Μελών και τις αξιοποιεί. Βάσει της Πολιτικής Καταλληλότητας και Ανάδειξης Υποψηφίων Μελών του Διοικητικού Συμβουλίου της Εταιρίας, όλες οι τοποθετήσεις στο Διοικητικό Συμβούλιο γίνονται αξιοκρατικά με βάση τις δεξιότητες, την εμπειρία, τις γνώσεις και την ανεξαρτησία που απαιτούνται, προκειμένου το Διοικητικό Συμβούλιο ως σύνολο να είναι αποτελεσματικό.

Οι ανωτέρω παράμετροι διαφοροποίησης πρέπει να λαμβάνονται υπόψη κατά τον καθορισμό της βέλτιστης δυνατής σύνθεσης του Διοικητικού Συμβουλίου και, όπου είναι δυνατόν, να εξισορροπούνται δεόντως.

Σε όλες τις τοποθετήσεις στο Διοικητικό Συμβούλιο πρέπει να λαμβάνονται υπόψη τουλάχιστον τα ακόλουθα κριτήρια διαφοροποίησης, με την επιφύλαξη του νομοθετικού και του κανονιστικού πλαισίου, καθώς και της Πολιτικής Καταλληλότητας και Ανάδειξης Υποψηφίων Μελών του Διοικητικού Συμβουλίου της Εταιρίας.

- **Εκπαιδευτικό υπόβαθρο και επαγγελματική εμπειρία, δεξιότητες, γνώσεις και εμπειρία, προκειμένου να διευκολύνεται η γόνιμη αμφισβήτηση και η ανεξάρτητη σκέψη**, σύμφωνα με την Πολιτική Καταλληλότητας και Ανάδειξης Υποψηφίων Μελών του Διοικητικού Συμβουλίου.

- **Φύλο:** η Εταιρία προσπαθεί να ενισχύσει τη διαφοροποίηση ως προς το φύλο στο Διοικητικό Συμβούλιο και στην Ανώτερη Διοίκηση.
- **Ηλικία:** το ίδιο ισχύει και για την ηλικία, καθώς η χρονική περίοδος κατά την οποία μεγαλώνει κάποιος επηρεάζει τις αξίες του και τη νοοτροπία του σχετικά με την αντιμετώπιση των κινδύνων.
- **Γεωγραφική καταγωγή:** η περιοχή στην οποία ένα άτομο απέκτησε το πολιτιστικό και το εκπαιδευτικό του υπόβαθρο, καθώς και τις επαγγελματικές του εμπειρίες. Η διαφοροποίηση όσον αφορά τη γεωγραφική καταγωγή βελτιώνει την εμπειρία του Διοικητικού Συμβουλίου σχετικά με τις επιχειρηματικές δραστηριότητες που ασκούνται σε συγκεκριμένες περιοχές και δίνει τη δυνατότητα στο Διοικητικό Συμβούλιο να λάβει υπόψη του σε μεγαλύτερο βαθμό τις πολιτιστικές αξίες και τις νομικές ιδιαιτερότητες αλλά και τις ιδιαιτερότητες της αγοράς σε αυτές τις περιοχές.

Κατά την επανεξέταση της σύνθεσης του Διοικητικού Συμβουλίου και κατά τον εντοπισμό κατάλληλων υποψηφίων προς τοποθέτηση, η Επιτροπή Εταιρικής Διακυβέρνησης, Βιωσιμότητας και Ανάδειξης Υποψηφίων, με την επιφύλαξη των διατάξεων του Ν. 3864/2010, όπως ισχύει, όσον αφορά τον εκπρόσωπο του ΤΧΣ, προβαίνει στις ακόλουθες ενέργειες:

- Εξετάζει τα οφέλη όλων των πτυχών της διαφοροποίησης, συμπεριλαμβανομένων, ενδεικτικά, όσων περιγράφονται ανωτέρω, προκειμένου να δοθεί η δυνατότητα στο Διοικητικό Συμβούλιο να εκτελεί αποτελεσματικά τα καθήκοντα και τις αρμοδιότητές του.
- Εξετάζει τους υποψηφίους αξιοκρατικά, με βάση αντικειμενικά κριτήρια, σύμφωνα με τους στρατηγικούς στόχους της Εταιρίας, τις νομοθετικές και τις κανονιστικές απαιτήσεις και λαμβάνοντας δεόντως υπόψη τη διαφοροποίηση του Διοικητικού Συμβουλίου.

Στο πλαίσιο της ετήσιας αξιολόγησης της αποτελεσματικότητας του Διοικητικού Συμβουλίου και των Επιτροπών του, η Επιτροπή Εταιρικής Διακυβέρνησης, Βιωσιμότητας και Ανάδειξης Υποψηφίων εξετάζει την ισορροπία μεταξύ αξιών, δεξιοτήτων, εμπειρίας, ανεξαρτησίας και γνώσεων του Διοικητικού Συμβουλίου, τη διαφοροποιημένη εκπροσώπηση στο Διοικητικό Συμβούλιο, μεταξύ άλλων ως προς το φύλο, καθώς και άλλους παράγοντες που σχετίζονται με την αποτελεσματικότητά του.

Η Επιτροπή Εταιρικής Διακυβέρνησης, Βιωσιμότητας και Ανάδειξης Υποψηφίων συζητά και συμφωνεί ετησίως επί όλων των μετρήσιμων στόχων για την επίτευξη διαφοροποίησης στο Διοικητικό Συμβούλιο. Σε

περίπτωση που κάποιοι σκοποί ή στόχοι δεν έχουν επιτευχθεί, η Επιτροπή Εταιρικής Διακυβέρνησης, Βιωσιμότητας και Ανάδειξης Υποψηφίων εξηγεί τους σχετικούς λόγους καθώς και τα μέτρα που πρέπει να ληφθούν, προκειμένου να διασφαλιστεί η επίτευξη των σκοπών και των στόχων στο πλαίσιο της διαφοροποίησης.

Η Επιτροπή Εταιρικής Διακυβέρνησης, Βιωσιμότητας και Ανάδειξης Υποψηφίων επισκοπεί και παρακολουθεί τακτικά την αποτελεσματικότητα της Πολιτικής και εισηγείται σχετικά στο Διοικητικό Συμβούλιο. Επιπλέον, επισκοπεί τακτικά την αναλογία των γυναικών που απασχολούνται από την Εταιρία συνολικά σε ανώτερες διοικητικές θέσεις και στο Διοικητικό Συμβούλιο.

Στόχος του Διοικητικού Συμβουλίου είναι το ποσοστό του λιγότερο εκπροσωπούμενου φύλου στο Διοικητικό Συμβούλιο να φτάσει τουλάχιστον στο 30% του συνόλου των Μελών του εντός των επόμενων τριών ετών, λαμβανομένων πάντοτε υπόψη των τάσεων του τραπεζικού τομέα και των βέλτιστων πρακτικών.

Όλοι οι υποψήφιοι για τη θέση του Μέλους του Διοικητικού Συμβουλίου αξιολογούνται με βάση τα ίδια κριτήρια, ανεξάρτητα από το φύλο, δεδομένου ότι οι επιλέξιμοι υποψήφιοι πρέπει να πληρούν όλες τις προϋποθέσεις που τίθενται σε σχέση με τα προσόντα τους. Στο πλαίσιο αυτό, άνδρες και γυναίκες έχουν ίσες ευκαιρίες για να προταθούν προς τοποθέτηση ως Μέλη, υπό την προϋπόθεση ότι πληρούν όλα τα άλλα προαπαιτούμενα σύμφωνα με την Πολιτική Καταλληλότητας και Ανάδειξης Υποψηφίων Μελών του Διοικητικού Συμβουλίου της Εταιρίας. Η Εταιρία δεν προτείνει υποψηφίους για τη θέση του Μέλους του Διοικητικού Συμβουλίου με μοναδικό σκοπό την ενίσχυση της διαφοροποίησης εις βάρος της λειτουργίας και της καταλληλότητας του Διοικητικού Συμβουλίου ως συνόλου ή εις βάρος της καταλληλότητας μεμονωμένων Μελών του Διοικητικού Συμβουλίου.

Ιθαγένεια των Μελών του Διοικητικού Συμβουλίου



- 42% Ελληνική
- 25% Βρετανική
- 8,33% Βελγική
- 8,33% Ολλανδική
- 8,33% Γαλλική
- 8,33% Αμερικανική

(Με βάση τη σύνθεση του Διοικητικού Συμβουλίου στις 31.12.2021)

Τομείς Σπουδών των Μελών του Διοικητικού Συμβουλίου



- 58% Διοίκηση Επιχειρήσεων/Οικονομικά
- 17% Νομική
- 8% Επιστήμες Μηχανικών
- 17% Πτυχίο σε άλλον τομέα

(Με βάση τη σύνθεση του Διοικητικού Συμβουλίου στις 31.12.2021)

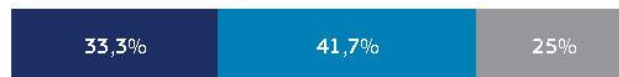
Διαφοροποίηση ως προς το Φύλο στο Διοικητικό Συμβούλιο



- 83% Άρρεν
- 17% Θήλυ

(Με βάση τη σύνθεση του Διοικητικού Συμβουλίου στις 31.12.2021)

Ηλικιακή Κατανομή των Μελών του Διοικητικού Συμβουλίου



- 33,3% 45 - 60
- 41,7% 61 - 70
- 25% άνω των 70

(Με βάση τη σύνθεση του Διοικητικού Συμβουλίου στις 31.12.2021)

2. Εργαζόμενοι

Η παροχή ίσων ευκαιριών απασχόλησης και εξέλιξης για όλους τους εργαζομένους δεν αποτελεί απλώς νομική υποχρέωση της Εταιρίας, αλλά ακρογωνιαίο λίθο της στρατηγικής της Εταιρίας για το Ανθρώπινο Δυναμικό. Η στρατηγική αυτή ενσωματώνεται στις διαδικασίες και στις πρακτικές διοίκησης του Ανθρώπινου Δυναμικού και η Εταιρία διασφαλίζει την εφαρμογή της σε κάθε χώρα όπου έχει παρουσία.

Κατά τον καθορισμό των στόχων διαφοροποίησης, η Εταιρία λαμβάνει υπόψη της τα αποτελέσματα συγκριτικών αξιολογήσεων που δημοσιεύουν οι αρμόδιες αρχές, η Ευρωπαϊκή Αρχή Τραπεζών ή άλλοι σχετικοί διεθνείς φορείς ή οργανισμοί.

Επιδιώκοντας να τηρήσει εμπράκτως την ισότητα των φύλων και να αντιμετωπίσει το χαμηλό ποσοστό γυναικών σε θέσεις ευθύνης, στοιχεία που χαρακτηρίζουν την ελληνική αγορά εργασίας, η Εταιρία μέσω μίας σειράς μέτρων, τα οποία αφενός ευνοούν την εναρμόνιση επαγγελματικής και προσωπικής ζωής και αφετέρου προωθούν την ισότητα στη μεταχείριση, καθώς και την αξιοκρατική εξέλιξη των Εργαζομένων, δίνει ίσες ευκαιρίες ανέλιξης στις γυναίκες Εργαζόμενες. Επιπρόσθετα, εφαρμόζεται πληθώρα πρωτοβουλιών κατάρτισης, παροχής συμβουλών και καθοδήγησης για την υποστήριξη της ισότητας των φύλων. Επίσης, στόχος της Εταιρίας είναι να αντικατοπτριστεί στην Ανώτερη Διοίκηση η διαφοροποίηση ως προς το φύλο που παρουσιάζεται στους Εργαζομένους.

Η Εταιρία εφαρμόζει ενιαίες πολιτικές αποδοχών, παροχών και εταιρικών δαπανών ανεξαρτήτως φύλου σε όλες τις κατηγορίες Εργαζομένων.

Η Εταιρία σέβεται και προασπίζεται τη διαφοροποίηση των Εργαζομένων της ανεξαρτήτως φύλου, ηλικίας, εθνικότητας, οικογενειακής κατάστασης, σεξουαλικού προσανατολισμού, γενετικών χαρακτηριστικών, αναπηρίας, φυλής, χρώματος, θρησκευτικών ή πολιτικών πεποιθήσεων, εθνοτικής καταγωγής ή κοινωνικής προέλευσης, ιθαγένειας ή οποιασδήποτε άλλης πτυχής που δεν συνδέεται με την απασχόληση. Πλέον των ανωτέρω αρχών, η Εταιρία αναγνωρίζει την ανάγκη για διαφοροποίηση όσον αφορά τις δεξιότητες, το υπόβαθρο, τις γνώσεις και την εμπειρία κατά τρόπο που να διευκολύνονται η επικοινωνιακή συζήτηση και η ανεξάρτητη σκέψη.

Η Εταιρία παρέχει ένα περιβάλλον εργασίας απαλλαγμένο από διακρίσεις και από παρενόχληση και εκτιμά την εργασία και την αξία κάθε Εργαζομένου. Διασφαλίζει άριστες συνθήκες εργασίας και δίνει δυνατότητες εξέλιξης βασισμένες στην αξιοκρατία και στην ίση μεταχείριση. Παρέχει δίκαιες αμοιβές, βάσει συμβάσεων που συνάδουν με τις εκάστοτε συνθήκες

στην εθνική αγορά εργασίας, και εξασφαλίζει την τήρηση των αντίστοιχων εθνικών κανονισμών, μεταξύ άλλων, για τις κατώτατες αποδοχές, για το ωράριο εργασίας και για τη χορήγηση αδειών.

Η Εταιρία προασπίζεται τα ανθρώπινα δικαιώματα και αντιτίθεται σε κάθε μορφή παιδικής, καταναγκαστικής ή υποχρεωτικής εργασίας. Η Εταιρία, σεβόμενη πλήρως τα δικαιώματα των Εργαζομένων, έχει δεσμευτεί για την πλήρη διασφάλισή τους, σύμφωνα με το Ελληνικό Δίκαιο, το Δίκαιο της Ευρωπαϊκής Ένωσης και τις Συνθήκες της Διεθνούς Οργάνωσης Εργασίας.

Η Εταιρία, προκειμένου να παρακολουθεί και να εξαλείφει τα κενά όσον αφορά τη διαφοροποίηση, επισκοπεί σχετικά δεδομένα σε ετήσια βάση και εφαρμόζει διορθωτικά μέτρα για τον περιορισμό των κενών, όπου υφίστανται.

Εργαζόμενοι που κατέχουν Διευθυντικές Θέσεις* στις 31.12.2021

Φύλο	Ηλικιακή Κατανομή στις 31.12.2020				Ποσοστό(%)
	26-40	41-50	51+	Σύνολο	
Άρρεν	25	164	148	337	62,64%
Θήλυ	11	104	86	201	37,36%
Σύνολο:	36	268	234	538	100,00%
Ποσοστό (%)	6,69%	49,81%	43,49%	100,00%	

Μορφωτικό επίπεδο	Κατανομή στις 31.12.2021	Ποσοστό
Μεταπτυχιακή εκπαίδευση (Master's, PhD)	273	50,74%
Τριτοβάθμια Εκπαίδευση (ΑΕΙ, ΤΕΙ)	147	27,32%
Απόφοιτοι Λυκείου	118	21,93%
Σύνολο	538	100,00%

* Ως Διευθυντικές Θέσεις ορίζονται οι θέσεις από Διευθυντή Καταστήματος και άνω.

Η διαμόρφωση του ποσοστού και του αριθμού των Εργαζομένων σε διευθυντικές θέσεις ανά μορφωτικό επίπεδο καταδεικνύει ότι οι Εργαζόμενοι σε διευθυντικές θέσεις με μεταπτυχιακή εκπαίδευση αντιπροσωπεύουν κατά το 2021 το μεγαλύτερο ποσοστό, ήτοι 51%.

Θ. ΑΠΟΔΟΧΕΣ
Αποδοχές των Μη Εκτελεστικών Μελών* του Διοικητικού Συμβουλίου για το έτος 2021

Μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου	Σύνολο αποδοχών των Μελών	Επιτροπές			
		Ελέγχου	Διαχείρισης Κινδύνων	Αποδοχών	Εταιρικής Διακυβέρνησης, Βιωσιμότητας και Ανάδειξης Υποψηφίων
Πρόεδρος (Μη Εκτελεστικό Μέλος)					
Βασίλειος Θ. Ράπανος	259.000,00	-	-	-	-
Μη Εκτελεστικό Μέλος					
Ευθύμιος Ο. Βιδάλης	96.500,00	Μ	-	-	Μ
Ανεξάρτητα Μη Εκτελεστικά Μέλη					
Δημήτρης Κ. Τσιτσιράγκος	96.500,00	-	Μ	Μ	-
Jean L. Cheval	96.500,00	-	Μ	Μ	-
Carolyn G. Dittmeier	121.500,00	Π	-	-	Μ
Richard R. Gildea	121.000,00	-	Μ	Π	-
Elanor R. Hardwick	99.625,00	Μ	-	-	Π (από 30.9.2021) Μ (έως 30.9.2021)
Shahzad A. Shahbaz	80.875,00	-	-	-	Μ (από 30.9.2021) Π (έως 30.9.2021)
Jan A. Vanhevel	134.000,00	Μ	Π	-	-
Μη Εκτελεστικό Μέλος (κατ' εφαρμογή των διατάξεων του Ν. 3864/2010)					
Johannes Herman Frederik G. Umbgrove	109.000,00	Μ	Μ	Μ	Μ
Σύνολο	1.214.500,00				
Π: Πρόεδρος / Μ: Μέλος / - : Το Μέλος δεν συμμετέχει στην Επιτροπή					

* Τα Εκτελεστικά Μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου απασχολούνται από την Τράπεζα σε θέσεις Ανώτερων Στελεχών με συμβάσεις αορίστου χρόνου στις οποίες προβλέπεται λύση σύμφωνα με την ισχύουσα νομοθεσία. Τα Εκτελεστικά Μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου δεν λαμβάνουν αμοιβή για τη συμμετοχή τους στο Διοικητικό Συμβούλιο. Οι αποδοχές των Εκτελεστικών Μελών αποδίδονται σύμφωνα με τους όρους και τις προϋποθέσεις των συμβάσεων εργασίας τους και σύμφωνα με τις διατάξεις του ισχύοντος νομοθετικού και κανονιστικού πλαισίου.

Συγκεκριμένα, όσον αφορά τα ποσά των αποδοχών, από 1.1.2021 ισχύουν τα ακόλουθα, με την επιφύλαξη της έγκρισης της Τακτικής Γενικής Συνέλευσης των Μετόχων:

Α. Η αμοιβή του Μη Εκτελεστικού Προέδρου του Διοικητικού Συμβουλίου θα ανέρχεται σε Ευρώ 259.000 ετησίως.

Β. Η ανά δικαιούχο κατ' αποκοπή αμοιβή των Μη Εκτελεστικών Μελών του Διοικητικού Συμβουλίου, ως Μελών του Διοικητικού Συμβουλίου, θα ανέρχεται σε Ευρώ 59.000 ετησίως.

Γ. Η ανά δικαιούχο κατ' αποκοπή αμοιβή των Μη Εκτελεστικών Μελών της Επιτροπής Ελέγχου του Διοικητικού Συμβουλίου θα ανέρχεται σε Ευρώ 25.000 ετησίως. Η κατ' αποκοπή αμοιβή του Προέδρου της Επιτροπής Ελέγχου του Διοικητικού Συμβουλίου θα ανέρχεται σε Ευρώ 50.000 ετησίως.

Δ. Η ανά δικαιούχο κατ' αποκοπή αμοιβή των Μη Εκτελεστικών Μελών της Επιτροπής Διαχείρισης Κινδύνων του Διοικητικού Συμβουλίου θα ανέρχεται σε Ευρώ 25.000 ετησίως. Η κατ' αποκοπή αμοιβή του Προέδρου της Επιτροπής Διαχείρισης Κινδύνων του Διοικητικού Συμβουλίου θα ανέρχεται σε Ευρώ 50.000 ετησίως. Η κατ' αποκοπή αμοιβή του Υπευθύνου

Διαχείρισης Μη Εξυπηρετούμενων Δανείων θα ανέρχεται σε Ευρώ 12.000 ετησίως.

Ε. Η ανά δικαιούχο κατ' αποκοπή αμοιβή των Μη Εκτελεστικών Μελών της Επιτροπής Εταιρικής Διακυβέρνησης, Βιωσιμότητας και Ανάδειξης Υποψηφίων του Διοικητικού Συμβουλίου θα ανέρχεται σε Ευρώ 12.500 ετησίως. Η κατ' αποκοπή αμοιβή του Προέδρου της Επιτροπής Εταιρικής Διακυβέρνησης, Βιωσιμότητας και Ανάδειξης Υποψηφίων του Διοικητικού Συμβουλίου θα ανέρχεται σε Ευρώ 25.000 ετησίως.

ΣΤ. Η ανά δικαιούχο κατ' αποκοπή αμοιβή των Μη Εκτελεστικών Μελών της Επιτροπής Αποδοχών του Διοικητικού Συμβουλίου θα ανέρχεται σε Ευρώ 12.500 ετησίως. Η κατ' αποκοπή αμοιβή του Προέδρου της Επιτροπής Αποδοχών του Διοικητικού Συμβουλίου θα ανέρχεται σε Ευρώ 25.000 ετησίως.

Ζ. Κανένα Μέλος δεν θα λαμβάνει αμοιβή για τη συμμετοχή του σε περισσότερες από τρεις Επιτροπές του Διοικητικού Συμβουλίου.

Η. Μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου το οποίο είναι παράλληλα Μέλος της Επιτροπής Ελέγχου και της Επιτροπής Διαχείρισης Κινδύνων θα λαμβάνει αμοιβή μόνο για μία εξ αυτών. Μόνο στην περίπτωση που το Μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου είναι Πρόεδρος σε μία από τις προαναφερθείσες Επιτροπές, θα λαμβάνει αμφότερες τις αντίστοιχες αμοιβές.

Θ. Λαμβανομένων υπόψη των υπό Β. έως Η. ανωτέρω, η ετήσια αμοιβή του εκπροσώπου του Ταμείου Χρηματοπιστωτικής Σταθερότητας, ο οποίος είναι Μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου και όλων των Επιτροπών του, θα ανέρχεται σε Ευρώ 109.000.

Ι. Τα Εκτελεστικά Μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου δεν λαμβάνουν αμοιβή ως Μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου.

Σημειώνεται ότι, λόγω του ότι η σύνθεση του Διοικητικού Συμβουλίου της Alpha Υπηρεσιών και Συμμετοχών Α.Ε. είναι ίδια με τη σύνθεση του Διοικητικού Συμβουλίου της 100% θυγατρικής της Alpha Bank Α.Ε., οι αμοιβές των Μελών του Διοικητικού Συμβουλίου καταβάλλονται μόνο από μία εταιρία, και συγκεκριμένα από την Alpha Bank Α.Ε.

Η Έκθεση Αποδοχών για το έτος 2020 είναι και θα παραμείνει διαθέσιμη στην ιστοσελίδα της Εταιρίας για περίοδο δέκα (10) ετών, όπως ο Νόμος ορίζει, μέσω του συνδέσμου <https://www.alphaholdings.gr/el/etairiki-diakubernisi/ekthesi-apodoxon-holdings>.