



ALPHA  
SERVICES AND HOLDINGS

# ΕΚΘΕΣΗ ΑΠΟΔΟΧΩΝ

για το έτος 2020



Ιούλιος 2021



<b>Προοίμιο</b> .....	3
<b>Επιστολή του Προέδρου της Επιτροπής Αποδοχών</b> .....	5
<b>Γενικές πληροφορίες</b> .....	7
<b>1. Κύριες Εξελίξεις του έτους</b> .....	7
<b>Λοιπά θέματα</b> .....	8
<b>2. Διακυβέρνηση Αποδοχών</b> .....	8
<b>2.1 Η Επιτροπή Αποδοχών</b> .....	8
<b>2.2 Πολιτική Αποδοχών 2020</b> .....	10
<b>3. Αποδοχές των Μελών του Διοικητικού Συμβουλίου</b> .....	11
<b>3.1 Μη Εκτελεστικά Μέλη</b> .....	11
<b>3.1.1 Αποδοχές Μη Εκτελεστικών Μελών</b> .....	11
<b>3.1.2 Ετήσιες Σταθερές Αποδοχές Μη Εκτελεστικών Μελών</b> .....	12
<b>3.1.3 Αποδοχές Μη Εκτελεστικών Μελών για το 2020</b> .....	13
<b>3.2 Εκτελεστικά Μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου</b> .....	14
<b>3.2.1 Αποδοχές Εκτελεστικών Μελών</b> .....	14
<b>3.2.2 Αποδοχές Εκτελεστικών Μελών του Διοικητικού Συμβουλίου 2020</b> .....	16
<b>4. Επιπρόσθετες Πληροφορίες</b> .....	17
<b>5. Σύγκριση Αποδοχών και Απόδοσης της Τράπεζας σε βάθος χρόνου</b> .....	18
<b>5.1 Συγκριτικός Πίνακας των Αποδοχών των Μελών του Διοικητικού Συμβουλίου</b> .....	18
<b>5.2 Απόδοση της Τράπεζας</b> .....	19
<b>5.3 Μέσος όρος Αποδοχών Απασχολούμενου Προσωπικού της Τράπεζας</b> .....	21



## Προοίμιο

Στις 16 Απριλίου του 2021, διασπάστηκε η πρώην Άλφα Τράπεζα Ανώνυμη Εταιρία, δι' απόσχισης του κλάδου τραπεζικής δραστηριότητας και εισφοράς αυτού σε νεοσυσταθέν πιστωτικό ίδρυμα που συστάθηκε υπό την ίδια επωνυμία, ήτοι «Άλφα Τράπεζα Ανώνυμη Εταιρία» (η «Διάσπαση»). Κατόπιν ολοκλήρωσης της Διάσπασης:

1. Το νεοσυσταθέν πιστωτικό ίδρυμα «Alpha Bank A.E.» (με αριθμό Γ.Ε.ΜΗ. 159029160000) υποκατέστησε τη διασπώμενη οντότητα, δυνάμει καθολικής διαδοχής, στο σύνολο των μεταβιβαζόμενων περιουσιακών στοιχείων και υποχρεώσεων που εμπίπτουν στον κλάδο τραπεζικής δραστηριότητας της πρώην «Alpha Bank A.E.» και
2. Η πρώην Άλφα Τράπεζα Ανώνυμη Εταιρία έπαυσε να είναι πιστωτικό ίδρυμα, διατήρησε τις δραστηριότητες, τα περιουσιακά στοιχεία και τις υποχρεώσεις που δε σχετίζονται με τον κλάδο τραπεζικής δραστηριότητας, άλλαξε την επωνυμία της σε «Alpha Υπηρεσιών και Συμμετοχών Ανώνυμη Εταιρεία» (με αριθμό Γ.Ε.ΜΗ. 223701000) και διατηρεί το 100% του μετοχικού κεφαλαίου της Alpha Bank A.E. και αποτελεί πλέον την απώτατη άμεση ή έμμεση μητρική εταιρία συμμετοχών για όλες τις λοιπές εταιρίες, οι οποίες πριν τη Διάσπαση, αποτελούσαν τον «Όμιλο» (όπως ορίζεται εδώ).

Αναφορές, στην παρούσα Έκθεση, στην «Alpha Bank», στην «Alpha Bank A.E.» ή στην «Τράπεζα» πρέπει να διαβάζονται και να ερμηνεύονται ως αναφορές στην «Alpha Υπηρεσιών και Συμμετοχών Ανώνυμη Εταιρεία» (πρώην Alpha Bank A.E.), τόσο για το διάστημα πριν όσο και μετά την ολοκλήρωση της Διάσπασης, στην έκταση που δεν ορίζεται διαφορετικά ή το πλαίσιο δεν απαιτεί διαφορετική ερμηνεία.



## Επιστολή του Προέδρου της Επιτροπής Αποδοχών

Αγαπητοί Μέτοχοι,

Ως Πρόεδρος της Επιτροπής Αποδοχών είμαι στην ευχάριστη θέση να παρουσιάσω την Έκθεση Αποδοχών για τη χρήση που έληξε στις 31 Δεκεμβρίου 2020 της Alpha Υπηρεσιών και Συμμετοχών Α.Ε. (πρώην Alpha Bank Α.Ε.) η οποία έχει συσταθεί στην Ελλάδα και είναι εισηγμένη στο Χρηματιστήριο Αθηνών. Στο πλαίσιο αυτό, σας διαβεβαιώνουμε ότι η Εταιρεία συμμορφώνεται πλήρως με τις απαιτήσεις της σχετικής ελληνικής νομοθεσίας.

Η Έκθεση Αποδοχών παρουσιάζεται, σε συνέχεια της καθιέρωσης νομοθετικής υποχρέωσης. Αντικατοπτρίζει την εφαρμογή για το έτος 2020 της Πολιτικής Αποδοχών (η «**Πολιτική**»), που θεσπίστηκε σύμφωνα με τις διατάξεις των άρθρων 110 και 111 του Ν. 4548/2018 (ο «**Εταιρικός Νόμος**»), ο οποίος ενσωμάτωσε στο ελληνικό δίκαιο τις σχετικές διατάξεις της Οδηγίας για τα Δικαιώματα των Μετόχων (Οδηγία 2017/828/ΕΕ, με την οποία τροποποιήθηκε η Οδηγία 2007/36/ΕΚ αναφορικά με την ενθάρρυνση της μακροπρόθεσμης ενεργού συμμετοχής των μετόχων).

Η Πολιτική συμβάλλει στην προώθηση της επιχειρησιακής στρατηγικής, των μακροπρόθεσμων συμφερόντων και της βιωσιμότητας του Ομίλου της Τράπεζας και έχει σχεδιαστεί κατά τρόπο ώστε να συμμορφώνεται με το νομοθετικό και το ρυθμιστικό πλαίσιο, προκειμένου να ευθυγραμμίζονται τα συμφέροντα των Μετόχων και της Διοίκησης και να δημιουργείται αξία προς όφελος όλων των ενδιαφερόμενων μερών.

Οι παρατηρήσεις και οι προτάσεις σας σχετικά με οτιδήποτε μπορούμε να κάνουμε για την περαιτέρω βελτίωση της έκθεσης είναι ευπρόσδεκτες.

Με εκτίμηση,

Richard R. Gildea

Πρόεδρος της Επιτροπής Αποδοχών





# Γενικές πληροφορίες

## 1. Κύριες Εξελίξεις του έτους

Το 2020 αποτέλεσε χρονιά σημαντικής αστάθειας για τις αγορές λόγω της εμφάνισης της πανδημίας Covid 19 στο α' τρίμηνο του 2020 και της μειωμένης οικονομικής δραστηριότητας που επέφεραν τα περιοριστικά μέτρα στην λειτουργία των επιχειρήσεων κατά την διάρκεια του έτους.

Κατά την διάρκεια ενός έτους, ιδιαίτερα αντίξων συνθηκών η Alpha Bank A.E. (η «Τράπεζα» ή η «Alpha Bank»), πέτυχε ισχυρή λειτουργική επίδοση, με αυξημένο Αποτέλεσμα προ Φόρων κατά 23,7% σε σχέση με το 2019 και διατήρησε την ισχυρή κεφαλαιακή της θέση με τον Συνολικό Δείκτη Κεφαλαιακής Επάρκειας να ανέρχεται σε 18,4%. Παράλληλα συνεχίζει να στηρίζει την ελληνική οικονομία με νέες εκταμιεύσεις δανείων στην Ελλάδα ύψους € 5,6 δισ., συμμετέχοντας ενεργά, σε όλα τα χρηματοδοτικά προγράμματα στήριξης με την εγγύηση κρατικών φορέων.

Το 2020 η Alpha Bank παρέμεινε προσηλωμένη στην υλοποίηση του Στρατηγικού της Σχεδίου για τα έτη 2020- 2022, που είχε ανακοινώσει τον Νοέμβριο του 2019, με βασική προτεραιότητα την επιτάχυνση της εξυγίανσης του ισολογισμού της. Το στρατηγικό σχέδιο περιλαμβάνει, μεταξύ άλλων:

- α) την πραγματοποίηση συναλλαγής τιτλοποίησης απαιτήσεων από μη εξυπηρετούμενα ανοίγματα, ύψους έως € 10,8 δισ. («Project Galaxy»), η οποία ολοκληρώθηκε την 30.4.2020, και εν συνεχεία τη μεταβίβαση των αξιογράφων μεσαίας και χαμηλής εξασφάλισης (mezzanine and junior notes) που έχουν προκύψει από την τιτλοποίηση σε τρίτους επενδυτές,
- β) την μεταβίβαση της διαχείρισης των μη εξυπηρετούμενων ανοιγμάτων στην συνδεδεμένη και αδειοδοτημένη από την Τράπεζα της Ελλάδος εταιρία Διαχείρισεως Μη Εξυπηρετούμενων Ανοιγμάτων Ceral Hellas, η οποία ολοκληρώθηκε την 1η Δεκεμβρίου 2020 σύμφωνα με το νόμο 4354/2015.  
Στο πλαίσιο αυτό, στις 22 Φεβρουαρίου 2021 πραγματοποιήθηκε η σύναψη δεσμευτικής συμφωνίας της Τράπεζας με την Davidson Kemper, η οποία περιλαμβάνει την πώληση του 80% της θυγατρικής εταιρείας διαχείρισης απαιτήσεων από δάνεια και πιστώσεις, Ceral Holdings Single Member S.A. και την πώληση του 51% των ομολογιών τιτλοποίησης μεσαίας και χαμηλής εξοφλητικής προτεραιότητας του χαρτοφυλακίου MEA της συναλλαγής Galaxy, ύψους Ευρώ 10,8 δισ. Η συναλλαγή αναμένεται να ολοκληρωθεί εντός του β' τριμήνου του 2021.
- γ) την απόσχιση του κλάδου τραπεζικών δραστηριοτήτων της Τράπεζας με σύσταση νέας εταιρείας, η οποία θα κατέχει τραπεζική άδεια και θα είναι 100% θυγατρική της Διασπώμενης, η οποία ολοκληρώθηκε την 16.4.2021. Η Διασπώμενη θα διατηρήσει δραστηριότητες και στοιχεία ενεργητικού και παθητικού, που δεν αφορούν στην τραπεζική δραστηριότητα, και, με την ολοκλήρωση της διάσπασης, θα παύσει να είναι πιστωτικό ίδρυμα, ενώ οι μετοχές της θα παραμείνουν εισηγμένες στην Κύρια Αγορά του Χρηματιστηρίου Αθηνών.
- δ) την υπαγωγή της συναλλαγής τιτλοποίησης στο Πρόγραμμα «Ηρακλής» του Ν. 4649/2019 για τον περιορισμό της επίπτωσης της Συναλλαγής Τιτλοποίησης στην κεφαλαιακή επάρκεια της Τράπεζας και την διακοπή αναγνώρισης των μη εξυπηρετούμενων ανοιγμάτων.
- ε) τον εξορθολογισμό των λειτουργικών εξόδων του Ομίλου μέσω της υλοποίησης μέτρων, τα οποία περιλαμβάνουν, μεταξύ άλλων, ενέργειες βελτίωσης αποδοτικότητας και παραγωγικότητας, την υλοποίηση ενός νέου πλαισίου ελέγχου των γενικών και διοικητικών δαπανών (ΓΔΕ) και τη μείωση του αριθμού των καταστημάτων του Ομίλου κατά 20% περίπου.

Στα πλαίσια αυτά, εντός του 2020 ξεκίνησε το έργο μετασχηματισμού της Τράπεζας και του λειτουργικού της μοντέλου, αφενός με την τοποθέτηση της Γενικής Διευθύντριας – Chief Transformation Officer (CTO), την 1.4.2020 και αφετέρου με την έναρξη εργασιών σχεδιασμού και υλοποίησης πλήθους παρεμβάσεων και έργων που έχουν σαν σκοπό την ενίσχυση της αποδοτικότητας του οργανισμού, την βελτιστοποίηση του εμπορικού μοντέλου και την περαιτέρω

ενδυνάμωση των συστημάτων επιμέτρησης και επιβράβευσης της απόδοσης σε όλες τις λειτουργίες. Η Τράπεζα διατηρεί τον στρατηγικό στόχο μείωσης του λόγου λειτουργικών εξόδων προς έσοδα σε επίπεδα μικρότερα του 50% μεσοπρόθεσμα.

Όσον αφορά τα οικονομικά μεγέθη για τον Όμιλο Alpha Bank το 2020 που σχετίζονται με τις πληροφορίες που παρέχονται σε αυτή την Έκθεση σημειώνονται τα ακόλουθα:

- Ισχυρή κεφαλαιακή βάση με Δείκτη Κεφαλαίων Κοινών Μετοχών της Κατηγορίας 1 (CET1) 17,3% και Δείκτη Συνολικής Κεφαλαιακής Επάρκειας (CAD) στο 18,4% στο τέλος Δεκεμβρίου 2020.  
Το 2020 η Alpha Bank ξεκίνησε και τον Μάρτιο του 2021 ολοκλήρωσε με επιτυχία την έκδοση Ομολόγου Μειωμένης Εξασφάλισης Κατηγορίας 2 (Tier II) ύψους Ευρώ 500 εκατ., με απόδοση 5,5%, γεγονός που συνέβαλε στη βελτιστοποίηση της κεφαλαιακής δομής και στη διαφοροποίηση των πηγών άντλησης κεφαλαίου της Τράπεζας. Η έκδοση του Tier II ενισχύει περαιτέρω τον Δείκτη Συνολικής Κεφαλαιακής Επάρκειας του Ομίλου κατά περίπου 125 μονάδες βάσης.
- Βελτιωμένη ρευστότητα. Οι Υποχρεώσεις προς Πελάτες αυξήθηκαν κατά Ευρώ 3,5 δισ. σε ετήσια βάση, κυρίως ως αποτέλεσμα των εισροών καταθέσεων από τον ιδιωτικό τομέα. Ο Δείκτης Δανείων προς Καταθέσεις για τον Όμιλο μειώθηκε περαιτέρω σε 90% στις 31.12.2020 έναντι 97% στις 31.12.2019.
- Σταθερή κερδοφορία, καθώς το 2020 τα Καθαρά Κέρδη μετά τον Φόρο Εισοδήματος ανήλθαν σε Ευρώ 104 εκατ. έναντι Ευρώ 105 εκατ. το 2019, επηρεαζόμενα κυρίως από τα αυξημένα συνολικά έσοδα και τα μειωμένα συνολικά έξοδα [προ ζημιών απομείωσης και προβλέψεων για την κάλυψη του πιστωτικού κινδύνου (εξαιρουμένων των προγραμμάτων αποχώρησης Προσωπικού)], τα οποία αντισταθμίστηκαν μερικώς από τις αυξημένες ζημιές απομείωσης και προβλέψεων για την κάλυψη του πιστωτικού κινδύνου, σε σχέση με την χρήση του 2019.

## Λοιπά Θέματα

Τέλος, η Τακτική Γενική Συνέλευση των Μετόχων της Τράπεζας της 31.7.2020, ενέκρινε τη θέσπιση και την εφαρμογή πενταετούς Προγράμματος Διάθεσης Μετοχών (Stock Options Plan) με τη μορφή χορήγησης δικαιωμάτων προαίρεσης για απόκτηση μετοχών (stock options) με έκδοση νέων μετοχών, σύμφωνα με το άρθρο 113 του Ν. 4548/2018, σε Στελέχη της Διοίκησης και του Προσωπικού της Τράπεζας και των συνδεδεμένων με αυτήν εταιρειών κατά την έννοια του άρθρου 32 του Ν. 4308/2014, στο πλαίσιο του Προγράμματος Παροχής Κινήτρου Απόδοσης (Performance Incentive Program - PIP) με στόχο την ευθυγράμμιση της παροχής κινήτρων στα Μέλη του Προσωπικού με τα μακροπρόθεσμα συμφέροντα της Τράπεζας. 86 στελέχη συμμετείχαν κατά την πρώτη περίοδο και ασκήθηκαν 2.281.716 δικαιώματα προαίρεσης.

## 2. Διακυβέρνηση Αποδοχών

### 2.1 Η Επιτροπή Αποδοχών

Τα Μέλη της υφιστάμενης Επιτροπής Αποδοχών ορίστηκαν με απόφαση της Ετήσιας Τακτικής Γενικής Συνέλευσης των Μετόχων της 31.7.2020. Στις 31.12.2020 η Επιτροπή Αποδοχών απαρτιζόταν από τέσσερα Μν Εκτελεστικά Μέλη, εκ των οποίων τρία ήταν Μν Εκτελεστικά Ανεξάρτητα Μέλη.

<b>Πρόεδρος</b>	Richard R. Gildea	Μν Εκτελεστικό Ανεξάρτητο Μέλος
<b>Μέλος</b>	Δημήτρης Κ. Τσιτσιράγκος	Μν Εκτελεστικό Ανεξάρτητο Μέλος
<b>Μέλος</b>	Jean L. Cheval	Μν Εκτελεστικό Ανεξάρτητο Μέλος
<b>Μέλος</b>	Johannes Herman Frederik G. Umbgrove	Μν Εκτελεστικό Μέλος (κατ' εφαρμογή των διατάξεων του Ν. 3864/2010)

Η Επιτροπή Αποδοχών συνεδριάζει τουλάχιστον τριμηνιαίως κάθε έτος και κατά το 2020 πραγματοποίησε δώδεκα συνεδριάσεις, με μέσο όρο συμμετοχής των Μελών 96% (με βάση τη σύνθεση της Επιτροπής Αποδοχών στις 31.12.2020). Κανένα Μέλος δεν συμμετείχε σε λιγότερο από το 85% των συνεδριάσεων της Επιτροπής Αποδοχών.

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

- Επικουρεί το Διοικητικό Συμβούλιο ώστε να διασφαλίζεται ότι οι Πολιτικές Αποδοχών είναι σύμφωνες με τις αξίες, τις αρχές, την επιχειρησιακή στρατηγική, τη διάθεση ανάληψης κινδύνων και τους στρατηγικούς στόχους της Τράπεζας και του Ομίλου.
- Παρέχει την υποστήριξη και τις συμβουλές της στα Μη Εκτελεστικά Μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου σχετικά με τον σχεδιασμό των Πολιτικών Αποδοχών για την Τράπεζα και για τις Εταιρείες του Ομίλου, σύμφωνα με τις σχετικές νομοθετικές και εποπτικές διατάξεις
- Προτείνει στα Μη Εκτελεστικά Μέλη τις αποδοχές των Μελών του Διοικητικού Συμβουλίου.
- Επισκοπεί τις σταθερές αποδοχές, τις παροχές και τις συνολικές αμοιβές εντός της Τράπεζας και συμβουλεύει επ' αυτών.
- Επισκοπεί το πλαίσιο μεταβλητών αποδοχών. Συμβουλεύει το Διοικητικό Συμβούλιο επί προγραμμάτων μεταβλητών αποδοχών, εφόσον επιτρέπονται, για το Προσωπικό και για τα Στελέχη της Τράπεζας και του Ομίλου και προτείνει το συνολικό ποσό για δαπάνες μεταβλητών αποδοχών για την Τράπεζα και για τον Όμιλο.
- Αξιολογεί τους μηχανισμούς και τα συστήματα που έχουν υιοθετηθεί, ώστε να διασφαλίζεται ότι στο σύστημα αποδοχών λαμβάνονται ορθώς υπόψη κάθε είδος κινδύνου και τα επίπεδα ρευστότητας και κεφαλαίων, καθώς και ότι οι Πολιτικές Αποδοχών συνολικά υιοθετούν και προάγουν την άρτια και αποτελεσματική διαχείριση κινδύνων και είναι ευθυγραμμισμένες με την επιχειρησιακή στρατηγική, τους στόχους, τις εταιρικές αρχές, τις αξίες και το μακροπρόθεσμο συμφέρον της Τράπεζας.
- Επιβλέπει τη διαδικασία αξιολόγησης των Ανώτερων Στελεχών και των Κατόχων Καίριων Θέσεων διασφαλίζοντας ότι αυτή εφαρμόζεται με επάρκεια και σύμφωνα με τις διατάξεις της σχετικής Πολιτικής της Τράπεζας.

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

Κατά τη διάρκεια του 2020 οι κύριες δραστηριότητες της Επιτροπής Αποδοχών ήταν, μεταξύ άλλων, οι ακόλουθες:

Η Επιτροπή Αποδοχών:

- Επισκόπησε και εισηγήθηκε προς έγκριση στο Διοικητικό Συμβούλιο:
  - την Πολιτική Αποζημίωσης Ανώτατων Στελεχών λόγω Αποχώρησης,
  - την τροποποίηση του Αποταμιευτικού Προγράμματος για τα Ανώτατα Στελέχη της Τράπεζας,
  - την Πολιτική Αποδοχών Alpha Bank και λοιπών Εταιρειών Ομίλου,
  - την Πολιτική Παροχών και Εταιρικών Δαπανών Alpha Bank και λοιπών Εταιρειών Ομίλου,
  - την Πολιτική Δαπανών για τα Μη Εκτελεστικά Μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου.
- Παρείχε τη σύμφωνη γνώμη της επί της Έκθεσης Αποδοχών, σύμφωνα με τον Ν. 4548/2018, ως τμήματος του υλικού που θα υποβληθεί στην Τακτική Γενική Συνέλευση των Μετόχων.
- Παρείχε τη σύμφωνη γνώμη της επί του Κανονισμού του Προγράμματος Διάθεσης Δικαιωμάτων Προαίρεσης επί Μετοχών και πρότεινε την έγκρισή του στο Διοικητικό Συμβούλιο.
- Παρείχε τη σύμφωνη γνώμη της επί της Κατανομής του Ποσού της Έκτακτης Εφάπαξ Παροχής του Προγράμματος Παροχής Κινήτρου Πωλήσεων για το έτος 2019 στους Υπαλλήλους Καταστημάτων, καθώς και επί της Κατανομής του Συνολικού Ποσού της Έκτακτης Εφάπαξ Παροχής του Προγράμματος Παροχής Κινήτρου Πωλήσεων για το έτος 2020 και πρότεινε την έγκρισή τους στο Διοικητικό Συμβούλιο.
- Παρείχε τη σύμφωνη γνώμη της επί της Κατανομής του Ποσού της Έκτακτης Εφάπαξ Παροχής του Προγράμματος Παροχής Κινήτρου Απόδοσης για το έτος 2019 στους Υπαλλήλους Διευθύνσεων και πρότεινε την έγκρισή της στο Διοικητικό Συμβούλιο.
- Επισκόπησε την Αξιολόγηση της Απόδοσης των Ανώτερων Στελεχών και των Κατόχων Καίριων Θέσεων της Τράπεζας για το έτος 2019, καθώς και τα Έντυπα Αξιολόγησης των Γενικών Διευθυντών και των Κατόχων Καίριων Θέσεων για το έτος 2020.

- Επισκόπησε και παρέιχε τη γνώμη της σχετικά με την δημιουργία του πλαισίου των εταιρικών αξιών.

Όσον αφορά τις θυγατρικές, η Επιτροπή επισκόπησε:

- τις Ετήσιες Εκθέσεις Πεπραγμένων για το έτος 2019 των Επιτροπών Αποδοχών των Θυγατρικών,
- τα ποσά των ετήσιων αποδοχών των Μη Εκτελεστικών Μελών που συμμετέχουν στα Διοικητικά Συμβούλια των Θυγατρικών στην Ελλάδα και στο εξωτερικό για το έτος 2019.

## 2.2 Πολιτική Αποδοχών 2020

Κατά το 2019 η Τράπεζα επικαιροποίησε το Καταστατικό της, θέσπισε Πολιτική Αποδοχών σύμφωνα με τις διατάξεις των άρθρων 110 και 111 του Ν. 4548/2018 (η «Πολιτική Αποδοχών»), με τον οποίο ενσωματώθηκαν στο ελληνικό δίκαιο οι σχετικές διατάξεις της Οδηγίας για τα Δικαιώματα των Μετόχων, και επικαιροποίησε την Πολιτική Αποζημίωσης Ανώτατων Στελεχών λόγω Αποχώρησης, η οποία καλύπτει τα Ανώτατα Στελέχη και τους Διευθυντές της Alpha Bank. Τα εν λόγω κείμενα εγκρίθηκαν από την Έκτακτη Γενική Συνέλευση των Μετόχων που έλαβε χώρα στις 20.11.2019 και είναι αναρτημένα στην ιστοσελίδα της Τράπεζας (<https://www.alpha.gr/el/omilos/etairiki-diakubernisi>).

Η Επιτροπή Αποδοχών θα συνεχίσει να επισκοπεί τις Πολιτικές, ούτως ώστε να διασφαλίσει ότι τα σχέδια και τα προγράμματα που σχετίζονται με τις αποδοχές υποστηρίζουν τη στρατηγική της Τράπεζας και είναι στενά συνδεδεμένα με τα συμφέροντα των Μετόχων. Η Τράπεζα επικροτεί τον διάλογο με τους Μετόχους και είναι πρόθυμη να ενημερωθεί για τις απόψεις τους όσον αφορά την παρούσα Έκθεση Αποδοχών.

### Κύριοι Άξονες της Πολιτικής Αποδοχών

Οι κύριοι άξονες της Πολιτικής έχουν διαμορφωθεί κατά τρόπο ώστε να προωθούν την επιχειρησιακή στρατηγική, τη βιωσιμότητα και τα μακροπρόθεσμα συμφέροντα της Τράπεζας. Οι άξονες αυτοί είναι οι εξής:

- Δημιουργία αξίας σε μακροπρόθεσμη βάση. Η Πολιτική διασφαλίζει ότι η Τράπεζα αμείβει τα Μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου της με βάση το επιχειρησιακό της σχέδιο, ούτως ώστε να συνεχίσει να δημιουργεί αξία για τους Πελάτες, τους Μετόχους, τους Υπαλλήλους και τα λοιπά ενδιαφερόμενα μέρη.
- Προσέλκυση και διακράτηση Στελεχών και Υπαλλήλων. Η Τράπεζα οφείλει σε μακροπρόθεσμη βάση να προσελκύει Στελέχη και Υπαλλήλους με υψηλές δυνατότητες, να τους δίνει κίνητρα και να τους διακρατεί, διασφαλίζοντας την ορθή εταιρική διακυβέρνηση και προωθώντας τις αξίες της. Προκειμένου να διατηρηθεί η ανταγωνιστικότητα, οι αμοιβές πρέπει να είναι ανταγωνιστικές συμβαδίζοντας με τις τάσεις και με τη δυναμική της αγοράς.
- Διαχείριση Κινδύνων. Η Πολιτική διασφαλίζει ότι υφίσταται ορθή εναρμόνιση όσον αφορά την ανάληψη κινδύνων σε υγιή βάση, αποθαρρύνοντας κατά αυτό τον τρόπο την υπέρμετρη ανάληψη κινδύνων, η οποία αντίκειται στην ορθή και συνετή διαχείριση κινδύνων. Το πλαίσιο διαχείρισης της απόδοσης δίνει κίνητρα για την επίτευξη εξαιρετικών αποτελεσμάτων.
- Αποδοχές συνδεδεμένες με την αξιολόγηση της απόδοσης. Το σχήμα αποδοχών αποτελείται τόσο από σταθερές όσο και από μεταβλητές συνιστώσες εντός ενός πλαισίου διαχείρισης της απόδοσης, το οποίο διασφαλίζει σαφήνεια, συνοχή και συνέπεια προς τη στρατηγική της Τράπεζας, ενώ ενθαρρύνει και επιβραβεύει την αξιοσημείωτη απόδοση.

Το επίπεδο των σταθερών αποδοχών καθορίζεται στη βάση δίκαιων αμοιβών για τις ευθύνες κάθε θέσης, λαμβανομένων υπόψη του επιπέδου ευθύνης, καθώς και των γνώσεων, της εξειδίκευσης και της εμπειρίας που απαιτούνται για να επιτευχθούν τα προσδοκώμενα αποτελέσματα, και είναι σύμφωνο με τις διατάξεις της εργατικής νομοθεσίας, ενώ παράλληλα διαμορφώνεται με βάση την οικονομική κατάσταση της

Τράπεζας και υποστηρίζει τα μακροπρόθεσμα συμφέροντά της. Οι μεταβλητές αποδοχές συνδέονται με τους Βασικούς Δείκτες Αποδοτικότητας και σχεδιάζονται κατά τέτοιο τρόπο ώστε να παρέχουν ισορροπία, με σκοπό να διασφαλίζεται η εστίαση στους στόχους του επιχειρησιακού σχεδίου, καθώς και στους μακροπρόθεσμους στόχους που έχουν καθοριστεί από την εκάστοτε ισχύουσα στρατηγική της Τράπεζας, ενώ διαμορφώνονται σύμφωνα με τους ισχύοντες νομοθετικούς περιορισμούς ως προς την απόκτηση και τη διακράτηση μετοχών (ή άλλων χρηματοοικονομικών μέσων) και εναρμονίζονται με τη μακροπρόθεσμη απόδοση και τη βιωσιμότητα της Τράπεζας και των Μετόχων της.

### 3. Αποδοχές των Μελών του Διοικητικού Συμβουλίου

#### 3.1 Μη Εκτελεστικά Μέλη

##### 3.1.1 Αποδοχές Μη Εκτελεστικών Μελών

Κατηγορία Αποδοχών	Επισκόπηση
Σταθερές Αποδοχές (για τη συμμετοχή τους στο Διοικητικό Συμβούλιο)	Για τη διαμόρφωση της ετήσιας σταθερής αμοιβής λαμβάνεται υπόψη ο χρόνος που αφιερώνεται στις συνεδριάσεις του Διοικητικού Συμβουλίου και στην εκτέλεση των καθηκόντων που έχουν ανατεθεί στα Μέλη.
Σταθερές Αποδοχές (για τη συμμετοχή τους στις Επιτροπές του Διοικητικού Συμβουλίου)	Αναλόγως της θέσης του στις Επιτροπές του Διοικητικού Συμβουλίου, κάθε Μη Εκτελεστικό Μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου, περιλαμβανομένου κάθε Μη Εκτελεστικού Ανεξάρτητου Μέλους, μπορεί να λαμβάνει πρόσθετη ετήσια αμοιβή για τον ρόλο του (είτε ως Πρόεδρος είτε ως Μέλος) σε κάθε Επιτροπή του Διοικητικού Συμβουλίου, η οποία ωστόσο δεν μπορεί να υπερβαίνει ένα όριο που έχει τεθεί από το Διοικητικό Συμβούλιο. Η συγκεκριμένη αμοιβή επισκοπείται ετησίως, σύμφωνα με τις σχετικές νομοθετικές απαιτήσεις, λαμβανομένων υπόψη κριτηρίων, όπως η χρονική δέσμευση και η ενεργή συμμετοχή στις Επιτροπές, ο ρόλος του Μη Εκτελεστικού Μέλους σε κάθε Επιτροπή, η φύση των εργασιών της κάθε Επιτροπής και ο αριθμός των Επιτροπών του Διοικητικού Συμβουλίου στις οποίες το Μη Εκτελεστικό Μέλος συμμετέχει.
Λοιπές Παροχές	Χορηγείται εταιρική πιστωτική κάρτα στον Πρόεδρο του Διοικητικού Συμβουλίου για τα σχετικά εταιρικά έξοδα κατά την άσκηση των καθηκόντων του.
Μεταβλητές Αποδοχές	Τα Μη Εκτελεστικά Μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου δεν λαμβάνουν μεταβλητές αποδοχές ούτε συμμετέχουν σε προγράμματα κινήτρων απόδοσης.
Συνταξιοδοτικά Προγράμματα	Τα Μη Εκτελεστικά Μέλη δεν συμμετέχουν σε συνταξιοδοτικά προγράμματα.
Προγράμματα Αποζημίωσης λόγω Αποχώρησης	Τα Μη Εκτελεστικά Μέλη δεν συμμετέχουν σε προγράμματα αποζημίωσης λόγω αποχώρησης.

### 3.1.2 Ετήσιες Σταθερές Αποδοχές Μη Εκτελεστικών Μελών

Θέση	Ετήσιες Σταθερές Αποδοχές (ποσά σε Ευρώ)
Πρόεδρος Διοικητικού Συμβουλίου	259.000,00
Μέλος Διοικητικού Συμβουλίου	59.000,00
Πρόεδρος Επιτροπής Ελέγχου	50.000,00
Μέλος Επιτροπής Ελέγχου	25.000,00
Πρόεδρος Επιτροπής Διαχείρισης Κινδύνων	50.000,00
Μέλος Επιτροπής Διαχείρισης Κινδύνων	25.000,00
Πρόεδρος Επιτροπής Αποδοχών	25.000,00
Μέλος Επιτροπής Αποδοχών	12.500,00
Πρόεδρος Επιτροπής Εταιρικής Διακυβέρνησης και Ανάδειξης Υποψηφίων	25.000,00
Μέλος Επιτροπής Εταιρικής Διακυβέρνησης και Ανάδειξης Υποψηφίων	12.500,00
Εκπρόσωπος Ταμείου Χρηματοπιστωτικής Σταθερότητας	109.000,00

Συγκεκριμένα, όσον αφορά τα ποσά των αποδοχών, από 1.1.2020 ισχύουν τα ακόλουθα:

- A. Η αμοιβή του Μη Εκτελεστικού Προέδρου του Διοικητικού Συμβουλίου ανέρχεται σε Ευρώ 259.000 ετησίως.
- B. Η ανά δικαιούχο αμοιβή των Μη Εκτελεστικών Μελών του Διοικητικού Συμβουλίου, ως Μελών του Διοικητικού Συμβουλίου της Τράπεζας, ανέρχεται σε Ευρώ 59.000 ετησίως.
- Γ. Η ανά δικαιούχο αμοιβή των Μη Εκτελεστικών Μελών της Επιτροπής Ελέγχου του Διοικητικού Συμβουλίου της Τράπεζας ανέρχεται σε Ευρώ 25.000 ετησίως. Η αμοιβή του Προέδρου της Επιτροπής Ελέγχου του Διοικητικού Συμβουλίου της Τράπεζας ανέρχεται σε Ευρώ 50.000 ετησίως.
- Δ. Η ανά δικαιούχο αμοιβή των Μη Εκτελεστικών Μελών της Επιτροπής Διαχείρισης Κινδύνων του Διοικητικού Συμβουλίου της Τράπεζας ανέρχεται σε Ευρώ 25.000 ετησίως. Η αμοιβή του Προέδρου της Επιτροπής Διαχείρισης Κινδύνων του Διοικητικού Συμβουλίου της Τράπεζας ανέρχεται σε Ευρώ 50.000 ετησίως.
- E. Η ανά δικαιούχο αμοιβή των Μη Εκτελεστικών Μελών της Επιτροπής Εταιρικής Διακυβέρνησης και Ανάδειξης Υποψηφίων του Διοικητικού Συμβουλίου της Τράπεζας ανέρχεται σε Ευρώ 12.500 ετησίως. Η αμοιβή του Προέδρου της Επιτροπής Εταιρικής Διακυβέρνησης και Ανάδειξης Υποψηφίων του Διοικητικού Συμβουλίου της Τράπεζας ανέρχεται σε Ευρώ 25.000 ετησίως.
- ΣΤ. Η ανά δικαιούχο αμοιβή των Μη Εκτελεστικών Μελών της Επιτροπής Αποδοχών του Διοικητικού Συμβουλίου της Τράπεζας ανέρχεται σε Ευρώ 12.500 ετησίως. Η αμοιβή του Προέδρου της Επιτροπής Αποδοχών του Διοικητικού Συμβουλίου της Τράπεζας ανέρχεται σε Ευρώ 25.000 ετησίως.
- Z. Κανένα Μέλος δεν λαμβάνει αμοιβή για τη συμμετοχή του σε περισσότερες από τρεις Επιτροπές του Διοικητικού Συμβουλίου.
- H. Μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου το οποίο είναι παράλληλα Μέλος της Επιτροπής Ελέγχου και της Επιτροπής Διαχείρισης Κινδύνων λαμβάνει αμοιβή μόνο για μία εξ αυτών. Μόνο στην περίπτωση που το Μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου είναι Πρόεδρος σε μία από τις προαναφερθείσες Επιτροπές, λαμβάνει αμφοτέρως τις αντίστοιχες αμοιβές.
- Θ. Λαμβανομένων υπόψη των υπό B. έως H. ανωτέρω, η ετήσια αμοιβή του εκπροσώπου του Ταμείου Χρηματοπιστωτικής Σταθερότητας, ο οποίος είναι Μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου και όλων των Επιτροπών του, ανέρχεται σε Ευρώ 109.000.



### 3.1.3 Αποδοχές Μη Εκτελεστικών Μελών

Οι συνολικές αποδοχές <sup>(1)</sup> που καταβλήθηκαν στα Μη Εκτελεστικά Μέλη για το έτος 2020, σύμφωνα με τις διατάξεις του άρθρου 112 του Ν. 4548/2018, παρουσιάζονται στον κάτωθι πίνακα:

Μη Εκτελεστικό Μέλος	Θέση	Σταθερές Αποδοχές	Εταιρικές Παροχές <sup>2</sup>	Μεταβλητές Αποδοχές - Αποζημίωση λόγω Αποχώρησης <sup>2</sup>	Σύνολο Αποδοχών
Βασίλειος Θ. Ράπανος	Πρόεδρος	259.000,00	0	0	259.000,00
Ευθύμιος Ο. Βιδάλης	Μέλος Διοικητικού Συμβουλίου	59.000,00	0	0	103.791,67
	Μέλος Επιτροπής Ελέγχου	25.000,00			
	Μέλος Επιτροπής Εταιρικής Διακυβέρνησης και Ανάδειξης Υποψηφίων	12.500,00			
	Μέλος Επιτροπής Αποδοχών έως 31.7.2020	7.291,67			
Δημήτρης Κ. Τσιτσιράγκος	Μέλος Διοικητικού Συμβουλίου από 2.7.2020	29.500,00	0	0	45.125,00
	Μέλος Επιτροπής Διαχείρισης Κινδύνων από 31.7.2020	10.416,67			
	Μέλος Επιτροπής Αποδοχών από 31.7.2020	5.208,33			
Jean L. Cheval	Μέλος Διοικητικού Συμβουλίου	59.000,00	0	0	103.791,67
	Μέλος Επιτροπής Αποδοχών	12.500,00			
	Μέλος Επιτροπής Διαχείρισης Κινδύνων από 31.7.2020	10.416,67			
	Μέλος Επιτροπής Ελέγχου έως 31.7.2020	14.583,33			
	Μέλος Επιτροπής Εταιρικής Διακυβέρνησης και Ανάδειξης Υποψηφίων έως 31.7.2020	7.291,67			
Carolyn G. Dittmeier	Μέλος Διοικητικού Συμβουλίου	59.000,00	0	0	128.791,67
	Πρόεδρος Επιτροπής Ελέγχου	50.000,00			
	Μέλος Επιτροπής Εταιρικής Διακυβέρνησης και Ανάδειξης Υποψηφίων από 31.7.2020	5.208,33			
	Μέλος Επιτροπής Διαχείρισης Κινδύνων έως 31.7.2020	14.583,33			
Richard R. Gildea	Μέλος Διοικητικού Συμβουλίου	59.000,00	0	0	109.000,00
	Πρόεδρος Επιτροπής Αποδοχών	25.000,00			
	Μέλος Επιτροπής Διαχείρισης Κινδύνων	25.000,00			
Elanor R. Hardwick	Μέλος Διοικητικού Συμβουλίου από 2.7.2020	29.500,00	0	0	45.125,00
	Μέλος Επιτροπής Ελέγχου από 31.7.2020	10.416,67			
	Μέλος Επιτροπής Εταιρικής Διακυβέρνησης και Ανάδειξης Υποψηφίων από 31.7.2020	5.208,33			
Shahzad A. Shahbaz	Μέλος Διοικητικού Συμβουλίου	59.000,00	0	0	84.000,00
	Πρόεδρος Επιτροπής Εταιρικής Διακυβέρνησης και Ανάδειξης Υποψηφίων	25.000,00			
Jan A. Vanhevel	Μέλος Διοικητικού Συμβουλίου	59.000,00	0	0	134.000,00
	Πρόεδρος Επιτροπής Διαχείρισης Κινδύνων	50.000,00			
	Μέλος Επιτροπής Ελέγχου	25.000,00			
Johannes Herman Frederik G. Umbgrove	Μέλος Διοικητικού Συμβουλίου	59.000,00	0	0	109.000,00
	Μέλος Επιτροπής Ελέγχου	25.000,00			
	Μέλος Επιτροπής Αποδοχών	12.500,00			
	Μέλος Επιτροπής Εταιρικής Διακυβέρνησης και Ανάδειξης Υποψηφίων	12.500,00			

Επεξηγηματικές σημειώσεις:

<sup>(1)</sup> Όλα τα ποσά που παρουσιάζονται στον πίνακα είναι μεικτά σε Ευρώ.

<sup>(2)</sup> Τα Μη Εκτελεστικά Μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου δεν λαμβάνουν Μεταβλητές Αποδοχές ή Εταιρικές Παροχές. Από το 2010, η καταβολή έκτακτης εφάπαξ παροχής σχετιζόμενης με την απόδοση (bonus) σε Μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου, Γενικούς Διευθυντές και Αναπληρωτές Γενικούς Διευθυντές έχει απαγορευτεί βάσει των διατάξεων του Νόμου «Περί ιδρύσεως Ταμείου Χρηματοπιστωτικής Σταθερότητας» (Ν. 3864/2010).

Σημειώνεται ότι οι δαπάνες που συνδέονται με τις συνεδριάσεις του Διοικητικού Συμβουλίου και των Επιτροπών του, όπως ταξιδιωτικές δαπάνες και δαπάνες διαμονής, και τα σχετικά έξοδα αποζημιώνονται σύμφωνα με την Πολιτική Δαπανών για τα Μη Εκτελεστικά Μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου, η οποία εφαρμόζεται και για όλα τα Μη Εκτελεστικά Ανεξάρτητα Μέλη και επισκοπείται σε ετήσια βάση. Η χορήγηση εταιρικού αυτοκινήτου στον Πρόεδρο του Διοικητικού Συμβουλίου ως μέτρο ασφαλείας δεν περιλαμβάνεται στις αποδοχές του.

Μπορεί να χορηγηθεί εταιρικό κινητό τηλέφωνο στα Μη Εκτελεστικά Μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου για την άσκηση των καθηκόντων που απορρέουν από την ιδιότητά τους ως Μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου. Όλα τα έξοδα αυτού του είδους εγκρίνονται από το Διοικητικό Συμβούλιο σε ετήσια βάση, κατόπιν λήψης της σύμφωνης γνώμης της Επιτροπής Αποδοχών. Επιπλέον, όλες οι πληρωμές υπόκεινται, όπου απαιτείται, σε ασφαλιστικές κρατήσεις, καθώς και σε κρατήσεις φόρου εισοδήματος, ειδικής εισφοράς αλληλεγγύης και φόρου χαρτοσήμου.

## 3.2 Εκτελεστικά Μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου

### 3.2.1 Αποδοχές Εκτελεστικών Μελών

Κατηγορία Αποδοχών	Επισκόπηση
Σταθερές Αποδοχές	<p>Τα Εκτελεστικά Μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου <b>δεν</b> λαμβάνουν αμοιβή για τη συμμετοχή τους στο Διοικητικό Συμβούλιο.</p> <p>Στα Εκτελεστικά Μέλη καταβάλλονται αμοιβές σύμφωνα με τις διατάξεις της ισχύουσας νομοθεσίας (περιλαμβανομένων των ενδεχόμενων περιορισμών βάσει ορίου αναφοράς και των ποσοστών κατανομής). Για τον καθορισμό του μισθού, σύμφωνα με τις ισχύουσες διατάξεις του νόμου, η Τράπεζα λαμβάνει υπόψη τη θέση, τα καθήκοντα, το επίπεδο ευθύνης και ανάληψης κινδύνων, τις απαιτούμενες δεξιότητες για την άσκηση των εκάστοτε καθηκόντων, τις ικανότητες και την εμπειρία των Εκτελεστικών Μελών, σε συνδυασμό με τις διεθνείς τάσεις, τις εξελισσόμενες συνθήκες της αγοράς και τα συγκριτικά μεγέθη της τοπικής αγοράς. Τα Εκτελεστικά Μέλη δεν λαμβάνουν αμοιβή για τη συμμετοχή τους στα Διοικητικά Συμβούλια Εταιρειών του Ομίλου.</p>
Μεταβλητές Αποδοχές	<p>Η μεταβλητή συνιστώσα της συνολικής αποζημίωσης των Εκτελεστικών Μελών είναι προαιρετική (κατά τη διακριτική ευχέρεια της Τράπεζας) και αναφέρεται σε σχήματα έκτακτης εφάπαξ παροχής σχετιζόμενης με την απόδοση (bonus) ή σε άλλα σχήματα επιβράβευσης που μπορεί να διαφέρουν από έτος σε έτος. Οι μεταβλητές αποδοχές, στις περιπτώσεις που χορηγούνται, αντικατοπτρίζουν την ετήσια βιώσιμη και σταθμισμένη ως προς τον κίνδυνο απόδοση, καθώς και την απόδοση που υπερβαίνει την απαιτούμενη για την εκπλήρωση των καθηκόντων που έχουν ανατεθεί.</p> <p>Οι μεταβλητές αποδοχές συνδέονται με τους Βασικούς Δείκτες Αποδοτικότητας και σχεδιάζονται με σκοπό να παρέχουν ισορροπία, ούτως ώστε να διασφαλίζεται η εστίαση στους στόχους του επιχειρησιακού σχεδίου, καθώς και στους μακροπρόθεσμους στόχους που έχουν καθοριστεί από την εκάστοτε ισχύουσα στρατηγική της Τράπεζας, ενώ αποθαρρύνουν την υπερβολική ανάληψη κινδύνων.</p> <p>Οι λεπτομέρειες σχετικά με τα κριτήρια και την κατανομή μεταβλητών αποδοχών καθορίζονται στην Πολιτική Αποδοχών.</p> <p>Από το 2010, ωστόσο, η καταβολή έκτακτης εφάπαξ παροχής σχετιζόμενης με την απόδοση (bonus) σε Εκτελεστικά Μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου έχει απαγορευτεί βάσει των διατάξεων του Ν. 3864/2010 «Περί ίδρύσεως Ταμείου Χρηματοπιστωτικής Σταθερότητας».</p>
Εταιρικές Παροχές	<p>Τα Εκτελεστικά Μέλη δικαιούνται παροχές, οι οποίες ορίζονται με βάση τις ισχύουσες πολιτικές της Τράπεζας και υπόκεινται στην ισχύουσα νομοθεσία. Οι παροχές περιλαμβάνουν τις βασικές παροχές που απευθύνονται σε όλο το Προσωπικό (ενδεικτικά, ομαδική ασφαλιστική κάλυψη υγείας, αποταμιευτικό πρόγραμμα ομαδικής ασφάλισης, πρόγραμμα εξωνοσοκομειακής περίθαλψης), ή παροχές που χορηγούνται στα Εκτελεστικά Μέλη (καθώς και σε άλλα Μέλη του Προσωπικού) αναλόγως του επιπέδου των θέσεων που κατέχουν, αποκλειστικά για το χρονικό διάστημα κατά το οποίο τις κατέχουν. Οι εν λόγω παροχές είτε καλύπτουν τις λειτουργικές ανάγκες των συγκεκριμένων θέσεων, όπως χρήση εταιρικού κινητού τηλεφώνου, χρήση εταιρικού αυτοκινήτου, κάλυψη εξόδων κίνησης και χρήση εταιρικής πιστωτικής κάρτας αποκλειστικά για την κάλυψη εταιρικών εξόδων είτε χορηγούνται ευρέως, με βάση τις πρακτικές της αγοράς, στους κατόχους των εν λόγω θέσεων, όπως πραγματοποίηση ετήσιου προληπτικού ελέγχου υγείας (check-up) και παροχή αποταμιευτικού προγράμματος καθορισμένων εισφορών που απευθύνεται επίσης σε Στελέχη ιεραρχικού επιπέδου Διευθυντή Διεύθυνσης και άνω.</p>



Κατηγορία Αποδοχών	Επισκόπηση
<p>Προγράμματα Αποζημίωσης λόγω Αποχώρησης</p>	<p>Πέραν των ανωτέρω, η Τράπεζα δύναται να προσφέρει στα Εκτελεστικά Μέλη, κατά τη διακριτική της ευχέρεια, αποζημίωση λόγω αποχώρησης σύμφωνα με την «Πολιτική Αποζημίωσης Ανώτατων Στελεχών λόγω Αποχώρησης», σε περίπτωση λύσης της σύμβασης εργασίας τους υπό τους όρους και τις προϋποθέσεις που προτείνει η Τράπεζα. Το πρόγραμμα καλύπτει, κατά τη διακριτική ευχέρεια της Τράπεζας, τις περιπτώσεις τόσο της οικειοθελούς όσο και της μη οικειοθελούς λύσης της σχετικής σύμβασης εργασίας.</p> <p>Το σχετικό πρόγραμμα περιλαμβάνει την καταβολή αποζημίωσης λόγω αποχώρησης έως 24 μεικτούς μηνιαίους μισθούς, αναλόγως του χρόνου υπηρεσίας του Εκτελεστικού Μέλους (ήτοι υπό την προϋπόθεση ότι έχει απασχοληθεί στην Τράπεζα για έξι (6) έτη τουλάχιστον): (i) έως 18 μεικτούς μηνιαίους μισθούς για συνεχόμενη υπηρεσία έως 15 έτη και (ii) έως 24 μεικτούς μηνιαίους μισθούς για συνεχόμενη υπηρεσία που υπερβαίνει τα 15 έτη. Το ποσό καταβάλλεται ως ακολούθως: Έως 60% του ποσού καταβάλλεται μετά την υλοποίηση της σχετικής συμφωνίας αποχώρησης και το υπόλοιπο (τουλάχιστον 40% του σχετικού ποσού) καταβάλλεται σε τρεις (3) ισόποσες ετήσιες δόσεις κατά την ετήσια επέτειο της υλοποίησης της συμφωνίας αποχώρησης. Ρήτρες περί μη απασχόλησης στον ανταγωνισμό δύναται να συμπεριλαμβάνονται στη σχετική συμφωνία αποχώρησης. Το ποσό της αποζημίωσης λόγω αποχώρησης υπόκειται σε ρυθμίσεις μη καταβολής και επιστροφής αποδοχών σε περίπτωση διάπραξης πειθαρχικού παραπτώματος. Σε περίπτωση ενεργοποίησης του Σχεδίου Ανάκαμψης της Τράπεζας τυχόν μελλοντικές πληρωμές ακυρώνονται. Το ποσό της αποζημίωσης λόγω αποχώρησης φορολογείται σύμφωνα με τις διατάξεις της ισχύουσας νομοθεσίας και συμψηφίζεται έναντι τυχόν άλλης αποζημίωσης που προβλέπεται από τη νομοθεσία. Στο πλαίσιο του προγράμματος αποζημίωσης λόγω αποχώρησης, η Τράπεζα δύναται να ορίζει, μεταξύ άλλων, το χρονικό διάστημα κατά το οποίο θα ισχύουν προνομιακοί όροι όσον αφορά τα επιτόκια, το ποσό της αποζημίωσης λόγω αποχώρησης που δύναται να συμψηφίζεται έναντι οφειλών του Εκτελεστικού Μέλους προς την Τράπεζα και το χρονικό διάστημα κατά το οποίο δύναται να παραμένει σε ισχύ το πρόγραμμα νοσοκομειακής περίθαλψης.</p>
<p>Αποζημίωση για εμπλοκή σε νομικές διαδικασίες</p>	<p>Κατά τις συνήθεις πρακτικές της αγοράς η Τράπεζα αναλαμβάνει, βάσει σχετικού ασφαλιστηρίου (Directors and Officers), να αποζημιώνει τα Μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου σε περίπτωση που εμπλέκονται σε οποιαδήποτε νομική διαδικασία (αστική, ποινική ή διοικητική) (από κοινού οι «Νομικές Διαδικασίες»), στο πλαίσιο των υπηρεσιών που παρέχουν στην Τράπεζα, καλύπτοντας ένα εύλογο ποσό νομικών δαπανών και αμοιβών για την προετοιμασία τους ή για την υπεράσπισή τους στο πλαίσιο τέτοιου είδους Νομικών Διαδικασιών, με εξαίρεση την περίπτωση που οι εν λόγω Νομικές Διαδικασίες κινούνται λόγω υπαιτιότητας του Μέλους του Διοικητικού Συμβουλίου και επιπλέον υπό την προϋπόθεση ότι το Μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου ενεργούσε εντός των ορίων του τομέα ευθύνης του και των αρμοδιοτήτων του και όχι παρανόμως ή ενάντια στα συμφέροντα της Τράπεζας. Η εν λόγω αποζημίωση είναι δυνατόν να δίνεται με απόφαση του Διοικητικού Συμβουλίου.</p>

### 3.2.2 Αποδοχές Εκτελεστικών Μελών του Διοικητικού Συμβουλίου για το 2020

Οι συνολικές αποδοχές <sup>(1)</sup> που καταβλήθηκαν στα Εκτελεστικά Μέλη για το έτος 2020, σύμφωνα με τις διατάξεις του άρθρου 112 του Ν. 4548/2018, παρουσιάζονται στον κάτωθι πίνακα:

Εκτελεστικό Μέλος	Θέση	Σταθερές Αποδοχές <sup>(2)</sup>	Εταιρικές Παροχές <sup>(3)</sup>	Μεταβλητές Αποδοχές - Αποζημίωση λόγω Αποχώρησης <sup>(4)</sup>	Σύνολο Αποδοχών
Βασίλειος Ε. Ψάλτης	Διευθύνων Σύμβουλος	376.733,02	55.530,51	0	<b>432.263,53</b>
Σπύρος Ν. Φιλάρετος	Μέλος Δ.Σ. – Γενικός Διευθυντής	365.000,01	45.019,59	0	<b>410.019,60</b>
Αρτέμιος Χ. Θεοδωρίδης <sup>(5)</sup>	Μέλος Δ.Σ. – Γενικός Διευθυντής	335.819,65	41.656,02	80.300,00	<b>457.775,67</b>
Γεώργιος Κ. Αρώνης <sup>(6)</sup>	Μέλος Δ.Σ. – Γενικός Διευθυντής	26.071,43	0	395.500,00	<b>421.571,43</b>

Επεξηγηματικές σημειώσεις:

<sup>(1)</sup> Όλα τα ποσά που παρουσιάζονται στον πίνακα είναι μεικτά σε Ευρώ.

<sup>(2)</sup> Οι Σταθερές Αποδοχές περιλαμβάνουν και εκτός έδρας αμοιβές.

<sup>(3)</sup> Περιλαμβάνονται μεικτά ποσά που καταβλήθηκαν από την Τράπεζα για πραγματοποίηση ετήσιου προληπτικού ελέγχου υγείας (check-up), Ασφάλιση Ζωής-Ανικανότητας, Ιατροφαρμακευτικό Πρόγραμμα, Πρόγραμμα Εξωνοσοκομειακής Περίθαλψης και Προγράμματα Αποταμίευσης/Συνταξιοδότησης. Η χορήγηση εταιρικού αυτοκινήτου σε Μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου ως μέτρο ασφαλείας δεν περιλαμβάνεται στις αποδοχές της (ήτοι τις αποδοχές των Εκτελεστικών Μελών του Διοικητικού Συμβουλίου).

<sup>(4)</sup> Γενικές Παρατηρήσεις:

- Τα Εκτελεστικά Μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου δεν λαμβάνουν αμοιβή για τη συμμετοχή της στο Διοικητικό Συμβούλιο. Έχουν υπογράψει με την Τράπεζα συμβάσεις εργασίας (οι «Συμβάσεις Εργασίας»), που διέπονται από τις διατάξεις που αφορούν της Συναλλαγές με Συνδεδεμένα Μέρη, τη διαφάνεια και τη λογοδοσία σύμφωνα με τον Ν. 4548/2018 (ο οποίος ενσωματώνει στο ελληνικό δίκαιο της αντίστοιχες διατάξεις της Οδηγίας για τα Δικαιώματα των Μετόχων II). Αν και δεν περιλαμβάνονται στο ελάχιστο περιεχόμενο που απαιτείται από τη νομοθεσία, τα στοιχεία σχετικά με κάθε αμοιβή που καταβάλλεται στα Εκτελεστικά Μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου, σύμφωνα με τις προαναφερθείσες Συμβάσεις Εργασίας, έχουν περιληφθεί στην παρούσα Έκθεση.
- Από το 2010 η καταβολή έκτακτης εφάπαξ παροχής σχετιζόμενης με την απόδοση (bonus) σε Μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου, Γενικούς Διευθυντές και Αναπληρωτές Γενικούς Διευθυντές έχει απαγορευτεί βάσει των διατάξεων του Νόμου «Περί ιδρύσεως Ταμείου Χρηματοπιστωτικής Σταθερότητας» (Ν. 3864/2010). Κατά συνέπεια, δεν καταβλήθηκαν ή/και δεν χορηγήθηκαν έκτακτες εφάπαξ παροχές σχετιζόμενες με την απόδοση (bonus) σε Εκτελεστικά Μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου το 2020.

<sup>(5)</sup> Εκτελεστικό Μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου και Γενικός Διευθυντής έως 1.12.2020. Μην Εκτελεστικό Μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου από 1.12.2020.

<sup>(6)</sup> Εκτελεστικό Μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου μέχρι 31.1.2020

<sup>(7)</sup> Ο κ. Δημήτριος Π. Μαντζούνης, πρώην μέλος Δ.Σ., έλαβε το 2019, μετά την παραίτησή του από τη θέση του Διευθύνοντος Συμβούλου στις 2.1.2019, την αρχική καταβολή της αποζημίωσης που καταβάλλεται σε δόσεις. Η δόση που καταβλήθηκε το 2020 ανέρχεται σε 137.683,33.

<sup>(8)</sup> Η πληρωμή αποζημίωσης, είτε αφορά σε αρχική καταβολή, όπως στην περίπτωση του κ. Θεοδωρίδη και του κ. Αρώνη, είτε σε αναβαλλόμενη, όπως στην περίπτωση του κ. Μαντζούνη, υπόκεινται σε και είναι σύμφωνες με τους όρους και τις προϋποθέσεις της Πολιτικής Αποζημίωσης Ανωτάτων Στελεχών όπως εκάστοτε ισχύει.

#### 4. Επιπρόσθετες Πληροφορίες

Κατά την οικονομική χρήση 2020:

- Δεν υπήρξε διανομή κερδών, σύμφωνα με τα προβλεπόμενα στο άρθρο 109 παράγραφος 2 του Ν. 4548/2018 στα Μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου και στα Στελέχη.
- Δεν εφαρμόστηκαν ρυθμίσεις μη καταβολής και επιστροφής αποδοχών κατά το έτος αναφοράς.
- Δεν καταβλήθηκαν αποζημιώσεις σε Μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου και σε Στελέχη για την εμπλοκή της σε οποιαδήποτε νομική διαδικασία (αστική, ποινική ή διοικητική) (από κοινού «οι Νομικές Διαδικασίες»), στο πλαίσιο των υπηρεσιών που παρείχαν.
- Δεν υπήρξαν εξαιρέσεις ή παρεκκλίσεις από την εγκεκριμένη Πολιτική Αποδοχών σε σχέση με το εύρος εφαρμογής της κατά την οικονομική χρήση 2020.

## 5. Σύγκριση Αποδοχών και Απόδοσης της Τράπεζας σε βάθος χρόνου

### 5.1 Συγκριτικός Πίνακας των Αποδοχών των Μελών του Διοικητικού Συμβουλίου

Όνομα	Θέση	Συμμετοχή	Σύνολο Αποδοχών (ποσά σε Ευρώ)				
			2016	2017	2018	2019	2020
<b>Βασίλειος Θ. Ράπανος</b>	Μη Εκτελεστικό Μέλος	από 29.5.2014	250.000,00	259.000,00	259.000,00	259.000,00	259.000,00
Ετήσια Μεταβολή (%)			0%	3,6%	0%	0%	0%
<b>Βασίλειος Ε. Ψάλτης</b>	Εκτελεστικό Μέλος	από 29.11.2018	-	-	33.297,15 *	428.830,10	432.263,53
Ετήσια Μεταβολή (%)			-	-	-	7,32%**	0,8%
<b>Σπύρος Ν. Φιλάρετος</b>	Εκτελεστικό Μέλος	από 19.4.2005	368.388,67	368.970,21	392.311,39	408.653,33	410.019,60
Ετήσια Μεταβολή (%)			(0,13)%	0,16%	6,33%	4,17%	0,33%
<b>Αρτέμιος Χ. Θεοδωρίδης</b> ***	Εκτελεστικό Μέλος	από 19.4.2005	369.763,83	370.064,13	392.901,46	409.296,50	457.775,67
Ετήσια Μεταβολή (%)			0,11%	0,09%	6,18%	4,17%	11,84%
<b>Γεώργιος Κ. Αρώνης</b> ****	Εκτελεστικό Μέλος	22.3.2011-21.1.2020	380.092,14	380.424,23	404.375,33	417.062,14	421.571,43
Ετήσια Μεταβολή (%)			0,13%	0,09%	6,3%	3,14%	1,09%
<b>Ευθύμιος Ο. Βιδάλης</b>	Μη Εκτελεστικό Μέλος	από 29.5.2014	46.000,00	86.250,00	109.000,00	109.000,00	103.791,67
Ετήσια Μεταβολή (%)			9,53%	87,5%	26,38%	0%	(0,05)%
<b>Δημήτρης Κ. Τσιτσιράγκος</b>	Μη Εκτελεστικό Μέλος	από 2.7.2020 έως 31.7.2020					
	Μη Εκτελεστικό Ανεξάρτητο Μέλος	από 31.7.2020					45.125,00
Ετήσια Μεταβολή (%)							-
<b>Jean L. Cheval</b>	Μη Εκτελεστικό Ανεξάρτητο Μέλος	από 29.6.2018	-	-	54.500,00	109.000,00	103.791,67
Ετήσια Μεταβολή (%)			-	-	-	0%**	(0,05)%
<b>Carolyn G. Dittmeier</b>	Μη Εκτελεστικό Ανεξάρτητο Μέλος	από 26.1.2017	-	82.479,17	134.000,00	134.000,00	128.791,67
Ετήσια Μεταβολή (%)			-	-	50,89%**	0%	(0,04)%
<b>Richard R. Gildea</b>	Μη Εκτελεστικό Ανεξάρτητο Μέλος	από 28.7.2016	34.791,65	93.166,67	105.093,78	109.000,00	109.000,00
Ετήσια Μεταβολή (%)			-	11,58%**	12,80%	3,72%	0%
<b>Eleanor R. Hardwick</b>	Μη Εκτελεστικό Μέλος	από 2.7.2020 έως 31.7.2020					
	Μη Εκτελεστικό Ανεξάρτητο Μέλος	από 31.7.2020					45.125,00
Ετήσια Μεταβολή (%)							-
<b>Shahzad A. Shahbaz</b>	Μη Εκτελεστικό Ανεξάρτητο Μέλος	από 29.5.2014	71.275,00	97.020,83	80.875,00	84.000,00	84.000,00
Ετήσια Μεταβολή (%)			48,49%	36,12%	(16,64)%	3,87%	0%
<b>Jan A. Vanhevel</b>	Μη Εκτελεστικό Ανεξάρτητο Μέλος	από 21.4.2016	67.000,00	127.333,33	134.000,00	134.000,00	134.000,00
Ετήσια Μεταβολή (%)			-	51,59%**	5,24%	0%	0%
<b>Johannes Herman Frederik G. Umbgrove</b>	Μη Εκτελεστικό Μέλος (κατ' εφαρμογή των διατάξεων του Ν. 3864/2010)	από 26.4.2018	-	-	59.333,36	109.000,00	109.000,00
	Ετήσια Μεταβολή (%)			-	-	-	22,47%**

\* Ο κ. Βασίλειος Ε. Ψάλτης τοποθετήθηκε ως Μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου της Τράπεζας στις 29.11.2018. Συνεπώς, το ποσό που αναγράφεται αντιστοιχεί στο 1/12 των αποδοχών του για το 2018. Με βάση την ως άνω διευκρίνιση, δεν έλαβε αμοιβή για τη συμμετοχή του στο Διοικητικό Συμβούλιο.

Το αναγραφόμενο ποσό βασίζεται στη σύμβαση εργασίας που έχει υπογράψει με την Τράπεζα. Η Τράπεζα, ωστόσο, για λόγους διαφάνειας και σαφήνειας αποφάσισε να περιλάβει σχετικά στοιχεία που αφορούν τα Εκτελεστικά Μέλη στην Έκθεση Αποδοχών, παρόλο που δεν είναι υποχρεωτικό.

\*\* Οι μεταβολές έχουν υπολογιστεί σε ετήσια βάση παρά το γεγονός ότι το αναφερόμενο ποσό δεν ανταποκρίνεται σε αποδοχές πλήρους έτους.

\*\*\* Εκτελεστικό Μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου έως 1.12.2020 και Μη Εκτελεστικό Μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου από 1.12.2020.

\*\*\*\* Εκτελεστικό Μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου έως 31.1.2020.

Γενικές Παρατηρήσεις:

- Τα Εκτελεστικά Μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου δεν λαμβάνουν αμοιβή για τη συμμετοχή της στο Διοικητικό Συμβούλιο. Έχουν υπογράψει με την Τράπεζα συμβάσεις εργασίας (οι «Συμβάσεις Εργασίας»), που διέπονται από τις διατάξεις που αφορούν της Συναλλαγές με Συνδεδεμένα Μέρη, τη διαφάνεια και τη λογοδοσία σύμφωνα με τον Ν. 4548/2018 (ο οποίος ενσωματώνει στο ελληνικό δίκαιο τις αντίστοιχες διατάξεις της Οδηγίας για τα Δικαιώματα των Μετόχων II). Αν και δεν περιλαμβάνονται στο ελάχιστο περιεχόμενο που απαιτείται από τη νομοθεσία, τα στοιχεία σχετικά με κάθε αμοιβή που καταβάλλεται στα Εκτελεστικά Μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου, σύμφωνα με τις προαναφερθείσες Συμβάσεις Εργασίας, έχουν περιληφθεί στην παρούσα Έκθεση.
- Από το 2010 η καταβολή έκτακτης εφάπαξ παροχής σχετιζόμενης με την απόδοση (bonus) σε Μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου, Γενικούς Διευθυντές και Αναπληρωτές Γενικούς Διευθυντές έχει απαγορευτεί βάσει των διατάξεων του Νόμου «Περί ίδρύσεως Ταμείου Χρηματοπιστωτικής Σταθερότητας» (Ν. 3864/2010). Κατά συνέπεια, δεν καταβλήθηκαν ή/και δεν χορηγήθηκαν έκτακτες εφάπαξ παροχές σχετιζόμενες με την απόδοση (bonus) σε Εκτελεστικά Μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου το 2020.

## 5.2 Απόδοση της Τράπεζας

### Ποσοτικά Μέτρα

	2016	2017	2018	2019	2020
Αριθμός Απασχολούμενου Προσωπικού <sup>1</sup>	8.580	8.372	7.816	6.993	6.323
Μεταβολή %	(11,8%)	(2,4%)	(6,6%)	(10,5%)	(9,6%)
Αμοιβές και Έξοδα Προσωπικού / Καθαρό Έσοδο Τόκων και Καθαρά Έσοδα από Προμήθειες <sup>2</sup>	20,7%	19,1%	20,5%	21,8%	21,1%
Μεταβολή (Μονάδες βάσης)	(8)	(16)	14	14	(8)
Απόδοση Ενσώματων Ιδίων Κεφαλαίων <sup>3</sup>	3,1%	0,5%	0,8%	0,8%	1,8%
Μεταβολή (Μονάδες βάσης)	158	(26)	4	(1)	10
Ενεργητικό (ποσά σε εκατ. Ευρώ) / Υπάλληλοι	7,04	6,67	7,06	8,29	10,28
Μεταβολή %	5,4%	(5,2%)	5,8%	17,5%	24%

<sup>1</sup> Αριθμός εργαζομένων πλήρους απασχόλησης στο τέλος του έτους.

<sup>2</sup> Σύνολο Αμοιβών και Εξόδων Προσωπικού προς (//) το σύνολο Καθαρών Εσόδων (Καθαρό Έσοδο Τόκων και Καθαρά Έσοδα από Προμήθειες) που αφορά τη συγκεκριμένη περίοδο.

<sup>3</sup> Η Απόδοση Ενσώματων Ιδίων Κεφαλαίων υπολογίζεται διαιρώντας τα Καθαρά Κέρδη/(Ζημίες) της Τράπεζας για το έτος διά το σύνολο της Καθαρής Θέσης, αφού αφαιρεθούν τα άυλα πάγια. Το ποσοστό για το 2019 έχει αναπροσαρμοστεί λόγω αναμόρφωσης των αποτελεσμάτων της χρήσης 2019, ως αποτέλεσμα της αναταξινόμησης των προνομιούχων Class C μετοχών που κατέχει στην Visa International από την κατηγορία αξιόγραφα που αποτιμώνται στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών αποτελεσμάτων που καταχωρούνται απευθείας στην καθαρή θέση στην κατηγορία αξιόγραφα που αποτιμώνται στην εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων, όπως αναλυτικά περιγράφεται στην Σημείωση 47 των δημοσιευμένων Οικονομικών Καταστάσεων της Τράπεζας της 31.12.2020.

**Ποιοτικά Μέτρα**

	2016	2017	2018	2019	2020
Διαβάθμιση βάσει Περιβαλλοντικών, Κοινωνικών και Εταιρικής Διακυβέρνησης (ESG) Κριτηρίων από την MSCI (κλίμακα CCC-AAA)	B	BB	BBB	A	AA
FTSE4Good Emerging Index	✓	✓	✓	✓	✓
Ποιοτική διαβάθμιση βάσει Περιβαλλοντικών, Κοινωνικών και Εταιρικής Διακυβέρνησης (ESG) Κριτηρίων από την ISS (κλίμακα 1-10, όπου το 1 αντιστοιχεί σε χαμηλότερο κίνδυνο και καλύτερη δημοσιοποίηση)			Περιβαλλοντικά: 2 Κοινωνικά: 2 Εταιρικής Διακυβέρνησης: 8 <b>Ιούνιος 2018</b>	Περιβαλλοντικά: 1 Κοινωνικά: 2 Εταιρικής Διακυβέρνησης: 6 <b>Δεκέμβριος 2019</b>	Περιβαλλοντικά: 1 Κοινωνικά: 2 Εταιρικής Διακυβέρνησης: 4 <b>Δεκέμβριος 2020</b>
Αξιολογούμενοι με την καλύτερη απόδοση στις αναδυόμενες αγορές από τη Vigeo Eiris				✓	✓
Κλιματική αλλαγή - Πρόγραμμα Δημοσιοποιήσης Εκπομπών Άνθρακα (CDP)		Ευαισθητοποίηση/C	Διαχείριση/B-	Ευαισθητοποίηση/C	Ευαισθητοποίηση/C
Bloomberg Gender Equality Index (διεθνής Δείκτης Ισότητας των Φύλων)			✓ (Δείκτης 2019)	✓ (Δείκτης 2020)	✓ (Δείκτης 2021)

### 5.3 Μέσος όρος Αποδοχών Απασχολούμενου Προσωπικού της Τράπεζας

	2016	2017	2018	2019	2020
Αριθμός απασχολούμενου Προσωπικού					
- στις 31.12	8.580	8.372	7.816	6.993	6.323
- την 1.1	9.729	8.580	8.372	7.816	6.993
Μέσος όρος απασχολούμενου Προσωπικού *	9.155	8.476	8.094	7.405	6.658
Μέσος όρος Σταθερών Αποδοχών **	31.412	32.253	33.047	33.714	34.796
Ετήσια Μεταβολή (%)	5,04%	2,68%	2,47%	2,02%	3,21%

Επεξηγηματικές σημειώσεις:

\* Ο μέσος όρος εργαζομένων πλήρους απασχόλησης στο τέλος του έτους υπολογίζεται ως το άθροισμα του απασχολούμενου Προσωπικού την 1.1 και στις 31.12 διαιρούμενο διά δύο.

\*\* Ποσά σε Ευρώ. Ο ως άνω αριθμός είναι το ηπλίκο της διαίρεσης που αντιστοιχεί στο κλάσμα με αριθμητή που περιλαμβάνει τον μισθό, τις αποδοχές για υπηρεσία εκτός έδρας, τις εισφορές του εργοδότη για τα προγράμματα αποταμίευσης Υπαλλήλων και Διευθυντών, τα έξοδα για την πραγματοποίηση προληπτικού ελέγχου υγείας (check-up), τα έξοδα για τη χρηματοδοτική μίσθωση εταιρικών αυτοκινήτων, καθώς και τις εισφορές του εργοδότη για ασφαλιστικά προγράμματα ζωής, ιατροφαρμακευτικής περίθαλψης και εξωνοσοκομειακής περίθαλψης, ενώ παρονομαστής είναι ο προαναφερθείς μέσος όρος απασχολούμενου Προσωπικού. Όλα τα ποσά του αριθμητή περιλαμβάνονται στις κατηγορίες «Μισθοί και ημερομίσθια» και «Λοιπές επιβαρύνσεις» στη Σημείωση «Αμοιβές και Έξοδα Προσωπικού» των δημοσιευμένων Οικονομικών Καταστάσεων της Τράπεζας, ενώ δεν έχουν περιληφθεί άλλες επιβαρύνσεις για την κάλυψη λειτουργικών αναγκών της Τράπεζας.





## ΕΚΘΕΣΗ ΑΝΕΞΑΡΤΗΤΟΥ ΟΡΚΩΤΟΥ ΕΛΕΓΚΤΗ ΛΟΓΙΣΤΗ ΓΙΑ ΤΟΝ ΕΛΕΓΧΟ ΠΛΗΡΟΤΗΤΑΣ ΤΩΝ ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΩΝ ΠΟΥ ΠΕΡΙΛΑΜΒΑΝΕΙ Η ΕΚΘΕΣΗ ΑΠΟΔΟΧΩΝ ΣΥΜΦΩΝΑ ΜΕ ΤΟ ΑΡΘΡΟ 112 ΤΟΥ Ν. 4548/2018

Προς το Διοικητικό Συμβούλιο  
της ALPHA ΥΠΗΡΕΣΙΩΝ ΚΑΙ ΣΥΜΜΕΤΟΧΩΝ ΑΝΩΝΥΜΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ

Διενεργήσαμε την εργασία που περιγράφεται κατωτέρω στην ενότητα «εύρος διενεργηθείσας εργασίας», βάσει της από 4 Ιουνίου 2021 μεταξύ μας σύμβασης, και σύμφωνα με τις διατάξεις της παραγράφου 4 του άρθρου 112 του Ν. 4548/2018, προκειμένου να διαπιστώσουμε αν και κατά πόσον έχουν περιληφθεί στην Έκθεση Αποδοχών (Παράρτημα Α) του έτους 2020, για την ALPHA ΥΠΗΡΕΣΙΩΝ ΚΑΙ ΣΥΜΜΕΤΟΧΩΝ ΑΝΩΝΥΜΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ οι πληροφορίες που αναφέρονται στο άρθρο 112 του Ν. 4548/2018.

### Κανονιστικό Πλαίσιο

Σύμφωνα με τις διατάξεις του άρθρου 112 του Ν. 4548/2018, οι εταιρείες με μετοχές εισηγμένες σε ρυθμιζόμενη αγορά υποχρεούνται να καταρτίζουν σαφή και κατανοητή Έκθεση Αποδοχών, η οποία περιέχει ολοκληρωμένη επισκόπηση του συνόλου των αποδοχών που ρυθμίζονται στην πολιτική αποδοχών όπως προβλέπεται από το άρθρο 110 του ίδιου νόμου. Η έκθεση αποδοχών υποβάλλεται προς συζήτηση στην τακτική γενική συνέλευση, ως αντικείμενο της ημερήσιας διάταξης. Μετά από συζήτηση στη τακτική γενική συνέλευση η Έκθεση Αποδοχών δημοσιεύεται σύμφωνα με τα οριζόμενα στην παράγραφο 4 του άρθρου 112 του Ν. 4548/2018 για περίοδο δέκα (10) ετών. Στην ίδια παράγραφο αναφέρεται επίσης ότι οι ελεγκτές της εταιρείας θα πρέπει να ελέγξουν, αν και κατά πόσον η Έκθεση Αποδοχών παρέχει τις πληροφορίες του άρθρου 112 του Ν. 4548/2018.

### Ευθύνη της Διοίκησης της Εταιρείας

Η Διοίκηση της Εταιρείας έχει την ευθύνη της ορθής κατάρτισης της Έκθεσης Αποδοχών σύμφωνα με το άρθρο 112 του Ν. 4548/2018. Στο πλαίσιο αυτό η Διοίκηση της Εταιρείας υποχρεούται να καταρτίζει σαφή και κατανοητή Έκθεση Αποδοχών, η οποία περιέχει ολοκληρωμένη επισκόπηση του συνόλου των αποδοχών όπως αυτές ρυθμίζονται στην πολιτική αποδοχών της Εταιρείας που προβλέπεται από το άρθρο 110 του Ν. 4548/2018. Περαιτέρω, η Διοίκηση της Εταιρείας έχει την ευθύνη για τη διαμόρφωση όλων των απαραίτητων εσωτερικών δικλίδων που διασφαλίζουν τη συμμόρφωση της Εταιρείας με τις διατάξεις των άρθρων 110, 111 και 112 του Ν. 4548/2018, όπως ισχύει.

### Ευθύνη του Ελεγκτή

Η δική μας ευθύνη περιορίζεται στην έκδοση της παρούσας Έκθεσης, που βασίζεται στην διενεργηθείσα εργασία μας, για το αν και κατά πόσον παρατίθενται στην Έκθεση Αποδοχών (Παράρτημα Α) για το έτος 2020 της Εταιρείας οι πληροφορίες που αναφέρονται στο άρθρο 112 του Ν. 4548/2018.

Η εργασία μας καλύπτει περιοριστικά τα αντικείμενα που περιγράφονται στην ενότητα «εύρος διενεργηθείσας εργασίας» κατωτέρω.

Η εργασία μας διενεργήθηκε σύμφωνα με το Διεθνές Πρότυπο Εργασιών Διασφάλισης 3000, «Αναθέσεις Διασφάλισης εκτός από Ελέγχους και Επισκοπήσεις Ιστορικών Χρηματοοικονομικών Πληροφοριών».

## Εύρος Διενεργηθείσας Εργασίας

Η εργασία μας διενεργήθηκε με σκοπό να διαπιστώσουμε ότι η Έκθεση Αποδοχών περιέχει κατ' ελάχιστον τις ακόλουθες πληροφορίες όσον αφορά τις αποδοχές κάθε επιμέρους μέλους του Διοικητικού Συμβουλίου της Εταιρείας και του Διευθύνοντος Συμβούλου:

- (α) το σύνολο των αποδοχών που έχουν χορηγηθεί, με ανάλυση στις επιμέρους αμοιβές τους, τα σχετικά ποσοστά των σταθερών και των μεταβλητών αποδοχών, συμπεριλαμβανομένων των αποδοχών της παραγράφου 2 του άρθρου 109 και επεξήγηση του τρόπου εφαρμογής των κριτηρίων απόδοσης και του τρόπου με τον οποίο οι συνολικές αποδοχές συμμορφώνονται με την εγκεκριμένη πολιτική αποδοχών,
- (β) την ετήσια μεταβολή των αποδοχών των μελών του Διοικητικού Συμβουλίου και του Διευθύνοντος Συμβούλου, της απόδοσης της Εταιρείας και των μέσων αποδοχών των εργαζομένων πλήρους απασχόλησης της Εταιρείας, εκτός των στελεχών, κατά τα τελευταία πέντε (5) οικονομικά έτη τουλάχιστον, με κοινή παρουσίαση των εν λόγω στοιχείων, ώστε να διευκολύνεται η σύγκριση των στοιχείων από τους μετόχους,
- (γ) τυχόν αποδοχές πάσης φύσεως από οποιαδήποτε εταιρεία ανήκει στον ίδιο όμιλο, όπως ορίζεται στο άρθρο 32 του Ν. 4308/2014,
- (δ) τον αριθμό μετοχών και δικαιωμάτων προαίρεσης για μετοχές που έχουν χορηγηθεί ή προσφερθεί στα μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου και τις κύριες προϋποθέσεις άσκησης των δικαιωμάτων, συμπεριλαμβανομένων της τιμής και της ημερομηνίας άσκησης, καθώς και οποιαδήποτε μεταβολή,
- (ε) τυχόν ασκηθέντα δικαιώματα προαίρεσης από μέρους του Διοικητικού Συμβουλίου στο πλαίσιο των προγραμμάτων διάθεσης μετοχών της Εταιρείας,
- (στ) πληροφορίες για τη χρήση της δυνατότητας ανάκτησης μεταβλητών αποδοχών,
- (ζ) πληροφορίες σχετικά με τυχόν παρεκκλίσεις από την εφαρμογή της πολιτικής αποδοχών κατ' εφαρμογή της παραγράφου 7 του άρθρου 110, με επεξήγηση της εξαιρετικής φύσης των περιστάσεων και την ένδειξη των συγκεκριμένων στοιχείων της πολιτικής αποδοχών, έναντι των οποίων σημειώθηκε η παρέκκλιση.

## Συμπέρασμα

Με βάση, τη διενεργηθείσα εργασία και τα τεκμήρια που αποκτήθηκαν, δεν έχει περιέλθει στην αντίληψή μας οτιδήποτε που θα μας οδηγούσε στο συμπέρασμα ότι η Έκθεση Αποδοχών (Παράρτημα Α) του έτους 2020 για την Alpha Εταιρεία Α.Ε. δεν περιλαμβάνει τις πληροφορίες που απαιτούνται από το άρθρο 112 του Ν. 4548/2018.

## Περιορισμός Χρήσης

Η Έκθεσή μας συντάχθηκε αποκλειστικά για το σκοπό που αναφέρεται στην πρώτη παράγραφο της παρούσας και απευθύνεται αποκλειστικά προς το Διοικητικό Συμβούλιο της Εταιρείας και δεν επιτρέπεται να χρησιμοποιηθεί για οποιοδήποτε άλλο σκοπό.

Αθήνα, 9 Ιουνίου 2021

Η Ορκωτός Ελεγκτής Λογιστής

## Αλεξάνδρα Β. Κωστάρα

A.M. ΣΟΕΛ: 19981

Deloitte Ανώνυμη Εταιρία Ορκωτών Ελεγκτών Λογιστών

Φραγκοκκλησιάς 3α & Γρανικού,

151 25 Μαρούσι

A.M. ΣΟΕΛ: Ε120



This document has been prepared by Deloitte Certified Public Accountants Societe Anonyme.

Deloitte Certified Public Accountants Societe Anonyme, a Greek company, registered in Greece with registered number 0001223601000 and its registered office at Marousi, Attica, 3a Fragkokklisias & Granikou str., 151 25, is one of the Deloitte Central Mediterranean S.r.l. ("DCM") countries. DCM, a company limited by guarantee registered in Italy with registered number 09599600963 and its registered office at Via Tortona no. 25, 20144, Milan, Italy is one of the Deloitte NSE LLP geographies. Deloitte NSE LLP is a UK limited liability partnership and member firm of DTTL, a UK private company limited by guarantee.

DTTL and each of its member firms are legally separate and independent entities. DTTL, Deloitte NSE LLP and Deloitte Central Mediterranean S.r.l. do not provide services to clients. Please see [www.deloitte.com/about](http://www.deloitte.com/about) to learn more about our global network of member firms.