

# Απολογισμός Δραστηριοτήτων 2022



ALPHA  
SERVICES AND HOLDINGS



ALPHA  
SERVICES AND HOLDINGS

**Το Δ.Σ. της Alpha Bank**

Βασίλειος Θ. Ράπανος, Βασίλης Ε. Ψάλτης, Jean L. Cheval, Σπύρος Ν. Φιλάρτος, Elanor R. Hardwick, Ασπασία Φ. Παλημέρη, Carolyn G. Dittmeier, Ευθύμιος Ο. Βιδάλης, Johannes Herman Frederik G. Umbgrove, Richard R. Gildea, Έλλη Μ. Ανδριοπούλου, Δημήτρης Κ. Τσιτσιράγκος και Shahzad A. Shahbaz.

# Περιεχόμενα

Σύντομο ιστορικό	4	Κύρια γεγονότα το 2022	18
Βασικά μεγέθη	5	Investor Day 2023	20
Επιστολή του Προέδρου	6	The Alpha Blueprint: Επιτεύγματα και νέοι στόχοι του προγράμματος μετασχηματισμού της Alpha Bank	24
Επιστολή του Διευθύνοντος Συμβούλου	10	ESG και Βιωσιμότητα	30
Η μετοχή της Alpha Bank και η μετοχική σύνθεση	16		

## 1

Η Ελληνική και η  
Διεθνής Οικονομία  
κατά το 2022 και  
οι προοπτικές  
για το 2023

35

## 2

Τομείς  
Δραστηριότητας

47

## 3

Χρηματοοικονομική  
Ανάλυση κατά  
Λειτουργικό Τομέα  
και Γεωγραφική Περιοχή

85

## 4

Ψηφιακά Δίκτυα,  
Ψηφιακός Μετασχηματισμός  
και Καινοτομία

91

# 5

Συστήματα και Δίκτυα  
Διανομής

97

# 6

Διαχείριση  
Κινδύνων

109

# 7

Κεφαλαιακή  
Επάρκεια

133

# 8

Κυβερνοασφάλεια  
και Ασφάλεια Πληροφοριών –  
Προστασία Προσωπικών  
Δεδομένων

139

# 9

Εταιρική  
Διακυβέρνηση

151

# 10

Οικονομικές  
Καταστάσεις

177

## Σύντομο ιστορικό

Η ιστορία της Alpha Bank χαρακτηρίζεται από πλούσια επιχειρηματική δραστηριότητα, εδώ και 140 έτη. Η Τράπεζα ξεκίνησε από τον Εμπορικό Οίκο Ι.Φ. Κωστοπούλου, ο οποίος, λίγο καιρό μετά από την ίδρυσή του το 1879 στην Καλαμάτα, ανέπτυξε και τραπεζικές δραστηριότητες. Σταθμός σε αυτή την πορεία υπήρξε το έτος 1916, όταν ο Ιωάννης Φ. Κωστόπουλος, με τη συνεργασία της Λαϊκής Τράπεζας, δημιούργησε, με έδρα πάντοτε την Καλαμάτα, την Τράπεζα Ι.Φ. Κωστοπούλου με τη μορφή της Ετερόρρυθμης Εταιρείας, η οποία το 1918 έδωσε τη θέση της στην Τράπεζα Καλαμών, που λειτουργούσε πλέον ως Ανώνυμη Εταιρεία.

Το 1924, η Τράπεζα Καλαμών συγχωνεύθηκε με το τραπεζικό τμήμα του οίκου Ι.Φ. Κωστοπούλου και δημιουργήθηκε η Τράπεζα Ελληνικής Εμπορικής Πίστεως, με έδρα την Αθήνα, που ανέπτυξε ένα περιφερειακό δίκτυο υποκαταστημάτων στη Νότιο Πελοπόννησο. Κατά την οικονομική ανασυγκρότηση που ακολούθησε τον Δεύτερο Παγκόσμιο Πόλεμο, η Τράπεζα Ελληνικής Εμπορικής Πίστεως, η οποία το 1947 μετονομάστηκε σε Τράπεζα Εμπορικής Πίστεως, ήταν η μοναδική Τράπεζα του μεγέθους της που κατάφερε να ξεπεράσει τις δύσκολες συνθήκες εκείνης της περιόδου και να στραφεί πλέον στην ανάπτυξη ενός εθνικού δικτύου υποκαταστημάτων. Από τη δεκαετία του 1970, η Τράπεζα Πίστεως, όπως ονομάστηκε το 1972, υπήρξε πρωτοπόρος στον τομέα του εκσυγχρονισμού του ελληνικού τραπεζικού συστήματος, ενώ μετά από την απελευθέρωσή του, στα τέλη της

δεκαετίας του 1980, έχει ήδη διαμορφώσει τη φυσιογνωμία ενός τραπεζικού Ομίλου που της επιτρέπει να παρέχει ευρύ φάσμα καινοτόμων χρηματοοικονομικών υπηρεσιών.

Το 1999, η Alpha Τράπεζα Πίστεως -επωνυμία που υιοθετήθηκε το 1994- προέβη σε εξαγορά του 51% των μετοχών της Ιονικής Τράπεζας, πραγματοποιώντας τη μεγαλύτερη ιδιωτικοποίηση που είχε γίνει ποτέ στην Ελλάδα. Η συγχώνευση των δύο τραπεζικών ιδρυμάτων ολοκληρώθηκε το επόμενο έτος, ενώ το 2000 η νέα διευρυμένη Τράπεζα που προέκυψε ονομάστηκε Alpha Bank.

Την 1η Φεβρουαρίου 2013, σε συνέχεια σχετικής συμφωνίας που υπεγράφη στις 16 Οκτωβρίου 2012, το σύνολο του μετοχικού κεφαλαίου της Εμπορικής Τράπεζας μεταβιβάστηκε από την Crédit Agricole στην Alpha Bank, ενώ στις 28 Ιουνίου του ίδιου έτους ολοκληρώθηκε η νομική συγχώνευση, δι' απορροφήσεως της Εμπορικής Τράπεζας.

Την επιτυχή εξαγορά της Εμπορικής Τράπεζας το 2013 ακολούθησε η εξαγορά των εργασιών Λιανικής Τραπεζικής της Citibank στην Ελλάδα, η οποία ολοκληρώθηκε τον Σεπτέμβριο του 2014.

Σήμερα, ο Όμιλος Alpha Bank, με συνέπεια και αξιοπιστία, συνεχίζει να στηρίζει ενεργά την ελληνική οικονομία και να παρέχει υψηλής ποιότητας τραπεζικές υπηρεσίες στους Πελάτες του.



## Βασικά μεγέθη

### ΟΜΙΛΟΣ ALPHA SERVICES AND HOLDINGS

(Ποσά σε εκατ. Ευρώ)

		Μεταβολή %	2022	2021
<b>Στοιχεία ισολογισμού<sup>1</sup></b>	Σύνολο Ενεργητικού	6,4%	78.019	73.356
	Δάνεια και Απαιτήσεις κατά Πελατών προ συσσωρευμένων απομειώσεων	2,2%	39.843	38.987
	Συσσωρευμένες απομειώσεις	-47,3%	-1.095	-2.077
	Υποχρεώσεις προς πελάτες	7,0%	50.246	46.970
	Σύνολο Καθαρής Θέσης	3,2%	6.277	6.080
<b>Στοιχεία αποτελεσμάτων χρήσης<sup>1</sup></b>	Σύνολο Εσόδων <sup>2</sup>	-1079,4%	2.282	-233
	Σύνολο Εξόδων προ ζημιών Απομείωσης και προβλέψεων για την κάλυψη του πιστωτικού κινδύνου	-14,7%	-1.082	-1.269
	<b>Κέρδη προ Φόρων και Ζημιών Απομείωσης &amp; προβλέψεων για την κάλυψη του πιστωτικού κινδύνου</b>	<b>-179,9%</b>	<b>1.200</b>	<b>-1.502</b>
	Ζημίες Απομειώσεων και προβλέψεις για την κάλυψη του πιστωτικού κινδύνου και συναφή έξοδα	-61,0%	-559	-1.433
	<b>Κέρδη/ (Ζημίες) χρήσης</b>	<b>-113,7%</b>	<b>398</b>	<b>-2.906</b>
	<b>Κέρδη / (Ζημίες) χρήσης μετά από την αφαίρεση αποτελεσμάτων από συναλλαγές μείωσης καθυστερημένων απαιτήσεων και εκτάκτων αποτελεσμάτων</b>	<b>30,0%</b>	<b>429</b>	<b>330</b>
<b>Δείκτες</b>	Καθαρό Περιθώριο Τόκων <sup>3</sup>			1,9%
	Συνολικός Δείκτης Κεφαλαιακής Επάρκειας		16,2%	16,0%
	Δείκτης Βασικών Κεφαλαίων (TIER I)		13,2%	13,2%
<b>Πληροφοριακά στοιχεία</b>	Καταστήματα <sup>4</sup>		417	484
	Αριθμός Προσωπικού		8.460	8.939

1 Τα κονδύλια του Ενοποιημένου Ισολογισμού και της Ενοποιημένης Κατάστασης Αποτελεσμάτων της συγκριτικής χρήσης έχουν αναμορφωθεί.

2 Συμπεριλαμβάνεται η Αναλογία κερδών/(ζημιών) από συγγενείς εταιρείες και κοινοπραξίες και ζημιά από αποαγνώριση στοιχείων του ενεργητικού.

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

4 Περιλαμβάνει τα καταστήματα της Alpha Bank Albania που έχει κατηγοριοποιηθεί ως διακοπείσα δραστηριότητα κατά την 31.12.2021.

## Επιστολή του Προέδρου

Κυρίες και Κύριοι Μέτοχοι,

Τα τελευταία χρόνια, τόσο η ελληνική οικονομία, όσο και οι ελληνικές τράπεζες έχουν δεχτεί ισχυρά εξωγενή και αλληπάλληλα πλήγματα, πρώτα, την πανδημική και μετά, την ενεργειακή κρίση, στα οποία, ωστόσο, επέδειξαν μεγάλη ανθεκτικότητα. Επιπλέον, το 2022 ήταν μια περίοδος μεγάλων αβεβαιοτήτων που πήγαν από τον υψηλό πληθωρισμό και την άνοδο των επιτοκίων.

Αναφερόμενος στα σημαντικά στοιχεία που αναδείχτηκαν τα τελευταία έτη και προσδιορίζουν μια νέα πραγματικότητα, θα ξεκινούσα με την αλλαγή πλεύσης της νομισματικής πολιτικής σε παγκόσμιο επίπεδο. Πράγματι, ο πόλεμος στην Ουκρανία και η παροχή δημοσιονομικών ενισχύσεων, κατά τη διάρκεια της πανδημίας, σε παγκόσμιο επίπεδο οδήγησαν σε ισχυρές και επίμονες πληθωριστικές πιέσεις, οι οποίες με τη σειρά τους προκάλεσαν την εύλογη αντίδραση των περισσότερων κεντρικών τραπεζών.

Ο πληθωρισμός, αν και σημείωσε σημαντική μείωση από το φθινόπωρο του 2022, παραμένει σε υψηλό επίπεδο τόσο στη ζώνη του ευρώ, όσο και στην Ελλάδα. Η υποχώρηση του πληθωρισμού αναμένεται να συνεχιστεί καθώς αποκλιμακώνονται οι τιμές της ενέργειας. Σημαντική συμβολή στη μείωση του πληθωρισμού έχει η σταδιακή εξισορρόπηση της υπερβάλλουσας ζήτησης, σε σχέση με την προσφορά, που ακολούθησε την επαναλειτουργία της οικονομίας μετά από την πανδημία. Όσον αφορά στις αυξήσεις των βασικών επιτοκίων από την ΕΚΤ, για να αποκλιμακωθεί ο πληθωρισμός, αυτές επηρέασαν τους όρους χρηματοδότησης των επιχειρήσεων και των νοικοκυριών.

Κυρίες και Κύριοι Μέτοχοι,

Η πρόσφατη τραπεζική αναταραχή, με τη διάσωση της Credit Suisse από την UBS στην Ελβετία και την κατάρρευση, στις ΗΠΑ, της Silicon Valley Bank και της Signature Bank, προκάλεσε έντονη ανησυχία στις



**Βασίλειος Θ. Ράπανος**  
Πρόεδρος Δ.Σ. Alpha Bank

αγορές. Ένα σημαντικό δίδαγμα είναι ότι το τραπεζικό σύστημα αντιμετωπίζει κινδύνους, όταν μετά από ένα μεγάλο χρονικό διάστημα χαμηλών επιτοκίων, ο πληθωρισμός αυξάνεται απότομα και κατ' επέκταση αυστηροποιείται η νομισματική πολιτική. Αυτή η τραπεζική αναταραχή μάς διδάξε επίσης ότι το εποπτικό πλαίσιο χρήζει περαιτέρω βελτιώσεων σε προληπτικό επίπεδο. Οι εξελίξεις αυτές ανέδειξαν και τον ρόλο που μπορεί να διαδραματίσει η ανεξέλεγκτη και επιφανειακή διακίνηση φημών και παραπληροφόρησης, η οποία επιταχύνεται στα μέσα κοινωνικής δικτύωσης, δημιουργώντας συνθήκες πανικού στο επενδυτικό κοινό. Οφείλουμε όλοι, Ρυθμιστικές αρχές, Πολιτεία, τράπεζες, αλλά και MME, να ενημερώνουμε σωστά, αλλά και να «εκπαιδεύουμε» τους συμπολίτες μας, ώστε να αξιολογούν με ψυχραιμία τα γεγονότα και να μην παρασύρονται από ανεύθυνες διαδόσεις πληροφοριών.

Το ελληνικό τραπεζικό σύστημα είναι πλέον αρκετά ανθεκτικό, καθώς οι κρίσεις του παρελθόντος έγιναν μαθήματα για το σήμερα. Οι ελληνικές τράπεζες παρουσίασαν σημαντική βελτίωση στους ισολογισμούς τους, με τον δείκτη μη εξυπηρετούμενων δανείων να είναι μονοψήφιος, στο 8,7% (τον Δεκέμβριο του 2022), μετά από πολλά χρόνια. Το 2022 παρατηρήθηκε, επίσης, άνοδος των καθαρών εσόδων από τόκους, ως αποτέλεσμα των αυξήσεων των

επιτοκίων και της μείωσης του κόστους κινδύνου. Είναι αξιοσημείωτο ότι το ελληνικό τραπεζικό σύστημα χαρακτηρίζεται από ικανοποιητική κεφαλαιακή επάρκεια και βελτιωμένη ρευστότητα. Οι ελληνικές τράπεζες είναι πλέον θωρακισμένες έναντι πιθανών αναταραχών, καθώς διαθέτουν ευρεία δανειακή και καταθετική βάση, χωρίς μεγάλη εξάρτηση από έναν μόνο κλάδο της οικονομίας και έχουν ένα σύγχρονο και αξιόπιστο πλαίσιο διαχείρισης κίνδυνων και κανονιστικής συμμόρφωσης. Το ρυθμιστικό πλαίσιο έχει καταστεί εξαιρετικά αυστηρό: οι τράπεζες οφείλουν να ακολουθούν πολύ συγκεκριμένες κατευθυντήριες γραμμές και να υποβάλλονται συνεχώς σε ελέγχους αντοχής ακραίων καταστάσεων (stress tests) όσον αφορά στη δομή του ισολογισμού τους, τις εκροές ρευστότητας και καταθέσεων, τον επιτοκιακό κίνδυνο και την ποιότητα των κεφαλαίων τους.

Κυρίες και Κύριοι Μέτοχοι,

Οι ευρωπαϊκές εμπορικές τράπεζες ξεκίνησαν να αυξάνουν τα επιτόκια χορηγήσεων στα νοικοκυριά από την αρχή του 2022, με ρυθμούς πολύ πιο έντονους από τις ελληνικές, με αποτέλεσμα η διαφορά του κόστους δανεισμού με τον μέσο όρο της Ευρωζώνης να έχει ισοσκελιστεί. Είναι εύλογο, λοιπόν, να περιμένει κανείς ότι υπό αυτές τις συνθήκες θα σημειωθεί περιορισμός της πιστωτικής επέκτασης, λόγω κυρίως της μικρότερης ζήτησης δανειακών κεφαλαίων, με βάση τα τρέχοντα πιστωτικά κριτήρια. Αυτό συνδέεται με την αύξηση του κόστους εξυπηρέτησης των δανειακών υποχρεώσεων του επιχειρηματικού τομέα, αλλά και των νοικοκυριών, που αποτελεί ανασταλτικό παράγοντα της ζήτησης. Επιπλέον, η αβεβαιότητα και οι επίμονες πληθωριστικές πιέσεις μπορεί να συμπιέσουν και την προσφορά δανείων από τις τράπεζες, λόγω αυστηροποίησης των πιστωτικών τους κριτηρίων. Παράλληλα, οι πρόσφατες εξελίξεις στο τραπεζικό σύστημα έχουν ανοίξει έναν νέο κύκλο διαλόγου για τα θέματα προληπτικής τραπεζικής εποπτείας.

Η τάση αυτή επιβράδυνσης της πιστωτικής επέκτασης, ωστόσο, μπορεί, όχι μόνο να αμβλυνθεί σημαντικά, αλλά ακόμη και να ανατραπεί για την Ελλάδα, μέσω τριών, κυρίως, παραγόντων που είναι μάλλον

ιδιοσυγκρατικοί.

Πρώτον, η ελληνική οικονομία είναι αποδέκτης σημαντικών πακέτων τόνωσης, που όλα στοχεύουν σε διαφορετικά και συμπληρωματικά τμήματα της αλυσίδας αξίας. Το Ταμείο Ανάκαμψης και Ανθεκτικότητας είναι το πιο σημαντικό από αυτά τα προγράμματα, με συνολικά κονδύλια Ευρώ 31 δισ. μέχρι το τέλος του 2027, εκ των οποίων Ευρώ 13 δισ. σε δάνεια, που αναμένεται να κινητοποιήσουν σχεδόν διπλάσιες επενδύσεις, μέσω της μόχλευσης από το τραπεζικό σύστημα, στηρίζοντας τη μελλοντική πιστωτική επέκταση.

Δεύτερον, η ενίσχυση της υφιστάμενης τάσης προσέλκυσης Άμεσων Ξένων Επενδύσεων είναι ορατή και αναμένεται να αυξηθούν με την υλοποίηση των μεταρρυθμίσεων που έχει εξαγγείλει η κυβέρνηση. Οι ελληνικές τράπεζες, έχοντας υψηλά, πλέον, επίπεδα ρευστότητας και κερδοφορίας, βρίσκονται στην καταλληλότερη θέση για να στηρίξουν νέα, χρηματοδοτικά επενδυτικά σχέδια.

Τρίτον, η Ελλάδα βρίσκεται -μετά από πολλά χρόνια- ένα βήμα πριν από την απόκτηση της επενδυτικής βαθμίδας, καθώς η δημοσιονομική της κατάσταση είναι καλύτερη από την αντίστοιχη πολλών χωρών που σήμερα τη διαθέτουν.

Κυρίες και Κύριοι Μέτοχοι,

Η ανάκτηση της επενδυτικής βαθμίδας θα αποτελέσει σημείο καμπής για την ελληνική οικονομία, όχι μόνο διότι επαναποθετεί τη χώρα ως επενδυτικό προορισμό κεφαλαίων μακροπρόθεσμης απόδοσης, αλλά και επειδή διαμορφώνει ιδιαίτερα ευνοϊκές συνθήκες ρευστότητας για το Ελληνικό Δημόσιο, τις τράπεζες, τα ασφαλιστικά ταμεία και, κυρίως, τα νοικοκυριά και τις επιχειρήσεις. Η αναβάθμιση της πιστοληπτικής ικανότητας του Ελληνικού Δημοσίου θα μειώσει το κόστος άντλησης κεφαλαίων για τα ελληνικά χρηματοπιστωτικά ιδρύματα. Ο φθηνότερος δανεισμός για τις τράπεζες θα μετακυλιστεί και στις επιχειρήσεις και τα νοικοκυριά, μειώνοντας και σε αυτά το κόστος δανεισμού και αμβλύνοντας σημαντικά την επίδραση της συσταλτικής νομισματικής πολιτικής της ΕΚΤ.

Η επενδυτική βαθμίδα είναι μεν ορόσημο, αλλά δεν είναι πανάκεια για τον περιορισμό





του κινδύνου χώρας. Ας διδαχθούμε από τα παθήματα του παρελθόντος. Η χαλαρή δημοσιονομική πολιτική κατά την περίοδο των κρίσεων θα πρέπει σταδιακά να περιοριστεί, καθώς η οικονομία ανακάμπτει, δίνοντας τη θέση της και πάλι στη δημοσιονομική σύνεση και πειθαρχία. Οι κύριες προτεραιότητες της οικονομικής πολιτικής στο μετεκλογικό σκηνικό, θα πρέπει να επικεντρωθούν στην περαιτέρω αύξηση του ΑΕΠ της χώρας, ώστε να επανέλθει στα προ του 2008 επίπεδα με παράλληλη συνέχιση της αποκλιμάκωσης του λόγου δημοσίου χρέους προς ΑΕΠ. Ταυτόχρονα, προτεραιότητα θα πρέπει να αποτελέσει ο περιορισμός του πολύ υψηλού ελλείμματος τρεχουσών συναλλαγών, που εν μέρει μόνο είναι αποτέλεσμα της ανόδου των τιμών της ενέργειας.

Είναι σημαντικό ότι η νέα Κυβέρνηση θέτει ως προτεραιότητά της την προώθηση μεταρρυθμίσεων, προκειμένου να αντιμετωπισθούν οι χρόνιες διαρθρωτικές αδυναμίες της ελληνικής οικονομίας. Οι αδυναμίες αυτές είναι γνωστές και ενδεικτικά αναφέρω τη γραφειοκρατία, την ολιγωρία στην απονομή της δικαιοσύνης, την εκτεταμένη φοροδιαφυγή, την ανάγκη για επιπλέον βασικές υποδομές, καθώς και την ύπαρξη στρεβλώσεων σε ορισμένες αγορές αγαθών και υπηρεσιών. Εκείνο που πρέπει να γίνει κατανοητό είναι ότι για να υλοποιηθεί μια μεταρρύθμιση, δεν αρκεί η νομοθέτησή της. Πολλές φιλόδοξες μεταρρυθμίσεις απέτυχαν, επειδή η δημόσια διοίκηση δεν είχε την ικανότητα να τις υλοποιήσει. Κρίσιμο στοιχείο είναι επομένως, η αποτελεσματικότητα της λειτουργίας του Κράτους, η οποία μπορεί και πρέπει να βελτιωθεί μέσα από συστηματικό σχεδιασμό και επενδύσεις, σε φυσικό και ανθρώπινο κεφάλαιο. Ένα άλλο στοιχείο που είναι απαραίτητο για τη μακροχρόνια απόδοση των διαρθρωτικών αλλαγών αφορά στην αμφίδρομη σχέση του κράτους με τον πολίτη. Είναι πλέον καιρός να αρχίσει το κράτος να εμπιστεύεται τον πολίτη και αυτό μεσοπρόθεσμα θα οδηγήσει στο να εμπιστεύεται και ο πολίτης το κράτος. Η Ελλάδα είναι πλέον μια ανεπτυγμένη χώρα και το κράτος πρέπει να πάψει να νομοθετεί θεωρώντας ότι όλοι οι πολίτες έχουν εκ προοιμίου την τάση να είναι παραβάτες, αναξιόπιστοι ή φοροφυγάδες.

Κυρίες και Κύριοι Μέτοχοι,

Πέρα από τον ρόλο του στην αναπτυξιακή πορεία της ελληνικής οικονομίας, το τραπεζικό σύστημα έχει συμπεριλάβει στην πιστοληπτική αξιολόγηση τα κριτήρια για το Περιβάλλον, την Κοινωνική Ευθύνη και την Εταιρική Διακυβέρνηση, γνωστά πλέον ως κριτήρια ESG, σε συμμόρφωση με την Ευρωπαϊκή Πράσινη Συμφωνία. Η χώρα μας ανέλαβε την υποχρέωση να προχωρήσει σε σταδιακή μείωση των εκπομπών αερίων του θερμοκηπίου και να φτάσει σε μηδενικό αριθμό εκπομπών έως το 2050. Ο τραπεζικός κλάδος θα επιτελέσει και έναν συμβουλευτικό ρόλο προς τις επιχειρήσεις, ώστε η δράση τους να μειώνει το επενδυτικό περιβαλλοντικό αποτύπωμα. Στην Ελλάδα, ωστόσο, κυριαρχούν οι πολύ μικρές επιχειρήσεις, ενώ οι μεγάλες δεν υπερβαίνουν τις 500. Αυτή η σημαντικά διαφορετική σύνθεση του επιχειρείν στην Ελλάδα, που αποτελεί ένα από τα διαχρονικά διαρθρωτικά μας προβλήματα, δεν πρέπει να αποτελέσει τροχοπέδη στην πράσινη μετάβαση και γενικότερα, στη βιώσιμη ανάπτυξη, αλλά να αξιοποιηθεί ως ευκαιρία. Η δέσμευση της Alpha Bank για βιωσιμότητα και θετικό αντίκτυπο στις κοινότητες, όπου δραστηριοποιούμαστε, επιβεβαιώθηκε και το 2022, μέσα από τις πολυάριθμες διακρίσεις και την αναγνώριση που λάβαμε, καθώς και από τη συμμετοχή μας σε όλους τους διεθνείς σχετικούς Δείκτες.

Κυρίες και Κύριοι Μέτοχοι,

Το 2022 υπήρξε έτος μετασχηματισμού και σημαντικών επιτευγμάτων για την Alpha Bank, κατά τη διάρκεια του οποίου σημειώθηκε σημαντική πρόοδος στην επίτευξη των στόχων του στρατηγικού μας σχεδίου. Οι μεθοδικές και συντονισμένες δράσεις μας είχαν ως αποτέλεσμα την επίτευξη μονοψήφιου Δείκτη μη εξυπηρετούμενων ανοιγμάτων στο 7,8% και την ισχυρή οργανική κερδοφορία. Η προσπάθεια αυτή συνδυάστηκε με επιτάχυνση του Προγράμματος Μετασχηματισμού, που επικεντρώθηκε στην ψηφιοποίηση της Τράπεζας και την αυτοματοποίηση των διαδικασιών. Η επίτευξη των στρατηγικών μας στόχων επισφραγίστηκε από μία ισχυρή οικονομική επίδοση που προσεγγίζει τα Ευρώ 400 εκατ.

κέρδη μετά από φόρους για το σύνολο του έτους, και μεταφράζεται σε Απόδοση Ενσώματων Ιδίων Κεφαλαίων ύψους 7%, από 4% το 2021. Στη διάρκεια του 2022, η Alpha Bank ανέκτησε την πρωταγωνιστική της θέση στη χρηματοδότηση της επιχειρηματικότητας στην Ελλάδα, αυξάνοντας το χαρτοφυλάκιο Εξυπηρετούμενων Δανείων κατά 10% σε ετήσια βάση, ως αποτέλεσμα καθαρής πιστωτικής επέκτασης ύψους Ευρώ 2,6 δισ. προς τις επιχειρήσεις. Παράλληλα, με μια σειρά πρωτοβουλιών, στις οποίες θα αναφερθεί ο Διευθύνων Σύμβουλος, βελτιώσαμε σημαντικά τις επιδόσεις μας σε μια σειρά από δείκτες που δείχνουν την ευρωστία της Τράπεζας. Επιπλέον, συνεχίσαμε να υποστηρίζουμε ενεργά τις τοπικές κοινωνίες, ώστε να ανταποκριθούν στις αντίξοες οικονομικές συνθήκες, παρέχοντας τους αναγκαίους πόρους που διασφαλίζουν την ισότιμη πρόσβαση των ευπαθών κοινωνικών ομάδων στην Υγεία, την ποιοτική Εκπαίδευση, την Τέχνη και τον Πολιτισμό.

Για το 2023, προτεραιότητά μας είναι η επίτευξη υψηλών ρυθμών ανάπτυξης και η δημιουργία αξίας, μέσω του έγκαιρου εντοπισμού των πλέον κερδοφόρων πεδίων δραστηριοποίησης της Τράπεζας και της αντίστοιχης κατανομής των κεφαλαίων μας. Εκτιμούμε ότι η επικαιροποιημένη στρατηγική θα επιφέρει αύξηση στα προσαρμοσμένα καθαρά κέρδη και θα ανοίξει τον δρόμο για την επανέναρξη της καταβολής μερίσματος στους μετόχους μας.

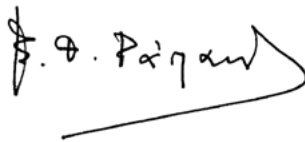
Τη χρονιά που πέρασε, το Διοικητικό Συμβούλιο υπήρξε ιδιαίτερα δραστήριο, με 18 συνεδριάσεις και μέσο ποσοστό συμμετοχής των μελών του στο 96%. Εξισου δραστήριες ήταν και οι Επιτροπές του. Η Επιτροπή Ελέγχου συνήλθε σε 13 συνεδριάσεις με ποσοστό συμμετοχής 98%, η Επιτροπή Διαχείρισης Κινδύνων είχε 12 συναντήσεις με ποσοστό συμμετοχής 100%, η Επιτροπή Αποδοχών συνήλθε 11 φορές, με συμμετοχή στο 100% και η Επιτροπή Εταιρικής Διακυβέρνησης, Βιωσιμότητας και Ανάδειξης Υποψηφίων είχε 12 συναντήσεις με ποσοστό συμμετοχής 95%.

Στην αξιολόγηση που έγινε από εξωτερικό οίκο, επιβεβαιώθηκε η σημαντική πρόοδος που σημειώθηκε τα τελευταία χρόνια στην

Εταιρική Διακυβέρνηση της Τράπεζας. Διαπιστώθηκαν, όμως, αδυναμίες και καθυστερήσεις για την αντιμετώπιση των οποίων έχει ήδη εκπονηθεί και υλοποιείται ειδικό πρόγραμμα. Είναι, επίσης, άξιο επισήμανσης ότι η αντιπροσώπευση των γυναικών στο Δ.Σ. έχει αυξηθεί. Ήδη τέσσερα από τα μη εκτελεστικά μέλη του Δ.Σ. είναι γυναίκες και ο αριθμός αυτός θα αυξηθεί στα πέντε, μετά από την αναμενόμενη σήμερα εκλογή νέων μελών. Στο σημείο αυτό, θα ήθελα και δημοσίως να εκφράσω τις ευχαριστίες μου στα απερχόμενα μέλη του Δ.Σ., τους κυρίους Richard R. Gildea και Shahzad A. Shahbaz για τις πολύτιμες υπηρεσίες που πρόσφεραν στην Τράπεζα, στη διάρκεια της πολυετούς παρουσίας τους στο Δ.Σ.

Κυρίες και Κύριοι Μέτοχοι,

Κλείνοντας, θα ήθελα να δηλώσω ότι στην Alpha Bank είμαστε ικανοποιημένοι για τη σημαντική πρόοδο που έχουμε σημειώσει και πιστεύουμε ακράδαντα ότι, μέσα από τις κρίσεις, βγήκαμε εν τέλει πιο δυνατοί, έχοντας εισέλθει σε σταθερή τροχιά βιώσιμης ανάπτυξης και δημιουργίας αξίας για τους Μετόχους μας, τους οποίους θα ήθελα να ευχαριστήσω για την ενεργό στήριξή τους. Θα ήθελα να κάνω ιδιαίτερη αναφορά και στο Προσωπικό της Alpha Bank για το υψηλό επίπεδο προθυμίας, ζήλου, αφοσίωσης και εργατικότητας που επέδειξε κατά την περίοδο της ενεργειακής κρίσης και της γενικότερης αβεβαιότητας. Με αισιοδοξία συνεχίζουμε τις προσπάθειες για μια καλύτερη τράπεζα που θα ανταμείβει τους μετόχους μας και ταυτόχρονα, θα υπηρετεί τους στόχους της οικονομικής ανάπτυξης και της κοινωνικής ευημερίας.



Βασίλειος Θ. Ράπανος

## Επιστολή του Διευθύνοντος Συμβούλου

Κυρίες και Κύριοι Μέτοχοι,

Είναι η πέμπτη φορά που απευθύνομαι στην Ετήσια Γενική Συνέλευση της Alpha Bank από τη θέση του Διευθύνοντος Συμβούλου της Τράπεζάς μας και οφείλω να σας πω ότι το κάνω με πολύ μεγαλύτερη σιγουριά, αισιοδοξία για το μέλλον, αλλά και υπερηφάνεια για τα όσα έχουμε πετύχει μέχρι τώρα.

Τα τελευταία αυτά χρόνια υλοποιήσαμε ένα εξαιρετικά απαιτητικό σχέδιο, αντιμετωπίζοντας τη βαριά κληρονομιά της δεκαετούς οικονομικής κρίσης. Πετύχαμε να γυρίσουμε σελίδα, ώστε η Alpha Bank να μπορεί να επιτελεί και πάλι τον ουσιαστικό της ρόλο: να στηρίζει τις ελληνικές επιχειρήσεις, να πρωταγωνιστεί στην ανάκαμψη και τον μετασχηματισμό της ελληνικής οικονομίας, να δημιουργήσει αξία για τους Μετόχους της.

Το πετύχαμε αυτό με σκληρή δουλειά όλων των ανθρώπων της Τράπεζας. Το πετύχαμε κάτω από αντίξοες συνθήκες, σε ένα εξαιρετικά αβέβαιο περιβάλλον πρωτόγνωρων προκλήσεων: την πανδημία και τη συνακόλουθη παγκόσμια οικονομική ύφεση, τον πρώτο πόλεμο του 21ου αιώνα στην Ευρώπη, τις γεωπολιτικές εντάσεις, την εκτίναξη του κόστους της ενέργειας, του πληθωρισμού και τη νέα οικονομική επιβράδυνση που ακολούθησε.

Ας δούμε, πολύ συνοπτικά, τι έχουμε επιτύχει έως τώρα:

- Μειώσαμε τα Μη Εξυπηρετούμενα Ανοίγματα (MEA) κατά σχεδόν Ευρώ 23 δισεκατομμύρια και πετύχαμε τον στόχο μας για μονοψήφιο δείκτη Μη Εξυπηρετούμενων Ανοιγμάτων ήδη στο δεύτερο τρίμηνο του 2022, έξι μήνες νωρίτερα από ό,τι είχαμε σχεδιάσει.
- Αναδιοργανώσαμε και επανεκκινήσαμε το εμπορικό μας μοντέλο με την αύξηση μετοχικού κεφαλαίου που ολοκληρώσαμε το 2021, με την εμπιστοσύνη και τη στήριξη των Μετόχων μας. Ήταν η πρώτη πραγματικά αναπτυξιακή αύξηση κεφαλαίου ελληνικής τράπεζας, τα τελευταία χρόνια,



**Βασίλης Ε. Ψάλτης**  
Διευθύνων Σύμβουλος Alpha Bank

και αξιοποιήθηκε, όχι για την κάλυψη ζημιών, αλλά για να χρηματοδοτήσει την επέκτασή μας. Αξιοποιώντας την υψηλή εξειδίκευση μας στο Wholesale Banking επιτύχαμε, το 2022, την υψηλότερη πιστωτική επέκταση στο σύνολο του ελληνικού τραπεζικού συστήματος.

- Προχωρήσαμε σε στρατηγικές συνεργασίες επιχειρηματικής ανάπτυξης, όπως η συνεργασία με τη Nexi στον τομέα των πληρωμών, με τη Generali στο bancassurance, ενώ συνάψαμε και τη μεγαλύτερη συναλλαγή στον χώρο του real estate στην Ελλάδα.
- Στη Λιανική Τραπεζική, υιοθετήσαμε ένα πιο λιτό και ψηφιακά προσανατολισμένο μοντέλο λειτουργίας. Βελτιστοποιήσαμε το Δίκτυό μας και ενισχύσαμε τα εναλλακτικά μας δίκτυα, μέσα από επενδύσεις μέσω ύψους Ευρώ 80 εκατ. ετησίως στον τομέα της πληροφορικής και της ψηφιακής τεχνολογίας. Τέλος, η στρατηγική μετασχηματισμού μας δεν περιορίστηκε στις δομές και τις διαδικασίες μας, αλλά επεκτάθηκε στη φιλοσοφία και την εταιρική μας κουλτούρα. Αξιοποιώντας την ιστορία και τα συγκριτικά μας πλεονεκτήματα δημιουργούμε μία νέα Τράπεζα, περισσότερο αποδοτική, στο πλευρό των πολιτών και της επιχειρηματικότητας, φορέα προόδου και βιώσιμης ανάπτυξης για την οικονομία και το κοινωνικό σύνολο.

Ως αποτέλεσμα αυτών των αλλαγών, την τελευταία τετραετία:

- Θέσαμε τα θεμέλια για ισχυρή κερδοφορία, επιτυγχάνοντας απόδοση στα απασχολούμενα εποπτικά κεφάλαια άνω του 15% στις εργασίες μας στην Ελλάδα.
- Στο τέλος του 2022, το μερίδιο αγοράς μας στις χορηγήσεις Μεγάλων και Μεσαίων Επιχειρήσεων ήταν 26% περίπου, ενώ το μερίδιο αγοράς μας στα περιουσιακά στοιχεία, που οι Πελάτες έχουν τοποθετήσει σε Αμοιβαία Κεφάλαια, ανερχόταν στο 30%.
- Συνεχίσαμε, κάνοντας ακόμη πιο αποδοτικό το δίκτυο Λιανικής Τραπεζικής, καθιστώντας το ως το πλέον παραγωγικό δίκτυο στην Ελλάδα, ενώ διατηρήσαμε το μερίδιο αγοράς μας σε βασικούς τομείς και προϊόντα, επεκτείνοντας τις ψηφιακές μας δεξιότητες.
- Τέλος, στη διεθνή σκηνή, ανεβάσαμε ταχύτητα στη Ρουμανία επιτυγχάνοντας ισχυρή ανάπτυξη που ευθυγραμμίζεται ή ξεπερνά τις επικρατούσες τάσεις της αγοράς.

Κυρίες και Κύριοι Μέτοχοι,

Ως η ιστορικότερη ιδιωτική τράπεζα στην Ελλάδα, με βασική αποστολή τη δημιουργία αξίας για τους Μετόχους μας, σκεφτόμαστε διαρκώς επιχειρηματικά και έχουμε το βλέμμα στραμμένο στο μέλλον.

Επιδιώκουμε την πρόοδο, τόσο για την τράπεζα, όσο και για την πελατεία μας, στοιχείο που αποτυπώνεται στις μακροχρόνιες σχέσεις συνεργασίας που έχουμε οικοδομήσει με τον επιχειρηματικό κόσμο και τους ιδιώτες Πελάτες μας.

Πρωταγωνιστούμε στην επιχειρηματική πίστη, διατηρώντας ηγετική θέση σε χρηματοδοτήσεις προς εξωστρεφείς τομείς, όπως ο Τουρισμός και η Ναυτιλία. Διατηρούμε ισχυρό αποτύπωμα στη Λιανική Τραπεζική, εξυπηρετώντας περισσότερους από 3,5 εκατομμύρια Πελάτες στη χώρα.

Τιμούμε τους ισχυρούς δεσμούς που έχουμε χτίσει με τους Πελάτες μας! Η μέση διάρκεια της τραπεζικής μας σχέσης μαζί τους υπερβαίνει τα 20 έτη, ενώ τουλάχιστον το ένα τρίτο των δυναμικών τμημάτων ιδιωτών

και μικρών επιχειρήσεων της χώρας μας επιλέγουν την Alpha Bank ως την κύρια τράπεζά τους.

Μπορούμε συνεπώς να ισχυριστούμε ότι είμαστε η Τράπεζα εμπιστοσύνης στην Ελλάδα.

Με αυτό ως θεμέλιο, αλλά και με σχέδιο, με στρατηγική σκέψη, με συνέπεια, και ακόμη μεγαλύτερη αποφασιστικότητα, περνάμε πλέον σε μια νέα εποχή ανάπτυξης και υψηλών ρυθμών δημιουργίας αξίας για τους Μετόχους μας.

Προ λίγων εβδομάδων, παρουσιάσαμε το νέο Στρατηγικό μας Σχέδιο για την περίοδο μέχρι το 2025. Το Σχέδιό μας εδράζεται σε έξι βασικούς άξονες που επαναπροσδιορίζουν τη στρατηγική του Ομίλου μας στην αγορά. Συγκεκριμένα, δρομολογούνται:

- Η ενίσχυση των ψηφιακών υπηρεσιών και η επικέντρωση σε δραστηριότητες υψηλής αξίας στη Λιανική Τραπεζική.
- Η αναμόρφωση του μοντέλου υπηρεσιών με στόχο την περαιτέρω αύξηση των εργασιών μας στον τομέα του Wealth Management.
- Η κεφαλαιοποίηση της ηγετικής μας θέσης στο Wholesale Banking, με στόχο τη στήριξη των αναπτυξιακών προοπτικών της επιχειρηματικότητας και την ενίσχυση της κερδοφορίας του Ομίλου μας.
- Η βελτίωση της απόδοσης κερδοφορίας από τις διεθνείς δραστηριότητες του Ομίλου.
- Η πλήρης υιοθέτηση και αξιοποίηση των κριτηρίων ESG ως καταλύτη για τη δημιουργία αξίας, και
- Η διατήρηση της ανθεκτικότητας του ισολογισμού μας.

Η τελευταία επιτυγχάνεται διερευνώντας τις επιπτώσεις δυσμενών μακροοικονομικών σεναρίων, κάτω από τα οποία η τράπεζα αποδεικνύει την ανθεκτικότητά της. Αυτό είναι ιδιαίτερα σημαντικό αυτή την περίοδο, που διανύουμε διεθνώς μία ανοδική φάση των επιτοκίων, και παραμένουν αξιοσημείωτοι κίνδυνοι αστάθειας στις διεθνείς αγορές και δυναμικής υποχώρησης τόσο της ζήτησης για πιστώσεις, όσο και των τιμών των ακινήτων.



Τον Ιούνιο ανακοινώσαμε το νέο μας Στρατηγικό Σχέδιο, το οποίο έλαβε θερμή υποδοχή από τη διεθνή επενδυτική κοινότητα. Έχοντας μιλήσει με πλήθος επενδυτών στις πάνω από 50 συναντήσεις που κάναμε στο ενδιάμεσο διάστημα, ανά τον κόσμο, σας διαβεβαιώ ότι το ενδιαφέρον, που εξέφρασαν, ήταν σαφές. Σε αυτό το πλαίσιο και δεδομένης της δέσμευσης της Κυβέρνησης για την αποεπένδυση του Ταμείου Χρηματοπιστωτικής Σταθερότητας από τις Ελληνικές τράπεζες, είμαστε σε εξαιρετική θέση για να επιταχυνθεί η διαδικασία αυτή για την Alpha Bank, με ισχυρή ανταπόκριση από την αγορά.

Η νέα μας στρατηγική για κάθε κλάδο της δραστηριότητάς μας, διασφαλίζει τους σαφείς και ρεαλιστικούς στόχους που παρουσιάσαμε:

- Στο πρώτο μισό του 2023 έχουμε ήδη ολοκληρώσει σημαντικές ενέργειες προς την επίτευξη του Πλάνου μας, ισχυροποιώντας τους δείκτες ρευστότητας και κεφαλαιακής επάρκειας. Επιλέγοντας τις κατάλληλες χρονικές στιγμές για τις εκδόσεις μας, έχουμε ήδη ολοκληρώσει τις εκδόσεις ομολόγων πρόσθετων μέσων κατηγορίας 1 (τα λεγόμενα ΑΤ1 κεφάλαια), καθώς και υψηλής εξοφλητικής προτεραιότητας (senior preferred), ενώ πιο πρόσφατα προβήκαμε σε συνθετική τιτλοποίηση εξυπηρετούμενων στοιχείων ενεργητικού. Με τις κινήσεις αυτές έχουμε διασφαλίσει ότι θα υπερβούμε τους στόχους που έχουμε θέσει για την κεφαλαιακή επάρκεια, ήδη από το δεύτερο τρίμηνο του 2023, έχοντας δημιουργήσει **συνολικά εποπτικά κεφάλαια σχεδόν Ευρώ 1 δισ.** σε μόλις έξι μήνες!
- Παράλληλα, μέσω του προγράμματος εθελουσίας εξόδου, στις αρχές του τρέχοντος έτους, πετύχαμε τη μείωση του κόστους και προετοιμάσαμε το έδαφος για τον επαναπροσδιορισμό του μοντέλου λειτουργίας της Λιανικής Τραπεζικής.

Κυρίες και Κύριοι Μέτοχοι, το 2022 έκλεισε με Απόδοση Ενσώματων Ιδίων Κεφαλαίων (RoTE) 7,6%, ενώ με την ανακοίνωση των αποτελεσμάτων τον Μάρτιο θέσαμε στόχο για κερδοφορία στο 9%, τον οποίο αναθεωρήσαμε στο 10% με την ανακοίνωση του νέου μας Στρατηγικού Πλάνου στις αρχές Ιουνίου. **Από αυτό το βήμα σήμερα**

**βρίσκομαι στην ευχάριστη θέση να ανακοινώσω ότι η πρόοδος που έχουμε σημειώσει, σε συνδυασμό με το ευνοϊκό μακροοικονομικό περιβάλλον, μας επιτρέπει να αναπροσαρμόσουμε περαιτέρω τον στόχο μας και να αναμένουμε κερδοφορία περί το 11% ήδη από φέτος.**

Κυρίες και Κύριοι Μέτοχοι,

Η Ελληνική Οικονομία, όπως και η Alpha Bank, επέδειξε ανθεκτικότητα στις αλλεπάλληλες κρίσεις.

Ο Πρόεδρος, προ ολίγου, ανέδειξε το νέο σταθερό μακροοικονομικό περιβάλλον που ορίζεται με την επίτευξη της επενδυτικής βαθμίδας και την πλήρη εμπέδωση της πολιτικής σταθερότητας. Επιστρέψαμε, τράπεζες και οικονομία, σε ένα περιβάλλον κανονικότητας και ευσταθούς ανάπτυξης.

Θα ήθελα να σταθώ, στο σημείο αυτό, σε μια φράση που συνδέεται με την ανάπτυξη: τη δημιουργία αξίας για την Κοινωνία και τους Μετόχους μας, με επανεκκίνηση της μερισματικής μας πολιτικής.

Τα προηγούμενα χρόνια βαδίσαμε και σε αυτό το πεδίο βάσει Σχεδίου. Καθώς επιτυγχάναμε την κανονικότητα με την επιστροφή στον πυρήνα των τραπεζικών εργασιών και τη δημιουργία αξίας, φροντίζαμε να επιστρέφουμε ένα μερίσμα αυτής στους εταίρους μας (stakeholders): τους Πελάτες και το Προσωπικό μας. Αναβαθμίσαμε την ποιότητα των υπηρεσιών μας και την εμπειρία για τον Πελάτη και παράλληλα, διαμορφώσαμε ένα πλαίσιο σταδιοδρομίας που στηρίζει τις προσδοκίες των εργαζομένων μας και μας επιτρέπει να προσελκύσουμε νέους ταλαντούχους συναδέλφους.

Σε αυτό το τελευταίο στάδιο του Στρατηγικού μας Σχεδίου για την Ανάπτυξη και την Κανονικότητα, κεντρική θέση έχει η δέσμευση για τη δημιουργία αξίας για τους Μετόχους μας!

Έχουμε ήδη εκφράσει τη φιλοδοξία μας για επανέναρξη των πληρωμών μερισμάτων, ξεκινώντας από τα κέρδη του 2023, φιλοδοξία που αντικατοπτρίζεται ήδη στα αποτελέσματά μας με την **πρόβλεψη για πληρωμή μερίσματος ύψους 30 μονάδων βάσεως ή**



**περίπου 20% επί των κερδών**, εν αναμονή του σχετικού διαλόγου με τις εποπτικές αρχές.

Έως το 2025 αναμένουμε μέση ετήσια αύξηση κερδών που θα υπερβαίνει το 20% από τα επίπεδα του 2022, οδηγώντας την κερδοφορία μας σε επίπεδα άνω του 12% και δημιουργώντας συνολικά καθαρά κέρδη περί τα Ευρώ 2 δισ. στην τριετή περίοδο του Πλάνου μας. Σε συνδυασμό με την απορρόφηση αναβαλλόμενων φορολογικών απαιτήσεων, αναμένουμε συνεπώς αύξηση των εποπτικών μας κεφαλαίων κατά Ευρώ 2,3 δισ. Μέρος αυτών, περίπου Ευρώ 900 εκατ., θα αξιοποιηθεί για τη χρηματοδότηση της οργανικής μας ανάπτυξης στη διάρκεια της περιόδου. Εντούτοις, το μεγαλύτερο μέρος – περίπου Ευρώ 1,4 δισ. – **θα μας επιτρέψει να υπερβούμε σημαντικά** τα ελάχιστα όρια κεφαλαίου που η διοίκηση θεωρεί ως απαραίτητα για τη λειτουργία της Τράπεζας.

Οφείλω, συνεπώς, να σημειώσω ότι βάσει του Σχεδίου μας, **έχουμε κάθε πρόθεση, σε συνεννόηση με τις ρυθμιστικές αρχές, να αυξήσουμε περαιτέρω το ποσό του κεφαλαίου που θα επιστραφεί στους Μετόχους μας, αναγνωρίζοντας εκείνους που πρωτίστως εμπιστεύθηκαν την προσπάθεια και τον Σκοπό μας.**

Εξάλλου, σήμερα ζητάμε και την έγκρισή σας για **ένα πρόγραμμα επαναγοράς ιδίων μετοχών**, το οποίο σε ορίζοντα διετίας, και πάντα υπό την έγκριση των εποπτικών αρχών, δύναται να ανέλθει σε ποσοστό 1,5% επί του μετοχικού μας κεφαλαίου σε τιμές ανά μετοχή που μπορούν να φθάσουν **ακόμα και τα Ευρώ 3.**

Κυρίες και Κύριοι Μέτοχοι,

Όλα όσα σας περιέγραφα δεν αποτελούν αποσπασματικές επιδιώξεις ή ευκαιριακές επιτυχίες. Υπηρετούν μια φιλοσοφία και έναν σκοπό.

Ως Alpha Bank οφείλουμε να στεκόμαστε στο πλευρό των Πελατών μας, να αναγνωρίζουμε και να εμπιστευόμαστε τις ικανότητες και τους στόχους τους, και να τους υποστηρίζουμε, ώστε να υλοποιούν τα σχέδιά τους μέσα από νέες ευκαιρίες και συνεργασίες.

Ο στόχος αυτός αποτυπώνεται σήμερα στον

νέο Σκοπό της Alpha Bank, τον οποίο ορίζουμε ως εξής: **«Στηρίζουμε την Πρόοδο στη Ζωή και την επιχειρηματικότητα για ένα καλύτερο Αύριο».**

Πλέον, όλες οι προτεραιότητές μας απορρέουν από αυτόν τον Σκοπό.

Ο σχεδιασμός εμπειριών – και όχι απλώς τραπεζικών προϊόντων – για τους Πελάτες μας, βασίζεται εφεξής σε μια βαθύτερη κατανόηση των πραγματικών τους αναγκών και προσδοκιών. Στεκόμαστε στο πλευρό της ελληνικής επιχειρηματικότητας και των ιδιωτών με χρηματοδοτικά προϊόντα, αλλά και με την παροχή εξειδικευμένων συμβουλών, προκειμένου να αξιοποιήσουν τις ευκαιρίες που εμφανίζονται ή να διαχειριστούν τυχόν δυσκολίες. Θέλουμε οι Πελάτες να αναπτυχθούν μαζί με εμάς σε οικονομίες και κοινωνίες που θα χαρακτηρίζονται από βιώσιμη και συμπεριληπτική πρόοδο.

Μιλώντας για βιωσιμότητα, το τραπεζικό σύστημα οφείλει να διαδραματίσει σημαντικό ρόλο στη μετάβαση της χώρας μας σε μία βιώσιμη οικονομία, παρέχοντας την απαραίτητη χρηματοδότηση για κρίσιμες επενδύσεις που θα θωρακίσουν τις ελληνικές επιχειρήσεις έναντι των κινδύνων της κλιματικής αλλαγής, θα βελτιώσουν την ανταγωνιστικότητά τους, και θα τους βοηθήσει να επιταχύνουν την πράσινη μετάβαση.

Στο πλαίσιο αυτό, έχουμε θέσει τα θεμέλια για την πλήρη ενσωμάτωση της βιωσιμότητας στο μοντέλο λειτουργίας της Τράπεζας, στη στρατηγική, την κουλτούρα και τις καθημερινές λειτουργίες της. Το 2022, η Τράπεζα έθεσε σε εφαρμογή το Πλαίσιο Διαχείρισης Κλιματικού Κινδύνου και εγκαινίασε το Πλαίσιο Βιώσιμων Χρηματοδοτήσεων, ενώ με το νέο μας Στρατηγικό Σχέδιο 2023-2025 έχουμε θέσει ως στόχο τη χορήγηση Ευρώ 3 δισ. για βιώσιμες χρηματοδοτήσεις, εκ των οποίων Ευρώ 1 δισ. για επενδύσεις σε Ανανεώσιμες Πηγές Ενέργειας (ΑΠΕ). Είμαστε η πρώτη ελληνική Τράπεζα που συμμετέχει στην πρωτοβουλία Net Zero Banking Alliance των Ηνωμένων Εθνών ενώ, μέσω της εσωτερικής Ακαδημίας ESG, εκπαιδεύουμε το Προσωπικό μας, ώστε να παρέχει τεχνογνωσία και συμβουλευτική υποστήριξη στους Πελάτες μας.



Διασφαλίζουμε ισχυρή και διαφανή Εταιρική Διακυβέρνηση, διατηρώντας την ανεξαρτησία του Διοικητικού μας Συμβουλίου – τα μέλη του οποίου επιθυμώ και από αυτό το βήμα να ευχαριστήσω θερμά για τις άοκνες προσπάθειές τους και την ισχυρή στήριξη που παρέχουν στη διοικητική μας ομάδα.

Θέλουμε, επίσης, να είμαστε στην πρώτη γραμμή για τη στήριξη της διαφορετικότητας και της συμπερίληψης, και δεσμευόμαστε να διατηρήσουμε την κορυφαία μας ποσόστωση 40% εκπροσώπησης του γυναικείου φύλου στη Διοίκηση και στο Διοικητικό Συμβούλιο.

Τα Προγράμματα Εταιρικής μας Υπευθυνότητας, με μακρά ιστορία κοινωνικής συνεισφοράς, ευθυγραμμίζονται σήμερα με τις σύγχρονες ανάγκες και προσδοκίες της Κοινωνίας. Στρατηγικοί μας στόχοι είναι η ισότιμη πρόσβαση όλων σε κρίσιμους τομείς, όπως η Υγεία και η Παιδεία, ο Πολιτισμός και οι Τέχνες, η ενίσχυση των δεξιοτήτων των πολιτών στις νέες τάσεις για την οικονομία και την αειφορία, αλλά και η προστασία του Περιβάλλοντος.

Στον τομέα του Περιβάλλοντος αναπτύσσουμε σειρά δράσεων πρόληψης, αλλά είμαστε, παράλληλα, παρόντες όταν απαιτείται η αντιμετώπιση έκτακτων καταστάσεων. Μόλις πριν λίγες ημέρες, μετέβη στη Ρόδο, που δοκιμάζεται από τις συνέπειες της πύρινης λαίλαπας, αντιπροσωπεία της διοικητικής μας ομάδας, προκειμένου να παράσχει βοήθεια για την άμεση ανακούφιση των πληγέντων και, κυρίως, για να σχεδιάσει, μαζί με τους Πελάτες μας, την Αυτοδιοίκηση και την κοινωνία των πολιτών, λύσεις για την αποκατάσταση των περιουσιών και την αναγέννηση του φυσικού περιβάλλοντος.

Το εμβληματικό μας πρόγραμμα, «Μαζί, με στόχο την Υγεία» δημιούργησε, μόνο το τελευταίο έτος, πολλαπλασιαστική αξία (Social Return on Investment) πέραν από 10 φορές, καθώς για κάθε Ευρώ 1 που επενδύθηκε στο Πρόγραμμα, η αξία που επεστράφη στην κοινωνία ανήλθε σε Ευρώ 10,65. Το Πρόγραμμα ενισχύεται - προ ημερών, σε συνάντηση με τους εκπροσώπους της τοπικής αυτοδιοίκησης, ανακοινώσαμε την επέκτασή του στην περιφέρεια Ανατολικής Μακεδονίας και Θράκης.

Στον τομέα του πολιτισμού, τέλος, δεν θα μπορούσα να μην αναφερθώ και στην Έκθεση για τα 50 χρόνια της Νομισματικής μας Συλλογής «Η ΑΛΛΗ ΟΨΗ ΤΟΥ ΝΟΜΙΣΜΑΤΟΣ», στο Μουσείο του Ιδρύματος Βασίλη & Ελίζας Γουλανδρή, η οποία θα ταξιδέψει σύντομα και στη Ρουμανία.

Ο ρόλος μας ως κοινωνικού και οικονομικού εταίρου σημαίνει, επίσης, ότι οφείλουμε να αξιοποιούμε το σύνολο του δυναμικού μας και των τεχνολογικών μας υποδομών για να συμβάλλουμε στην οικονομική ευημερία της κοινωνίας μέσα και από την άμεση πρόσβαση σε ειδικά χρηματοδοτικά προγράμματα της Πολιτείας. Η Τράπεζά μας πρωταγωνιστεί τόσο στο νέο Κρατικό Συγχρηματοδοτούμενο Πρόγραμμα Στέγασης «Σπίτι μου» που βοηθά νέες και νέους από 25 έως 39 ετών να αποκτήσουν δική τους στέγη, όσο και στα προγράμματα οικονομικής ενίσχυσης μέσω διαφόρων μορφών passes (Freedom/Tourism/Fuel/Market pass) που υιοθέτησε τα τελευταία χρόνια η ελληνική κυβέρνηση. Έχοντας εκδώσει 1,2 εκατ. κάρτες για τα παραπάνω προγράμματα, η Alpha Bank απέδειξε την ικανότητά της να δρα άμεσα και να κεφαλαιοποιεί τις ψηφιακές της υποδομές, εξασφαλίζοντας μακράν το μεγαλύτερο μερίδιο αγοράς σε σχέση με τις υπόλοιπες τράπεζες.

Κυρίες και Κύριοι Μέτοχοι,

Η επιτυχία του Προγράμματος Μετασχηματισμού της Τράπεζας, ώστε να επιστρέψουμε στην κερδοφορία, δεν θα ήταν εφικτή δίχως την καθοριστική συμβολή του συνόλου του ανθρώπινου δυναμικού της Alpha Bank.

Η στρατηγική μας για το ανθρώπινο δυναμικό εδράζεται σε τρεις πυλώνες:

1. Την ενδυνάμωση του επιχειρησιακού μας μετασχηματισμού, μέσω της ενίσχυσης των δεξιοτήτων και τη δημιουργία νέων ρόλων, της προσέλκυσης και της ανάπτυξης ταλέντων και της ενδυνάμωσης μιας κουλτούρας υψηλής απόδοσης.
2. Την ενίσχυση των δεξιοτήτων και τη δυνατότητα συνεχούς ανάπτυξης, μέσω της επένδυσης στη διαρκή μάθηση, της δημιουργίας ευέλικτων μονοπατιών

σταδιοδρομίας και πλάνων διαδοχής.

**3. Τέλος** – και σημαντικότερο – την οικοδόμηση μιας ισχυρής Πρότασης Αξίας για τους ανθρώπους μας (EVP).

Φιλοδοξούμε να παραμείνουμε εργοδότης πρώτης επιλογής και αυτό θα το πετύχουμε βασιζόμενοι στις διαχρονικές αξίες της Alpha Bank και στον εμπλουτισμό της κουλτούρας μας με περαιτέρω έμφαση σε στοιχεία όπως η ευελιξία, η διαφορετικότητα και η συμπερίληψη.

Επιπλέον, δημιουργούμε τον πλέον σύγχρονο χώρο τραπεζικής στην Ελλάδα, σημείο αναφοράς και συνάντησης για τους ανθρώπους της οικονομίας, της επιχειρηματικότητας και του πολιτισμού στο κέντρο της Αθήνας!

Κυρίες και Κύριοι Μέτοχοι,

Το 1981 ο Γιάννης Κωστόπουλος έθεσε τον θεμέλιο λίθο για την κατασκευή του εμβληματικού συγκροτήματος της οδού Σταδίου που αποτέλεσε το στρατηγείο της Alpha Bank. Τέσσερις δεκαετίες μετά, τιμούμε το όραμα του Γιάννη Κωστόπουλου, να αποτελεί, όπως ανέφερε, το κεντρικό μας κτίριο «την τελευταία λέξη της τεχνικής του καιρού μας». Αναμορφώνουμε εκ βάθρων το Συγκρότημα της Alpha Bank, δημιουργώντας - σε 1,5 χρόνο από σήμερα - τον πλέον σύγχρονο χώρο εργασίας του τραπεζικού κλάδου στη χώρα μας, αλλά και προσφέροντας ένα νέο σημαντικό τοπόσημο στην ανάδειξη του ιστορικού κέντρου ως τόπου οικονομικής και εμπορικής δραστηριότητας, αλλά και υψηλού επιπέδου κατοικίας.

Κυρίες και Κύριοι Μέτοχοι,

Οι επιτυχίες μας των τελευταίων ετών και το θετικό οικονομικό κλίμα στη χώρα μας δεν πρέπει να μας οδηγήσουν σε εφησυχασμό. Πιθανότατα θα συνεχίσουμε να βιώνουμε μια αλληλουχία κρίσεων και ανατροπών, με γεωπολιτικές εντάσεις και υφειακές διαταραχές.

Οφείλουμε να πορευτούμε με προσοχή, με σαφές σχέδιο, αλλά και ετοιμότητα για διορθωτικές κινήσεις και προσαρμογές.

Παρά το ασταθές παγκόσμιο περιβάλλον, έχω τη βεβαιότητα ότι μπαίνουμε σε μια εποχή διαρκούς και βιώσιμης ανάπτυξης για τον Όμιλό μας.

Είμαστε αποφασισμένοι να τιμήσουμε την ιστορία μας ως η μοναδική εισηγμένη εταιρία του Χρηματιστηρίου Αθηνών που έχει διανεμίσει μερίσματα στους Μετόχους της αδιαλείπτως για σχεδόν 60 χρόνια, από το τέλος του δεύτερου Παγκοσμίου Πολέμου μέχρι την έναρξη της οικονομικής κρίσης. Οικοδομώντας στην παρακαταθήκη της Τράπεζας και τα ανταγωνιστικά της πλεονεκτήματα, αλλά και στον δυναμισμό των οικονομιών των χωρών που διατηρούμε παρουσία, είμαστε σίγουροι ότι το νέο μας στρατηγικό σχέδιο θα μας επιτρέψει να ανταμείψουμε την εμπιστοσύνη σας.

Η διοικητική μας ομάδα έχει αποδείξει την ικανότητά της να υλοποιεί κάθε μας δέσμευση, ακόμη και σε καιρούς πρωτοφανών προκλήσεων. Προχωράμε μπροστά με ακόμη περισσότερη αποφασιστικότητα. Με στρατηγική σκέψη, ομαδική δουλειά και συνέπεια, δημιουργούμε τη νέα Alpha Bank που θα είναι υπερήφανη για την πλούσια ιστορία της και για τον κρίσιμο ρόλο που διαδραματίζει στην ενίσχυση της οικονομικής ανάπτυξης και της κοινωνικής προόδου.



Βασίλης Ε. Ψάλτης

## Η μετοχή της Alpha Bank και η μετοχική σύνθεση

### > Μετοχή

Η Alpha Υπηρεσιών και Συμμετοχών Α.Ε. (πρώην επωνυμία «Alpha Τράπεζα Α.Ε.») είναι εισηγμένη στο Χρηματιστήριο Αθηνών από το 1925 και κατατάσσεται σταθερά μεταξύ των εταιρειών με την υψηλότερη κεφαλαιοποίηση. Στο τέλος Δεκεμβρίου του 2022, η κεφαλαιοποίηση της Alpha Υπηρεσιών και Συμμετοχών Α.Ε. (πρώην επωνυμία «Alpha Τράπεζα Α.Ε.») ανήλθε σε Ευρώ 2.348 εκατ. και αντιπροσώπευε το 4,89% και το 26,94% της κεφαλαιοποίησης των εταιρειών του Γενικού και του Τραπεζικού Δείκτη του Χρηματιστηρίου Αθηνών αντίστοιχα, ενώ η συμμετοχή της μετοχής στον Δείκτη FTSE/Athex Large Cap ήταν 7,71%.

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

Ο μέσος ημερήσιος όγκος συναλλαγών της μετοχής για το έτος 2022 διαμορφώθηκε σε 8.341.881 τεμάχια, κατά μέσο όρο, ανά συνεδρίαση, μειωμένος κατά 11% σε σχέση με το προηγούμενο έτος, ενώ η μέση ημερήσια αξία των συναλλαγών ανήλθε σε Ευρώ 8.684.108.

	2022	2021	
<b>Χρηματιστηριακά στοιχεία μετοχής της Alpha Υπηρεσιών και Συμμετοχών Α.Ε.</b>	Τιμή (τέλους περιόδου, σε Ευρώ)	1,00	1,08
	Μέγιστη τιμή περιόδου (σε Ευρώ)	1,43	1,35
	Ελάχιστη τιμή περιόδου (σε Ευρώ)	0,73	0,72
	Χρηματιστηριακή αξία μετοχής (τέλους περιόδου, σε δις. Ευρώ)	2,3	2,5
	Μέσος ημερήσιος όγκος συναλλαγών μετοχών	8.341.881	9.385.487
	Μέση ημερήσια αξία των συναλλαγών (σε Ευρώ)	8.684.108	9.932.558

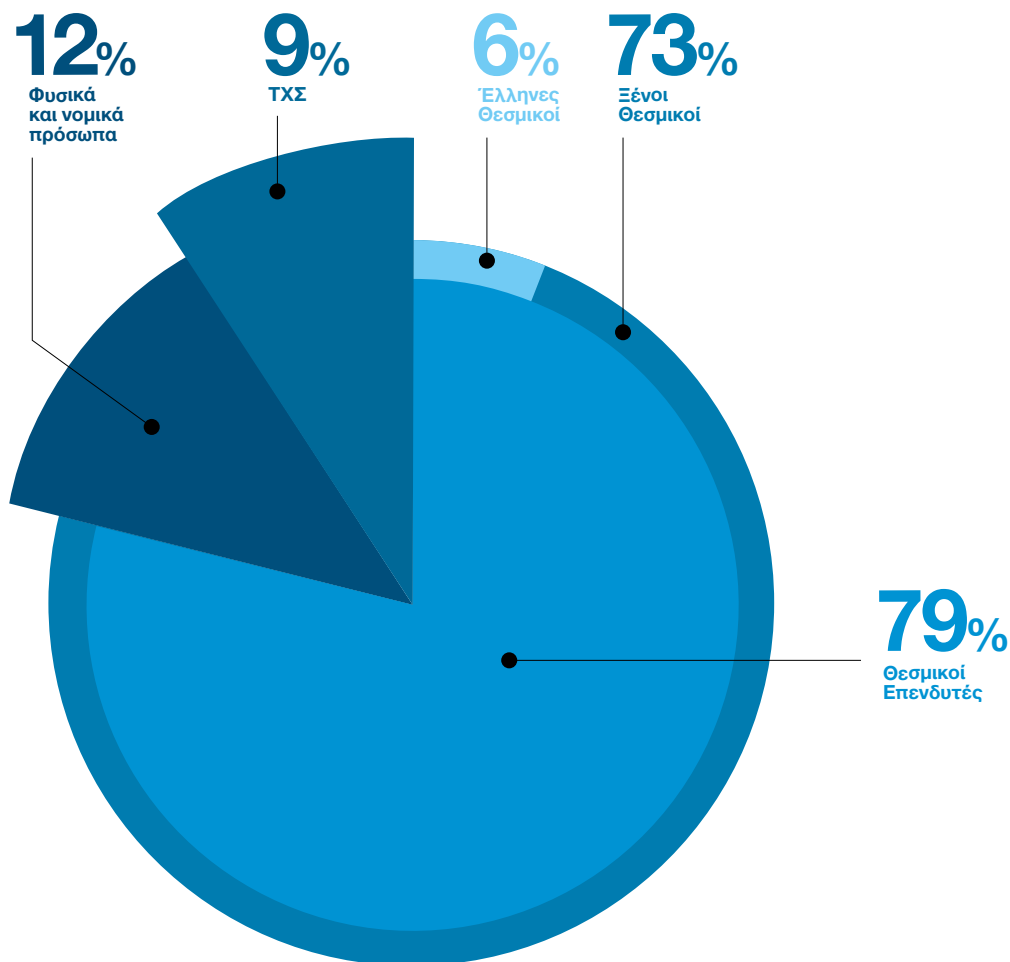
### > Μετοχική Σύνθεση

Στις 31.12.2022, το μετοχικό κεφάλαιο της Alpha Υπηρεσιών και Συμμετοχών Α.Ε. (πρώην επωνυμία «Alpha Τράπεζα Α.Ε.») ανήλθε σε Ευρώ 680.980.257,4 διαιρούμενο σε 2.348.207.784 κοινές, ονομαστικές, μετά δικαιώματος ψήφου, άυλες μετοχές, ονομαστικής αξίας εκάστης ίσης προς Ευρώ 0,29, οι οποίες διαπραγματεύονται στο Χρηματιστήριο Αθηνών, εκ των οποίων 211.138.299 μετοχές κατέχονται από

το Ελληνικό Ταμείο Χρηματοπιστωτικής Σταθερότητας (ήτοι 9% του μετοχικού κεφαλαίου).

Ο αριθμός των Μετόχων της Τράπεζας στις 31.12.2022 ανήλθε σε περίπου 109.000 Ιδιώτες και Θεσμικούς Επενδυτές.

Η διάρθρωση της σύνθεσης των Μετόχων της Alpha Υπηρεσιών και Συμμετοχών Α.Ε. στις 31.12.2022 είχε, για περιγραφικούς (μη κανονιστικούς) σκοπούς, ως εξής:





## Κύρια γεγονότα το 2022

### Τα σημαντικότερα γεγονότα στρατηγικής σημασίας για την Τράπεζα κατά το έτος 2022 συνοψίζονται ως ακολούθως:

- Στις 24.1.2022, η θυγατρική εταιρεία της Alpha Υπηρεσιών και Συμμετοχών Α.Ε., Alpha Group Jersey, αποφάσισε την αποπληρωμή εις ολόκληρο του υπολειπόμενου ονομαστικού ποσού των Ευρώ 600.000 Series B CMS-Linked Άνευ Σωρευτικού Μερισίματος Άνευ Ψήφου Προνομιούχων Κινητών Αξιών της (Non-cumulative Guaranteed Non-voting Preferred Securities) (ISIN: DE000A0DX3M2) (οι «Υβριδικοί Τίτλοι»), οι οποίες τελούν υπό την εγγύηση μειωμένης εξασφάλισης της ALPHA ΥΠΗΡΕΣΙΩΝ ΚΑΙ ΣΥΜΜΕΤΟΧΩΝ Α.Ε., κατά την Ημερομηνία Καταβολής του Προνομιούχου Μερισίματος την 18η Φεβρουαρίου, 2022 (σύμφωνα με τους όρους των Υβριδικών Τίτλων, οι οποίοι διατυπώνονται στο καταστατικό της Alpha Group Jersey και τον Νόμο) στην Τιμή Αποπληρωμής.
- Στις 10.2.2022, άρχισε η διαπραγμάτευση στο Χρηματιστήριο Αθηνών (εφεξής το «Χ.Α.») των 1.430.168 νέων κοινών, ονομαστικών, άυλων μετοχών της Alpha Υπηρεσιών και Συμμετοχών Α.Ε., που προέκυψαν από την πρόσφατη αύξηση του μετοχικού της κεφαλαίου κατά Ευρώ 429,05 χιλ. λόγω άσκησης των Δικαιωμάτων Προαίρεσης επί Μετοχών από ογδόντα οκτώ (88) Δικαιούχους - Συγκεκριμένα Μέλη του Προσωπικού (Material Risk Takers – MRTs) της Εταιρείας και Συνδεδεμένων με αυτήν Εταιρειών, σε τιμή διάθεσης Ευρώ 0,30, ανά μετοχή, σύμφωνα με την απόφαση της Τακτικής Γενικής Συνέλευσης των Μετόχων της 31ης Ιουλίου 2020 και τις σχετικές αποφάσεις του Διοικητικού Συμβουλίου της Εταιρείας της 30ης Δεκεμβρίου 2020, της 16ης Δεκεμβρίου 2021 και της 28ης Ιανουαρίου 2022.
- Στις 12.2.2022, η Alpha Υπηρεσιών και Συμμετοχών Α.Ε. (μαζί με τις θυγατρικές αυτής, εφεξής ο «Όμιλος Alpha Bank» ή ο «Όμιλος») κατέληξε σε συμφωνία με συνδεδεμένη εταιρεία της Cerberus Capital Management L.P. («Cerberus») για την πώληση χαρτοφυλακίου μη εξυπηρετούμενων δανείων και ακινήτων στην Κύπρο, συνολικής λογιστικής αξίας Ευρώ 2.400.000 (το «Χαρτοφυλάκιο»). Το Χαρτοφυλάκιο θα πωληθεί μέσω της Alpha Διεθνών Συμμετοχών Μ.Α.Ε., 100% (έμμεσης) θυγατρικής εταιρείας του Ομίλου.
- Στις 11.3.2022, ολοκληρώθηκε η μεταφορά τμήματος του χαρτοφυλακίου μη εξυπηρετούμενων δανείων από τη θυγατρική εταιρεία της Τράπεζας, Alpha Bank Cyprus Ltd, προς τη θυγατρική εταιρεία του Ομίλου, Alpha Credit Acquisition Company Limited.
- Στις 24.3.2022, ολοκληρώθηκε η πώληση Χαρτοφυλακίου Μη Εξυπηρετούμενων και άνευ Εξασφαλίσεων Δανείων Λιανικής Τραπεζικής συνολικού οφειλόμενου υπολοίπου ύψους Ευρώ 2,1 δισ. και συνολικής λογιστικής αξίας προ απομείωσης ύψους Ευρώ 1,3 δισ. («Project Orbit») στην Hoist Finance AB (publ).
- Στις 30.6.2022, η Alpha Υπηρεσιών και Συμμετοχών Α.Ε. ολοκλήρωσε τη συνθετική τιτλοποίηση χαρτοφυλακίου εξυπηρετούμενων μικρομεσάων και μεγάλων επιχειρηματικών δανείων ύψους Ευρώ 650.000 (Project Tokyo), με τον Όμιλο της Ευρωπαϊκής Τράπεζας Επενδύσεων.
- Στις 30.6.2022, η θυγατρική εταιρεία της Τράπεζας, Alpha Υπηρεσιών Πληρωμών Μ.Α.Ε., προέβη σε αύξηση του μετοχικού κεφαλαίου της, λόγω της ολοκλήρωσης της διάσπασης της Τράπεζας «ΑΛΦΑ ΤΡΑΠΕΖΑ ΑΝΩΝΥΜΗ ΕΤΑΙΡΙΑ» και της εισφοράς του κλάδου αποδοχής καρτών και εκκαθάρισης συναλλαγών (merchant acquiring) αυτής στην Alpha Υπηρεσιών Πληρωμών Μ.Α.Ε., κατά το ποσό των Ευρώ 61.364,47, με την έκδοση έξι εκατομμυρίων εκατόν τριάντα έξι χιλιάδων τετρακοσίων σαράντα επτά (6.136.447) νέων κοινών ονομαστικών μετοχών, με ονομαστική αξία δέκα Ευρώ (Ευρώ 10,00) και τιμή διάθεσης πενήντα Ευρώ (Ευρώ 50,00), ανά μετοχή, αντίστοιχα, και πίστωση της διαφοράς μεταξύ της τιμής έκδοσης και της τιμής διάθεσης των νέων μετοχών, συνολικού ύψους Ευρώ 245.457,88, σε ειδικό λογαριασμό αποθεματικού της Alpha Υπηρεσιών Πληρωμών Μ.Α.Ε. από έκδοση μετοχών υπέρ το άρτιο. Επίσης, την ίδια ημέρα, η θυγατρική εταιρεία της Τράπεζας, Alpha Υπηρεσιών Πληρωμών Μ.Α.Ε. μετονομάστηκε σε Nexi Πληρωμών Ελλάς Α.Ε.
- Στις 30.6.2022, ολοκληρώθηκε η πώληση του 51% της Alpha Υπηρεσιών Πληρωμών Μ.Α.Ε. στη Nexi έναντι τιμήματος Ευρώ 156.900, στο πλαίσιο της ολοκλήρωσης της συναλλαγής «Prometheus», η οποία αφορά στη δημιουργία στρατηγικής συνεργασίας με τη Nexi S.p.A. («Nexi») στον κλάδο αποδοχής καρτών και εκκαθάρισης συναλλαγών της Alpha Bank στην Ελλάδα («Κλάδος Αποδοχής Καρτών και Εκκαθάρισης Συναλλαγών») μέσω, μεταξύ άλλων: (i) της μεταβίβασης της δραστηριότητας του Τομέα Αποδοχής Καρτών και Εκκαθάρισης Συναλλαγών από την Alpha Bank δι' απόσχισης στη νεοσυσταθείσα εταιρεία Nexi Payments Greece (η «Νέα

Εταιρεία»), (ii) της πώλησης στη Nexi ποσοστού 51% της Νέας Εταιρείας και (iii) της σύναψης από τα μέρη μακροπρόθεσμης σύμβασης προώθησης και διανομής, με την οποία θα παρέχεται στη Νέα Εταιρεία πρόσβαση στο δίκτυο της Alpha Bank, με σκοπό τη διανομή προϊόντων αποδοχής συναλλαγών με κάρτες και την παροχή υπηρεσιών σε επιχειρηματικούς Πελάτες της Alpha Bank στην Ελλάδα. Στις 29.7.2022, ολοκληρώθηκε η πώληση στη Nexi επιπλέον ποσοστού συμμετοχής 39,01% στη Νέα Εταιρεία.

- Στις 15.7.2022, η Alpha Υπηρεσιών και Συμμετοχών Α.Ε. προέβη σε αύξηση κεφαλαίου στη θυγατρική της εταιρεία Galaxy Mezz Ltd μέσω: α) εισφοράς σε είδος του 44% των ομολογιών μεσαίας και χαμηλής εξασφάλισης των τιτλοποιήσεων Galaxy και Cosmos, που διακρατούσε μετά από την ολοκλήρωση των αντίστοιχων συναλλαγών αξίας Ευρώ 22,5 εκατ. και β) αύξησης με μετρητά καταβολής μετρητών ύψους Ευρώ 894 χιλ. έναντι έκδοσης κοινών μετοχών.
- Στις 18.7.2022, ολοκληρώθηκε η πώληση του συνόλου των μετοχών της Alpha Bank Albania από τη θυγατρική εταιρεία του Ομίλου, Alpha Διεθνών Συμμετοχών Α.Ε., στην OTP Bank Plc, στο πλαίσιο του έργου Riviera, έναντι τιμήματος Ευρώ 55 εκατ.
- Στις 21.7.2022, η Alpha Bank Α.Ε. σύναψε δεσμευτική συμφωνία με την Hoist Finance AB (publ) αναφορικά με το Project Light για την πώληση ενός Χαρτοφυλακίου Μη Εξυπηρετούμενων και άνευ Εξασφαλίσεων Δανείων συνολικού οφειλόμενου υπολοίπου ύψους Ευρώ 0,4 δισ. και συνολικής λογιστικής αξίας προ απομειώσεων ύψους Ευρώ 0,2 δισ. με ημερομηνία αναφοράς την 30.9.2021.
- Στις 21.10.2022, η Τράπεζα ολοκλήρωσε την έκδοση ομολόγου υψηλής εξοφλητικής προτεραιότητας διάρκειας 3 ετών και ύψους Ευρώ 400.000.
- Στις 7.11.2022, η Τράπεζα ολοκλήρωσε την πώληση Χαρτοφυλακίου Μη Εξυπηρετούμενων και άνευ Εξασφαλίσεων Δανείων, προσωπικού οφειλόμενου ποσού ύψους Ευρώ 0,4 δισ. και συνολικής λογιστικής αξίας ύψους Ευρώ 0,2 δισ. με ημερομηνία αναφοράς την 30.9.2021, προς την εταιρεία Hoist Finance AB (publ).
- Στις 24.11.2022, ολοκληρώθηκε η αύξηση του μετοχικού κεφαλαίου της Alpha Bank Α.Ε. κατά το ποσό των Ευρώ 90.000 με καταβολή μετρητών από τις μετόχους της Alpha Υπηρεσιών και Συμμετοχών Α.Ε. και AlphaLife

A.A.E.Z. και την έκδοση 90.000 νέων μετοχών ονομαστικής αξίας Ευρώ 0,10 εκάστη και τιμής διάθεσης Ευρώ 1,00 εκάστη. Μετά από την αύξηση, το Μετοχικό Κεφάλαιο της Alpha Bank Α.Ε. ανέρχεται σε Ευρώ 5.197.999.246,1.

- Η Έκτακτη Γενική Συνέλευση των Μετόχων της Alpha Υπηρεσιών και Συμμετοχών Α.Ε., που έλαβε χώρα στις 7.12.2022, αποφάσισε (α) τη μείωση του μετοχικού κεφαλαίου της Τράπεζας κατά το ποσό των Ευρώ πεντακοσίων δέκα εννέα εκατομμυρίων επτακοσίων ενενήντα εννέα χιλιάδων εννιακοσίων είκοσι τεσσάρων και εξήντα ενός λεπτών (Ευρώ 519.799.924,61), μέσω της μείωσης της ονομαστικής αξίας των μετοχών της από Ευρώ 0,10 σε Ευρώ 0,09, ανά μετοχή, προκειμένου να σχηματιστεί ισόποσο ειδικό αποθεματικό του άρθρου 31 παρ. 2 του ν. 4548/2018, και (β) την αντίστοιχη τροποποίηση του άρθρου 5 του Καταστατικού της Τράπεζας. Κατά την προαναφερθείσα Έκτακτη Γενική Συνέλευση, αποφασίστηκε επίσης, ο συμψηφισμός του λογαριασμού «Αποτελέσματα εις νέον» των εγκεκριμένων Οικονομικών Καταστάσεων της 31.12.2021, σε συνέχεια της από 31.8.2022 απόφασης της Τακτικής Γενικής Συνέλευσης των Μετόχων σχετικά με τη διάθεση αποτελεσμάτων, ποσού ύψους Ευρώ (μείον) - 274.160.207,14 με ισόποσο τμήμα του Ειδικού Αποθεματικού του άρθρου 31 παρ. 2 του ν. 4548/2018, προκειμένου να λάβει χώρα, με την επιφύλαξη των προβλεπόμενων στο άρθρο 30 παρ. 2 και 3 του ν. 4548/2018, μετά από τα ακόλουθα: (α) την ολοκλήρωση της μείωσης του μετοχικού κεφαλαίου και τον σχηματισμό ισόποσου ειδικού αποθεματικού του άρθρου 31 παρ. 2 του ν. 4548/2018, (β) την τροποποίηση του άρθρου 5 του Καταστατικού της Τράπεζας και (γ) την καταχώριση στο Γενικό Εμπορικό Μητρώο (Γ.Ε.ΜΗ.) των σχετικών εγκριτικών αποφάσεων.
- Στις 7.12.2022, η Alpha Bank ολοκλήρωσε, με επιτυχία, την τιμολόγηση της έκδοσης ομολογιών σταθερού επιτοκίου με ρήτρα αναπροσαρμογής (fixed rate reset) υψηλής εξοφλητικής προτεραιότητας (senior preferred notes) ύψους Ευρώ 450 εκατ. και λήξης το 2027. Οι Νέες Ομολογίες εκδίδονται με δυνατότητα ανάκλησης στα 3,5 έτη, με κουπόνι 7,5% και απόδοση 7,75%.

## Investor Day 2023

Το **Στρατηγικό της Σχέδιο για την περίοδο 2023-2025** και τον νέο Σκοπό της Τράπεζας παρουσίασε σε επενδυτές και αναλυτές η Διοικητική ομάδα του Ομίλου στο **Investor Day**, που πραγματοποιήθηκε στις 7 Ιουνίου 2023. Κατά την παρουσίαση του νέου Στρατηγικού Σχεδίου, **ο CEO του Ομίλου, κ. Βασίλης Ψάλτης**, είχε την ευκαιρία να περιγράψει τα όσα έχει πετύχει μέχρι σήμερα η Τράπεζα, τόσο σε ό,τι αφορά στην εξυγίανση του ισολογισμού και την ενίσχυση της κεφαλαιακής και πελατειακής της βάσης όσο και στην υιοθέτηση ενός πιο λιτού και ψηφιακά προσανατολισμένου λειτουργικού μοντέλου καθώς και τα σημαντικά βήματα που έχουν γίνει για τον εκσυγχρονισμό της κουλτούρας και της εταιρικής διακυβέρνησης του Ομίλου, ώστε να ανταποκρίνεται στις βέλτιστες διεθνείς πρακτικές.

## Alpha Bank: Στρατηγικό Σχέδιο 2023 – 2025 Οι Στόχοι μας



### Ανάπτυξη

- Αύξηση κερδών ανά μετοχή (EPS) >20% σε ετήσια βάση (CAGR) σε >€0,3 έως το 2025
- Αύξηση των εσόδων κατά περίπου 5% σε ετήσια βάση (CAGR) σε €2,3 δισ. έως το 2025



### Κερδοφορία

- Απόδοση Ενσώματων Ιδίων Κεφαλαίων (RoTE)<sup>1</sup> >12% το 2025 υποστηριζόμενη από υψηλότερη κερδοφορία και βελτιωμένη κατανομή κεφαλαίου
- Αύξηση του Καθαρού Εσόδου Τόκων κατά περίπου 9% σε ετήσια βάση (CAGR)
- Μείωση του κόστους κατά περίπου 3% σε ετήσια βάση (CAGR)
- Μείωση του Δείκτη Εξόδων προς Έσοδα κατά περίπου 14 ποσοστιαίες μονάδες, σε περίπου 40% το 2025 (Ελλάδα < 35%)
- Περαιτέρω μείωση του Κόστους Πιστωτικού Κινδύνου σε < 70 μονάδες βάσης
- Απόδοση Κεφαλαίων κατηγορίας 1 (RoCET1)<sup>2</sup> σε επίπεδο Ομίλου >16% μέχρι το 2025 (σε σχέση με 10% το 2022)

<sup>1</sup> Με βάση τα προσαρμοσμένα Κέρδη μετά από Φόρους μετά την πληρωμή των κουπονιών στους τίτλους ΑΤ1 και εξαιρουμένων των κεφαλαίων CET1 άνω του 13%.

<sup>2</sup> Απόδοση του απασχολούμενου κεφαλαίου CET1 στο 13% που αποτελεί τον στόχο της Διοίκησης.



## Διαχείριση Εποπτικών Κεφαλαίων

- Ισχυρή δημιουργία κεφαλαίων ύψους €2,3 δισ.
- Αύξηση της Ενσώματης Λογιστικής Αξίας σε επίπεδο Ομίλου στα >€7 δισ. το 2025
- Αποδέσμευση κεφαλαίων από ΜΕΑ και άλλα μη τοκοφόρα περιουσιακά στοιχεία που θα κατευθυνθούν σε κερδοφόρες δραστηριότητες
- Αύξηση του Δείκτη FL CET1 στο περίπου 16% το 2025



## Δημιουργία Αξίας για τους Μετόχους

- €1,4 δισ. κεφάλαια πάνω από τον στόχο CET1<sup>3</sup> της Διοίκησης – επιτρέποντας τη διανομή μερισμάτων στους Μετόχους<sup>4</sup>
- Οργανική δημιουργία κεφαλαίων συνολικού ύψους €2,3 δισ. και δημιουργία αξίας για τους Μετόχους
- Πρόβλεψη καταβολής μερίσματος ύψους 30 μ.β. επί του ετήσιου μέσου όρου των Σταθμισμένων ως προς τον Κίνδυνο Στοιχείων Ενεργητικού (RWA)<sup>5</sup>



## Υπεύθυνη Τραπεζική για Βιώσιμη Ανάπτυξη

- Η πρώτη ελληνική τράπεζα που συμμετέχει στην παγκόσμια πρωτοβουλία των Ηνωμένων Εθνών Net Zero Banking Alliance
- €3 δισ. βιώσιμες χρηματοδοτήσεις για το 2023-2025<sup>6</sup>
- Ολοκληρωμένη στρατηγική ESG, υποστηριζόμενη από μετρήσιμους Βασικούς Δείκτες Απόδοσης (KPIs), που λαμβάνονται υπόψη στο πλαίσιο αποδοχών

<sup>3</sup> Συμπεριλαμβανομένων των δεδουλευμένων μερισμάτων, με την επιφύλαξη της έγκρισης από τις κανονιστικές αρχές και της εκπλήρωσης των στόχων του επιχειρηματικού σχεδίου

<sup>4</sup> Υπό την προϋπόθεση της έγκρισης των κανονιστικών αρχών και των Μετόχων

<sup>5</sup> Ξεκινώντας από τα κέρδη του 2023

<sup>6</sup> Αφορά σε νέες εκταμιεύσεις

Χτίζοντας τη νέα Alpha Bank - αξιοποιούμε τα δυνατά μας σημεία και καθοδηγούμαστε από τον νέο μας Σκοπό

Ο σκοπός  
μας

**Στηρίζουμε την Πρόοδο στη ζωή  
και την επιχειρηματικότητα για ένα  
καλύτερο Αύριο**

Η υπόσχεσή  
μας προς  
τους  
πελάτες  
Η εμπειρία  
που  
παρέχουμε

**Προσωποποιημένη**

Βαθιά κατανόηση των αναγκών των πελατών μας διασφαλίζοντας την εξατομικευμένη εμπειρία εξυπηρέτησης

**Ισχυροποιημένη**

Παροχή εξειδικευμένων συμβουλευτικών υπηρεσιών και εργαλείων με σκοπό την ενδυνάμωση των πελατών

**Άμεση**

Απλή και γρήγορη εξυπηρέτηση διατηρώντας στο επίκεντρο την ανθρώπινη επαφή

**Ολιστική**

Σύνδεση των πελατών μας με ένα πλήρες οικοσύστημα λύσεων που καλύπτει όλες τους τις ανάγκες



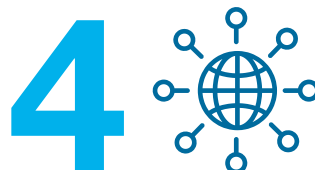
## Στρατηγικοί Πυλώνες

Το νέο Στρατηγικό Σχέδιο της Τράπεζας προβλέπει **6 στρατηγικούς πυλώνες** για την αύξηση της κερδοφορίας στο σύνολο του Ομίλου που συνοψίζονται στην:



**1** Ενίσχυση των ψηφιακών υπηρεσιών και επικέντρωση σε δραστηριότητες υψηλής αξίας στη Λιανική Τραπεζική

> ~16 ποσοστιαίες μονάδες  
μείωση του Δείκτη Κόστος προς Έσοδα την περίοδο 2022-2025



**4** Βελτίωση της απόδοσης κερδοφορίας από τις διεθνείς δραστηριότητες του Ομίλου

> +15%  
στόχος αύξησης εσόδων (CAGR) για την περίοδο 2022-2025



**2** Αναμόρφωση του μοντέλου υπηρεσιών για την αύξηση του μεριδίου αγοράς στον τομέα του Wealth Management

> +13%  
στόχος ετήσιας αύξησης εσόδων (CAGR) σε υπόλοιπα περιουσιακών στοιχείων υπό διαχείριση για την περίοδο 2022-2025



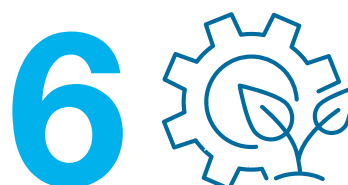
**5** Διατήρηση της ανθεκτικότητας του ισολογισμού

> ~4%  
δείκτης Μη Εξυπηρετούμενων Ανοιγμάτων (MEA) το 2025



**3** Κεφαλαιοποίηση της ηγετικής θέσης στο Wholesale Banking

> ~4%  
στόχος ετήσιας αύξησης εσόδων (CAGR) την περίοδο 2022-2025



**6** Πλήρη υιοθέτηση και αξιοποίηση των κριτηρίων ESG ως καταλύτη για τη δημιουργία αξίας

> **Ευρώ 3 δισ.**  
Βιώσιμες χρηματοδοτήσεις την περίοδο 2023-2025



**Ενίσχυση** του Ανθρώπινου Δυναμικού της Τράπεζας με παράλληλη **διεύρυνση** της ψηφιακής τεχνολογίας και της ανάλυσης δεδομένων

## The Alpha Blueprint: Επιτεύγματα και νέοι στόχοι του προγράμματος μετασχηματισμού της Alpha Bank

### 3 πυλώνες

Το Πρόγραμμα στηρίζεται σε **3 πυλώνες**

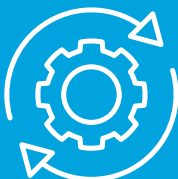
Πελατοκεντρική  
Ανάπτυξη



Βελτίωση  
Λειτουργικού  
Μοντέλου



Ενίσχυση  
Οργανωτικής  
Αποτελεσμα-  
τικότητας



### 3 φάσεις

Το Πρόγραμμα διαρθρώθηκε σε **3 φάσεις**

## Προσδιορισμός εύρους & έναρξη προετοιμασίας

από τον Απρίλιο έως τον Ιούλιο του 2020

## Bottom-up προγραμματισμός & σχεδιασμός

που ολοκληρώθηκε τον Μάιο του 2021

## Υλοποίηση & Δημιουργία αξίας

που ξεκίνησε τον Ιούνιο του 2021, με το ~90% όλων των πρωτοβουλιών (Πληροφορικής & άλλων) να έχει ολοκληρωθεί μέχρι το τέλος του έτους

Το πρόγραμμα Μετασχηματισμού της Alpha Bank αλλάζει ολόκληρη την Τράπεζα και έχει ήδη αποφέρει σημαντικά οφέλη

## Το Πρόγραμμα σε αριθμούς

---

workstreams

>20

πρωτοβουλίες

>100

θεματικές ενότητες

7

συνάδελφοι που συμμετέχουν

>200

## Επιτεύγματα

Το Πρόγραμμα επέδρασε θετικά στην Τράπεζα με 3 τρόπους:

**1** Άλλαξε τον τρόπο με τον οποίο η Τράπεζα εργάζεται και υλοποιεί τις αλλαγές



**2** Οδήγησε σε απτά εμπορικά οφέλη και ενίσχυσε την πελατοκεντρική ανάπτυξη



**3** Βελτίωσε σημαντικά τη λειτουργική αποδοτικότητα



## Αναβάθμιση

τις φιλοδοξίες και τη στόχευση

## Ιεράρχηση

τους πόρους με βάση τους παράγοντες που διαμορφώνουν τα αποτελέσματα

## Κατάργηση

τα στεγανά ανάμεσα στα επιμέρους κληροδοτημένες αποθήκες δεδομένων (legacy silos)

## Κέρδιση

την υποστήριξη των Ανθρώπων μας

### Πώς ξεκινήσαμε



### Πού βρισκόμαστε σήμερα

#### Λιανική Τραπεζική

**Το Κατάστημα** ως το εξ ορισμού κανάλι

>95% των συναλλαγών πραγματοποιείται ήδη μέσω ψηφιακών καναλιών αντί των Καταστημάτων

~20% των πωλήσεων των Μονάδων πραγματοποιούνται μέσω ψηφιακών καναλιών το 2023, ενώ αναμένεται να φθάσουν το 30% μέχρι το 2025

**Χειρόγραφη** αξιολόγηση όλων των πιστοδοτικών αποφάσεων

~55% των αποφάσεων για δάνεια καταναλωτικής πίστης χωρίς εξασφαλίσεις και ~35% των αποφάσεων για στεγαστικά δάνεια λαμβάνονται αυτόματα

#### Τραπεζική Επιχειρήσεων

**Περιορισμένη προσφορά ψηφιακών προϊόντων / υπηρεσιών** στις Επιχειρήσεις-Πελάτες μας

>30 νέες ψηφιακές υπηρεσίες και προϊόντα για Επιχειρήσεις-Πελάτες, από τα οποία **15 έχουν ήδη** λανσαριστεί

**26.000** Εταιρικοί Πελάτες και Μικρές Επιχειρήσεις - Πελάτες έχουν εκπαιδευτεί και μεταπέσει σε ψηφιακές λύσεις

**Ανάλωση χρόνου** Διευθυντών σε διαχειριστικές δραστηριότητες

>15% **αύξηση** του χρόνου που οι Relationship Managers αφιερώνουν σε εμπορικές δραστηριότητες, λόγω μείωσης της γραφειοκρατίας

Απουσία ειδικής στρατηγικής για τη διαχείριση **Ζημιογόνων Πελατών**

**Εξατομικευμένη προσέγγιση για την επαναφορά Ζημιογόνων Πελατών σε θετικά αποτελέσματα για την Τράπεζα**, με αποτέλεσμα >€8 εκ. βελτίωση της οικονομικής αξίας (σε συνδυασμό με άλλες πρωτοβουλίες στην Τραπεζική Επιχειρήσεων)

### Πώς ξεκινήσαμε



### Πού βρισκόμαστε σήμερα

#### Αποδοτικότητα (FTE)

**Χειροκίνητη** επεξεργασία δεδομένων και παραδόσεις μεταξύ ομάδων

**20% αποδοτικότητα με όρους FTE** από τον εξορθολογισμό λειτουργιών μέσω ενοποιήσεων και βελτιστοποιήσεων

**Απελευθέρωση δυναμικότητας >300 FTE** από το Δίκτυο Καταστημάτων λόγω της ψηφιοποίησης

#### Γενικά & Διοικητικά Έξοδα

**Άκαμπτη δομή κόστους** με λίγα μόνον μέτρα βελτιστοποίησης

> **€12 εκ. εξοικονόμηση** στο κόστος Πληροφορικής

> **€23 εκ. εξοικονόμηση** στα λοιπά Γενικά & Διοικητικά Έξοδα

#### Λειτουργικό Μοντέλο IT

**Κληροδοτημένοι (legacy)** τρόποι συνεργασίας μεταξύ Πληροφορικής και Τομέων Εργασιών (BUs)

Νέο λειτουργικό μοντέλο **Πληροφορικής** σε εφαρμογή

#### Παράγοντες διευκόλυνσης της λειτουργίας

**Πολλαπλές** διαφορετικές προσεγγίσεις για την αντιμετώπιση λειτουργικών αναγκών (π.χ. ποικιλία εργαλείων σε λειτουργία, εκτέλεση παρόμοιων δραστηριοτήτων από διαφορετικές ομάδες)

**Τυποποιημένη** προσέγγιση στο σύνολο των λειτουργιών για την αντιμετώπιση επιχειρησιακών αναγκών (π.χ. υιοθέτηση ενιαίων μηχανισμών για συγκεκριμένες ανάγκες, ενοποίηση δραστηριοτήτων σε ένα κεντρικό σημείο)



## 7 Θεματικές ενότητες

**1** Πελατοκεντρικός μετασχηματισμός της Λιανικής Τραπεζικής



**2** Ανάπτυξη & Καινοτομία και βελτίωση της Εμπειρίας του Πελάτη



**3** Πελατοκεντρικός μετασχηματισμός της Τραπεζικής Επιχειρήσεων



**4** Μετασχηματισμός της διαδικασίας πιστοδοτήσεων



**5** Μετασχηματισμός Τεχνολογίας



**6** Βελτιστοποίηση παραγωγικότητας



**7** Ανάδειξη του Ανθρώπινου Δυναμικού



## Βασικοί στόχοι



Στροφή προς μια **στρατηγική βάσει επιμέρους τμημάτων πελατείας** και εξατομικευμένων προτάσεων (value propositions), προσαρμοσμένη στις ανάγκες των Πελατών μας, αναβαθμίζοντας την Εμπειρία του Πελάτη. Παροχή κορυφαίας **Εμπειρίας Πελάτη**.



Προσφορά **ψηφιακών προϊόντων** και υπηρεσιών, ανάπτυξη ψηφιακών **πωλήσεων & δυνατοτήτων advanced analytics**. Βελτίωση της **παραγωγικότητας του Δικτύου Καταστημάτων** και διεύρυνση των **ψηφιακών δυνατοτήτων**.

Στροφή προς μια στρατηγική βάσει επιμέρους τμημάτων πελατείας με παράλληλη βελτίωση της παραγωγικότητας των RMs και εστίαση στην **αποδοτικότητα του κεφαλαίου**. Αναβάθμιση της **παροχής ψηφιακών προϊόντων** από την Τράπεζα, για την αύξηση της αποδοτικότητας και τη βελτίωση της Εμπειρίας του Πελάτη.

Αναμόρφωση των διαδικασιών πιστοδοτήσεων Ιδιωτών και Επιχειρήσεων, **αξιοποιώντας την ψηφιακή τεχνολογία**, με στόχο την περαιτέρω αναβάθμιση της Εμπειρίας Πελάτη.

**Αναμόρφωση** κεντρικών λειτουργιών (**διαδικασίες**, αυτοματισμοί, ενοποιήσεις, κεντρική διαχείριση). Εξορθολογισμός των **δαπανών προς τρίτους** και ενίσχυση του μοντέλου λειτουργίας των Προμηθειών.



Χρήση μοντέρνων τεχνικών υλοποίησης για την αύξηση της **ευελιξίας** και της **ποιότητας** (π.χ. DevOps). Βελτίωση της **συνεργασίας** μεταξύ Τομέων Εργασιών (BUs) και Πληροφορικής. Μείωση του **κόστους Πληροφορικής** για τις δραστηριότητες “Run the Bank” και “Change the Bank”.

Υλοποίηση νέου πλαισίου **διαχείρισης της απόδοσης**, ανάπτυξη νέου πλαισίου **διαχείρισης ταλέντων** και εδραίωση της Alpha Bank ως εργοδότη πρώτης επιλογής στην Ελλάδα. Ανάπτυξη προτεραιοτήτων για τις αλλαγές σε ευθυγράμμιση με τον **σκοπό και τις αξίες** της Τράπεζας και εμπέδωση μίας νέας εταιρικής κουλτούρας.

## Επόμενες προτεραιότητες του Μετασχηματισμού

### Τραπεζική Ιδιωτών

Υποστήριξη της μετάπτωσης των **βασικών προϊόντων** σε ψηφιακό περιβάλλον

Υποστήριξη αυτοματοποίησης και ψηφιοποίησης των **διαδικασιών Καταστημάτων**, για την τόνωση της παραγωγικότητας του προσωπικού

### Διαχείριση Περιουσίας

Βελτίωση τεχνολογικής υποδομής και επιχειρηματικής αρχιτεκτονικής της **πλατφόρμας διαχείρισης περιουσίας**

Ανάπτυξη νέων υπηρεσιών διαχείρισης **υπεράκτιας περιουσίας**

### Τραπεζική Επιχειρήσεων

Περισσότερος χρόνος αφιερωμένος στους **Πελάτες**, λιγότερος χρόνος για γραφειοκρατικές εργασίες

Ενίσχυση της προσφοράς **μη πιστοδοτικών προϊόντων** για αύξηση των σχετικών εσόδων από προμήθειες

### Αποδοτικότητα Κόστους

**Αύξηση της αποδοτικότητας** στις ομάδες των κεντρικών λειτουργιών μας

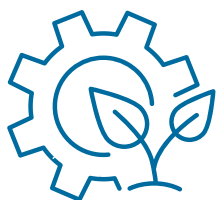
Υποστήριξη **διαρθρωτικών αλλαγών στο λειτουργικό μοντέλο των Τομέων Εργασιών (BUs)** για δημιουργία συνεργειών και βελτιστοποίηση της βάσης κόστους

## ESG και βιωσιμότητα

**Πλήρης υιοθέτηση & αξιοποίηση των κριτηρίων ESG ως καταλύτη για τη δημιουργία αξίας**

### Στόχοι

- Κλιμάκωση της στρατηγικής βιώσιμων χρηματοδοτήσεων ώστε να αξιοποιηθεί πλήρως η υφιστάμενη ισχυρή δυναμική της αγοράς και να τηρηθούν οι σταθερές δεσμεύσεις στα θέματα βιώσιμης ανάπτυξης.
- Χορήγηση €3 δισ. σε βιώσιμες χρηματοδοτήσεις κατά την επόμενη τριετία, **με την Alpha Bank να αποτελεί την πρώτη ελληνική τράπεζα που συμμετέχει στην πρωτοβουλία των Ηνωμένων Εθνών NetZero Banking Alliance**, στοχεύοντας παράλληλα να ευθυγραμμίσει το χαρτοφυλάκιο της με τους στόχους της Συμφωνίας του Παρισιού για την κλιματική αλλαγή.
- Ενσωμάτωση κριτηρίων ESG στο Πλαίσιο Αποδοχών και Διαχείρισης Κινδύνων και πλήρης ενσωμάτωση της στρατηγικής βιώσιμων χρηματοδοτήσεων σε όλο το επιχειρηματικό και λειτουργικό μοντέλο της Τράπεζας.



**Η Alpha Bank έχει θέσει τα θεμέλια για την πλήρη ενσωμάτωση της βιωσιμότητας στο μοντέλο λειτουργίας της.**

Η Alpha Bank ενσωματώνει σταδιακά τα **κριτήρια ESG** στη στρατηγική, την κουλτούρα και τις καθημερινές λειτουργίες της.

Δημοσίευση της Έκθεσης Αυτοαξιολόγησης UNEP FI & της σχετικής στοχοθεσίας.

Η εποπτεία της Διακυβέρνησης ESG εντάσσεται στο επίπεδο του ΔΣ και της Εκτελεστικής Διοίκησης.

Η Alpha Bank θέτει σε εφαρμογή το **Πλαίσιο Διαχείρισης Κλιματικού Κινδύνου** και εγκαινιάζει το **Πλαίσιο Βιώσιμων Χρηματοδοτήσεων**, το οποίο συμβάλει στον **διπλασιασμό του μεριδίου των πράσινων δανείων στις νέες εκταμιεύσεις**.

Η Alpha Bank είναι η **πρώτη ελληνική τράπεζα** που συμμετέχει στην πρωτοβουλία των Ηνωμένων Εθνών **NetZero Banking Alliance**, επιβεβαιώνοντας τη δέσμευσή της για μηδενικές εκπομπές αερίων του θερμοκηπίου έως το **2050**.

Η Alpha Bank στοχεύει να ολοκληρώσει την ενσωμάτωση των αρχών Βιωσιμότητας στο επιχειρηματικό και λειτουργικό της μοντέλο και να **αναβαθμίσει τη στρατηγική της για βιώσιμες χρηματοδοτήσεις**, ώστε να **αξιοποιήσει πλήρως τη δυναμική της για τη δημιουργία αξίας**.

2019

2021

2022

2023

2025

Impact-focused ESG strategy

Οι δεσμεύσεις μας

**Υποστήριξη μίας περιβαλλοντικά βιώσιμης οικονομίας**

**Προώθηση της υγιούς ανάπτυξης και της κοινωνικής προόδου**

**Οικοδόμηση μίας ισχυρής και διαφανούς εταιρικής διακυβέρνησης**

Οι στόχοι μας

**€3 δισ.**

Βιώσιμες χρηματοδοτήσεις συνολικά από το 2023 έως το 2025

**>40%**

Διατήρηση υψηλού ποσοστού γυναικών σε διευθυντικές θέσεις στον Όμιλο

**40%**

Διατήρηση της γυναικείας εκπροσώπησης μεταξύ των μη εκτελεστικών μελών του Διοικητικού Συμβουλίου

**Net Zero**

Μηδενικές εκπομπές αερίων του θερμοκηπίου μέχρι το 2050

**+20%**

Αύξηση των προσλήψεων νέων ηλικιακά εργαζομένων έως το 2025

**Ανεξάρτητα μέλη**

Για την πλειοψηφία του Διοικητικού Συμβουλίου και των Προέδρων των Επιτροπών

**Μηδενικές χρηματοδοτήσεις**

Σε συγκεκριμένους τομείς δραστηριοτήτων

**Περιορισμός χρηματοδοτήσεων**

Σε δραστηριότητες που μπορεί να έχουν αρνητικές επιπτώσεις στην υγεία και την ευημερία

**ESG κριτήρια**

Ενσωμάτωση στο Πλαίσιο Αμοιβών και Διαχείρισης Κινδύνων του Ομίλου

Στόχοι Βιώσιμης Ανάπτυξης

<p><b>11</b> ΒΙΩΣΙΜΕΣ ΠΟΛΕΙΣ ΚΑΙ ΚΟΙΝΟΤΗΤΕΣ</p>	<p><b>12</b> ΥΠΕΥΘΥΝΗ ΚΑΤΑΝΑΛΩΣΗ ΚΑΙ ΠΑΡΑΓΩΓΗ</p>
<p><b>13</b> ΔΡΑΣΗ ΓΙΑ ΤΟ ΚΛΙΜΑ</p>	<p><b>15</b> ΖΩΗ ΣΤΗ ΣΤΕΡΙΑ</p>

<p><b>4</b> ΠΟΙΟΤΙΚΗ ΕΚΠΑΙΔΕΥΣΗ</p>	<p><b>5</b> ΙΣΟΤΗΤΑ ΤΩΝ ΦΥΛΩΝ</p>
<p><b>8</b> ΔΕΙΟΠΡΕΠΗΣ ΕΡΓΑΣΙΑ ΚΑΙ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΗ ΑΝΑΠΤΥΞΗ</p>	<p><b>10</b> ΛΙΓΟΤΕΡΕΣ ΑΝΙΣΟΤΗΤΕΣ</p>

<p><b>5</b> ΙΣΟΤΗΤΑ ΤΩΝ ΦΥΛΩΝ</p>	<p><b>8</b> ΔΕΙΟΠΡΕΠΗΣ ΕΡΓΑΣΙΑ ΚΑΙ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΗ ΑΝΑΠΤΥΞΗ</p>
<p><b>16</b> ΕΙΡΗΝΗ, ΔΙΚΑΙΟΣΥΝΗ ΚΑΙ ΙΣΧΥΡΟΙ ΘΕΣΜΟΙ</p>	

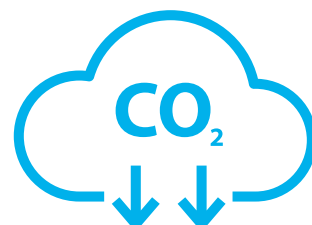
## 2022: Επιτεύγματα

Μέσα από την ολοκληρωμένη στρατηγική μας για το ESG, επιτυγχάνουμε την πρόοδο και την ανάπτυξη, ενσωματώνουμε τη βιωσιμότητα στις δραστηριότητές μας και τελικά, δημιουργούμε αξία για τους Μετόχους μας και την κοινωνία. Με στόχο να ενισχύουμε τη διαφάνεια, θέτουμε στόχους, παρακολουθούμε τις επιδόσεις μας σε θέματα ESG και αξιολογούμαστε από εξωτερικούς φορείς.

Φροντίζουμε για ένα βιώσιμο μέλλον, στηρίζουμε την κοινωνία και στοχεύουμε σε αποτελεσματική εταιρική διακυβέρνηση.

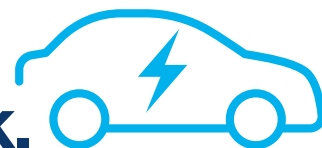
# 1 Περιβάλλον

## 50%



Μείωση εκπομπών Scope 1 και 2 βάσει GHG σε σχέση με το 2019

## > €21 εκ.



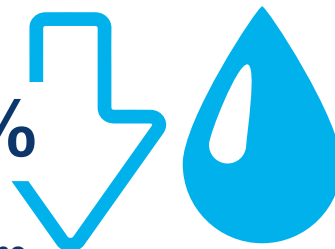
Νέα δάνεια για αγορές ηλεκτρικών και υβριδικών αυτοκινήτων

## €636 εκ.



Νέες χρηματοδοτήσεις για έργα ΑΠΕ

## 40%



Μείωση κατανάλωσης καυσίμων κίνησης

## 2 Κοινωνία

## 3 Εταιρική Διακυβέρνηση

62%



Γυναίκες εργαζόμενες σε επίπεδο Ομίλου

31%



Γυναικεία εκπροσώπηση στη Διοίκηση

81%



Καταστήματα προσβάσιμα σε ΑμεΑ σε επίπεδο Ομίλου

100%



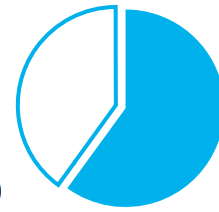
Όλοι οι Πρόεδροι Επιτροπών είναι Ανεξάρτητα Μη Εκτελεστικά Μέλη του Δ.Σ.

45%



Γυναίκες σε διευθυντικές θέσεις σε επίπεδο Ομίλου

62%



Ποσοστό Ανεξάρτητων Μη Εκτελεστικών Μελών του Δ.Σ.

33



Ώρες εκπαίδευσης, ανά εργαζόμενο, σε επίπεδο Ομίλου

2



Γυναίκες Πρόεδροι Επιτροπών







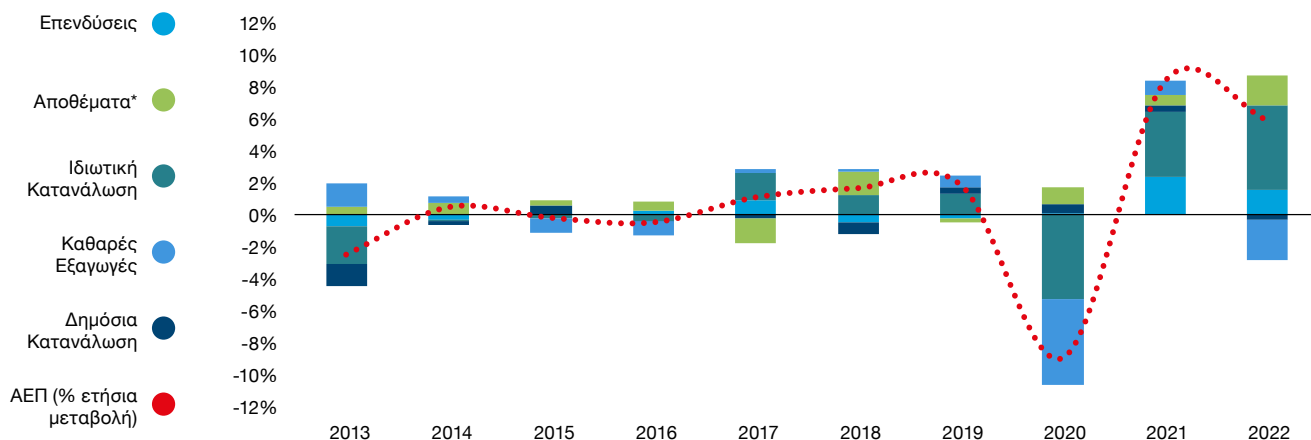
**Η Ελληνική και η  
Διεθνής Οικονομία κατά  
το 2022 και οι προοπτικές  
για το 2023**

## Η ελληνική οικονομία

Η ανάκαμψη της εγχώριας οικονομικής δραστηριότητας συνεχίστηκε, το 2022, καθώς το ΑΕΠ σε σταθερές τιμές αυξήθηκε κατά 5,9%, έναντι ανόδου κατά 8,4%, το 2021. Η οικονομική μεγέθυνση στηρίχθηκε στην ιδιωτική κατανάλωση, η οποία αυξήθηκε κατά 7,8%, προσθέτοντας 5,3 ποσοστιαίες μονάδες (π.μ.) στη συνολική αύξηση της παραγωγής (Γράφημα 1). Αρκετοί παράγοντες συνέβαλαν σε αυτό, όπως η υψηλή τάση για κατανάλωση στη μεταπανδημική εποχή, η συσσώρευση αποταμιεύσεων κατά τη διάρκεια της πανδημίας, η αξιοσημείωτη άνοδος της απασχόλησης και τα δημοσιονομικά

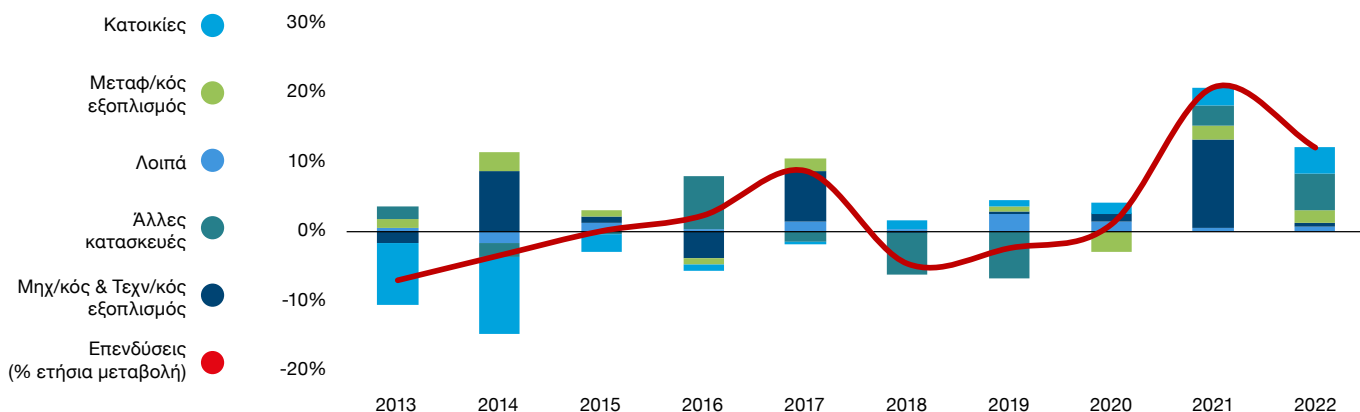
μέτρα που υιοθετήθηκαν για την προστασία των νοικοκυριών έναντι του αυξανόμενου ενεργειακού κόστους. Τα αποθέματα (συμπεριλαμβανομένων των στατιστικών διαφορών) αυξήθηκαν σημαντικά, κατά το προηγούμενο έτος, και κατέγραψαν τη δεύτερη μεγαλύτερη θετική συμβολή στη μεγέθυνση του ΑΕΠ (1,9 π.μ.). Ο ακαθάριστος σχηματισμός παγίου κεφαλαίου αυξήθηκε κατά 11,7%, το 2022, συνεισφέροντας 1,5 π.μ. στην αύξηση του ΑΕΠ. Όλες οι κατηγορίες αυξήθηκαν, με τις κατοικίες και τις λοιπές κατασκευές να έχουν τη μεγαλύτερη συμβολή στην αύξηση των επενδύσεων (Γράφημα 2).

**Γράφημα 1. Συμβολές των Συνιστωσών του ΑΕΠ από την πλευρά της Δαπάνης**



Πηγή: ΕΛΣΤΑΤ Συμπεριλαμβάνονται οι στατιστικές διαφορές

**Γράφημα 2. Συμβολές των Συνιστωσών των Επενδύσεων**

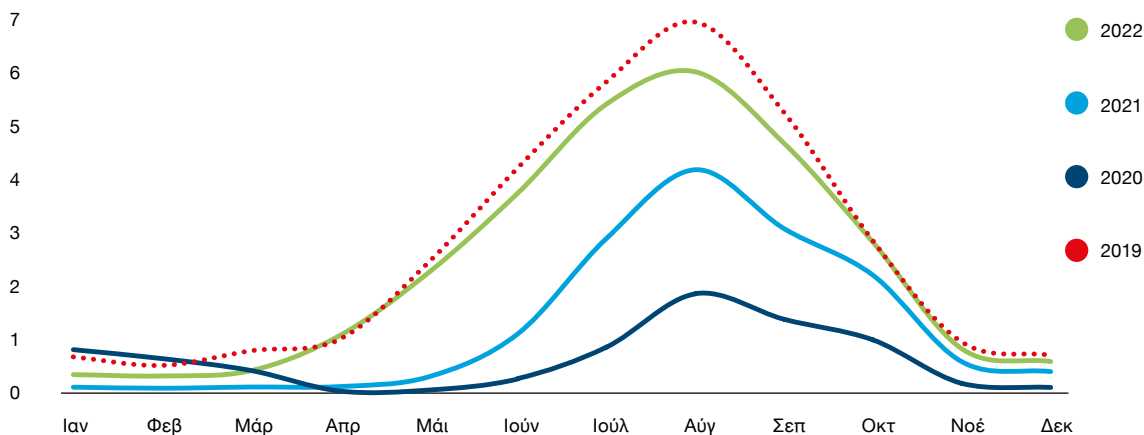


Πηγή: ΕΛΣΤΑΤ

Αντίθετα, οι καθαρές εξαγωγές επιβάρυναν το συνολικό ποσοστό αύξησης του ΑΕΠ, αφαιρώντας 2,5 π.μ., καθώς η άνοδος των εισαγωγών (10,2%), κυρίως των αγαθών, υπερέβη την άνοδο των εξαγωγών (4,9%). Ειδικότερα, οι εξαγωγές αγαθών αυξήθηκαν οριακά κατά 0,4%, ενώ οι εξαγωγές υπηρεσιών κατά 9,9%, κυρίως λόγω των υψηλών επιδόσεων του τουρισμού, που έφτασε σχεδόν στα επίπεδα του 2019 σε όρους αφίξεων (Γράφημα 3). Οι εισαγωγές αγαθών αυξήθηκαν κατά 11,2% και οι εισαγωγές υπηρεσιών κατά

7,2%. Η άνοδος των εισαγωγών αγαθών αποδίδεται, σε μεγάλο βαθμό, στις τιμές της ενέργειας που αυξήθηκαν απότομα, το 2022, καθώς η Ελλάδα είναι καθαρός εισαγωγέας ενέργειας. Ωστόσο, συνδέεται και με την άνοδο των επενδύσεων, οι οποίες αφορούν σε κεφαλαιουχικό εξοπλισμό, αλλά και με τις αυξημένες εισαγωγές καταναλωτικών αγαθών, που ιστορικά καταγράφουν αύξηση στην Ελλάδα σε περιόδους οικονομικής μεγέθυνσης.

### Γράφημα 3. Τουριστικές αφίξεις 2019-2022



Πηγή: Τράπεζα της Ελλάδος

Επιπρόσθετα, η συνεισφορά της δημόσιας κατανάλωσης ήταν αρνητική κατά 0,3 π.μ., παρά τις δημοσιονομικές παρεμβάσεις που υιοθέτησε η ελληνική κυβέρνηση έναντι του αυξανόμενου ενεργειακού κόστους, εξαιτίας της σταδιακής κατάργησης των δημοσιονομικών μέτρων που σχετίζονται με την πανδημία και εφαρμόστηκαν το 2021 (επιδράσεις βάσης). Η σταθερή αναπτυξιακή δυναμική, το 2022, υποστηριζόμενη από τις ισχυρές επιδόσεις του τουρισμού, τη σημαντική αύξηση των Ξένων Άμεσων Επενδύσεων και τη συνεχιζόμενη μείωση της ανεργίας, αντανακλά την ανθεκτικότητα της ελληνικής οικονομίας απέναντι στις δυσμενείς εξωτερικές εξελίξεις, μετά από τον πόλεμο στην Ουκρανία, τις διαταραχές στις εφοδιαστικές αλυσίδες και τις πληθωριστικές πιέσεις.

Το 2022, η Ελλάδα προχώρησε επιτυχώς σε άντληση ρευστότητας από τις διεθνείς αγορές χρέους συνολικού ύψους Ευρώ 8,3 δισ., μέσω μίας νέας έκδοσης δεκαετούς Ομολόγου Ελληνικού Δημοσίου (ΟΕΔ), τον Ιανουάριο και ενός νέου πενταετούς ΟΕΔ, τον Ιούλιο, καθώς και μέσω της επανέκδοσης υφιστάμενων ΟΕΔ, τον Απρίλιο, τον Μάιο, τον Ιούλιο, τον Οκτώβριο και τον Νοέμβριο. Το κόστος δανεισμού, ωστόσο, έχει αυξηθεί παγκοσμίως, εξαιτίας της αυξημένης αβεβαιότητας που απορρέει από τις δυσμενείς επιπτώσεις του πληθωρισμού. Η διαφορά απόδοσης (spread) του ελληνικού δεκαετούς ΟΕΔ από το αντίστοιχο γερμανικό αυξήθηκε σε 205 μονάδες βάσης (μ.β.), στις 31 Δεκεμβρίου 2022, σε σύγκριση με 152 μ.β., τον Δεκέμβριο του 2021.

Τον Απρίλιο του 2022 και τον Ιανουάριο του 2023, η Standard & Poor's και η Fitch αναβάθμισαν την πιστοληπτική ικανότητα της Ελλάδας κατά μία βαθμίδα, από BB σε BB+, με σταθερή προοπτική (μία κλίμακα κάτω από την επενδυτική βαθμίδα). Επιπρόσθετα, ο Γενικός Δείκτης του Χρηματιστηρίου Αθηνών κατέγραψε αύξηση, το 2022, κατά 4,1%.

Η δημοσιονομική στήριξη προς τα νοικοκυριά και τις επιχειρήσεις παρέμεινε σε ισχύ το 2022, πρωτίστως, για τον περιορισμό των αρνητικών επιπτώσεων του αυξανόμενου ενεργειακού κόστους και των πληθωριστικών πιέσεων. Σύμφωνα με τον Κρατικό Προϋπολογισμό 2023 (Νοέμβριος 2022), οι παρεμβάσεις έναντι των αρνητικών επιπτώσεων της ενεργειακής κρίσης ανήλθαν σε Ευρώ 10,7 δισ., το 2022, από τα οποία Ευρώ 8,1 δισ. αφορούσαν σε προγράμματα επιδότησης της κατανάλωσης ηλεκτρικής ενέργειας και φυσικού αερίου. Το συνολικό δημοσιονομικό κόστος αυτών των παρεμβάσεων, για το 2022, ανήλθε σε Ευρώ 4,8 δισ., καθώς Ευρώ 5,9 δισ. χρηματοδοτήθηκαν από το Ταμείο Ενεργειακής Μετάβασης.

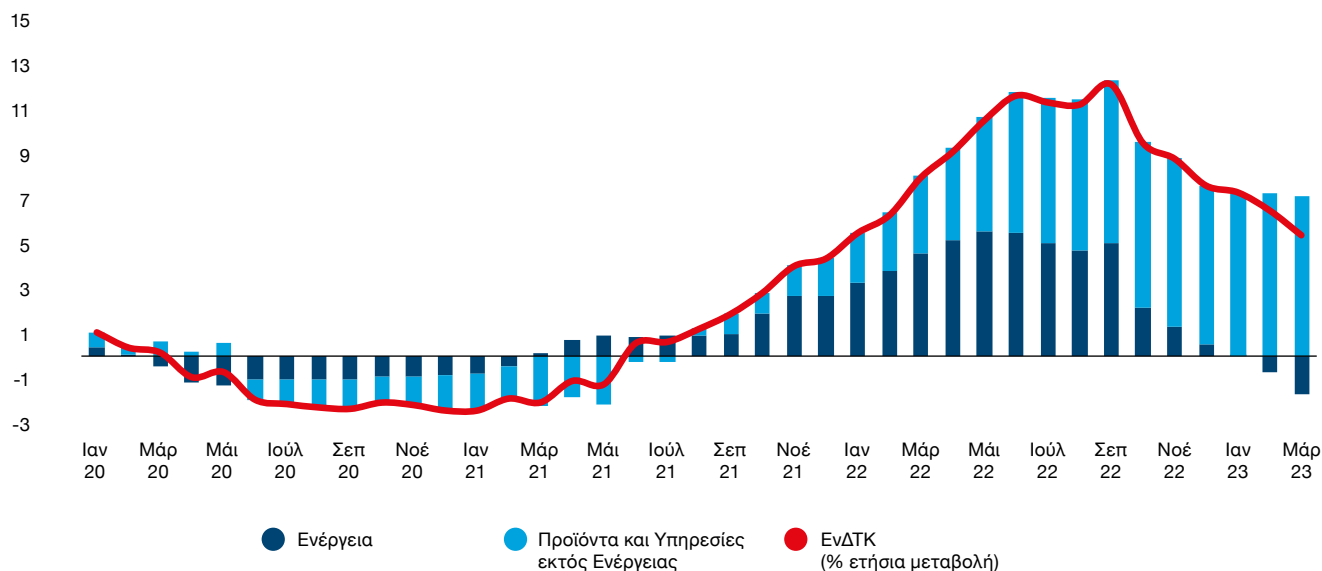
Το πρωτογενές αποτέλεσμα της Ελλάδας, σύμφωνα με τη μεθοδολογία του Ευρωπαϊκού Συστήματος Λογαριασμών (ΕΣΛ), διαμορφώθηκε σε έλλειμμα 5% του ΑΕΠ, το 2021, ενώ, σύμφωνα με την αρχική εκτίμηση (Απρίλιος 2023), ήταν οριακά πλεονασματικό,

το 2022 (0,1%). Βάσει των προβλέψεων του Κρατικού Προϋπολογισμού 2023, η Ελλάδα θα καταγράψει πρωτογενές πλεόνασμα ύψους 0,7% του ΑΕΠ, το 2023. Επιπλέον, ο λόγος του χρέους της Γενικής Κυβέρνησης προς το ΑΕΠ εκτιμάται σε 171,3%, το 2022, από 194,6%, το 2021 και αναμένεται να μειωθεί περαιτέρω σε 159,3%, το 2023 (Εκθεση Διοικητή της Τράπεζας της Ελλάδος, Απρίλιος 2023).

Ο Δείκτης Οικονομικού Κλίματος (ESI), ο οποίος αποτελεί πρόδρομο δείκτη της οικονομικής δραστηριότητας, υποχώρησε στις 103,8 μονάδες, τον Δεκέμβριο, από 113,9 μονάδες, τον Φεβρουάριο, λόγω της αυξημένης αβεβαιότητας μετά από τη ρωσική εισβολή στην Ουκρανία, παραμένοντας, ωστόσο, πάνω από τον μέσο όρο της Ευρωπαϊκής Ένωσης (95,6 μονάδες).

Οι τιμές των κατοικιών συνέχισαν να κινούνται ανοδικά, το 2022, κατά 11,1%. Σύμφωνα με τα τελευταία διαθέσιμα (προσωρινά) στοιχεία της Τράπεζας της Ελλάδος, οι ονομαστικές τιμές των κατοικιών παρέμειναν σε ανοδική τροχιά το τέταρτο τρίμηνο του 2022, σημειώνοντας άνοδο κατά 12,2% σε ετήσια βάση, από 11,7%, το προηγούμενο τρίμηνο, 10,4%, το δεύτερο τρίμηνο και 9,9%, το πρώτο τρίμηνο του 2022. Οι τιμές των κατοικιών στην Αθήνα ξεχώρισαν περισσότερο, με αύξηση κατά 13%, το 2022, ενώ ακολούθησε η Θεσσαλονίκη (11,8%), άλλες μεγάλες πόλεις (10%) και άλλες

**Γράφημα 4. Συμβολές στον εναρμονισμένο πληθωρισμό: ενεργειακά και μη προϊόντα**



περιοχές (7,4%). Επιπλέον, η αύξηση των τιμών των κατοικιών στα νέα διαμερίσματα (11,8%), δηλαδή ηλικίας έως 5 ετών, ξεπέρασε την άνοδο των τιμών των κατοικιών στα παλαιά διαμερίσματα (10,5%), δηλαδή των άνω των 5 ετών.

Ο πληθωρισμός, με βάση τον Εναρμονισμένο Δείκτη Τιμών Καταναλωτή (ΕνΔΤΚ), παρέμεινε σε ανοδική τροχιά το πρώτο δίμηνο του 2022 και επιταχύνθηκε, μετά από το ξέσπασμα του πολέμου (Γράφημα 4). Ο ΕνΔΤΚ αυξήθηκε κατά μέσο όρο κατά 9,3%, το 2022, έναντι αύξησης κατά 0,6% το 2021, πρωτίστως, λόγω της ανόδου των τιμών της ενέργειας παγκοσμίως -δεδομένου ότι η Ελλάδα είναι καθαρός εισαγωγέας ενέργειας-, των διαταραχών στις εφοδιαστικές αλυσίδες και των ελλείψεων σε πρώτες ύλες. Το 2023, ο πληθωρισμός, βάσει του ΕνΔΤΚ, αναμένεται να διαμορφωθεί σε 4,5%, σύμφωνα με την Ευρωπαϊκή Επιτροπή (European Economic Forecast, Winter 2023).

Οι συνθήκες στην αγορά εργασίας συνέχισαν να βελτιώνονται το 2022, καθώς το ποσοστό της ανεργίας διαμορφώθηκε σε 12,4%, κατά μέσο όρο, έναντι 14,7%, το 2021 (Γράφημα 5). Η απασχόληση αυξήθηκε κατά 5,4%, το 2022, ενώ οι άνεργοι και τα άτομα εκτός εργατικού δυναμικού μειώθηκαν κατά 13,6% και 4,6% αντίστοιχα.

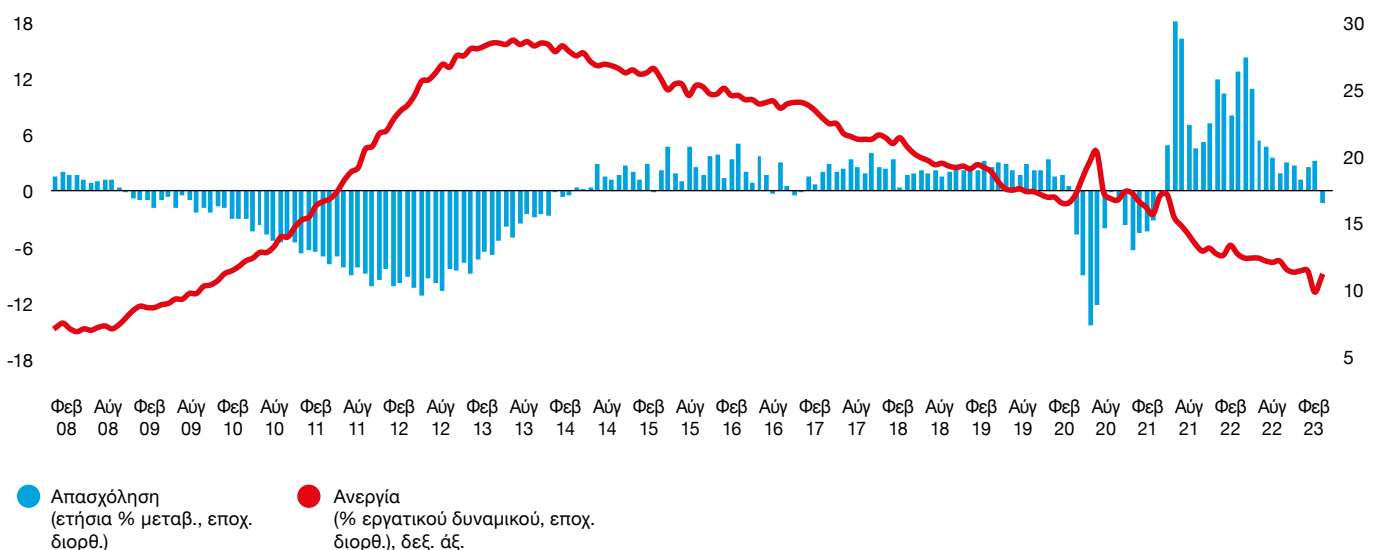
Το ισοζύγιο τρεχουσών συναλλαγών σημείωσε

έλλειμμα Ευρώ 20,1 δισ., το 2022, έναντι Ευρώ 12,3 δισ., το 2021. Η αύξηση του ελλείμματος του ισοζυγίου τρεχουσών συναλλαγών ήταν αποτέλεσμα της αύξησης του ελλείμματος του ισοζυγίου αγαθών (κατά Ευρώ 12,3 δισ.) και, σε μικρότερο βαθμό, της μείωσης του πλεονάσματος των ισοζυγίων πρωτογενών και δευτερογενών εισοδημάτων (κατά Ευρώ 2,1 δισ., συνολικά), που αντισταθμίστηκαν μερικώς από την αύξηση του πλεονάσματος του ισοζυγίου υπηρεσιών κατά Ευρώ 6,6 δισ.

Σύμφωνα με την Έκθεση του Διοικητή της Τράπεζας της Ελλάδος (Απρίλιος 2023), οι ελληνικές τράπεζες κατέγραψαν κέρδη, το 2022, κυρίως λόγω των χαμηλότερων προβλέψεων πιστωτικού κινδύνου, της μείωσης των λειτουργικών εξόδων και της αύξησης των λειτουργικών εσόδων, πρωτίστως, από μη τοκοφόρες εργασίες. Ο δείκτης Κεφαλαιακής Επάρκειας για τις ελληνικές τράπεζες, σε ενοποιημένη βάση, διαμορφώθηκε σε 17,5%, τον Δεκέμβριο του 2022, ενώ ο Δείκτης Κεφαλαίου Κοινών Μετοχών της κατηγορίας 1 (CET1) έφτασε στο 14,5%.

Το υπόλοιπο των καταθέσεων του ιδιωτικού τομέα σε όλο το σύστημα διαμορφώθηκε σε Ευρώ 188,7 δισ., τον Δεκέμβριο του 2022, εκ των οποίων Ευρώ 141,3 δισ. ήταν καταθέσεις νοικοκυριών και Ευρώ 47,4 δισ. καταθέσεις επιχειρήσεων.

**Γράφημα 5. Το ποσοστό της ανεργίας σε πτωτική τροχιά και η άνοδος της απασχόλησης**





Το 2022, οι καθαρές εισροές καταθέσεων του ιδιωτικού τομέα διαμορφώθηκαν σε Ευρώ 8,6 δισ., κυρίως λόγω της αύξησης των καταθέσεων των νοικοκυριών (Ευρώ 6 δισ.), η οποία, με τη σειρά της, σχετίζεται με τη σημαντική άνοδο της απασχόλησης (κυρίως στο λιανικό εμπόριο και τον τουρισμό) και τη δημοσιονομική στήριξη για την αντιμετώπιση των συνεπειών της ενεργειακής κρίσης. Οι συνολικές καταθέσεις στο τραπεζικό σύστημα (καταθέσεις ιδιωτικού τομέα και καταθέσεις Γενικής Κυβέρνησης) ανήλθαν σε Ευρώ 196,7 δισ., τον Δεκέμβριο του 2022, σημειώνοντας ετήσια αύξηση κατά 4,5%.

Το υπόλοιπο της συνολικής χρηματοδότησης του ιδιωτικού τομέα στο εγχώριο τραπεζικό σύστημα ανήλθε σε Ευρώ 115,5 δισ., στο τέλος Δεκεμβρίου του 2022, ενώ ο ετήσιος ρυθμός μεταβολής (στοιχεία Τράπεζας της Ελλάδος) διαμορφώθηκε σε 6,3%. Ειδικότερα, ο ετήσιος ρυθμός μεταβολής της τραπεζικής χρηματοδότησης προς τις μη χρηματοπιστωτικές επιχειρήσεις διαμορφώθηκε σε 11,8%, τον Δεκέμβριο του 2022.

Σύμφωνα με τα τελευταία στοιχεία της Τράπεζας της Ελλάδος, τα Μη Εξυπηρετούμενα Δάνεια (ΜΕΔ) στο εγχώριο τραπεζικό σύστημα διαμορφώθηκαν σε Ευρώ 13,2 δισ., στο τέλος Δεκεμβρίου του 2022, μειωμένα κατά Ευρώ 5,2 δισ. από τον Δεκέμβριο του 2021. Ο συνολικός δείκτης ΜΕΔ διαμορφώθηκε σε 8,7%, στο τέλος Δεκεμβρίου του 2022, ενώ συγκριτικά χαμηλότερη τιμή κατέγραψε ο δείκτης ΜΕΔ για το επιχειρηματικό χαρτοφυλάκιο (7,6%) έναντι των αντίστοιχων δεικτών για το στεγαστικό (10,5%) και το καταναλωτικό χαρτοφυλάκιο (18,1%).

### ➤ Οι προοπτικές της ελληνικής οικονομίας το 2023

Η αύξηση του ΑΕΠ αναμένεται να επιβραδυνθεί, το 2023, λόγω των δυσμενών επιπτώσεων των πληθωριστικών πιέσεων στην αγοραστική δύναμη των νοικοκυριών και, συνεπώς, στην ιδιωτική κατανάλωση και τις εξαγωγές υπηρεσιών. Η απορρόφηση των κεφαλαίων από το Ταμείο Ανάκαμψης και Ανθεκτικότητας (ΤΑΑ), μαζί με την υλοποίηση του Προγράμματος Δημοσίων Επενδύσεων (ΠΔΕ) και την ισχυρή άνοδο των Ξένων Άμεσων Επενδύσεων (ΞΑΕ), εκτιμάται ότι θα στηρίξουν την άνοδο του πραγματικού ΑΕΠ, το 2023. Σύμφωνα με τις προβλέψεις της Τράπεζας της Ελλάδος (Έκθεση του Διοικητή,

Απρίλιος 2023) και του Διεθνούς Νομισματικού Ταμείου (World Economic Outlook, April 2023), η αύξηση του πραγματικού ΑΕΠ εκτιμάται σε 2,2% και 2,6%, αντίστοιχα, το 2023.

Η αυξανόμενη συμβολή των επενδύσεων στο μελλοντικό μείγμα ανάπτυξης αντανακλάται: (i) στην ισχυρή ανοδική δυναμική των ΞΑΕ, οι οποίες σημείωσαν νέα ιστορικά υψηλά επίπεδα, το 2022 (2021: Ευρώ 5,35 δισ. ή 2,9% του ΑΕΠ, 2022: Ευρώ 7,22 δισ. ή 3,5% του ΑΕΠ), (ii) στη σημαντική εισροή επενδύσεων που αναμένεται, το 2023, μέσω του Προγράμματος Δημοσίων Επενδύσεων (ΠΔΕ) και του Ταμείου Ανάκαμψης και Ανθεκτικότητας (ΤΑΑ) ύψους Ευρώ 15,3 δισ., συνολικά, σύμφωνα με τον Κρατικό Προϋπολογισμό 2023, (iii) στη συνετή προσαρμογή του κόστους εργασίας στο τρέχον πληθωριστικό περιβάλλον, η οποία θα επιτρέψει στις επιχειρήσεις να αντιμετωπίσουν τον αρνητικό αντίκτυπο της ενεργειακής κρίσης και (iv) στην αναμενόμενη αποκλιμάκωση του λόγου χρέους προς ΑΕΠ, η οποία θα συμπίεσει τον κίνδυνο χώρας και θα αυξήσει την επιχειρηματική εμπιστοσύνη.

Οι κίνδυνοι για τις προοπτικές ανάπτυξης, το 2023, σχετίζονται κυρίως με την αυξημένη αβεβαιότητα που συνδέεται με τη συνέχιση του πολέμου στην Ουκρανία και, συνεπώς, τις αρνητικές επιπτώσεις του δυνητικά υψηλότερου ενεργειακού κόστους στο διαθέσιμο εισόδημα των νοικοκυριών, με το αυξανόμενο κόστος δανεισμού και τις επιπτώσεις του στη βιωσιμότητα του χρέους, με την περιοριστική νομισματική πολιτική, με τους κινδύνους που προκύπτουν από τις καθυστερήσεις στην απορρόφηση των κεφαλαίων του ΤΑΑ και την υλοποίηση του Προγράμματος και, τέλος, με πιθανές καθυστερήσεις στην υλοποίηση των μεταρρυθμίσεων.

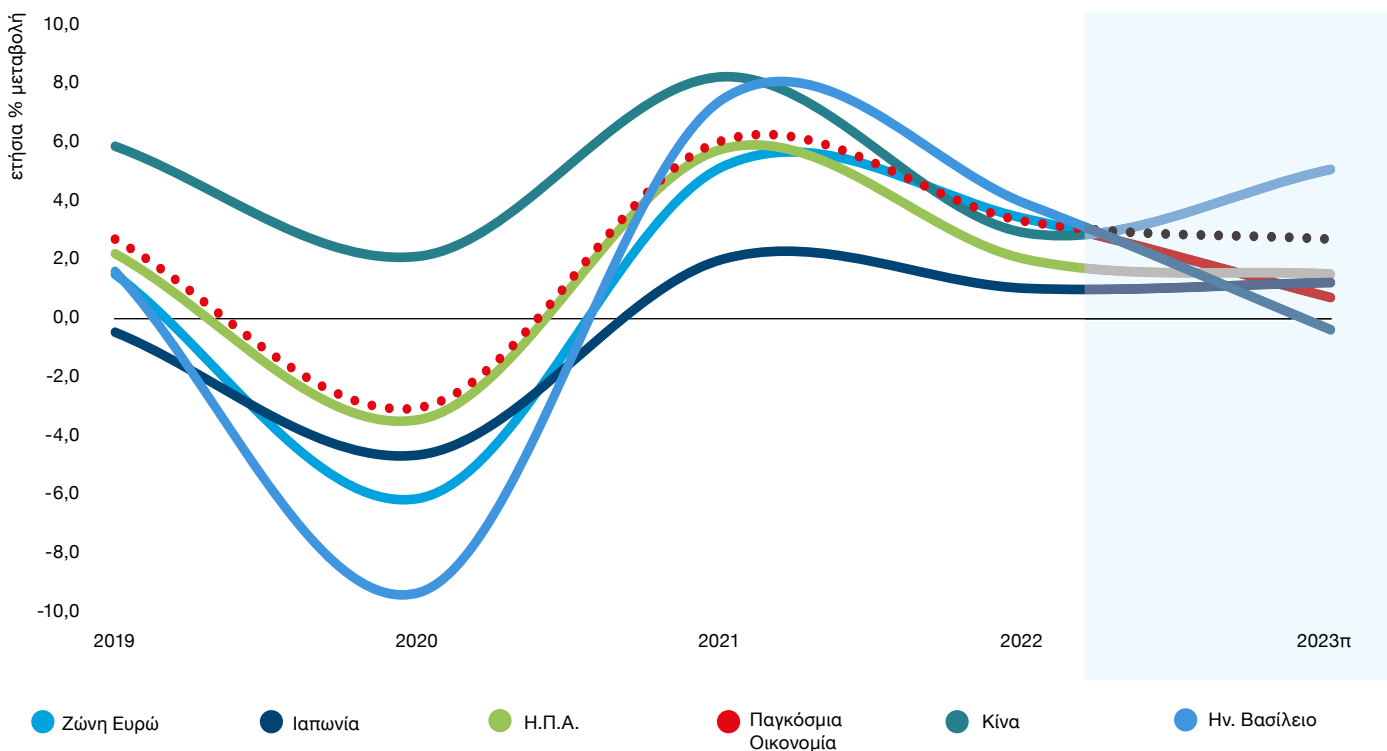
## Η διεθνής οικονομία

Το 2022, η εισβολή της Ρωσίας στην Ουκρανία, οι έντονες πληθωριστικές πιέσεις, η πολιτική μηδενικής ανοχής στον COVID-19 στην Κίνα, η ενεργειακή κρίση και οι διαταραχές στην εφοδιαστική αλυσίδα ήταν οι σημαντικότερες προκλήσεις, που αντιμετώπισε η παγκόσμια οικονομία. Οι Ηνωμένες Πολιτείες της Αμερικής (ΗΠΑ), η Κίνα και η Ευρωζώνη, δηλαδή οι χώρες που συνεισφέρουν περισσότερο στην ανάπτυξη της παγκόσμιας οικονομίας, έδειξαν σημάδια επιβράδυνσης, μετά από την ταχεία ανάκαμψη που σημειώθηκε το 2021.

Πιο συγκεκριμένα, ο ρυθμός ανάπτυξης

της παγκόσμιας οικονομίας, το 2022, διαμορφώθηκε στο 3,4%, έναντι 6,3%, το 2021 (Διεθνές Νομισματικό Ταμείο, World Economic Outlook, April 2023), αντανakλώντας τις επιπτώσεις της εισβολής της Ρωσίας στην Ουκρανία, τη μείωση των πραγματικών μισθών εξαιτίας του υψηλού πληθωρισμού, την αυστηροποίηση της νομισματικής πολιτικής και τις διαταραχές που προκλήθηκαν στην οικονομική δραστηριότητα της Κίνας από τα συνεχιζόμενα lockdown και το κύμα μολύνσεων COVID-19 που έπληξαν τη χώρα (Γράφημα 6).

Γράφημα 6. Διαχρονική εξέλιξη ΑΕΠ επιλεγμένων χωρών



Πηγή: Διεθνές Νομισματικό Ταμείο

Το 2023, η παγκόσμια οικονομία αναμένεται να επιβραδυνθεί, καθώς η αυστηρή νομισματική πολιτική, η οποία είναι απαραίτητη για την τήρηση του πληθωρισμού, αναμένεται να συνεχισθεί. Η σημαντική άνοδος του κόστους δανεισμού έχει ήδη αυξήσει το κόστος ζωής για τα νοικοκυριά και τα έξοδα για τις επιχειρήσεις. Σύμφωνα με τις τελευταίες προβλέψεις του Διεθνούς Νομισματικού

Ταμείου (World Economic Outlook, April 2023), η αύξηση του παγκόσμιου ΑΕΠ, το 2023, προβλέπεται στο 2,8%, περίπου στα προπандημικά επίπεδα. Οι διαταραχές στην εφοδιαστική αλυσίδα εξομαλύνονται σταδιακά, ενώ και η πλήρης επαναλειτουργία της Κίνας εκτιμάται ότι θα στηρίξουν, ως έναν βαθμό, την ανάπτυξη το 2023.

Ωστόσο, τα αναπτυξιακά οφέλη αναμένεται να είναι βραχυπρόθεσμα. Αντίθετα, ο αντίκτυπος των αυστηρότερων χρηματοπιστωτικών συνθηκών είναι πιθανό να γίνει αισθητός σχεδόν σε όλη την παγκόσμια οικονομία και ιδιαίτερα, στις επενδύσεις των επιχειρήσεων. Η διαταραχή από τον πόλεμο στην Ουκρανία είναι επίσης πιθανό να συνεχίσει να επιβαρύνει την παγκόσμια δραστηριότητα τόσο άμεσα, όσο και έμμεσα, μέσω της αβεβαιότητας, των κινδύνων για την επισιτιστική και ενεργειακή ασφάλεια και των σημαντικών αλλαγών που λαμβάνουν χώρα στις αγορές βασικών εμπορευμάτων, καθώς τίθενται σε πλήρη ισχύ τα ανώτατα όρια τιμών και τα δυτικά εμπάργκο στη ρωσική παραγωγή ενέργειας (Γράφημα 7).

Ο παγκόσμιος πληθωρισμός αυξήθηκε ραγδαία το 2022, φθάνοντας το 8,7%, κυρίως ως αποτέλεσμα των ανισοροπιών μεταξύ της προσφοράς και της ζήτησης, με αποτέλεσμα υψηλότερες τιμές των αγαθών και των ενεργειακών προϊόντων. Το 2023, ο πληθωρισμός εκτιμάται ότι θα αρχίσει να μετριάζεται σταδιακά, καθώς συνεχίζεται η ταχεία και συγχρονισμένη σύσφιξη της νομισματικής πολιτικής που ξεκίνησε το προηγούμενο έτος. Ωστόσο, ο πυρήνας του πληθωρισμού παραμένει υψηλός, λόγω των έντονων αυξήσεων των τιμών των υπηρεσιών και των μεγαλύτερων περιθωρίων κέρδους σε ορισμένους τομείς. Σύμφωνα με τις τελευταίες

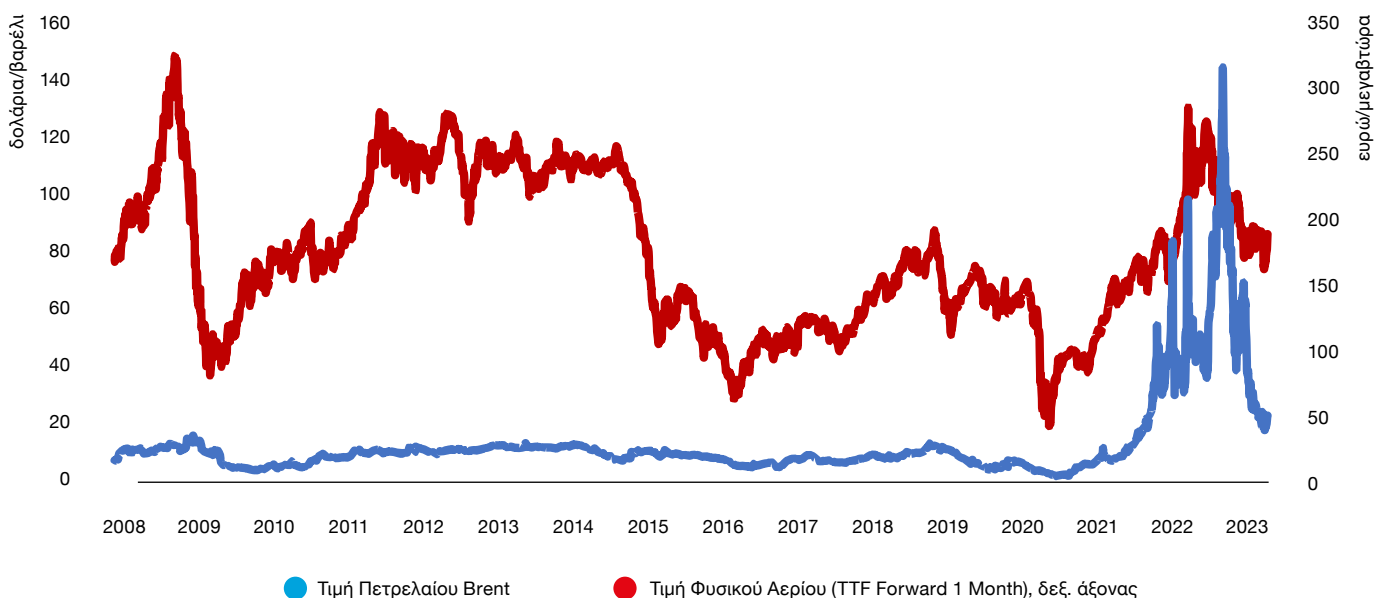
εκτιμήσεις του Διεθνούς Νομισματικού Ταμείου (ΔΝΤ), ο παγκόσμιος πληθωρισμός, με βάση τον Δείκτη Τιμών Καταναλωτή (ΔΤΚ), εκτιμάται στο 7%, το 2023 (World Economic Outlook, April 2023), και αναμένεται να παραμείνει πάνω από τους στόχους των κεντρικών τραπεζών, έως το δεύτερο εξάμηνο του 2024, στις περισσότερες χώρες.

Ο συνδυασμός του υψηλού πληθωρισμού, της χαμηλής ανάπτυξης και των υπερβολικών επιπέδων χρέους κρατών και νοικοκυριών θα μπορούσε να αναδείξει σημαντικούς κινδύνους για την παγκόσμια οικονομία. Επιπρόσθετα, άλλες πηγές αβεβαιότητας, οι οποίες δύνανται να επηρεάσουν την παγκόσμια οικονομία, είναι οι ακόλουθες:

Πρώτον, οι συνεχιζόμενες γεωπολιτικές εντάσεις που διατηρούν την αβεβαιότητα υψηλή, ειδικότερα, όσον αφορά στην πορεία του πολέμου στην Ουκρανία και τις συνέπειές του για την παγκόσμια οικονομία. Πρόσθετοι κίνδυνοι σχετικά με τον πόλεμο είναι μια νέα επιδείνωση της επισιτιστικής ασφάλειας στις αναδυόμενες και αναπτυσσόμενες οικονομίες και ο αυξανόμενος κατακερματισμός των παγκόσμιων αλυσίδων αξίας.

Δεύτερον, η αβέβαιη πορεία και διάρκεια της νομισματικής πολιτικής που απαιτείται για τη μείωση του πληθωρισμού. Οι συνεχιζόμενες αυξήσεις του κόστους και των περιθωρίων

Γράφημα 7. Οι τιμές της ενέργειας σε αποκλιμάκωση



κέρδους καθώς και η ανοδική τάση των μεσοπρόθεσμων και μακροπρόθεσμων προσδοκιών για τον πληθωρισμό ενδεχομένως να αναγκάσουν τις κεντρικές τράπεζες να διατηρήσουν τα βασικά επιτόκια πολιτικής υψηλότερα για μεγαλύτερο χρονικό διάστημα, προκαλώντας μεγαλύτερες διακυμάνσεις στις διεθνείς χρηματοπιστωτικές αγορές.

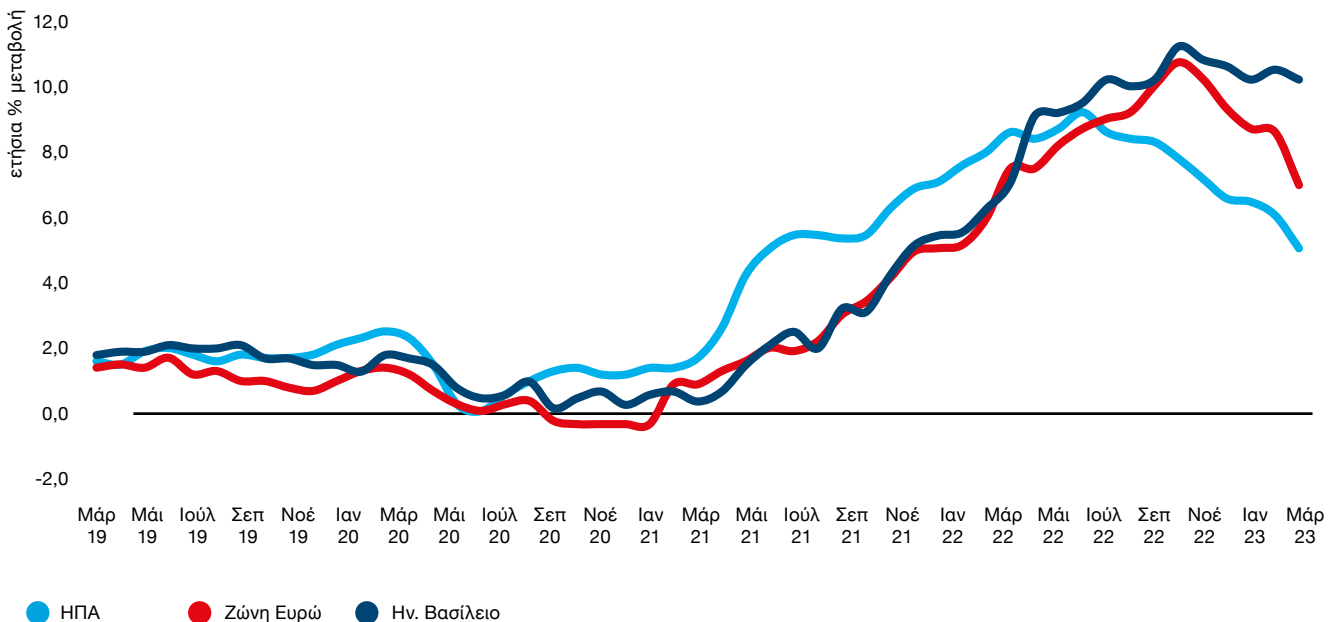
Τρίτον, εξακολουθούν να υφίστανται οι προκλήσεις όσον αφορά στη διασφάλιση επαρκών επιπέδων αποθήκευσης φυσικού αερίου για τον χειμώνα 2023-24. Η προσφορά από τη Ρωσία, το 2023, είναι πιθανό να είναι ελάχιστη, σε σύγκριση με τους πρώτους μήνες του 2022, και η πιθανή ανάκαμψη της ζήτησης στην Κίνα θα μπορούσε να αυξήσει τον ανταγωνισμό για την περιορισμένη παγκόσμια προσφορά υδρογονοποιημένου φυσικού αερίου (LNG). Αυτό θα μπορούσε να ωθήσει και πάλι προς τα πάνω τις τιμές της ενέργειας, με αποτέλεσμα νέα άνοδο των τιμών καταναλωτή και περαιτέρω οικονομική επιβράδυνση.

Το 2022, ο ρυθμός οικονομικής ανάπτυξης στις ΗΠΑ επιβραδύνθηκε στο 2,1% από 5,9%, το 2021 (ΔΝΤ, World Economic Outlook, April 2023). Η αύξηση της ιδιωτικής κατανάλωσης και των ιδιωτικών εγχώριων επενδύσεων ήταν οι καταλυτικοί παράγοντες που συνεισέφεραν στην αύξηση του ΑΕΠ. Σύμφωνα με το ΔΝΤ (World Economic Outlook, April 2023), το ΑΕΠ

των ΗΠΑ προβλέπεται να αυξηθεί κατά 1,6%, το 2023. Οι υπεύθυνοι χάραξης πολιτικής των ΗΠΑ έχουν να αντιμετωπίσουν τόσο τις πληθωριστικές πιέσεις, όσο και τις τρέχουσες διαταραχές στο χρηματοπιστωτικό σύστημα, που αναμφίβολα δοκιμάζουν την αντοχή της οικονομίας. Επιπλέον, η αγορά εργασίας των ΗΠΑ εξακολουθεί να είναι ανθεκτική, παρά τον παρατεταμένο υψηλό πληθωρισμό και την ιστορικά αυστηρή νομισματική πολιτική. Το ποσοστό της ανεργίας παραμένει σε ένα στενό εύρος από 3,5% έως 3,7%, από τον Μάρτιο του 2022.

Μετά από μια μακρά περίοδο σταθερότητας των τιμών, ο υψηλός πληθωρισμός επέστρεψε στις ΗΠΑ. Στοχεύοντας στην αποκλιμάκωση του πληθωρισμού, η Ομοσπονδιακή Τράπεζα των ΗΠΑ (FED) προχώρησε, το 2022, σε επτά διαδοχικές αυξήσεις του βασικού επιτοκίου πολιτικής της, κατά 425 μονάδες βάσης, στο εύρος 4,25%-4,50%, ενώ ήδη, το 2023, το βασικό επιτόκιο έχει αυξηθεί κατά 50 μονάδες βάσης. Βέβαια, οι πληθωριστικές πιέσεις (ΔΤΚ) μετριάστηκαν, κατά το δεύτερο εξάμηνο του 2022, υποχωρώντας από το υψηλό 9,1% του Ιουνίου σε 6,5%, τον Δεκέμβριο του 2022. Όμως, η αποκλιμάκωση είναι αργή (Γράφημα 8), ενώ η πρόσφατη αναταραχή στον τραπεζικό κλάδο ενδέχεται να επιδεινώσει τις αναπτυξιακές προοπτικές.

**Γράφημα 8. Ήπια αποκλιμάκωση των πληθωριστικών πιέσεων (Δείκτης Τιμών Καταναλωτή)**



Στην Κίνα, ο ρυθμός μεταβολής του ΑΕΠ συρρικνώθηκε σε 3,0%, το 2022, από 8,4%, το 2021, καθώς η πολιτική μηδενικής ανοχής στον COVID-19, η πίεση στην αγορά ακινήτων και η επιβράδυνση της παγκόσμιας ζήτησης επηρέασαν σοβαρά την πορεία της οικονομίας. Το 2023, το ΑΕΠ αναμένεται να μεγεθυνθεί κατά 5,2%, σύμφωνα με το ΔΝΤ (World Economic Outlook, April 2023). Η ανάκαμψη της κινεζικής οικονομίας αναμένεται να συμβάλει καθοριστικά στην ανάπτυξη της παγκόσμιας οικονομίας, το 2023.

Στην Ιαπωνία, το ΑΕΠ αυξήθηκε κατά 1,1%, το 2022, έναντι αύξησης κατά 2,1%, το 2021, παραμένοντας, όμως, σε χαμηλότερα από τα προ της πανδημίας επίπεδα. Το ΑΕΠ αναμένεται να αυξηθεί κατά 1,3%, το 2023 (ΔΝΤ, World Economic Outlook, April 2023), με τις διαρθρωτικές προκλήσεις να παραμένουν ορατές για μια πιο βιώσιμη ανάπτυξη.

Ο ρυθμός οικονομικής ανάπτυξης στην Ευρωζώνη διαμορφώθηκε στο 3,5% το 2022, έναντι 5,4%, το 2021 (ΔΝΤ, World Economic Outlook, April 2023). Καθώς ο ενεργειακός εφοδιασμός φθάνει σε ικανοποιητικά επίπεδα και οι τιμές της ενέργειας μειώνονται σταδιακά, η αγορά ενέργειας αναμένεται να συνεχίσει να εξομαλύνεται και τα πραγματικά εισοδήματα να βελτιώνονται. Με την εξωτερική ζήτηση να ενισχύεται, επίσης, και υπό την προϋπόθεση ότι οι τρέχουσες εντάσεις στις χρηματοπιστωτικές αγορές θα υποχωρήσουν, ο ρυθμός οικονομικής μεγέθυνσης αναμένεται να ανακάμψει από τα μέσα του 2023, υποστηριζόμενος από μια σχετικά εύρωστη αγορά εργασίας. Ωστόσο, οι αναμενόμενες, περαιτέρω αυξήσεις των επιτοκίων θα επηρεάζουν όλο και περισσότερο την πραγματική οικονομία, με πρόσθετες περιοριστικές επιπτώσεις που απορρέουν από τις αυστηρότερες πιστωτικές συνθήκες. Ο παράγοντας αυτός, σε συνδυασμό με τη σταδιακή απόσυρση της δημοσιονομικής στήριξης, εκτιμάται ότι θα έχει μια σχετική επιβάρυνση στην οικονομική ανάπτυξη μεσοπρόθεσμα. Συνολικά, ο ετήσιος μέσος ρυθμός αύξησης του πραγματικού ΑΕΠ αναμένεται να επιβραδυνθεί σε 0,8% (ΔΝΤ, World Economic Outlook, April 2023).

Στη συνεδρίαση του Μαρτίου 2023, η Ευρωπαϊκή Κεντρική Τράπεζα αύξησε τα βασικά της επιτόκια, κατά 50 μονάδες βάσης,

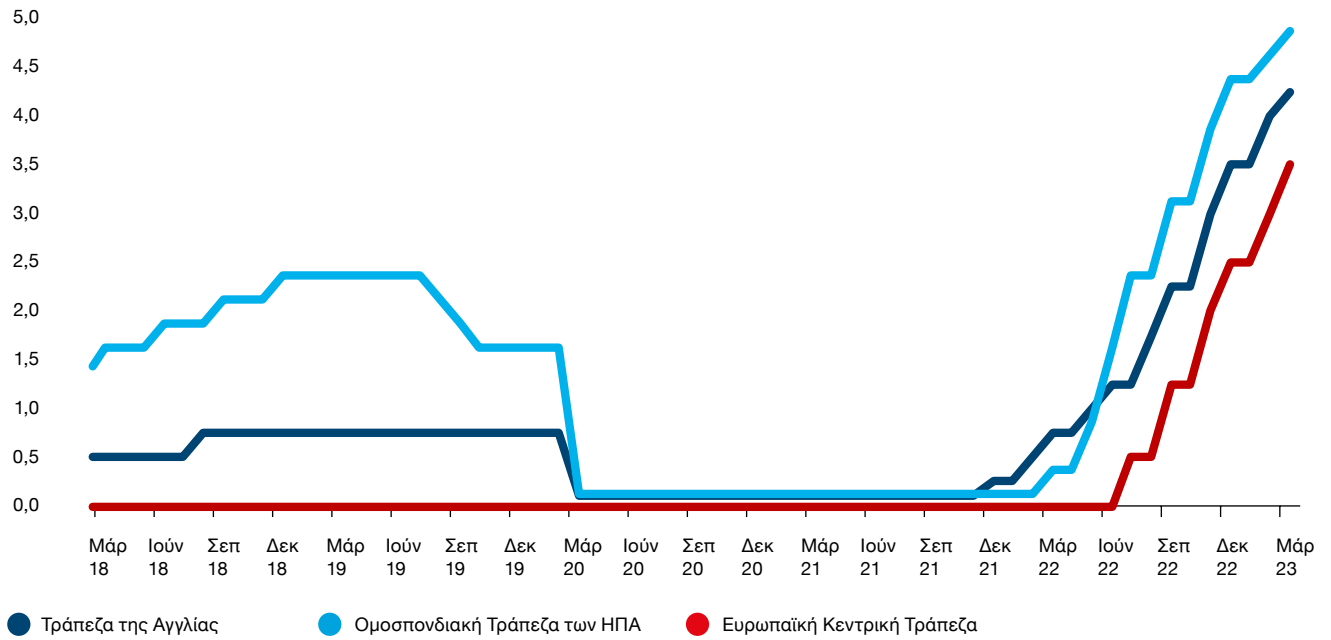
και αναμένεται να τα αυξήσει περαιτέρω λόγω της ανοδικής αναθεώρησης των προοπτικών για τον πληθωρισμό (Γράφημα 9). Ο εναρμονισμένος πληθωρισμός (ΕνΔΤΚ) στην Ευρωζώνη διαμορφώθηκε στο 9,2%, τον Δεκέμβριο του 2022.

Το ΑΕΠ του Ηνωμένου Βασιλείου αυξήθηκε κατά 4%, το 2022, ενώ το ΔΝΤ (World Economic Outlook, April 2023) εκτιμά ότι το ΑΕΠ αναμένεται να συρρικνωθεί κατά 0,3%, το 2023, καθώς το αυξημένο ενεργειακό κόστος για τα νοικοκυριά και τα υψηλότερα επιτόκια αναμένεται να αποδυναμώσουν την εγχώρια ζήτηση. Η Τράπεζα της Αγγλίας αύξησε εννέα φορές το βασικό της επιτόκιο, μεταξύ Δεκεμβρίου του 2021 και Δεκεμβρίου του 2022, στο 3,5%. Η μεγάλη άνοδος του πληθωρισμού, λόγω των υψηλών τιμών της ενέργειας, συνέβαλε καταλυτικά στη λήψη της συγκεκριμένης απόφασης. Ο πληθωρισμός (ΔΤΚ) στο Ηνωμένο Βασίλειο διαμορφώθηκε σε 10,5% σε ετήσια βάση, τον Δεκέμβριο του 2022, και 9,1%, κατά μέσο όρο, το 2022.

Το 2022, το ΑΕΠ στην Κύπρο αυξήθηκε κατά 5,6%. Ωστόσο, η οικονομία αναμένεται να επηρεαστεί αρνητικά από την επιδείνωση του εξωτερικού περιβάλλοντος. Το ΔΝΤ (World Economic Outlook, April 2023) εκτιμά ότι το ΑΕΠ θα αυξηθεί κατά 2,5%, το 2023. Ο εναρμονισμένος πληθωρισμός (ΕνΔΤΚ), διαμορφώθηκε σε 8,1%, το 2022, από 2,3%, το 2021, ενώ, σύμφωνα με το ΔΝΤ, αναμένεται να επιβραδυνθεί σε 3,9%, το 2023.

Τέλος, το ΑΕΠ της Ρουμανίας αυξήθηκε κατά 4,8%, το 2022, με την ιδιωτική κατανάλωση και τις επενδύσεις να αποτελούν τους κύριους μοχλούς ανάπτυξης. Σύμφωνα με το ΔΝΤ (World Economic Outlook, April 2023), το ΑΕΠ προβλέπεται να αυξηθεί κατά 2,4%, το 2023, καθώς οι επενδύσεις αναμένεται να στηρίξουν την οικονομική δραστηριότητα, λόγω των εισροών ευρωπαϊκών κεφαλαίων, ιδιαίτερα από το Σχέδιο Ανάκαμψης και Ανθεκτικότητας. Ο εναρμονισμένος πληθωρισμός (ΕνΔΤΚ) διαμορφώθηκε σε 12%, το 2022, ενώ, σύμφωνα με την Ευρωπαϊκή Επιτροπή (Winter 2023 Economic Forecast), αναμένεται να διαμορφωθεί στο 9,7%, το 2023.

Γράφημα 9. Βασικά Επιτόκια Κεντρικών Τραπεζών



Πηγή: BIS





# 2

Τομείς Δραστηριότητας

**Ο Όμιλος Alpha Bank αποτελεί έναν από τους μεγαλύτερους Ομίλους του χρηματοοικονομικού τομέα στην Ελλάδα και προσφέρει ευρύ φάσμα υψηλής ποιότητας χρηματοοικονομικών προϊόντων και υπηρεσιών στην εγχώρια και τη διεθνή αγορά, σε ιδιώτες και σε επιχειρήσεις.**

Στις 31.12.2022, το μερίδιο αγοράς στις καταθέσεις ανήλθε σε 22,0%. Αξίζει να σημειωθεί ότι ο Όμιλος διαθέτει επίσης ένα εκτεταμένο χαρτοφυλάκιο χορηγήσεων, το οποίο καλύπτει όλους τους βασικούς τομείς της ελληνικής οικονομίας. Στις 31.12.2022, το μερίδιο αγοράς ως προς τα χορηγηθέντα δάνεια σε εγχώριες επιχειρήσεις ανήλθε σε 22,7%, γεγονός που τον καθιστά έναν από τους μεγαλύτερους χρηματοδότες επιχειρήσεων από όλους τους τομείς της ελληνικής οικονομίας.

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

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

Το 2022, οι χορηγήσεις του Ομίλου διαμορφώθηκαν σε Ευρώ 39,9 δισ., εκ των οποίων το 64% αφορά σε δάνεια προς μεγάλες και προς μεσαίες επιχειρήσεις, το 23% σε στεγαστικά δάνεια, το 6% σε δάνεια προς μικρές επιχειρήσεις, το 4% σε καταναλωτικά δάνεια και το 3% σε πιστωτικές κάρτες.

Το 2022, οι νέες εκταμιεύσεις δανείων στην Ελλάδα ανήλθαν σε Ευρώ 8,6 δισ. έναντι Ευρώ 5,4 δισ. το 2021. Από το σύνολο των νέων εκταμιεύσεων δανείων, το 94% αφορούσε σε δάνεια προς επιχειρήσεις και το 6% σε δάνεια

προς ιδιώτες. Οι νέες εκταμιεύσεις δανείων προς επιχειρήσεις κατανεμήθηκαν κυρίως σε τομείς, όπως οι μεταφορές-ναυτιλία, η ενέργεια, το εμπόριο, η μεταποίηση και τα ξενοδοχεία-τουρισμός.

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

Αναφορικά με το σύνολο του τραπεζικού συστήματος, στο τέλος του 2022, το υπόλοιπο των χορηγήσεων προς τον ιδιωτικό τομέα διαμορφώθηκε σε Ευρώ 115,5 δισ., με θετικό ετήσιο ρυθμό μεταβολής 6,3%. Από το σύνολο των πιστώσεων προς τον ιδιωτικό τομέα, το 62% αφορούσε σε επιχειρηματικά δάνεια, το 26% σε στεγαστικά, το 8% σε καταναλωτικά δάνεια και το 4% σε δάνεια προς ελεύθερους επαγγελματίες, αγρότες και ατομικές επιχειρήσεις.

Ειδικότερα, το υπόλοιπο των χορηγήσεων προς τις επιχειρήσεις διαμορφώθηκε σε Ευρώ 72 δισ. τον Δεκέμβριο του 2022 και αυξήθηκε κατά 12,3% σε ετήσια βάση, ενώ οι πιστώσεις προς τις μη χρηματοπιστωτικές επιχειρήσεις αυξήθηκαν κατά 11,8% σε ετήσια βάση.

Αναφορικά με την εξέλιξη των δανείων προς τα νοικοκυριά, ο αρνητικός ετήσιος ρυθμός μεταβολής των πιστώσεων τον Δεκέμβριο του 2022 διαμορφώθηκε σε 2,5%. Όσον αφορά στις επιμέρους κατηγορίες πιστώσεων προς τα νοικοκυριά, τα στεγαστικά δάνεια παρουσίασαν ετήσιο ρυθμό μείωσης της τάξης του 3,6% τον Δεκέμβριο του 2022, ενώ τα καταναλωτικά δάνεια αυξήθηκαν κατά 1,2% σε ετήσια βάση.

Τέλος, οι πιστώσεις προς τους ελεύθερους επαγγελματίες, τους αγρότες και τις ατομικές επιχειρήσεις παρουσίασαν αρνητικό ετήσιο ρυθμό μεταβολής τον Δεκέμβριο του 2022 της τάξης του 0,9%.

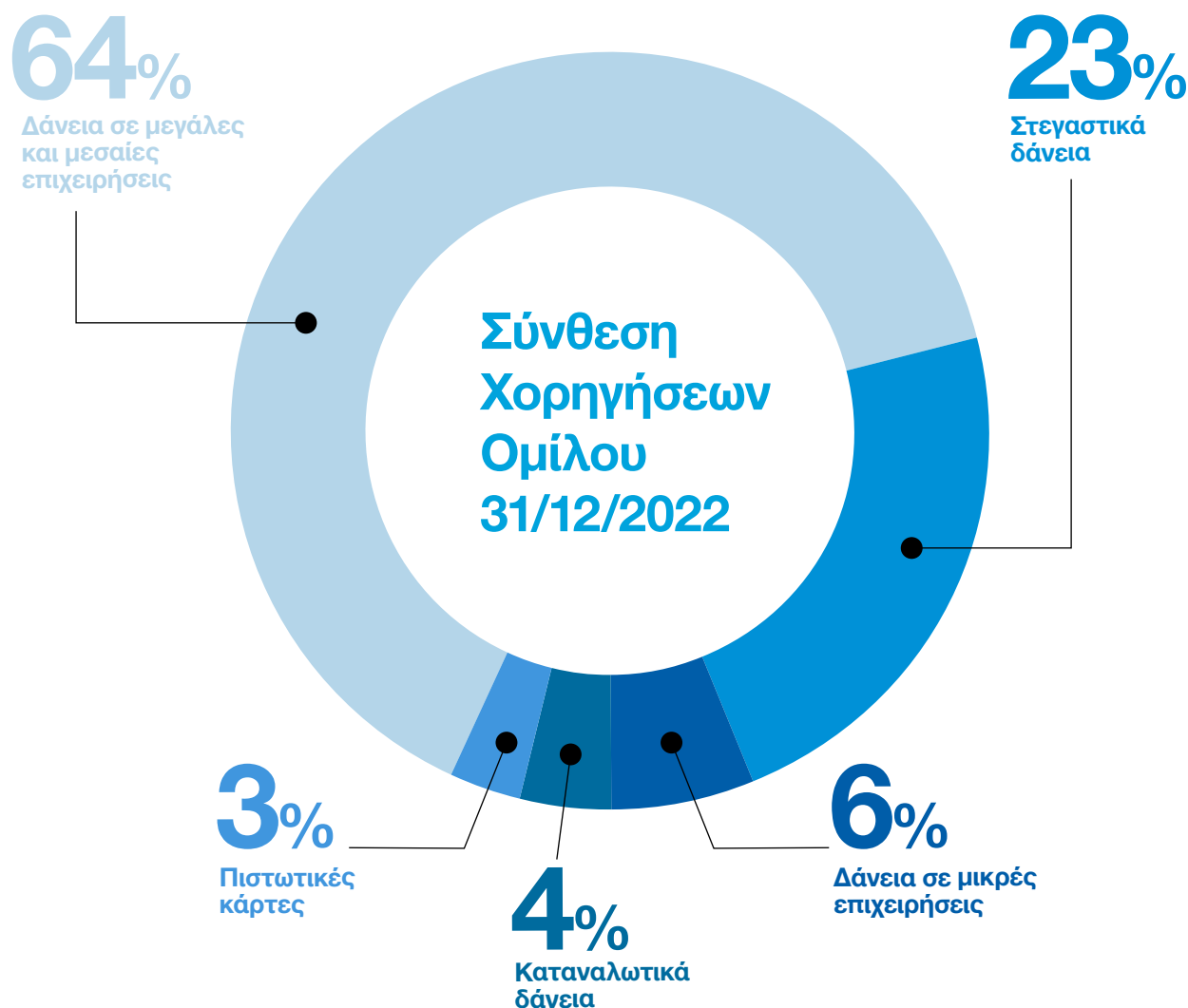
## Νέες Εκταμιεύσεις Δανείων (Ελλάδα)

Ποσά σε εκατ. Ευρώ

# 2021

# 2022

	Α' Τρίμηνο	Β' Τρίμηνο	Γ' Τρίμηνο	Δ' Τρίμηνο	Α' Τρίμηνο	Β' Τρίμηνο	Γ' Τρίμηνο	Δ' Τρίμηνο
Ιδιώτες	60	122	107	133	109	146	118	149
Επιχειρήσεις	1.055	1.049	1.431	1.452	2.252	1.766	1.861	2.174
<b>Σύνολο</b>	<b>1.115</b>	<b>1.171</b>	<b>1.537</b>	<b>1.585</b>	<b>2.360</b>	<b>1.912</b>	<b>1.979</b>	<b>2.323</b>



## Τραπεζική ιδιωτών

### › Στεγαστικά και καταναλωτικά δάνεια

Το 2022 ήταν ένα έτος αστάθειας και αβεβαιότητας σε παγκόσμιο επίπεδο και τα νοικοκυριά αντιμετώπισαν μια σειρά από αντικειμενικές δυσκολίες, κοινωνικού και οικονομικού χαρακτήρα.

Οι πιο σημαντικοί παράγοντες που επηρέασαν την ελληνική οικονομία ήταν η διεθνής ενεργειακή κρίση ως αποτέλεσμα του πολέμου στην Ουκρανία και τα υψηλά ποσοστά πληθωρισμού ως δευτερεύουσα συνέπεια. Επιπροσθέτως, παρά τη χαλάρωση των υγειονομικών περιορισμών και των μέτρων προστασίας, οι πρωτόγνωρες συνθήκες, που δημιουργήθηκαν λόγω της πανδημίας, εξακολουθούν να επηρεάζουν αρνητικά την οικονομία.

Η Alpha Bank, αποδεικνύοντας ξανά το κοινωνικό της πρόσωπο, συνέχισε τις ενέργειες με σκοπό την ανακούφιση των πληττόμενων νοικοκυριών από τις συνέπειες του δυσμενούς μακροοικονομικού περιβάλλοντος παγκοσμίως.

Το κρατικό πρόγραμμα «Γέφυρα», που ξεκίνησε με σκοπό την υποστήριξη των πληττόμενων από την πανδημία νοικοκυριών και στο οποίο η Alpha Bank συμμετείχε, έληξε στις 30.6.2022. Το Πρόγραμμα παρείχε κρατική υποστήριξη, υπό τη μορφή επιδότησης της δόσης στεγαστικού δανείου, για ένα συγκεκριμένο χρονικό διάστημα σε δάνεια που είχαν ως κάλυμμα την κύρια κατοικία του δανειολήπτη. Οι αιτήσεις των Πελατών στη σχετική πλατφόρμα για την ένταξή τους στο Πρόγραμμα ξεπέρασαν τις 110.000.

Η αγορά των Στεγαστικών Δανείων έκλεισε για το 2022 με εκταμιεύσεις ύψους περίπου Ευρώ 1,2 δις., σημειώνοντας μια ποσοστιαία αύξηση ύψους 37% σε ετήσια βάση. Οι νέες εκταμιεύσεις της Alpha Bank παρουσίασαν αύξηση κατά 24% σε σύγκριση με την παραγωγή του 2021. Κατά τη διάρκεια του τελευταίου τρίμηνου του 2022, η ζήτηση για απόκτηση κατοικίας μέσω τραπεζικού δανεισμού παρουσίασε σχετική μείωση, κυρίως λόγω της σταδιακής αύξησης των επιτοκίων.

Η Alpha Bank παραμένει σταθερά και αξιόπιστα στο πλευρό των νοικοκυριών,

εξακολουθώντας να προσφέρει ανταγωνιστικά επιτόκια παρά τις πρόσφατες συνεχόμενες αυξήσεις των επιτοκίων στη διατραπεζική αγορά. Αξίζει να σημειωθεί πως παρατηρείται στροφή των Πελατών προς τα σταθερά επιτόκια, τα οποία προστατεύουν από πιθανές διακυμάνσεις του Euribor στο μέλλον. Ενδεικτικά αναφέρουμε ότι σχετικά με τις νέες εκταμιεύσεις του 2022, περίπου το 80% εκταμιεύθηκε με σταθερό επιτόκιο.

Παράλληλα, δεδομένης της θετικής απήχησης στους Πελάτες, παρατάθηκε για ολόκληρο το έτος η παροχή του εξειδικευμένου πακέτου προνομίων για την απόκτηση Α' κατοικίας. Έτσι, η Alpha Bank συνέχισε να επιβραβεύει τους Πελάτες της που αποκτούν την πρώτη τους κατοικία με χρηματοδότηση από την Τράπεζα, παρέχοντας ιδιαίτερα ευνοϊκούς όρους χρηματοδότησης, ασφαλιστικές καλύψεις για όλα τα μέλη της οικογένειας και επιβράβευση με Bonus πόντους.

Επιπρόσθετα, στο πνεύμα της αυτοματοποίησης και του ψηφιακού μετασχηματισμού της Τράπεζας, είναι σε εξέλιξη το έργο ανασχεδιασμού της διαδικασίας χορήγησης στεγαστικού δανείου με σκοπό την καλύτερη εξυπηρέτηση και τη βελτίωση της Εμπειρίας του Πελάτη.

Στον τομέα χορήγησης Καταναλωτικών Δανείων, το 2022 έκλεισε με τις νέες εκταμιεύσεις να ξεπερνούν τα Ευρώ 210 εκατ. σημειώνοντας αύξηση κατά 20% σε σχέση με το 2021.

Κλειδί της σημαντικής αυτής αύξησης αποτέλεσε η διάθεση του νέου δανειακού προϊόντος “My Alpha Quick Loan” μέσω των ψηφιακών καναλιών της Τράπεζας, η οποία πλαισιώθηκε με διαφημιστική εκστρατεία, καθώς και η συστηματική εκπαίδευση και περαιτέρω κινητοποίηση των Λειτουργιών του Δικτύου Καταστημάτων.

Σε ένα περιβάλλον αυξανόμενων επιτοκίων, το σύνολο των προϊόντων των καταναλωτικών δανείων της Τράπεζας προσφέρεται με σταθερό επιτόκιο για όλη τη διάρκεια του δανείου ενισχύοντας με αυτόν τον τρόπο το αίσθημα ασφάλειας των Πελατών ότι δεν θα διαταραχθεί ο οικονομικός τους προγραμματισμός. Επιπλέον, η Τράπεζα μέσα στο 2022, παρά την αυξητική τάση των επιτοκίων της διατραπεζικής αγοράς, διατήρησε

αμετάβλητα τα επιτόκια νέων χορηγήσεων της Καταναλωτικής Πίστης.

Επιπλέον, στο πλαίσιο των Ευρωπαϊκών Απαιτήσεων για Βιωσιμότητα και Πράσινη Ανάπτυξη, η Alpha Bank συνεχίζει να στηρίζει και να ενισχύει το ευρύ φάσμα πράσινων δανείων της, υπό την ομπρέλα «Alpha Πράσινες Λύσεις», που έχουν στόχο την κάλυψη αναγκών, όπως η αγορά ή ανέγερση ενεργειακά βιώσιμων νέων κατοικιών, η ενεργειακή αναβάθμιση υφιστάμενων και η αγορά ηλεκτρικού ή υβριδικού αυτοκινήτου/ποδηλάτου, με ιδιαίτερα ευνοϊκούς όρους.

Για μια ακόμα χρονιά, η Τράπεζα συμμετείχε ενεργά σε κρατικά προγράμματα που είχαν στόχο τον περιορισμό του ενεργειακού αποτυπώματος, όπως το πρόγραμμα «Εξοικονομώ 2021», το πρόγραμμα «Ανακυκλώνω-Αλλάζω συσκευή» καθώς και η δράση e-Astypalea. Η Alpha Bank, ως η μοναδική Τράπεζα με παρουσία στο νησί της Αστυπάλαιας, αποτελεί αναπόσπαστο μέλος της τοπικής κοινωνίας, συμβάλλοντας στις πρωτοβουλίες των αρχών για τη δημιουργία ενός πρότυπου νησιού καθαρής κινητικότητας. Για τη συμμετοχή της στη δράση αυτή, η Τράπεζα έλαβε δύο χρυσά βραβεία στα “Hellenic Responsible Business Awards”, στις κατηγορίες «Υπεύθυνο Προϊόν/Affinity Marketing/Cause-Related Marketing» και «Βιώσιμες Πόλεις και Κοινότητες» και ένα ασημένιο βραβείο στα “Environmental Awards 2022”.

Τέλος, η Τράπεζα και το 2022 διατήρησε ισχυρό μερίδιο στα Καταναλωτικά Δάνεια, τα οποία παρέχονται μέσω συνεργαζόμενων εμπόρων που δραστηριοποιούνται στον χώρο των πωλήσεων αυτοκινήτου και λοιπών διαρκών αγαθών, πλαισιώνοντας την ομάδα πωλήσεων με νέα στελέχη και αξιοποιώντας το υφιστάμενο ευρύ δίκτυο συνεργατών.

## › Κάρτες

Κατά το 2022, η ανάκαμψη του οικονομικού κλίματος και της καταναλωτικής συμπεριφοράς διαταράχθηκε από την ενεργειακή κρίση και την περαιτέρω αύξηση του πληθωρισμού που ο πόλεμος στην Ουκρανία επέφερε με την έναρξή του. Εν μέσω του ταραχώδους περιβάλλοντος, οι κάρτες της Alpha Bank διατήρησαν την ισχυρή τους θέση στην ελληνική αγορά.

Συνεχίζοντας την ανοδική πορεία των τελευταίων ετών και ωθούμενος από τις έκτακτες, αυξημένες καταναλωτικές ανάγκες, ο κύκλος εργασιών παρουσίασε, εντός του 2022, αύξηση 20% σε σχέση με το 2021, αντιπροσωπεύοντας σημαντικό μερίδιο της αγοράς καρτών και ιδιαίτερα στις πιστωτικές κάρτες, μερίδιο 39%.

Σημαντικό ρόλο στη διατήρηση της ισχυρής θέσης των καρτών Alpha Bank διαδραμάτισε η άμεση ανταπόκριση στις νέες απαιτήσεις του περιβάλλοντος εκ μέρους της Τράπεζας, η οποία προέβη σε επιλεγμένες αυξήσεις ορίων πιστωτικών καρτών ύψους Ευρώ 80 εκατ. σε περίπου 60.000 Πελάτες, τον Μάρτιο του 2022. Επίσης, στους κατόχους καρτών έκδοσης της Τράπεζας δόθηκε η δυνατότητα αποπληρωμής λογαριασμών ενέργειας, ανεξαρτήτως ύψους ποσού, σε 6 άτοκες δόσεις, τον Δεκέμβριο του 2022.

Παράλληλα, ανακοινώθηκαν η κρατική πρωτοβουλία “Fuel Pass” (Απρίλιος του 2022) για την επιδότηση πληρωμών καυσίμων και στη συνέχεια, η πρωτοβουλία “Tourism Pass for all” (Ιούλιος του 2022) για την ενίσχυση του εγχώριου τουρισμού, μέσω επιδότησης διαμονής σε καταλύματα, ανά την επικράτεια. Στο πλαίσιο της στρατηγικής της για την παροχή καινοτόμων προϊόντων και της υποστήριξης των κρατικών πρωτοβουλιών ενίσχυσης της οικονομίας, η Alpha Bank ανταποκρίθηκε άμεσα και αποτέλεσε τη μοναδική συστημική Τράπεζα που συμμετείχε στα εν λόγω Προγράμματα. Η διαδικασία απόκτησης των καρτών Fuel Pass Visa και Tourism Pass for all Visa, μέσω των οποίων αποδόθηκαν οι ανωτέρω οικονομικές ενισχύσεις, ήταν πολύ απλή: την επόμενη ημέρα από το αίτημα του δικαιούχου στην πλατφόρμα του Υπουργείου Ψηφιακής Διακυβέρνησης, η Τράπεζα ενημέρωνε τους δικαιούχους πώς να πραγματοποιήσουν σύνδεση στο myAlpha Mobile, όπου βρισκόταν ήδη η κάρτα τους, την οποία μπορούσαν να χρησιμοποιήσουν άμεσα τόσο για αγορές σε φυσικά καταστήματα, αφού την προσθέσουν στα ψηφιακά πορτοφόλια που διαθέτει η Τράπεζα, όσο και για online αγορές. Περισσότεροι από 530.000 δικαιούχοι επέλεξαν την Alpha Bank, για να επωφεληθούν από το πρόγραμμα Fuel Pass και 140.000 δικαιούχοι για την αξιοποίηση του Tourism Pass for all.

Στον τομέα της αποδοχής καρτών, υπήρξαν



σημαντικές εξελίξεις κατά τη διάρκεια του 2022. Ειδικότερα, ο κλάδος αποδοχής καρτών και εκκαθάρισης συναλλαγών (Acquiring) της Τράπεζας εισήλθε σε μια νέα εποχή, με τη σύναψη στρατηγικής συνεργασίας της Τράπεζας με τη Nexi S.p.A. ("Nexi"), ηγέτη στην ευρωπαϊκή αγορά πληρωμών.

Η Alpha Bank μεταβίβασε την επιχειρηματική της Μονάδα αποδοχής καρτών και εκκαθάρισης συναλλαγών (merchant acquiring), μέσω απόσχισης, στη νεοσύστατη εταιρεία Nexi Payments Greece. Η ολοκλήρωση της συναλλαγής πραγματοποιήθηκε στα μέσα της χρονιάς.

Η σύναψη της συμφωνίας της Alpha Bank με τη Nexi S.p.A., που αποτελεί μια ηγετική ευρωπαϊκή εταιρεία στον χώρο των πληρωμών και στην παροχή καινοτόμων λύσεων, σηματοδοτεί την πρόθεση των δύο εταιρειών να ενώσουν τις δυνάμεις τους, προκειμένου να μεταβάλουν τις παρεχόμενες λύσεις για τους εμπόρους στην Ελλάδα και να σηματοδοτήσουν το ξεκίνημα μιας νέας εποχής στον τομέα των ψηφιακών πληρωμών.

Ο κύκλος εργασιών στον τομέα αποδοχής καρτών κινήθηκε και το 2022 σε ιδιαίτερα υψηλά επίπεδα συνεχίζοντας την αυξητική πορεία των τελευταίων ετών. Πιο συγκεκριμένα, ο ετήσιος κύκλος εργασιών ήταν κατά 26% υψηλότερος από τον αντίστοιχο του 2021, η δε αύξηση του κύκλου εργασιών των ξένων καρτών πλησίασε το 60%, αποτυπώνοντας και τη σημαντικότερη αύξηση της τουριστικής κίνησης στη χώρα. Η νέα εταιρεία Nexi Payment Greece έκλεισε το έτος με το μεγαλύτερο μερίδιο αγοράς 25%, ενώ είναι ηγέτης στην εκκαθάριση συναλλαγών ξένων καρτών με μερίδιο περίπου 47%.

Μετά από την έλευση του κρίσιμου πρώτου τριμήνου του 2022, η Τράπεζα, αξιοποιώντας τη σταδιακή ανάκαμψη της ταξιδιωτικής κίνησης, προχώρησε σε μια σειρά ενεργειών επικοινωνίας και προώθησης της σειράς καρτών Aegean Bonus, που έχει αναπτυχθεί σε αποκλειστική συνεργασία με την AEGEAN και διατέθηκε εμπορικά το 2021. Συγκεκριμένα, από τον Μάρτιο έως και τον Μάιο του 2022 πραγματοποιήθηκε εκτεταμένη διαφημιστική προβολή με την καμπάνια «Οι κάρτες Aegean Bonus Visa σας φέρνουν πιο κοντά

στους αγαπημένους σας προορισμούς», η οποία υποστήριξε σημαντικά την αύξηση του εν λόγω χαρτοφυλακίου και το τοποθέτησε στο προσκήνιο των καρτών πληρωμών συνεργασίας στην Ελλάδα. Επιπλέον, κατά το ίδιο χρονικό διάστημα, πραγματοποιήθηκε ενέργεια πωλήσεων νέων πιστωτικών καρτών Aegean Bonus Visa, με επιβράβευση των Λειτουργιών του Δικτύου Καταστημάτων. Παράλληλα με την προώθηση των νέων προϊόντων, πραγματοποιήθηκε μαζική ενέργεια αναβάθμισης του παλαιότερου προϊόντος Aegean Bonus Visa στα νέα προϊόντα πιστωτικών καρτών, με ιδιαίτερα υψηλή αποδοχή εκ μέρους των κατόχων. Αξιοσημείωτη ήταν η ανταπόκριση των καταναλωτών, υφιστάμενων και νέων κατόχων καρτών Aegean Bonus Visa, στον Μεγάλο Διαγωνισμό που πραγματοποίησε η Τράπεζα από τον Οκτώβριο έως και τον Δεκέμβριο του 2022, προσφέροντας ως έπαθλα πλούσια ταξιδιωτικά πακέτα. Συνοπτικά, με τις ενέργειες, που πραγματοποιήθηκαν, επιτεύχθηκε αύξηση του χαρτοφυλακίου κατά περίπου 10% και αύξηση του όγκου συναλλαγών κατά περίπου 60%, κατά τη διάρκεια του έτους.

Η διατήρηση της ισχυρής θέσης της στον χώρο της καινοτομίας και των ψηφιακών πληρωμών αποτελεί σταθερό στόχο για την Alpha Bank, η οποία παρουσίασε πρώτη, στην ελληνική αγορά, τα Apple Pay (2020) και Google Pay (2021). Στην ίδια κατεύθυνση, η Alpha Bank παρουσίασε και πάλι πρώτη, μεταξύ των συστημικών τραπεζών, στην ελληνική αγορά, το Xiaomi Pay για κάρτες Mastercard, τον Ιούνιο του 2022. Μέσω της πρωτοποριακής υπηρεσίας της Xiaomi, οι κάτοχοι καρτών της Τράπεζας και χρήστες των Xiaomi wearables, όπως smartwatches και fitness trackers, έχουν τη δυνατότητα γρήγορων και εύκολων πληρωμών σε φυσικά καταστήματα.

Ανταποκρινόμενη στις αυξανόμενες ανάγκες του σύγχρονου ελληνικού επιχειρείν για ακόμη υψηλότερη αποτελεσματικότητα, ταχύτητα διαδικασιών και ομαλή μετάβαση στην ψηφιακή εποχή, η Alpha Bank παρουσίασε τον Δεκέμβριο του 2022, το bizpay, τη μοναδική ολοκληρωμένη λύση για τη διαχείριση εταιρικών δαπανών αποκλειστικά ψηφιακά, από ελληνική τράπεζα. Το bizpay διαθέτει επαναφορτιζόμενες προπληρωμένες κάρτες Visa, για την κάλυψη των

καθημερινών αναγκών της επιχείρησης: τη bizpay γενικής χρήσης, τη bizpay εξόδων κίνησης και τη bizpay εξόδων διατροφής. Οι bizpay κάρτες φορτίζονται και αποφορτίζονται αποκλειστικά από την επιχείρηση, μέσα από το myAlpha Web Επιχειρήσεων. Επίσης, με τη δωρεάν εφαρμογή bizpay app για Android και iOS συσκευές, οι κάτοχοι των bizpay καρτών (υπάλληλοι και συνεργάτες της επιχείρησης) παρακολουθούν τις συναλλαγές τους και το διαθέσιμο υπόλοιπο της κάρτας τους και υποβάλλουν τα απαιτούμενα παραστατικά (αποδείξεις ή τιμολόγια) ψηφιακά, απλώς με μια φωτογραφία. Μέσω της συνδυαστικής χρήσης του bizpay app και του myAlpha Web Επιχειρήσεων, η λύση bizpay εξοικονομεί χρόνο στις επιχειρήσεις και συμβάλλει στη μείωση της γραφειοκρατίας εντός της επιχείρησης. Επιπλέον, η κάρτα εξόδων διατροφής μπορεί να αντικαταστήσει τις διατακτικές σίτισης, που πολλές επιχειρήσεις προσφέρουν στους υπαλλήλους τους ως επιβράβευση αποδοτικότητας. Τέλος, η μείωση του όγκου των εντύπων (αποδείξεις, τιμολόγια κ.ά.) διευκολύνει την εφαρμογή πολιτικών βιώσιμων προς το περιβάλλον, καθώς επιτρέπει στις εταιρείες να συνεχίσουν να λειτουργούν αποτελεσματικά με ένα πιο θετικό περιβαλλοντικό αποτύπωμα. Η εμπορική διάθεση του πρωτοποριακού bizpay συνοδεύτηκε από εκτεταμένη διαφημιστική προβολή.

Παράλληλα, κατά τη διάρκεια του 2022, η Alpha Bank πραγματοποίησε σημαντικές προωθητικές ενέργειες για την υποστήριξη των πωλήσεων καρτών Energy Mastercard, με τις οποίες οι κάτοχοι των εν λόγω καρτών επωφελούνταν από 5% επιβράβευση επί της αξίας των αγορών τους στα συνεργαζόμενα πρατήρια Shell, στις πληρωμές καυσίμων κίνησης και πετρελαίου θέρμανσης (Φεβρουάριος και Δεκέμβριος). Με στόχο την αύξηση των πωλήσεων των καρτών Affinity Mastercard και την ενίσχυση της συνεργασίας με τα καταστήματα του Ομίλου ZARA, πραγματοποιήθηκαν δύο προωθητικές ενέργειες (κατά την περίοδο Άνοιξης/Πάσχα και Χριστουγέννων του 2022), στο πλαίσιο των οποίων οι κάτοχοι καρτών Affinity Mastercard κέρδιζαν το 5% επί της αξίας των αγορών τους στα φυσικά και online καταστήματα Zara, Zara Home, Bershka, Massimo Dutti, Pull and Bear, Stradivarius και Oysho, ενώ παράλληλα συμμετείχαν

και σε κληρώσεις για δωροεπιταγές Zara αξίας Ευρώ 100 η καθεμία. Η προβολή των προωθητικών ενεργειών των καρτών Affinity Mastercard υποστηρίχθηκε από ραδιοφωνική και digital επικοινωνία.

Κατά τη διάρκεια του 2022, το Πρόγραμμα Bonus διατήρησε τη δυναμική του παρουσιάζοντας αύξηση στον συνολικό αριθμό των Πελατών (+6%) και στον αριθμό των Πελατών που εξαργυρώνουν (+4%). Σταθερός παρέμεινε ο αριθμός των εξαργυρώσεων -περίπου 2 εκατ. συναλλαγές εξαργύρωσης- ως αποτέλεσμα ενός καλά προγραμματισμένου ετήσιου πλάνου δράσεων, διατηρώντας την ισορροπία ανάμεσα στις προσφορές εξαργύρωσης, αλλά και σε προωθητικές ενέργειες συλλογής επιπλέον πόντων, που ανταποκρίνονται στις ανάγκες και επιθυμίες των Πελατών της Τράπεζας. Η ανάπτυξη της νέας λειτουργικότητας, e-Coupons, του Bonus App πρόσφερε στους Πελάτες ένα ακόμη κανάλι εξαργυρώσεων, το οποίο έτυχε εξαιρετικής αποδοχής και συνέβαλε σημαντικά στην αύξηση του engagement των Πελατών. Το 2022, πραγματοποιήθηκαν περισσότερες από 20.000 εξαργυρώσεις σε e-Coupons. Στόχος, για το 2023, είναι η περαιτέρω ανάπτυξη της νέας δυνατότητας και η προσθήκη περισσότερων εμπόρων, με ακόμη πιο δυνατές προσφορές εξαργύρωσης, δίνοντας την ευκαιρία στους Πελάτες να πραγματοποιούν συχνότερες και με λιγότερους πόντους εξαργυρώσεις.

Τον Ιούλιο του 2022, η Τράπεζα προχώρησε στην αναβάθμιση της Υπηρεσίας Alpha alerts, η οποία αφορά στην άμεση ενημέρωση των Πελατών για τις συναλλαγές που πραγματοποιούν, με στόχο την αποφυγή περιπτώσεων απάτης, εισάγοντας την αποστολή μηνυμάτων μέσω Push Notifications σε Πελάτες Χρεωστικών καρτών, που είναι συνδρομητές του myAlpha Mobile και έχουν ενεργοποιημένη την υπηρεσία ειδοποιήσεων Push Notifications. Οι Πελάτες αυτοί έχουν τη δυνατότητα να λαμβάνουν ενημερωτικά μηνύματα μέσω Push Notifications για τις συναλλαγές τους αλλά και για άλλες κατηγορίες, όπως η ενεργοποίηση της κάρτας τους, η διαχείριση των καρτών τους κ.λπ. Τα συγκεκριμένα μηνύματα διατηρούνται στη συσκευή του Πελάτη, για 6 μήνες. Αξίζει επίσης να σημειωθεί ότι η αναβάθμιση της Υπηρεσίας Alpha alerts είχε θετικό αντίκτυπο και στη μείωση του

λειτουργικού κόστους της Τράπεζας.

Για το 2023, προτεραιότητά μας αποτελεί η περαιτέρω ανάπτυξη των πωλήσεων καρτών μέσω των ψηφιακών καναλιών και ειδικότερα, η δυνατότητα έκδοσης πιστωτικής κάρτας από την υπηρεσία myAlpha Mobile, με online και άμεση ανταπόκριση στα αιτήματα των Πελατών μας. Παράλληλα, θα συνεχιστεί η προσπάθεια ανάπτυξης καινοτόμων λύσεων στον τομέα των ψηφιακών πληρωμών, προκειμένου οι Πελάτες μας να αποκομίσουν τα μέγιστα οφέλη της ασφάλειας και της ταχύτητας στις αγορές τους αλλά και να υποστηριχθούν στην προσπάθεια μείωσης του περιβαλλοντικού αποτυπώματός τους. Τέλος, προγραμματίζεται η ανάπτυξη πρωτοποριακών προϊόντων για την κάλυψη όλων των σταδίων ζωής των Πελατών μας, όπως οικογένειες με παιδιά, προσφέροντας στην Τράπεζα ανταγωνιστικά πλεονεκτήματα.

## › Customer Experience

Η βελτίωση της Εμπειρίας του Πελάτη και η εδραίωσή της ως ανταγωνιστικό πλεονέκτημα της Τράπεζας αποτελεί στρατηγική προτεραιότητα, που στοχεύει στη δημιουργία μακροχρόνιων σχέσεων με τους Πελάτες μας, στην πιστότητα και στην ενίσχυση της αξίας που λαμβάνουν.

Σε αυτή την κατεύθυνση, η Τράπεζα υλοποιεί πλάνο ενεργειών, ώστε να διασφαλίσει ότι οι Πελάτες μας λαμβάνουν την καλύτερη εμπειρία σε οποιαδήποτε αλληλεπίδραση έχουν μαζί μας, ως μέρος μιας ευρύτερης αλλαγής κουλτούρας.

Κατά το 2022, υλοποιήθηκε με μεθοδικό τρόπο η ανάπτυξη του Customer Experience Management, με στόχο μια ενιαία, υψηλού επιπέδου παρεχόμενη Εμπειρία Πελάτη, βασισμένη στους παρακάτω άξονες:

### – Μέτρηση Εμπειρίας Πελάτη και Customer Experience Insights

Υλοποιήθηκαν ενέργειες για τη συστηματική μέτρηση της Εμπειρίας του Πελάτη σε «σημαντικές στιγμές αλήθειας» και «σημεία επαφής» του Πελάτη, παρέχοντας σημαντικές πληροφορίες (meaningful insights) που ανταποκρίνονται στις προσδοκίες και τις ανάγκες του.

Παρακολουθούμε συστηματικά την απόδοση της Τράπεζας όσον αφορά σε βασικούς δείκτες Customer Experience, όπως το Customer Effort Score (CES), το Net Easy Score (NES) και το Customer Satisfaction (CSAT).

Η σύνθεση όλων των δεδομένων Εμπειρίας του Πελάτη από όλες τις διαθέσιμες πηγές παράγουν Customer Insights και εντοπίζουν ευκαιρίες βελτίωσης για όλους τους χώρους της Τράπεζας. Οι βελτιωτικές ενέργειες που αναδεικνύονται από τα Customer Insights αποτελούν μέρη του προγράμματος “Voice of the Customer”, εξασφαλίζοντας τη μέγιστη δυνατή ανατροφοδότηση της φωνής του Πελάτη σε κάθε νέο σχεδιασμό υπηρεσίας ή προϊόντος.

### – Κατάρτιση και συντονισμός πλάνου Δράσεων

Τα σχόλια και οι υποδείξεις των Πελατών αποτελούν τα πρωτογενή μέσα κατανόησης των σημείων που επιδρούν αρνητικά στη σχέση του Πελάτη με την Τράπεζα και του συνολικού ταξιδιού του που καθορίζει την εμπειρία του. Η παρακολούθηση των δεικτών μέτρησης της εμπειρίας των Πελατών και η προτεραιοποίηση και ο συντονισμός των στοχεύσεων και δράσεων έχουν σκοπό την ανταπόκριση στις ανάγκες των Πελατών και τη μετουσίωσή τους σε διορθωτικές ενέργειες.

Η εστίασή μας αφορά στη βελτίωση των αντίστοιχων Customer Experience δεικτών μέτρησης, διασφαλίζοντας ότι ο επανασχεδιασμός των εμπειριών ευθυγραμμίζεται με τις προσδοκίες των Πελατών.

### – Customer Experience Interventions

Τα συμπεράσματα των μετρήσεων ενσωματώνονται στον σχεδιασμό νέων προϊόντων, υπηρεσιών και εξυπηρέτησης διασφαλίζοντας ότι έχουν αναλυθεί οι ανάγκες των Πελατών, που σχετίζονται με τα συγκεκριμένα προϊόντα και υπηρεσίες, καθώς και ότι έχουν επιλυθεί ενδεχόμενες αστοχίες.

Στο πλαίσιο υλοποίησης των Customer journeys “I lost my card” και “Παραπόνων”, διενεργήθηκαν διατημηματικά workshops ως μέρος της υλοποίησης επιμέρους δράσεων για τη μείωση παραπόνων σε περιοχές που δημιουργούν δυσαρέσκεια στην Εμπειρία Πελάτη αλλά και τη δημιουργία νέων επιχειρηματικών μοντέλων και πρακτικών

που βελτιώνουν την εμπειρία του.

Η κατανόηση και η επεξεργασία των σημείων που επιδρούν αρνητικά στη σχέση της Τράπεζας με τον Πελάτη ανέδειξαν δράσεις προς υλοποίηση για τη βελτίωση της Εμπειρίας του Πελάτη εστιάζοντας στην πρόληψη, επικοινωνία, ενσυναίσθηση και φροντίδα, καθώς και close loop ενέργειες αποκατάστασης της σχέσης.

#### – Ανάπτυξη και Ενίσχυση Πελατοκεντρικής Κουλτούρας

Η παροχή κορυφαίας Εμπειρίας Πελάτη και η επίτευξη της στόχευσής μας μπορούν να γίνουν μόνο με την κινητοποίηση όλου του οικοσυστήματος της Τράπεζας, προς όφελος των Πελατών, των Εργαζομένων και του Οργανισμού, με βασικό σημείο εκκίνησης τη δημιουργία και ενδυνάμωση της πελατοκεντρικής μας κουλτούρας.

Το Customer Experience έχει αναλάβει τον πρωταρχικό και φιλόδοξο ρόλο του καταλύτη για την υλοποίηση της πελατοκεντρικότητας σε στενή συνεργασία με όλες τις Μονάδες εντός της Τράπεζας, εστιάζοντας σε πρωτοβουλίες για τη δημιουργία μιας ενιαίας νοοτροπίας, που τοποθετεί τον Πελάτη στο επίκεντρο κάθε απόφασής μας.

Στο πλαίσιο αυτό:

- Συμπεριλάβαμε την αύξηση του NPS στη στοχοθεσία της Τράπεζας προς την κατεύθυνση της επιβράβευσης των Στελεχών σε σχέση με την πελατοκεντρική συμπεριφορά.
- Στο πλαίσιο της Customer Experience Academy, δημιουργήσαμε νέα εκπαιδευτικά προγράμματα για την ενδυνάμωση των Στελεχών μας σε σχέση με την πελατοκεντρική προσέγγιση με δεξιότητες θετικής κουλτούρας, ενεργητικής ακρόασης ομαδικής συνεργασίας και καινοτομίας.
- Οργανώσαμε workshops με έμφαση σε θέματα Επικοινωνίας, δημιουργώντας οδηγούς βέλτιστων πρακτικών και παραδείγματα χειρισμού περιπτώσεων Πελατών.
- Ενισχύσαμε την εσωτερική επικοινωνία για τη διάχυση των αρχών και της μεθοδολογίας του Customer Experience, μέσω newsletters και οδηγών βέλτιστων πρακτικών, που διέπονται από τα Customer Experience Principles & guidelines.

#### ➤ Καταθέσεις

Το 2022 χαρακτηρίστηκε από τη σημαντική άνοδο του πληθωρισμού ως αποτέλεσμα της ενεργειακής κρίσης, η οποία επιδεινώθηκε από τον πόλεμο μεταξύ της Ρωσίας και της Ουκρανίας. Οι αρνητικές εξελίξεις προκάλεσαν την άμεση και δυναμική αντίδραση των κεντρικών τραπεζών, οι οποίες προχώρησαν σε τακτικές και δραστηριότητες αυξήσεων των βασικών επιτοκίων αναφοράς.

Σε εγχώριο επίπεδο, η ρευστότητα του τραπεζικού συστήματος αυξήθηκε σημαντικά παρά τις δυσμενείς διεθνείς συνθήκες. Συνολικά, καταγράφηκαν εισροές ύψους Ευρώ 8,8 δισ. το 2022 έναντι αύξησης Ευρώ 16,8 δισ. το προηγούμενο έτος. Το μεγαλύτερο μέρος της αύξησης, Ευρώ 6,2 δισ., προήλθε από τις καταθέσεις ιδιωτών, ενώ οι καταθέσεις επιχειρήσεων ενισχύθηκαν κατά Ευρώ 2,6 δισ.

Σημαντική αύξηση των καταθετικών της υπολοίπων κατέγραψε η Alpha Bank κατά τη διάρκεια του 2022. Σε μια απαιτητική για το διεθνές χρηματοπιστωτικό σύστημα περίοδο, η Τράπεζα κατάφερε να απορροφήσει σημαντικό ποσοστό των εισροών της αγοράς, αυξάνοντας το μερίδιο καταθέσεων των Πελατών της σε σχέση με τον ανταγωνισμό.

Η σταθερή ενίσχυση της ρευστότητας της Τράπεζας αποτυπώνει τη διαχρονική εμπιστοσύνη των Πελατών της προς αυτήν. Η ισχυρή κεφαλαιακή της θέση, η μακροχρόνια και σταθερή της παρουσία στο ελληνικό τραπεζικό σύστημα, σε συνδυασμό με το υψηλό επίπεδο παρεχόμενης εξυπηρέτησης, αποτελούν σημαντικούς παράγοντες ενίσχυσης της εμπιστοσύνης των Πελατών της.

Η Alpha Bank παρέχει στους Πελάτες της ολοκληρωμένες και υψηλής αξίας επιλογές σε καταθετικά προϊόντα, οι οποίες διαρκώς διευρύνονται και εκσυγχρονίζονται ακολουθώντας τις τάσεις της αγοράς. Σε αυτό το πλαίσιο, η Τράπεζα, ανταποκρινόμενη στις σημαντικές αυξήσεις των διατραπεζικών επιτοκίων κατά τη διάρκεια του έτους, δημιούργησε τα προθεσμιακά προϊόντα «Alpha Πρόσδος Plus» τα οποία παρέχουν αυξανόμενο επιτόκιο, προνομιακή μεσοσταθμική απόδοση, ελάχιστο ποσό κατάθεσης και ευελιξία σε περίπτωση ανάγκης ρευστότητας, καθώς παρέχεται



η δυνατότητα πρόωρης εξόφλησης χωρίς ποινή.

Στον τομέα του εκσυγχρονισμού των παρεχόμενων υπηρεσιών, η στρατηγική επιλογή της Τράπεζας να παρέχει προϊόντα και υπηρεσίες για τα οποία δεν απαιτείται επίσκεψη των Πελατών στο Κατάστημα, έχει διαμορφώσει μια ολοκληρωμένη παλέτα επιλογών σε καταθετικούς λογαριασμούς, προθεσμιακές καταθέσεις και υπηρεσίες καταθέσεων, οι οποίες διατίθενται μέσω των υπηρεσιών myAlpha Web, myAlpha Mobile καθώς και μέσω της υπηρεσίας Retail Onboarding.

Αναφορικά με τα επιτόκια καταθέσεων, η Alpha Bank αξιολογώντας τις σημαντικές αυξήσεις των βασικών επιτοκίων του ευρωσυστήματος, όπως αυτές διαμορφώθηκαν κατά τη διάρκεια του 2022, προχώρησε το τελευταίο τρίμηνο του έτους σε στοχευμένες αυξήσεις επιτοκίων των προϊόντων της, ανταποκρινόμενη με αυτόν τον τρόπο στις ανάγκες των καταθετών της.

### › Bancassurance

Ο κλάδος του Bancassurance παρέμεινε σταθερός σε σχέση με το 2021, με την Alpha Bank να αυξάνει το μερίδιο αγοράς της κατά 1%, επιτυγχάνοντας ταυτόχρονα αύξηση των εσόδων της από ασφαλιστικές εργασίες κατά 4%, κυρίως μέσα από τη δημιουργία νέων προϊόντων, προσαρμοζόμενα στις ανάγκες των Πελατών της και ανταποκρινόμενα στις συνθήκες της αγοράς.

Στον τομέα των γενικών ασφαλίσεων και των ασφαλίσεων υγείας, η Alpha Bank, σε συνεργασία με την Generali Hellas, εστιάζει στην αναβάθμιση του επιπέδου εξυπηρέτησης και στην ανάπτυξη του Customer Experience, εμπλουτίζοντας με επιπλέον λειτουργικότητες τα εναλλακτικά μέσα εξυπηρέτησης, τα οποία παρέχονται στους Πελάτες. Με στόχο την εδραίωσή της στον χώρο του Bancassurance στην Ελλάδα, η Alpha Bank αξιοποιεί τις καινοτόμες ιδέες του Ομίλου Generali και δρομολογεί την επέκταση των ψηφιακών πωλήσεων, με την ένταξη του 20% των προϊόντων της στον ψηφιακό κόσμο. Οι τομείς της υγείας και της περιουσίας εξακολούθησαν και το 2022 να αποτελούν δύο από τους βασικούς πυλώνες στόχευσης, ενώ ο τομέας των επιχειρήσεων εμπλουτίζεται με επιπλέον προϊόντα,

διαμορφώνοντας πλέον μια ολιστική πρόταση για τον επιχειρηματία. Η παλέτα ολοκληρώθηκε με την προσθήκη του Business Value, ενός νέου προγράμματος ομαδικής ασφάλισης ζωής και υγείας.

Στον τομέα των συνταξιοδοτικών-αποταμιευτικών προγραμμάτων, η Alpha Bank, σε συνεργασία με την AlphaLife, συνέχισε την ανοδική της τροχιά, λανσάροντας δύο νέες εκδόσεις στον τομέα των Unit Linked προγραμμάτων, το Alpha Εξέλιξη ESG 95 I και II, τον Ιούλιο και τον Δεκέμβριο, αντίστοιχα. Πρόκειται για επενδυτικά προϊόντα βασισμένα σε ασφάλιση, εφάπαξ καταβολής, που στοχεύουν στην αξιοποίηση του επενδυόμενου ασφαλιστρού, μέσω ενός σύνθετου αμοιβαίου κεφαλαίου της Alpha Asset Management A.E.Δ.Α.Κ. Ανταποκρινόμενα στις συνθήκες της αγοράς, τα προϊόντα τύπου Unit Linked έτυχαν της θερμής αποδοχής των Πελατών μας και εδραιώθηκαν στην προϊοντική παλέτα της εταιρείας, η οποία διατήρησε παράλληλα, τα κλασσικού τύπου αποταμιευτικά προγράμματα, όντας η μοναδική που παρείχε και αυτή την επιλογή στους Πελάτες της εντός του 2022.

## Τραπεζική επιχειρήσεων

### › Χρηματοδότηση μικρών επιχειρήσεων

#### Πρωτοβουλίες προς μικρές επιχειρήσεις

Το 2022, η Alpha Bank εφάρμοσε ένα ολοκληρωμένο στρατηγικό πλαίσιο στήριξης της επιχειρηματικότητας και ενίσχυσης της ανταγωνιστικότητας των Μικρών Επιχειρήσεων, προβάλλοντας σύγχρονες λύσεις, επικεντρωμένες τόσο στην κάλυψη των καθημερινών αναγκών των Μικρών Επιχειρήσεων, όσο και στην ενίσχυση των αναπτυξιακών τους προοπτικών.

Το συνολικό υπόλοιπο των χορηγήσεων (με πιστωτικό όριο έως Ευρώ 1 εκατ.) προς Μικρές Επιχειρήσεις, στο τέλος του 2022, ανήλθε σε Ευρώ 2,3 δισ.

#### Alpha Bank Gold Business Banking

Το 2022, η Alpha Bank συνέχισε με επιτυχία να εξελίσει την υπηρεσία “Alpha Bank Gold Business Banking”, με στόχο την

άμεση και απρόσκοπτη εξυπηρέτηση των Επιχειρήσεων - μελών της. Το συνολικό χαρτοφυλάκιο των Gold Business Πελατών σημείωσε αύξηση κατά 20% σε σχέση με το 2021.

Οι καθημερινές επαφές των εξειδικευμένων και έμπειρων Στελεχών Gold Business Banking των Καταστημάτων, που ενισχύθηκαν από την ευρεία χρήση των δυνατοτήτων των ψηφιακών καναλιών επικοινωνίας (το 2022 εστάλησαν περίπου 500 χιλ. μηνύματα μέσω e-mail, SMS, Viber κ.λπ.), δημιούργησαν τις συνθήκες για τη δημιουργία της βέλτιστης δυνατής Εμπειρίας Πελάτη, προσφέροντας λύσεις προστιθέμενης αξίας, με βάση τη συμβουλευτική υποστήριξη και καθοδήγηση και συμβάλλοντας στην αποτελεσματική υλοποίηση των επενδυτικών σχεδίων των Πελατών και στη βιώσιμη ανάπτυξη των επιχειρήσεών τους.

#### **Αναπτυξιακά Προγράμματα προς Μικρομεσαίες Επιχειρήσεις**

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

Ειδικότερα, το 2022 και κατά τη σταδιακή έξοδο της επιχειρηματικής δραστηριότητας από την πανδημία, η Alpha Bank εξακολούθησε να στέκεται δίπλα στις επιχειρήσεις, αξιοποιώντας εθνικά και ευρωπαϊκά χρηματοδοτικά εργαλεία, σε συνεργασία με την Ελληνική Αναπτυξιακή Τράπεζα (Ε.Α.Τ.) και το Ευρωπαϊκό Ταμείο Επενδύσεων (Ε.Τα.Ε.), με σκοπό την ενίσχυση της ρευστότητάς τους και την ομαλή προσαρμογή τους στις νέες προκλήσεις μετά από την πανδημία.

#### **– Δράση «Επιχειρηματική Χρηματοδότηση» του Ταμείου Επιχειρηματικότητας II (ΤΕΠΙΧ II)**

Τον Μάιο του 2021, η Τράπεζα, με σκοπό την περαιτέρω στήριξη των επιχειρήσεων, προχώρησε στην επαναδιάθεση του Υπο-Προγράμματος (1) της δράσης «Επιχειρηματική Χρηματοδότηση - ΤΕΠΙΧ II» και τη χρηματοδότηση επενδυτικών σχεδίων σε συνεργασία με την Ελληνική Αναπτυξιακή Τράπεζα (Ε.Α.Τ.), η οποία συνεχίστηκε και καθ' όλη τη διάρκεια του 2022. Το εν λόγω

Πρόγραμμα αφορά στην παροχή δανείων επενδυτικού σκοπού προς Μικρομεσαίες Επιχειρήσεις, για την υλοποίηση νέων σχεδίων ενισχύοντας την επενδυτική δραστηριότητα της χώρας, με 40% άτοκη χρηματοδότηση λόγω της εισφοράς κεφαλαίων από το ΤΕΠΙΧ II.

Έως τις 31.12.2022, το συνολικό ποσό των εκταμιεύσεων ανήλθε σε Ευρώ 30,15 εκατ.

#### **– «Ταμείο Εγγυοδοσίας Επιχειρήσεων COVID-19»**

Στις 30.6.2022, ολοκληρώθηκε η συμμετοχή της Τράπεζας στο «Ταμείο Εγγυοδοσίας Επιχειρήσεων COVID-19» μέσω του Γ' Κύκλου της Ελληνικής Αναπτυξιακής Τράπεζας (Ε.Α.Τ.). Το Ταμείο δημιουργήθηκε για τη στήριξη της επιχειρηματικότητας και την κάλυψη των αυξημένων αναγκών ρευστότητας των επιχειρήσεων λόγω της πανδημίας COVID-19.

Ο Γ' κύκλος απευθυνόταν στις Πολύ Μικρές Επιχειρήσεις, που δεν έλαβαν στήριξη από τον Α' ή τον Β' κύκλο του Ταμείου Εγγυοδοσίας Επιχειρήσεων COVID-19, με συμφωνία η οποία υπεγράφη τον Μάιο του 2021 με την Ε.Α.Τ. Η ενέργεια αυτή αφορούσε αποκλειστικά σε Πολύ Μικρές Επιχειρήσεις για χρηματοδότηση κεφαλαίου κίνησης με 80% εγγύηση από την ΕΑΤ.

Έως την ολοκλήρωση των εκταμιεύσεων στις 30.6.2022, η Alpha Bank προχώρησε σε εκταμιεύσεις συνολικού ποσού Ευρώ 23,15 εκατ. μέσω του Προγράμματος (Γ' Κύκλος).

#### **– «Ταμείο Ανάπτυξης Δυτικής Μακεδονίας (Τ.Α.ΔΥ.Μ.)»**

Τον Ιούνιο του 2021, η Τράπεζα συμμετείχε σε ακόμα μια πρωτοβουλία της Ελληνικής Αναπτυξιακής Τράπεζας (Ε.Α.Τ.), η οποία απευθύνεται σε Μικρές και Πολύ Μικρές Επιχειρήσεις που δραστηριοποιούνται στην Περιφέρεια Δυτικής Μακεδονίας (Φλώρινα, Κοζάνη, Καστοριά και Γρεβενά) και έχουν πληγεί από την πανδημία COVID-19. Το «Ταμείο Ανάπτυξης Δυτικής Μακεδονίας (Τ.Α.ΔΥ.Μ.)» παρέχει χρηματοδότηση για την κάλυψη λειτουργικών αναγκών και δαπανών που σχετίζονται με το συναλλακτικό κύκλωμα της επιχείρησης, με 100% επιδότηση επιτοκίου για τα πρώτα δύο (2) χρόνια και 40% μειωμένο επιτόκιο καθ' όλη τη διάρκεια του δανείου, λόγω της

άτοκης εισφοράς κεφαλαίων από την Ε.Α.Τ. Η διάθεση του Προγράμματος συνεχίστηκε έως τον Μάιο του 2022 και οι εκταμιεύσεις του Ταμείου ανήλθαν σε Ευρώ 3,17 εκατ. συνολικά.

#### — «Ταμείο Εγγυοδοσίας Επιχειρήσεων Ε.Α.Τ. - Τ.Μ.Ε.Δ.Ε.»

Τον Οκτώβριο του 2021, ένα νέο Ταμείο στήριξης προστέθηκε στα χρηματοδοτικά εργαλεία και στις συνεργασίες της Τράπεζας με την Ελληνική Αναπτυξιακή Τράπεζα (Ε.Α.Τ.). Το «Ταμείο Εγγυοδοσίας Επιχειρήσεων Ε.Α.Τ. - Τ.Μ.Ε.Δ.Ε.» απευθύνεται σε Μικρομεσαίες Επιχειρήσεις του κατασκευαστικού και μελετητικού κλάδου, που έχουν αναλάβει την εκτέλεση έργου ή/και μελέτης δημοσίου συμφέροντος. Οι επιχειρήσεις δύναται να λάβουν χρηματοδότηση κεφαλαίου κίνησης έως Ευρώ 200 χιλ., με 80% Εγγύηση από την Ε.Α.Τ.

Μετά από τις 30.6.2022 και κατόπιν σχετικών τροποποιήσεων στο θεσμικό πλαίσιο του Προγράμματος, η διάθεσή του συνεχίστηκε και εντός του 2022, εντάσσοντας τις επιχειρήσεις με επιλέξιμους ΚΑΔ και όσους επιθυμούν να αναλάβουν ή έχουν αναλάβει την εκτέλεση έργου ή/και μελέτης δημοσίου συμφέροντος, ανεξαρτήτως σταδίου εκτέλεσης του έργου ή της μελέτης, λόγω των συνθηκών ανωτέρας βίας συνεπεία και της ενεργειακής κρίσης που έχει προκαλέσει η εισβολή της Ρωσίας στην Ουκρανία.

Μέχρι τις 31.12.2022, το συνολικό ποσό των εκταμιεύσεων ανήλθε σε Ευρώ 2,49 εκατ.

#### — «Ταμείο Εγγυοδοσίας Καινοτομίας»

Τον Σεπτέμβριο του 2022, τα χρηματοδοτικά εργαλεία της Τράπεζας εμπλουτίστηκαν με το Πρόγραμμα «Ταμείο Εγγυοδοσίας Καινοτομίας», προκειμένου να ενισχυθεί η ανταγωνιστικότητα των καινοτόμων νεοσύστατων και υφιστάμενων Πολύ Μικρών, Μικρών και Μεσαίων Επιχειρήσεων (ΜμΕ), μέσω της υλοποίησης καινοτόμων επενδυτικών σχεδίων που στοχεύουν στην:

- Καινοτομία Προϊόντος: δημιουργία και εισαγωγή στην αγορά ενός νέου ή σημαντικά βελτιωμένου προϊόντος (αγαθού/υπηρεσίας).
- Καινοτομία Διαδικασίας: εφαρμογή

μιας νέας ή σημαντικά βελτιωμένης διαδικασίας παραγωγής, μεθόδου διανομής κ.λπ.

- Οργανωτική Καινοτομία: εφαρμογή μιας νέας οργανωσιακής μεθόδου στις επιχειρησιακές πρακτικές της επιχείρησης, στην οργάνωση της εργασίας ή στις σχέσεις συνεργασίας της επιχείρησης.
- Καινοτομία Μάρκετινγκ: εφαρμογή μιας νέας στρατηγικής μάρκετινγκ που απαιτεί σημαντικές μεταβολές στον σχεδιασμό, τη συσκευασία, την τοποθέτηση, την προώθηση ή και την τιμολόγηση του προϊόντος.

Οι ενδιαφερόμενες επιχειρήσεις που δύνανται να τεκμηριώσουν τον καινοτόμο χαρακτήρα τους ικανοποιώντας ένα από τα δώδεκα κριτήρια καινοτομίας που θέτει το Πρόγραμμα, μαζί με τα υπόλοιπα Κριτήρια Επιλεξιμότητας, θα έχουν τη δυνατότητα:

- Να χρηματοδοτηθούν με προνομιακούς όρους, δαπάνες παγίων και κεφαλαίου κίνησης (αμιγώς συνδεδεμένου με το καινοτόμο επενδυτικό σχέδιο), λόγω της εγγύησης που παρέχεται σε ποσοστό 80% επί του δανειακού κεφαλαίου.
- Να λάβουν επιχορήγηση έως 20% επί του εκταμιευθέντος δανείου, εφόσον εκπληρώσουν συγκεκριμένα Κριτήρια Καινοτομίας και Κριτήρια ESG, με τη μορφή απομείωσης του δανειακού κεφαλαίου.

#### — «Cosme (LGF) Direct Guarantee και Cosme COVID-19 Sub-Window»

Εντός του 2022, ολοκληρώθηκε η διάθεση του Εγγυοδοτικού Προγράμματος «COSME (LGF) / Direct Guarantee», προς τις Μικρομεσαίες Επιχειρήσεις, με την Εγγύηση του Ευρωπαϊκού Ταμείου Επενδύσεων (Ε.Τα.Ε.). Η Τράπεζα παρέιχε αυξημένη ρευστότητα προς τις επιλέξιμες Μικρομεσαίες Επιχειρήσεις, με μειωμένες απαιτήσεις σε εξασφαλίσεις και ευνοϊκή τιμολόγηση. Εντός του πλαισίου του «COSME (LGF) / Direct Guarantee», καθ' όλη τη διάρκεια του 2021, οι χρηματοδοτήσεις κεφαλαίου κίνησης έως Ευρώ 150 χιλ. εντάχθηκαν στο Υποπρόγραμμα COSME COVID-19 με 80% Εγγύηση από το Ε.Τα.Ε.

Από την έναρξη της διάθεσής του τον Απρίλιο του 2017 και έως τις 31



Δεκεμβρίου 2022, η Alpha Bank έχει χρηματοδοτήσει τις επιχειρήσεις μέσω του Ταμείου με ποσό άνω των Ευρώ 742 εκατ.

#### — «EaSI Microfinance Guarantee Facility»

Από τον Νοέμβριο του 2020 και καθ' όλη τη διάρκεια του 2022, η Τράπεζα διέθεσε το «Πρόγραμμα Μικροπιστώσεων EaSI», το οποίο απευθύνεται σε Πολύ Μικρές Επιχειρήσεις (με κύκλο εργασιών μικρότερο από Ευρώ 2 εκατ. και με λιγότερους από 10 εργαζόμενους), παρέχοντας χρηματοδοτήσεις έως Ευρώ 25 χιλ. χωρίς τη λήψη πρόσθετων εμπράγματος εξασφαλίσεων, λόγω της Εγγύησης που παρέχει το Ευρωπαϊκό Ταμείο Επενδύσεων (E.Ta.E.).

Στο πλαίσιο της διάθεσης του Εγγυοδοτικού Προγράμματος Μικροπιστώσεων EaSI - το οποίο προβλέπει και την παροχή εξειδικευμένης συμβουλευτικής καθοδήγησης - η Alpha Bank, σε συνεργασία με το Perrotis College της Αμερικανικής Γεωργικής Σχολής, προσφέρει σε όσες επιχειρήσεις το επιθυμούν πληθώρα προγραμμάτων εκπαίδευσης, επαγγελματικής κατάρτισης και εξειδικευμένης υποστήριξης σε θέματα αγροδιατροφικής επιχειρηματικότητας (βελτιστοποίηση διαδικασιών, ανάπτυξη πωλήσεων, βελτίωση παραγωγής, ανάπτυξη νέων προϊόντων και υπηρεσιών, μεταποίηση, τυποποίηση, ορθολογική διαχείριση πόρων κ.λπ.).

Έως τις 31.12.2022, το συνολικό ποσό των εκταμιεύσεων ανήλθε σε Ευρώ 20,0 εκατ.

#### — «Pan-European (Capped and Uncapped) Guarantee Funds»

Παράλληλα με την παροχή χρηματοδοτικών λύσεων στις επιχειρήσεις για την αντιμετώπιση των αρνητικών συνεπειών της πανδημίας, η Alpha Bank, σε συνεργασία με το Ευρωπαϊκό Ταμείο Επενδύσεων, ξεκίνησε εντός του 2022 την προώθηση δύο νέων Προγραμμάτων Εγγυοδοσίας μέσω του «Pan European Guarantee Fund». Τα νέα Προγράμματα εστίασαν σε νευραλγικούς, για την ελληνική οικονομία, κλάδους δραστηριότητας και είχαν στόχο την παροχή ρευστότητας προς τις Μικρομεσαίες Επιχειρήσεις που επενδύουν στην ανάπτυξή τους υλοποιώντας νέα επενδυτικά σχέδια για την παραγωγή ή ανάπτυξη νέων βελτιωμένων προϊόντων, ουσιαστικά διαφοροποιημένων

διαδικασιών ή υπηρεσιών, αυξάνοντας την παραγωγικότητά τους, την ανταγωνιστικότητά τους και τέλος, μειώνοντας το ενεργειακό τους αποτύπωμα.

Έως τις 31.12.2022, το συνολικό ποσό των εκταμιεύσεων ανήλθε σε Ευρώ 495,35 εκατ.

Μέσω όλων των ανωτέρω χρηματοδοτικών εργαλείων, η Alpha Bank παρέχει χρηματοδότηση προς τις επιλέξιμες ΜμΕ και συμβάλλει στην υλοποίηση των επενδυτικών και αναπτυξιακών τους σχεδίων και στην κάλυψη των αναγκών τους σε κεφάλαια κίνησης και πιστωτικά όρια, με προνομιακούς όρους τιμολόγησης. Στόχος της Τράπεζας είναι η ενίσχυση της ποιοτικής επιχειρηματικότητας, της ανταγωνιστικότητας και της εξωστρέφειας των επιχειρήσεων, με αιχμή την καινοτομία και την αύξηση της εγχώριας προστιθέμενης αξίας.

#### Alpha Αγροτική Επιχειρηματικότητα

Κατά τη διάρκεια του έτους 2022, η Τράπεζα συνέχισε να στηρίζει δυναμικά την ανάπτυξη του πρωτογενούς τομέα, μέσω της σειράς «Alpha Αγροτική Επιχειρηματικότητα», ενώ ανταποκρίθηκε πλήρως στις προκλήσεις και στις ευκαιρίες, υποστηρίζοντας ενεργά την επιχειρηματικότητα σε όλο το εύρος της αγροδιατροφικής αλυσίδας. Το 2022, οι χρηματοδοτήσεις Μικρών Επιχειρήσεων που δραστηριοποιούνται στον αγροτικό τομέα (αγρότες και αγροτικές επιχειρήσεις) ανήλθαν σε 3,6% επί των συνολικών χρηματοδοτήσεων που χορήγησε η Τράπεζα σε Μικρές Επιχειρήσεις.

Η Alpha Bank, καθ' όλη τη διάρκεια της χρονιάς που πέρασε, παρέμεινε πολύτιμος αρωγός του αγροδιατροφικού τομέα, στηρίζοντας την παραγωγή των αγροτικών προϊόντων, τη συνεχή αναβάθμιση του επιπέδου ασφάλειας και ποιότητας των τροφίμων καθώς και τη διεύρυνση της εξαγωγικής δραστηριότητας των επιχειρήσεων του κλάδου.

Επίσης, σε συνεργασία με το Perrotis College της Αμερικανικής Γεωργικής Σχολής, η Alpha Bank συνεχίζει να ενισχύει την ανταγωνιστικότητα των επιχειρήσεων του αγροδιατροφικού τομέα, με παροχή εξειδικευμένων συμβουλευτικών υπηρεσιών.

Για 8ο συνεχόμενο έτος, τα «Ευέλκτα Προγράμματα Συμβολαιακής

Επιχειρηματικότητας» λειτουργούν επιτυχώς και αποτελούν το πιο ολοκληρωμένο τραπεζικό πρόγραμμα διαμεσολάβησης και στοχευμένης χρηματοδότησης τόσο των μεμονωμένων αγροτών (γεωργών και κτηνοτρόφων), όσο και των μεταποιητικών/εξαγωγικών/εμπορικών επιχειρήσεων που συνδέονται με την πρωτογενή παραγωγή. Η συγκεκριμένη μορφή χρηματοδότησης αποτελεί μια ολοκληρωμένη πρόταση εξυπηρέτησης του αγροδιατροφικού τομέα που συμβάλλει στη δημιουργία συνεργειών μεταξύ αγροτών-παραγωγών και επιχειρήσεων-αγοραστών που συνδέονται με την αγροτική παραγωγή, ενώ ταυτόχρονα συντελεί στον ορθολογισμό της αγροτικής παραγωγής, στον εκσυγχρονισμό του συναλλακτικού κυκλώματος και στη δημιουργία διευρυμένου δικτύου επιχειρήσεων αγροεφοδίων κ.λπ. που ενισχύουν την ανάπτυξη των τοπικών αγορών.

Μέσω των «Ευέλικτων Προγραμμάτων Συμβολαϊκής Επιχειρηματικότητας», ο αγρότης/παραγωγός καλύπτει το υψηλό κόστος παραγωγής, όταν πραγματικά το χρειάζεται, μπορεί να διαπραγματευθεί καλύτερες τιμές αγοράς αγροεφοδίων, εφόσον εξοφλεί άμεσα και βελτιώνει την ποιότητα και την ποσότητα της παραγωγής του, εξασφαλίζοντας τη διάθεσή της σε προσυμφωνημένη τιμή. Από την πλευρά του, η επιχείρηση/αγοραστής αποκτά τη ρευστότητα που χρειάζεται για την αγορά της απαιτούμενης αγροτικής παραγωγής και για την έγκαιρη εξόφληση των αγροτών, δημιουργώντας υγιείς σχέσεις συνεργασίας με τους παραγωγούς.

Παράλληλα, ο αγρότης/παραγωγός δύναται να επεκταθεί σε νέες αγορές, μέσω της προσέλκυσης νέων παραγωγών στο εν λόγω σχήμα.

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

Η Alpha Bank, σε συνεργασία με το Υπουργείο Αγροτικής Ανάπτυξης και Τροφίμων, διέθεσε για ακόμη μια χρονιά την «Κάρτα του Αγρότη», ένα ακόμη χρηματοδοτικό μέσο που ενίσχυσε τη ρευστότητα σε σημαντικό αριθμό αγροτών κατά την καλλιεργητική περίοδο του 2022, δίδοντας τη δυνατότητα προεξόφλησης μέρους των αγροτικών ενισχύσεων (Βασική και Πράσινη Ενίσχυση) για την κάλυψη των

βραχυπρόθεσμων αναγκών τους.

Συγκεκριμένα, ο αγρότης μέσω της χρήσης της κάρτας του έχει τη δυνατότητα για:

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

Η Alpha Bank, με γνώμονα την καλύτερη εξυπηρέτηση των αγροτικών αναγκών, προσφέρει εξειδικευμένες χρηματοδοτικές λύσεις για την απόκτηση και εκσυγχρονισμό των παγίων εγκαταστάσεων των σύγχρονων αγροτικών επιχειρήσεων/εκμεταλλεύσεων.

Επιπρόσθετα, κατά τη διάρκεια του έτους 2022, η Alpha Bank σε συνεργασία με επιχειρήσεις αρμοδιότητας Wholesale Banking, κορυφαίες στον κλάδο εμπορίας γεωργικών μηχανημάτων, προσέφερε εξειδικευμένες χρηματοδοτικές λύσεις για την απόκτηση νέων γεωργικών μηχανημάτων (γεωργικοί ελκυστήρες, παρελκόμενα, αγροτικά οχήματα κ.λπ.), με σκοπό την υλοποίηση επενδύσεων που έχουν ενταχθεί σε Δράσεις του Προγράμματος Αγροτικής Ανάπτυξης ή δεν έχουν ενταχθεί σε κάποιο αναπτυξιακό πρόγραμμα.

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

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

επιχειρήσεις, προσφέροντας:

- Λογαριασμό καταθέσεων όψεως «Alpha Προνομιακός Αγροτών», με ιδιαίτερα ανταγωνιστικό επιτόκιο για τους αγρότες που δήλωσαν τον συγκεκριμένο λογαριασμό για την πίστωση των αγροτικών τους ενισχύσεων του έτους 2022.
- Πλήρη σειρά εξειδικευμένων προγραμμάτων Αγροτικών Ασφαλίσεων (ασφάλιση φυτικής παραγωγής, αγροτικών οχημάτων, θερμοκηπίου κ.λπ.) για τη διαχείριση μεγάλου αριθμού κινδύνων που σχετίζονται με την αγροτική εκμετάλλευση, διασφαλίζοντας τη βιωσιμότητα και ανάπτυξή της.

### Πράσινες Λύσεις για Μικρές Επιχειρήσεις

Το 2022, η Alpha Bank προέβη σε δράσεις για την προστασία του περιβάλλοντος, την κοινωνική ευθύνη και την εταιρική διακυβέρνηση. Στο πλαίσιο αυτό, η Τράπεζα έχει αναπτύξει προϊόντα που στοχεύουν στην προστασία του περιβάλλοντος και στην αντιμετώπιση της κλιματικής αλλαγής, στο πλαίσιο ενσωμάτωσης των κριτηρίων ESG (Environmental, Social and Corporate Governance).

Σύμφωνα με τον στόχο για έναν «Καθαρό Πλανήτη για όλους», η Τράπεζα προσφέρει το πράσινο προϊόν «Alpha Φωτοβολταϊκό», το οποίο απευθύνεται σε Μικρές Επιχειρήσεις που επιθυμούν να επενδύσουν στην κατασκευή Φωτοβολταϊκών Σταθμών ισχύος έως 1MW, με σκοπό την παραγωγή και πώληση Ηλεκτρικής Ενέργειας. Οι συνολικές χρηματοδοτήσεις της Alpha Bank για την υλοποίηση επενδύσεων σε μικρά Φωτοβολταϊκά πάρκα, ανήλθαν το 2022, σε Ευρώ 4,1 εκατ.

#### — Οικοσύστημα Συνεργατών

Επιπλέον, η Alpha Bank προσφέρει ένα πλήρες πακέτο υπηρεσιών σε όλους τους τομείς της πράσινης επιχειρηματικότητας, για βιώσιμες επενδύσεις, μέσω του οικοσυστήματος των συνεργατών της (ειδικοί Σύμβουλοι, προμηθευτές και κατασκευαστές Φωτοβολταϊκών Σταθμών).

Ενδεικτικές παρεχόμενες υπηρεσίες:

- Συμβουλευτική και τεχνογνωσία που συνδέεται με την απόδοση της επένδυσης
- Σχεδιασμός/Μελέτη χώρου εγκατάστασης και εξοπλισμού
- Οικονομική σκοπιμότητα του έργου

- Διαδικαστικές εργασίες

- Υλοποίηση έργου

Οφέλη:

- Πλήρης εικόνα της επένδυσης και του εσωτερικού βαθμού απόδοσης
- Αριότητα επένδυσης, από το στάδιο της μελέτης έως το στάδιο της υλοποίησης του έργου
- One-stop-shop solutions, χωρίς πρόσθετη επιβάρυνση
- Γρήγορες και ευέλικτες διαδικασίες
- Διασφάλιση υλοποίησης αποδοτικών επενδύσεων

### Λοιπές δράσεις

Το 2022, συνεχίστηκε η προώθηση χρηματοδοτικών λύσεων και υπηρεσιών της σειράς «Alpha Επιχειρώ» στις Μικρές Επιχειρήσεις, με την Τράπεζα να ανταποκρίνεται αποτελεσματικά σε νέα αιτήματα χρηματοδοτήσεων για την κάλυψη αναγκών κεφαλαίου κίνησης ή/και επενδύσεων σε επαγγελματική στέγη και εξοπλισμό.

Παράλληλα, η Υπηρεσία «Alpha Smart Hospitality» προάγει τη βιώσιμη ανάπτυξη και αειφορία, στηρίζοντας με χρηματοδοτικούς πόρους τη στοχευμένη ανάπτυξη της ελληνικής επιχειρηματικότητας, με μεθοδικό, ουσιαστικό και ολοκληρωμένο σχεδιασμό, σε ένα πλαίσιο βιωσιμότητας, λαμβάνοντας υπόψη διαθέσιμους πόρους, στόχους και αναδυόμενες τάσεις.

Η Τράπεζα μέσω της υπηρεσίας «Alpha Smart Hospitality» παρέχει ένα πλήρες πακέτο υπηρεσιών υψηλής προστιθέμενης αξίας:

- Συμβουλευτική τραπεζική και τεχνική υποστήριξη σε όλα τα στάδια της επένδυσης μέσω του εξειδικευμένου «Οικοσυστήματος Συνεργατών»
- Έξυπνες λύσεις ενεργειακής αναβάθμισης και ψηφιακού μετασχηματισμού που βελτιστοποιούν την οικονομική διαχείριση της επιχείρησης
- Επιλογή του πλέον κατάλληλου αναπτυξιακού χρηματοδοτικού εργαλείου ανάλογα με το επενδυτικό σχέδιο και τις προσδοκίες του επιχειρηματία

Μέσω της Υπηρεσίας «Alpha Smart Hospitality», η Τράπεζα υποστηρίζει αποτελεσματικά τον σχεδιασμό ενίσχυσης της παραγωγικότητας και της καινοτομικής

ικανότητας των επιχειρήσεων, την ενσωμάτωση ψηφιακών τεχνολογιών και πρακτικών πράσινης ανάπτυξης και τον εξωστρεφή προσανατολισμό τους.

### › Μεγάλες επιχειρήσεις

Το 2022 αφορούσε ουσιαστικά στην πρώτη μεταπανδημική περίοδο, η οποία ωστόσο επηρεάστηκε από τις γεωπολιτικές εξελίξεις και τον πόλεμο μεταξύ της Ρωσίας και της Ουκρανίας. Η πολεμική σύγκρουση και οι συνακόλουθες οικονομικές κυρώσεις ενδυνάμωσαν τις ήδη έντονες πληθωριστικές πιέσεις μέσω της περαιτέρω αύξησης των τιμών της ενέργειας και των ανατιμήσεων με μεσοπρόθεσμο χαρακτήρα στα βιομηχανικά μέταλλα και τα βασικά καταναλωτικά αγαθά και κυρίως, στην αλυσίδα προσφοράς τροφίμων, με αποτέλεσμα τη σταδιακή άνοδο των τιμών και των επιτοκίων.

Σε αυτό το μακροοικονομικό περιβάλλον, η Τράπεζα εξακολούθησε να βρίσκεται κοντά στους Πελάτες της, με την παροχή έγκαιρης και αποτελεσματικής στήριξης για την ικανοποίηση των αναγκών τους, βάσει των προβλεπόμενων πιστωτικών κριτηρίων. Αξιοποιώντας τα διαθέσιμα προϊόντα και τις συνθήκες ισχυρής ρευστότητας, η Τράπεζα υπέβαλλε, σε συστηματική βάση, προτάσεις στους Πελάτες της, για τη χρηματοδότηση των αυξημένων αναγκών κεφαλαίων κίνησης και παράλληλα, συνέχισε την υποστήριξη των σχεδιαζόμενων επενδύσεων των επιχειρήσεων, μέσω της εκάστοτε κατάλληλης χρηματοδοτικής πρότασης, τόσο σε διμερή, όσο και σε κοινοπρακτική βάση, δίνοντας ιδιαίτερη έμφαση σε επενδυτικά προγράμματα που μειώνουν το περιβαλλοντικό αποτύπωμα των εταιρειών και συμβάλλουν στη βιώσιμη ανάπτυξη, στο πλαίσιο των αρχών του ESG.

Επιπλέον, εν μέσω περιβάλλοντος αυξημένης χρηματοοικονομικής μεταβλητότητας, η Τράπεζα προχώρησε σε προτάσεις προς τους Πελάτες σχετικά με στρατηγικές και προϊόντα αντιστάθμισης κινδύνων από την αύξηση του επιτοκιακού κόστους καθώς και του κόστους ενέργειας.

Σημειώνεται ότι η Τράπεζα συμμετείχε ενεργά στην υποστήριξη των Πελατών της με την παροχή συμβουλευτικών υπηρεσιών και δανείων συγχρηματοδότησης, μέσω του προγράμματος του Ταμείου Ανάκαμψης και Ανθεκτικότητας (TAA), ενισχύοντας και με αυτόν τον τρόπο τις δυνατότητες υλοποίησης

επενδυτικών σχεδίων και εξέλιξης των επιχειρήσεων Πελατών της.

Το συνολικό υπόλοιπο των χορηγήσεων της Διεύθυνσης προς Μεγάλες Επιχειρήσεις διαμορφώθηκε στο τέλος του 2022, σε Ευρώ 3,9 δισ., ενώ το αντίστοιχο υπόλοιπο από εγγυητικές επιστολές και από ενέγγυες πιστώσεις σε Ευρώ 1,9 δισ., σηματοδοτώντας την αποφασιστικότητα μας να στηρίξουμε την ανάπτυξη της ελληνικής οικονομίας, μέσω της χρηματοδότησης των επιχειρήσεων.

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

Επιδίωξη της Τράπεζας αποτελούν:

- Η παροχή υψηλής ποιότητας υπηρεσιών που θα βελτιώνει διαρκώς, τα επίπεδα κερδοφορίας, με ταυτόχρονη αποτελεσματική διαχείριση των Πελατών και ελαχιστοποίηση των Πιστωτικών και Λειτουργικών Κινδύνων.
- Η ποσοτική και ποιοτική ανάπτυξη του χαρτοφυλακίου με Πελάτες αποδεκτού Πιστωτικού Κινδύνου, ιδιαίτερα, σε τομείς με εξαγωγικό προσανατολισμό, αναπτυξιακά έργα και έργα μείωσης του περιβαλλοντικού αποτυπώματος και με σαφείς προοπτικές εξέλιξης.
- Η βέλτιστη αξιοποίηση των χρηματοδοτικών πόρων του Ταμείου Ανάκαμψης αλλά και λοιπών κρατικών και άλλων εγγυοδοτικών προγραμμάτων ή προγραμμάτων συγχρηματοδότησης (ενδεικτικά, σε συνεργασία με τις EIB, EBRD) για τη χρηματοδότηση ιδιωτικών επενδυτικών έργων, που θα συμβάλουν στον μετασχηματισμό των ελληνικών επιχειρήσεων, προκειμένου να αντεπεξέλθουν στις τρέχουσες και μελλοντικές οικονομικές συνθήκες.

### › Χρηματοδότηση τουριστικών και νησιωτικών επιχειρήσεων

Το 2022, ο τουριστικός κλάδος ανέκαμψε επιστρέφοντας στα προ πανδημίας επίπεδα

(καταγράφοντας ταχύτερους ρυθμούς έναντι των αρχικών προβλέψεων), γεγονός που επηρέασε θετικά την Πελατεία υπό διαχειριστική αρμοδιότητα της Διεύθυνσης Χρηματοδοτήσεων Τουριστικών και Νησιωτικών Επιχειρήσεων, καταγράφοντας στην πλειοψηφία των περιπτώσεων επιδόσεις εσόδων αντίστοιχες του έτους 2019 ή και ενισχυμένες ως απόρροια ολοκλήρωσης επενδύσεων. Τα ανωτέρω, παρά την επίδραση από τα αυξημένα κόστη λειτουργίας (λόγω ανατιμήσεων των πρώτων υλών, αύξησης καυσίμων αλλά και μισθολογικών δαπανών), διατήρησαν σε υψηλά επίπεδα τη λειτουργική κερδοφορία.

Καθ' όλη τη διάρκεια του 2022, παρακολουθούνταν στενά οι εκάστοτε ανάγκες των Πελατών, στοχεύοντας στην κάλυψη νέων επενδυτικών αναγκών υφιστάμενων και νέων Πελατών. Ειδικά από το β' εξάμηνο, πραγματοποιήθηκαν ενέργειες για την ενημέρωση των Πελατών αναφορικά με το Ταμείο Ανάκαμψης και Ανθεκτικότητας, προκειμένου οι ώριμες επενδύσεις να δρομολογηθούν μέσω του εν λόγω Προγράμματος, ενώ το τελευταίο τρίμηνο, επιδιώχθηκε η αύξηση εγκρίσεων, στο πλαίσιο επενδύσεων που θα υπέβαλλαν αιτήσεις για τον Α.Ν. 4887/2022.

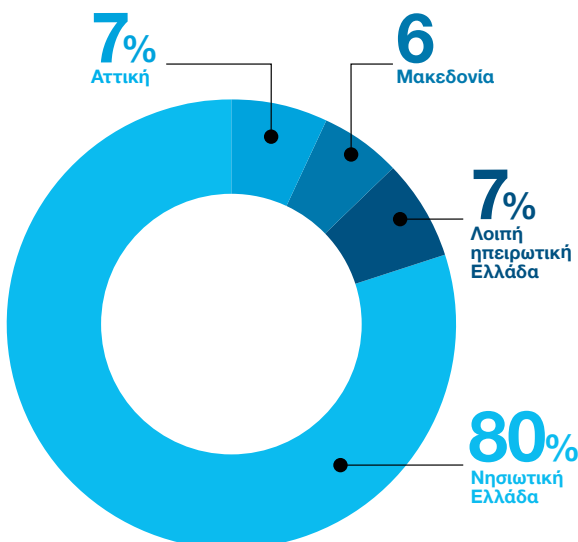
Από το δεύτερο εξάμηνο του έτους, η αύξηση στα επιτόκια βάσης, με παράλληλη διατήρηση των επιτοκίων καταθέσεων σε ιδιαίτερα χαμηλά επίπεδα, είχαν

ως αποτέλεσμα Πελάτες με αυξημένη ρευστότητα να προβούν σε μειώσεις του τραπεζικού δανεισμού. Επιπρόσθετα, καταγράφηκε αυξημένος ρυθμός πιέσεων από τον ανταγωνισμό προς την Πελατεία μας. Προκειμένου να διατηρηθούν οι συνεργασίες και να παραμείνουμε ανταγωνιστικοί, προβήκαμε σε λελογισμένες κινήσεις μείωσης του περιθωρίου επιτοκίου χορηγήσεων.

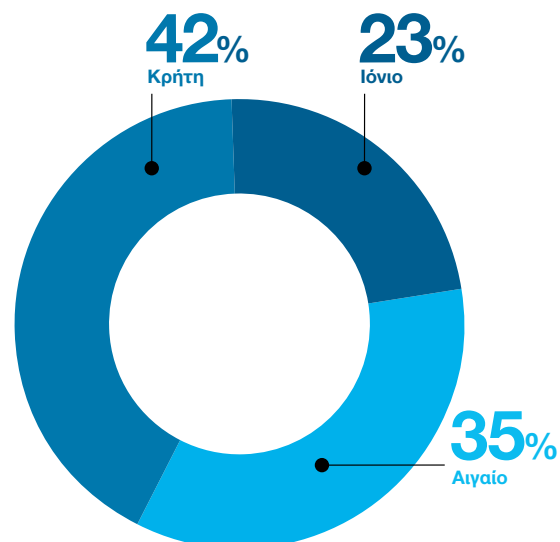
Στις 31.12.2022, η Διεύθυνση Χρηματοδοτήσεων Τουριστικών και Νησιωτικών Επιχειρήσεων είχε υπό την ευθύνη της πιστοδοτικά υπόλοιπα συνολικού ύψους περίπου Ευρώ 2,2 δισ., συμπεριλαμβανομένων των εγγυητικών επιστολών, των ενέγγυων πιστώσεων καθώς και των χρηματοδοτήσεων των Πελατών της Διεύθυνσης μέσω θυγατρικών της Τράπεζας στην Ελλάδα και στο εξωτερικό, ενώ οι νέες χορηγήσεις επιχειρηματικών δανείων κατά τη διάρκεια του έτους ανήλθαν στο ποσό των Ευρώ 630 εκατ. περίπου. Η διατήρηση υψηλού ρυθμού στην παροχή νέων χρηματοδοτήσεων σε ετήσια βάση, αποδεικνύει την έμπρακτη στάση της Τράπεζας στην κατεύθυνση ενίσχυσης της ρευστότητας των εν λόγω επιχειρήσεων και στήριξης των επενδυτικών τους σχεδίων, με σκοπό την περαιτέρω οικονομική ανάπτυξη του τουριστικού κλάδου καθώς και την υποστήριξη των ήδη θετικών του προοπτικών.

Ακολουθως, παρατίθεται η εικόνα της γεωγραφικής κατανομής του πελατολογίου:

Κατανομή πιστοδοτήσεων ανά γεωγραφική περιφέρεια



Κατανομή πιστοδοτήσεων στη νησιωτική περιφέρεια





Το 2023 αναμένεται να αποτελέσει νέο έτος ρεκόρ για τον τουρισμό, με τα μέχρι σήμερα δεδομένα.

Η Διεύθυνση Χρηματοδοτήσεων Τουριστικών και Νησιωτικών Επιχειρήσεων συνεχίζει να παρακολουθεί τις ανάγκες των επιχειρήσεων και την ευρύτερη κατάσταση στην αγορά, προσφέροντας στοχευμένα προϊόντα και λύσεις, μέσω υφιστάμενων χρηματοδοτικών εργαλείων με κάλυψη από τραπεζικά κεφάλαια, όσο και συνδυασμό μέσω του Ταμείου Ανάκαμψης και Ανθεκτικότητας, του νέου Αναπτυξιακού Νόμου, καθώς και λοιπών δράσεων με την υποστήριξη Υπερεθνικών Οργανισμών (EIB, EIF κ.ο.κ.).

Επιπρόσθετα, πραγματοποιούνται ενέργειες για τη διατήρηση και αύξηση των καταθέσεων που τηρούνται στην Τράπεζα, με την παροχή αυξημένων επιτοκίων για προθεσμιακές καταθέσεις, λαμβάνοντας υπόψη την αύξηση του Euribor. Παράλληλα, επιδιώκεται η περαιτέρω διεύρυνση χρήσης εναλλακτικών δικτύων από τους Πελάτες μας για τις τραπεζικές τους εργασίες, με κατά το δυνατό βελτιωμένες υπηρεσίες στον εν λόγω τομέα.

### ➤ Χρηματοδότηση ναυτιλίας

Η Τράπεζα δραστηριοποιείται με επιτυχία για περισσότερο από 25 έτη στον χώρο των ναυτιλιακών χρηματοδοτήσεων και της παροχής εξειδικευμένων τραπεζικών προϊόντων και υπηρεσιών (κίνηση κεφαλαίων, χρηματοοικονομικά προϊόντα, εργασίες ναυτιλιακού καταστήματος κ.ά.) προς την ελληνόκτητη ποντοπόρο ναυτιλία αλλά και την ελληνική ακτοπλοία.

Η Alpha Bank παραμένει ένας από τους βασικούς χρηματοδότες της ελληνικής ναυτιλίας, καθώς το 2022 υλοποίησε νέες χρηματοδοτήσεις συνολικού ύψους περίπου Ευρώ 1,2 δισ. σε υφιστάμενους και σε νέους Πελάτες. Στις 31.12.2022, το ναυτιλιακό χαρτοφυλάκιο ανήλθε σε Ευρώ 3 δισ., εκ των οποίων ποσοστό 42% αφορούσε σε χρηματοδοτήσεις πλοίων ξηρού φορτίου, 39% σε δεξαμενόπλοια, 10% σε πλοία μεταφοράς εμπορευματοκιβωτίων και 9% σε LNGs και ακτοπλοία.

Παρά τις διακυμάνσεις των ναυλαγορών αλλά και της παγκόσμιας οικονομίας, οι Έλληνες πλοιοκτήτες διατηρούν την προσήλωσή τους αλλά και τη δυναμική τους στον τομέα της ναυτιλίας. Ο τραπεζικός δανεισμός παραμένει το βασικό μέσο άντλησης κεφαλαίων και

στόχος της Τράπεζας θα παραμείνει η μέγιστη δυνατή ανταπόκριση στα αιτήματα των Πελατών της.

### ➤ Χρηματοδοτική μίσθωση

Τα συνολικά έσοδα τόκων της χρήσης 2022 της Εταιρείας του Ομίλου Alpha Leasing ανήλθαν σε Ευρώ 9,5 εκατ., μειωμένα κατά 19,2% σε σχέση με το 2021 (Ευρώ 12,3 εκατ.), κυρίως λόγω της επιλεκτικής απομόχλευσης του ισολογισμού καθώς επίσης και των ρυθμίσεων υφιστάμενων χρηματοδοτικών μισθώσεων. Παρά ταύτα, η νέα παραγωγή ανήλθε σε Ευρώ 59,7 εκατ. έναντι Ευρώ 83,1 εκατ. την προηγούμενη χρήση. Το προ απομειώσεων χαρτοφυλάκιο απαιτήσεων από χρηματοδοτικές μισθώσεις διαμορφώθηκε σε Ευρώ 531,0 εκατ. έναντι Ευρώ 585,5 εκατ. στο τέλος του 2021.

Η διατήρηση ισχυρού δείκτη κάλυψης των καθυστερήσεων είχε ως συνέπεια τον σχηματισμό πρόσθετων προβλέψεων για την απομείωση επισφαλών απαιτήσεων ύψους Ευρώ 53,6 εκατ. (2021: Ευρώ 23,1 εκατ.). Ως εκ τούτου, ενισχύθηκε περαιτέρω το απόθεμα των προβλέψεων, το οποίο διαμορφώθηκε σε Ευρώ 270,7 εκατ. στο τέλος του 2022 και αποτέλεσε το 51,0% του χαρτοφυλακίου έναντι του 34,4% το 2021 (Ευρώ 217,1 εκατ.). Η επάρκεια των προβλέψεων για την κάλυψη του πιστωτικού κινδύνου και η εξασφάλιση ισχυρής κεφαλαιακής επάρκειας είναι και παραμένουν βασικοί στόχοι της Εταιρείας, προκειμένου να αντεπεξέλθει αποτελεσματικά στην κρίση. Η ισχυρή κεφαλαιακή της βάση την κατατάσσει στην πρώτη θέση στον τομέα των χρηματοδοτικών μισθώσεων.

Στο περιβάλλον αυτό, η Εταιρεία συνέχισε και το 2022, την προσπάθεια ενεργού διαχείρισης του χαρτοφυλακίου χρηματοδοτικών μισθώσεων και εστίασε στην άμεση αντιμετώπιση των οικονομικών δυσχερειών των Πελατών μέσω αναδιάρθρωσεων και ρυθμίσεων οφειλών με ταυτόχρονη λήψη επιπλέον εξασφαλίσεων, ούτως ώστε να διασφαλίζονται τα συμφέροντα των Μετόχων και η οικονομική βιωσιμότητα των Πελατών της. Επιπλέον, έγιναν οργανωτικές, διαδικαστικές και κανονιστικές αλλαγές καθώς επίσης και προωθητικές ενέργειες παρ' όλη τη βούληση για επιλεκτικές νέες εργασίες.

Η Alpha Leasing, με οδηγό την αποκτηθείσα εμπειρία των προηγούμενων ετών και την παράλληλη εφαρμογή συνετής τιμολογιακής

πολιτικής, στηρίζει τους Πελάτες της με την παροχή χρηματοδοτήσεων σε τομείς που έχουν προοπτική σημαντικής ανάπτυξης κατά τα επόμενα έτη και με την εξεύρεση λύσεων σε περίπτωση δυσκολίας αποπληρωμής των υποχρεώσεών τους.

### › Εργασίες factoring

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

Την πορεία της Εταιρείας το 2022, χαρακτήρισαν οι ακόλουθες, κύριες εξελίξεις:

- Η αυξημένη αβεβαιότητα για τις προοπτικές της παγκόσμιας οικονομίας, λόγω της πολεμικής σύγκρουσης μεταξύ Ρωσίας και Ουκρανίας.
- Η συνεπακόλουθη της πολεμικής σύγκρουσης αύξηση των τιμών της ενέργειας καθώς και το κόστος των πρώτων υλών.
- Η αύξηση των επιτοκίων αναφοράς ως αποτέλεσμα της πληθωριστικής κρίσης.
- Ο σχεδιασμός και η υλοποίηση της ανάληψης από την Alpha Bank του χαρτοφυλακίου επιχειρήσεων χρηματοδοτούμενων μέσω της προεξόφλησης των εμπορικών τους απαιτήσεων από πιστωτικές κάρτες.
- Η επέκταση της στρατηγικής συνεργασίας με την Ευρωπαϊκή Τράπεζα Ανασυγκρότησης και Ανάπτυξης (EBRD) για πιστωτικό όριο επιπλέον Ευρώ 20 εκατ., προκειμένου να παρασχεθεί ρευστότητα σε μικρομεσαίες επιχειρήσεις.
- Το έργο εγκατάστασης της πλατφόρμας ABC FACTORS e-services, στο πλαίσιο του ψηφιακού μετασχηματισμού της Εταιρείας ως μέρος του μετασχηματισμού του Ομίλου:
  - Ολοκλήρωση της φάσης του έργου που αφορά στην αναβάθμιση του υφιστάμενου core συστήματος της Εταιρείας (Proxima).
  - Ολοκλήρωση των ελέγχων λειτουργικότητας της πλατφόρμας ABC FACTORS e-services καθώς και του onboarding module.

- Η εγκατάσταση και η παραμετροποίηση του GALAXY (SINGULAR) σε αντικατάσταση του συστήματος λογιστηρίου comtrak win (SINGULAR), ώστε να είναι δυνατή η αυτοματοποιημένη εξαγωγή των αρχείων φόρων, καθώς και της διασύνδεσης με την ΑΑΔΕ (my Data).

Ο κύκλος εργασιών της Εταιρείας (αξία των επιχειρηματικών απαιτήσεων που αποτελούν αντικείμενο πρακτορείας) παρουσίασε αύξηση το 2022 κατά 43,27% σε σχέση με το 2021 και ανήλθε σε Ευρώ 6.705.404.642,36 (88% εγχώριο, 12% Διεθνές), διατηρώντας κυρίαρχη θέση στην ελληνική αγορά υπηρεσιών factoring.

Κατά το 2022, το μέσο υπόλοιπο των προεξοφλήσεων παρουσίασε αύξηση κατά 45,18% σε σχέση με το 2021, ενώ το σύνολο των απαιτήσεων κατά Πελατών πριν από τις προβλέψεις για απομείωση στις 31.12.2022 διαμορφώθηκε σε Ευρώ 722.492.587,55 αυξημένο κατά 23,51% σε σχέση με τις 31.12.2021.

Η κερδοφόρα πορεία της Εταιρείας συνεχίστηκε και το 2022, με κέρδη πριν από τον φόρο εισοδήματος διαμορφούμενα σε Ευρώ 10.688.500,10, αυξημένα κατά 3,68% σε σχέση με το 2021.

Οι μη εξυπηρετούμενες απαιτήσεις στις 31.12.2022 παρέμειναν σταθερές σε σχέση με τις 31.12.2021 και διαμορφώθηκαν σε Ευρώ 5.426.456,79.

Μετά από την εφαρμογή των προβλεπομένων στην «Πολιτική Διενέργειας Προβλέψεων Απομειώσεως επί Απαιτήσεων κατά Πελατών» και την εφαρμογή του νέου Προτύπου Χρηματοοικονομικής Πληροφορήσεως (Δ.Π.Χ.Π.) 9 «Χρηματοοικονομικά μέσα» (Κανονισμός 2016/2067/22.11.2016), το ποσοστό των απομειωμένων απαιτήσεων κατά Πελατών διαμορφώθηκε σε 0,75% επί των συνολικών προεξοφλήσεων στις 31.12.2022 (Ευρώ 5.401.750,74).

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



της Εταιρείας καθιστώντας αποτελεσματική την εταιρική διακυβέρνηση.

Η Εταιρεία έλαβε και το 2022 όλα τα απαραίτητα και κατάλληλα μέτρα για την καλύτερη και ισχυρότερη θωράκισή της έναντι των πάσης φύσεως χρηματοοικονομικών κινδύνων. Επιδίωξή της κατά το 2022 ήταν η διατήρηση των υψηλών προδιαγραφών εσωτερικής διακυβέρνησης και η συμμόρφωση με τις ρυθμιστικές και τις εποπτικές διατάξεις διαχείρισης κινδύνων.

Έχοντας βασικό στόχο την εφαρμογή αλλά και την αδιάλειπτη βελτίωση του πλαισίου αυτού, επικεντρώθηκε στην ελαχιστοποίηση της έκθεσης της Εταιρείας στον κίνδυνο μεταβολής τιμών (επιτοκιακός κίνδυνος), στον πιστωτικό και λειτουργικό κίνδυνο καθώς και στους κινδύνους ρευστότητας και ταμειακών ροών, οι οποίοι παρακολουθούνται από τα αρμόδια όργανα.

Η κεφαλαιακή επάρκεια της Εταιρείας εποπτεύεται από την Τράπεζα της Ελλάδος βάσει των ΠΕΕ 193/1&2 / 27.09.2021, προς την οποία υποβάλλονται στοιχεία βάσει της ΠΔΤΕ 2651/20.01.2012.

Η Εταιρεία προσφέρει τις ακόλουθες υπηρεσίες:

- Εγχώριο Factoring με Αναγωγή
- Εγχώριο Factoring χωρίς Αναγωγή
- Reverse Factoring
- Προεξόφληση Τιμολογίων
- Λογιστική Παρακολούθηση Διαχείριση και Είσπραξη
- Εισαγωγικό Factoring
- Εξαγωγικό Factoring
- Forfaiting

#### **Προβλεπόμενη πορεία της Εταιρείας**

Ο ρυθμός ανάπτυξης της ελληνικής οικονομίας αναμένεται να επιβραδυνθεί το 2023 έναντι αυτού το 2022, δεδομένων των γεωπολιτικών εξελίξεων, του κόστους της ενέργειας εάν και σε χαμηλότερα επίπεδα τιμών, της αύξησης των τιμών των προϊόντων, καθώς και των επιτοκίων αναφοράς. Το τελευταίο επηρεάζει αυξητικά το κόστος χρηματοδότησης με πιθανή την επιβράδυνση της οικονομικής δραστηριότητας, ενώ ασκεί πίεση για αποκλιμάκωση των spreads, κυρίως από Corporate Πελάτες.

Ωστόσο, οι θετικές εξελίξεις κατά το τρέχον

έτος, όπως η ενίσχυση των τουριστικών εισπράξεων, η ανθεκτικότητα της αγοράς εργασίας, η προσέλκυση επενδύσεων στην Ελλάδα από μεγάλες εταιρείες του εξωτερικού, η αναβάθμιση της πιστοληπτικής ικανότητας των ελληνικών ομολόγων, σε συνδυασμό με τη μειούμενη εξάρτηση της ελληνικής οικονομίας από το ρωσικό φυσικό αέριο και την αναλογικά υψηλή εισροή κεφαλαίων από το Ταμείο Ανάκαμψης και Ανθεκτικότητας και των Διαρθρωτικών Ταμείων της Ε.Ε., αποτελούν δικλείδες ασφαλείας για την αποφυγή υλοποίησης αρνητικών μακροοικονομικών σεναρίων και ύφεσης της οικονομίας.

Στο περιβάλλον αυτό, η Εταιρεία έχει θέσει τους παρακάτω βασικούς άξονες, για την ενίσχυση της χρηματοοικονομικής της θέσης:

- Περαιτέρω αύξηση τόσο στο μερίδιο αγοράς, όσο και στην υψηλή διαμορφούμενη μέχρι σήμερα κερδοφορία, εκμεταλλεόμενη τις συνθήκες της αγοράς και τη συνεχή αύξηση της αποδοχής του Factoring.
- Παροχή εξατομικευμένων προϊόντων προς τους Πελάτες αποτελώντας αξιόπιστο σύμβουλο και συνεργάτη όσον αφορά στα σχέδια ανάπτυξής τους.
- Έμφαση στην περαιτέρω προώθηση εξατομικευμένων υπηρεσιών Supply Chain Finance (reverse factoring, non-recourse factoring, forfaiting), με σκοπό την κάλυψη πολλαπλών αναγκών των συναλλασσόμενων επιχειρήσεων.
- Στόχευση διείσδυσης στους κλάδους της οικονομίας με προοπτική ανάπτυξης, όπως οι τηλεπικοινωνίες και η ενέργεια και σε κλάδους εξαρτώμενους από την τρέχουσα κρίση (όπου η Εταιρεία έχει αναπτύξει εξειδικευμένα «προϊόντα»), το εμπόριο πρώτων υλών και η παροχή υπηρεσιών σε βιομηχανικές και μεταποιητικές μονάδες.
- Περαιτέρω αύξηση των εργασιών από το προϊόν προεξόφλησης άτοκων δόσεων πιστωτικών καρτών.
- Επέκταση της στρατηγικής συνεργασίας με την Ευρωπαϊκή Τράπεζα Ανασυγκρότησης και Ανάπτυξης (EBRD) για πιστωτικό όριο επιπλέον Ευρώ 10 εκατ., προκειμένου να παρασχεθεί ρευστότητα σε μικρομεσαίες επιχειρήσεις.
- Αναβάθμιση της εμπειρίας των Πελατών από την πλήρη αυτοματοποίηση των προσφερόμενων υπηρεσιών ως

αποτέλεσμα της πλήρους λειτουργίας των ολοκληρωμένων ψηφιακών μετασχηματισμών (ABC FACTORS e-services).

- Συνεχής βελτίωση της διαχείρισης των πάσης φύσεως κινδύνων, αξιοποιώντας τις νέες ψηφιοποιημένες τεχνολογίες (ABC FACTORS e-services Platform) και διαδικασίες σύμφωνα με τις βέλτιστες διεθνείς πρακτικές.
- Επίτευξη οικονομιών κλίμακας ως αποτέλεσμα της ψηφιοποίησης των εσωτερικών διαδικασιών και των συναλλαγών της Εταιρείας με τους Πελάτες.

## Επενδυτική Τραπεζική και Διαχείριση Διαθεσίμων

### › Personal Banking

Η Υπηρεσία Alpha Bank Gold Personal Banking απευθύνεται σε Πελάτες με σημαντικά διαθέσιμα καταθέσεων και επενδύσεων και προσφέρει εξατομικευμένη εξυπηρέτηση μέσω αποκλειστικού Προσωπικού Συνεργάτη, ο οποίος διαθέτει τόσο την τεχνογνωσία, όσο και τις απαιτούμενες Πιστοποιήσεις από την Τράπεζα της Ελλάδος, προκειμένου να ανταποκριθεί με υπευθυνότητα στον ρόλο του. Παράλληλα, παρέχει στον Πελάτη μια σειρά από υπηρεσίες υψηλής προστιθέμενης αξίας και αποκλειστικά προνόμια που αφορούν στα διαθέσιμα προϊόντα και υπηρεσίες, την ταχύτητα εξυπηρέτησης, την τιμολόγηση και τα προγράμματα ανταμοιβής.

Το 2022 αποτέλεσε χρονιά σημαντικών προκλήσεων, που χαρακτηρίστηκε από γεωπολιτικά γεγονότα, όπως ο πόλεμος στην Ουκρανία, η επακόλουθη ενεργειακή κρίση και ο υψηλός πληθωρισμός. Τα γεγονότα αυτά προκάλεσαν αβεβαιότητα στα χαρτοφυλάκια των Πελατών της Υπηρεσίας και ανέδειξαν την ανάγκη για πληροφόρηση και τακτική επικοινωνία. Στην ανάγκη αυτή ανταποκριθήκαμε αυξάνοντας τη συχνότητα των συναντήσεων των Προσωπικών Συνεργατών με τους Πελάτες μας, υλοποιώντας τις όποιες προσαρμογές χρειάστηκαν στα επενδυτικά τους χαρτοφυλάκια και εισάγοντας μια σειρά καινοτόμων προϊόντων, που στοχεύουν στην προστασία του κεφαλαίου σε συνδυασμό με αποδόσεις που δυνητικά ξεπερνούν αυτές των καταθέσεων.

Παράλληλα, αφουγκραζόμενοι την ανάγκη μερίδας Πελατών μας για τακτικό εισόδημα, σε ένα περιβάλλον χαμηλών επιτοκίων, διευρύνσαμε την προσφορά Αμοιβαίων Κεφαλαίων με δυνατότητα καταβολής μετρητών με τη μορφή τακτικών καταβολών, ενώ παρείχαμε και τη δυνατότητα απευθείας συμμετοχής σε εκδόσεις ομολογιακών δανείων μέσω της Η.ΒΙ.Π. Ταυτόχρονα, συνεχίσαμε την ενημέρωση των Πελατών για τις σημαντικότερες εξελίξεις στις χρηματαγορές και τα οικονομικά γεγονότα που επηρεάζουν τα επενδυτικά χαρτοφυλάκια, μέσω των τριμηνιαίων αλλά και των έκτακτων αναφορών που ετοιμάζονται από την ομάδα έμπειρων Αναλυτών και Διαχειριστών Χαρτοφυλακίων της Τράπεζας.

Το 2022, συνεχίστηκαν τα έργα ψηφιακής αναβάθμισης των επενδυτικών υπηρεσιών Alpha Bank Gold Personal Banking, με στόχο την ασφαλή εκτέλεση συναλλαγών στον χώρο και τον χρόνο που εξυπηρετεί τον Πελάτη. Για τον σκοπό αυτό, σχεδιάσαμε την ψηφιακή λειτουργικότητα e-Consent που επιτρέπει στους Πελάτες της Υπηρεσίας να διαχειριστούν εξ αποστάσεως τις επενδυτικές συναλλαγές του χαρτοφυλακίου τους.

Επιπλέον, στοχεύοντας στη διατήρηση του υψηλού επιπέδου εξυπηρέτησης που απολαμβάνουν οι Πελάτες μας, προχωρήσαμε στην εισαγωγή νέων κριτηρίων ένταξης στην Υπηρεσία Alpha Bank Gold Personal Banking.

Έχοντας ως κύριο μέλημα την υψηλή κατάρτιση των Στελεχών μας και τη δυνατότητά τους να υποστηρίζουν ενεργά τις ανάγκες οικονομικού προγραμματισμού των Πελατών μας, σχεδιάσαμε και υλοποιήσαμε ένα ολοκληρωμένο πρόγραμμα εκπαίδευσης. Για την ενημέρωση των Προσωπικών Συνεργατών της Υπηρεσίας σχετικά με τις εξελίξεις στις παγκόσμιες χρηματαγορές αλλά και την εγχώρια αγορά, πραγματοποιήθηκαν τακτικές συναντήσεις σε συνεργασία με τις αρμόδιες Διευθύνσεις της Τράπεζας, την Εταιρεία του Ομίλου Alpha Asset Management Α.Ε.Δ.Α.Κ. αλλά και συνεργαζόμενους διεθνείς επενδυτικούς οίκους. Επιπλέον, στο πλαίσιο των εσωτερικών εκπαιδεύσεων της Τράπεζας, υλοποιήθηκαν εισαγωγικά σεμινάρια σε περίπου 50 νέους Προσωπικούς Συνεργάτες καθώς και σειρά εκπαιδεύσεων, που αφορούν σε νέα προϊόντα και υπηρεσίες, το κανονιστικό πλαίσιο αλλά και τεχνικές πωλήσεων και διαχείρισης της σχέσης με τους Πελάτες.

Ως αποτέλεσμα των παραπάνω, βασικός

παράγοντες κερδοφορίας για το 2022 αποτέλεσαν τα έσοδα από προμήθειες, προερχόμενα από τις πωλήσεις και τη διαχείριση αμοιβαίων κεφαλαίων και τραπεζοασφαλιστικών προϊόντων, ενώ σημαντική ήταν και η συνεισφορά των εκταμιεύσεων στεγαστικών δανείων σε εύπορους Πελάτες. Σε επίπεδο έτους, η Τράπεζα κατάφερε να κατακτήσει την 1η θέση στις καθαρές πωλήσεις αμοιβαίων κεφαλαίων της εγχώριας αγοράς, με τη συνεισφορά της Υπηρεσίας Alpha Bank Gold Personal Banking να είναι καθοριστική. Το παραπάνω αποτέλεσμα επιτεύχθηκε με έμφαση στην πελατοκεντρική προσέγγιση, όπως πιστοποιείται και από τα υψηλά επίπεδα ικανοποίησης Πελατών σε μια ιδιαίτερη και προκλητική χρονιά.

Στο πλαίσιο αυτό και με συνέπεια στην επίτευξη του Επιχειρησιακού Σχεδίου, οι στόχοι για το 2023 διαμορφώνονται ως εξής:

- Επανασχεδιασμός του πλαισίου παροχής επενδυτικών προϊόντων και υπηρεσιών και αναβάθμιση των υποστηρικτικών δομών.
- Ανάπτυξη νέων λειτουργικοτήτων στα ψηφιακά κανάλια εξυπηρέτησης.
- Στόχευση στην Πελατεία που αποτελεί τον κύριο άξονα των Εύπορων Πελατών για την παροχή εξειδικευμένων λύσεων για τη διαχείριση της περιουσίας τους.
- Διάθεση καινοτόμων επενδυτικών και τραπεζοασφαλιστικών προϊόντων, συμβατών με τις επιταγές του τρέχοντος οικονομικού περιβάλλοντος.
- Εμπορική επανατοποθέτηση της Υπηρεσίας Alpha Bank Gold Personal Banking, με βάση τα νέα δεδομένα που έχουν προκύψει στη μετά την πανδημία εποχή.
- Υλοποίηση πλάνου ενεργειών για τη βέλτιστη διαχείριση των Πελατών που δεν πληρούν τις προϋποθέσεις παραμονής τους στην Υπηρεσία Alpha Bank Gold Personal Banking, με στόχο τη μεταφορά τους στο Τμήμα Πελατείας Ιδιωτών.
- Βιώσιμο μοντέλο ανάπτυξης της κερδοφορίας με υψηλά επίπεδα ικανοποίησης των Πελατών.
- Συνεχής επαγγελματική κατάρτιση των Στελεχών της Υπηρεσίας.

## › Αμοιβαία Κεφάλαια

### Κεφάλαια υπό διαχείριση - Μεριδίο Αγοράς

Το 2022 χαρακτηρίστηκε από τον πόλεμο στην Ουκρανία, τη συνακόλουθη επιδείνωση της ενεργειακής κρίσης και τη μεγάλη άνοδο του πληθωρισμού. Το αβέβαιο αυτό γεωπολιτικό και οικονομικό περιβάλλον σε διεθνές επίπεδο επηρέασε τις παγκόσμιες κεφαλαιαγορές και τον κλάδο της θεσμικής διαχείρισης κεφαλαίων. Το ενεργητικό των Alpha Αμοιβαίων Κεφαλαίων παρουσίασε μικρή μείωση κατά 1,8% και διαμορφώθηκε σε Ευρώ 2.312 εκατ. στις 31.12.2022 έναντι Ευρώ 2.355 εκατ. στις 31.12.2021. Η μείωση αυτή οφείλεται στη σημαντική υποχώρηση των τιμών των αξιογράφων που συντελέστηκε στην πλειοψηφία των κεφαλαιαγορών, η οποία εν μέρει αντισταθμίστηκε από εισροές κεφαλαίων στα Alpha Αμοιβαία Κεφάλαια.

Η Alpha Asset Management A.E.Δ.Α.Κ. κατέκτησε την 1η θέση μεταξύ των ανταγωνιστών της σε καθαρές πωλήσεις αμοιβαίων κεφαλαίων ύψους Ευρώ 171 εκατ. Επιπλέον, το μερίδιο αγοράς της Εταιρείας στον κλάδο των αμοιβαίων κεφαλαίων κατέγραψε οριακή βελτίωση και ανήλθε σε 21,24% έναντι 21,17% το 2021. Στον τομέα της διαχείρισης θεσμικών χαρτοφυλακίων, τα κεφάλαια υπό διαχείριση εμφάνισαν μικρή μείωση κατά 5,7% και ανήλθαν σε Ευρώ 694 εκατ. στις 31.12.2022.

Το συνολικό ενεργητικό αμοιβαίων κεφαλαίων και θεσμικών χαρτοφυλακίων που διαχειρίζεται η Εταιρεία ανέρχεται σε Ευρώ 3.006 εκατ.

### Έσοδα και Κερδοφορία

Τα έσοδα της Εταιρείας από αμοιβές και προμήθειες διαχείρισης αμοιβαίων κεφαλαίων και θεσμικών χαρτοφυλακίων μη συμπεριλαμβανομένων των αμοιβών υπεραπόδοσης ανήλθαν σε Ευρώ 29,06 εκατ. αυξημένα κατά 15% σε σύγκριση με το 2021 (Ευρώ 25,26 εκατ.). Συνεισφορά στη βελτίωση των εσόδων της Εταιρείας είχε η αύξηση του μέσου ενεργητικού των υπό διαχείριση αμοιβαίων κεφαλαίων κυρίως λόγω της θετικής επίδρασης από την υψηλή βάση εκκίνησης του ενεργητικού το 2022 σε σύγκριση με το 2021. Σημαντική συνεισφορά στις συνολικές προμήθειες της Εταιρείας είχε η αμοιβή υπεραπόδοσης (μη

επαναλαμβανόμενο έσοδο) συνολικού ποσού Ευρώ 2,55 εκατ. Τα συνολικά έσοδα από προμήθειες στις 31.12.2022 ανήλθαν σε Ευρώ 31,61 εκατ. έναντι Ευρώ 31,81 εκατ. στις 31.12.2021.

Τα κέρδη πριν από τον φόρο εισοδήματος ανήλθαν στο ποσό των Ευρώ 12,12 εκατ. έναντι Ευρώ 7,96 εκατ. κατά την προηγούμενη χρήση, ενώ τα λειτουργικά κέρδη προ φόρων μη συμπεριλαμβανομένων των λοιπών προβλέψεων και των αμοιβών υπεραπόδοσης ανέρχονται σε Ευρώ 10,48 εκατ., παρουσιάζοντας αύξηση περίπου κατά 29% σε σύγκριση με τα αντίστοιχα της χρήσης που έληξε στις 31 Δεκεμβρίου 2021 (Ευρώ 8,13 εκατ.).

### Κύριες δράσεις της Εταιρείας

- Συστάθηκαν τρία νέα Σύνθετα αμοιβαία κεφάλαια, εκ των οποίων τα δύο διανεμήθηκαν υπό τη μορφή Τραπεζοασφαλιστικών προϊόντων σε συνεργασία με την AlphaLife. Συνολικά, συγκεντρώθηκε ενεργητικό Ευρώ 174 εκατ. υπερβαίνοντας τον στόχο των Ευρώ 110 εκατ.
- Ξεκίνησε με επιτυχία η διάθεση της κατηγορίας μεριδίων “Distribution” συγκεντρώνοντας ενεργητικό Ευρώ 150 εκατ. Η συγκεκριμένη κατηγορία μεριδίων προσφέρει στους μεριδιούχους τακτικές καταβολές μετρητών ανά τρίμηνο.
- Υποβλήθηκαν αιτήσεις στην Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς Ελλάδος για τη σύσταση δύο νέων αμοιβαίων κεφαλαίων, το Alpha Target Maturity I 2028 Ομολογιακό Αμοιβαίο Κεφάλαιο και το Alpha Πρότυπο Αμοιβαίο Κεφάλαιο Χρηματαγοράς Ευρωζώνης Κυμαινόμενης Καθαρής Αξίας Ενεργητικού.
- Τέθηκε σε λειτουργία μια νέα εντολή διαχείρισης θεσμικού χαρτοφυλακίου και δύο νέοι θεσμικοί Πελάτες υπέγραψαν συμβάσεις διαχείρισης.
- Πραγματοποιήθηκαν διαβουλεύσεις με την Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς, την Τράπεζα της Ελλάδος και την Ευρωπαϊκή Κεντρική Τράπεζα για την προώθηση της αίτησης επέκτασης της άδειας της Εταιρείας στη διαχείριση Οργανισμών Εναλλακτικών Επενδύσεων (OEE).

- Ενσωματώθηκε στο Τμήμα Διαχείρισης Διεθνών Επενδύσεων και Θεσμικών χαρτοφυλακίων όλο το φάσμα της διαχείρισης των αμοιβαίων κεφαλαίων που επενδύουν σε άλλα αμοιβαία κεφάλαια (Fund of Funds).
- Ανατέθηκε ρόλος ESG (Environmental, Social and Governance) σε στέλεχος της Εταιρείας με στόχο την ενίσχυση της ενσωμάτωσης των κριτηρίων βιωσιμότητας στην επενδυτική διαδικασία.
- Ενδυναμώθηκε το Προσωπικό της Εταιρείας με νέα Στελέχη στους τομείς της Διαχείρισης Χαρτοφυλακίων, Επενδύσεων Βιώσιμης Ανάπτυξης και Πελατείας και Εργασιών.

### Alpha Αμοιβαία Κεφάλαια και Αποδόσεις

Τα Alpha Αμοιβαία Κεφάλαια κατέγραψαν επιδόσεις που πιστοποιούν τη διαχρονική τους παρουσία στην κορυφή των αποδόσεων και το υψηλό επίπεδο της διαχειριστικής ικανότητας των Στελεχών της Εταιρείας, με διεθνή αναγνώριση. Αποτελεί τεκμήριο η εμπιστοσύνη των επενδυτών που πραγματοποίησαν το 2022 καθαρές πωλήσεις ύψους Ευρώ 242 εκατ. στο Alpha Global Allocation Μικτό, το μεγαλύτερο αμοιβαίο κεφάλαιο της ελληνικής αγοράς με ενεργητικό Ευρώ 720 εκατ., το οποίο κατατάσσεται από τον οίκο αξιολόγησης Morningstar στα κορυφαία αμοιβαία κεφάλαια διεθνώς (αξιολόγηση σε ένα πλήθος 2.300 αμοιβαίων κεφαλαίων αντίστοιχης επενδυτικής πολιτικής) και απολαμβάνει διαχρονικά την υψηλότερη διάκριση (5 αστέρια), ως αναγνώριση των με συνέπεια αποδόσεών του σε σχέση με τον αναλαμβανόμενο επενδυτικό κίνδυνο, +10,23% και +25,05% απόδοση Ζετίας και 5ετίας αντίστοιχα.

## ΑΠΟΔΟΣΕΙΣ ALPHA ΑΜΟΙΒΑΙΩΝ ΚΕΦΑΛΑΙΩΝ

		2022	3ετία	5ετία
<b>Ελληνικών επενδύσεων</b>	Alpha Επιθετικής Στρατηγικής Ελληνικό Μετοχικό Classic	2,8%	11,3%	31,0%
	Alpha Ελληνικό Μικτό Classic	-6,7%	1,6%	26,0%
	Alpha Blue Chips Ελληνικό Μετοχικό Classic	3,8%	8,6%	25,5%
	Alpha Ελληνικό Ομολογιακό Classic	-16,9%	-7,9%	23,3%
	Alpha Ελληνικών Εταιρικών Ομολόγων Classic	-7,3%	-2,4%	7,8%
<b>Διεθνούς προσανατολισμού</b>	Alpha Global Blue Chips Μετοχικό Classic	-7,9%	29,9%	59,3%
	Alpha Fund of Funds Cosmos Stars USA Μετοχικό Classic	-12,2%	26,9%	58,7%
	Alpha Global Allocation Μικτό Classic	-9,0%	10,2%	25,1%
	Alpha Fund of Funds Cosmos Europe Μετοχικό Classic	-16,5%	2,3%	7,0%
	Alpha Fund of Funds Cosmos Silk Route Asia Μετοχικό Classic	-15,4%	0,2%	4,2%
	Alpha (LUX) Global Themes FoFs EUR	-16,2%	15,1%	-

Πηγή: Ένωση Θεσμικών Επενδυτών με ημερομηνία αποδόσεων την 31.12.2022

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

**Προοπτικές και στόχοι για το 2023**

Το 2023, η πορεία της οικονομίας και της εγχώριας αγοράς αμοιβαίων κεφαλαίων αναμένεται να επηρεασθεί από τις προοπτικές ανάπτυξης της ελληνικής οικονομίας σε συνδυασμό με τη σημαντική χρηματοδότηση που αναμένεται τα επόμενα χρόνια από τον Ευρωπαϊκό Μηχανισμό Σταθερότητας. Παράλληλα, σημαντικό ρόλο για τη ζήτηση των επενδυτικών προϊόντων θα διαδραματίσουν οι εξελίξεις στο διεθνές περιβάλλον αναφορικά με τις επιπτώσεις των έντονων πληθωριστικών πιέσεων και της νομισματικής πολιτικής που θα υιοθετήσουν οι κεντρικές τράπεζες. Για ακόμη μια χρονιά, ο στόχος των πωλήσεων για τα Alpha Αμοιβαία Κεφάλαια είναι αυξημένος σε όλα τα δίκτυα διανομής της Alpha Bank.

Οι κυριότεροι στόχοι της Εταιρείας είναι οι εξής:

- Συνεπής εκτέλεση του Προϋπολογισμού για το 2023.
- Συστηματική προώθηση των Alpha Αμοιβαίων Κεφαλαίων με συνεχείς παρουσιάσεις των προϊόντων και ενημερώσεις για τις εξελίξεις των αγορών στους πωλητές των δικτύων της Alpha Bank ανά την Ελλάδα.
- Συνεχής εξορθολογισμός και εμπλουτισμός του προϊοντικού μίγματος, όπως:
  - Διάθεση δύο νέων αμοιβαίων κεφαλαίων, του Alpha Target Maturity I 2028 Ομολογιακού Αμοιβαίου Κεφαλαίου και του Alpha Πρότυπου Αμοιβαίου Κεφαλαίου Χρηματαγοράς Ευρωζώνης Κυμαινόμενης Καθαρής Αξίας Ενεργητικού.
  - Διάθεση νέων σύνθετων αμοιβαίων κεφαλαίων σε συνεργασία με την AlphaLife.
  - Σχεδιασμός ενδεικτικών χαρτοφυλακίων διακριτικής διαχείρισης με Alpha Αμοιβαία Κεφάλαια.



- Δημιουργία αμοιβαίων κεφαλαίων που επενδύουν στην Ελλάδα και απευθύνονται σε πελάτες Golden Visa.
- Διάθεση των Alpha Αμοιβαίων Κεφαλαίων με έδρα την Ελλάδα στην κυπριακή αγορά.
- Αυξημένες προωθητικές ενέργειες για την Εταιρεία και τα προϊόντα της.
- Πλήρης Ενσωμάτωση ESG (Environmental, Social and Governance) κριτηρίων στην επενδυτική πολιτική των Αμοιβαίων Κεφαλαίων.
- Αύξηση των υπό διαχείριση κεφαλαίων των θεσμικών χαρτοφυλακίων και επέκταση της παρουσίας της Εταιρείας στην κυπριακή θεσμική αγορά.
- Απόκτηση της άδειας για διαχείριση Οργανισμών Εναλλακτικών Επενδύσεων (ΟΕΕ) και αξιολόγηση των αναγκών υποδομών και πόρων που θα οδηγήσουν σε έναν νέο εξειδικευμένο τομέα ανάπτυξης.

### › Private Banking

Η Alpha Bank αναδείχθηκε για 5η συνεχή χρονιά, “Best Private Bank in Greece”, στα βραβεία “Global Private Banking Awards 2022” των διεθνούς κύρους εκδόσεων “Professional Wealth Management (PWM)” και “The Banker” του Ομίλου Financial Times.

Η διάκριση αποτελεί αναγνώριση της υψηλής ποιότητας των υπηρεσιών Private Banking της Alpha Bank (Alpha Private Bank), οι οποίες απολαμβάνουν σταθερά την εμπιστοσύνη των Πελατών της Τράπεζας, καθώς ανταποκρίνονται πλήρως στους εξατομικευμένους στόχους και τις ανάγκες τους, σε κάθε σημαντική στιγμή της ζωής τους. Παράλληλα, αναδεικνύει τη δέσμευση της Alpha Bank για ποιοτική και προσωποποιημένη εξυπηρέτηση, με την υιοθέτηση νέων τεχνολογιών αιχμής και τη διαρκή αναβάθμιση του τρόπου λειτουργίας των Υπηρεσιών Διαχείρισης Περιουσίας. Η σχέση εμπιστοσύνης των Πελατών μας αποτυπώνεται και στα αποτελέσματα της σχετικής έρευνας Ικανοποίησης Πελατών, με τον δείκτη NPS να βρίσκεται ήδη σε πολύ υψηλό επίπεδο και τους Πελάτες μας να μας αξιολογούν θετικά σε σύγκριση με άλλες Μονάδες Private Banking του εξωτερικού.

Αξιζει να σημειωθεί ότι η Τράπεζα παρέχει από το 1993 ολοκληρωμένες υπηρεσίες διαχείρισης χαρτοφυλακίου σε ιδιώτες Πελάτες με υψηλή οικονομική επιφάνεια (Private Banking). Διαθέτει Market Areas στην Αθήνα, στη Θεσσαλονίκη, στην Πάτρα και στο Ηράκλειο Κρήτης, στελεχωμένα με εξειδικευμένους και πιστοποιημένους επενδυτικούς συμβούλους.

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

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

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

Επιπλέον, μέσω της θυγατρικής Τράπεζας στη Μεγάλη Βρετανία Alpha Bank London Ltd και της συνεργασίας με τη

Société Générale Private Banking στο Λουξεμβούργο, έχει δημιουργηθεί μια σύγχρονη δομή ανοιχτής αρχιτεκτονικής, που επιτρέπει στον Πελάτη να λαμβάνει Υπηρεσίες από τον Private Banker του στην Ελλάδα και για χαρτοφυλάκιο που τηρεί στο εξωτερικό.

Παράλληλα, στο πλαίσιο της ακόμα καλύτερης εξυπηρέτησης που προσφέρουμε, οι Πελάτες μας έχουν στη διάθεσή τους την αποκλειστική Υπηρεσία Τηλεφωνικής Εξυπηρέτησης Alpha Private Bank, στελεχωμένη με ειδικά εκπαιδευμένους Λειτουργούς, η οποία παρέχει τις υπηρεσίες της σε διευρυμένο ωράριο προσφέροντας εξειδικευμένη τραπεζική εξυπηρέτηση για όλο το εύρος των προϊόντων με ταχύτητα και ασφάλεια, χωρίς την ανάγκη μετακίνησης του Πελάτη από τον χώρο του.

Το 2022 ήταν μια χρονιά γεμάτη προκλήσεις και οι βασικές δράσεις μας επικεντρώθηκαν στις ακόλουθες κατευθύνσεις:

### 1. Αναβάθμιση Εμπειρίας Πελατών

Στο πλαίσιο της αναβάθμισης της Εμπειρίας των Πελατών μας, έχουμε εισαγάγει ψηφιακά εργαλεία και εξ αποστάσεως (remote) δυνατότητες στο μοντέλο εξυπηρέτησης, επιτρέποντας στους Private Bankers μας να εστιάσουν στην ενδυνάμωση της σχέσης με τους Πελάτες. Ειδικότερα:

- δυνατότητα της εξ αποστάσεως εργασίας με τη χρήση φορητών συσκευών (tablets), η οποία είχε ξεκινήσει πριν από την πανδημία, για την παροχή επενδυτικών υπηρεσιών άμεσα και εξατομικευμένα. Οι φορητές συσκευές είναι εξοπλισμένες με όλες τις απαραίτητες εφαρμογές παρέχοντας στον Private Banker ένα πλήρως λειτουργικό “κινητό” γραφείο
- ψηφιακά εργαλεία, όπως η δυναμική, συμβουλευτική μας πλατφόρμα, η οποία εμπλουτίστηκε με λειτουργικότητες που διασφαλίζουν συμμόρφωση με τις κανονιστικές οδηγίες, παρέχουν εσωτερικούς ελέγχους για παρακολούθηση του ρίσκου των χαρτοφυλακίων κ.λπ.
- απλοποιήθηκαν διαδικασίες και αναπτύχθηκαν αυτοματισμοί, που ολοκληρώνουν εργασίες με ταχύτητα και χωρίς έγχαρτη εκτύπωση (paperless) και
- αξιοποιήθηκαν τα ψηφιακά κανάλια/

εργαλεία επικοινωνίας της Τράπεζας για την έγκαιρη ενημέρωση των Πελατών σε τακτική βάση αλλά και έκτακτη ανάγκη.

Επιπλέον, συνεργαστήκαμε αποτελεσματικά με τους Portfolio Counselors της Διεύθυνσης Επενδυτικών Χαρτοφυλακίων. Τα Στελέχη αυτά παρέχουν εξειδικευμένη επενδυτική υποστήριξη και, σε συνεργασία με τον Private Banker, παρουσιάζουν στους Πελάτες εξατομικευμένες λύσεις διαχείρισης περιουσίας, λαμβάνοντας υπόψη το market view της Τράπεζας.

### 2. Αύξηση Κεφαλαίων υπό Διαχείριση

Η άμεση προσαρμογή στις προκλήσεις του 2022 ενίσχυσε την εμπιστοσύνη των υφιστάμενων Πελατών και την ανάπτυξη νέων σχέσεων, οδηγώντας σε εισροές κεφαλαίων της τάξης του 2021 και, παρά την αρνητική πορεία των αγορών, σε τελική αύξηση των συνολικών υπό διαχείριση κεφαλαίων κατά 3%.

Αναλυτικότερα:

- Η δυναμική προώθηση της Υπηρεσίας Διαχείρισης Χαρτοφυλακίου GEM και η ταυτόχρονη προσπάθεια διακράτησης των υφιστάμενων Πελατών είχε ως αποτέλεσμα την εισροή νέων κεφαλαίων στην Υπηρεσία της τάξης του 8%.
- Τα υπό διαχείριση κεφάλαια που λαμβάνουν Συμβουλευτικές Υπηρεσίες (Discretionary, Portfolio Advisory, Transactional Advisory) προσέγγισαν το 88% των συνολικών υπό διαχείριση κεφαλαίων. Οι Συμβουλευτικές Υπηρεσίες αναβαθμίστηκαν, καθώς η ηλεκτρονική πλατφόρμα InvestoR εμπλουτίστηκε με νέες λειτουργικότητες, οι οποίες διασφαλίζουν ευελιξία και αυτοματισμούς στη συμβουλευτική διαδικασία πώλησης επενδυτικών προϊόντων και πλήρη συμμόρφωση με την Κανονιστική Οδηγία MiFID II.

Επιπλέον, οι αναταραχές του χρηματοοικονομικού συστήματος το 2022 άφησαν ανεπηρέαστο τον τομέα των χορηγήσεων της Διεύθυνσης Private Banking που αναπτύχθηκε περαιτέρω, ανταποκρινόμενος στις σχετικές ανάγκες των Πελατών.

### 3. Έσοδα από Προμήθειες

Η συστηματική επαφή με τους Πελάτες και



η προώθηση προϊόντων προσαρμοσμένων στις νέες συνθήκες, βοήθησαν στην αύξηση της συναλλακτικής δραστηριότητας (+30% ytd) και επέφεραν τα εξής αποτελέσματα:

- Τα Έσοδα της Μονάδας Private Banking αυξήθηκαν κατά 7% σε σχέση με το 2021.
- Ο Δείκτης Αποδοτικότητας Κεφαλαίων υπό Διαχείριση ανήλθε σε 1,13% (εξαιρουμένων των μετρητών και του κόστους των προϊόντων).

#### 4. Λειτουργικό κόστος

Το λειτουργικό κόστος διατηρήθηκε στα ίδια επίπεδα, ενώ επετεύχθη μείωση του λειτουργικού κινδύνου και ταυτόχρονα, διασφάλιση της ποιότητας με τη λειτουργία του Τμήματος Κανονιστικής Υποστήριξης των Market Areas της Διεύθυνσης Private Banking, το οποίο έχει αναλάβει κεντρικά τις αναγκαίες υποστηρικτικές και ελεγκτικές εργασίες τους.

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

#### 5. Εκδηλώσεις

Το 2022, μεταβαίνοντας στη μεταπανδημική εποχή, η Διεύθυνση Private Banking ξεκίνησε σταδιακά τη διεξαγωγή διά ζώσης (live) εκδηλώσεων, ενώ παράλληλα, συνέχισε τη χρήση ψηφιακών εργαλείων επικοινωνίας για στοχευμένες βιντεοκλήσεις με ομάδες Πελάτων ή μεμονωμένους Πελάτες.

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

Στο πλαίσιο αυτό, οι στόχοι για το 2023 διαμορφώνονται ως ακολούθως:

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

Οδηγία MiFID II. Με τον τρόπο αυτό, δεν στοχεύουμε μόνο στην περαιτέρω βελτίωση του επιπέδου της εξυπηρέτησης των Πελατών αλλά και στη βελτίωση της αποδοτικότητας και αποτελεσματικότητας των λειτουργιών μας. Με την ολοκλήρωση του προγράμματος αυτού, θα μπορούμε να προσφέρουμε τις υπηρεσίες μας σε πολύ λιγότερο χρόνο χωρίς να χρειάζεται η χρήση χαρτιού, αφήνοντας έτσι το δικό μας πράσινο αποτύπωμα.

- Συνέχιση εξορθολογισμού του Πελατολογίου της Τράπεζας και ενδυνάμωση των συνεργειών με όλες τις Διευθύνσεις της, στο πλαίσιο της βελτίωσης της εμπειρίας των υφιστάμενων Πελατών Private Banking, καθώς και επέκταση των Υπηρεσιών μας σε επιλέξιμους Πελάτες της Τράπεζας, οι οποίοι μέχρι σήμερα δεν τις λαμβάνουν.
- Περαιτέρω προσέλκυση νέων Πελατών που διατηρούν κεφάλαια στο εξωτερικό, με παροχή επενδυτικών συμβουλών από την Alpha Private Bank στην Ελλάδα και θεματοφυλακή στο εξωτερικό.
- Εστίαση στις Υπηρεσίες Διαχείρισης Χαρτοφυλακίου GEM, με στόχο την επόμενη τριετία να αποτελούν τουλάχιστον το 40% των κεφαλαίων μας.
- Εισαγωγή καινοτόμων δανειακών λύσεων/ προϊόντων για Πελάτες με Σύμβαση Διαχείρισης Χαρτοφυλακίου GEM.

#### > Corporate Finance

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

Επίσης, η Διεύθυνση Corporate Finance περιλαμβάνει τις δραστηριότητες επενδύσεων σε ακίνητα (Real Estate

Investments). Η δραστηριότητα αυτή εστιάζει στη διαχείριση επενδυτικών ακινήτων της Τράπεζας που εντάχθηκαν στο χαρτοφυλάκιο της Διεύθυνσης συνεπεία άσκησης ενοχικών και εμπράγματων δικαιωμάτων, που απορρέουν από δανειακές συμβάσεις της Τράπεζας ή των Εταιρειών του Ομίλου. Στόχο της ομάδας ακινήτων αποτελεί η εξασφάλιση και η βελτιστοποίηση της αξιοποίησης του χαρτοφυλακίου της μέσω Οχημάτων Ειδικού Σκοπού (SPVs), σε συνεργασία με την Εταιρεία του Ομίλου Alpha Αστικά Ακίνητα Α.Ε. (AAA), καθώς και τις θυγατρικές της στη Νοτιοανατολική Ευρώπη αλλά και εξωτερικούς συνεργάτες.

Κατά το 2022, η Τράπεζα συνέχισε να παρέχει χρηματοοικονομικές συμβουλευτικές υπηρεσίες σε σύνθετα και μεγάλης προβολής έργα ιδιωτικοποιήσεων. Ειδικότερα, στο πλαίσιο του διαγωνισμού για τη συντήρηση και τη λειτουργία του αυτοκινητοδρόμου Εγνατία Οδός μέσω σύμβασης παραχώρησης, έργο για το οποίο η Τράπεζα έχει αναλάβει υπηρεσίες αποκλειστικού χρηματοοικονομικού συμβούλου του ΤΑΙΠΕΔ, συνεχίστηκε η παροχή υπηρεσιών προς το ΤΑΙΠΕΔ, με σκοπό την οριστικοποίηση των συμβατικών κειμένων της συναλλαγής, η αξία της οποίας ανέρχεται περίπου σε Ευρώ 1,5 δισ. Επιπλέον, η Τράπεζα συνέχισε και το τρέχον έτος, την παροχή υπηρεσιών χρηματοοικονομικού συμβούλου στην HelleniQ Energy Α.Ε. (πρώην «ΕΛΛΗΝΙΚΑ ΠΕΤΡΕΛΑΙΑ Α.Ε.») για την ιδιωτικοποίηση της ΔΕΠΑ Υποδομών Α.Ε., έργο που ολοκληρώθηκε τον Σεπτέμβριο του 2022, με τίμημα συναλλαγής ύψους Ευρώ 733 εκατ., καθώς και της ΔΕΠΑ Εμπορίας Α.Ε. Επιπλέον, η Τράπεζα ενεργεί ως χρηματοοικονομικός σύμβουλος εισηγμένης εταιρείας που επιδιώκει διασυνοριακή εξαγορά, στο πλαίσιο αποκρατικοποίησης της εταιρείας στόχου, αλλά και ως χρηματοοικονομικός σύμβουλος υποψήφιου επενδυτικού σχήματος (κοινοπραξία) που συμμετέχει στον διαγωνισμό του ΤΑΙΠΕΔ για τη νέα σύμβαση παραχώρησης της Αττικής Οδού.

Επίσης, η Τράπεζα συμμετείχε σε σημαντικά έργα εξαγορών και συγχωνεύσεων για μεγάλους Πελάτες του ιδιωτικού τομέα. Ειδικότερα, η Alpha Bank ενήργησε ως χρηματοοικονομικός σύμβουλος μεγάλου ενεργειακού ομίλου για τη

συμμετοχή του σε διαγωνιστική διαδικασία εξαγοράς εταιρείας στον τομέα του ηλεκτρισμού και των ανανεώσιμων πηγών ενέργειας, καθώς επίσης και ως χρηματοοικονομικός σύμβουλος σε εταιρεία που δραστηριοποιείται στον κλάδο των τροφίμων για την αποεπένδυσή της από μέρος των παραγωγικών δραστηριοτήτων της. Στο πλαίσιο της συναλλαγής Skyline, συνέχισε να παρέχει χρηματοοικονομικές συμβουλευτικές υπηρεσίες στον Όμιλο για τον σχηματισμό κοινοπραξίας στην ελληνική αγορά ακινήτων, υποστηρίζοντας την υλοποίηση του διαγωνισμού και την αξιολόγηση των δεσμευτικών προσφορών που υπεβλήθησαν στο πλαίσιο αυτού, που ανέδειξαν προτιμητέο επενδυτή την κοινοπραξία Dimand Α.Ε. - Premia Properties Α.Ε.Ε.Α.Π. Επιπλέον, ενεργεί ως κοινός αποκλειστικός χρηματοοικονομικός σύμβουλος των εισηγμένων εταιρειών BriQ Properties Α.Ε.Ε.Α.Π. ("BriQ"), Intercontinental International Α.Ε.Ε.Α.Π. ("ICI") και Ajolico Trading Limited - βασικού μετόχου της τελευταίας, για τη συγχώνευση διά απορρόφησης της ICI από την BriQ. Η ενοποιημένη οντότητα θα διαχειρίζεται χαρτοφυλάκιο ακινήτων συνολικής αξίας Ευρώ 250 εκατ. περίπου.

Στον τομέα των συναλλαγών κεφαλαιαγοράς, η Τράπεζα δραστηριοποιήθηκε εντατικά, αναλαμβάνοντας ρόλο τόσο σε αυξήσεις μετοχικού κεφαλαίου, όσο και σε εκδόσεις ομολόγων εισηγμένων ή μη εταιρειών, καθώς και σε δημόσιες προτάσεις. Η Alpha Bank, για άλλη μια χρονιά, συμμετείχε ενεργά στις εκδόσεις και εισαγωγές εταιρικών ομολόγων στο Χρηματιστήριο Αθηνών, των εταιρειών Premia Properties Α.Ε. (Ευρώ 100 εκατ.), SafeBulkers Participations Plc (Ευρώ 100 εκατ.), Lamda Development Α.Ε. (Ευρώ 230 εκατ.) και CPLP Shipping Holdings Plc. (Ευρώ 100 εκατ.). Επιπλέον, η Τράπεζα ανέλαβε τον ρόλο του συμβούλου έκδοσης και συντονιστή κυρίου αναδόχου για την πρωτογενή εισαγωγή των μετοχών της εταιρείας Dimand Α.Ε. στο Χρηματιστήριο Αθηνών, μια συναλλαγή ύψους Ευρώ 113 εκατ. Η εισαγωγή της Dimand στο Χρηματιστήριο Αθηνών αποτέλεσε την πρώτη ουσιαστικού μεγέθους εισαγωγή εταιρείας σε αυτό, από το 2015. Συνεχίζοντας τον δυναμικό της ρόλο στον χώρο της Κεφαλαιαγοράς, η Τράπεζα έχει αναλάβει τον ρόλο του αποκλειστικού

συμβούλου έκδοσης και συντονιστή κυρίου αναδόχου για την εισαγωγή των μετοχών της Optima Bank A.E. στο Χρηματιστήριο Αθηνών, η οποία αναμένεται να πραγματοποιηθεί εντός του 2023.

Επιπρόσθετα, κατά τη διάρκεια του 2022, η Τράπεζα ανέλαβε ρόλο χρηματοοικονομικού συμβούλου για την εταιρεία Π.Γ. ΝΙΚΑΣ Α.Β.Ε.Ε., με σκοπό να υποστηρίξει το διοικητικό συμβούλιο της εταιρείας στη σύνταξη και δημοσίευση της αιτιολογημένης γνώμης του σχετικά με την υποχρεωτική δημόσια πρόταση της εταιρείας Cryred Investments Limited. Επίσης, ανέλαβε ρόλο συμβούλου στην εταιρεία IDEAL Holdings A.E. για την αύξηση του μετοχικού της κεφαλαίου, με σκοπό να υλοποιήσει τη Δημόσια Πρόταση εξαγοράς των μετοχών της Byte Computers. Ακόμη, ενήργησε ως σύμβουλος της Allianz SE, στο πλαίσιο της προαιρετικής δημόσιας πρότασης που υπέβαλε για την απόκτηση του συνόλου των μετοχών της ΕΥΡΩΠΑΪΚΗΣ ΠΙΣΤΗΣ Α.Ε.Γ.Α., καθώς και του κ. Γεώργιου Γεράρδου, στο πλαίσιο της προαιρετικής δημόσιας πρότασης που υπέβαλε για την απόκτηση του συνόλου των μετοχών της ΠΛΑΙΣΙΟ COMPUTERS Α.Ε.Β.Ε.

Πλέον των ανωτέρω, η Τράπεζα συνεχίζει την παροχή συμβουλευτικών υπηρεσιών σε εισηγμένες εταιρείες στο Χρηματιστήριο Αθηνών για την υλοποίηση συναλλαγών κεφαλαιαγοράς, οι οποίες αναμένεται να ολοκληρωθούν εντός του 2023.

Σχετικά με τις δραστηριότητες επενδύσεων σε ακίνητα, κατά τη διάρκεια του 2022, η Διεύθυνση Corporate Finance πραγματοποίησε πωλήσεις ακινήτων υπό τη διαχείρισή της στη Ρουμανία, συνολικής αξίας Ευρώ 8,8 εκατ., ενώ συνέχισε τη διαχείριση των ακινήτων αρμοδιότητάς της στην Ελλάδα, τη Ρουμανία και τη Βουλγαρία, με στόχο την ωρίμανσή τους και την εν συνεχεία αποεπένδυση. Ειδικότερα, ως προς τις πωλήσεις, ολοκλήρωσε τις ακόλουθες συναλλαγές:

- Πώληση εμπορικού ακινήτου στη Bistrita της Ρουμανίας, έναντι συνολικού τιμήματος Ευρώ 2,6 εκατ.
- Πώληση εμπορικού ακινήτου στη Baia Mare της Ρουμανίας, έναντι συνολικού τιμήματος Ευρώ 3,1 εκατ.
- Πώληση Εταιρείας Ειδικού Σκοπού, η οποία

έχει στην ιδιοκτησία της εμπορικό κέντρο στη Ρουμανία, έναντι συνολικού τιμήματος Ευρώ 3,1 εκατ.

Το 2022, η Διεύθυνση Corporate Finance συνέχισε με επιτυχία το έργο της ως ο βραχίονας παροχής υπηρεσιών επενδυτικής τραπεζικής και διαχείρισης ακινήτων της Τράπεζας και προσβλέπει στην περαιτέρω ενίσχυση της θέσης της στην αγορά το 2023, αξιοποιώντας τις προοπτικές που διαφαίνονται στους τομείς δραστηριοποίησής της.

### › Εργασίες διαχείρισης διαθεσίμων

Το 2022 χαρακτηρίστηκε από την έναρξη του πολέμου μεταξύ της Ρωσίας και της Ουκρανίας, γεγονός που σηματοδότησε την έναρξη μιας νέας περιόδου αυξημένης διακύμανσης στις χρηματοπιστωτικές αγορές.

Παρά το ευμετάβλητο περιβάλλον, η ρευστότητα της Τράπεζας βελτιώθηκε συνεπεία των αυξημένων καταθέσεων και των συναλλαγών έκδοσης χρεογράφων, που πραγματοποίησε στις διεθνείς αγορές. Παράλληλα, διατηρήθηκε η συμμετοχή στο πρόγραμμα στοχευμένων πράξεων πιο μακροπρόθεσμης αναχρηματοδότησης του Ευρωσυστήματος (TLTRO III), ύψους Ευρώ 13 δισ. Η χρηματοδότηση από τους μηχανισμούς του Ευρωσυστήματος προϋποθέτει την εξασφάλιση του απαιτούμενου επιλέξιμου ενεχύρου. Η διαχείριση του εν λόγω ενεχύρου, μέσω νέων αγορών ομολόγων καθώς και αντίστροφων συμφωνιών επαναγοράς τίτλων (reverse repos), υπήρξε ιδιαίτερα αποτελεσματική κατά τη διάρκεια του 2022. Έχοντας πετύχει τους στόχους χρηματοδότησης της ελληνικής οικονομίας που είχαν τεθεί (από τους όρους του TLTRO III προγράμματος), η Τράπεζα ωφελήθηκε από αρνητικά επιτόκια δανεισμού μέχρι τον Νοέμβριο του 2022 (και ειδικότερα, από επιτόκιο δανεισμού -1% μέχρι τον Ιούνιο του 2022). Επιπρόσθετα, η Τράπεζα κατάφερε να αξιοποιήσει περιπτώσεις ειδικών συνθηκών της αγοράς συμφωνιών επαναγοράς τίτλων (repos), συνεισφέροντας περαιτέρω στην ενίσχυση του καθαρού εσόδου τόκων.

Η έναρξη του πολέμου επηρέασε ιδιαίτερα την πρωτογενή αγορά ομολόγων, κυρίως για εκδότες χαμηλής επενδυτικής βαθμίδας, των

οποίων η εκδοτική δραστηριότητα παρέμεινε υποτονική για το μεγαλύτερο διάστημα της χρονιάς. Το τελευταίο τρίμηνο, η διάθεση ανάληψης κινδύνου των επενδυτών βελτιώθηκε, σε συνδυασμό με την αυξημένη ρευστότητά τους, και η Τράπεζα ολοκλήρωσε δύο επιτυχείς εκδόσεις ομολόγων και μία συναλλαγή διαχείρισης παθητικού. Τον Οκτώβριο του 2022, η Τράπεζα πραγματοποίησε την πρώτη έκδοση ομολόγου από ελληνική τράπεζα μετά από το ξέσπασμα του πολέμου. Αξιοποιώντας την ισχυρή πελατειακή βάση, ολοκλήρωσε έκδοση ομολόγου υψηλής εξοφλητικής προτεραιότητας Ευρώ 400 εκατ., τριετούς διάρκειας, με δυνατότητα ανάκλησης στο δεύτερο έτος και κουπόνι 7%.

Τον Δεκέμβριο του 2022, πραγματοποιήθηκε η δεύτερη έκδοση ομολόγου υψηλής εξοφλητικής προτεραιότητας συνολικού ύψους Ευρώ 450 εκατ., διάρκειας 4,5 ετών, με δυνατότητα ανάκλησης στα 3,5 έτη και κουπόνι 7,5%. Η ζήτηση, προερχόμενη κυρίως από ξένους επενδυτές, άγγιξε το Ευρώ 1 δισ., με υπερκάλυψη του αρχικού στόχου των Ευρώ 300 εκατ. Παράλληλα, η Τράπεζα απηύθυνε πρόσκληση προς τους κατόχους ομολογίων υψηλής εξοφλητικής προτεραιότητας, ύψους Ευρώ 400 εκατ. λήξης Φεβρουάριου του 2023, για την εθελοντική υποβολή τους προς εξαγορά, με ταυτόχρονο δικαίωμα συμμετοχής στη νέα έκδοση.

Οι συναλλαγές επιβεβαίωσαν την ευελιξία και τη δυνατότητα της Τράπεζας να αξιοποιεί τις ευκαιρίες στις αγορές κεφαλαίων, να υλοποιεί τη στρατηγική επίτευξης των στόχων MREL με αποτελεσματικό τρόπο, βελτιώνοντας παράλληλα το χρηματοδοτικό της προφίλ, σε ένα απαιτητικό, οικονομικό περιβάλλον.

Η σταδιακή έξοδος από την υγειονομική κρίση, κατά το έτος 2022, είχε ως αποτέλεσμα την επανέναρξη των διά ζώσης συναντήσεων με ανταποκρίτριες τράπεζες και τη φυσική συμμετοχή σε σημαντικά συνέδρια στον τραπεζικό χώρο, επιπλέον των διαδικτυακών συναντήσεων, οι οποίες εξακολούθησαν. Ενδεικτικά, η Τράπεζα συμμετείχε στο ετήσιο συνέδριο της Ευρωπαϊκής Τράπεζας Ανασυγκρότησης και Ανάπτυξης (EBRD 2022 Annual Meeting, Marrakesh), όπου βραβεύθηκε για την πράσινη εμπορική συναλλαγή του έτους

2021 (Deal of the Year 2021-Green Trade). Επιπλέον, η Τράπεζα συμμετείχε στο ετήσιο συνέδριο SIBOS του Οργανισμού S.W.I.F.T. (SIBOS 2022, Amsterdam) και πραγματοποίησε σειρά συναντήσεων με ανταποκρίτριες τράπεζες, προκειμένου να αυξηθεί η συνεργασία στους τομείς πληρωμών και εμπορικού και ταυτόχρονα, να ενισχυθούν οι προμήθειες που προκύπτουν.

Κατά τη διάρκεια του 2022, οι αγορές ομολόγων επηρεάστηκαν σημαντικά από τις προσπάθειες των Κεντρικών Τραπεζών να περιορίσουν τις πληθωριστικές πιέσεις. Η σύγκρουση μεταξύ της Ρωσίας και της Ουκρανίας και η παρατεταμένη ενεργειακή κρίση, σε συνδυασμό με τα προβλήματα στην εφοδιαστική αλυσίδα λόγω Κίνας, οδήγησαν σε σημαντική άνοδο των τιμών των αγαθών, με αποτέλεσμα οι κεντρικές τράπεζες να θέσουν σαν προτεραιότητα την καταπολέμηση του πληθωρισμού σε σχέση με την οικονομική ανάπτυξη και τη σταθερότητα του χρηματοπιστωτικού συστήματος.

Σε ένα τέτοιο περιβάλλον, η ελληνική κεφαλαιαγορά παρουσίασε υψηλή μεταβλητότητα, αλλά με σημαντικό επενδυτικό ενδιαφέρον για τους εγχώριους τίτλους. Οι σημαντικές κινήσεις, μέσω του Προγράμματος Δημοσίων Επενδύσεων και του Εθνικού Σχεδίου Ανάκαμψης και Ανθεκτικότητας, θωράκισαν την ελληνική οικονομία έναντι αρνητικών εξελίξεων. Η σταδιακή ανάπτυξη της ελληνικής οικονομίας και οι θετικές προοπτικές για περαιτέρω αναβάθμιση του αξιόχρεου σε επενδυτική βαθμίδα οδήγησαν σε αξιολογική μείωση του περιθωρίου απόδοσης των ελληνικών κυβερνητικών ομολόγων έναντι των άλλων ευρωπαϊκών χωρών.

Καθ' όλη τη διάρκεια του έτους, η Alpha Bank δραστηριοποιήθηκε σε πολύ σημαντικό βαθμό στη διαπραγμάτευση των ελληνικών κυβερνητικών και εταιρικών τίτλων. Σε επίπεδο πρωτογενούς αγοράς, η Τράπεζα συμμετείχε σε όλες τις εκδόσεις ομολόγων του Οργανισμού Διαχείρισης Δημοσίου Χρέους, με σημαντικά ποσά εντολών τόσο για ίδιο χαρτοφυλάκιο, όσο και για την ικανοποίηση πλήθους εντολών Πελατείας. Επιπρόσθετα, τον Ιούλιο του 2022, η Τράπεζα ήταν Κύριος Ανάδοχος στην επιτυχημένη έκδοση 5ετούς ομολόγου κυμαινομένου επιτοκίου. Στη δευτερογενή αγορά κυβερνητικών ομολόγων, η Τράπεζα



συνέχισε τη σημαντική της παρουσία με υψηλή συναλλακτική δραστηριότητα και έλαβε την τρίτη θέση σε επίπεδο σωρευτικής αξίας συναλλαγών.

Παράλληλα, η Τράπεζα συνέχισε τη δραστηριοποίησή της στις κύριες αγορές τίτλων σταθερού εισοδήματος, μέσω ενός διαφοροποιημένου χαρτοφυλακίου επενδύσεων. Η συνολική καθαρή αύξηση του χαρτοφυλακίου υπερέβη τα Ευρώ 2,5 δισ., με σημαντική έμφαση σε εκδότες που παρουσιάζουν χαρακτηριστικά, τα οποία δεν επιβαρύνουν τους δείκτες ρευστότητας της Τράπεζας και ταυτόχρονα, έχουν ιδιαίτερα χαμηλές κεφαλαιακές απαιτήσεις.

Τέλος, υψηλά χρηματοοικονομικά κέρδη επετεύχθησαν στις αγορές παραγώγων, κυρίως μέσω συναλλαγών επί επιτοκίων, ως αποτέλεσμα της εξαιρετικά μεγάλης ανόδου των επιτοκίων ευρώ. Οι συναλλαγές αυτές διενεργούνται εντός προκαθορισμένου ύψους κινδύνου αγοράς και ορίων που έχει θεσπίσει η Τράπεζα και παρακολουθούνται από τη Διεύθυνση Κινδύνων Αγοράς και Λειτουργικού Κινδύνου.

### › Σύνθετες χρηματοδοτήσεις

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

Το 2022, η Διεύθυνση Σύνθετων Χρηματοδοτήσεων δραστηριοποιήθηκε ενεργά στη διοργάνωση νέων

χρηματοδοτήσεων, είτε σε διμερή είτε σε κοινοπρακτική βάση, από κοινού με άλλες εμπορικές τράπεζες, με έμφαση στα έργα υποδομής, εμπορικών ακινήτων, μαρινών, διαχείρισης απορριμμάτων, δικτύων διανομής ενέργειας και της παραγωγής ηλεκτρικής ενέργειας από ανανεώσιμες πηγές, επιβεβαιώνοντας την κυρίαρχη θέση της Τράπεζας στον τομέα αυτό.

Το χαρτοφυλάκιο της Διεύθυνσης Σύνθετων Χρηματοδοτήσεων αυξήθηκε κατά Ευρώ 1,55 δισ. σε σύγκριση με το 2021, ανερχόμενο περίπου σε Ευρώ 3,74 δισ. για το έτος 2022. Ενδεικτικά, εντός του 2022, ολοκληρώθηκαν οι ακόλουθες σημαντικές συναλλαγές:

#### • Τομέας Υποδομών:

— Αναχρηματοδότηση των 14 Περιφερειακών Αεροδρομίων της Ελλάδος: διοργάνωση και αναδοχή δανείων ύψους Ευρώ 960 εκατ.

— Αναχρηματοδότηση του Διεθνούς Αερολιμένα Αθηνών: συνδιοργάνωση με τις υπόλοιπες τρεις συστημικές τράπεζες δανείων συνολικού ποσού Ευρώ 1.136,5 εκατ.

— Διοργάνωση της χρηματοδότησης της Ολυμπίας Οδού ύψους Ευρώ 630 εκατ., με σκοπό την υλοποίηση του τμήματος Πάτρα-Πύργος, η οποία εκκίνησε εντός του έτους.

#### • Τομέας Ενέργειας:

— Χρηματοδότηση της εξαγοράς του μειοψηφικού ποσοστού του ΔΕΔΔΗΕ με προτιμητέο επενδυτή θυγατρική εταιρεία (100%) της Macquarie Asset Management, με χρηματοδότηση από την Τράπεζα ύψους Ευρώ 507 εκατ. για την καταβολή τιμήματος απόκτησης μετοχών συνολικού ύψους Ευρώ 2,1 δισ., συμπεριλαμβανομένου καθαρού δανεισμού ύψους Ευρώ 0,8 δισ.

— Παροχή χρηματοδότησης προς θυγατρικές εταιρείες της κοινοπραξίας RWE-ΔΕΗΑΝ για την ανάπτυξη φωτοβολταϊκών πάρκων συνολικής εγκατεστημένης ισχύος 210 MW. Σημειώνεται ότι η εν λόγω χρηματοδότηση αποτέλεσε μια εκ των πρώτων χρηματοδοτήσεων Ανανεώσιμων Πηγών Ενέργειας (ΑΠΕ), στις οποίες μέρος της συνολικής επένδυσης καλύφθηκε μέσω πόρων του Ταμείου Ανάκαμψης και Ανθεκτικότητας.

— Συμμετοχή της Τράπεζας σε κοινοπρακτική χρηματοδότηση ύψους Ευρώ 430 εκατ. του χαρτοφυλακίου ΑΠΕ της Enel Green Power Hellas.

— Συνολικά εντός του 2022, οι εκταμιεύσεις ανήλθαν στον κλάδο των ΑΠΕ σε Ευρώ 238 εκατ. και στον κλάδο των δικτύων διανομής ενέργειας σε Ευρώ 507 εκατ., ενώ η Διεύθυνση έχει αναπτύξει ισχυρές σχέσεις με σημαντικούς ομίλους που δραστηριοποιούνται στον τομέα των ανανεώσιμων πηγών ενέργειας (ενδεικτικά, Macquarie, Aquila, RWE, EDPR, MORE, ENEL, Valorem).

#### • Τομέας Εμπορικών Ακινήτων:

— Διοργάνωση και αναδοχή χρηματοδότησης ύψους Ευρώ 171 εκατ. για την εξαγορά από την κοινοπραξία Hines/Henderson Park του ξενοδοχειακού συγκροτήματος Out of the Blue Capsis Elite Resort 5\* (Αγία Πελαγία, Ηρακλείου Κρήτης) και τη μετέπειτα ανακαίνιση και επανατοποθέτησή του στην αγορά ως Resort 5\* δυναμικότητας 815 δωματίων.

— Διοργάνωση και αναδοχή χρηματοδότησης ύψους Ευρώ 194,6 εκατ. για την εξαγορά από την Goldman Sachs Asset Management συγκροτήματος τριών ξενοδοχειακών μονάδων στην Καλλιθέα Χαλκιδικής, συνολικής δυναμικότητας 1.049 δωματίων και τη μετέπειτα ανακαίνιση και επανατοποθέτησή του στην αγορά ως Resort 5\* δυναμικότητας περίπου 1.000 δωματίων.

— Από κοινού διοργάνωση και συμμετοχή σε κοινοπρακτικό δάνειο, με τις Bank of America, Merrill Lynch και Deutsche Bank, συνολικού ποσού Ευρώ 175 εκατ. προς το ιταλικό Picasso Real Estate Investment Fund, με σκοπό την αναχρηματοδότηση του δανεισμού του, που αφορούσε στην απόκτηση του χαρτοφυλακίου του, το οποίο αποτελείται από 25 ακίνητα σε διάφορες πόλεις της Ιταλίας, συνολικής επιφάνειας 174.511 τ.μ.

Στον τομέα των συμβουλευτικών υπηρεσιών, η Διεύθυνση Σύνθετων Χρηματοδοτήσεων ενεργεί ως χρηματοοικονομικός σύμβουλος στους δύο σημαντικότερους διαγωνισμούς παραχώρησης αυτοκινητοδρόμων που διενεργούνται στην ελληνική αγορά.

Συγκεκριμένα, ενεργεί ως αποκλειστικός σύμβουλος του Ταμείου Αξιοποίησης

Ιδιωτικής Περιουσίας του Δημοσίου (ΤΑΙΠΕΔ) για την αποκρτικοποίηση του αυτοκινητόδρομου της Εγνατίας Οδού, μέσω σύμβασης παραχώρησης. Εντός του 2021, επελέγη ο ανάδοχος του έργου, ο οποίος προσέφερε το υψηλότερο τίμημα που έχει προσφερθεί ποτέ σε παρόμοιο διαγωνισμό του ΤΑΙΠΕΔ. Η ολοκλήρωση της συναλλαγής αναμένεται εντός του 2023.

Παράλληλα, η Διεύθυνση παρείχε υπηρεσίες χρηματοοικονομικού συμβούλου σε ένα εκ των οκτώ σχημάτων που έχει προεπιλεγεί ως υποψήφιο για την παραχώρηση της Αττικής Οδού, μια αποκρτικοποίηση η οποία αναμένεται να αποτελέσει τη μεγαλύτερη σε μέγεθος τιμήματος και εσόδων για το ΤΑΙΠΕΔ στην ιστορία της ελληνικής αγοράς.

Δεδομένων των υφιστάμενων συμβάσεων διοργάνωσης χρηματοδοτήσεων, ο όγκος και η απόδοση του δανειακού χαρτοφυλακίου αναμένεται να αυξηθούν κατά τα επόμενα έτη, κυρίως ως προς τη χρηματοδότηση έργων ανανεώσιμων πηγών ενέργειας, ΣΔΙΤ, έργων παραχώρησης και εμπορικών ακινήτων.

#### › Χρηματιστηριακές εργασίες

Η εγχώρια χρηματιστηριακή αγορά κατέγραψε θετικές αποδόσεις σε αντίθεση με τις κυριότερες ξένες αγορές για το 2022 (+4% για τον Γενικό Δείκτη έναντι -13% για τον Stoxx 600 και -19% για τον S&P 500, με στοιχεία Refinitiv Eikon, 31 Δεκεμβρίου 2022).

Οι προσδοκίες για την αγορά παραμένουν θετικές για το 2023 ως αποτέλεσμα της βελτίωσης των προοπτικών ανάκαμψης της ελληνικής οικονομίας και της μείωσης των πληθωριστικών πιέσεων, σε συνδυασμό με το αυξανόμενο ενδιαφέρον ξένων επενδυτικών χαρτοφυλακίων για εισηγμένες στο Χρηματιστήριο επιχειρήσεις, που πηγάζει από:

**α.** τις προσδοκίες για αναβάθμιση του αξιόχρεου της Ελλάδας στην επενδυτική βαθμίδα εντός του έτους

**β.** την εξυγίανση των τραπεζικών ισολογισμών και την επιστροφή τους σε υψηλά επίπεδα κερδοφορίας, εν μέρει λόγω και της αύξησης επιτοκίων

**γ.** την ανακοίνωση του σχεδίου σταδιακής αποεπένδυσης του ΤΧΣ από τις τράπεζες

**δ.** την αναμενόμενη εισαγωγή νέων εταιρειών στο Χ.Α.

Απολογιστικά, η ελληνική χρηματιστηριακή αγορά παρουσίασε υψηλότερη απόδοση σε σχέση με αυτή των βασικών χρηματιστηριακών δεικτών το 2022: Ελλάδα (ΓΔ) +4,1%, έναντι Γερμανίας (DAX 40) -12,3%, Μεγάλης Βρετανίας (FTSE 100) +0,9%, Γαλλίας (CAC 40) -9,5% και Η.Π.Α. (S&P 500) -19,4%, με όλες τις μεταβολές να αναφέρονται σε τοπικό νόμισμα.

Ο Γενικός Δείκτης κατέγραψε υψηλό έτος στις 11 Φεβρουαρίου 2022 (971,09 μονάδες) και χαμηλό έτος στις 6 Ιουλίου 2022 (779,20 μονάδες).

Σύμφωνα με στοιχεία του Χρηματιστηρίου Αθηνών (Monthly Statistical Bulletin, Axia Numbers for December 2022), στο τέλος Δεκεμβρίου του 2022, οι εγχώριοι επενδυτές κατείχαν το 36,4% της συνολικής κεφαλαιοποίησης (έναντι 37,6%, στο τέλος Δεκεμβρίου του 2021) και οι ξένοι επενδυτές το 63,6% της συνολικής κεφαλαιοποίησης (έναντι 62,5%, στο τέλος Δεκεμβρίου του 2021).

Η συνολική κεφαλαιοποίηση της αγοράς για το 2022 (με στοιχεία 31 Δεκεμβρίου 2022) διαμορφώθηκε στα Ευρώ 65,8 δισ. έναντι των Ευρώ 61 δισ. για το 2021 (με στοιχεία 31 Δεκεμβρίου 2021). Η μέση ημερήσια αξία συναλλαγών για το 2022 διαμορφώθηκε στα Ευρώ 73,7 εκατ. έναντι των Ευρώ 71,3 εκατ. για το 2021.

Η Τράπεζα δραστηριοποιείται στον τομέα των χρηματιστηριακών εργασιών μέσω της Εταιρείας του Ομίλου Alpha Finance A.E.Π.Ε.Υ. Το 2022, η Εταιρεία κατείχε την πέμπτη θέση στην κατάταξη των Μελών του Χρηματιστηρίου Αθηνών, με μερίδιο αγοράς 6,18%. Τα έσοδα από αμοιβές και προμήθειες της Εταιρείας διαμορφώθηκαν στη χρήση 2022 σε Ευρώ 9,79 εκατ. έναντι Ευρώ 11,11 εκατ. στην προηγούμενη χρήση. Τα έσοδα το 2021 είχαν ενισχυθεί από αμοιβές συμμετοχής σε εκδόσεις τίτλων στο Χ.Α., οι οποίες επηρεάστηκαν αρνητικά την επόμενη χρονιά, λόγω της υψηλής μεταβλητότητας στις αγορές καθώς και από την άνοδο των επιτοκίων. Η κερδοφορία της Εταιρείας συνεχίστηκε και το 2022, με τα καθαρά κέρδη πριν από τον φόρο εισοδήματος να ανέρχονται σε Ευρώ 1,36 εκατ. (2021: Ευρώ 2,46 εκατ.). Η Εταιρεία

παρέχει τις ακόλουθες ολοκληρωμένες επενδυτικές υπηρεσίες:

- Διενέργεια συναλλαγών στην κοινή πλατφόρμα διαπραγμάτευσης μετοχών και διαπραγματεύσιμων αμοιβαίων κεφαλαίων των Χρηματιστηρίων Αθηνών και Κύπρου καθώς και πρόσβαση στην Αγορά Παραγώγων του Χρηματιστηρίου Αθηνών.
- ALPHATRADE: Παροχή ολοκληρωμένων ηλεκτρονικών υπηρεσιών μέσω της ιστοσελίδας [www.alphafinance.gr](http://www.alphafinance.gr), της εφαρμογής για συσκευές με λειτουργικό iOS και Android, καθώς και της υπηρεσίας αυτόματης τηλεφωνικής απόκρισης (Interactive Voice Response).
- Διενέργεια συναλλαγών σε αγορές μετοχών και παραγώγων του εξωτερικού μέσω αντιπροσώπου καθώς και μέσω της διαδικτυακής υπηρεσίας "Alpha Global Trading".
- Ειδική Διαπραγμάτευση: Η Alpha Finance παρέχει υπηρεσίες Ειδικού Διαπραγματευτή σε μετοχές, παράγωγα και δείκτες (ETF's). Το χρησιμοποιούμενο λειτουργικό της μοντέλο βασίζεται σε σύγχρονη τεχνολογία και αυτοματισμούς.
- Οικονομικές Αναλύσεις: Το Τμήμα Οικονομικής Ανάλυσης παρέχει στους Πελάτες της Εταιρείας, θεσμικούς και ιδιώτες, ολοκληρωμένη ενημέρωση τόσο σε καθημερινή βάση καλύπτοντας τα σημαντικότερα νέα που επηρεάζουν τις εταιρείες και την αγορά, όσο και μέσω εκθέσεων σε τακτική βάση που εστιάζουν σε συγκεκριμένες εταιρείες ή κλάδους, καθώς και στη στρατηγική για την αγορά.
- Θεσμικοί Πελάτες: Το Τμήμα Πωλήσεων Θεσμικών Επενδυτών καλύπτει την εγχώρια καθώς και τη διεθνή θεσμική Πελατεία της Alpha Finance. Το τμήμα παρέχει υπηρεσίες εκτέλεσης σε μετοχές, παράγωγα καθώς και εταιρικά ομόλογα εισηγμένα στο Χ.Α.
- Εκκαθάριση Συναλλαγών και Θεματοφυλακή: Ολοκληρωμένες υπηρεσίες εκκαθάρισης συναλλαγών και θεματοφυλακής για τις εγχώριες και για τις διεθνείς αγορές μετοχών και παραγώγων.

Για το 2023, κύρια στρατηγική επιλογή της Alpha Finance αποτελεί η οργανική και κερδοφόρος ανάπτυξη των εργασιών της εστιάζοντας στην περαιτέρω προσέλκυση



ξένων και εγχώριων θεσμικών επενδυτών καθώς και στη διεύρυνση των παρεχόμενων υπηρεσιών προς τους ιδιώτες Πελάτες.

## Νοτιοανατολική Ευρώπη

### › Κύπρος

Η Alpha Bank ξεκίνησε τη δραστηριοποίησή της στην Κύπρο το 1998, με την εξαγορά της Lombard Natwest Bank Ltd, θυγατρικής του Ομίλου NatWest στην Κύπρο. Με σταδιακές αγορές μετοχών η Alpha Bank απέκτησε τον πλήρη έλεγχο της εξαγορασθείσας τράπεζας, η οποία μετονομάστηκε αργότερα, σε Alpha Bank Cyprus Ltd. Στο τέλος του 2022, η Τράπεζα διέθετε Δίκτυο 12 Καταστημάτων και Προσωπικό 417 ατόμων.

Όσον αφορά στη διαχείριση των μη εξυπηρετούμενων δανείων, τον Μάρτιο του 2022, ο Όμιλος προέβη σε πώληση του δανειακού χαρτοφυλακίου που κατείχε προς πώληση σε εταιρεία του Ομίλου στην Κύπρο για το ποσό των Ευρώ 133 εκατ. Ακολούθως, τον Δεκέμβριο του 2022, ακολούθησε πώληση ανακτηθέντων ακινήτων και θυγατρικών εταιρειών, που κατείχαν ακίνητα σε τιμή ύψους Ευρώ 18,5 εκατ. σε νεοσυσταθείσα εταιρεία του Ομίλου. Η ακαθάριστη λογιστική αξία των NPE στο τέλος του 2022, ανήλθε στα Ευρώ 51 εκατ. με το NPE ratio να διατηρείται χαμηλά στο 5%.

Το πρώτο τρίμηνο του 2022, ολοκληρώθηκαν οι εργασίες για υλοποίηση των αιτήσεων στεγαστικών δανείων, στο πλαίσιο των Κυβερνητικών Σχεδίων Επιδότησης Επιτοκίων για Στεγαστικά και Επιχειρηματικά Δάνεια. Με στόχο την ενίσχυση των πωλήσεων στεγαστικών και καταναλωτικών δανείων, η Τράπεζα προχώρησε στην εφαρμογή της προωθητικής ενέργειας “Alpha Drive Home”, με περίοδο ισχύος από τον Ιανουάριο του 2022 έως τον Ιούνιο του 2022. Για περαιτέρω ενίσχυση των πωλήσεων των στεγαστικών δανείων, τον Σεπτέμβριο του 2022, ανακοινώθηκε νέα πετυχημένη προωθητική ενέργεια «Alpha Κατοικία-Προσφορά καταστήματος ΙΚΕΑ».

Όσον αφορά στα καταναλωτικά δάνεια, υλοποιήθηκε η τροποποίηση του προϊόντος «Alpha Αυτοκίνητο» με την εισαγωγή χαμηλότερης συνεισφοράς, ενώ συνεχίστηκαν οι συνεργασίες με εμπόρους για σύσταση πελατών για χρηματοδότηση των αγορών

τους μέσω του προϊόντος «Alpha Προσωπικό Δάνειο».

Σε σχέση με τα καταθετικά επιτόκια, η Τράπεζα ανακοίνωσε τον τερματισμό των αρνητικών επιτοκίων σε καταθετικούς λογαριασμούς των νομικών προσώπων από τον Νοέμβριο του 2022.

Στο πλαίσιο των ενεργειών για την επίτευξη του στόχου αύξησης της παραγωγής και των προμηθειών στον τομέα των Τραπεζοασφαλειών, η Τράπεζα ενέταξε στο χαρτοφυλάκιό της το καινούριο προϊόν «Alpha Κάλυψη Περιεχομένου». Επίσης, έγινε διεύρυνση της συνεργασίας με τις Διευθύνσεις Wholesale Banking και Διεθνών Δραστηριοτήτων για την προώθηση τραπεζοασφαλιστικών προϊόντων στο πελατολόγιό τους.

Τον Ιανουάριο του 2022, άρχισε η διάθεση των προϊόντων Αμοιβαίων Κεφαλαίων στο πελατολόγιο του Alpha Gold Segment σε Retail και Corporate Πελάτες, η οποία στη διάρκεια του έτους, επεκτάθηκε και στο Gold πελατολόγιο της Διεύθυνσης Διεθνών Δραστηριοτήτων. Τα Αμοιβαία Κεφάλαια διαχειρίζονται διεθνώς αναγνωρισμένες Εταιρείες Διαχείρισης Αμοιβαίων Κεφαλαίων, με πολύχρονη εμπειρία στον τομέα των επενδύσεων. Παρέχεται η δυνατότητα μέσω της Υπηρεσίας Alpha Bank Gold Personal Banking να γίνει επιλογή μέσα από ένα ευρύ φάσμα και καλύπτουν επενδυτικές κατηγορίες, όπως, Μετοχικά, Μικτά, Ομολογιακά και Διαχείρισης Αμοιβαίων Κεφαλαίων. Μέσω της Υπηρεσίας Alpha Bank Gold Personal Banking, η Alpha Bank παρέχει μόνο υπηρεσίες λήψης και διαβίβασης εντολών.

Η Τράπεζα, εφαρμόζοντας το πλάνο για περαιτέρω ψηφιοποίηση των υπηρεσιών της, έχει προβεί στη δημιουργία Ψηφιακού Καταστήματος, για να παρέχεται εξ αποστάσεως εξυπηρέτηση σε νέους και υφιστάμενους Πελάτες. Με την έναρξη της λειτουργίας του Ψηφιακού Καταστήματος, τέθηκε στη διάθεση των Πελατών η νέα υπηρεσία “Alpha Easy 2 Open”, η οποία παρέχει στους Πελάτες τη δυνατότητα να συνάψουν σχέση με την Τράπεζα εξ αποστάσεως.

Στον τομέα των καρτών, ολοκληρώθηκαν οι εργασίες υλοποίησης των ψηφιακών πορτοφολιών Apple Pay, Google Pay και Garmin Pay για τις χρεωστικές και

πιστωτικές κάρτες. Το 2022, η επικοινωνιακή πολιτική της Alpha Bank συνέχισε να είναι εξωστρεφής και δυναμική.

Τα προϊόντα και οι υπηρεσίες της Τράπεζας προβλήθηκαν μέσω διαφημιστικών εκστρατειών σε κύρια κανάλια και σταθμούς, με digital ενέργειες, ηλεκτρονικές διαφημίσεις σε επιλεγμένες ιστοσελίδες, πληροφόρηση στην επίσημη ιστοσελίδα της Τράπεζας, one way stickers στις βιτρίνες του Δικτύου Καταστημάτων, banners και videos στα ATM. Επίσης, πραγματοποιήθηκαν προωθητικές ενέργειες για το Πρόγραμμα Επιστροφής Μετρητών Cashback και τις Κάρτες Mastercard.

Το 2022, ο Τομέας Operations προχώρησε σε σημαντικές ενέργειες για τη βελτίωση της παραγωγικότητας. Στο πλαίσιο αυτό, υλοποιήθηκε αναβάθμιση του μηχανισμού αυτόματης παραγωγής εγγράφων καθώς και βελτίωση της ροής εργασιών λιανικής και της ροής εργασιών ληξιπρόθεσμων αναδιρθρώσεων. Επιπλέον, έγινε υλοποίηση της νέας πλατφόρμας Customer Relationship Management (CRM), ανάλυση δεδομένων κινδύνου και υλοποίηση datamart για τον τομέα Risk, καθώς επίσης και υλοποίηση νέας πλατφόρμας αναφορών.

Παράλληλα, ο Τομέας Operations πραγματοποίησε πρωτοβουλίες για τη βελτίωση της ποιότητας των ψηφιακών υπηρεσιών που παρέχονται στους Πελάτες. Ειδικότερα, εισήγαγε νέα πλατφόρμα ηλεκτρονικής τραπεζικής και επανασχεδίασε τις υπηρεσίες web banking με νέα μορφή και περιεχόμενο, νέα εμφάνιση, σαφέστερη και χρηστικότερη πλοήγηση, πρόσθετες λειτουργίες και δυναμικότερη προσέγγιση. Εισήγαγε και προώθησε, μέσω διαφημιστικής εκστρατείας, τη νέα εμπορική ονομασία «Alpha 360» για τα κανάλια ηλεκτρονικής τραπεζικής (Alpha 360 Web, Alpha 360 Mobile κ.ο.κ.), με στόχο την προβολή της νέας ψηφιακής ταυτότητάς της και της νέας σφαιρικής τραπεζικής εμπειρίας που προσφέρουν οι υπηρεσίες ηλεκτρονικής τραπεζικής στους Πελάτες της.

Όσον αφορά στις υποδομές πληροφορικής, δημιούργησε επιπρόσθετες κεντρικές υποδομές, που επιτρέπουν την ταχεία ανάπτυξη και υποστήριξη των νέων συστημάτων και υπηρεσιών. Αναβαθμίστηκαν επίσης οι υποδομές virtualization και επεκτάθηκε η εφαρμογή

της τεχνολογίας αυτής στο μεγαλύτερο ποσοστό των κεντρικών συστημάτων, που στεγάζονται στα μηχανογραφικά κέντρα της Τράπεζας. Τέλος, εφαρμόστηκε η πρώτη φάση των υπηρεσιών Azure Devops που στοχεύουν στην αναβάθμιση του πλαισίου ανάπτυξης συστημάτων.

Το 2022, τα αποτελέσματα της Alpha Bank Cyprus Ltd προ φόρων ανήλθαν σε κέρδη Ευρώ 7,06 εκατ. και οι φόροι σε Ευρώ 523 χιλ. Η Τράπεζα παρουσίασε υψηλή κεφαλαιακή επάρκεια, καθώς ο Δείκτης Κεφαλαίων Κοινών Μετοχών της Κατηγορίας 1 (Common Equity Tier 1) διαμορφώθηκε σε 15,1%, ο Δείκτης Βασικών Ιδίων Κεφαλαίων και ο Δείκτης Συνολικών Ιδίων Κεφαλαίων σε 20,9% με τη χρήση μεταβατικών διατάξεων. Στο τέλος του 2022, οι καταθέσεις διαμορφώθηκαν σε Ευρώ 2,43 δισ., ενώ οι μικτές χορηγήσεις σε Ευρώ 1,04 δισ. Αναφορικά με τις παγκόσμιες γεωπολιτικές εξελίξεις, η Τράπεζα δεν έχει ουσιαστική έκθεση στη Ρωσία, την Ουκρανία και τη Λευκορωσία. Η έκθεση σε στοιχεία ενεργητικού στο τέλος τους 2022 στις πιο πάνω χώρες αποτελεί μόνο το 0,3% του συνόλου του ενεργητικού, ενώ οι καταθέσεις μόνο το 2% του συνόλου.

## ➤ Ρουμανία

Η Alpha Bank έχει παρουσία στη Ρουμανία από το 1994 και είναι η πρώτη ξένη τράπεζα που δραστηριοποιήθηκε στη χώρα. Στο τέλος του 2022, διέθετε Δίκτυο 133 Καταστημάτων και Προσωπικό 1.990 ατόμων.

Το 2022, η Alpha Bank Romania παρουσίασε αύξηση τόσο των δανείων σε επιχειρήσεις, όσο και των στεγαστικών και καταναλωτικών δανείων καθώς και των υπολοίπων των καρτών. Στο τέλος του 2022, οι μικτές χορηγήσεις ανήλθαν σε Ευρώ 3.015 εκατ.

Κατά τη διάρκεια του έτους, η Τράπεζα συνέχισε να προσφέρει την πιστωτική κάρτα Mobexpert Premium Co-branded. Επίσης, στο πλαίσιο του προγράμματος Alpha Gold Program, προσφέρθηκαν επενδυτικά προϊόντα που υποστηρίζονται από μια εξειδικευμένη πλατφόρμα.

Όσον αφορά στον μετασχηματισμό της Τράπεζας, το 2022, συνεχίστηκε η αυτοματοποίηση του Contact Center. Επίσης, ξεκίνησε η λειτουργία του Retail

Digital Onboarding, της SBB Business Platform, μιας πλατφόρμας αναφορικά με τον δανεισμό σε μικρές επιχειρήσεις και του Mortgage Center of Excellence, μιας πλατφόρμας που αφορά στα στεγαστικά δάνεια.

Το 2022, η καταθετική βάση της Τράπεζας ενισχύθηκε περαιτέρω, λόγω της προσέλκυσης καταθέσεων τόσο από επιχειρήσεις, όσο και από ιδιώτες. Στο τέλος του 2022, οι καταθέσεις διαμορφώθηκαν σε Ευρώ 3.026 εκατ.

Στο τέλος Δεκεμβρίου 2022, η Τράπεζα παρουσίασε υγιή ρευστότητα, με τον Δείκτη Ρευστότητας να διαμορφώνεται σε 31,5%.

## Λοιπές δραστηριότητες

### > Διαχείριση Ακίνητης Περιουσίας

#### Alpha Αστικά Ακίνητα Α.Ε.

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

Η Alpha Αστικά Ακίνητα Α.Ε., ως σύμβουλος επί θεμάτων ακίνητης περιουσίας, έχει αναλάβει τη διαχείριση του μεγαλύτερου μέρους των ακινήτων του Ομίλου στην Ελλάδα και τον συντονισμό των δραστηριοτήτων για τα ακίνητα στο εξωτερικό, ενώ έχει δημιουργήσει βάσεις δεδομένων για όλα τα ακίνητα που ιδιοχρησιμοποιεί ή εκμισθώνει ή μισθώνει ο Όμιλος και βρίσκονται στη Νοτιοανατολική Ευρώπη.

Κατά το 2022, η Εταιρεία προχώρησε και υλοποίησε το μεγαλύτερο μέρος του γνωστοποιημένου στρατηγικού σχεδιασμού της για τον μετασχηματισμό της σε εταιρεία με αποκλειστικό σκοπό την παροχή υπηρεσιών διαχείρισης και εκμετάλλευσης ακινήτων τρίτων. Στο πλαίσιο αυτό, απέκτησε τη δραστηριότητα παροχής υπηρεσιών διαχείρισης ακινήτων της Alpha Διαχείρισεως Ακινήτων και

Επενδύσεων Μονοπρόσωπη Α.Ε., Εταιρεία του Ομίλου Alpha Bank, ολοκλήρωσε ένα σημαντικό μέρος της διαπραγμάτευσης για τη μεταβίβαση του συνόλου των ακινήτων της αποχαρκτηρίζοντάς τα έτσι από ακίνητα προς επένδυση σε ακίνητα προς μεταβίβαση, στο πλαίσιο της Συναλλαγής “Skyline”.

Η Alpha Αστικά Ακίνητα Α.Ε., μετά από αρκετά έτη αξιοσημείωτης ανάπτυξης και αύξησης του παραγωγικού κύκλου εργασιών της και της κερδοφορίας της αλλά και εκ της επιτυχημένης ενσωμάτωσης του κλάδου υπηρεσιών της Alpha Διαχείρισεως Ακινήτων και Επενδύσεων Μονοπρόσωπη Α.Ε. που απέκτησε και η οποία συνέβαλε σημαντικά στην ενδυνάμωσή της τόσο στον τομέα διαχείρισης ακινήτων, όσο και στον τομέα της αξιολόγησης επενδύσεων (asset underwriting), διαθέτει πλέον, εκτός του σημαντικού ύψους διαθέσιμων κεφαλαίων, και άρτια καταρτισμένο, εξειδικευμένο και με πολυετή τεχνογνωσία Προσωπικό.

Συγκεκριμένα, το 2022, συμμετείχε με ποσοστό 100% στις Εταιρείες του Ομίλου Alpha Real Estate Bulgaria E.O.O.D., Alpha Real Estate Services S.R.L. και Alpha Real Estate Services L.L.C., ενώ στις 23.12.2022, η Εταιρεία προχώρησε σε πώληση της συμμετοχής Chardash Trading E.O.O.D. που διακρατούσε μέχρι τότε με ποσοστό 100%.

Το σύνολο του ενοποιημένου ενεργητικού της Alpha Αστικά Ακίνητα διαμορφώθηκε, για τη χρήση 2022, σε Ευρώ 104 εκατ. έναντι Ευρώ 144 εκατ. το 2021, μειωμένο κατά 27,7%. Τα χρηματικά διαθέσιμα της Εταιρείας ανήλθαν σε Ευρώ 50,7 εκατ. το 2022, έναντι Ευρώ 76,4 εκατ. το 2021. Το 2022, τα ενοποιημένα κέρδη προ φόρων ανήλθαν σε Ευρώ 6,3 εκατ. έναντι κερδών Ευρώ 1,9 εκατ. το 2021, ενώ τα αντίστοιχα λειτουργικά έσοδα ανήλθαν σε Ευρώ 16,1 εκατ. έναντι Ευρώ 13,2 εκατ. το 2021.

Στο πλαίσιο δε του εξορθολογισμού των σχετικών δεικτών αποδοτικότητας των ιδίων κεφαλαίων της, αναπροσάρμοσε την κεφαλαιακή της διάρθρωση προβαίνοντας, μετά την με ημερομηνία 9.9.2022 απόφαση της Τακτικής Γενικής Συνέλευσης, σε διανομή μερίσματος στους μετόχους της συνολικού ποσού Ευρώ 47,9 εκατ. ήτοι Ευρώ 3,22 ανά μετοχή.

Τα στοιχεία αυτά, σε συνδυασμό με τον

μηδενικό δανεισμό της, προσδίδουν τη δυνατότητα να αντιμετωπίσει με επιτυχία τις προκλήσεις της αγοράς διευρύνοντας το εύρος των συμβουλευτικών υπηρεσιών επί ακινήτων που παρέχει, καθώς και την εμπλοκή της σε μεγάλα έργα της αγοράς ακινήτων στοχεύοντας σε σημαντική, συνεχή και υγιή επέκταση των εργασιών της στη σχετική αγορά των υπηρεσιών ακινήτων.

Το 2023, η Εταιρεία εκτιμάται ότι θα ολοκληρώσει τη μεταβίβαση των ιδιόκτητων ακινήτων της, στο πλαίσιο της Συναλλαγής “Skyline”, καθώς και τον επιχειρηματικό Μετασχηματισμό της σε εταιρεία με αποκλειστικό σκοπό την παροχή υπηρεσιών διαχείρισης και εκμετάλλευσης ακινήτων τρίτων, υπό την έννοια της επικέντρωσης της δραστηριότητάς της σε μια εκ των υφισταμένων δραστηριοτήτων της ήτοι:

- τη διαχείριση και εκμετάλλευση των ακινήτων Πελατών της
- τις εργασίες διαμεσολάβησης και διαχείρισης των αγορών/πωλήσεων καθώς και μισθώσεων/εκμισθώσεων ακινήτων
- τα φορολογικά και τα ασφαλιστικά θέματα των ακινήτων Πελατών της
- την οργάνωση και τον έλεγχο των εκτιμήσεων και των πιστοποιήσεων
- την επίβλεψη εργασιών (project management) μεγάλων έργων
- την παροχή συμβουλευτικών υπηρεσιών για τα ανωτέρω θέματα.

### › **Venture capital**

Κατά τη διαχειριστική χρήση που έληξε στις 31 Δεκεμβρίου 2022, η Alpha Ventures και η Alpha Ventures Capital Management παρουσίασαν τα κάτωθι αποτελέσματα:

- Η Alpha Ventures εμφάνισε ζημίες προ φόρων ύψους Ευρώ 0,280 εκατ., οι οποίες αφορούν κυρίως στα λειτουργικά της έξοδα, καθώς για τη χρήση που έληξε, η κύρια επενδυτική δραστηριότητα της Εταιρείας πραγματοποιήθηκε μέσω της θυγατρικής της Ionian Equity Participation.
- Η Alpha Ventures Capital Management εμφάνισε ζημία ποσού Ευρώ 0,04 εκατ., η οποία οφείλεται κυρίως στα έξοδα που πραγματοποιούνται για τη διαχείριση του αμοιβαίου κεφαλαίου ALPHA TANEO

ΑΚΕΣ, το οποίο διανύει την περίοδο ρευστοποίησης των επενδύσεών του.

Κατά το 2022, η επενδυτική δραστηριότητα των Alpha Ventures και Alpha Ventures Capital Management επικεντρώθηκε στην αποτελεσματική διαχείριση και ρευστοποίηση του επενδυτικού τους χαρτοφυλακίου άμεσης ή έμμεσης διαχείρισης. Παρά το δυσχερές μακροοικονομικό περιβάλλον, οι αποεπενδύσεις συνεχίστηκαν, με τις εισπράξεις από ρευστοποιήσεις επενδύσεων, εντός του 2022, να ανέρχονται σε Ευρώ 11,0 εκατ., ενώ πραγματοποιήθηκαν κεφαλαιακές καταβολές σε εταιρείες του χαρτοφυλακίου άμεσης ή έμμεσης διαχείρισης συνολικού ποσού Ευρώ 1,3 εκατ. Σημειώνεται πως οι νέες επενδύσεις πραγματοποιούνται βάσει της νέας στρατηγικής που αφορούν το Private Equity του Ομίλου, το οποίο εποπτεύεται από τη Διεύθυνση Στρατηγικής και Επενδύσεων

Βάσει της νέας στρατηγικής, για το 2023 η επενδυτική μας πολιτική θα επικεντρωθεί στους ακόλουθους άξονες:

- Συνέχιση των προσπαθειών για ομαλή ρευστοποίηση του ιστορικού χαρτοφυλακίου. Λόγω του τρέχοντος οικονομικού περιβάλλοντος, ενδέχεται να προκύψουν καθυστερήσεις από τον αρχικό σχεδιασμό.
- Εύρεση νέων επενδύσεων, κυρίως σε ΑΚΕΣ τρίτων, στο πλαίσιο της υλοποίησης της νέας στρατηγικής.



# 3

**Χρηματοοικονομική Ανάλυση  
κατά Λειτουργικό Τομέα και  
Γεωγραφική Περιοχή**



## Α. Ανάλυση κατά λειτουργικό τομέα

Ποσά σε εκατ. Ευρώ

1.1.2022 – 31.12.2022

	Πελάτες Λιανικής	Μεσαίες & Μεγάλες Επιχειρήσεις	Διαχείριση Περιουσίας & Treasury	Διεθνείς Δραστη- ριότητες	Μη εξυπηρε- τούμενα ανοίγματα	Λοιπές Δραστη- ριότητες/ Κέντρο Απαλοιφών	Όμιλος
Καθαρό έσοδο από τόκους	437,2	517,1	94,0	173,5	108,5	(7,3)	1.323,0
Καθαρό έσοδο από αμοιβές και προμήθειες	130,2	131,6	80,8	43,1	9,8	0,5	396,0
Λοιπά έσοδα	200,4	159,0	167,9	20,7	(1,6)	19,9	566,3
<b>Σύνολο εσόδων</b>	<b>767,8</b>	<b>807,7</b>	<b>342,7</b>	<b>237,3</b>	<b>116,7</b>	<b>13,1</b>	<b>2.285,3</b>
εκ των οποίων έσοδα μεταξύ τομέων	20,5	20,8	14,3	(5,0)	(19,2)	(31,4)	
<b>Σύνολο εξόδων</b>	<b>(435,4)</b>	<b>(155,2)</b>	<b>(83,3)</b>	<b>(181,0)</b>	<b>(191,9)</b>	<b>(35,4)</b>	<b>(1.082,2)</b>
Ζημίες απομείωσης, προβλέψεις για την κάλυψη του πιστωτικού κινδύνου και συναφή έξοδα	(75,0)	(9,7)		5,7	(482,2)	(0,1)	(561,3)
Ζημίες απομείωσης λοιπών χρηματοοικονομικών μέσων	0,8		3,7	(2,1)			2,4
<b>Κέρδη/(Ζημίες), πριν από τον φόρο εισοδήματος από συνεχιζόμενες δραστηριότητες</b>	<b>258,2</b>	<b>642,8</b>	<b>263,1</b>	<b>59,9</b>	<b>(557,4)</b>	<b>(22,4)</b>	<b>644,2</b>
Φόρος εισοδήματος							(263,6)
<b>Κέρδη/(Ζημίες), μετά από τον φόρο εισοδήματος από συνεχιζόμενες δραστηριότητες</b>							<b>380,6</b>
Κέρδη/Ζημίες από διακοπείσες δραστηριότητες				17,4			17,4
<b>Κέρδη/(Ζημίες), μετά από τον φόρο εισοδήματος</b>							<b>398,0</b>
Ενεργητικό 31.12.2022	12.680,4	21.238,0	27.694,6	7.545,9	4.912,9	3.946,9	78.018,7
Υποχρεώσεις 31.12.2022	32.855,3	8.719,6	21.675,7	7.023,4	1.092,0	375,2	71.741,2
Κεφαλαιακές δαπάνες	59,0	15,7	8,4	31,3	35,2	7,8	157,4
Αποσβέσεις	(74,5)	(26,7)	(13,0)	(19,2)	(13,3)	(9,8)	(156,5)
Επενδύσεις σε συγγενείς εταιρείες και κοινοπραξίες						98,7	98,7

Πληροφόρηση με βάση τους νέους λειτουργικούς τομείς, όπως αναμορφώθηκαν στο τέταρτο τρίμηνο του 2022.

Ποσά σε εκατ. Ευρώ

1.1.2021 – 31.12.2021 όπως αναμορφώθηκαν

	Πελάτες Λιανικής	Μεσαίες & Μεγάλες Επιχειρήσεις	Διαχείριση Περιουσίας & Treasury	Διεθνείς Δραστη- ριότητες	Μη εξυπηρε- τούμενα ανοίγματα	Λοιπές Δραστη- ριότητες/ Κέντρο Απαλοιφών	Όμιλος
Καθαρό έσοδο από τόκους	399,3	447,5	87,9	148,5	297,1	(4,4)	1.375,9
Καθαρό έσοδο από αμοιβές και προμήθειες	134,9	120,2	90,2	39,4	10,6	0,3	395,6
Λοιπά έσοδα	15,2	21,8	142,2	18,3	(2.231,6)	35,9	(1.998,2)
<b>Σύνολο εσόδων</b>	<b>549,4</b>	<b>589,5</b>	<b>320,3</b>	<b>206,2</b>	<b>(1.923,9)</b>	<b>31,8</b>	<b>(226,7)</b>
εκ των οποίων έσοδα μεταξύ τομέων	10,9	26,9	3,3	4,5	(26,9)	(18,7)	
<b>Σύνολο εξόδων (εξαιρουμένων προγραμμάτων αποχώρησης προσωπικού)</b>	<b>(467,8)</b>	<b>(179,6)</b>	<b>(112,5)</b>	<b>(168,4)</b>	<b>(219,9)</b>	<b>(23,1)</b>	<b>(1.171,3)</b>
Ζημίες απομείωσης, προβλέψεις για την κάλυψη του πιστωτικού κινδύνου και συναφή έξοδα	(74,5)	54,8		(17,4)	(1.373,9)	(1,0)	(1.412,0)
Ζημίες απομείωσης λοιπών χρηματοοικονομικών μέσων	(1,2)		(19,8)				(21,0)
Έξοδα προγραμμάτων αποχώρησης προσωπικού	(83,8)	(8,8)	(3,8)		(1,3)		(97,7)
<b>Κέρδη/(Ζημίες), πριν από τον φόρο εισοδήματος από συνεχιζόμενες δραστηριότητες</b>	<b>(77,9)</b>	<b>455,9</b>	<b>184,2</b>	<b>20,4</b>	<b>(3.519,0)</b>	<b>7,7</b>	<b>(2.928,7)</b>
Φόρος εισοδήματος							55,7
<b>Κέρδη/(Ζημίες), μετά από τον φόρο εισοδήματος από συνεχιζόμενες δραστηριότητες</b>							<b>(2.873,0)</b>
Κέρδη/Ζημίες από διακοπείσες δραστηριότητες				(33,1)			(33,1)
<b>Κέρδη/(Ζημίες), μετά από τον φόρο εισοδήματος</b>							<b>(2.906,1)</b>
Ενεργητικό 31.12.2021	13.379,2	18.523,3	24.872,4	7.734,5	5.889,7	2.956,9	73.356,0
Υποχρεώσεις 31.12.2021	31.221,4	7.930,6	18.995,5	7.425,9	1.332,1	370,9	67.276,4
Κεφαλαιακές δαπάνες	67,2	17,5	7,9	9,9	32,8	7,7	143,0
Αποσβέσεις	(77,3)	(25,1)	(12,4)	(19,0)	(16,3)	(7,0)	(157,1)
Επενδύσεις σε συγγενείς εταιρείες και κοινοπραξίες						68,3	68,3

## A. Ανάλυση κατά λειτουργικό τομέα

Ποσά σε εκατ. Ευρώ

1.1.2021 – 31.12.2021 όπως αναμορφώθηκαν

	Λιανική Τραπεζική	Corporate Banking	Asset Management/ Insurance	Investment Banking/ Treasury	N.A. Ευρώπη	Λοιπά/ Κέντρο απαλοιφών	Όμιλος
Καθαρό έσοδο από τόκους	508,8	464,3	13,6	210,0	173,8	5,4	1.375,9
Καθαρό έσοδο από αμοιβές και προμήθειες	135,7	111,5	78,0	33,6	36,7	0,1	395,6
Λοιπά έσοδα	17,8	(48,0)	11,0	153,7	2,9	(2.135,6)	(1.998,2)
<b>Σύνολο εσόδων</b>	<b>662,3</b>	<b>527,8</b>	<b>102,6</b>	<b>397,3</b>	<b>213,4</b>	<b>(2.130,1)</b>	<b>(226,7)</b>
<b>Σύνολο εξόδων (εξαιρουμένων προγραμμάτων αποχώρησης προσωπικού)</b>	<b>(533,2)</b>	<b>(171,5)</b>	<b>(41,3)</b>	<b>(34,4)</b>	<b>(260,3)</b>	<b>(130,6)</b>	<b>(1.171,3)</b>
Ζημίες απομείωσης, προβλέψεις για την κάλυψη του πιστωτικού κινδύνου και συναφή έξοδα	(846,8)	(88,6)		1,0	(476,6)	(1,0)	(1.412,0)
Ζημίες απομείωσης λοιπών χρηματοοικονομικών μέσων			(1,2)	(19,8)			(21,0)
Έξοδα προγραμμάτων αποχώρησης προσωπικού						(97,7)	(97,7)
<b>Κέρδη/(Ζημίες), πριν από τον φόρο εισοδήματος από συνεχιζόμενες δραστηριότητες</b>	<b>(717,7)</b>	<b>267,7</b>	<b>60,1</b>	<b>344,1</b>	<b>(523,5)</b>	<b>(2.359,4)</b>	<b>(2.928,7)</b>
Φόρος εισοδήματος							55,7
<b>Κέρδη/(Ζημίες), μετά από τον φόρο εισοδήματος από συνεχιζόμενες δραστηριότητες</b>							<b>(2.873,0)</b>
Κέρδη/Ζημίες από διακοπείσες δραστηριότητες					(33,1)		(33,1)
<b>Κέρδη/(Ζημίες), μετά από τον φόρο εισοδήματος</b>							<b>(2.906,1)</b>
Ενεργητικό 31.12.2021	15.374,1	15.190,2	1.612,2	22.450,8	8.466,8	10.261,9	73.356,0
Υποχρεώσεις 31.12.2021	31.063,1	8.807,4	2.597,3	18.016,3	6.394,4	397,9	67.276,4
Κεφαλαιακές δαπάνες	66,5	27,6	3,8	4,0	31,8	9,3	143,0
Αποσβέσεις	(81,9)	(31,7)	(5,4)	(4,9)	(23,6)	(9,6)	(157,1)
Επενδύσεις σε συγγενείς εταιρείες και κοινοπραξίες						68,3	68,3

## B. Ανάλυση κατά γεωγραφική περιοχή

Ποσά σε εκατ. Ευρώ

1.1.2022 – 31.12.2022

	Ελλάδα	Λοιπές χώρες	Όμιλος
Καθαρό έσοδο από τόκους	1.126,8	196,2	1.323,0
Καθαρό έσοδο από αμοιβές και προμήθειες	353,0	43,0	396,0
Λοιπά έσοδα	552,5	13,8	566,3
<b>Σύνολο εσόδων</b>	<b>2.032,3</b>	<b>253,0</b>	<b>2.285,3</b>
<b>Σύνολο εξόδων</b>	<b>(838,1)</b>	<b>(244,1)</b>	<b>(1.082,2)</b>
Ζημίες απομείωσης, προβλέψεις για την κάλυψη του πιστωτικού κινδύνου και συναφή έξοδα	(547,8)	(13,5)	(561,3)
Ζημίες απομείωσης λοιπών χρηματοοικονομικών μέσων	4,5	(2,1)	2,4
<b>Κέρδη/(Ζημίες), πριν από τον φόρο εισοδήματος από συνεχιζόμενες δραστηριότητες</b>	<b>650,9</b>	<b>(6,7)</b>	<b>644,2</b>
Φόρος εισοδήματος			(263,6)
<b>Κέρδη/(Ζημίες), μετά από τον φόρο εισοδήματος από συνεχιζόμενες δραστηριότητες</b>			<b>380,6</b>
Κέρδη/Ζημίες από διακοπείσες δραστηριότητες		17,4	17,4
<b>Κέρδη/(Ζημίες), μετά από τον φόρο εισοδήματος</b>			<b>398,0</b>
Μη κυκλοφορούντα στοιχεία Ενεργητικού - 31.12.2022	1.049,0	199,9	1.248,9

1.1.2021 – 31.12.2021 όπως αναμορφώθηκαν

	Ελλάδα	Λοιπές χώρες	Όμιλος
Καθαρό έσοδο από τόκους	1.213,7	162,2	1.375,9
Καθαρό έσοδο από αμοιβές και προμήθειες	356,2	39,4	395,6
Λοιπά έσοδα	(2.001,0)	2,8	(1.998,2)
<b>Σύνολο εσόδων</b>	<b>(431,1)</b>	<b>204,4</b>	<b>(226,7)</b>
<b>Σύνολο εξόδων (εξαιρουμένων προγραμμάτων αποχώρησης προσωπικού)</b>	<b>(911,8)</b>	<b>(259,5)</b>	<b>(1.171,3)</b>
Ζημίες απομείωσης, προβλέψεις για την κάλυψη του πιστωτικού κινδύνου και συναφή έξοδα	(935,5)	(476,5)	(1.412,0)
Ζημίες απομείωσης λοιπών χρηματοοικονομικών μέσων	(21,1)		(21,1)
Έξοδα προγραμμάτων αποχώρησης προσωπικού	(97,7)		(97,7)
<b>Κέρδη/(Ζημίες), πριν από τον φόρο εισοδήματος από συνεχιζόμενες δραστηριότητες</b>	<b>(2.397,2)</b>	<b>(531,6)</b>	<b>(2.928,8)</b>
Φόρος εισοδήματος			55,8
<b>Κέρδη/(Ζημίες), μετά από τον φόρο εισοδήματος από συνεχιζόμενες δραστηριότητες</b>			<b>(2.873,0)</b>
Κέρδη/Ζημίες από διακοπείσες δραστηριότητες		(33,1)	(33,1)
<b>Κέρδη/(Ζημίες), μετά από τον φόρο εισοδήματος</b>			<b>(2.906,1)</b>
Μη κυκλοφορούντα στοιχεία Ενεργητικού - 31.12.2021	1.423,9	217,5	1.641,4



# 4

**Ψηφιακά Δίκτυα  
Ψηφιακός Μετασχηματισμός  
και Καινοτομία**



## Η Alpha Bank, ακολουθώντας το νέο Πρόγραμμα Μετασχηματισμού “the alpha blueprint” συνεχίζει με σταθερούς ρυθμούς τη μετάβασή της στο πελατοκεντρικό μοντέλο εξυπηρέτησης, ενσωματώνοντας υπηρεσίες προσαρμοσμένες στις συνεχώς μεταβαλλόμενες ανάγκες των Πελατών.

Κύριος και διαρκής στόχος του Προγράμματος παραμένει η παροχή της βέλτιστης εμπειρίας στον Πελάτη (Customer Experience) μέσω της ενίσχυσης των ψηφιακών καναλιών, της ανάπτυξης καινοτόμων τεχνολογιών ψηφιακών υποδομών, καθώς και της δημιουργίας νέων Customer Journeys.

Σε αυτό το πλαίσιο, το 2022, η Τράπεζα συνέχισε να υποστηρίζει τις καθημερινές συναλλακτικές ανάγκες των Πελατών από τα ψηφιακά κανάλια (e-Banking Ιδιωτών και Επιχειρήσεων, Δίκτυο ΑΤΜ και Κέντρα Αυτόματων Συναλλαγών-ΚΑΣ), βελτιώνοντας υφιστάμενες δυνατότητες αλλά και προχωρώντας στη δημιουργία νέων, καθιστώντας τα ψηφιακά δίκτυα ως τα βασικά κανάλια πωλήσεων και εξυπηρέτησης.

### ➤ Ψηφιακά δίκτυα

Οι Πελάτες συνέχισαν να επιλέγουν τα ψηφιακά κανάλια της Τράπεζας για τις τραπεζικές τους συναλλαγές, όπως αποδεικνύεται από το 95% των συναλλαγών που πραγματοποιήθηκαν μέσω αυτών, με μόλις το 5% να ολοκληρώνεται μέσω των ταμείων του Δικτύου Καταστημάτων. Τόσο ο αριθμός, όσο και η αξία των συναλλαγών μέσω των ψηφιακών καναλιών, κατέγραψε αύξηση 15% και 21% αντίστοιχα, σε σύγκριση με το 2021.

Αύξηση συνέχισε να καταγράφει και η προσέλκυση νέων χρηστών στο e-Banking το 2022, με 1 στους 3 νέους συνδρομητές να ολοκληρώνει την εγγραφή του αποκλειστικά εξ αποστάσεως μέσω της εφαρμογής myAlpha Mobile.

Οι Πελάτες συνέχισαν να αναδεικνύουν την προτίμησή τους και το 2022 στα online προϊόντα της Τράπεζας. Συγκεκριμένα, το 64% των καταναλωτικών δανείων, το 42% των προθεσμιακών καταθέσεων, το 29% των χρεωστικών και το 59% των προπληρωμένων καρτών αποκτήθηκαν μέσα από το myAlpha Web και το myAlpha Mobile.

Κατά τη διάρκεια του έτους, ακόμα περισσότερες λειτουργικότητες, βελτιώσεις αλλά και διαχειριστικές δυνατότητες έγιναν διαθέσιμες στο e-Banking Ιδιωτών, όπως η επέκταση της επικαιροποίησης των στοιχείων των Πελατών

στην Τράπεζα, μέσω της διασύνδεσής τους με το “Gov.gr”, χωρίς να απαιτείται επίσκεψη σε Κατάστημα, η δυνατότητα προσθήκης και ενεργοποίησης ακίνητων λογαριασμών μέσα από την πλατφόρμα αλλά και η δυνατότητα έκδοσης της νέας χρεωστικής κάρτας Aegean Bonus. Ακόμη, έγινε διαθέσιμη η αυτόματη ενεργοποίηση των Push Notifications στο myAlpha Mobile για την εύκολη και γρήγορη έγκριση συναλλαγών από όλους τους χρήστες της myAlpha mobile εφαρμογής και η εμφάνιση των συνδεδεμένων συσκευών στο e-Banking και στο περιβάλλον του myAlpha Web.

Παράλληλα, για την αντιμετώπιση των αυξημένων περιστατικών ηλεκτρονικής απάτης, υλοποιήθηκε σειρά από ενέργειες με στόχο την όσο το δυνατόν πιο άμεση και αποτελεσματική ενημέρωση των Πελατών. Συγκεκριμένα, ενεργοποιήθηκε μηχανισμός αποστολής δευτέρου κωδικού επιβεβαίωσης (OTP) σε συναλλαγές υψηλού κινδύνου που διενεργούνται μέσω του e-Banking και προβλέφθηκε η απενεργοποίηση/κλείδωμα της e-Banking συνδρομής με ακύρωση προγραμματισμένων μεταχρονολογημένων συναλλαγών, σε περίπτωση υποψίας ηλεκτρονικής απάτης. Επιπλέον, από τον Ιούνιο, οι χρήστες της εφαρμογής myAlpha Mobile μπορούν πλέον και ενημερώνονται μέσω ενημερωτικών Push Notifications για μεταβολές που πραγματοποιούν στις Ρυθμίσεις ασφαλείας της συνδρομής τους, όπως, μεταξύ άλλων, η αλλαγή Username/ Password, η προσθήκη ή η διαγραφή ταυτοποιημένης συσκευής.

Ομοίως, το myAlpha Web για Επιχειρήσεις εμπλουτίστηκε με νέες δυνατότητες, όπως η αύξηση του αριθμού των πολλαπλών μεταφορών και παράλληλα, η αποθήκευση αυτών για μελλοντική επανεκτέλεση, η δυνατότητα δημιουργίας αρχείων xml για πολλαπλές μεταφορές, η δυνατότητα εκτέλεσης και αποθήκευσης συναλλαγών πολλαπλών πληρωμών, η αύξηση του ορίου συναλλαγής έως Ευρώ 500.000 χωρίς μετατροπή νομίσματος, η δυνατότητα επείγουσας μεταφοράς εντός και εκτός Ελλάδας (χωρίς μετατροπή νομίσματος) αλλά και με επιλογή εξόδων

OUR και η αποστολή email Alert για τη λήξη Νομιμοποιητικών εγγράφων στους Νόμιμους Εκπροσώπους και τους χρήστες της εταιρικής συνδρομής, προκειμένου να ενημερώνονται οι Πελάτες και να ξεκινούν εγκαίρως τη διαδικασία ανανέωσης της νομιμοποίησης της επιχείρησής τους.

Επιπρόσθετα, πραγματοποιήθηκε επέκταση της δυνατότητας πληρωμών επιχειρηματικών δανείων (καταβολή οποιουδήποτε ποσού σε αλληλόχρεους λογαριασμούς, πληρωμή ληξιπρόθεσμων οφειλών επίδικων λογαριασμών, εμφάνιση των επόμενων τριών δόσεων του δανείου) και παράλληλα, προστέθηκε η δυνατότητα καταχώρισης μεταχρονολογημένων εντολών σε ξένο νόμισμα καθώς και η νέα υπηρεσία μετατροπής συναλλάγματος «WEB FX» για επιχειρήσεις. Παράλληλα, η ενίσχυση της ασφάλειας των ψηφιακών επιχειρηματικών συναλλαγών αποτέλεσε προτεραιότητα και, όπως και στο e-Banking Ιδιωτών, προστέθηκε η αποστολή δεύτερου κωδικού επιβεβαίωσης (OTP) σε συναλλαγές υψηλού κινδύνου που διενεργούνται μέσω e-Banking Επιχειρήσεων.

Τον Δεκέμβριο του 2022, διατέθηκε στο κοινό η νέα πρωτοποριακή υπηρεσία “bizpay” για τη διαχείριση των εταιρικών εξόδων των Επιχειρήσεων. Η Alpha Bank αποτελεί την πρώτη ελληνική τράπεζα που διαθέτει μια τέτοια υπηρεσία στην αγορά. Η υπηρεσία bizpay αποτελείται από τη mobile εφαρμογή, η οποία είναι ο πυλώνας της υπηρεσίας και μαζί με τις bizpay κάρτες και το διαχειριστικό εργαλείο μέσα από το myAlpha Web για Επιχειρήσεις, παρέχουν μια ολοκληρωμένη λύση για την εύκολη καταχώριση, παρακολούθηση και διαχείριση των εταιρικών εξόδων κάθε επιχείρησης.

Ξεκάθαρη ήταν η προτίμηση των Πελατών και στο myAlpha Mobile, με τους χρήστες που πραγματοποιούν συναλλαγές μέσω του κινητού τους τηλεφώνου και της εφαρμογής myAlpha Mobile να ξεπερνούν αυτούς που συναλλάσσονται μέσω του myAlpha Web. Το myAlpha Mobile χρησιμοποίησαν σε μηνιαία βάση 8 στους 10 ενεργούς Πελάτες με κωδικούς e-Banking, ενώ ο αριθμός και η αξία των συναλλαγών μέσω της εφαρμογής κατέγραψε αύξηση 35% και 36% αντίστοιχα.

Αναφορικά με το Δίκτυο ATM της Τράπεζας, το πρώτο εξάμηνο του 2022, ενισχύθηκε η υπηρεσία κατάθεσης και πληρωμής με δυνατότητα κατάθεσης δεσμίδας χαρτονομισμάτων, το οποίο είχε ως αποτέλεσμα την αύξηση κατά 8,4% του πλήθους συναλλαγών καταθέσεων και πληρωμών με μετρητά σε σχέση με το 2021.



**Νέα πρωτοποριακή υπηρεσία για τη διαχείριση των εταιρικών εξόδων των Επιχειρήσεων**

Η Alpha Bank αποτελεί την πρώτη ελληνική τράπεζα που διαθέτει μια τέτοια υπηρεσία στην αγορά

Παράλληλα, η δυνατότητα φωνητικής καθοδήγησης συναλλαγών για άτομα με περιορισμένη όραση επεκτάθηκε σε 300 ΑΤΜ του Δικτύου, δίνοντας τη δυνατότητα αναλήψεων μετρητών και ερωτήσεων υπολοίπου σε ακόμα περισσότερους συνανθρώπους μας, συνδέοντας απλώς τα ακουστικά τους στην αντίστοιχη υποδοχή των ΑΤΜ.

Σε ό,τι αφορά στο Δίκτυο των Κέντρων Αυτόματων Συναλλαγών (ΚΑΣ), στο τέλος του 2022, το 96% του Δικτύου Καταστημάτων διαθέτετε τουλάχιστον ένα ΚΑΣ, μέσω των οποίων διενεργούνται πλήθος συναλλαγών καταθέσεων και πληρωμών τόσο με μετρητά, όσο και με χρέωση κάρτας Alpha Bank.

### ➤ Άλλες ψηφιακές λύσεις και υπηρεσίες

Τόσο υφιστάμενοι Πελάτες της Τράπεζας, όσο και νέοι δικαιούχοι των Fuel Pass, Fuel Pass II και του Tourism Pass επέλεξαν την Alpha Bank, προκειμένου να λάβουν την οικονομική ενίσχυση για την αντιμετώπιση της αύξησης του κόστους των καυσίμων κίνησης και των εγχώριων επιχειρήσεων τουρισμού, μέσα από τη myAlpha Mobile εφαρμογή. Μάλιστα, οι νέες e-Banking συνδρομές λόγω των Passes αυξήθηκαν κατά 50% σε σχέση με το 2021.

Η υπηρεσία Digital Business Onboarding συνέχισε την ανοδική της πορεία και το 2022, με ιδιαίτερα υψηλή αποδοχή, καθώς περίπου 1 στις 2 εταιρείες, που ξεκίνησαν τη συνεργασία τους με την Alpha Bank, επέλεξαν το ψηφιακό κανάλι εξυπηρέτησης.

Αύξηση κατέγραψαν και τα διαθέσιμα ψηφιακά πορτοφόλια της αγοράς (Apple Pay, Google Pay, myAlpha Wallet, Garmin Pay και Xiaomi Pay) που προσφέρει η Alpha Bank στους Πελάτες της, με τον αριθμό των εγγεγραμμένων καρτών στα myAlpha Wallet, Apple Pay και Google Pay να ξεπερνούν τον Δεκέμβριο του 2022, τις 560.000, 775.000 και 527.000, αντίστοιχα. Πολύ σημαντική επίσης είναι η διαρκής αύξηση της χρήσης των παραπάνω ψηφιακών πορτοφολλιών από τους Πελάτες της Alpha Bank.

Το 2022, η Τράπεζα βελτίωσε τη δυνατότητα έκδοσης Εγκεκριμένων Ηλεκτρονικών Υπογραφών για τους Πελάτες και το Προσωπικό της, σύμφωνα με τον Ευρωπαϊκό Κανονισμό 910/2014 (eIDAS), μέσα από το myAlpha Web και το myAlpha Mobile για Ιδιώτες αλλά και μέσω του myAlpha για Επιχειρήσεις, επιτρέποντας έτσι την απομακρυσμένη υπογραφή εγγράφων από όλους τους Πελάτες της και θέτοντας τα θεμέλια για μια νέα εποχή εξ αποστάσεως εξυπηρέτησης.

### ➤ Ψηφιακή καινοτομία

Η Alpha Bank συνέχισε την ανάπτυξη του ανοικτού οικοσυστήματος Καινοτομίας, φιλοδοξώντας να εντοπίσει και να δημιουργήσει μερικούς από τους μελλοντικούς συνεργάτες καινοτομίας, συμβάλλοντας έτσι στη δημιουργία υπηρεσιών προστιθέμενης αξίας για τους Πελάτες της.

Ο τρίτος Διεθνής Διαγωνισμός Καινοτομίας FinQuest by Alpha Bank ξεκίνησε τον Δεκέμβριο του 2021, αναζητώντας καινοτόμες B2B και B2C λύσεις, σε στάδιο prototype ή και already on the Market, που κάνουν χρήση ανοιχτών δεδομένων, προκειμένου να βελτιώσουν την εμπειρία των Πελατών μας ή να εξυπηρετήσουν τους συνεργάτες, αλλά και λύσεις στον τομέα των data analytics που να προσφέρουν ένα ολοκληρωμένο ESG profiling των μεσάίων ή και μεγαλύτερων επιχειρήσεων.

Ο διαγωνισμός έλαβε περισσότερες από 60 συμμετοχές από 19 διαφορετικές χώρες, οι οποίες αξιολογήθηκαν από έμπειρα Στελέχη της Τράπεζας και αναδείχθηκαν οι κορυφαίες εταιρείες, που εισήλθαν στο στάδιο του Επιταχυντή (Accelerator). Στον Επιταχυντή που ακολούθησε, οι φιναλίστ παρακολούθησαν workshops για την περαιτέρω ενίσχυση των προτάσεών τους, σχετικά με τους τομείς των ESG και Open Banking και συμμετείχαν σε mentoring sessions, με μέντορες Στελέχη της Τράπεζας και συμβούλους από την αγορά, προκειμένου να βοηθήσουν τους φιναλίστ να προσαρμόσουν την πρότασή τους στα ζητούμενα της Τράπεζας και της αγοράς. Τον Σεπτέμβριο του 2022, ολοκληρώθηκε ο διαγωνισμός με εκδήλωση (Pitch Event), όπου οι ομάδες παρουσίασαν τις προτάσεις τους ενώπιον κριτικής επιτροπής διεκδικώντας χρηματικό έπαθλο αλλά και δυνατότητα συνεργασίας με την Τράπεζα.

Οι ομάδες, που διακρίθηκαν στο Pitch Event, έλαβαν χρηματικά έπαθλα καθώς και τη δυνατότητα μελλοντικής συνεργασίας με την Τράπεζα. Κριτήρια για την ανάδειξη των προτάσεων, που διακρίθηκαν, ήταν ο βαθμός στον οποίο αντιμετωπίζουν επιτυχώς τις προκλήσεις που σχετίζονται με τις χρηματοπιστωτικές υπηρεσίες, οι καινοτομίες που εισάγουν, η διαφοροποίηση από την εγχώρια και διεθνή αγορά και τον ανταγωνισμό, η δυνατότητα υλοποίησής τους, καθώς και η αξία που δημιουργούν για τον τραπεζικό κλάδο και τους Πελάτες.

### ➤ Διακρίσεις

Το πρώτο εξάμηνο του 2022, η Alpha Bank τιμήθηκε με επτά διακρίσεις, ως

αναγνώριση των ψηφιακών καινοτομιών που εισάγει στα προϊόντα και τις υπηρεσίες της καθώς και στις πρωτοβουλίες αναβάθμισης των πληροφοριακών της συστημάτων, συμβάλλοντας στον μετασχηματισμό του ελληνικού τραπεζικού τομέα και δημιουργώντας απτά οφέλη για τους Πελάτες της, Ιδιώτες και Επιχειρήσεις.

Συγκεκριμένα, η Τράπεζα απέσπασε επτά βραβεία στα “Digital Finance Awards”:

- Δύο Gold βραβεία για την υπηρεσία Digital Business Onboarding και το έργο Core Banking Private Cloud & Containerization, στις κατηγορίες “Best Customer Experience / Customer Loyalty Initiative” και “Best Core Banking System Project” αντίστοιχα.
- Τέσσερα Silver βραβεία για την υπηρεσία myAlpha Web για Ιδιώτες, το ψηφιακό πορτοφόλι myAlpha Wallet, τη δυνατότητα ανοίγματος πρώτου λογαριασμού στο myAlpha Mobile app και την υπηρεσία Digital Business Onboarding, στις κατηγορίες “Best Internet Banking”, “Best Wallet”, “Best Digital Product Launch” και “Best Corporate Financing Digital Initiative”, αντίστοιχα.
- Ένα Bronze βραβείο για τις υπηρεσίες Retail and Business Onboarding, στην κατηγορία “Best Operations / Business Process / Agile / Development Project”.

Το δεύτερο εξάμηνο του 2022, η Alpha Bank τιμήθηκε με τρεις διακρίσεις και στα “Mobile Excellence Awards”, ως αναγνώριση των ψηφιακών καινοτομιών που εισάγει στα προϊόντα και τις υπηρεσίες της που διατίθενται μέσω των mobile εφαρμογών της.

Συγκεκριμένα, η Τράπεζα απέσπασε:

- Ένα Gold βραβείο για το online καταναλωτικό δάνειο myAlpha Quick Loan από το myAlpha Mobile και το myAlpha Web, στην κατηγορία “Best Customer Experience / Customer Loyalty Initiative”.
- Ένα Silver βραβείο για το online καταναλωτικό δάνειο myAlpha Quick Loan από το myAlpha Mobile, στην κατηγορία “Integration of Mobile in a Multi-Channel & Omni-Channel Strategy”.
- Ένα Bronze βραβείο για το Bonus app στην κατηγορία “Use of Mobile for Customer Loyalty”.

Επιπλέον, η Alpha Bank απέσπασε δύο διακρίσεις για τον διαγωνισμό FinQuest. Συγκεκριμένα, η Τράπεζα τιμήθηκε με:

- Ένα Silver βραβείο για την υποστήριξη της επιχειρηματικότητας και του ESG στα “Hellenic Responsible Business Awards”.
- Ένα Silver βραβείο για το FinQuest Pitch Event στα “Event Awards 2022”.

## DIGITAL FINANCE AWARDS 2022



**Digital Business Onboarding**  
Best Customer Experience / Customer Loyalty Initiative  
**Core Banking Private Cloud & Containerization**  
Best Core Banking System Project



- **myAlpha Web για Ιδιώτες**
- **myAlpha Wallet**
- **myAlpha Mobile app (άνοιγμα πρώτου λογαριασμού)**
- **Digital Business Onboarding**

Best Internet Banking, Best Wallet, Best Digital Product Launch, Best Corporate Financing Digital Initiative αντίστοιχα



**Retail and Business Onboarding**  
Best Operations / Business Process / Agile / Development Project

## MOBILE EXCELLENCE awards '22



**myAlpha Quick Loan**  
myAlpha Mobile, myAlpha Web  
Best Customer Experience / Customer Loyalty Initiative



**myAlpha Quick Loan**  
myAlpha Mobile  
Integration of Mobile in a Multi-Channel & Omni-Channel Strategy



**Bonus app**  
Use of Mobile for Customer Loyalty



# 5

Συστήματα και Δίκτυα  
Διανομής



## Συστήματα και έργα πληροφορικής

### ➤ Α. Σύνοψη

Οι Μονάδες Πληροφορικής είναι υπεύθυνες για τον σχεδιασμό, την υλοποίηση, την ανάπτυξη, τη συντήρηση και την υποστήριξη των Υποδομών Πληροφορικής, των Δεδομένων και των λύσεων λογισμικού σε επίπεδο Ομίλου, σύμφωνα με το Επιχειρησιακό Σχέδιο, το Λειτουργικό Μοντέλο και τη Στρατηγική Πληροφορικής της Τράπεζας καθώς και με το Εποπτικό Πλαίσιο.

Για το έτος αναφοράς, οι Μονάδες Πληροφορικής:

- Παρέδωσαν 65 έργα, εκ των οποίων, τα 11 ξεκίνησαν το 2022.
- Συμμετείχαν σε 137 έργα, τα οποία ξεκίνησαν ή/και ολοκληρώθηκαν εντός του 2022.
- Διαχειρίστηκαν και εκπλήρωσαν 48.143 αιτήματα, τα οποία υποβλήθηκαν εντός του 2022, σε διάφορες κατηγορίες.

Στο πλαίσιο των ανωτέρω, οι Μονάδες Πληροφορικής υποστήριξαν διάφορες πρωτοβουλίες σε ευθυγράμμιση με τη Στρατηγική και τις ανάγκες της Τράπεζας και υλοποίησαν Έργα Πληροφορικής σχετικά με:

- Το Πρόγραμμα Μετασχηματισμού της Τράπεζας, στο πλαίσιο των Πυλώνων Ψηφιοποίησης και Αυτοματισμού/Λειτουργικής αποτελεσματικότητας
- Αναδιάρθρωση Δανείων και Διάθεση Μη Εξυπηρετούμενων Δανείων
- Διαχείριση Κινδύνων και Κανονιστική Συμμόρφωση
- Στρατηγικές Πρωτοβουλίες Πληροφορικής
- Έργα Πληροφορικής και υποδομών και αντικαταστάσεις απαρχαιωμένων Συστημάτων
- Prometheus & Optimus
  - Carve-out των δραστηριοτήτων Merchant Acquiring της Τράπεζας μέσω spin-off, στη NEXI Payment Greece (κοινοπραξία Alpha Bank και Nexi)
  - Μετάβαση στη σουίτα PowerCard

(NEXI), για την υποστήριξη των δραστηριοτήτων issuing της Τράπεζας.

- BAU Έργα – Δραστηριότητες λειτουργίας της Τράπεζας

Οι Μονάδες Πληροφορικής, σε συνεργασία με τη Διεύθυνση Εκπαίδευσης, υλοποίησαν 97 εκπαιδευτικά προγράμματα, συνολικής διάρκειας 2.985,75 ωρών, για το Προσωπικό Πληροφορικής.

Σε επίπεδο Κανονιστικό, Πιστοποιήσεων και Audit, οι Μονάδες Πληροφορικής υποστήριξαν:

- Εσωτερικούς ελέγχους (από τη Μονάδα Εσωτερικού Ελέγχου) καθώς και εξωτερικούς ελέγχους Πληροφορικής (όπως ο έλεγχος Ορκωτών Λογιστών)
- Δραστηριότητες συμμόρφωσης βάσει Κανονιστικού Πλαισίου (π.χ. SSM BCBS 239, ITRQ, OSIs)
- Πιστοποιήσεις ISO (9001, 20000, 27001, 22301)

### ➤ Β. Στρατηγικά Έργα Πληροφορικής

Η Τράπεζα έχει ήδη υλοποιήσει σημαντικές πρωτοβουλίες για την απλοποίηση του IT Landscape και τη βελτιστοποίηση των Λειτουργιών της. Σύμφωνα με το στρατηγικό πλάνο της Πληροφορικής, σειρά εφαρμογών μετέπεσαν στη νέα υποδομή του Core Banking System και ο εκσυγχρονισμός επιτεύχθηκε μέσω Cloud Architecture & Concepts. Βασικές Δράσεις περιλαμβάνουν:

**i.** Το Πρόγραμμα Legacy Renovation (2021-2023), το οποίο αποτελείται από τα ακόλουθα έργα:

- α.** Μετάπτωση του Fund Transfer services στο CBS (2021-2022) [Ολοκληρωμένο]
- β.** Αναβάθμιση των Operational Reporting Services (2021-2022) - περιλάμβανε τη μετάπτωση του Συστήματος Εκτύπωσης Αναφορών παλαιού τύπου (SEK) [Ολοκληρωμένο], καθώς και του Συστήματος Διανομής Αναφορών Υποκαταστημάτων (AEKY) [Σε Εξέλιξη]

- γ. Αντικατάσταση (μετάβαση σε CBS ESB) του Legacy Λογισμικού Enterprise Service Bus (2021-2023). Το Redhat Fuse έχει υλοποιηθεί εξυπηρετώντας την κύρια αρχιτεκτονική του Βασικού Τραπεζικού Λογισμικού (Καταστήματα κ.λπ.). Το Redhat Fuse αποτελεί ένα foundation layer και αξιοποιείται ως main integration tool, καθώς νέες εφαρμογές και υπηρεσίες αναπτύσσονται με τη χρήση αυτού του εργαλείου
- δ. Επανασχεδιασμός και εκσυγχρονισμός όλων των προγραμμάτων Batch (2021-2023) [Σε Εξέλιξη]
- ε. Μετάπτωση στο CBS των Χρηματοοικονομικών και Λογιστικών Συναλλαγών (2021-2022) [Ολοκληρωμένο]
- ii. Αρχιτεκτονική Private Cloud & Containers (2021-2022). Το έργο σχετίζεται με την εισαγωγή μιας αρχιτεκτονικής PaaS (Platform as a Service) για την ομογενοποίηση των τεχνολογικών υποδομών, προσφέροντας έναν ενιαίο τρόπο λειτουργίας στην Πληροφορική. Αυτή η πλατφόρμα (Red Hat OpenShift) επιτρέπει τη βέλτιστη αξιοποίηση των πόρων, συμβάλλοντας έτσι σημαντικά στη δημιουργία ενός υπολογιστικού cloud εντός της Τράπεζας (ιδιωτικό cloud). Η πλατφόρμα αυτή επιτρέπει την εκτέλεση των εφαρμογών με τη μορφή containers [Ολοκληρωμένο]
- iii. Εκσυγχρονισμός του Λογισμικού e-banking (2021-2025). Υλοποίηση μιας καινοτόμου υποδομής για όλα τα ψηφιακά κανάλια της Alpha Bank. Το έργο ακολουθεί τις αρχές σχεδιασμού του CBS, βασιζόμενο σε Domain Driven Design (DDD) και τις βέλτιστες πρακτικές από το μοντέλο microservices. Το επίπεδο αυτό λειτουργεί χρησιμοποιώντας ως βάση την υποδομή OpenShift [Σε Εξέλιξη].

Κατά τη διάρκεια του 2022, η πλατφόρμα EDG Core παραδόθηκε στην παραγωγή μαζί με πολλαπλά microservices, όπως Customers, Cards, UsersProfile, TransferLimits, Accounts & Notification services.

### ➤ Γ. Ενδεικτικές εργασίες Λειτουργικών Περιοχών Πληροφορικής για το έτος αναφοράς

Οι Μονάδες Πληροφορικής είναι οργανωμένες σε Λειτουργικές/Τεχνικές Περιοχές και υποστηρίζουν τις εργασίες Πληροφορικής (Λειτουργικά, Λογισμικό, Υποδομής) ως κάτωθι:

- Βασικό Τραπεζικό Λογισμικό (CBS)
- Λογισμικό Επιχειρησιακών Υπηρεσιών και Διεπαφής Χρηστών
- Διαχείριση Διαθεσίμων
- Διαχείριση Κινδύνων
- Επενδυτικά Προϊόντα
- Επιχειρησιακή Ευφυΐα και Διοικητική Πληροφόρηση
- Ηλεκτρονική Τραπεζική και Εφαρμογές Διαδικτύου
- Καταθετικά Προϊόντα
- Οικονομικές Υπηρεσίες
- Διοικητικές Υπηρεσίες
- Πελατοκεντρικό Σύστημα
- Διαχείριση Καθυστερήσεων και Ροή Εργασιών
- Πιστοδοτήσεις
- Συστήματα Πληρωμών
- Τραπεζική Ιδιωτών
- Διαχείριση Ποιότητας Δεδομένων
- Διαχείριση Συστημάτων
- Υπηρεσίες Υποδομών Τελικών Χρηστών
- Συντονισμός Λειτουργιών
- Υπηρεσίες Υποδομών Data Centres και Computer Rooms
- Διαχείριση Υπηρεσιών
- Αρχιτεκτονική Λύσεων Πληροφορικής
- Υπηρεσίες Υποστήριξης Υποδομών
- Σχεδιασμός και Εφαρμογή Πλαισίου Διαχείρισης Επιχειρησιακών Δεδομένων
- Αρχιτεκτονική Επιχειρησιακών Δεδομένων
- Διαχείριση Ποιότητας Επιχειρησιακών Δεδομένων

Τα κύρια έργα Πληροφορικής για το 2022, παρατίθενται ακολούθως:

- Νέα υποδομή e-Banking [Σε Εξέλιξη]

Το έργο αφορά στον ανασχεδιασμό του συστήματος e-Banking, βασισμένο σε microservices & cloud native approach. Τα κοινά αρχιτεκτονικά στοιχεία, που εισήχθησαν από το CBS και το Private Cloud αξιοποιούνται, ευθυγραμμίζοντας έτσι σε μια ενιαία αρχιτεκτονική πληροφορικής τόσο το Core Banking, όσο και το Web Banking. Η νέα βασική πλατφόρμα παραδόθηκε στην παραγωγή μαζί με πολλαπλά microservices, όπως Πελάτες, Κάρτες, Προφίλ Χρηστών, Όρια Μεταφοράς, Λογαριασμοί και Υπηρεσίες Ειδοποιήσεων

- Legacy Revamp – Επανασχεδιασμός Batch [Σε Εξέλιξη]

Το έργο αφορά στον επανασχεδιασμό Batch προγραμμάτων για το Unisys Mainframe, σύμφωνα με τη νέα αρχιτεκτονική και τις τεχνολογίες που χρησιμοποιούνται στο CBS

- Private Cloud & Containers @ Alpha Bank [Ολοκληρωμένο]

Εισαγωγή της πλατφόρμας PaaS (Private Cloud & Containers), η οποία βασίζεται σε λύση Red Hat OpenShift για την ομογενοποίηση των τεχνολογικών υποδομών και προσφέρει έναν ενιαίο τρόπο λειτουργίας στην Πληροφορική. Η εφαρμογή CBS βασίστηκε σε microservices αρχιτεκτονική και αναπτύχθηκε ως PaaS για τη βελτίωση της απόδοσης, της αποδοτικότητας (κατανομή πόρων) και της προσαρμοστικότητας, μετατρέποντας την εφαρμογή Core Banking σε λύση Cloud

- Legacy Revamp – Επανασχεδιασμός FinCon συναλλαγών [Ολοκληρωμένο]

Μετάπτωση των χρηματοοικονομικών και λογιστικών συναλλαγών στην πλατφόρμα CBS, ενοποιώντας έτσι το πληροφοριακό περιβάλλον για τη λογιστική σουίτα των Υποκαταστημάτων και Διευθύνσεων

- Odissy Decommission [Σε Εξέλιξη]

Αξιοποιώντας το έργο μετασηματισμού του CBS και βάσει του εκσυγχρονισμού της IT αρχιτεκτονικής, αντικαθίστανται οι υπηρεσίες, που διαχειρίζεται η υποδομή Odissy, από αντίστοιχες υπηρεσίες της υποδομής του CBS

- WS3 – Digitalization of Credit Decisioning (FICO Blaze Advisor) [Σε Εξέλιξη]

Υλοποίηση νέας εφαρμογής (FICO Blaze Advisor), που ικανοποιεί την απαίτηση μιας αυτοματοποιημένης διαδικασίας λήψης πιστωτικών αποφάσεων, σύμφωνα με τις προδιαγραφές του έργου επανασχεδιασμού του Credit Decisioning Framework της Τράπεζας. Το 2022, πραγματοποιήθηκαν ενέργειες στις περιοχές προϊόντων Καρτών, Καταναλωτικών προϊόντων και Στεγαστικών προϊόντων, ενώ για το 2023, πρόκειται να υλοποιηθεί το SBL

- WS3 – Retail Credit Customer Journey (RICO) [Σε Εξέλιξη]

Επανασχεδιασμός του λογισμικού Retail Credit Customer Journey (RICO). Υλοποιήθηκε το 2022, για καταναλωτικά δάνεια και πρόκειται να υλοποιηθεί για κάρτες, το 2023. Εμπεριέχει την υλοποίηση της πλατφόρμας fileNet, για την υποστήριξη της υποβολής αιτήσεων προσωπικών δανείων και πιστωτικών καρτών από ψηφιακά κανάλια, όπως από κινητή τηλεφωνία του Πελάτη.

Το έργο περιλαμβάνει:

- Διεπαφές (web services) με την Ψηφιακή πλατφόρμα, για λήψη αιτήσεων και απαντήσεων με την κατάσταση έγκρισης (Έγκριση/Απόρριψη). Επιπλέον, αναπτύχθηκαν υπηρεσίες για τη λήψη αιτήματος του Πελάτη προς εκταμίευση καθώς και τη λήψη της ψηφιακά υπογεγραμμένης σύμβασης
- Διεπαφές (web services) με την πλατφόρμα Hraklis/ SIA, για την υποβολή αιτήσεων προς έγκριση και τη λήψη της εγκριτικής απόφασης
- Διεπαφή με την πλατφόρμα My-Alpha Documents, για την αρχειοθέτηση των συμβολαίων που υπογράφονται ψηφιακά από τον Πελάτη
- Αλλαγές στο Workflow σύστημα, για την υποστήριξη αιτήσεων που υποβάλλονται μέσω των Ψηφιακών Καναλιών
- WS22 – E-Wealth Services μέσω του myAlphaMobile και του myAlphaWeb [Σε Εξέλιξη]

Επανασχεδιασμός του συστήματος Wealth Management, που θα προσφέρει στην

τρέχουσα φάση, νέες λειτουργικότητες, μέσω της αρχιτεκτονικής των e-Banking & mobile Banking, εστιάζοντας στους Πελάτες Private και Gold

- WS6 – AWBB eLG [Σε Εξέλιξη]

Το παραδοτέο του έργου αφορά σε μια νέα υπηρεσία στο myAlpha Web, πλήρως ψηφιοποιημένη, για την έκδοση και διαχείριση Εγγυητικών Επιστολών για Επιχειρήσεις

- WS2 – Remote Customer Collaboration Platform [Ολοκληρωμένο]

Στόχος του έργου ήταν η ανάπτυξη μιας πλατφόρμας, που να επιτρέπει την απομακρυσμένη εξυπηρέτηση των Πελατών. Με την υλοποίηση της νέας πλατφόρμας, οι Relationship Managers της Τράπεζας μπορούν να εκτελέσουν εξ αποστάσεως μια σειρά από δραστηριότητες, όπως ο προγραμματισμός ραντεβού και οι εργασίες πωλήσεων και διαχείρισης

- WS6 – AWBB - FX Transactions via AWB [Ολοκληρωμένο]

Ανάπτυξη νέας υπηρεσίας (Web FX) στο εταιρικό myAlpha Web της Τράπεζας, το οποίο επιτρέπει στους Πελάτες να εκτελούν Συναλλαγές Spot FX σε πραγματικό χρόνο

- WS10 – Ψηφιοποίηση της εφαρμογής Workflow - Αυτοματοποίηση για τη διαχείριση της Alpha Αστικά Ακίνητα και των Νομικών Δραστηριοτήτων [Σε Εξέλιξη]

Ψηφιοποίηση Εγγράφων για την υποστήριξη των Τεχνικών και Νομικών Δραστηριοτήτων και Επαναξιολογήσεων για την Alpha Αστικά Ακίνητα

- WS6 – MyAlpha Documents - Φάσεις A, B [Ολοκληρωμένο]

Αναπτύχθηκε μια νέα λύση, η οποία υποστηρίζει την ανταλλαγή ψηφιακά υπογεγραμμένων εγγράφων που διατίθενται σε όλα τα ψηφιακά κανάλια, όπως το myAlphaWeb, το myAlphaMobile και το εταιρικό myAlphaWeb. Δημιουργήθηκε ένα αποθετήριο με βάση το e-File (Filenet), το οποίο επιτρέπει στον Πελάτη να ανταλλάσσει ψηφιακά υπογεγραμμένα έγγραφα με την Τράπεζα, ελαχιστοποιώντας την ανάγκη επίσκεψης στα Καταστήματα της Τράπεζας

- WS6 – MyAlpha Documents - Φάση Γ [Σε Εξέλιξη]

Προστέθηκε νέα λειτουργικότητα, βάσει της οποίας επιτρέπεται η εκκίνηση της διαδικασίας και η ψηφιακή υπογραφή των αρχείων από τους Πελάτες

- Real Time Contextual Marketing [Ολοκληρωμένο]

Το έργο παρείχε προηγμένες δυνατότητες επικοινωνίας με τους Πελάτες μέσω Push Notifications, με τη χρήση της εφαρμογής IBM Watson Marketing Automation στο Web Banking. Η λύση επικεντρώνεται στο προφίλ των Πελατών έναντι των ειδοποιήσεων μέσω email και SMS

- WS1 – Συνδεσιμότητα καμπάνιας CRM με εφαρμογές για κινητά και e-Banking [Σε Εξέλιξη]

Ενίσχυση του συστήματος Real Time Contextual Marketing σε πραγματικό χρόνο και διασύνδεση της καμπάνιας Unica & Real-Time με τις εφαρμογές της Τράπεζας, όπως λειτουργικότητα μηνυμάτων στην εφαρμογή Mobile Banking, Push Notification στην εφαρμογή Bonus και λειτουργικότητα banner στο Web Banking. Αποτελεσματική αναβάθμιση των ψηφιακών δυνατοτήτων για καμπάνιες στους Πελάτες της Τράπεζας

- Προμήθεια Εγκεκριμένων Ηλεκτρονικών Υπογραφών (SLC) [Ολοκληρωμένο]

Στόχος του έργου ήταν η υποστήριξη των Ψηφιακών πρωτοβουλιών της Τράπεζας, αναπτύσσοντας μια λύση με δυνατότητα χρήσης βραχυπρόθεσμων ηλεκτρονικών υπογραφών από Παρόχους, όπως η Adacom & η Byte

- Luminous [Σε Εξέλιξη]

Διενέργεια εταιρικών συναλλαγών χωρίς τη φυσική παρουσία των νόμιμων εκπροσώπων. Απαιτούνται τροποποιήσεις στο CDI και στο FileNet, ώστε τα ψηφιακά αντίγραφα των συμβατικών εγγράφων των εταιρειών να αναρτώνται και να είναι προσβάσιμα από τους χειριστές των υποκαταστημάτων

- WS10 – Αυτοματισμός SIGLO/ Integration με Workflow [Σε Εξέλιξη]

Αυτοματοποίηση Back Office Εργασιών, μέσω του Integration της Πλατφόρμας Δανείων (Siglo) με το Σύστημα ροής

εργασιών (Workflow) της Τράπεζας, για τη δημιουργία δανείων και τη διαχείριση εξασφαλίσεων για τα χαρτοφυλάκια RB (SB, ML)

- Low Code / No Code Workflow Tool [Ολοκληρωμένο]

Ανάπτυξη του IBM Business Automation Workflow, για την υλοποίηση ροών εργασιών και τη διαχείριση case management αναφορικά με την αυτοματοποίηση επιχειρηματικών διαδικασιών χαμηλής και μέσης πολυπλοκότητας. Η πλατφόρμα έχει σχεδιαστεί για να μειώνει τον χρόνο υλοποίησης, επιτρέποντας στους Citizen Developers (εκτός πληροφορικής) να αυτοματοποιήσουν μια σειρά από δραστηριότητες, όπως ο σχεδιασμός οθόνης και η ρύθμιση βημάτων ροών εργασίας

- WS2 – e-Signature στις χρηματικές συναλλαγές CBS [Ολοκληρωμένο]

Ως μέρος του ευρύτερου έργου e-Signature της Τράπεζας, η ηλεκτρονική χειρόγραφη υπογραφή ενσωματώθηκε στο CBS για χρηματικές συναλλαγές

- WS5 – Βάση δεδομένων Wholesale RM [Ολοκληρωμένο]

Υλοποίηση μιας δομής δεδομένων Wholesale για τους εταιρικούς Πελάτες, προκειμένου να υποστηριχθούν οι δραστηριότητες του Business Center

- WS1 – EPM Hyperion Planning Enhancements [Σε Εξέλιξη]

Στόχος του έργου είναι να υποστηρίξει περαιτέρω τις δραστηριότητες της Μονάδας MIS μέσω βελτιώσεων στο EPM Hyperion Planning, όπως το tuning του data model, η διασύνδεση του Hyperion Planning με την EVA για επιχειρηματικούς Πελάτες, το tuning της διαδικασίας συλλογής δεδομένων προϋπολογισμού κ.λπ. Μέρος του έργου αποτελεί η αναβάθμιση του λογισμικού σε μεταγενέστερη έκδοση

- Αυτοματοποίηση Διαδικασιών Wholesale Banking Credit - Φάση B [Ολοκληρωμένο]

Αναβάθμιση λειτουργικότητας Workflow για τη διαδικασία δανειοδότησης από το Wholesale Banking. Η νέα λειτουργικότητα αναπτύχθηκε στην πλατφόρμα Filenet της Τράπεζας

- WS6 – Initiative Swift Services [Σε Εξέλιξη]

Το έργο αξιοποιεί τη λειτουργικότητα του SWIFTnet FileAct για την υποστήριξη της ανταλλαγής αρχείων μεταξύ της Τράπεζας και των εταιρικών Πελατών. Επιπλέον, θα αναπτυχθεί ένα Back Service για την υποστήριξη υπηρεσιών διαχείρισης μετρητών βάσει συνδρομής

- WS7 – Κοινή Πλατφόρμα Wholesale [Σε Εξέλιξη]

Ανάπτυξη εφαρμογής για την υποστήριξη των Relationship Managers της Τράπεζας στη συνεργασία τους με τους Πελάτες. Η εφαρμογή περιέχει τρεις ενότητες: το Share of Wallet, το Opportunity Identification και το Account Planning

- WS1 – Ειδικό Όροι Πελατών Packaging & Infrastructure [Σε Εξέλιξη]

Ανάπτυξη μιας Λειτουργίας Ομαδοποίησης (Προϊόντα και Υπηρεσίες), που θα παρέχεται σε Πελάτες Λιανικής ως υπηρεσία στο πλαίσιο ενός συστήματος συνδρομής και θα είναι διαθέσιμη μέσω όλων των καναλιών της Τράπεζας

- WS6 – Ενσωμάτωση AMP με Alpha Web Banking, Φάση A: Σύνδεση AWP στο σύστημα xPayment [Ολοκληρωμένο]

Παροχή της υφιστάμενης λειτουργικότητας του xPay Web Client (AMP), μέσω του Web Environment της Alpha Bank

- Automated Regression Testing (ART) [Σε Εξέλιξη]

Το έργο περιλαμβάνει:

— Εγκατάσταση του Microfocus UFT, που είναι η πλατφόρμα που επιλέχθηκε για το αυτόματο regression testing

— Υλοποίηση 300 σεναρίων για το My Alpha Web, 300 σεναρίων για το My Alpha Mobile και 600 σεναρίων για το Core Banking System (CBS)

— Εκπαίδευση του Προσωπικού της Τράπεζας για τη δημιουργία σεναρίων

- Δρομολόγηση μηνυμάτων SMS καρτών από το SIA στην πύλη AB μέσω API [Ολοκληρωμένο]

Η υποδομή εξυπηρετεί τη δρομολόγηση των μηνυμάτων που λαμβάνονται από τη SIA. Επηρεάζει συγκεκριμένα όλες



τις κατηγορίες μηνυμάτων (μηνύματα συναλλαγών, OTP, PIN μέσω SMS κ.λπ.), τα οποία αντί να δρομολογούνται απευθείας στους παρόχους, δρομολογούνται στην πύλη της Τράπεζας, προκειμένου να καθορισθεί ο πάροχος που θα χρησιμοποιηθεί

- Μετάπτωση ORBIT [Ολοκληρωμένο]

Υποστήριξη για την ολοκλήρωση της συναλλαγής Project Orbit, που είναι η διάθεση Χαρτοφυλακίου μη εξυπηρετούμενων Δανείων Λιανικής τραπεζικής χωρίς εξασφαλίσεις

- Project LIGHT [Ολοκληρωμένο]

Υποστήριξη των δραστηριοτήτων πώλησης NPEs για Light χαρτοφυλάκιο μη εξυπηρετούμενων δανείων

- LHS Cosmos/Orbit [Σε Εξέλιξη]

Παραγωγή ιστορικών statements δανείων, για την υποστήριξη της πώλησης χαρτοφυλακίων Cosmos & Orbit

- WS10 – CFP Νομιμοποιήσεις [Ολοκληρωμένο]

Βελτιώσεις στη Διαδικασία Νομιμοποίησης

- WS7 – AWBB Πολλαπλές Πληρωμές & Μεταφορές [Ολοκληρωμένο]

Το έργο παρείχε αναβαθμίσεις στο myAlpha Web για εταιρικούς Πελάτες και ειδικότερα, τη δυνατότητα προγραμματισμού πολλαπλών μεταφορών ή/και πληρωμών

- WS6 – AWBB Διαδικτυακή Λειτουργικότητα Urgent Valeur [Ολοκληρωμένο]

Παραδόθηκε λειτουργικότητα για την προτεραιοποίηση των μεταφορών μέσω του myAlpha Web για τους εταιρικούς Πελάτες

- Βελτίωση των Transactions' Records [Ολοκληρωμένο]

Επηρεάζει τις Μαζικές Πληρωμές και το Δίκτυο myAlpha της Τράπεζας για εταιρικούς Πελάτες, όπου έγιναν βελτιώσεις για τα Αρχεία Συναλλαγών

- WS7 – AWBB Συνδεδεμένοι Λογαριασμοί με Επαγγελματική Κάρτα – Όρια Λογαριασμών [Σε Εξέλιξη]

Βελτίωση διαχείρισης ορίων για ATM business debit και προσθήκη νέων λειτουργιών στην Depo Card στο Web

Banking για επιχειρήσεις

- Wholesale Banking – Αυτοματισμός Ροής Εργασιών Πιστώσεων - Φάση 3 [Σε Εξέλιξη]

Υλοποιήσεις στην Πλατφόρμα Ροής Εργασιών της Τράπεζας για τη βελτίωση του end to end Loan Origination Process για Επιχειρηματικά Κέντρα και συγκεκριμένα, για Πελάτες Επιχειρηματικής Τραπεζικής (ΜμΕ)

- WS1 – Αιτήματα Πελατών Alpha Web Banking για Πιστοποιητικά/Επιστολές [Σε Εξέλιξη]

Αναβάθμιση της λειτουργικότητας του myAlpha Web για Πελάτες Λιανικής, με αποτέλεσμα ο Πελάτης να μπορεί να ζητήσει και να λάβει, ψηφιακά, διάφορα έγγραφα/πιστοποιητικά

- WS7 – Συναλλαγή Πολλαπλών Καταθέσεων myAlphaWeb [Σε Εξέλιξη]

Αναβάθμιση της λειτουργικότητας του MyAlphaWeb για εταιρικούς Πελάτες, με την εφαρμογή της δυνατότητας για Πολλαπλές Καταθέσεις

- WS6 – AWWB Foreign Remittances Enrichment [Σε Εξέλιξη]

Νέα λειτουργικότητα αναπτύχθηκε στο myAlpha Web για εταιρικούς Πελάτες, επιτρέποντας τον καθορισμό προτεραιοτήτων έκτακτης ανάγκης στις μεταφορές

- WS6 – AWBB e-term καταθέσεις [Ολοκληρωμένο]

Αναβαθμίστηκε η λειτουργικότητα για μεταφορές σε FX, μέσω του myAlpha Web, για εταιρικούς Πελάτες, επιτρέποντας υψηλότερα όρια και ειδοποιήσεις Πελατών

- WS6 – AWBB Πλατφόρμα Συναλλαγών για εισαγωγές [Σε Εξέλιξη]

Αναβάθμιση της λειτουργικότητας myAlpha Web Corporate για εισαγωγές σε Ευρώ και FX

- Αναβάθμιση διακομιστών εφαρμογών PCS [Σε Εξέλιξη]

Αναβάθμιση των διακομιστών εφαρμογών για PCS SICAV, e-Legal, Corporate actions, Regulatory report, AdHoc, eMortgages. Συγκεκριμένα, έχει προγραμματιστεί να αναβαθμιστούν ο διακομιστής O/S και οι βάσεις δεδομένων



- Αναβάθμιση KTP [Σε Εξέλιξη]

Αναβάθμιση της εφαρμογής Treasury Back Office (KTP) και μετάπτωση της Υποδομής του συστήματος από το Solaris στο Linux

- Αναβάθμιση Actimize [Σε Εξέλιξη]

Το αντικείμενο του έργου είναι η αναβάθμιση της εφαρμογής Actimize σε προσέγγιση like for like, από λειτουργικής άποψης

- Αναβάθμιση i-docs v9.0 [Σε Εξέλιξη]

Στόχος είναι η αναβάθμιση του συστήματος διαχείρισης statements σε μια νεότερη έκδοση και, κατά συνέπεια, η διάθεση νέων βελτιωμένων λειτουργιών της λύσης

- Stop Payments – Νέα συναλλαγή CBS για όλα τα κανάλια [Ολοκληρωμένο]

Εναρμόνιση με τους Κανονισμούς SCT και SCT INT, για τη δυνατότητα χρήσης του κωδικού FRAD σε αιτήματα Αίτησης Ανάκλησης προς Τρίτες Τράπεζες

- Credit Risk Solution [Σε Εξέλιξη]

Το έργο περιλαμβάνει την αντικατάσταση των εφαρμογών Moody's RiskAnalyst (EoL) και Unisystem's ABRS (Legacy) από το Moody's CreditLens. Το CreditLens είναι ένα εξειδικευμένο λογισμικό/πλατφόρμα πιστωτικού κινδύνου, που επιλέχθηκε, προκειμένου να ενισχυθούν οι πρακτικές διαχείρισης πιστωτικού κινδύνου της Τράπεζας καθώς και να επιτευχθεί η συμμόρφωση με τον ευρωπαϊκό κανονισμό (IRB, Basel) στον τομέα Commercial Lending Credit Rating. Η πρώτη φάση των έργων ολοκληρώθηκε με την αντικατάσταση του RiskAnalyst.

- Μοντέλα Πιστωτικού Κινδύνου και Stress Tests [Σε Εξέλιξη]

Σχεδιασμός και ανάπτυξη μοντέλων πιστωτικού κινδύνου στην υποδομή της Τράπεζας (IBM SPSS). Τα μοντέλα χρησιμοποιούνται σε δραστηριότητες ως impairment scenarios, IFRS9, ICAAP και EBA Stress Test (Solvency & Climate) κ.λπ.

- Αναθεώρηση του Κανονισμού της ΕΚΤ για τις Στατιστικές Πληρωμών – New Bluebook [Σε Εξέλιξη]

Ανάπτυξη της λύσης για τριμηνιαίες και εξαμηνιαίες αναφορές, σύμφωνα με τον σχετικό Κανονισμό

- LCR / NSFR [Ολοκληρωμένο]

Παροχή λύσης πληροφορικής, για την αποτελεσματική υποστήριξη των απαιτήσεων LCR / NSFR, σύμφωνα με τον σχετικό Κανονισμό

- SSM OSI Loan Tapes Standardization [Ολοκληρωμένο]

Παροχή τυποποιημένης προσέγγισης για την παραγωγή Loan Tapes, στο πλαίσιο των επιτόπιων επιθεωρήσεων σχετικά με τον Πιστωτικό Κίνδυνο. Η λύση έχει αναπτυχθεί στο DWH της Τράπεζας, με την προσθήκη data dictionary, αυτοματοποιημένων κανόνων για την τήρηση του format, ενσωμάτωση απαιτούμενων validation rules κ.λπ.

- Μετάβαση των FIN Cross-border Payment Messages σε xml ISO 20022 [Σε Εξέλιξη]

Υποστήριξη της μετάβασης από το MT Standard στο νέο technical format, σύμφωνα με το ISO 20022 για τα μηνύματα Swift, το οποίο συνδέεται επίσης, με τα Target2 και T2Securities Platforms

- Electronic Books – Δημιουργία Εγγράφων για Νομικά Πρόσωπα [Σε Εξέλιξη]

Ανάπτυξη λύσης για την υποστήριξη των απαιτήσεων των Φορολογικών Αρχών αναφορικά με τη μεταφόρτωση πληροφοριών σχετικά με Νομικά Πρόσωπα (στοιχεία Φ.Π.Α., έσοδα, έσοδα κ.λπ.) στην πλατφόρμα myData

- Συλλογική ενσωμάτωση ECL στο SPSS [Ολοκληρωμένο]

Μέσω του έργου παραδόθηκε λύση σε SPSS, προκειμένου να αντικαταστήσει την custom εφαρμογή LIC, η οποία χρησιμοποιήθηκε για τον υπολογισμό του ECL (Expected Credit Loss)

- A2 DATAMART KRIS [Ολοκληρωμένο]

Μέσω του έργου παραδόθηκε λύση που βασιζόταν στον DWH της Τράπεζας, προκειμένου να υποστηρίξει KRIs (Key Risk Indicators) για τα Καταστήματα της Τράπεζας καθώς και τη διαδικασία Λειτουργικού Κινδύνου της Τράπεζας, με αποτελεσματικό τρόπο

- Customer Screening Tool [Ολοκληρωμένο]

Σύμφωνα με τις απαιτήσεις της Διεύθυνσης

Regulatory Compliance, αναπτύχθηκε λύση για την υποστήριξη ερωτηματολογίων/ αξιολογήσεων για τους Πελάτες της Τράπεζας

- Systemic Checks to Minimize Gaps in KYC [Ολοκληρωμένο]

Σύμφωνα με το Πλαίσιο AML, υπάρχει μια συνεχής διαδικασία για την επικύρωση/ αναγνώριση των δεδομένων των Πελατών. Προκειμένου να ενισχυθεί αυτή η διαδικασία, αναπτύχθηκε λύση στη βάση δεδομένων Πελατών της Τράπεζας

- Συμμόρφωση SRD II [Σε Εξέλιξη]

Σύμφωνα με την ΕΕ 909/2014 (CSDR) και SRD II, υπάρχει ανάγκη υποστήριξης του ISO 20022. Επομένως, αναπτύσσεται λύση για την υποστήριξη των σχετικών τεχνικών προτύπων

- Written Off Balance Allocation DWH [Ολοκληρωμένο]

Αναπτύχθηκε λύση για την υποστήριξη του υπολογισμού του NPE Prudential Backstop και FINREP, με διαχωρισμό των write offs λογαριασμών σε δύο κατηγορίες (full and partial) και περαιτέρω διαχωρισμός των partial σε non-written off (On Balance)

- EFDP - Enterprise Fraud Detection Prevention - Φάση 2 [Ολοκληρωμένο]

Το έργο παρείχε βελτιώσεις στο σύστημα Fraud Detection and Prevention με δεδομένα από πολλαπλά συστήματα και την ενεργοποίηση Key Indicators (KIs) και Profiles management functionalities

- Ενοποίηση T2-T2S [Σε Εξέλιξη]

Σύμφωνα με τον Κανονισμό της ΕΚΤ για την ενοποίηση της Payment Platform/Target2 και των Target2 Securities, απαιτείται η ανάπτυξη λύσεων, όπως το νέο technical format (ISO 20022), το νέο σύστημα ρευστότητας (CLM), η χρήση MCA (Main Cash Account) με πολλαπλούς Dedicated Cash Accounts (DCAs) σε T2S και TIPS και χρήση του ESMIG (Eurosystem Single Market Infrastructure Gateway)

- GDPR Διατήρηση και Διαγραφή δεδομένων [Ολοκληρωμένο]

Το παραδοτέο εκπλήρωσε την ανάγκη διαγραφής Προσωπικών Δεδομένων για τις περιπτώσεις απόρριψης αιτήσεων

δανεισμού. Συγκεκριμένα, αναπτύχθηκε μια λύση διαγραφής Προσωπικών Δεδομένων για περιπτώσεις που υπερβαίνουν την πολιτική διατήρησης των πέντε ετών στις πλατφόρμες Workflow, Hraklis, CMS και DwH

- KPIs για Κρίσιμα Δεδομένα [Ολοκληρωμένο]

Το έργο παρείχε μια λύση για KPIs Κρίσιμων Δεδομένων στην περιοχή Πιστωτικού Κινδύνου, παρέχοντας κάλυψη για εμπλεκόμενα source συστήματα, σύμφωνα με το Πλαίσιο Διακυβέρνησης Δεδομένων της Τράπεζας

- Υπολογισμός κεφαλαιακών απαιτήσεων βάσει του πλαισίου CRR 575/2013: Ρυθμιστικές απαιτήσεις και μηχανισμός αναφοράς (Risk Authority) [Ολοκληρωμένο]

Έγκριση Κανονισμού CRR Quick fix, έγκριση της οδηγίας CRD-V – Κανονισμός CRR II. Προμήθεια νέας εφαρμογής Capital Adequacy Calculator. Διασύνδεση της νέας εφαρμογής με τα κύρια και δευτερεύοντα συστήματα, βάσεις δεδομένων, εξωτερικά αρχεία της Τράπεζας αλλά και με το εποπτικό DataMart, το οποίο βρίσκεται ήδη σε φάση υλοποίησης

- Σύστημα Διαχείρισης Λειτουργικού Κινδύνου - RSA Archer (GRC) [Ολοκληρωμένο]

Το έργο αφορά στην προμήθεια ενός ενιαίου Συστήματος Διαχείρισης Λειτουργικού Κινδύνου, το οποίο θα αντικαταστήσει το υπάρχον σύστημα OneSumX.

- SIA Cards Processing (Issuing & ATM/APS Acquiring) [Σε Εξέλιξη]

Μετάβαση από το Σύστημα Διαχείρισης Καρτών της NEXI στο νέο PowerCardSuite

- Prometheus (Merchant Acquiring) [Ολοκληρωμένο]

Carve-out των δραστηριοτήτων Merchant Acquiring της Τράπεζας μέσω spin-off, στη NEXI Payment Greece (κοινοπραξία Alpha Bank και Nexi).

Εκτός από τα σχετικά με τις υποδομές παραδοτέα που έχουν ενσωματωθεί σε άλλα έργα, έχουν παραδοθεί ή βρίσκονται σε εξέλιξη αρκετές στοχευμένες δραστηριότητες και έργα, για την

υποστήριξη των υποδομών της Τράπεζας, όπως:

- Αναβάθμιση Veeam v9.5.4 στην έκδοση v11
- Αναβάθμιση περιφερειακής δικτυακής υποδομής
- O365 backup
- Αναβαθμίσεις vSphere
- Αντικατάσταση IBM servers
- Αντικατάσταση των Scanners Fujitsu
- Αντικατάσταση των Netscaler Citrix SDX Vbranch
- Επέκταση της χωρητικότητας αποθήκευσης των Dell ECS
- Αντικατάσταση των Netezza 3000 με CP4D
- Βελτιστοποίηση του χώρου εργασίας – Ευέλικτες πρακτικές εργασίας – Free Seating

#### › Δ. Διαχείριση Αιτημάτων Πληροφορικής

Η Πληροφορική της Alpha Bank λειτουργεί με πιστοποιημένα Συστήματα Διαχείρισης Υπηρεσιών Πληροφορικής (ISO 20000), Διαχείρισης Ποιότητας (ISO 9001 για όλες τις Διευθύνσεις Πληροφορικής), Επιχειρηματικής Συνέχειας (ISO 22301) και Ασφάλειας Πληροφοριών (ISO 27001). Όλα τα Συστήματα Διαχείρισης περιλαμβάνουν Πολιτικές, Διαδικασίες, Ρόλους και Αρμοδιότητες και υπόκεινται σε εσωτερικούς ή/και εξωτερικούς ελέγχους, τουλάχιστον ετησίως. Η διαδικασία συνεχούς βελτίωσης χρησιμοποιεί εσωτερικές αναθεωρήσεις, βέλτιστες πρακτικές και συμμόρφωση με τις αλλαγές στο ρυθμιστικό και νομικό περιβάλλον για την προσαρμογή των πολιτικών, των κατευθυντήριων γραμμών, των προτύπων και των διαδικασιών.

Σύμφωνα με τις διαδικασίες του Συστήματος Διαχείρισης Υπηρεσιών Πληροφορικής, τα αιτήματα των Επιχειρηματικών Μονάδων και του Δικτύου Καταστημάτων υποστηρίζονται άμεσα από το εργαλείο διαχείρισης υπηρεσιών Microfocus Service Management που χρησιμοποιείται από το σύνολο των

Διευθύνσεων Πληροφορικής. Επιπλέον, η Διεύθυνση Διαχείρισης Έργων έχει εγκαταστήσει και χρησιμοποιεί την εφαρμογή Microfocus Project & Portfolio Management (PPM) για τη διαχείριση μεγάλων έργων Πληροφορικής.

Το 2022, οι Διευθύνσεις Πληροφορικής διαχειρίστηκαν 48.143 αιτήματα που υποβλήθηκαν από τις Επιχειρηματικές Μονάδες της Τράπεζας σχετικά με βελτιώσεις συστημάτων, αντιμετώπιση προβλημάτων, αιτήματα παροχής πληροφοριών και επίσης, δρομολόγησαν ή/και ολοκλήρωσαν 137 μεγάλα έργα.

Όσον αφορά στις Εταιρείες του Ομίλου, υποβλήθηκαν συνολικά 5.168 αιτήματα που αφορούσαν σε αλλαγές, βελτιώσεις και αντιμετώπιση προβλημάτων και ολοκληρώθηκαν 27 μεγάλα έργα.

## Επιχειρησιακή Συνέχεια

### › Α. Πιστοποίηση Κρίσιμων Επιχειρηματικών Τομέων

Η συνεχής αναβάθμιση είναι εξαιρετικά σημαντική για τη Διαχείριση της Επιχειρησιακής Συνέχειας. Το 2022, η Alpha Bank A.E. και οι ακόλουθες Εταιρείες του Ομίλου ανανέωσαν την υφιστάμενη πιστοποίηση ISO 22301 (Σύστημα Διαχείρισης Επιχειρησιακής Συνέχειας):

- Alpha Bank A.E. (Πιστοποιημένοι Τομείς/Δραστηριότητες: Πληροφορική και Λειτουργίες Back Office, Ταμειακή Διαχείριση, Κυβερνοασφάλεια και Ασφάλεια Πληροφοριών, Οργάνωση)
- Alpha Bank Romania S.A. (Πιστοποιημένοι Τομείς/Δραστηριότητες: Πληροφορική και Λειτουργίες Back Office, Ταμειακή Διαχείριση, Οργάνωση, Κάρτες, Εναλλακτικά Δίκτυα)
- Alpha Leasing A.E. (όλες οι δραστηριότητες)
- Alpha Υποστηρικτικές Υπηρεσίες A.E. (όλες οι δραστηριότητες)

Ο έλεγχος που διενεργήθηκε από τον Οργανισμό Πιστοποίησης TÜV Austria επιβεβαίωσε την πλήρη συμμόρφωση με το εν λόγω Πρότυπο και ένα υψηλό επίπεδο ευαισθητοποίησης και εκπαίδευσης του

Προσωπικού σχετικά με τις διαδικασίες Επιχειρησιακής Συνέχειας.

Σημειώνεται ότι, σύμφωνα με τις βέλτιστες πρακτικές και μεθοδολογίες, η Alpha Bank έχει αναπτύξει ένα ενιαίο Πλαίσιο Διαχείρισης Επιχειρησιακής Συνέχειας, το οποίο ισχύει για ολόκληρο τον Όμιλο και έχει λάβει το Πιστοποιητικό ISO 22301. Το Πλαίσιο αναθεωρείται και επικαιροποιείται ετησίως, προκειμένου να παραμείνει έγκυρο και αποτελεσματικό και κάθε χρόνο, πραγματοποιούνται εκτεταμένες λειτουργικές δοκιμές και ασκήσεις επί χάρτου.

### › Β. ISO 22316

Επιπλέον, η Alpha Bank έγινε η πρώτη τράπεζα στην Ελλάδα που έλαβε επιβεβαίωση οργανωτικής ανθεκτικότητας ISO 22316. Το ISO 22316 επιβεβαιώνει ότι η Τράπεζα είναι πλήρως προετοιμασμένη και έχει θεσπίσει τις απαραίτητες διαδικασίες που ενισχύουν τη δομή διακυβέρνησής της, ώστε να είναι σε θέση να προβλέπει και να ανταποκρίνεται αποτελεσματικά σε απειλές και ευκαιρίες που προκύπτουν από αιφνίδιες ή σταδιακές αλλαγές στο εσωτερικό και εξωτερικό επιχειρηματικό περιβάλλον, διασφαλίζοντας την απρόσκοπτη λειτουργία της.

### › Γ. Δοκιμές και ασκήσεις

Για τη διασφάλιση της αποτελεσματικής εφαρμογής του Σχεδίου Επιχειρησιακής Συνέχειας, κατά τη διάρκεια του 2022, διενεργήθηκαν από τον Όμιλο Alpha Bank (Alpha Bank A.E. και Εταιρείες του Ομίλου) 55 Λειτουργικές Δοκιμές και 30 Ασκήσεις (Orientation & Tabletop). Η άσκηση και η δοκιμή του Σχεδίου Επιχειρησιακής Συνέχειας στοχεύουν στην ενημέρωση και εξοικείωση του Προσωπικού με τις διαδικασίες ανάκτησης, στην επικύρωση των υποδομών ανάκτησης καθώς και στην ανάπτυξη δεξιοτήτων, γνώσεων και ομαδικού πνεύματος, τα οποία είναι απαραίτητα για την αποτελεσματική εφαρμογή του Σχεδίου, σε περίπτωση έκτακτης ανάγκης.

### › Δ. Εκπαίδευση

Τα Εκπαιδευτικά Προγράμματα Διαχείρισης Επιχειρησιακής Συνέχειας

πραγματοποιήθηκαν με τη συμμετοχή 49 Στελεχών από 29 Επιχειρησιακές Μονάδες της Alpha Bank A.E., οδηγώντας στην απόκτηση των ακόλουθων Πιστοποιήσεων από το Ινστιτούτο Διοίκησης Επιχειρησιακής Συνέχειας (BCM):

- Πιστοποιημένος Σχεδιαστής Επιχειρησιακής Συνέχειας (40 Officers)
- Πιστοποιημένος Επικεφαλής Ελεγκτής Επιχειρησιακής Συνέχειας (9 Στελέχη)

## Δίκτυο Καταστημάτων

Η Alpha Bank δραστηριοποιείται στην εγχώρια και στη διεθνή τραπεζική αγορά, μέσω 431 Καταστημάτων και Μονάδων Εξυπηρέτησης Πελατών. Στο τέλος του 2022, το Δίκτυο Καταστημάτων της Alpha Bank στην Ελλάδα, αριθμούσε 270 Καταστήματα. Ο αριθμός των Καταστημάτων εσωτερικού μειώθηκε κατά 29 σε σχέση με την 31.12.2021, λόγω συγχώνευσης Καταστημάτων. Επίσης, στο τέλος του 2022, λειτουργούσαν στην Ελλάδα 14 Μονάδες Εξυπηρέτησης Πελατών και ειδικότερα, 7 Επιχειρηματικά Κέντρα και 7 Market Areas (πρώην Κέντρα Alpha Private Bank).

Αντίστοιχα, εκτός Ελλάδας, το Δίκτυο του Ομίλου της Alpha Bank, στο τέλος του 2022, αριθμούσε 147 Καταστήματα, με παρουσία στην Κύπρο (Alpha Bank Cyprus Ltd: 12), στη Ρουμανία (Alpha Bank Romania S.A.: 133), στο Λουξεμβούργο (Κατάστημα Λουξεμβούργου) και στο Λονδίνο (Alpha Bank London).

Το εκτεταμένο Δίκτυο του Ομίλου, με ισχυρή παρουσία στις αστικές περιοχές αλλά και στην ευρύτερη περιφέρεια, προσφέρει στην Τράπεζα τη δυνατότητα να προσαρμόζεται στις διαρκώς μεταβαλλόμενες συνθήκες της αγοράς, να βρίσκεται πλησίον του Πελάτη και να καλύπτει τις ανάγκες του.





**Διαχείριση Κινδύνων**



## Ο Όμιλος Alpha Bank εφαρμόζει βέλτιστες αρχές και πρότυπα Εταιρικής Διακυβέρνησης σε κάθε πτυχή της επιχειρηματικής του δραστηριότητας, συμπεριλαμβανομένης της Διαχείρισης Κινδύνων.

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

Οι κύριες κατηγορίες Κινδύνων που αντιμετωπίζει η Τράπεζα είναι οι ακόλουθες:

- Πιστωτικός Κίνδυνος
- Κίνδυνος Αγοράς
- Κίνδυνος Ρευστότητας
- Κίνδυνος Αντισυμβαλλομένου και Χωρών
- Κλιματικός Κίνδυνος και
- Λειτουργικός Κίνδυνος.

Επισημαίνεται επίσης, ότι σε ευθυγράμμιση με τις κατευθυντήριες γραμμές από διάφορες πηγές (π.χ. την έκθεση της EBA 2021 σχετικά με τη διαχείριση και εποπτεία των κινδύνων ESG για πιστωτικά ιδρύματα και εταιρείες επενδύσεων και της Ευρωπαϊκής Επιτροπής του 2021: «Ανάπτυξη εργαλείων και μηχανισμών για την ενοποίηση των περιβαλλοντικών, κοινωνικών παραγόντων και παραγόντων διακυβέρνησης (ESG) στο

τραπεζικό πλαίσιο προληπτικής εποπτείας της ΕΕ και στις επιχειρηματικές στρατηγικές και τις επενδυτικές πολιτικές των τραπεζών»), η Τράπεζα θεωρεί τον Κλιματικό και τον Περιβαλλοντικό Κίνδυνο ως διατομεακούς κινδύνους και έχει ενσωματώσει σχετικές πρόνοιες στις υφιστάμενες κατηγορίες χρηματοοικονομικού και μη χρηματοοικονομικού κινδύνου.

Προκειμένου να διασφαλιστεί ότι ελαχιστοποιούνται οι επιπτώσεις των εν λόγω κινδύνων στα οικονομικά αποτελέσματα, στους μακροπρόθεσμους στρατηγικούς στόχους καθώς και στη φήμη της Τράπεζας και του Ομίλου, ο Όμιλος έχει αναπτύξει μηχανισμούς και διαδικασίες για την έγκαιρη αναγνώριση, μέτρηση, παρακολούθηση και αντιμετώπιση των κινδύνων καθώς και για την αξιολόγηση των πιθανών επιπτώσεών τους στην επίτευξη των στόχων που θέτει.

Κατά τη διάρκεια του 2022, ο Τομέας Διαχείρισης Κινδύνων είχε βασικό στόχο την προσαρμογή του προφίλ κινδύνου του Ομίλου, ώστε να συνάδει πλήρως με τη στρατηγική κινδύνου και παράλληλα, τη διατήρηση της σταθερής κεφαλαιακής του βάσης και της ρευστότητάς του, στο πλαίσιο των ευμετάβλητων οικονομικών συνθηκών, ειδικά, λόγω της ενεργειακής κρίσης και της αύξησης των επιτοκίων, καθώς και του συνεχώς εξελισσόμενου κανονιστικού περιβάλλοντος.

Η Τράπεζα παρακολουθεί τακτικά τη συγκέντρωση της έκθεσής της σε κλάδους ευαίσθητους στο κλίμα και περιοχές του δανειακού της χαρτοφυλακίου. Στο πλαίσιο αυτό, διεξήγαγε αξιολόγηση σημαντικότητας από πάνω προς τα κάτω στον τομέα του Πιστωτικού Κινδύνου, προκειμένου να προσδιορίσει τους κλάδους και τις περιοχές, όπου τα ανοίγματά της είναι περισσότερο ευαίσθητα σε κινδύνους που σχετίζονται με το κλίμα.

Σημειώνεται ότι κατά το 2022, η Τράπεζα συμμετείχε στην άσκηση ακραίων καταστάσεων κλιματικού κινδύνου καθώς

και στη θεματική άσκηση της ΕΚΤ που αφορά στους κινδύνους που είναι σχετικοί με το κλίμα, τις στρατηγικές διαχείρισης περιβαλλοντικού κινδύνου, τη διακυβέρνηση και το πλαίσιο διαχείρισης κινδύνων. Επιπρόσθετα, η Τράπεζα, αναγνωρίζοντας τις πιθανές επιπτώσεις της κλιματικής αλλαγής στην οικονομική δραστηριότητα, η οποία με τη σειρά της επηρεάζει το χρηματοπιστωτικό σύστημα, ξεκίνησε τον Μάιο του 2021, ένα ολοκληρωμένο σχέδιο δράσης για την αντιμετώπιση των εποπτικών προσδοκιών για τη διαχείριση των κλιματικών, περιβαλλοντικών, κοινωνικών κινδύνων και κινδύνων διακυβέρνησης, με συγκεκριμένο πλάνο υλοποίησης. Το επιχειρησιακό πρότυπο και οι επιχειρησιακές δραστηριότητες της Τράπεζας και του Ομίλου ελέγχονται και εποπτεύονται από τις αντίστοιχες εποπτικές αρχές της κάθε χώρας, στην οποία δραστηριοποιείται. Η Ευρωπαϊκή Κεντρική Τράπεζα και η Τράπεζα της Ελλάδος, ως η αρμόδια ελληνική εποπτική αρχή που συμμετέχει στον Ενιαίο Εποπτικό Μηχανισμό (E.E.M.), συνιστούν τον εποπτικό μηχανισμό της Τράπεζας και του Ομίλου και παρακολουθούν τη συμμόρφωσή του με την ελληνική και με την ευρωπαϊκή τραπεζική νομοθεσία, με τους εποπτικούς κανόνες καθώς και με το κανονιστικό πλαίσιο της Βασιλείας III (CRR/CRD).

### ► Πλαίσιο διάθεσης ανάληψης κινδύνων

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

Ο Όμιλος καθορίζει τη στρατηγική ανάληψης κινδύνων μέσω: (α) του προσδιορισμού του βαθμού, στον οποίο η Τράπεζα επιθυμεί να αναλαμβάνει κινδύνους (risk appetite), (β) της εκτίμησης των ενδεχόμενων επιπτώσεων της στρατηγικής ανάπτυξης δραστηριοτήτων στον καθορισμό των ορίων ανάληψης κινδύνων, ώστε οι σχετικές αποφάσεις να συνδυάζουν την προβλεπόμενη κερδοφορία

με την αναμενόμενη ζημία και (γ) της ανάπτυξης κατάλληλων διαδικασιών για την εφαρμογή της στρατηγικής αυτής μέσω ενός μηχανισμού κατανομής εργασιών διαχείρισης κινδύνων μεταξύ των Μονάδων της Τράπεζας.

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

Ειδικότερα:

- Οι Επιχειρησιακές Μονάδες Λιανικής Τραπεζικής, Wholesale Banking, Wealth Banking και Ανάκτησης Δανείων σε Καθυστέρηση συνιστούν την πρώτη γραμμή άμυνας και «ιδιοκτησίας» του κινδύνου, η οποία αναγνωρίζει και διαχειρίζεται τους κινδύνους που θα προκύψουν κατά την άσκηση των τραπεζικών δραστηριοτήτων.
- Οι Μονάδες Διαχείρισης και Ελέγχου Κινδύνων και Κανονιστικής Συμμόρφωσης, οι οποίες είναι διαχωρισμένες αφ' ενός, μεταξύ τους και αφ' ετέρου, από την πρώτη γραμμή άμυνας, συνιστούν τη δεύτερη γραμμή άμυνας και λειτουργούν συμπληρωματικά στη διενέργεια των τραπεζικών δραστηριοτήτων της πρώτης γραμμής. Στόχος τους είναι η διασφάλιση της αντικειμενικότητας στη λήψη αποφάσεων, η μέτρηση της αποτελεσματικότητας των εν λόγω αποφάσεων σε όρους ανάληψης κινδύνων, η συμμόρφωση με το ισχύον νομοθετικό και θεσμικό πλαίσιο, μέσω της παρακολούθησης των εσωτερικών κανονισμών και των κανόνων δεοντολογίας καθώς και η συγκεντρωτική απεικόνιση και εκτίμηση της συνολικής έκθεσης της Τράπεζας και του Ομίλου σε κίνδυνο, σύμφωνα με τις καθιερωμένες κατευθυντήριες γραμμές.
- Ο Εσωτερικός Έλεγχος αποτελεί την τρίτη γραμμή άμυνας. Συνιστά ανεξάρτητη λειτουργία, αναφέρεται στην Ελεγκτική Επιτροπή του Διοικητικού Συμβουλίου και ελέγχει τις δραστηριότητες της Τράπεζας και του Ομίλου, συμπεριλαμβανομένης και της Διαχείρισης Κινδύνων.

### › Διακυβέρνηση Διαχείρισης Κινδύνων

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

Παράλληλα, με βάση τα εκάστοτε καθορισμένα αποδεκτά ανώτατα όρια ανάληψης κινδύνων, το Διοικητικό Συμβούλιο διασφαλίζει ότι τα εν λόγω όρια είναι κατανοητά σε όλα τα επίπεδα ιεραρχίας του Ομίλου.

Το Διοικητικό Συμβούλιο αποφασίζει για τους κινδύνους που μπορεί να αναλάβει ο Όμιλος, για το μέγεθος των εν λόγω κινδύνων, για τα όρια σχετικά με τις σημαντικές επιχειρηματικές δραστηριότητές του καθώς και για τις βασικές αρχές υπολογισμού και μέτρησης των κινδύνων αυτών.

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

- την ανάληψη, την παρακολούθηση και τη διαχείριση των κινδύνων (αγοράς, πιστωτικός, επιτοκίων, ρευστότητας, λειτουργικός, συγκέντρωσης, κλιματικός και λοιποί βασικοί κίνδυνοι), ανά κατηγορία συναλλαγών και Πελατών και ανά επίπεδο κινδύνου (χώρα, επάγγελμα, δραστηριότητα)
- τον καθορισμό των εκάστοτε ανωτάτων ορίων ανάληψης κινδύνου συνολικά για κάθε είδος κινδύνου και την περαιτέρω κατανομή εκάστου εκ των ορίων αυτών

ανά χώρα, κλάδο, νόμισμα, επιχειρησιακή Μονάδα, Μεγάλων Χρηματοδοτικών Ανοιγμάτων κ.λπ.

- την αποτελεσματική και έγκαιρη διατύπωση, εισήγηση έγκρισης προς το Διοικητικό Συμβούλιο και εκτέλεση της στρατηγικής NPLs/NPEs, λαμβάνοντας υπόψη την ύψιστη σημασία τους ως μια από τις μεγαλύτερες πηγές ενεργητικού, όπου συνδυάζεται ένας μεγάλος αριθμός παραγόντων κινδύνου
- τη θέσπιση ορίων παύσης ζημιολόγων δραστηριοτήτων ή άλλων διορθωτικών ενεργειών.

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

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

### › Οργανωτική δομή

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

- Chief Risk Control Officer
  - Διεύθυνση Πολιτικής και Ελέγχου Πιστωτικού Κινδύνου
  - Διεύθυνση Υποδειγμάτων Πιστωτικού Κινδύνου
  - Διεύθυνση Εκτίμησης Κόστους

Πιστωτικού Κινδύνου

- Ενότητα Εργασιών Διαχείρισης Κλιματικών και ESG Κινδύνων
- Διεύθυνση Κινδύνων Αγοράς και Λειτουργικών Κινδύνων
- Chief Credit Officer
  - Διεύθυνση Πιστοδοτήσεων Επιχειρήσεων
  - Διεύθυνση Πίστης Καθυστερήσεων
  - Διεύθυνση Λιανικής Πίστης
- Διεύθυνση Δεδομένων και Ανάλυσης Πιστωτικού Κινδύνου
  - Διεύθυνση Διαχείρισης Δεδομένων Πιστωτικού Κινδύνου
  - Διεύθυνση Ανάλυσης Πιστωτικού Κινδύνου
- Διεύθυνση Επικύρωσης Υποδειγμάτων Κινδύνων
- Διεύθυνση Κανονιστικής Συμμόρφωσης

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

### ➤ Πιστωτικός Κίνδυνος

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

Η διαχείριση του Πιστωτικού Κινδύνου βρίσκεται υπό την εποπτεία του Γενικού Διευθυντή - Chief Risk Officer του Ομίλου. Αποτελεί αρμοδιότητα των Διευθύνσεων που είναι υπεύθυνες για τον καθορισμό των ανωτάτων ορίων ανάληψης πιστωτικού κινδύνου και των πολιτικών διαχείρισής του, για την αναθεώρηση των εγκρίσεων πιστοδοτήσεων και των διαδικασιών παρακολούθησης των επιχειρησιακών Μονάδων, για τη διαδικασία υπολογισμού της απομείωσης των χρηματοδοτικών

ανοιγμάτων σε τριμηνιαία βάση καθώς και για την παρακολούθηση και την υποβολή των εποπτικών και εσωτερικών αναφορών σχετικά με το ενοποιημένο χαρτοφυλάκιο πιστοδοτήσεων του Ομίλου, συμπεριλαμβανομένου του προσδιορισμού των ορίων του χαρτοφυλακίου για συγκεκριμένους κλάδους και χώρες. Εξειδικευμένα Τμήματα είναι υπεύθυνα για την ανάπτυξη των υποδειγμάτων αξιολόγησης και μέτρησης της πιστοληπτικής ικανότητας των πιστούχων, έτσι ώστε να διασφαλίζεται η διαθεσιμότητά τους στην καθημερινή διεξαγωγή των εργασιών των επιχειρησιακών Μονάδων και η συμμόρφωσή τους με τις κανονιστικές και με τις θεσμικές απαιτήσεις. Η ανεξάρτητη Διεύθυνση Επικύρωσης Υποδειγμάτων Κινδύνων είναι υπεύθυνη για την επικύρωση των συστημάτων διαβάθμισης και των υποδειγμάτων μέτρησης του Πιστωτικού Κινδύνου, των υποδειγμάτων και μεθοδολογιών αποτίμησης του Κινδύνου Αγοράς, Ρευστότητας, Επιτοκιακού και Λειτουργικού Κινδύνου.

### Πλαίσιο Διαχείρισης Πιστωτικού Κινδύνου

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

Το πλαίσιο Διαχείρισης Πιστωτικού Κινδύνου διαμορφώνεται σύμφωνα με τους ακόλουθους στόχους:

- Την ανεξαρτησία της Διαχείρισης του Πιστωτικού Κινδύνου από δραστηριότητες ανάληψης κινδύνων και από τους Λειτουργούς, στις αρμοδιότητες των οποίων εμπίπτουν οι εν λόγω δραστηριότητες
- Την παροχή πλήρους και έγκαιρης υποστήριξης στις επιχειρησιακές Μονάδες, κατά τη διαδικασία λήψης αποφάσεων
- Τη διαρκή και συστηματική παρακολούθηση του δανειακού χαρτοφυλακίου, σύμφωνα με την πολιτική και τις διαδικασίες του Ομίλου, που διασφαλίζουν τη χρηστή διαδικασία έγκρισης δανείων
- Την παρακολούθηση του προφίλ Πιστωτικού Κινδύνου, σύμφωνα με τα καθορισμένα ανώτατα επίπεδα ανοχής κινδύνου, που περιλαμβάνουν την εκτίμηση της ποιότητας

του χαρτοφυλακίου πιστοδοτήσεων (αναμενόμενη ζημία) και της συγκέντρωσης του Πιστωτικού Κινδύνου (όρια ανά πιστούχο, ανά τομέα οικονομίας και ανά γεωγραφική περιοχή)

- Την εκτέλεση ενός πλαισίου ελέγχων, προκειμένου να διασφαλιστεί ότι η ανάληψη Πιστωτικού Κινδύνου βασίζεται σε ορθές αρχές Διαχείρισης Πιστωτικού Κινδύνου και σε σαφώς καθορισμένα και αυστηρά πρότυπα παροχής πιστώσεων
- Τον ακριβή εντοπισμό, την αξιολόγηση και τη μέτρηση του αναλαμβανόμενου Πιστωτικού Κινδύνου σε επίπεδο Τράπεζας και Ομίλου και ειδικότερα, σε επίπεδο δανείου αλλά και χαρτοφυλακίου δανείων
- Την έγκριση από σαφώς καθορισμένες δομές ιεραρχίας κάθε νέας χορήγησης πίστωσης και κάθε ουσιώδους μεταβολής υφισταμένης πίστωσης (π.χ. στη διάρκεια, στη δομή των εξασφαλίσεων έναντι της πίστωσης ή στους περιορισμούς/στις ρήτρες των πιστώσεων)
- Την ανάθεση της εγκριτικής αρμοδιότητας για τη χορήγηση πιστώσεων στα αρμόδια Συμβούλια Πιστοδοτήσεων, τα οποία απαρτίζονται από Στελέχη των επιχειρησιακών Μονάδων (Business Units) και των Μονάδων Εγκρίσεων (Credit Units) με επαρκείς γνώσεις και με εμπειρία για εφαρμογή των πολιτικών και των διαδικασιών της Τράπεζας
- Τη μέτρηση και την αξιολόγηση των κινδύνων που απορρέουν από τις κάθε είδους πιστοδοτήσεις της Τράπεζας και των Εταιρειών του Ομίλου προς μεμονωμένες επιχειρήσεις ή ομίλους συνδεδεμένων επιχειρήσεων καθώς και από τις πιστοδοτήσεις προς τους φορείς τους, σύμφωνα με τις κανονιστικές απαιτήσεις

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

καθώς και στη φύση και στην έκταση των επιχειρησιακών δραστηριοτήτων του Ομίλου.

### **Κυριότερες ενέργειες ενίσχυσης του Πλαισίου Διαχείρισης Κινδύνων**

Ειδικότερα, με στόχο την περαιτέρω ενίσχυση και βελτίωση του Πλαισίου Διαχείρισης Κινδύνων, πραγματοποιήθηκαν οι κάτωθι ενέργειες κατά το 2022:

#### ***Ενέργειες σχετικά με τους Κλιματικούς Κινδύνους***

- Ενημέρωση του Risk Inventory της Τράπεζας, προκειμένου να συμπεριλάβει στο Μητρώο Κινδύνων της τη διάσταση των κινδύνων που σχετίζονται με το κλίμα. Τα κύρια κανάλια μετάδοσης του κλιματικού κινδύνου στον τομέα της διαχείρισης κινδύνου, περιλαμβάνουν τον κίνδυνο μετάβασης- transition risk- (π.χ. τον κίνδυνο οποιασδήποτε αρνητικής οικονομικής επίπτωσης στον Οργανισμό, που απορρέει από τις τρέχουσες ή μελλοντικές επιπτώσεις της μετάβασης σε μια περιβαλλοντικά βιώσιμη οικονομία στους αντισυμβαλλομένους ή στα επενδεδυμένα περιουσιακά τους στοιχεία) και τον φυσικό κίνδυνο - physical risk- (π.χ. τον κίνδυνο οποιασδήποτε αρνητικής οικονομικής επίπτωσης στον Οργανισμό, που απορρέει από τις τρέχουσες ή μελλοντικές επιπτώσεις των φυσικών επιπτώσεων περιβαλλοντικών παραγόντων στους αντισυμβαλλομένους ή στα επενδεδυμένα περιουσιακά στοιχεία τους).
- Διεξαγωγή ανάλυσης ουσιαστικότητας (materiality assessment), για τον εντοπισμό των τομέων που είναι περισσότερο ευαίσθητοι στους κινδύνους που σχετίζονται με το κλίμα. Σε ευθυγράμμιση με τις οδηγίες από διάφορες πηγές (π.χ. EKT, EAT, Ευρωπαϊκή Επιτροπή), η Τράπεζα θεωρεί τους κινδύνους που σχετίζονται με το κλίμα και το περιβάλλον (Climate and Environmental- C&E) ως ενιαίο εγκάρσιο κίνδυνο, ενσωματώνοντας τέτοιους κινδύνους ως κινητήριους παράγοντες του υπάρχοντος χρηματοοικονομικού και μη χρηματοοικονομικού κινδύνου στο Πλαίσιο Διαχείρισης Κινδύνου. Κατά συνέπεια, η αξιολόγηση σημαντικότητας κάλυψε όλες τις βασικές πτυχές κινδύνου (δηλαδή Πιστωτικός Κίνδυνος / Λειτουργικός Κίνδυνος / Κίνδυνος Αγοράς / Κίνδυνος Ρευστότητας / Κίνδυνος Φήμης και Επιχειρηματικός / Στρατηγικός Κίνδυνος).



- Στο πλαίσιο αυτό, η Τράπεζα διεξήγαγε μια άσκηση αξιολόγησης μεταβατικού κινδύνου στο χαρτοφυλάκιο της για μη χρηματοοικονομικές εταιρείες (NFC), με βάση την περίμετρο Climate Policy Relevant Sectors (CPRS), για να προσδιορίσει την έκθεσή της ανά τομέα και την κατανομή του χαρτοφυλακίου σε δυνητικά υψηλό κίνδυνο μετάβασης. Πέρα από την αξιολόγηση σημαντικότητας που διενεργεί η Τράπεζα στο χαρτοφυλάκιο της για μη χρηματοοικονομικές εταιρείες (NFC), η Τράπεζα αναγνωρίζει τη σημασία των κινδύνων C&E στο χαρτοφυλάκιο της λιανικής, όσον αφορά στην ενεργειακή απόδοση των εξασφαλίσεων ακινήτων που κατέχει. Στο πλαίσιο αυτό, η Τράπεζα εργάζεται για την ενσωμάτωση πληροφοριών σχετικά με το Πιστοποιητικό Ενεργειακής Απόδοσης (ΠΕΑ) των σχετικών ακινήτων στη διαδικασία λήψης πιστωτικών αποφάσεων. Παράλληλα, η Τράπεζα έχει αναπτύξει ένα μοντέλο για την αντιστοίχιση της βαθμολογίας ενεργειακής απόδοσης και ΠΕΑ των ακινήτων που περιλαμβάνονται στο χαρτοφυλάκιο της Τράπεζας ή χρησιμοποιούνται ως εξασφαλίσεις σε υφιστάμενα περιουσιακά στοιχεία. Με τη χρήση του μοντέλου αυτού, η Τράπεζα κατάφερε να αντλήσει μια εκτίμηση της κατανομής των ΠΕΑ στην παραπάνω περίμετρο ακινήτων.
- Η Τράπεζα ολοκλήρωσε τη διαδικασία αξιολόγησης της σημαντικότητας του φυσικού κινδύνου στο χαρτοφυλάκιο δανείων. Στο πλαίσιο αυτό, η Τράπεζα έχει καθορίσει μια μεθοδολογία, βασισμένη στην ανάλυση ευαισθησίας και έκθεσης (sensitivity and exposure) για την άντληση ευπάθειας σε φυσικούς παράγοντες κινδύνου. Η εκτίμηση τρωτότητας (vulnerability assessment) αποσκοπεί στον εντοπισμό δυνητικών κινδύνων και αποτελεί τη βάση για την απόφαση εκτίμησης κινδύνου, ενώ ευθυγραμμίζεται με τη μεθοδολογία Invest EU (“Technical guidance on the climate proofing of infrastructure in the period 2021-2027”) και την “ECB: Good practices for climate related and environmental risk management: Observations from the 2022 thematic review”). Η ανάλυση εφαρμόζεται στο εταιρικό χαρτοφυλάκιο ανά τομέα NACE (22 κωδικοί NACE) σε επίπεδο χώρας, ενώ όσον αφορά στις εξασφαλίσεις ακινήτων, η ανάλυση εφαρμόζεται σε επίπεδο κλιματικής ζώνης ανά περιφέρεια, με βάση την τοποθεσία του ακινήτου. Η ανάλυση τρωτότητας συνδυάζει το αποτέλεσμα της ανάλυσης ευαισθησίας και της ανάλυσης έκθεσης κατηγοριοποιώντας τον φυσικό κλιματικό κίνδυνο σε «υψηλό», «μεσαίο» ή «χαμηλό».
- Όσον αφορά στον Λειτουργικό Κίνδυνο (Operational Risk), αν και τα ιστορικά δεδομένα δεν αντικατοπτρίζουν σημαντικές ζημιές από γεγονότα που σχετίζονται με το ESG, η Τράπεζα εισήγαγε αρκετές βελτιώσεις για την καλύτερη διαχείριση, παρακολούθηση και μετριασμό των κινδύνων που σχετίζονται με το ESG, αναγνωρίζοντας ουσιαστικά ότι υπάρχουν δυνητικά σημαντικοί παράγοντες ESG που θα μπορούσαν να οδηγήσουν σε λειτουργικό κίνδυνο, στο μέλλον. Αυτό βασίζεται κυρίως σε μια συντηρητική μελλοντοστραφή άποψη (δηλ. οι μελλοντικές απώλειες που σχετίζονται με το ESG μπορεί να είναι μεγαλύτερες σε σύγκριση με τις ιστορικές), καθώς τέτοια γεγονότα ενδέχεται να έχουν μελλοντικά, σημαντικό αντίκτυπο στη φήμη, λόγω των μεταβαλλόμενων προσδοκιών των Πελατών και της ευρύτερης κοινωνίας γύρω από θέματα ESG.
- Ειδικότερα, όσον αφορά στους νομικούς κινδύνους, η Τράπεζα βρίσκεται στη διαδικασία εισαγωγής βελτιώσεων για τον καλύτερο εντοπισμό, διαχείριση, μετριασμό και παρακολούθηση των νομικών κινδύνων που απορρέουν από παράγοντες που σχετίζονται με το ESG. Έμφαση δίνεται στον νομικό κίνδυνο που σχετίζεται με το ESG, λόγω αμφιλεγόμενων δραστηριοτήτων των Πελατών και τρίτων (μέσω βελτιώσεων στη διαδικασία αξιολόγησης του οφειλέτη), καθώς και στις εσωτερικές διαδικασίες που καθιερώνονται για την πρόληψη greenwashing (μέσω της εισαγωγής εσωτερικών ελέγχων σχετικά με τον εντοπισμό και την επισήμανση των βιώσιμων χρηματοδοτήσεων).
- Αναφορικά με τον Κίνδυνο Αγοράς (Market Risk), με βάση την προκαταρκτική αξιολόγηση του χαρτοφυλακίου ομολόγων της Τράπεζας, σύμφωνα με τη μεθοδολογία Climate Policy Relevant Sectors (CPRS), λαμβάνοντας επίσης υπόψη τη μέση υπολειπόμενη διάρκεια της ευαίσθητης σε ESG παράγοντες περιμέτρου, προκειμένου να εντοπιστεί η ευαισθησία του



χαρτοφυλακίου στους περιβαλλοντικούς κινδύνους που αναμένεται να υλοποιηθούν σε μακροπρόθεσμο ορίζοντα, υπάρχει περιορισμένη πιθανή επίδραση από παράγοντες που σχετίζονται με το κλίμα και άλλους παράγοντες ESG. Η Τράπεζα προχώρησε επίσης στην αξιολόγηση σημαντικότητας του Φυσικού Κινδύνου για το Επιχειρηματικό Χαρτοφυλάκιο. Η έκθεση της Τράπεζας σε φυσικό κίνδυνο μπορεί να θεωρηθεί μηδαμινή, λόγω του μικρού μεγέθους.

- Όσον αφορά στη σημαντικότητα του Κινδύνου Ρευστότητας (Liquidity Risk), δεν φαίνεται να υπάρχει σημαντική επίδραση από παράγοντες που σχετίζονται με το κλίμα ή άλλους παράγοντες ESG. Η ρευστότητα επηρεάζεται από τη σύνθεση του αποθέματος ασφαλείας (buffer), η οποία αποτελείται κυρίως από κρατικά και όχι από εταιρικά ομόλογα, που επηρεάζονται από παράγοντες ESG, όπως περιγράφεται ανωτέρω, στην ενότητα για τον Κίνδυνο Αγοράς. Οι καταθέσεις αποτελούν την κύρια πηγή χρηματοδότησης, αποτελούμενες κυρίως από ιδιώτες Πελάτες, ενώ οι εταιρικοί Πελάτες αποτελούν σχετικά μικρότερο μέρος της χρηματοδοτικής θέσης της Τράπεζας, περιορίζοντας συνεπώς, την έκθεση σε κινδύνους ESG.
- Ο Κίνδυνος Φήμης (Reputational Risk) θεωρείται ότι προκύπτει ως αποτέλεσμα της εκδήλωσης άλλων τύπων κινδύνου (δηλαδή επίδραση δεύτερης τάξης), ενώ είναι πιθανό, μελλοντικά, να προκαλέσει και άλλου είδους κινδύνους (π.χ. εκροές ρευστότητας, μετά από αντίκτυπο στη φήμη). Υπό την έννοια αυτή, δεν απαιτείται χωριστή αξιολόγηση της σημαντικότητας των παραγόντων που σχετίζονται με ESG θέματα. Η εκτίμηση σημαντικότητας για άλλους τύπους κινδύνου επαρκεί για την κάλυψη πιθανών εφάπαξ οξέων συμβάντων με επιπτώσεις στη φήμη (π.χ. εντός του Λειτουργικού Κινδύνου) καθώς και πιο μακροπρόθεσμων επιπτώσεων στην εμπορική αξία, που θα μπορούσαν να προκύψουν στο πλαίσιο του στρατηγικού κινδύνου. Επιπρόσθετα, προκειμένου να επιτευχθεί η αποδοτική και αποτελεσματική παρακολούθηση του Κινδύνου Φήμης, η Τράπεζα σκοπεύει να δημιουργήσει ένα έγγραφο που αφορά στο συνολικό Πλαίσιο Διαχείρισης Κινδύνων Φήμης (Reputational Risk Management Framework). Το πλαίσιο αυτό θα περιλαμβάνει όλες τις πτυχές και τους παράγοντες του Κινδύνου Φήμης, συμπεριλαμβανομένων των παραγόντων που σχετίζονται με θέματα ESG. Το συγκεκριμένο έργο προγραμματίζεται να ολοκληρωθεί μέχρι το τέλος του πρώτου εξαμήνου του 2023.
- Ο Επιχειρηματικός Κίνδυνος (Business Risk) περιλαμβάνει τον κίνδυνο πιθανών (εσωτερικών ή εξωτερικών) ανεπιθύμητων συμβάντων που επηρεάζουν αρνητικά την ικανότητα ενός Ιδρύματος να επιτύχει τους στόχους του και κατά συνέπεια, επηρεάζει αρνητικά τα κέρδη (profit and loss account) και μέσω των τελευταίων, τη φερεγγυότητα. Ο Στρατηγικός Κίνδυνος μπορεί να οριστεί ως η κεφαλαιακή επίδραση που προκύπτει από δυσμενείς επιχειρηματικές αποφάσεις, ακατάλληλη εφαρμογή των αποφάσεων αυτών ή έλλειψη ανταπόκρισης σε πολιτικές, δημοσιονομικές, ρυθμιστικές, οικονομικές, πολιτιστικές, αγοραίες ή βιομηχανικές αλλαγές. Η σημασία των παραγόντων ESG στον επιχειρηματικό και στρατηγικό κίνδυνο αντικατοπτρίζεται μέσω της αδυναμίας να ληφθούν υπόψη οι αυξανόμενοι παράγοντες ESG, λαμβάνοντας υπόψη τόσο ιδιοσυγκρασιακές (στρατηγικές), όσο και συστημικές (επιχειρηματικές) συνιστώσες. Στο πλαίσιο αυτό, η Τράπεζα αναγνωρίζει ότι οι ESG παράγοντες θα μπορούσαν να έχουν σημαντικό αντίκτυπο που σχετίζεται με τον Επιχειρηματικό και Στρατηγικό Κίνδυνο, αναγνωρίζοντας ως βασικούς παράγοντες την πιθανή αλλαγή στις προτιμήσεις των καταναλωτών, τα πρότυπα συμπεριφοράς/ζήτησης, την ψυχολογία της αγοράς (market sentiment) καθώς και την πιθανή αλλαγή στο ανταγωνιστικό τοπίο, που θα μπορούσε να οδηγήσει σε απώλεια μεριδίου αγοράς της Τράπεζας και αρνητικό αντίκτυπο στα έσοδα και την κερδοφορία της, λόγω ζητημάτων ESG.
- Με βάση το αποτέλεσμα της άσκησης αξιολόγησης της σημαντικότητας, για τους οφειλότες που εμπίπτουν στην ευαίσθητη περίμετρο ESG, έχουν αναπτυχθεί ερωτηματολόγια αξιολόγησης σε επίπεδο πιστούχου, με στόχο την αποτύπωση και αξιολόγηση των δανειοληπτών από την άποψη των περιβαλλοντικών, κοινωνικών και σχετικών με τη διακυβέρνηση κριτηρίων.
- Ανάπτυξη κριτηρίων για την αξιολόγηση κάθε αιτούμενης χρηματοδότησης, επιπλέον της αξιολόγησης σε επίπεδο

υπόχρεου, συμπεριλαμβανομένης της ευθυγράμμισης με συγκεκριμένα κριτήρια, όπως ορίζονται στο Πλαίσιο Βιώσιμης Χρηματοδότησης της Τράπεζας, προκειμένου να εντοπιστούν και να αποτυπωθούν οι βιώσιμες δραστηριότητες καθώς και τα ιδιαίτερα χαρακτηριστικά των συναλλαγών.

- Σε ευθυγράμμιση με τις προσδοκίες της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας και στο πλαίσιο του Σχεδίου Δράσης που υποβλήθηκε στην Ευρωπαϊκή Κεντρική Τράπεζα, τον Μάιο του 2021, ο Όμιλος έχει ενσωματώσει στο Πλαίσιο Ανάλυσης Κινδύνων του, τα παρακάτω:
  - Ενσωμάτωσε τους Κλιματικούς Κινδύνους στο συνολικό Πλαίσιο Διαχείρισης των Κινδύνων του.
  - Ενίσχυσε τη διαδικασία δέουσας επιμέλειας αναφορικά με την αξιολόγηση του ΠΚΔ (κλιματικού προφίλ των Πελατών της/Περιβαλλοντική Κοινωνική Διακυβέρνηση-ESG), μέσω της συλλογής σχετικών πληροφοριών.
  - Χρηματοδοτεί την πράσινη/βιώσιμη μετάβαση των αντισυμβαλλομένων του τόσο σε βραχυπρόθεσμο, όσο και σε μακροπρόθεσμο διάστημα.
  - Στο μέτρο του δυνατού, έχει αρχίσει να συλλέγει πιστοποιητικά ενεργειακής απόδοσης από τους Πελάτες του, προκειμένου να παρακολουθεί την κατηγορία ενεργειακής απόδοσης των ανοιγμάτων του που εξασφαλίζονται με ακρίβεια.

Εκτός από τις ποιοτικές δηλώσεις, η Τράπεζα έχει εισαγάγει ένα σύνολο ποσοτικών δηλώσεων που θα ενισχυθούν, καθώς τα διαθέσιμα σημεία δεδομένων και το επίπεδο των λεπτομερειών γίνονται πιο ώριμα.

#### **Ενεργειακή και Πληθωριστική Κρίση**

Ο Όμιλος παρακολουθεί στενά την εξελισσόμενη κρίση στην ενέργεια και την επίπτωση στον πληθωρισμό λόγω της σύγκρουσης μεταξύ της Ρωσίας και της Ουκρανίας, καθώς και την αύξηση των επιτοκίων και αξιολογεί τον αντίκτυπό τους στην επιχειρηματική του δραστηριότητα, στην οικονομική του θέση και στην κερδοφορία του.

Όσο η κρίση εξελίσσεται και τα δεδομένα διαφοροποιούνται, ο Όμιλος μπορεί να προχωρήσει σε κατάλληλες προσαρμογές

στη στρατηγική του, στο επιχειρησιακό του σχέδιο και στο σχέδιο χρηματοδότησης κατά περίπτωση, ενώ μπορεί επίσης να εξετάσει το ενδεχόμενο πρόσθετων μέτρων περιορισμού των επιπτώσεων της ενεργειακής και πληθωριστικής κρίσης πέραν αυτών που θα αναλυθούν στη συνέχεια, εάν αυτό κριθεί απαραίτητο.

Προς αυτή τη κατεύθυνση ο Όμιλος πραγματοποίησε τις κάτωθι ενέργειες:

- Προκειμένου να αξιολογηθεί η κρίση στους κλάδους της οικονομίας, πραγματοποιήθηκε μια αξιολόγηση για το πώς επηρεάζεται ο κάθε κλάδος της οικονομίας, βάσει εμπειρικής προσέγγισης (expert judgement), λαμβάνοντας υπόψη:
  - το κόστος των πρώτων υλών
  - το κόστος παραγωγής
  - το κόστος μεταφοράς και
  - τη δυνατότητα μετακύλισης της αύξησης του κόστους στον τελικό καταναλωτή.
- Πραγματοποιήθηκε ανάλυση επίπτωσης στις παραμέτρους Πιστωτικού Κινδύνου.
- Προσαρμογή στην πολιτική και τις διαδικασίες χορήγησης πιστώσεων: Ειδικές οδηγίες δόθηκαν στις Επιχειρησιακές Μονάδες και τις Μονάδες Πιστοδοτήσεων.
- Αξιολόγηση σε: διαδικασία αξιολόγησης Πιστούχων με ενδείξεις Αδυναμίας Πληρωμής (UTP), υποβαθμίσεις πιστοληπτικής διαβάθμισης (Rating downgrades), εναύσματα κατάταξης σε Στάδιο 2 (Stage 2 triggers), υπολογισμό απομειώσεων ανοιγμάτων που κατατάσσονται στο Στάδιο 3, βάσει μεμονωμένης αξιολόγησης (Stage 3 Individual impairment).
- Πραγματοποιήθηκε στρεσάρισμα των επιτοκίων, με σκοπό την ορθότερη αξιολόγηση των αιτημάτων Wholesale Banking και Λιανικής Τραπεζικής.

Επιπλέον, κατά τη χρήση του 2022, πραγματοποιήθηκαν οι κάτωθι ενέργειες:

- Συνεχής ενίσχυση των μηχανισμών ελέγχου σε επίπεδο δεύτερης γραμμής άμυνας, προκειμένου να διασφαλίζεται η τήρηση των Πολιτικών Πιστωτικού Κινδύνου σε επίπεδο Τράπεζας και Ομίλου.
- Επικαιροποίηση των κλαδικών αναλύσεων σχετικά με την επίπτωση της Ενεργειακής

και Πληθωριστικής Κρίσης στους κλάδους της ελληνικής οικονομίας. Σε αυτό το πλαίσιο, λήφθηκαν υπόψη νέα δεδομένα που ήταν διαθέσιμα, καθώς και η επικοινωνία με τις επιχειρήσεις / Πελάτες που δραστηριοποιούνται στους επί μέρους κλάδους της ελληνικής οικονομίας.

#### *Λοιπές ενέργειες και Έργα*

- Επικαιροποίηση των Κανονισμών Πιστοδοτήσεων Επιχειρηματικής Πίστης (Wholesale) και Λιανικής Τραπεζικής (Retail) στην Ελλάδα και στο εξωτερικό, λαμβάνοντας υπόψη τις μακροοικονομικές συνθήκες καθώς και την επιχειρησιακή στρατηγική του Ομίλου.
- Ανάπτυξη συγκεκριμένης Πιστωτικής Πολιτικής, στην οποία ορίζονται τα κριτήρια και οι προϋποθέσεις για την αξιολόγηση νέων χρηματοδοτήσεων προς επιχειρήσεις, μέσω του Ταμείου Ανάκαμψης και Ανθεκτικότητας (ΤΑΑ). Ολοκλήρωση του έργου για τον ψηφιακό μετασχηματισμό και αυτοματοποίηση της εγκριτικής διαδικασίας, μέσω όλων των καναλιών των προϊόντων Καταναλωτικής και Στεγαστικής Πίστης της Τράπεζας.
- Ολοκλήρωση των επιχειρησιακών προδιαγραφών, στο πλαίσιο του έργου για τον ψηφιακό μετασχηματισμό και αυτοματοποίηση της εγκριτικής διαδικασίας των προϊόντων Επιχειρηματικής Πίστης (αρμοδιότητας λιανικής τραπεζικής) της Τράπεζας.
- Επικαιροποίηση της Πολιτικής Έγκαιρης Προειδοποίησης Πιστωτικού Κινδύνου με τον εμπλουτισμό εναυσιμάτων σχετικά με την αξιολόγηση της ενεργειακής κρίσης και την παρακολούθηση χρηματοδοτήσεων μόχλευσης.
- Επικαιροποίηση της Πολιτικής Εξασφάλισης Πιστοδοτήσεων Ομίλου αναφορικά με τον εμπλουτισμό της διαδικασίας διενέργειας των ετήσιων αποτιμήσεων μέσω δεικτών.
- Επικαιροποίηση της Πολιτικής Κινδύνου Συγκέντρωσης και Πιστωτικών Ορίων (Concentration Risk and Credit Threshold Policy), προκειμένου να συνάδει με την επιχειρησιακή στρατηγική. Επικαιροποίηση του πλαισίου ανάπτυξης των υποδειγμάτων Πιστωτικού Κινδύνου, ώστε αυτό να εναρμονίζεται συνεχώς, με τις τρέχουσες εποπτικές απαιτήσεις και τη διεθνή πρακτική.
- Ανάπτυξη και επικαιροποίηση των υποδειγμάτων Πιστωτικού Κινδύνου, ώστε να διασφαλίζεται η αξιοπιστία των εκτιμήσεων και η συνέπεια με τις τρέχουσες εποπτικές απαιτήσεις.
- Ανάπτυξη νέων σκοροκαρτών, απλοποιημένων (sector agnostic) και κλαδικών (full-blown), για τους περιβαλλοντικούς κινδύνους, με διαφοροποίηση ανά τομέα επιχειρηματικής δραστηριότητας και αναλόγως του μεγέθους της εταιρείας (κύκλος πωλήσεων) αλλά και σκοροκάρτες για τους κινδύνους διακυβέρνησης και τους κοινωνικούς κινδύνους.
- Περιοδική διενέργεια ασκήσεων προσομοίωσης ακραίων καταστάσεων (stress tests) ως εργαλείο αξιολόγησης των επιπτώσεων των διαφόρων μακροοικονομικών σεναρίων στη διαμόρφωση της επιχειρησιακής στρατηγικής, στη λήψη επιχειρηματικών αποφάσεων και στην κεφαλαιακή θέση του Ομίλου. Οι ασκήσεις προσομοίωσης ακραίων καταστάσεων υλοποιούνται σύμφωνα με τις απαιτήσεις του εποπτικού πλαισίου και αποτελούν βασική συνιστώσα της στρατηγικής διαχείρισης του Πιστωτικού Κινδύνου του Ομίλου.
- Επικύρωση των υποδειγμάτων Πιστωτικού Κινδύνου βάσει του συγκεκριμένου ετήσιου πλάνου και των αρχών του σχετικού πλαισίου. Επιπρόσθετα, αξιολογήθηκε η αξιοπιστία των υποδειγμάτων που χρησιμοποιούνται στην εγκριτική διαδικασία (Customer Scores).
- Ανάπτυξη εναλλακτικών μεθοδολογιών (challenger models) για υποδείγματα που χρησιμοποιούνται στην εκτίμηση της αναμενόμενης ζημίας.
- Ανάπτυξη μεθοδολογίας επικύρωσης κριτηρίων σημαντικής αύξησης του Πιστωτικού Κινδύνου (Significant Increase in Credit Risk).
- Στο πλαίσιο της συνεχούς έρευνας και ανάπτυξης, μελετήθηκαν οι μεθοδολογίες επικύρωσης υποδειγμάτων Περιβαλλοντολογικού Κινδύνου. Η ομάδα έρευνας χρησιμοποίησε την agile μεθοδολογία.
- Διαρκής επικύρωση των υποδειγμάτων κινδύνων, ώστε να διασφαλίζεται η ακρίβεια, η αξιοπιστία, η σταθερότητα και η προβλεπτική ικανότητα αυτών.

Ειδικότερα:

- Επικύρωση του υποδείγματος που αφορά σε Κίνδυνο Αγοράς και κάλυψη των θεμάτων που προκύπτουν κατά τη διενέργεια ελέγχων.
- Επικύρωση των παραδοχών και των μεθοδολογιών που σχετίζονται με τον Κίνδυνο Ρευστότητας και χρησιμοποιούνται στη Διαδικασία Εσωτερικής Αξιολόγησης Επάρκειας Ρευστότητας (Internal Liquidity Adequacy Assessment Process-ILAAP).
- Επικύρωση του Μοντέλου Λειτουργικού Κινδύνου της Τράπεζας που χρησιμοποιείται στη Διαδικασία Εσωτερικής Αξιολόγησης Επάρκειας Κεφαλαίου (Internal Capital Adequacy Assessment Process-ICAAP), σύμφωνα με τον Πυλώνα II.
- Ανάπτυξη νέας υποδομής υπολογισμού της αναμενόμενης ζημιάς Πιστωτικού Κινδύνου, για βελτιστοποίηση των λειτουργικών διαδικασιών.

Τέλος, με σκοπό τον εμπλουτισμό και την ανάπτυξη του εσωτερικού συστήματος Διαχείρισης Πιστωτικού Κινδύνου, βρίσκονται σε εξέλιξη οι ακόλουθες ενέργειες:

- Συνεχής αναβάθμιση των αναλυτικών βάσεων Πιστωτικού Κινδύνου (Credit Risk Datamarts), με σκοπό τη βελτίωση της ποιότητας των δεδομένων, την επίλυση λειτουργικών θεμάτων που εντοπίζονται, δημιουργία/εισαγωγή νέων πεδίων και αλγορίθμων.
- Διαρκής ενίσχυση του μηχανισμού ελέγχου και παρακολούθησης των νέων χρηματοδοτήσεων για το σύνολο των χαρτοφυλακίων Λιανικής Τραπεζικής και Wholesale Banking και ειδικότερα, του μηχανισμού λήψης αυτόματων αποφάσεων για τη Λιανική Τραπεζική (ΘΑΛΗΣ).
- Διαρκής αναδιαμόρφωση των βάσεων δεδομένων για την πραγματοποίηση στατιστικών ελέγχων στα υποδείγματα αξιολόγησης Πιστωτικού Κινδύνου Ομίλου.
- Αναβάθμιση και αυτοματοποίηση της παραπάνω διαδικασίας σχετικά με τις πιστοδοτήσεις Επιχειρηματικής και Λιανικής Τραπεζικής (Wholesale Banking και Retail Banking), με τη χρήση εξειδικευμένων στατιστικών λογισμικών.
- Ενίσχυση του μηχανισμού ελέγχων

πληρότητας και ποιότητας των κρίσιμων πεδίων, Επιχειρηματικής και Λιανικής Πίστης, για την παρακολούθηση, τη μέτρηση και τον έλεγχο του Πιστωτικού Κινδύνου.

- Έργο αντικατάστασης των υφιστάμενων Συστημάτων Διαβαθμίσεων Πιστωτικού Κινδύνου Επιχειρήσεων του Ομίλου.

### › Δάνεια και απαιτήσεις κατά Πελατών

Στο τέλος του 2022, τα Μη Εξυπηρετούμενα Ανοιγμάτα (NPEs) στον Όμιλο ανήλθαν σε Ευρώ 3,1 δισ. έναντι Ευρώ 5,1 δισ. και ο Δείκτης Καθυστερήσεων (NPEs%) σε 7,8% έναντι 13,1% στο τέλος του 2021, ως αποτέλεσμα ολοκλήρωσης των συναλλαγών για το Light και της μεταφοράς σε Held for Sale των χαρτοφυλακίων για την Τράπεζα (Hermes/Solar) και για την Alpha Leasing.

Στο τέλος του 2022, τα δάνεια σε καθυστέρηση (NPLs) στον Όμιλο ανήλθαν σε Ευρώ 1,7 δισ. έναντι Ευρώ 2,4 δισ. και ο Δείκτης Καθυστερήσεων (NPLs%) σε 4,1% έναντι 6,2%, στο τέλος του 2021.

Το συνολικό απόθεμα των προβλέψεων διαμορφώθηκε σε Ευρώ 1,2 δισ. για τον Όμιλο, στο τέλος Δεκεμβρίου του 2022. Ο Δείκτης Κάλυψης Καθυστερήσεων (NPLs) διαμορφώθηκε σε 73,4% το 2022 έναντι 97,1% το 2021, ενώ ο Δείκτης Κάλυψης Μη Εξυπηρετούμενων Ανοιγμάτων (NPEs) διαμορφώθηκε σε 39% το 2022 έναντι 45,7% το 2021.

Τα συνολικά υπόλοιπα των ρυθμισμένων δανείων του Ομίλου κατά την 31.12.2022 ανήλθαν σε Ευρώ 4,7 δισ., με συνολική αξία εξασφαλίσεων Ευρώ 3,5 δισ.

Οι κάτωθι σημειώσεις των Οικονομικών Καταστάσεων παρουσιάζουν σε ενοποιημένη βάση τα δάνεια και τις απαιτήσεις κατά Πελατών, με βάση την ποιότητά τους και με βάση την ανάλυση ενηλικίωσής τους.

## Πίνακας 1

### Δάνεια ανά ΔΠΧΠ 9 στάδιο (καθυστερημένα και μη)

Ποσά σε χιλ. Ευρώ

#### 31/12/2022 Δάνεια αποτιμώμενα στην εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων (FVPL)

	Χωρίς καθυστέρηση	Με καθυστέρηση	Καθαρή αξία	Αξία εξασφαλίσεων
<b>Ιδιώτες και μικρές επιχειρήσεις</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Στεγαστικά	0	0	0	0
Καταναλωτικά	0	0	0	0
Πιστωτικές κάρτες	0	0	0	0
Μικρές επιχειρήσεις	0	0	0	0
<b>Μεσαίες και μεγάλες επιχειρήσεις</b>	<b>314.191</b>	<b>0</b>	<b>314.191</b>	<b>306.960</b>
Μεγάλες επιχειρήσεις	314.191	0	314.191	306.960
Μεσαίες επιχειρήσεις	0	0	0	0
<b>Δημόσιος τομέας</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Ελλάδα	0	0	0	0
Λοιπές χώρες	0	0	0	0
<b>Σύνολο</b>	<b>314.191</b>	<b>0</b>	<b>314.191</b>	<b>306.960</b>

#### 31/12/2022 Δάνεια αποτιμώμενα στο αναπόσβεστο κόστος

	Δάνεια απομειωμένα κατά την αρχική τους αναγνώριση (POCI)					Συνολική καθαρή αξία στο αναπόσβεστο κόστος	Αξία εξασφαλίσεων
	Χωρίς καθυστέρηση	Με καθυστέρηση	Λογιστικό υπόλοιπο (προ προβλέψεων)	Αναμενόμενες ζημιές πιστωτικού κινδύνου	Καθαρή αξία		
<b>Ιδιώτες και μικρές επιχειρήσεις</b>	<b>884.888</b>	<b>380.411</b>	<b>1.265.299</b>	<b>210.521</b>	<b>1.054.778</b>	<b>13.271.947</b>	<b>10.774.005</b>
Στεγαστικά	623.895	157.701	781.596	73.942	707.654	9.007.259	8.749.691
Καταναλωτικά	169.154	87.169	256.323	53.855	202.468	1.363.957	472.266
Πιστωτικές κάρτες	664	6.693	7.357	6.310	1.047	880.779	3.742
Μικρές επιχειρήσεις	91.175	128.848	220.023	76.414	143.609	2.019.952	1.548.306
<b>Μεσαίες και μεγάλες επιχειρήσεις</b>	<b>116.232</b>	<b>42.390</b>	<b>158.622</b>	<b>29.342</b>	<b>129.280</b>	<b>24.726.181</b>	<b>18.495.302</b>
Μεγάλες επιχειρήσεις	104.224	12.524	116.748	9.731	107.017	18.093.575	13.985.792
Μεσαίες επιχειρήσεις	12.008	29.866	41.874	19.611	22.263	6.632.606	4.509.510
<b>Δημόσιος τομέας</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>27.501</b>	<b>27.345</b>
Ελλάδα	0	0	0	0	0	26.522	26.421
Λοιπές χώρες	0	0	0	0	0	979	924
<b>Σύνολο</b>	<b>1.001.120</b>	<b>422.801</b>	<b>1.423.921</b>	<b>239.863</b>	<b>1.184.058</b>	<b>38.025.629</b>	<b>29.296.652</b>

## 31/12/2022 Δάνεια αποτιμώμενα στο αναπόσβεστο κόστος (Στάδιο/Stage 1)

	Χωρίς καθυστέρηση	Με καθυστέρηση	Λογιστικό υπόλοιπο (προ προβλέψεων)	Αναμενόμενες ζημιές πιστωτικού κινδύνου	Καθαρή αξία
<b>Ιδιώτες και μικρές επιχειρήσεις</b>	<b>7.598.556</b>	<b>80.053</b>	<b>7.678.609</b>	<b>14.882</b>	<b>7.663.727</b>
Στεγαστικά	5.321.130	51.396	5.372.526	3.366	5.369.160
Καταναλωτικά	690.932	19.781	710.713	5.305	705.408
Πιστωτικές κάρτες	768.371	3.224	771.595	3.631	767.964
Μικρές επιχειρήσεις	818.123	5.652	823.775	2.580	821.195
<b>Μεσαίες και μεγάλες επιχειρήσεις</b>	<b>22.828.167</b>	<b>213.846</b>	<b>23.042.013</b>	<b>16.411</b>	<b>23.025.602</b>
Μεγάλες επιχειρήσεις	17.051.430	128.985	17.180.415	11.760	17.168.655
Μεσαίες επιχειρήσεις	5.776.737	84.861	5.861.598	4.651	5.856.947
<b>Δημόσιος τομέας</b>	<b>26.639</b>	<b>47</b>	<b>26.686</b>	<b>70</b>	<b>26.616</b>
Ελλάδα	25.799	47	25.846	58	25.788
Λοιπές χώρες	840	0	840	12	828
<b>Σύνολο</b>	<b>30.453.362</b>	<b>293.946</b>	<b>30.747.308</b>	<b>31.363</b>	<b>30.715.945</b>

## 31/12/2022 Δάνεια αποτιμώμενα στο αναπόσβεστο κόστος (Στάδιο/Stage 2)

	Χωρίς καθυστέρηση	Με καθυστέρηση	Λογιστικό υπόλοιπο (προ προβλέψεων)	Αναμενόμενες ζημιές πιστωτικού κινδύνου	Καθαρή αξία
<b>Ιδιώτες και μικρές επιχειρήσεις</b>	<b>2.727.506</b>	<b>364.894</b>	<b>3.092.400</b>	<b>142.775</b>	<b>2.949.625</b>
Στεγαστικά	1.725.788	226.996	1.952.784	61.008	1.891.776
Καταναλωτικά	237.080	58.738	295.818	33.786	262.032
Πιστωτικές κάρτες	90.470	15.029	105.499	13.713	91.786
Μικρές επιχειρήσεις	674.168	64.131	738.299	34.268	704.031
<b>Μεσαίες και μεγάλες επιχειρήσεις</b>	<b>1.350.542</b>	<b>89.841</b>	<b>1.440.383</b>	<b>18.977</b>	<b>1.421.406</b>
Μεγάλες επιχειρήσεις	766.791	40.003	806.794	14.525	792.269
Μεσαίες επιχειρήσεις	583.751	49.838	633.589	4.452	629.137
<b>Δημόσιος τομέας</b>	<b>466</b>	<b>32</b>	<b>498</b>	<b>29</b>	<b>469</b>
Ελλάδα	345	0	345	27	318
Λοιπές χώρες	121	32	153	2	151
<b>Σύνολο</b>	<b>4.078.514</b>	<b>454.767</b>	<b>4.533.281</b>	<b>161.781</b>	<b>4.371.500</b>

## 31/12/2022 Δάνεια αποτιμώμενα στο αναπόσβεστο κόστος (Στάδιο/Stage 3)

	Χωρίς καθυστέρηση	Με καθυστέρηση	Λογιστικό υπόλοιπο (προ προβλέψεων)	Αναμενόμενες ζημιές πιστωτικού κινδύνου	Καθαρή αξία
<b>Ιδιώτες και μικρές επιχειρήσεις</b>	<b>905.131</b>	<b>1.276.797</b>	<b>2.181.928</b>	<b>578.111</b>	<b>1.603.817</b>
Στεγαστικά	623.915	625.190	1.249.105	210.436	1.038.669
Καταναλωτικά	102.236	251.479	353.715	159.666	194.049
Πιστωτικές κάρτες	2.968	58.638	61.606	41.624	19.982
Μικρές επιχειρήσεις	176.012	341.490	517.502	166.385	351.117
<b>Μεσαίες και μεγάλες επιχειρήσεις</b>	<b>85.808</b>	<b>185.302</b>	<b>271.110</b>	<b>121.217</b>	<b>149.893</b>
Μεγάλες επιχειρήσεις	34.921	31.178	66.099	40.465	25.634
Μεσαίες επιχειρήσεις	50.887	154.124	205.011	80.752	124.259
<b>Δημόσιος τομέας</b>	<b>491</b>	<b>611</b>	<b>1.102</b>	<b>686</b>	<b>416</b>
Ελλάδα	491	611	1.102	686	416
Λοιπές χώρες	0	0	0	0	0
<b>Σύνολο</b>	<b>991.430</b>	<b>1.462.710</b>	<b>2.454.140</b>	<b>700.014</b>	<b>1.754.126</b>



**Πίνακας 2****Ανάλυση ενηλικίωσης δανείων ανά ΔΠΧΠ 9 στάδιο και ανά κατηγορία δανείων**

Ποσά σε χιλ. Ευρώ

**31/12/2022 Δάνεια αποτιμώμενα στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων (FVPL)**

	Ιδιώτες και μικρές επιχειρήσεις				Μεσαίες και μεγάλες επιχειρήσεις		Δημόσιος τομέας		Σύνολο
	Στεγαστικά	Καταναλωτικά	Πιστωτικές κάρτες	Μικρές επιχειρήσεις	Μεγάλες επιχειρήσεις	Μεσαίες επιχειρήσεις	Ελλάδα	Λοιπές χώρες	
Τρέχουσα	0	0	0	0	314.191	0	0	0	314.191
1-30 ημέρες	0	0	0	0	0	0	0	0	0
31-60 ημέρες	0	0	0	0	0	0	0	0	0
61-90 ημέρες	0	0	0	0	0	0	0	0	0
91-180 ημέρες	0	0	0	0	0	0	0	0	0
181-360 ημέρες	0	0	0	0	0	0	0	0	0
> 360 ημέρες	0	0	0	0	0	0	0	0	0
<b>Σύνολο</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>314.191</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>314.191</b>
Αξία εξασφαλίσεων	0	0	0	0	306.960	0	0	0	306.960

**31/12/2022 Δάνεια αποτιμώμενα στο αναπόσβεστο κόστος (Ιδιώτες και μικρές επιχειρήσεις)**

	Στεγαστικά					Καταναλωτικά				
	Στάδιο (Stage) 1	Στάδιο (Stage) 2	Στάδιο (Stage) 3	Δάνεια απομειωμένα κατά την αρχική τους αναγνώριση (POCI)	Σύνολο	Στάδιο (Stage) 1	Στάδιο (Stage) 2	Στάδιο (Stage) 3	Δάνεια απομειωμένα κατά την αρχική τους αναγνώριση (POCI)	Σύνολο
Τρέχουσα	5.317.907	1.671.495	545.448	578.542	8.113.392	686.041	211.466	75.006	150.258	1.122.771
1-30 ημέρες	51.253	157.092	25.315	14.230	247.890	19.367	37.696	7.844	10.007	74.914
31-60 ημέρες	0	42.152	28.214	10.299	80.665	0	8.999	5.260	3.628	17.887
61-90 ημέρες	0	21.037	22.469	5.756	49.262	0	3.870	3.988	2.149	10.007
91-180 ημέρες	0	0	75.236	17.056	92.292	0	0	16.724	6.046	22.770
181-360 ημέρες	0	0	96.788	30.321	127.109	0	0	33.764	11.764	45.528
> 360 ημέρες	0	0	245.200	51.450	296.650	0	0	51.463	18.616	70.079
<b>Σύνολο</b>	<b>5.369.160</b>	<b>1.891.776</b>	<b>1.038.670</b>	<b>707.654</b>	<b>9.007.260</b>	<b>705.408</b>	<b>262.031</b>	<b>194.049</b>	<b>202.468</b>	<b>1.363.956</b>
Αξία εξασφαλίσεων	5.171.673	1.798.406	1.093.306	686.306	8.749.691	199.616	84.389	67.211	121.050	472.266

## 31/12/2022 Δάνεια αποτιμώμενα στο αναπόσβεστο κόστος (Ιδιώτες και μικρές επιχειρήσεις)

	Πιστωτικές κάρτες					Μικρές επιχειρήσεις				
	Στάδιο (Stage) 1	Στάδιο (Stage) 2	Στάδιο (Stage) 3	Δάνεια απομειωμένα κατά την αρχική τους αναγνώριση (POCI)	Σύνολο	Στάδιο (Stage) 1	Στάδιο (Stage) 2	Στάδιο (Stage) 3	Δάνεια απομειωμένα κατά την αρχική τους αναγνώριση (POCI)	Σύνολο
Τρέχουσα	764.779	79.266	1.676	575	846.296	815.679	645.375	149.749	82.951	1.693.754
1-30 ημέρες	3.185	7.890	444	23	11.542	5.517	42.855	8.254	4.031	60.657
31-60 ημέρες	0	2.770	212	5	2.987	0	8.772	11.743	1.978	22.493
61-90 ημέρες	0	1.859	173	11	2.043	0	7.029	4.793	1.528	13.350
91-180 ημέρες	0	0	2.960	16	2.976	0	0	28.611	5.104	33.715
181-360 ημέρες	0	0	4.664	22	4.686	0	0	54.339	7.774	62.113
> 360 ημέρες	0	0	9.853	397	10.250	0	0	93.628	40.245	133.873
<b>Σύνολο</b>	<b>767.964</b>	<b>91.785</b>	<b>19.982</b>	<b>1.049</b>	<b>880.780</b>	<b>821.196</b>	<b>704.031</b>	<b>351.117</b>	<b>143.611</b>	<b>2.019.955</b>
Αξία εξασφαλίσεων	1.900	86	1.717	39	3.742	642.164	500.857	293.776	111.509	1.548.306

## 31/12/2022 Δάνεια αποτιμώμενα στο αναπόσβεστο κόστος (Μεσαίες και μεγάλες επιχειρήσεις)

	Μεγάλες επιχειρήσεις					Μεσαίες επιχειρήσεις				
	Στάδιο (Stage) 1	Στάδιο (Stage) 2	Στάδιο (Stage) 3	Δάνεια απομειωμένα κατά την αρχική τους αναγνώριση (POCI)	Σύνολο	Στάδιο (Stage) 1	Στάδιο (Stage) 2	Στάδιο (Stage) 3	Δάνεια απομειωμένα κατά την αρχική τους αναγνώριση (POCI)	Σύνολο
Τρέχουσα	17.039.838	754.048	19.607	100.201	17.913.694	5.772.280	579.765	39.856	8.832	6.400.733
1-30 ημέρες	128.817	14.024	358	0	143.199	84.667	38.913	7.051	1.710	132.341
31-60 ημέρες	0	24.197	152	0	24.349	0	9.956	1.132	0	11.088
61-90 ημέρες	0	0	0	0	0	0	503	2.800	0	3.303
91-180 ημέρες	0	0	69	0	69	0	0	2.678	1.814	4.492
181-360 ημέρες	0	0	809	6.816	7.625	0	0	8.413	0	8.413
> 360 ημέρες	0	0	4.641	0	4.641	0	0	62.329	9.906	72.235
<b>Σύνολο</b>	<b>17.168.655</b>	<b>792.269</b>	<b>25.636</b>	<b>107.017</b>	<b>18.093.577</b>	<b>5.856.947</b>	<b>629.137</b>	<b>124.259</b>	<b>22.262</b>	<b>6.632.605</b>
Αξία εξασφαλίσεων	13.145.745	697.294	30.532	112.220	13.985.791	3.871.828	456.759	154.988	25.935	4.509.510

## 31/12/2022 Δάνεια αποτιμώμενα στο αναπόσβεστο κόστος (Δημόσιος τομέας)

	Ελλάδα					Λοιπές χώρες				
	Στάδιο (Stage) 1	Στάδιο (Stage) 2	Στάδιο (Stage) 3	Δάνεια απομειωμένα κατά την αρχική τους αναγνώριση (POCI)	Σύνολο	Στάδιο (Stage) 1	Στάδιο (Stage) 2	Στάδιο (Stage) 3	Δάνεια απομειωμένα κατά την αρχική τους αναγνώριση (POCI)	Σύνολο
Τρέχουσα	25.741	317	324	0	26.382	828	119	0	0	947
1-30 ημέρες	47	0	0	0	47	0	32	0	0	32
31-60 ημέρες	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
61-90 ημέρες	0	0	12	0	12	0	0	0	0	0
91-180 ημέρες	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
181-360 ημέρες	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
> 360 ημέρες	0	0	81	0	81	0	0	0	0	0
<b>Σύνολο</b>	<b>25.788</b>	<b>317</b>	<b>417</b>	<b>0</b>	<b>26.522</b>	<b>828</b>	<b>151</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>979</b>
Αξία εξασφαλίσεων	25.800	0	621	0	26.421	771	153	0	0	924

## ➤ Κίνδυνος Αγοράς

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

### 1. Εμπορικό Χαρτοφυλάκιο

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

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

Όλες οι αρμόδιες Μονάδες του Ομίλου και

τοπικών, ανά χώρα, εφαρμόζουν την Πολιτική αναπτύσσοντας και εφαρμόζοντας τις κατάλληλες διαδικασίες.

Ο Κίνδυνος Αγοράς του εμπορικού χαρτοφυλακίου υπολογίζεται βάσει της Αξίας σε Κίνδυνο (Value at Risk – VaR) με τη χρήση ειδικής εφαρμογής. Η μέθοδος υπολογισμού της Αξίας σε Κίνδυνο που χρησιμοποιείται είναι αυτή της ιστορικής προσομοίωσης. Η Τράπεζα χρησιμοποιεί περίοδο διακράτησης μίας και δέκα ημερών, αναλόγως του χρόνου που απαιτείται για τη ρευστοποίηση του χαρτοφυλακίου. Σε ημερήσια βάση διενεργείται δοκιμαστικός εκ των υστέρων έλεγχος του μοντέλου υπολογισμού της Αξίας σε Κίνδυνο λαμβάνοντας υπόψη υποθετικές και πραγματικές μεταβολές σε κέρδη και ζημιές του εμπορικού χαρτοφυλακίου (hypothetical and actual back-testing). Επιπρόσθετα, σύμφωνα με τις βέλτιστες πρακτικές, διενεργείται επικύρωση του μοντέλου από ανεξάρτητη Μονάδα στην Τράπεζα, κατ' ελάχιστον, σε ετήσια βάση.

Για τον υπολογισμό της Αξίας σε Κίνδυνο μίας ημέρας του χαρτοφυλακίου συναλλαγών της Τράπεζας χρησιμοποιείται περίοδος μεταβλητότητας δύο ετών και διάστημα εμπιστοσύνης 99%. Στον Πίνακα 3 παρατίθενται τα στοιχεία που προέκυψαν για το εμπορικό χαρτοφυλάκιο έτους 2022 και αφορούν στην Τράπεζα. Οι Εταιρείες του Ομίλου έχουν πολύ μικρές θέσεις και πολύ μικρά όρια για το χαρτοφυλάκιο συναλλαγών και συνεπώς, η έκθεση σε Κίνδυνο Αγοράς είναι αμελητέα.

Για τη μέτρηση του Κινδύνου Αγοράς του χαρτοφυλακίου συναλλαγών, συμπληρωματικά με τον υπολογισμό της Αξίας σε Κίνδυνο, ελέγχεται η συμπεριφορά του σε υποθετικές

## Πίνακας 3. Αξία σε κίνδυνο εμπορικού χαρτοφυλακίου

Ποσά σε Ευρώ

	2022					2021	
	Συναλλαγματικός Κίνδυνος	Επιτοκιακός Κίνδυνος	Κίνδυνος Τιμής	Κίνδυνος Εμπορευμάτων	Επίδραση Αλληλοσυσχέτισης	Σύνολο	Σύνολο
31 Δεκεμβρίου	836.901	252.962	0	408	-232.711	857.560	3.956.741
Μέση ημερήσια Αξία (ετησίως)	1.038.712	1.537.270	10.209	295	-856.523	1.729.963	4.367.292
Μέγιστη ημερήσια Αξία (ετησίως)	1.571.882	3.244.254	77.401	35	-882.116	4.011.456	5.389.619
Ελάχιστη ημερήσια Αξία (ετησίως)	381.600	338.602	0	462	-234.050	486.614	3.667.135

μεταβολές των παραμέτρων αγοράς (σενάρια), καθώς και σε ακραίες μεταβολές τους, που παρατηρήθηκαν στο παρελθόν (stress testing).

Το 2008, η Τράπεζα της Ελλάδος αναγνώρισε την καταλληλότητα του εσωτερικού υποδείγματος υπολογισμού του Κινδύνου Αγοράς και ενέκρινε την εφαρμογή του για τον υπολογισμό των κεφαλαιακών απαιτήσεων του χαρτοφυλακίου συναλλαγών. Από τις 31.12.2011, στον υπολογισμό των κεφαλαιακών απαιτήσεων για τον γενικό Κίνδυνο Αγοράς συνυπολογίζεται στην Αξία σε Κίνδυνο και η δυναμική ζημία υπό ακραίες συνθήκες (stressed VaR). Εντός του 2013, κατόπιν της ενσωμάτωσης στα χαρτοφυλάκια της Alpha Bank των θέσεων της Εμπορικής Τράπεζας, η Τράπεζα της Ελλάδος επικύρωσε, εκ νέου, τη χρήση από την Τράπεζα του εσωτερικού υποδείγματος για τον υπολογισμό των κεφαλαιακών απαιτήσεων για την κάλυψη του Κινδύνου Αγοράς. Το 2018, το εσωτερικό μοντέλο της Τράπεζας για τον υπολογισμό κεφαλαιακών απαιτήσεων έναντι Κινδύνου Αγοράς υποβλήθηκε σε έλεγχο από τον Ενιαίο Επιτοπικό Μηχανισμό (Targeted Review of Internal Models – TRIM) που εστίασε σε διαδικασίες, στο πλαίσιο διαχείρισης κινδύνων αγοράς και τον υπολογισμό των κεφαλαιακών απαιτήσεων.

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

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

των ορίων χρηματοοικονομικής διαχείρισης του Ομίλου. Επιπρόσθετα, η παρακολούθηση και ο έλεγχος των αντίστοιχων ορίων Αξίας σε Κίνδυνο πραγματοποιούνται επίσης, σε ημερήσια βάση.

Η Τράπεζα χρησιμοποιεί εξειδικευμένη εφαρμογή για την παροχή αναλύσεων κινδύνων και αποδόσεων, στο πλαίσιο συμμόρφωσης της Τράπεζας με τον Κανονισμό (ΕΕ) 2017/653 σχετικά με τα έγγραφα βασικών πληροφοριών που αφορούν σε συσκευασμένα επενδυτικά προϊόντα για ιδιώτες επενδυτές και σε επενδυτικά προϊόντα βασισμένα σε ασφάλιση (Key Information Documents for Packaged Retail and Insurance-based Investment Products – PRIIPs KIDs).

Εντός του 2022, επικαιροποιήθηκε η διάθεση ανάληψης κινδύνων για το τραπεζικό χαρτοφυλάκιο του Ομίλου, λαμβάνοντας υπόψη την αναταξινόμηση ομολόγων από το χαρτοφυλάκιο των αξιογράφων, που αποτιμώνται στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών αποτελεσμάτων, στο χαρτοφυλάκιο αξιογράφων που αποτιμώνται στο αναπόσβεστο κόστος. Επισημαίνεται η αύξηση των αποδόσεων ομολόγων εντός του έτους, η οποία είχε περιορισμένη επίπτωση στο χαρτοφυλάκιο αξιογράφων που αποτιμώνται στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών αποτελεσμάτων λόγω της αναταξινόμησης των ομολόγων. Επιπρόσθετα, επικαιροποιήθηκε η διάθεση ανάληψης Κινδύνων για το χαρτοφυλάκιο συναλλαγών, ώστε να ικανοποιεί τις επιχειρησιακές απαιτήσεις.

## 2. Χρηματοοικονομικοί Κίνδυνοι Τραπεζικού Χαρτοφυλακίου

Οι Χρηματοοικονομικοί Κίνδυνοι του τραπεζικού χαρτοφυλακίου προέρχονται από τη διάρθρωση των στοιχείων Ενεργητικού-Παθητικού και κυρίως, από τη διάρθρωση του χαρτοφυλακίου χορηγήσεων και καταθέσεων του Ομίλου. Οι Χρηματοοικονομικοί Κίνδυνοι του τραπεζικού χαρτοφυλακίου είναι ο Συναλλαγματικός, ο Επιτοκιακός και ο Κίνδυνος Ρευστότητας.

### α. Συναλλαγματικός Κίνδυνος

Η Γενική Διεύθυνση καθορίζει τα όρια για την ανοικτή συναλλαγματική θέση τόσο στο σύνολό της, όσο και ανά νόμισμα. Η συνολική θέση προκύπτει από την άθροιση της τρέχουσας θέσης από τα στοιχεία του ισολογισμού και της προθεσμιακής θέσης από τα παράγωγα προϊόντα.

## Πίνακας 4. Συναλλαγματική Θέση Όμιλος Alpha Bank - 31/12/2022

Ποσά σε εκατ. Ευρώ

	USD	GBP	CHF	JPY	RON	RSD	Λοιπά ΕΝ	EUR	Σύνολο
<b>Σύνολο Ενεργητικού</b>	<b>3.670,5</b>	<b>566,3</b>	<b>290,7</b>	<b>6,7</b>	<b>2.227,4</b>	<b>0,1</b>	<b>58,9</b>	<b>71.198,0</b>	<b>78.018,7</b>
<b>Σύνολο Υποχρεώσεων</b>	<b>2.926,4</b>	<b>301,9</b>	<b>37,1</b>	<b>3,3</b>	<b>1.233,5</b>	<b>19,2</b>	<b>167,1</b>	<b>67.052,7</b>	<b>71.741,2</b>
Συναλλαγματική Θέση Στοιχείων Ισολογισμού	744,1	264,4	253,6	3,4	993,9	-19,1	-108,2	4.145,3	6.277,5
Προθεσμιακή Συναλλαγματική Θέση Παραγώγων	-641,5	-151,4	-107,6	-0,7	-719,3	0,0	166,2	1.149,2	-305,1
<b>Συνολική Συναλλαγματική Θέση</b>	<b>102,6</b>	<b>113,1</b>	<b>146,0</b>	<b>2,7</b>	<b>274,6</b>	<b>-19,1</b>	<b>58,0</b>	<b>5.294,5</b>	<b>5.972,3</b>

Ο Συναλλαγματικός Κίνδυνος που αναλαμβάνει ο Όμιλος προέρχεται κυρίως από τα στοιχεία ενεργητικού και παθητικού του τραπεζικού χαρτοφυλακίου και επιδιώκεται η αντιστάθμισή του, εφόσον υπάρχουν αντίστοιχα εργαλεία στα εν λόγω νομίσματα.

### β. Επιτοκιακός Κίνδυνος

Τον Οκτώβριο του 2022, δημοσιεύθηκε η νέα οδηγία για τον Επιτοκιακό Κίνδυνο του Τραπεζικού Χαρτοφυλακίου (IRRBB), η εφαρμογή της οποίας ορίστηκε τον Ιούνιο του 2023. Γενικά, η νέα οδηγία αποτελεί τη συνέχεια της υφιστάμενης, ωστόσο, εισάγονται ορισμένα νέα στοιχεία, όπως οι παραδοχές ληκτότητας για τις καταθέσεις χωρίς συμβατική λήξη από αντισυμβαλλομένους που δεν ανήκουν στον χρηματοοικονομικό κλάδο.

Επιπρόσθετα, η νέα οδηγία ενσωματώνει ειδικά κεφάλαια για τον προσδιορισμό, την αξιολόγηση και την παρακολούθηση του κινδύνου του πιστωτικού περιθωρίου από συναλλαγές εκτός χαρτοφυλακίου συναλλαγών (CSRBB), η εφαρμογή της οποίας έχει οριστεί τον Δεκέμβριο του 2023. Το CSRBB είναι ο κίνδυνος που προκαλείται από μεταβολές της τιμής αγοράς λόγω του πιστωτικού κινδύνου, της ρευστότητας και άλλων χαρακτηριστικών, τα οποία δεν καλύπτονται από το υφιστάμενο πλαίσιο εποπτείας για το IRRBB ή για τον πιστωτικό κίνδυνο. Το CSRBB αποτυπώνει τον κίνδυνο μεταβολής του πιστωτικού περιθωρίου χωρίς να υπάρχει μεταβολή στο rating.

Στο πλαίσιο του υπολογισμού του αντικτύπου από το IRRBB και CSRBB με εσωτερικά συστήματα, θα πρέπει να λαμβάνονται υπόψη τα έσοδα από τόκους, οι δαπάνες για τόκους και οι μεταβολές της τιμής αγοράς. Με τον τρόπο αυτό, διασφαλίζεται η συνολική αξιολόγηση του αντικτύπου που οφείλεται

στα επιτόκια και στα πιστωτικά περιθώρια. Επιπλέον, εισάγεται ως ανώτατο όριο σταθμισμένης μέσης διάρκειας αλλαγής του επιτοκίου για ορισμένες καταθέσεις Retail & Wholesale χωρίς συμβατική λήξη, τα 5 χρόνια.

Σύμφωνα με τη νέα οδηγία, το IRRBB θα πρέπει να αντιμετωπίζεται ως σημαντικός κίνδυνος και η έκθεση στον IRRBB πρέπει να προσδιορίζεται και να ελέγχεται, δεδομένου ότι επηρεάζει τόσο την οικονομική αξία, όσο και τα καθαρά έσοδα από τόκους συν τις μεταβολές της αγοραίας αξίας. Επιπλέον, τα ανοίγματα σε CSRBB θα πρέπει να αξιολογούνται, να παρακολουθούνται και να ελέγχονται, στο πλαίσιο τόσο της οικονομικής αξίας, όσο και των καθαρών εσόδων από τόκους συν τις μεταβολές της αγοραίας αξίας.

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

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

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

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

Για την παρακολούθηση και για τη διαχείριση του Επιτοκιακού Κινδύνου του τραπεζικού χαρτοφυλακίου του Ομίλου, χρησιμοποιούνται σε τακτική βάση και σύμφωνα με τις οδηγίες της Ευρωπαϊκής Αρχής Τραπεζών, οι ακόλουθες τεχνικές:

- Ανάλυση Ανοίγματος (gap analysis) για κάθε

νόμισμα

- Ανάλυση Ακραίων Σεναρίων (stress scenario analysis) για κάθε νόμισμα.

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

Στον Πίνακα 5 παρουσιάζεται η Ανάλυση Επαναπροσδιορισμού Επιτοκίων Στοιχείων Ενεργητικού-Παθητικού στις 31.12.2022 για τον Όμιλο.

## Πίνακας 5. Ανάλυση επαναπροσδιορισμού επιτοκίων στοιχείων ενεργητικού-παθητικού Όμιλος Alpha Bank - 31/12/2022

Ποσά σε εκατ. Ευρώ

	< 1 μηνός	1 έως 3 μήνες	3 έως 6 μήνες	6 έως 12 μήνες	1 έως 5 έτη	> 5 ετών	Μη επηρεαζόμενα στοιχεία	Σύνολο
Ενεργητικό	28.652,7	14.234,4	5.060,3	1.353,4	10.638,3	8.277,8	9.801,9	78.018,7
Υποχρεώσεις	29.536,5	4.236,9	3.171,9	4.678,7	19.553,2	8.641,8	1.922,2	71.741,2
Καθαρή Θέση	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	6.277,5	6.277,5
Σύνολο Υποχρεώσεων και Καθαρής Θέσης	29.536,5	4.236,9	3.171,9	4.678,7	19.553,2	8.641,8	8.199,6	78.018,7
<b>Επιτοκιακό Άνοιγμα</b>	<b>-883,8</b>	<b>9.997,5</b>	<b>1.888,4</b>	<b>-3.325,3</b>	<b>-8.914,9</b>	<b>-364,1</b>	<b>1.602,3</b>	<b>0,0</b>
<b>Σωρευτικό Άνοιγμα</b>	<b>-883,8</b>	<b>9.113,6</b>	<b>11.002,0</b>	<b>7.676,7</b>	<b>-1.238,2</b>	<b>-1.602,3</b>	<b>0,0</b>	<b>0,0</b>

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

Συγκεκριμένα, τα Εποπτικά Σενάρια είναι τα κάτωθι:

- Παράλληλη μετατόπιση  $\pm 200$  μονάδων βάσης (Up/Down 200 basis points)

- Αύξηση της κλίσης της καμπύλης επιτοκίων (Steepening)
- Εξομάλυνση της κλίσης της καμπύλης επιτοκίων (Flat-tening)
- Άνοδος των βραχυπρόθεσμων επιτοκίων (Short rates up)
- Πτώση των βραχυπρόθεσμων επιτοκίων (Short rates down)

Αντίστοιχα, τα Ακραία Σενάρια που εφαρμόζονται για διαχειριστικούς λόγους, είναι τα ακόλουθα:

- Παράλληλη μετατόπιση  $\pm 25$  μονάδων βάσης (Up/Down 25 basis points)



- Παράλληλη μετατόπιση  $\pm 50$  μονάδων βάσης (Up/Down 50 basis points)
- Παράλληλη μετατόπιση  $\pm 100$  μονάδων βάσης (Up/Down 100 basis points)
- Άνοδος των μακροπρόθεσμων επιτοκίων (Long rates up)
- Πτώση των μακροπρόθεσμων επιτοκίων (Long rates down)
- Μεταβολή στον κίνδυνο επιτοκίου βάσης

Στον Πίνακα 6, παρουσιάζεται η μεταβολή τόσο στο καθαρό έσοδο τόκων, όσο και στην καθαρή θέση για τα διαθέσιμα προς πώληση στοιχεία κατόπιν εφαρμογής των Ακραίων Σεναρίων στα επιτόκια της αγοράς, στις 31.12.2022, για τον Όμιλο.

## Πίνακας 6. Ευαισθησία καθαρού εσόδου τόκων και καθαρής θέσης - 31/12/2022

Ποσά σε εκατ. Ευρώ

Σενάριο μεταβολής επιτοκίων (παράλληλη μετατόπιση καμπύλης αποδόσεων)	Ευαισθησία καθαρού εσόδου τόκων (για χρονική περίοδο ενός έτους)	Ευαισθησία της Καθαρής Θέσεως
Parallel shift of +200bps	121	329
Parallel shift of -200bps	-108	-403
Steepening	-66	-152
Flattening	117	137
Short Rates Up	132	206
Short Rates Down	-210	-400
Long Rates Up	82	68
Long Rates Down	74	-77

Κατά τη διάρκεια του 2022, ο πόλεμος στην Ουκρανία και η ενεργειακή κρίση δημιούργησαν εξαιρετικά αβέβαιη παγκόσμια προοπτική, η οποία οδήγησε την οικονομία σε τροχιά χαμηλότερης ανάπτυξης και υψηλότερου πληθωρισμού. Με σκοπό την αντιμετώπιση των πληθωριστικών πιέσεων, η Federal Reserve αύξησε το βασικό της επιτόκιο από 0,25% στο 4,5%, ενώ αντίστοιχα, η ΕΚΤ διαμόρφωσε το βασικό επιτόκιο δανεισμού στο 2,5% από 0% και το επιτόκιο καταθέσεων στο 2% από αρνητικό -0,50%.

Το περιβάλλον των υψηλότερων επιτοκίων αναμένεται να επιφέρει αύξηση των εσόδων από τόκους, με αποτέλεσμα τη βελτίωση του Καθαρού Επιτοκιακού Περιθωρίου (Net Interest Margin). Εκτιμάται ότι μία αύξηση των επιτοκίων κατά 200 μονάδες βάσης, μπορεί να αυξήσει το καθαρό έσοδο τόκων κατά 15-20%, εξαρτώμενο από τον ρυθμό αναπροσαρμογής των επιτοκίων καταθέσεων των Πελατών.

Κατά τη διάρκεια του 2022, ο επιτοκιακός κίνδυνος του τραπεζικού χαρτοφυλακίου παρέμεινε σε χαμηλά επίπεδα, χωρίς υπέρβαση ορίων σε όρους Καθαρού Εσόδου Τόκων (Net Interest Income – NII) και Οικονομικής Αξίας των Ιδίων Κεφαλαίων (Economic Value of Equity – EVE). Επιπρόσθετα, η χρήση των επιμέρους

ορίων των Εταιρειών του Ομίλου σε όρους EVE διατηρήθηκε εντός των εγκεκριμένων ορίων.

Η αποτύπωση του Ισολογισμού στην ανανεωμένη εφαρμογή παρακολούθησης κινδύνων Ενεργητικού και Παθητικού (Risk Manager module) βασίζεται στον διαχωρισμό των δανείων μεταξύ αυτών που αποτιμώνται στο αναπόσβεστο κόστος (Amortized Cost) και αυτών που αποτιμώνται μέσω των Αποτελεσμάτων Χρήσης (Fair Value through P&L), σύμφωνα με το Διεθνές Πρότυπο Χρηματοοικονομικής Πληροφόρησης (ΔΓΧΠ) 9 και τις αντίστοιχες παραμέτρους (περίμετρος, καμπύλες επιτοκίων, discount spread). Η εκτίμηση της μεταβλητότητας του καθαρού εσόδου τόκων του τραπεζικού χαρτοφυλακίου και της οικονομικής αξίας δανείων και καταθέσεων Πελατών υπολογίζονται με βάση τις οδηγίες της Ευρωπαϊκής Αρχής Τραπεζών (EAT, Ιούλιος του 2018), με σκοπό να ελέγχονται οι επιπτώσεις στον βραχυπρόθεσμο και στον μεσομακροπρόθεσμο Επιτοκιακό Κίνδυνο. Η επίπτωση των Ακραίων Σεναρίων που αφορούν στον Επιτοκιακό Κίνδυνο του τραπεζικού χαρτοφυλακίου σε όρους καθαρού εσόδου τόκων και οικονομικής αξίας (Net Interest Income and Economic Value) παρουσιάζονται σε μηνιαία

βάση, σε επίπεδο Ομίλου, στην Επιτροπή Διαχείρισης Κινδύνων και στην Επιτροπή Διαχείρισης Ενεργητικού-Παθητικού.

### ➤ Κίνδυνος Ρευστότητας

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

Κατά τη διάρκεια του 2022, χάρη στη δυναμική παρουσία της Τράπεζας στην παροχή νέων καταθετικών προϊόντων, οι καταθέσεις Πελατών τόσο σε επίπεδο Τράπεζας, όσο και σε επίπεδο Ομίλου, παρουσίασαν αύξηση. Ως εκ τούτου, στις 31.12.2022, οι καταθέσεις της Τράπεζας εμφανίστηκαν αυξημένες κατά Ευρώ 2,94 δισ., περίπου 7,06% σε σχέση με τις 31.12.2021. Αντίστοιχα, οι καταθέσεις σε επίπεδο Ομίλου, αυξήθηκαν κατά 6,97% (Ευρώ 3,28 δισ.). Στα ανωτέρω ποσά περιλαμβάνονται και οι καταθέσεις του Ελληνικού Δημοσίου, οι οποίες παρέμειναν σταθερά μηδενικές καθ' όλη τη διάρκεια του 2022.

Τα μέτρα που ανακοίνωσε η Ευρωπαϊκή Κεντρική Τράπεζα (7.4.2020, 22.4.2020 και 10.12.2020), αναφορικά με τον μετριασμό των οικονομικών επιπτώσεων από τον COVID-19 στην οικονομία, εξακολουθούν να υφίστανται. Μεταξύ των μέτρων, που ανακοινώθηκαν, ήταν η αποδοχή των ελληνικών χρεωστικών τίτλων ως εξασφάλιση σε πιστωτικές πράξεις του Ευρωσυστήματος, ακόμη και αν οι τίτλοι δεν πληρούν τις ελάχιστες απαιτήσεις για τον σκοπό αυτό. Με τις αποφάσεις αυτές, η Ευρωπαϊκή Κεντρική Τράπεζα αναγνωρίζει την πρόοδο που έχει επιδείξει η ελληνική οικονομία και επιδιώκει την κοινή αντιμετώπιση μεταξύ των κρατών της ζώνης του Ευρώ.

Ήδη από τις 24.6.2020, η Τράπεζα συμμετείχε στο πρόγραμμα TLTRO III, το οποίο μέχρι τις 24.6.2022 παρείχε μακροπρόθεσμη χρηματοδότηση με αρνητικό επιτόκιο -1%.

Λόγω της αναθεώρησης της νομισματικής πολιτικής από την Ευρωπαϊκή Κεντρική Τράπεζα, το επιτόκιο του δανεισμού μεταβλήθηκε σε 0% για την περίοδο 24.6.2022 έως 13.9.2022, σε 0,75% για την περίοδο 14.9.2022 έως 2.11.2022, 1,5% για την περίοδο 3.11.2022 έως 20.12.2022 και σε 2% μέχρι τον Ιανουάριο του 2023.

Ο δανεισμός από το Ευρωσύστημα στις 31.12.2022, διαμορφώθηκε σε Ευρώ 12,9 δισ.

(31.12.2021: Ευρώ 12,9 δισ. ), προερχόμενος αποκλειστικά από τον Μακροπρόθεσμο δανεισμό της μέσω του Ευρωσυστήματος (TLTRO-III).

Η χρηματοδότηση από τον Έκτακτο Μηχανισμό Ρευστότητας της Τράπεζας της Ελλάδος (Emergency Liquidity Assistance - ELA) έχει εξαιρεθεί πλήρως από τον Φεβρουάριο του 2019.

Κατά τη διάρκεια του 2022, η Τράπεζα προέβη στην επιτυχημένη έκδοση δύο MREL ομολόγων. Συγκεκριμένα, στις 21.10.2022, εκδόθηκε ομόλογο ονομαστικής αξίας Ευρώ 0,4 δισ. με κουπόνι 7%. Το εν λόγω ομόλογο έχει διάρκεια 3 έτη, με δυνατότητα ανάκλησης το δεύτερο έτος. Στις 6.12.2022, εκδόθηκε ομόλογο ονομαστικής αξίας Ευρώ 0,45 δισ. με κουπόνι 7,5%. Η διάρκεια του ομολόγου είναι 4,5 έτη, με δυνατότητα ανάκλησης στα 3,5 έτη.

Κατά τη διάρκεια του 2022, η Τράπεζα επικαιροποίησε, στο πλαίσιο της εφαρμογής του Πυλώνα II, τόσο τη Διαδικασία Εσωτερικής Αξιολόγησης Επάρκειας Κεφαλαίου (ICAAP), όσο και τη Διαδικασία Εσωτερικής Αξιολόγησης Επάρκειας Ρευστότητας (ILAAP). Επιπλέον, το δεύτερο εξάμηνο του έτους, η Τράπεζα επικαιροποίησε τις πολιτικές και τις διαδικασίες του Σχεδίου Ανάκαμψης (Recovery Plan) καθώς και των σεναρίων των Ασκήσεων Προσομοίωσης Ακραίων Καταστάσεων για σκοπούς ρευστότητας. Παράλληλα, επικαιροποιήθηκαν τα Σχέδια Αντιμετώπισης Κρίσης Ρευστότητας (Contingency Funding Plans) και τα Σχέδια Ανάκαμψης (Recovery Plans) όλων των θυγατρικών Τραπεζών του Ομίλου.

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

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

Ασκήσεις Προσομοίωσης Ακραίων Καταστάσεων για σκοπούς ρευστότητας πραγματοποιούνται σε μηνιαία βάση ή και συχνότερα, προκειμένου να αξιολογηθούν πιθανές εκροές (συμβατικές ή ενδεχόμενες),

με σκοπό τον προσδιορισμό του επιπέδου της άμεσης διαθέσιμης ρευστότητας για την κάλυψη των αναγκών της Τράπεζας. Οι Ασκήσεις αυτές διενεργούνται σύμφωνα με την εγκεκριμένη Πολιτική Κινδύνων Ρευστότητας (Liquidity Risk Policy) του Ομίλου.

Πέραν των εποπτικών απαιτήσεων, η Alpha Bank παρακολουθεί την Ανάλυση Ληκτότητας Στοιχείων Ενεργητικού-Παθητικού, σε επίπεδο Τράπεζας και Ομίλου, σε μηνιαία βάση, στην οποία εκτιμώνται οι ταμειακές ροές που

προκύπτουν από όλα τα περιουσιακά στοιχεία και από όλες τις υποχρεώσεις και κατανομονται σε χρονικές περιόδους βάσει της ημερομηνίας λήξης τους, με εξαίρεση τους λογαριασμούς χωρίς συμβατική λήξη (π.χ. καταθέσεις όψεως Πελατών, μετακύλιση δανείων κεφαλαίου κίνησης κ.λπ.), οι οποίοι κατανομονται σε χρονικές περιόδους βάσει στατιστικής μελέτης της κίνησής τους. Όσον αφορά στις 31.12.2022, η ανάλυση αυτή, σε επίπεδο Ομίλου, παρουσιάζεται στον Πίνακα 7.

## Πίνακας 7. Ανάλυση ληκτοτήτων στοιχείων ενεργητικού-παθητικού Όμιλος Alpha Bank - 31/12/2022

Ποσά σε εκατ. Ευρώ

	< 1 μηνός	1 έως 3 μήνες	3 έως 6 μήνες	6 έως 12 μήνες	> 1 έτους	Σύνολο
Ενεργητικό	19.652,4	2.932,4	2.121,5	3.078,4	50.233,9	78.018,7
Υποχρεώσεις	12.043,9	4.179,4	11.607,0	5.427,9	38.483,1	71.741,2
Καθαρή Θέση	0,0	0,0	0,0	0,0	6.277,5	6.277,5
Σύνολο Υποχρεώσεων και Καθαρής Θέσης	12.043,9	4.179,4	11.607,0	5.427,9	44.760,5	78.018,7
<b>Άνοιγμα ρευστότητας</b>	<b>7.608,5</b>	<b>-1.246,9</b>	<b>-9.485,5</b>	<b>-2.349,5</b>	<b>5.473,4</b>	<b>0,0</b>
<b>Σωρευτικό Άνοιγμα</b>	<b>7.608,5</b>	<b>6.361,6</b>	<b>-3.123,9</b>	<b>-5.473,4</b>	<b>0,0</b>	<b>0,0</b>

### › Κίνδυνος Αντισυμβαλλομένου και Χωρών

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

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

Η παρακολούθηση και ο έλεγχος για το ποσοστό κάλυψης και τυχόν υπερβάσεις των ορίων αντισυμβαλλομένων πιστωτικών ιδρυμάτων διεξάγονται σε συνεχή βάση, με τη χρήση ειδικής εφαρμογής για την Τράπεζα, για την Alpha Bank London Ltd και για την Alpha Bank Romania S.A., ενώ για τις λοιπές Εταιρείες του Ομίλου, πραγματοποιούνται σε ημερήσια βάση. Η παρακολούθηση της έκθεσης, ανά χώρα, διενεργείται για όλες τις χώρες, στις οποίες

δραστηριοποιείται ο Όμιλος, ανεξαρτήτως φυσικής του παρουσίας. Επιπλέον, βάσει κανονισμού, παρακολουθούνται τακτικά, συγκεκριμένες παράμετροι διαπραγματικών αντισυμβαλλομένων και χωρών, π.χ. πιστοληπτική διαβάθμιση, πιστωτικό περιθώριο ομολόγων κ.λπ., η μεταβολή των οποίων ενδεχομένως δημιουργεί το έναυσμα για την αναθεώρηση των σχετικών ορίων.

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

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

βέλτιστες πρακτικές, επικύρωση του μοντέλου BCVA διενεργείται από ανεξάρτητη Μονάδα στην Τράπεζα.

Η εφαρμογή που χρησιμοποιείται για τον υπολογισμό BCVA, χρησιμοποιείται ακόμη για τον υπολογισμό του ενδεχόμενου μελλοντικού πιστωτικού ανοίγματος (Potential Future Exposure) σε πράξεις παραγώγων των Πελατών, το οποίο εξαρτάται από το είδος του παραγώγου, από την ονομαστική του αξία και από την εναπομένουσα διάρκεια έως τη λήξη του.

Η Τράπεζα χρησιμοποιεί εξειδικευμένη εφαρμογή για τον υπολογισμό της Αναμενόμενης Πιστωτικής Ζημίας για τα προϊόντα Διαχείρισης Διαθεσίμων, σε καθημερινή βάση.

Εντός του 2022, έγιναν μικρές αλλαγές στον κανονισμό πιστοδοτήσεων αντισυμβαλλομένου για την έκθεση στο Ελληνικό Δημόσιο και Συνδεδεμένων Μερών και στον κανονισμό πιστοδοτήσεων λοιπών αντισυμβαλλομένων.

### › Λειτουργικός Κίνδυνος

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

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

- Συλλογή και διαχείριση γεγονότων Λειτουργικού Κινδύνου, συμπεριλαμβανομένης της διαχείρισης των αγωγών κατά του Ομίλου.
- Αναγνώριση και αξιολόγηση των Λειτουργικών Κινδύνων, μέσω διαδικασιών αυτοαξιολόγησης Λειτουργικού Κινδύνου και άλλων σχετικών τεχνικών.
- Ορισμός και παρακολούθηση δεικτών Λειτουργικού Κινδύνου.
- Δημιουργία αναφορών.
- Εισαγωγή τεχνικών μείωσης του Λειτουργικού Κινδύνου, οι οποίες αφορούν τόσο στην εφαρμογή σχεδίων δράσης που βελτιώνουν το υπάρχον σύστημα εσωτερικού ελέγχου, όσο και στην ασφάλιση έναντι συγκεκριμένων κινδύνων.
- Συντονισμός της διαχείρισης συγκεκριμένων Ασφαλιστηρίων Συμβολαίων του Ομίλου και

συγκεκριμένα των κάτωθι:

1. Ασφαλιστήριο συμβόλαιο Κάλυψης Οικονομικών Εγκλημάτων (Bankers Blanket Bond – Crime Bond).
  2. Ασφαλιστήριο συμβόλαιο Αστικής Ευθύνης (Bankers Blanket Bond – Civil Liability).
  3. Ασφαλιστήριο συμβόλαιο Κάλυψης Ευθύνης Διευθυντών και Στελεχών (Directors and Officers), καθώς και το σχετικό συμπληρωματικό συμβόλαιο Κάλυψης Στελεχών (Run-Off Policy).
  4. Ασφαλιστήριο συμβόλαιο Κάλυψης Κυβερνοεπιθέσεων (Cyber Risk).
- Υπολογισμός των κεφαλαιακών απαιτήσεων για Λειτουργικό Κίνδυνο.

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

Κατά το 2022, ολοκληρώθηκαν οι ακόλουθες πρωτοβουλίες:

- Εφαρμογή του Πλαισίου KRIs σε όλη την Τράπεζα και καθορισμός των KRIs σε σημαντικό αριθμό Διευθύνσεων (έχουν καθοριστεί όρια κινδύνου).
- Ενημέρωση του ερωτηματολογίου αξιολόγησης αναθέσεων σε τρίτους (Vendor Risk Management).
- Έκδοση του Πλαισίου Επικύρωσης Ελέγχων (Control Validation Framework).
- Εγκατάσταση της νέας πλατφόρμας Λειτουργικού Κινδύνου για τη διαχείριση όλων των δεδομένων Λειτουργικού Κινδύνου.

Κατά το 2023, ο Όμιλος θα συνεχίσει τις πρωτοβουλίες του για την ενίσχυση του Πλαισίου Διαχείρισης Λειτουργικών Κινδύνων, με τους παρακάτω κύριους στόχους:

- Τον ορισμό σημείων επικύρωσης ελέγχων (Control Validation points) σε όλες τις Διευθύνσεις, συμπεριλαμβανομένης και της εισαγωγής σχετικών ορίων.
- Την αναθεώρηση όλων των Πολιτικών Διαχείρισης Λειτουργικού Κινδύνου.
- Την ανάπτυξη Πολιτικής για τη διαχείριση του Κινδύνου Φήμης του Ομίλου.
- Την ενίσχυση του πλαισίου αξιολόγησης των ESG κινδύνων που σχετίζονται με τον Λειτουργικό Κίνδυνο.



# 7

Κεφαλαιακή Επάρκεια



### › Δείκτες κεφαλαιακής επάρκειας

Πολιτική του Ομίλου είναι η διατήρηση μιας ισχυρής κεφαλαιακής επάρκειας και κεφαλαιακών πλεονασμάτων πάνω από τις ελάχιστες κανονιστικές απαιτήσεις, προκειμένου να εξασφαλίζεται η επίτευξη του επιχειρηματικού της σχεδίου και να διασφαλίζεται η εμπιστοσύνη των καταθετών, των Μετόχων, των αγορών και των συναλλασσόμενων μερών. Οι αυξήσεις μετοχικού κεφαλαίου διενεργούνται με βάση τις αποφάσεις των Γενικών Συνελεύσεων των Μετόχων ή τις αποφάσεις του Διοικητικού Συμβουλίου, σύμφωνα με το Καταστατικό ή τις εκάστοτε ισχύουσες διατάξεις. Για το χρονικό διάστημα συμμετοχής του Ταμείου Χρηματοπιστωτικής Σταθερότητας (ΤΧΣ) στο μετοχικό κεφάλαιο της Alpha Services and Holdings, δεν επιτρέπεται η αγορά ιδίων μετοχών της χωρίς την έγκρισή του, σύμφωνα με το Πλαίσιο Συνεργασίας (Relationship Framework Agreement) που έχει υπογραφεί μεταξύ της Εταιρείας και του ΤΧΣ. Η Alpha Τράπεζα Α.Ε., ως συστημική τράπεζα, και κατ' επέκταση και η μητρική της, Alpha Υπηρεσιών και Συμμετοχών Α.Ε., εποπτεύονται από τον Ενιαίο Εποπτικό Μηχανισμό (ΕΕΜ) της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας (ΕΚΤ), προς τον οποίο υποβάλλονται στοιχεία σε τριμηνιαία βάση. Η εποπτεία διενεργείται σύμφωνα με τον Ευρωπαϊκό Κανονισμό 575/2013 (CRR), όπως τροποποιήθηκε, μεταξύ άλλων, με τον Κανονισμό (ΕΕ) 2019/876 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου ("CRR 2"), και την Ευρωπαϊκή Οδηγία 2013/36 (CRD IV), όπως ενσωματώθηκε στον ελληνικό Ν. 4261/2014 και τροποποιήθηκε, μεταξύ άλλων, από την Οδηγία 2019/878 (CRD V) και ενσωματώθηκε στο εθνικό δίκαιο με τον Ν. 4799/2021.

Το πλαίσιο είναι ευρέως γνωστό ως Βασιλεία III και αποτελείται από τρεις θεμελιώδεις άξονες εποπτείας (Πυλώνες):

- Τον Πυλώνα I, ο οποίος προσδιορίζει τον υπολογισμό των ελάχιστων κεφαλαιακών απαιτήσεων. Η Alpha Bank υποβάλλει στον Ενιαίο Εποπτικό Μηχανισμό, μέσω της Τράπεζας της Ελλάδος, τις αναφορές σχετικά με τις κεφαλαιακές της απαιτήσεις σε ατομική και σε ενοποιημένη βάση, σύμφωνα με την εφαρμογή των Τεχνικών Προτύπων που έχουν αναπτυχθεί από την Ευρωπαϊκή Αρχή Τραπεζών (ΕΑΤ).
- Τον Πυλώνα II, ο οποίος θέτει τις αρχές, τα κριτήρια και τις διαδικασίες που απαιτούνται για την αξιολόγηση της κεφαλαιακής επάρκειας και των συστημάτων διαχείρισης κινδύνων των πιστωτικών ιδρυμάτων.
- Τον Πυλώνα III, ο οποίος στοχεύει στην αύξηση της διαφάνειας και της πειθαρχίας της αγοράς και καθορίζει τις απαιτήσεις γνωστοποίησης των βασικών πληροφοριών αναφορικά με την

έκθεση των χρηματοπιστωτικών ιδρυμάτων στους βασικούς κινδύνους, καθώς και των διαδικασιών που εφαρμόζονται για τη διαχείρισή τους.

Το εν λόγω πλαίσιο, εκτός των ανωτέρω, ορίζει τα εποπτικά κεφάλαια των πιστωτικών ιδρυμάτων και εξετάζει μια σειρά άλλων εποπτικών θεμάτων, όπως η παρακολούθηση και ο έλεγχος των μεγάλων χρηματοδοτικών ανοιγμάτων, η ανοικτή συναλλαγματική θέση, ο κίνδυνος συγκέντρωσης και οι δείκτες ρευστότητας, το σύστημα εσωτερικού ελέγχου, συμπεριλαμβανομένου του συστήματος διαχείρισης κινδύνων, καθώς και το πλαίσιο εποπτικών αναφορών και δημοσιοποιήσεων.

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

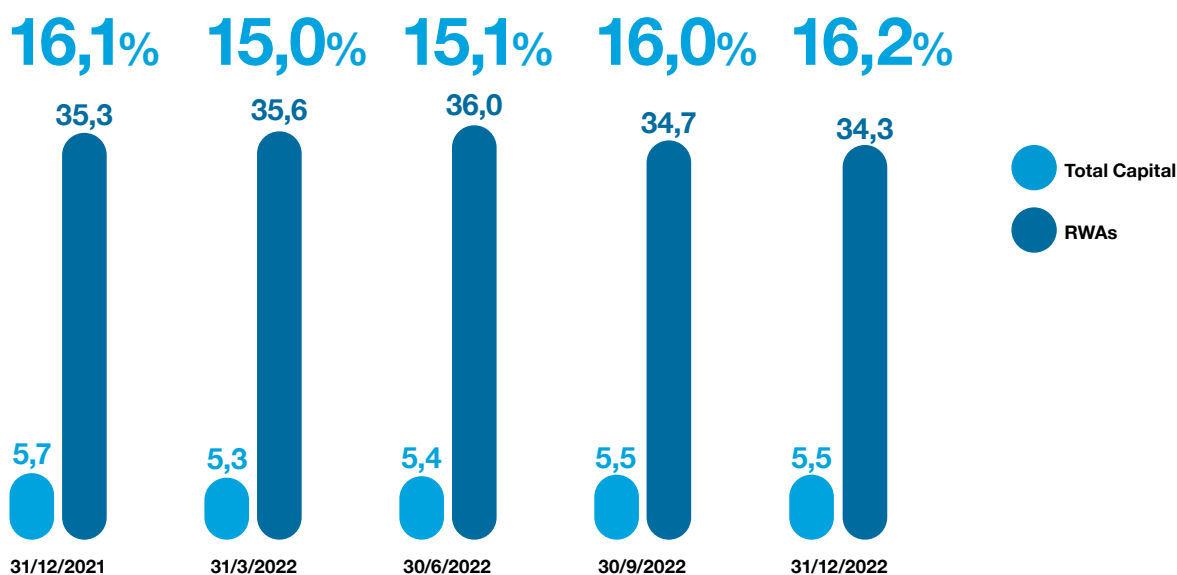
Για τον υπολογισμό του δείκτη κεφαλαιακής επάρκειας ακολουθούνται οι διατάξεις του ανωτέρω θεσμικού πλαισίου όπως ισχύουν. Επιπρόσθετα:

- Πέραν του ορίου 8% για τον Δείκτη Κεφαλαιακής Επάρκειας, ισχύουν όρια 4,5% για τον δείκτη κεφαλαίου κοινών μετοχών και 6% για τον δείκτη κεφαλαίου της κατηγορίας I (Tier I).
- Προβλέπεται η διατήρηση αποθεμάτων ασφαλείας κεφαλαίου, επιπλέον των κεφαλαίων κοινών μετοχών. Ειδικότερα, η Συνδυασμένη Απαίτηση Αποθέματος Ασφαλείας αποτελείται από:
  - Το Απόθεμα Ασφαλείας Διατηρήσεως Κεφαλαίων το οποίο ανέρχεται στο 2,5%.
  - Τα κάτωθι αποθέματα ασφαλείας που καθορίστηκαν με Πράξεις Εκτελεστικής Επιτροπής από την Τράπεζα της Ελλάδος:
    - Αντικυκλικό Κεφαλαιακό Απόθεμα «μηδέν τοις εκατό» (0%) για το 2022.
    - Απόθεμα Συστημικά Σημαντικών Ιδρυμάτων (O-SII) από 1.1.2019 και σταδιακά, μέχρι την 1.1.2023 «ένα τοις εκατό» (1%). Για το 2022, το ποσοστό ανέρχεται σε 0,75%.

### Δείκτες Κεφαλαιακής Επάρκειας της Alpha Υπηρεσιών και Συμμετοχών Α.Ε.

	31.12.2022	31.12.2021
Δείκτης Κεφαλαίων Κοινών Μετοχών της Κατηγορίας 1 (CET1)	13,2%	13,2%
Δείκτης Βασικών Ιδίων Κεφαλαίων της Κατηγορίας 1 (Tier 1)	13,2%	13,2%
Δείκτης Κεφαλαιακής Επάρκειας (Tier 1 + Tier 2)	16,2%	16,0%

Το παρακάτω γράφημα παρουσιάζει την εξέλιξη των εποπτικών ιδίων κεφαλαίων, σταθμισμένων περιουσιακών στοιχείων του Ομίλου και του Συνολικού Δείκτη Κεφαλαιακής Επάρκειας:



Λαμβάνοντας υπόψη την απόφαση SREP του 2021, η ΕΚΤ ενημέρωσε την Alpha Υπηρεσιών και Συμμετοχών Α.Ε. ότι υποχρεούται για το 2022 να τηρεί το ελάχιστο όριο του ενοποιημένου Συνολικού Δείκτη Ιδίων Κεφαλαίων (Overall Capital Requirements – OCR) τουλάχιστον στο 14,31%, [ο OCR για το Q4 2022 περιλαμβάνει το Απόθεμα Ασφαλείας Διατήρησης Κεφαλαίου (CCB) 2,50%, το Απόθεμα Ασφαλείας των Λοιπών Συστημικά Σημαντικών Ιδρυμάτων (O-SII) 0,75% και το Αντικυκλικό Κεφαλαιακό Απόθεμα Ασφαλείας (CCyB) 0,06%, το οποίο προέρχεται κυρίως από τη συνεισφορά των θυγατρικών]. Ο OCR αποτελείται από το ελάχιστο όριο του Συνολικού Δείκτη Ιδίων Κεφαλαίων (8%), σύμφωνα με το άρθρο 92(1) της CRR, τις πρόσθετες εποπτικές απαιτήσεις για τον Πυλώνα II (P2R) σύμφωνα με το άρθρο 16(2)(α) του Κανονισμού 1024/2013/ΕΕ, οι οποίες ανέρχονται σε 3,0%, καθώς επίσης και τις συνδυασμένες απαιτήσεις αποθέματος ασφαλείας (π.χ. CCB, OSII, CCyB), σύμφωνα με το άρθρο 128 (6) της Οδηγίας 2013/36/ΕΕ. Ο ελάχιστος δείκτης θα πρέπει να τηρείται σε συνεχή βάση, λαμβάνοντας υπόψη τις μεταβατικές διατάξεις της CRR/CRD.

Στο πλαίσιο των προγραμματισμένων συναλλαγών μη εξυπηρετούμενων ανοιγμάτων

(π.χ. SKY, Solar), η Τράπεζα κατηγοριοποίησε το χαρτοφυλάκιο στην κατηγορία «Στοιχεία Ενεργητικού προς Πώληση», με την ολοκλήρωση των οποίων αναμένεται να ενισχυθούν περαιτέρω οι Δείκτες Κεφαλαιακής Επάρκειας.

Επιπρόσθετα, στο πλαίσιο υλοποίησης του Στρατηγικού Σχεδίου “Project Tomorrow”, ολοκληρώθηκε με επιτυχία η συναλλαγή συνθετικής τιτλοποίησης χαρτοφυλακίου εξυπηρετούμενων δανείων προς μικρομεσαίες και μεγάλες επιχειρήσεις (Project “Tokyo”) ύψους Ευρώ 0,65 δισ. επιβεβαιώνοντας τη στρατηγική αξιοποίησης εναλλακτικών πηγών κεφαλαιακής ενίσχυσης.

Στις 8.2.2023, η Alpha Υπηρεσιών και Συμμετοχών Α.Ε. ολοκλήρωσε την έκδοση πρόσθετων μέσων της κατηγορίας 1 («Τίτλοι AT1») αορίστου διάρκειας, σταθερού επιτοκίου με ρήτρα αναπροσαρμογής (fixed rate reset) ύψους Ευρώ 400 εκατ. Οι Τίτλοι AT1 εκδίδονται με δυνατότητα ανάκλησης στα 5,5 έτη και απόδοση 11,875%. Η καταβολή μερισμάτων είναι σε εξαμηνιαία βάση και είναι προαιρετική. Η έκδοση αναμένεται να αυξήσει τους δείκτες κεφαλαιακής επάρκειας του Ομίλου κατά 116 μ.β.

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

Καθώς η επίπτωση της πανδημίας του COVID-19 άρχισε να γίνεται έκδηλη, η Ευρωπαϊκή Κεντρική Τράπεζα (ΕΚΤ), η Ευρωπαϊκή Αρχή Τραπεζών (ΕΑΤ) και η Ευρωπαϊκή Επιτροπή (ΕΕ) ανακοίνωσαν μια σειρά μέτρων, με σκοπό την απρόσκοπτη συνέχιση της χρηματοδότησης της πραγματικής οικονομίας από τις εποπτευόμενες τράπεζες.

Συγκεκριμένα, ξεκινώντας από τις 12 Μαρτίου 2020, η Ευρωπαϊκή Κεντρική Τράπεζα (ΕΚΤ) και η Ευρωπαϊκή Αρχή Τραπεζών (ΕΑΤ) ανακοίνωσαν τα ακόλουθα μέτρα χαλάρωσης των ελάχιστων απαιτήσεων κεφαλαίων για τις τράπεζες της Ευρωζώνης:

- Οι τράπεζες έχουν προσωρινά τη δυνατότητα να λειτουργούν κάτω από το επίπεδο των ιδίων κεφαλαίων, που ορίζεται από το απόθεμα ασφαλείας διατήρησης κεφαλαίων (Capital Conservation Buffer-CCB) και το αντικυκλικό κεφαλαιακό απόθεμα ασφαλείας (Counter Cyclical Buffer-CCyB). Επιπρόσθετα, στις 28 Ιουλίου 2020, η Ευρωπαϊκή Κεντρική Τράπεζα (ΕΚΤ) ανακοίνωσε μέσω Δελτίου Τύπου ότι επιτρέπεται στα τραπεζικά ιδρύματα να λειτουργούν κάτω από τα προαναφερθέντα όρια, τουλάχιστον μέχρι το τέλος του 2022.
- Επιπλέον, η αλλαγή που αναμενόταν τον Ιανουάριο του 2021, υπό τη CRD V, σχετικά με τη σύνθεση του αποθέματος ασφαλείας του Πυλώνα II (P2R), εφαρμόστηκε νωρίτερα, επιτρέποντας αυτό να καλύπτεται και από κεφάλαια της κατηγορίας 1 (AT1) κατά 18,75% και από κεφάλαια της κατηγορίας 2 (Tier 2) κατά 25% και όχι μόνο από κεφάλαια κοινών μετοχών της κατηγορίας 1 (CET 1), ως ίσχυε.

Η Ευρωπαϊκή Επιτροπή αποφάσισε την επανεξέταση του υπάρχοντος εποπτικού πλαισίου φέρνοντας σε ισχύ, νωρίτερα, κανονισμούς οι οποίοι θα συμπεριλαμβάνονταν στο πλαίσιο της CRR2/CRDV, καθώς επίσης να μετριάσει τις οικονομικές επιπτώσεις της πανδημίας COVID-19 και να ενθαρρύνει τις τράπεζες για τη χορήγηση νέων δανείων. Ως αποτέλεσμα, στις 22 Ιουνίου 2020, η ΕΕ δημοσίευσε στην Επίσημη Εφημερίδα της Ευρωπαϊκής Ένωσης (Official Journal of the European Union), τον Κανονισμό 2020/873 με τροποποιήσεις κυρίως για τις κεφαλαιακές απαιτήσεις 2013/575 και 2019/876.

Μεταξύ άλλων, ο νέος Κανονισμός περιλαμβάνει τα άρθρα 468 και 473α, που εισάγουν διατάξεις με σκοπό:

- Να μετριάσει ο αρνητικός αντίκτυπος που έχει στα εποπτικά κεφάλαια των τραπεζών από την αύξηση στις λογιστικές προβλέψεις του πιστωτικού κινδύνου λόγω των επιπτώσεων της πανδημίας COVID-19. Το εν λόγω άρθρο παρατείνει κατά δύο χρόνια τη δυνατότητα ενσωμάτωσης (add-back) στα εποπτικά κεφάλαια, των ζημιών από τις προβλέψεις που αναγνωρίστηκαν, από το 2020 και έπειτα, στα ενήμερα χρηματοοικονομικά μέσα. Η εν λόγω μεταβατική περίοδος ισχύει μέχρι το τέλος του 2024.
- Να εξουδετερωθεί η αστάθεια στις αγορές τίτλων που προκάλεσε η πανδημία COVID-19 μέσω της εισαγωγής ενός προσωρινού εποπτικού φίλτρου. Το φίλτρο είναι σε ισχύ από την 1η Ιανουαρίου 2020 έως τις 31 Δεκεμβρίου 2022. Το αποτέλεσμα της εφαρμογής του φίλτρου είναι οι τράπεζες να μπορούν να ενσωματώσουν (add-back) ένα ποσοστό επί των μη πραγματοποιηθέντων κερδών και ζημιών στις τοποθετήσεις κρατικών ομολόγων, που επηρέασαν το κεφάλαιο κοινών μετοχών κατηγορίας 1 (CET1). Για το 2022, το εφαρμοζόμενο ποσοστό είναι το 40%.

Ο Όμιλος αποφάσισε ότι θα εφαρμόσει τα άρθρα 468 και 473α του Κανονισμού (ΕΕ) 2020/873. Τέλος, στις 22 Δεκεμβρίου 2020, δημοσιεύτηκε στην Επίσημη Εφημερίδα της Ευρωπαϊκής Ένωσης ο κατ' εξουσιοδότηση κανονισμός (ΕΕ) 2020/2176 της Επιτροπής της 12ης Νοεμβρίου 2020, που τροποποιεί τον Κατ' Εξουσιοδότηση Κανονισμό (ΕΕ) αριθ. 241/2014 όσον αφορά στην αφαίρεση στοιχείων ενεργητικού στην κατηγορία του λογισμικού από τα στοιχεία κεφαλαίου κοινών μετοχών της κατηγορίας 1 (CET1).

### ➤ Άσκηση Προσομοίωσης Ακραίων Καταστάσεων της ΕΑΤ

Το Stress Test σε επίπεδο ΕΕ γίνεται ανά διετία και διεξάγεται από την Ευρωπαϊκή Αρχή Τραπεζών (ΕΑΤ) για τις μεγαλύτερες ευρωπαϊκές τράπεζες και από την Ευρωπαϊκή Κεντρική Τράπεζα (ΕΚΤ) για τις τράπεζες που δεν περιλαμβάνονται στην πρώτη ομάδα. Το Stress Test 2023, σε επίπεδο ΕΕ, περιλαμβάνει επιπλέον 26 τράπεζες που έχουν προστεθεί στο δείγμα του Stress Test σε σύγκριση με την άσκηση του 2021 και έχει εισαχθεί περαιτέρω αναλογικότητα στη μεθοδολογία που υιοθετήθηκε. Η Alpha Services and Holdings αποτελεί μέρος του δείγματος της ΕΒΑ για την άσκηση του Stress Test 2023. Αυτή η άσκηση θα αξιολογήσει την ανθεκτικότητα των τραπεζών της ΕΕ σε ένα δυσμενές οικονομικό σενάριο

και περιλαμβάνεται στη διαδικασία εποπτικής επανεξέτασης και αξιολόγησης του 2023 (SREP).

Στις 4.11.2022, η Ευρωπαϊκή Αρχή Τραπεζών (EBA) δημοσίευσε την τελική μεθοδολογία, τα πρότυπα και τις κατευθυντήριες γραμμές για το Stress Test σε επίπεδο ΕΕ του 2023 μαζί με τις ημερομηνίες υποβολής των αποτελεσμάτων. Η μεθοδολογία και τα πρότυπα καλύπτουν όλους τους σχετικούς τομείς κινδύνου και έχουν λάβει υπόψη τα σχόλια που ελήφθησαν. Τα αποτελέσματα θα δημοσιευθούν περί τα τέλη Ιουλίου 2023.

Το τεστ ακραίων καταστάσεων του 2023 σε όλη την ΕΕ χρησιμοποιεί μια περιορισμένη προσέγγιση από κάτω προς τα πάνω, με ορισμένα στοιχεία από πάνω προς τα κάτω. Οι ισολογισμοί παραμένουν σταθεροί. Η εστίαση είναι στην αξιολόγηση των επιπτώσεων των δυσμενών γεγονότων στη φερεγγυότητα των τραπεζών. Οι τράπεζες υποχρεούνται να εκτιμούν την εξέλιξη ενός κοινού συνόλου κινδύνων (πιστωτικός, κίνδυνος αγοράς, αντισυμβαλλόμενος και λειτουργικός κίνδυνος) σε ένα δυσμενές σενάριο.

### ➤ Ελάχιστη απαίτηση ιδίων κεφαλαίων και επιλέξιμων υποχρεώσεων (MREL)

Στις 15 Απριλίου 2021, η Alpha Τράπεζα, πριν από τη διάσπαση, έλαβε επικοινωνία από την Ευρωπαϊκή Αρχή Εξυγίανσης (Single Resolution Board) σχετικά με την απόφαση της υποχρέωσης των ελάχιστων ιδίων κεφαλαίων και επιλέξιμων υποχρεώσεων (MREL). Οι απαιτήσεις βασίζονται στην Οδηγία για την Ανάκαμψη και Εξυγίανση («BRRD2»), η οποία ενσωματώθηκε στο ελληνικό δίκαιο με τον νόμο 4799/2021, στις 18.5.2021. Παράλληλα, με την ίδια απόφαση, η Αρχή Εξυγίανσης καθόρισε τη στρατηγική εξυγίανσης μοναδικού σημείου έναρξης (Single Point of Entry - SPE). Σύμφωνα με την απόφαση, από την 1η Ιανουαρίου 2026, η Alpha Τράπεζα Ανώνυμη Εταιρία θα πρέπει να ικανοποιεί, σε ενοποιημένη βάση, ελάχιστες απαιτήσεις MREL ύψους 22,76% των σταθμισμένων βάσει κινδύνου στοιχείων ενεργητικού και 5,91% του δείκτη μόχλευσης. Η ανακοίνωση καθορίζει επίσης τις ενδιάμεσες απαιτήσεις MREL που πρέπει να πληρούνται από την 1η Ιανουαρίου 2022, δηλαδή το 14,02% του σταθμισμένου ενεργητικού και το 5,91% του δείκτη μόχλευσης. Ο δείκτης MREL εκφραζόμενος ως ποσοστό του σταθμισμένου βάσει κινδύνου ενεργητικού δεν περιλαμβάνει την απαίτηση Συνδυασμένου Αποθέματος Ασφαλείας (Combined Buffer Requirement - CBR), η οποία επί του παρόντος ανέρχεται στο 3% και αναμένεται να αυξηθεί

σε 3,25% την 1η Ιανουαρίου 2022. Όσον αφορά στην απαίτηση για ένα ελάχιστο ποσό ιδίων κεφαλαίων και μειωμένης εξασφάλισης επιλέξιμων υποχρεώσεων («Απαίτηση μειωμένης εξασφάλισης MREL»), η Αρχή Εξυγίανσης έχει αποφασίσει ότι η Alpha Τράπεζα Ανώνυμη Εταιρία δεν υπόκειται σε τέτοια απαίτηση. Οι απαιτήσεις MREL, συμπεριλαμβανομένης της πολυετούς μεταβατικής περιόδου συμμόρφωσης, είναι εναρμονισμένες με τις προσδοκίες της Alpha Τράπεζα Ανώνυμη Εταιρία. Το μακροπρόθεσμο σχέδιο χρηματοδότησης της Alpha Τράπεζα Ανώνυμη Εταιρία προβλέπει περαιτέρω ενίσχυση του MREL, έτσι ώστε οι εν λόγω απαιτήσεις να μπορούν να ικανοποιηθούν όταν τεθούν σε ισχύ.

- Στις 21 Οκτωβρίου 2022, έκδοση ομολόγου υψηλής εξοφλητικής προτεραιότητας (senior preferred notes), συνολικού ύψους Ευρώ 400 εκατ. Το ομολόγο υψηλής εξοφλητικής προτεραιότητας είναι τριετούς διάρκειας, με δυνατότητα ανάκλησης στο δεύτερο έτος, με κουπόνι 7% και απόδοση 7,25%.
- Στις 7 Δεκεμβρίου 2022, έκδοση ομολογίων υψηλής εξοφλητικής προτεραιότητας (senior preferred notes), συνολικού ύψους Ευρώ 450 εκατ. Το ομολόγο υψηλής εξοφλητικής προτεραιότητας έχει διάρκεια τεσσάρων ετών και ενός εξαμήνου, με δυνατότητα ανάκλησης στο πρώτο εξάμηνο του τέταρτου έτους, με κουπόνι 7,5% και απόδοση 7,75%.

### ➤ Ρευστότητα

Ο Όμιλος υπολογίζει τον LCR και τον NSFR σε μηνιαία και τριμηνιαία βάση αντίστοιχα, όπως ορίζεται στον κανονισμό (ΕΕ) 575/2013. Και οι δύο δείκτες (LCR και NSFR) υπερέβησαν το ελάχιστο αποδεκτό εποπτικό όριο (100%) με τον LCR να φτάνει στο 161% και τον NSFR στο 120%. Αυτό αποδίδεται κυρίως στην αύξηση των καταθέσεων Πελατών και στην έκδοση ομολόγων. Οι καταθέσεις Πελατών ανήλθαν σε Ευρώ 50,2 δισ., αυξημένες κατά Ευρώ 3,3 δισ. σε σύγκριση με 31.12.2021 και ταυτόχρονα, το τελευταίο δίμηνο του έτους, εκδόθηκαν δύο νέα προνομιούχα ομολόγα υψηλής εξοφλητικής προτεραιότητας συνολικής ονομαστικής αξίας Ευρώ 850 εκατ. Σημειώνεται ότι μεθοδολογικές αναπροσαρμογές, που μπορεί να επηρεάσουν τους δείκτες ρευστότητας, αναμένεται να υλοποιηθούν στο πλαίσιο του συνεχούς εποπτικού διαλόγου και θα αποτυπωθούν στις δημοσιοποιήσεις του Πυλώνα ΙΙΙ.





**Κυβερνοασφάλεια  
και Ασφάλεια Πληροφοριών –  
Προστασία Προσωπικών Δεδομένων**



## Κυβερνοασφάλεια και Ασφάλεια Πληροφοριών

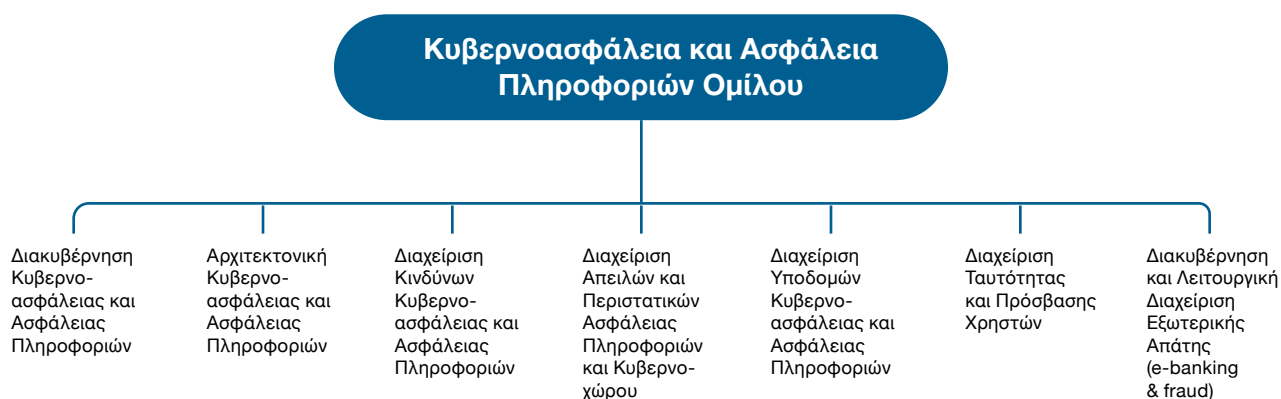
Η Διεύθυνση Κυβερνοασφάλειας και Ασφάλειας Πληροφοριών (ΔΚΑΠ) έχει την ευθύνη για την ανάπτυξη, υλοποίηση, συντήρηση και την εποπτεία των αρχών, της πολιτικής, των διαδικασιών και των μηχανισμών για την Κυβερνοασφάλεια και για την Ασφάλεια Πληροφοριών, όπως και για τη διαχείριση θεμάτων Κυβερνοασφάλειας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

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

Κυβερνοασφάλειας στον Όμιλο με στόχο:

- τη διασφάλιση της εναρμόνισης με το ισχύον νομοθετικό και κανονιστικό πλαίσιο,
- την εναρμόνιση με τους στρατηγικούς στόχους της Τράπεζας/του Ομίλου
- τη διατήρηση και βελτιστοποίηση του Συστήματος Διαχείρισης Ασφάλειας Πληροφοριών ISO/IEC 27001:2013
- τη διασφάλιση της προστασίας της Εμπιστευτικότητας, Ακεραιότητας και Διαθεσιμότητας των πληροφοριών της Τράπεζας/του Ομίλου.

Για τη διεκπεραίωση των λειτουργιών της, η Διεύθυνση έχει υιοθετήσει το ακόλουθο οργανωτικό μοντέλο:



### 1. Σημαντικά έργα 2022

Το 2022, η Διεύθυνση Κυβερνοασφάλειας και Ασφάλειας Πληροφοριών ολοκλήρωσε την εφαρμογή του δεύτερου σταδίου του Στρατηγικού Σχεδίου (2021-2023), το οποίο βασίστηκε στο νέο μοντέλο Αξιολόγησης Ωριμότητας Κυβερνοασφάλειας. Ο τρέχων, δεύτερος κύκλος, με τη χρήση του νέου μοντέλου Αξιολόγησης, ακολουθεί την επιτυχή ολοκλήρωση του πρώτου κύκλου και της ολοκλήρωσης του αντίστοιχου Στρατηγικού Σχεδίου (2018-2020).

Το νέο Στρατηγικό Σχέδιο (2021-2023) βασίζεται σε ένα πιο αναλυτικό μοντέλο Αξιολόγησης ωριμότητας στον κυβερνοχώρο και στοχεύει στην περαιτέρω ανάπτυξη κρίσιμων λειτουργιών Κυβερνοασφάλειας, ενισχύοντας σημαντικές δραστηριότητες και αναπτύσσοντας τις απαραίτητες δεξιότητες. Το Ζετές Στρατηγικό Σχέδιο εγκρίνεται από την Ομάδα Εργασίας ESG και η πρόοδος υλοποίησης, συμπεριλαμβανομένης της

τρέχουσας βαθμολογίας ωριμότητας, αναφέρεται, σε ετήσια βάση, στην Επιτροπή Ελέγχου και στο Διοικητικό Συμβούλιο.

Ο κύκλος 2021-2023, με το νέο μοντέλο Αξιολόγησης, βασίζεται στην αποτίμηση του επιπέδου Κυβερνοασφάλειας σε 32 τεχνολογικούς/τεχνικούς και οργανωτικούς τομείς (Security Domains) και περισσότερους από 2.400 ελεγκτικούς αντικειμενικούς στόχους (κριτήρια). Το συνολικό Στρατηγικό Σχέδιο 2021-2023 περιλαμβάνει 104 έργα/πρωτοβουλίες για την επίτευξη του τεθέντος στόχου ωριμότητας έως το τέλος του 2023.

Το 2022, η Διεύθυνση διαχειρίστηκε 36 έργα, στο πλαίσιο του Στρατηγικού Σχεδίου, εξυπηρέτησε 50.140 αιτήματα λειτουργιών υποδομών ασφάλειας, 126.824 αιτήματα διαχείρισης χρηστών και 202 αποτιμήσεις κινδύνου (Risk Assessments), Penetration Tests και Vulnerability Assessments.

Επιπλέον, η Διεύθυνση συμμετείχε σε στρατηγικά έργα πληροφορικής καθώς και

σε προσαρμογές, που απαιτούνται για την κάλυψη των απαιτήσεων του Κανονιστικού Πλαισίου και των Εποπτικών Αρχών καθώς και των επιχειρησιακών απαιτήσεων.

### 1.1 Διακυβέρνηση, Συμμόρφωση με Κανονιστικό Πλαίσιο και Στρατηγική

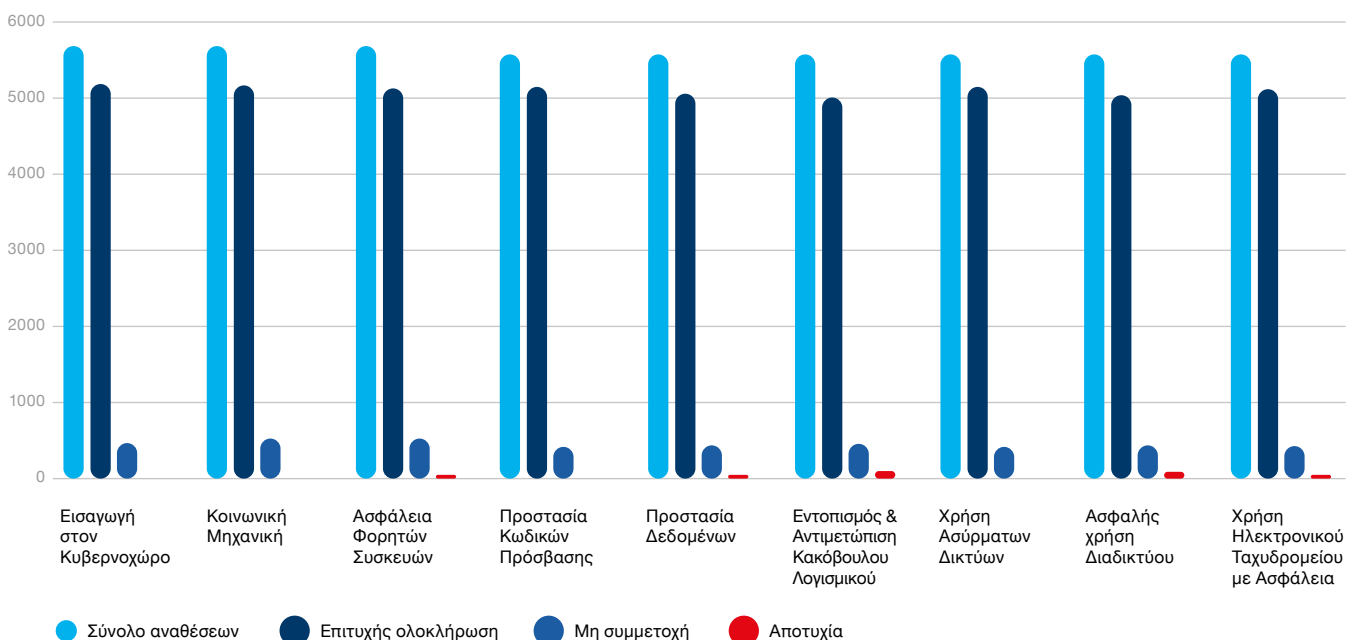
Κύριες ενέργειες/έργα που πραγματοποιήθηκαν το 2022 ήταν:

- στοχευμένες ενημερώσεις των πολιτικών, διαδικασιών και των τεχνολογικών προτύπων του Πλαισίου Κυβερνοασφάλειας του Ομίλου για την προσαρμογή σε κανονιστικές, λειτουργικές και τεχνολογικές αλλαγές
- επαναπιστοποίηση της Διεύθυνσης Κυβερνοασφάλειας και Ασφάλειας Πληροφοριών και των Διευθύνσεων Πληροφορικής με τα πρότυπα ασφάλειας ISO 27001 (συμπεριλαμβανομένων των προτύπων ISO 27701, ISO 27017 και ISO 27018) και με το πρότυπο επιχειρησιακής συνέχειας ISO 22301
- ανάπτυξη και δημοσίευση περιεχομένου ευαισθητοποίησης Πελατών σχετικά με την ηλεκτρονική απάτη στο Web Banking, συμπεριλαμβανομένων σύγχρονων μεθόδων εκμάθησης, όπως animated βίντεο

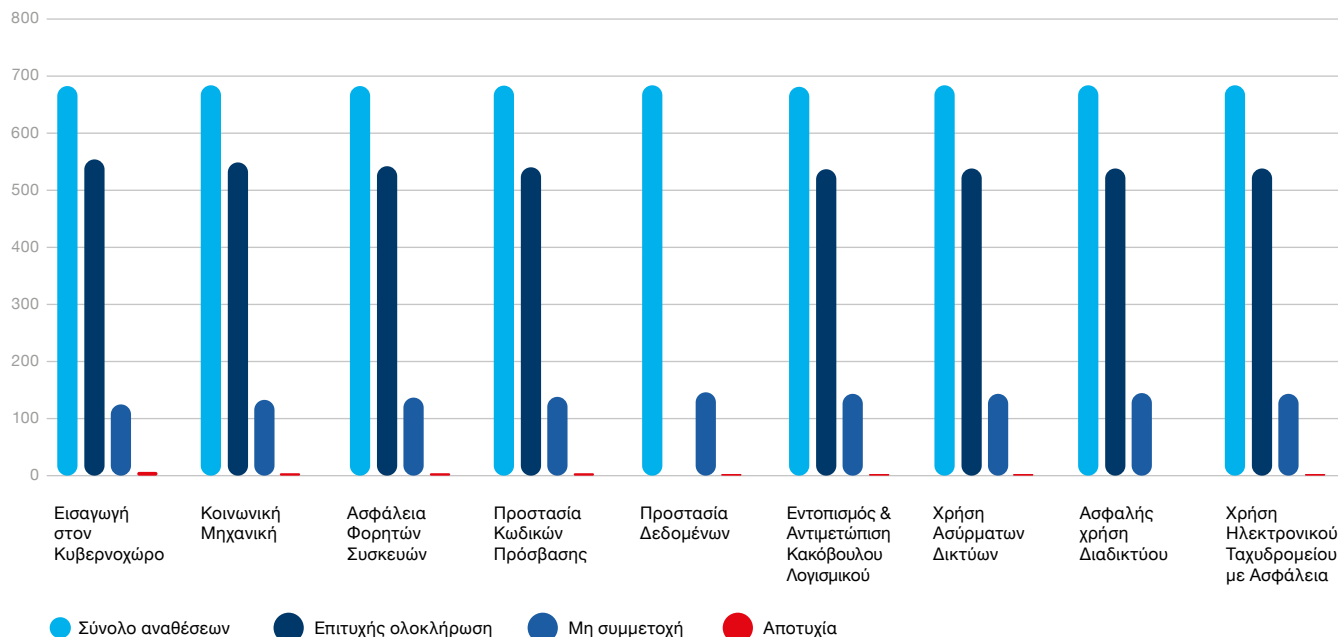
- συνεργασία με το Υπουργείο Ψηφιακής Διακυβέρνησης σχετικά με τις ενέργειες και τις απαιτήσεις που θέτει η Οδηγία NIS
- αξιολόγηση των συμβάσεων με Τρίτους, ως προς τις απαιτήσεις ασφαλείας πληροφοριών, καθώς και των τεχνικών και οργανωτικών μέτρων που προβλέπονται από τον Γενικό Κανονισμό για την Προστασία Δεδομένων (GDPR)
- ευαισθητοποίηση και εκπαίδευση του Προσωπικού σε θέματα Κυβερνοασφάλειας και Ασφάλειας Πληροφοριών

Η ευαισθητοποίηση και η εκπαίδευση του Προσωπικού αποτελεί κρίσιμη και συνεχή δραστηριότητα για την επίτευξη υψηλού επιπέδου εξοικείωσης με τις βέλτιστες πρακτικές καθώς και την αναγνώριση και αντιμετώπιση των κινδύνων Κυβερνοασφάλειας. Οι ενέργειες ευαισθητοποίησης και εκπαίδευσης έχουν ενταθεί ως μέρος της στρατηγικής και της συνεχούς βελτίωσης για την ενίσχυση μιας υγιούς κουλτούρας κυβερνοασφάλειας. Το 2022 και μετά από την ολοκλήρωση του δεύτερου κύκλου ευαισθητοποίησης, συνολικά 5.571 Εργαζόμενοι και 681 εξωτερικοί συνεργάτες συμμετείχαν σε 9 θεματικές ενότητες, ολοκληρώνοντας 49.497 μαθήματα και τεστ γνώσεων.

## Πρόγραμμα εκπαίδευσης και ευαισθητοποίησης – Alpha Bank



## Πρόγραμμα εκπαίδευσης και ευαισθητοποίησης – Θυγατρικές/Συνεργάτες



Απαιτούμενη προσοχή δίνεται και στην ενημέρωση, εκπαίδευση και πιστοποίηση όλων των Στελεχών της Διεύθυνσης Κυβερνοασφάλειας και Ασφάλειας Πληροφοριών και του IT. Ως εκ τούτου, το 2022, 21 Στελέχη της Διεύθυνσης και της Πληροφορικής εκπαιδεύτηκαν και πιστοποιήθηκαν σε δραστηριότητες που σχετίζονται με την Κυβερνοασφάλεια, συμπεριλαμβανομένης της Ασφάλειας Δικτύου, Cloud Service, Secure Coding, Incident Response, Penetration Testing και Ethical Hacking.

Τέλος, συνεχίζεται η εξέλιξη του μοντέλου μέτρησης για την αποτίμηση του βαθμού υιοθέτησης και αποτελεσματικότητας του Πλαισίου Κυβερνοασφάλειας τόσο στην Τράπεζα, όσο και στις Εταιρείες του Ομίλου.

### 1.2 Διαχείριση Κινδύνων Κυβερνοασφάλειας

Η ανάπτυξη και η εξέλιξη της Μεθοδολογίας Αξιολόγησης Κινδύνων Κυβερνοασφάλειας πραγματοποιήθηκαν εσωτερικά, λαμβάνοντας υπόψη τα διεθνή πρότυπα και πλαίσια (ISO 27001-27005, ISF, PCI-DSS, CobiT, NIST) και σε ευθυγράμμιση με την Πολιτική Λειτουργικού Κινδύνου του Ομίλου. Οι αξιολογήσεις εμπλουτίστηκαν περαιτέρω με στοιχεία που προκύπτουν από τη διενέργεια διαβάθμισης

των πληροφοριών και των ελέγχων ασφαλείας, συμπεριλαμβανομένων των δοκιμών παρείσδυσης (penetration tests) και των ελέγχων ευπαθειών (vulnerability assessments).

Σημαντικό έργο, το οποίο εκκίνησε το 2022, αφορά στην υιοθέτηση και ενσωμάτωση της μεθοδολογίας FAIR, υποστηριζόμενης από αντίστοιχο λογισμικό για την ποσοτικοποίηση σημαντικών κινδύνων Κυβερνοασφάλειας.

Επιπλέον, οι μεθοδολογίες αξιολόγησης για την Αρχιτεκτονική και τους κινδύνους Κυβερνοασφάλειας εμπλουτίστηκαν, ώστε να υποστηρίζουν τις απαιτήσεις για υπηρεσίες Cloud. Ο Τομέας συνέδραμε επίσης, στις εργασίες ανανέωσης των πιστοποιήσεων PCI-DSS και SWIFT CSP.

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

Η συνεχής και σε πραγματικό χρόνο παρακολούθηση για την αναγνώριση ευπαθειών στα κρίσιμα συστήματα της Τράπεζας πραγματοποιείται μέσω της εγκατάστασης, της

διαμόρφωσης και της παρακολούθησης ειδικού λογισμικού.

Ο Τομέας Διαχείρισης Κινδύνων πραγματοποίησε αξιολογήσεις ασφαλείας και στη συνέχεια, πραγματοποίησε ενέργειες για τη βελτίωση στην ασφάλεια κρίσιμων συστημάτων, υποδομών και διαδικασιών για τον Όμιλο. Οι δραστηριότητες περιελάμβαναν συνολικά 202 αξιολογήσεις κινδύνου, δοκιμές διείσδυσης, αξιολογήσεις ευπάθειας και αξιολογήσεις κινδύνων προμηθευτών (Vendor Risk Assessments).

### 1.3 Αρχιτεκτονική Κυβερνοασφάλειας

Ο Τομέας Αρχιτεκτονικής αξιολόγησε 22 έργα Πληροφορικής (νέα έργα και σημαντικές αλλαγές σε υπάρχοντα) ως προς τα θέματα ασφαλείας από τον σχεδιασμό και εξ ορισμού, της συμμόρφωσης με το Πλαίσιο Κυβερνοασφάλειας και Ασφαλείας Πληροφοριών Ομίλου και ως προς την τήρηση των προτύπων και των βέλτιστων πρακτικών της Ασφαλείας Πληροφοριών.

Ο Τομέας Αρχιτεκτονικής συμμετείχε επίσης, στην αξιολόγηση των RFPs, σε σημαντικά έργα, συμπεριλαμβανομένων των:

- SAP HRMS
- Low Code/No Code Workflow Tool
- Remote Customer Collaboration System
- EDG
- Containerized CBS

Το 2022, ολοκληρώθηκε η σύνταξη του εγγράφου Azure Cloud Foundation, που είχε εκκινήσει το 2021, αναφορικά με την αρχιτεκτονική Κυβερνοασφάλειας των IaaS Workloads, το οποίο και εμπλουτίζεται σύμφωνα με τα αντίστοιχα έργα.

Επιπλέον, ο Τομέας Αρχιτεκτονικής είχε κύρια συμμετοχή:

- στην ευθυγράμμιση της Αρχιτεκτονικής Κυβερνοασφάλειας με το Πλαίσιο Διαχείρισης Κινδύνων Κυβερνοασφάλειας
- στην τροπολογία του Azure Cloud Foundation, αναφορικά με τις αρχές τεχνικού σχεδιασμού και Κυβερνοασφάλειας για την υπηρεσία Azure SQL DB.

### 1.4 Διαχείριση Απειλών και Περιστατικών Ασφαλείας

Η Ομάδα Αντιμετώπισης Περιστατικών Κυβερνοασφάλειας της Alpha Bank (AB CSIRT) για ακόμη μία χρονιά ήταν πολύ αποτελεσματική στον εντοπισμό, την ανάλυση,

τον περιορισμό ή/και τη μείωση των απειλών καθώς και στην παρακολούθηση του συνολικού πεδίου απειλών.

Η Ομάδα είναι πιστοποιημένη ως μόνιμο μέλος του παγκόσμιου Forum Ομάδων αντιμετώπισης απειλών και περιστατικών ασφαλείας (FIRST) καθώς και του κέντρου κοινής χρήσης και ανάλυσης πληροφοριών χρηματοοικονομικών υπηρεσιών (FS-ISAC), ενώ συνεργάζεται στενά και ανταλλάσσει κρίσιμες πληροφορίες σχετικά με τις τρέχουσες απειλές με το Εθνικό CSIRT (Υπουργείο Εθνικής Άμυνας) και τη Διεύθυνση Κυβερνοασφάλειας του Υπουργείου Ψηφιακής Διακυβέρνησης.

Αξιοποιώντας αυτές τις πηγές καθώς και τις παρεχόμενες υπηρεσίες Threat Intelligence από εξειδικευμένες συνεργαζόμενες εταιρείες, η ομάδα AB CSIRT έχει αναπτύξει διαδικασίες συλλογής και ανάλυσης πληροφοριών, οι οποίες παρέχουν έγκαιρη προειδοποίηση για τρέχουσες και μελλοντικές απειλές και τάσεις.

Κατά τη διάρκεια του 2022, η Ομάδα AB CSIRT:

- επέκτεινε τις δυνατότητες παρακολούθησης των υπηρεσιών και υποδομών που φιλοξενούνται στην Τράπεζα καθώς και στο περιβάλλον Cloud και προέβη σε ενέργειες βελτιστοποίησης του Πλαισίου Cyber Threat Intelligence, εκδίδοντας, παράλληλα, αναφορές που παρέχουν Στρατηγική εικόνα του τρέχοντος τοπίου απειλών, που καλείται να αντιμετωπίσει η Τράπεζα και ο Όμιλος
- ευθυγράμμισε τις διαδικασίες Αντιμετώπισης Περιστατικών Ασφαλείας με το νέο Πλάνο Αντιμετώπισης Κρίσεων, το οποίο εμπλουτίστηκε και με θέματα Κυβερνοασφάλειας, ενώ βελτιώθηκαν σημαντικά και οι διαδικασίες επικοινωνίας κατά τη διάρκεια των περιστατικών
- ενσωμάτωσε προϊόντα και υπηρεσίες που σχετίζονται με υποδομές Cloud στις διαδικασίες παρακολούθησης απειλών, ανάλυσης περιστατικών και απόκρισης μέσω σύγχρονων εργαλείων
- προέβη σε εκτεταμένη αξιολόγηση για πλατφόρμες αυτοματοποίησης ενεργειών (SOAR)
- εγκατέστησε και χρησιμοποιεί πλατφόρμα κοινής χρήσης πληροφοριών κακόβουλου λογισμικού για την ενίσχυση της κοινής χρήσης πληροφοριών μεταξύ Οργανισμών και την κατανόηση και ανάλυση των απειλών.

Από λειτουργικής πλευράς, το 2022, η Ομάδα AB CSIRT διαχειρίστηκε την απενεργοποίηση 3.870 παράνομων ιστοσελίδων Phishing, διερεύνησε 894 περιπτώσεις ενδεχομένων περιστατικών Κυβερνοασφάλειας και ανέκτησε στοιχεία κωδικών εισόδου και καρτών για 347 συνδρομητές e-banking της Τράπεζας και άλλων τραπεζών.

Τέλος, η Ομάδα AB CSIRT συμμετείχε στην Εθνική Άσκηση Κυβερνοάμυνας «Πανόπτης 2022», που διοργάνωσε το ελληνικό Υπουργείο Εθνικής Άμυνας, και κατέλαβε την πρώτη θέση στην άσκηση CTF (Capture the Flag).

### 1.5 Υποδομές Κυβερνοασφάλειας

Ο Τομέας Διαχείρισης Υποδομών Κυβερνοασφάλειας αποτελεί κρίσιμο μέρος της Διεύθυνσης, καλύπτοντας σημαντικές δραστηριότητες και έργα για την επίτευξη του απαραίτητου επιπέδου Κυβερνοασφάλειας.

Όσον αφορά στις υποδομές και τις λειτουργίες Κυβερνοασφάλειας, πραγματοποιήθηκαν σημαντικές βελτιώσεις, μεταξύ των οποίων:

- αναβαθμίσεις ή/και βελτιώσεις κεντρικών και κρίσιμων υποδομών Κυβερνοασφάλειας (Mail Relay, μηχανισμοί ασφάλειας πρόσβασης στο διαδίκτυο)
- αναβαθμίσεις λογισμικού και ανάπτυξη νέων μηχανισμών ασφαλείας για την κάλυψη αναγκών ασφαλείας στις Τερματικές Συσκευές, το τηλεπικοινωνιακό δίκτυο, εφαρμογές, τις υπηρεσίες Cloud, τις κινητές συσκευές και το ηλεκτρονικό ταχυδρομείο (E-mail)
- υλοποίηση νέων μηχανισμών Cloud Security
- ολοκλήρωση της εγκατάστασης τεχνολογιών Advanced Endpoint Detection and Response.

Επίσης, ο Τομέας συμμετείχε ενεργά στον σχεδιασμό και την υλοποίηση νέων λύσεων/ υπηρεσιών για την Τράπεζα και τον Όμιλο, για την κάλυψη αυξημένων απαιτήσεων ασφαλείας, κυρίως, στους τομείς του Ψηφιακού Μετασχηματισμού και της Τηλεργασίας, ενώ εφάρμοσε τα απαραίτητα μέτρα προστασίας, προκειμένου να αξιολογηθούν λύσεις στα περιβάλλοντα Cloud και Container.

Κατά τη διάρκεια του 2022, πραγματοποιήθηκαν αρκετές βελτιώσεις και τροποποιήσεις στους μηχανισμούς ασφαλείας, προκειμένου να εξυπηρετηθούν οι νέες υπηρεσίες της Τράπεζας. Επιπλέον, ο Τομέας συμμετείχε στον σχεδιασμό για τις μελλοντικές ανάγκες μετάβασης πόρων και υποδομών πληροφορικής στο Cloud. Συνολικά, ο Τομέας

εξυπνήρησε 11.825 αιτήματα διαχείρισης υποδομών, ένταξη 13 νέων εφαρμογών στην κάλυψη από μηχανισμούς ασφαλείας και πραγματοποίησε 38.302 μεταβολές.

### 1.6 Διαχείριση Ταυτότητας και Πρόσβασης Χρηστών

Στο πλαίσιο των ενεργειών συνεχούς βελτίωσης, πραγματοποιήθηκαν προσαρμογές στη διακυβέρνηση της Διαχείρισης Ταυτότητας και Πρόσβασης Χρηστών (IAM Governance), όσον αφορά στη διαχείριση προσβάσεων, καθώς και δοκιμή και αξιολόγηση σύγχρονων μεθόδων ταυτοποίησης χωρίς τη χρήση κωδικών πρόσβασης (password-less), αλλά με τη χρήση ασφαλέστερων τεχνολογιών (βιομετρικά, ψηφιακά πιστοποιητικά). Επιπλέον, μέσω αυτοματισμών και λειτουργικών παρεμβάσεων, βελτιώθηκαν σημαντικά ο χρόνος απόκρισης και η συνολική εμπειρία χρηστών κατά τη διαδικασία διαχείρισης πρόσβασης.

Το 2022, μεταξύ άλλων, πραγματοποιήθηκαν τα ακόλουθα:

- δημιουργήθηκε σχέδιο ενσωμάτωσης επιπλέον εφαρμογών στο σύστημα IDM με ιεράρχηση βάσει κρισιμότητας και ενσωματώθηκαν επιπλέον εφαρμογές στο σύστημα IDM
- ενοποίηση υποστηρικτικών δραστηριοτήτων Κυβερνοασφάλειας και Πληροφορικής με την αυτόματη διαχείριση αιτημάτων μέσω της πλατφόρμας IDM
- ολοκληρώθηκε η βέλτιστη προσέγγιση για τη διαχείριση των Service Accounts
- επισκόπηση υλοποίησης και user acceptance testing για το νέο Σύστημα IDM Εταιρειών του Ομίλου
- διενέργεια PoC για password-less τεχνολογίες ελέγχου ταυτότητας
- καθορισμός βασικών σημείων για τη βελτίωση του IDM κατά τη διαδικασία αποχώρησης Εργαζομένων
- βελτίωση διαδικασίας ελέγχου πρόσβασης χρηστών, ώστε να αποκτηθεί εικόνα της κατάστασης του ελέγχου (review status) από τους επιχειρησιακούς ιδιοκτήτες

Η διαδικασία εφαρμογής αιτήσεων αυτοματοποιήθηκε με τη χρήση εργαλείων, που αναπτύχθηκαν εσωτερικά, με σκοπό τη βελτιστοποίηση της διαχείρισης του αυξανόμενου αριθμού αιτημάτων από τις αρμόδιες ομάδες υλοποίησης, ενώ η συνδρομή του Τομέα ήταν κρίσιμη στο έργο φυσικής



μετακίνησης μεγάλου αριθμού Λειτουργιών, στο πλαίσιο κτιριακής αναδιοργάνωσης και εφαρμογής της λειτουργίας Free Seating.

Επίσης, τα αυτοματοποιημένα ενημερωτικά μηνύματα ευαισθητοποιήσης στους χρήστες έχουν εμπλουτιστεί με πρακτικές συμβουλές σχετικά με τους κινδύνους και την αποδεκτή χρήση του ηλεκτρονικού ταχυδρομείου, την πρόσβαση στο διαδίκτυο, της τηλεδιάσκεψης και της τηλεργασίας. Ο Τομέας εγκατέστησε τη νέα πλατφόρμα IAM (Identity and Access Management) για τις Εταιρείες του Ομίλου, έργο που καλύπτει τις επιχειρησιακές και κανονιστικές απαιτήσεις καθώς επίσης και τη συμμόρφωση με τον Γενικό Κανονισμό για την Προστασία των Δεδομένων (GDPR).

Ο Τομέας διαχειρίστηκε συνολικά 124.324 αιτήματα μέσω της πλατφόρμας IDM, απέστειλε 17.426 e-mail awareness ορθής χρήσης πόρων και αξιολόγησε 2.500 αιτήματα μεταβολών και ενεργειών.

### 1.7 Διαχείριση Ηλεκτρονικής Απάτης (e-Fraud)

Το 2022, πραγματοποιήθηκε η ενοποίηση των δραστηριοτήτων/Προσωπικού που σχετίζονται με τη διαχείριση απειλών e-Banking και Καρτών υπό μια ενιαία Μονάδα εντός της Διεύθυνσης Κυβερνοασφάλειας.

Η ενιαία Μονάδα ενισχύθηκε σημαντικά με την πρόσληψη εξειδικευμένου Προσωπικού αντιμετώπισης ηλεκτρονικής απάτης καθώς και με εξειδικευμένους εξωτερικούς συνεργάτες, που εξυπηρετούν συγκεκριμένες εργασίες του Τομέα 24/7.

Η οργανωτική αλλαγή καθώς και οι δράσεις της συγκεκριμένης Μονάδας, σε διαδικαστικό και τεχνικό επίπεδο, οδήγησαν σε σημαντική βελτίωση της αποδοτικότητας και της αποτελεσματικότητας στην πρόληψη και καταπολέμηση της ηλεκτρονικής απάτης.

Το 2022, μεταξύ άλλων, πραγματοποιήθηκαν:

- σχεδιασμός ενιαίου "Ticketing System" για την καταγραφή και διαχείριση περιστατικών ηλεκτρονικής απάτης, από την έναρξη (αναφορά) έως και την ολοκλήρωση διαχείρισης
- βελτίωση διαδικασίας λήψης κλήσεων Υποστήριξης Πελατών, προκειμένου να δίνεται υψηλή προτεραιότητα σε αναφορές αμφισβήτησης συναλλαγών
- εκπαίδευση του Τομέα στη διαχείριση αναφορών αμφισβήτησης συναλλαγών

- βελτιώσεις στα επιχειρησιακά συστήματα για την ενίσχυση της προστασίας των συνδρομητών
- περαιτέρω βελτιώσεις στα συστήματα αποτροπής απάτης για τις υπηρεσίες e-Banking και Καρτών
- ανάπτυξη/προσαρμογή για ενοποιημένες πολιτικές και διαδικασίες της Μονάδας λόγω των οργανωτικών, τεχνικών και λειτουργικών αλλαγών
- ανάπτυξη περιβάλλοντος ενοποιημένων μετρικών και αναφορών με καθημερινή ενημέρωση.

## 2. Κύριοι τομείς εστίασης / Δραστηριοτήτων και Έργων για το 2023

### 2.1 Κύριοι τομείς εστίασης Κυβερνοασφάλειας

Με βάση τη στοχοθεσία και τον προγραμματισμό για το 2023, οι κυριότεροι τομείς εστίασης είναι οι ακόλουθοι:

- Υλοποίηση των προγραμματισμένων Έργων, τα οποία έχουν καθοριστεί στο Στρατηγικό Σχέδιο Κυβερνοασφάλειας 2021-2023
- Προσαρμογές για την ευθυγράμμιση με την Επιχειρησιακή Στρατηγική της Τράπεζας και τα αντίστοιχα έργα Πληροφορικής και Ψηφιακού Μετασχηματισμού
- Προσαρμογή των διαδικασιών, πρακτικών και τεχνολογιών για τη συμμόρφωση με τις κανονιστικές και νομικές απαιτήσεις
- Αξιολόγηση, βελτιστοποίηση και προσαρμογή των ελεγκτικών μηχανισμών και των διαδικασιών, συμπεριλαμβανομένων αυτών που αφορούν σε νέες τεχνολογίες, όπως Cloud και Containers.

Η συνεχής αξιολόγηση του επιπέδου ωριμότητας (για την Τράπεζα και τις Εταιρείες του Ομίλου) είναι κρίσιμη για την αποτελεσματική λειτουργία της Κυβερνοασφάλειας στον Όμιλο.

Από πλευράς Οργάνωσης και διαδικασιών, τα προγραμματισμένα έργα Κυβερνοασφάλειας περιλαμβάνουν:

- Επιθεώρηση και επαναπιστοποίηση ως προς το ανανεωμένο πρότυπο ISO 27001:2022 (συμπεριλαμβανομένων των απαιτήσεων των ISO 27701, ISO 27017 και ISO 27018) και το πρότυπο ISO 20000 για τις διαδικασίες και λειτουργίες Κυβερνοασφάλειας και Πληροφορικής
- Ετήσια επιθεώρηση και επαναπιστοποίηση ως προς το διεθνές πρότυπο ISO 22301 BCM



- Υποστήριξη στην ετήσια πιστοποίηση της Τράπεζας ως προς το πρότυπο PCI-DSS
- Υποστήριξη στην ετήσια επιθεώρηση και πιστοποίηση για το πρόγραμμα ασφάλειας Πελατών SWIFT CSP
- Διενέργεια ασκήσεων Κυβερνοασφάλειας TIBER

Ανάπτυξη του νέου μοντέλου Secure Software Development Lifecycle (SDLC) σε συνεργασία με την Πληροφορική, το οποίο περιλαμβάνει δραστηριότητες για την ενσωμάτωση κοινών διαδικασιών και εργαλείων για την υποστήριξη SDLC, στο πλαίσιο λειτουργίας DevSecOps.

## 2.2 Κυριότερα Έργα και Δραστηριότητες

Βάσει του Στρατηγικού Σχεδίου 2021-2023, έχουν προγραμματιστεί 22 Έργα για το 2023, επιπλέον των Έργων/Πρωτοβουλιών που βρίσκονται σε εξέλιξη από το 2022.

### I. Διακυβέρνηση Κυβερνοασφάλειας

Ενίσχυση των δραστηριοτήτων Διακυβέρνησης για συγκέντρωση της συνολικής παρακολούθησης, προόδου και διοίκησης για την Τράπεζα και τις Εταιρείες του Ομίλου, συμπεριλαμβανομένων των παρακάτω:

- Συλλογή πληροφοριών και συγκεντρωτική αναφορά προόδου, αναφορικά με τα Έργα του Στρατηγικού Σχεδιασμού Κυβερνοασφάλειας
- Συντονισμός και συλλογή πληροφοριών για εσωτερικές και εξωτερικές επιθεωρήσεις, συμπεριλαμβανομένων των Εκθέσεων στις ρυθμιστικές Αρχές

Στοχευμένες ενημερώσεις των Πολιτικών, Διαδικασιών και Οδηγιών του Πλαισίου Κυβερνοασφάλειας και Ασφάλειας Πληροφοριών Ομίλου, για την προσαρμογή σε κανονιστικές, λειτουργικές και τεχνολογικές αλλαγές, συμπεριλαμβανομένων των κάτωθι:

- Γενικές και Βασικές Οδηγίες Ασφαλείας Πληροφοριών
- Μεθοδολογία Αξιολόγησης Προμηθευτών και Υπηρεσιών Cloud
- Μεθοδολογία Αξιολόγησης Ανθεκτικότητας Κρίσιμων Προμηθευτών

Εφαρμογή και βελτιστοποίηση του μοντέλου μέτρησης για την αποτίμηση του βαθμού υιοθέτησης καθώς και της αποτελεσματικότητας της εφαρμογής του Πλαισίου Κυβερνοασφάλειας και Ασφάλειας Πληροφοριών Ομίλου.

Δημιουργία Διαδικασίας σύμφωνα με την

οποία η διαχείριση των αποκλίσεων και των εξαιρέσεων από το Πλαίσιο Κυβερνοασφάλειας και Ασφάλειας Πληροφοριών Ομίλου θα πραγματοποιείται με ολιστική και τυποποιημένη μέθοδο.

### II. Ευαισθητοποίηση σε θέματα Κυβερνοασφάλειας

Ενημέρωση του ετήσιου Προγράμματος Ευαισθητοποίησης Κυβερνοασφάλειας για το Προσωπικό και τους εξωτερικούς συνεργάτες. Η ανάπτυξη του υλικού ευαισθητοποίησης για τους Πελάτες, με έμφαση στο έγκλημα στον κυβερνοχώρο (Cybercrime) θα καλύπτει τις διάφορες τυπολογίες ηλεκτρονικής απάτης, με τις οποίες στοχεύουν συνδρομητές της ηλεκτρονικής τραπεζικής.

Το πρόγραμμα ευαισθητοποίησης είναι διαρκώς εξελισσόμενο, ανά ρόλο, με τακτικές ενημερώσεις περιεχομένου και υποστηρίζεται από μια διαδικτυακή πλατφόρμα η οποία παρέχει επίσης βίντεο, εκπαιδευτικά τεστ, προσομοιωμένες καμπάνιες Phishing, ατομικά και συνολικά αποτελέσματα εκπαίδευσης, καθώς και αναλυτικά/στατιστικά στοιχεία.

### III. Διαχείριση Κινδύνων Κυβερνοασφάλειας

Περαιτέρω βελτιστοποίηση της μεθοδολογίας Αξιολόγησης Κινδύνων Κυβερνοασφάλειας, για την παροχή συνολικής θέσης κινδύνου καθώς και την ποσοτικοποίηση των κινδύνων με οικονομική αξία, με χρήση της εξειδικευμένης μεθοδολογίας FAIR (Factor Analysis of Information Risk). Η μεθοδολογία θα παρέχει πιο ακριβείς προβλέψεις για τη μείωση του κινδύνου, αποτελεσματικές τεχνολογικές επενδύσεις καθώς και εξορθολογισμό του σχετικού κόστους.

Επέκταση και βελτιστοποίηση του συνεχούς και σε πραγματικό χρόνο (real time) εντοπισμού των ευπαθειών (vulnerabilities) Κυβερνοασφάλειας. Εκτός από τη διαχείριση των ευπαθειών Κυβερνοασφάλειας, έχει υλοποιηθεί ένα υποσύστημα ελέγχου συμμόρφωσης με σκοπό τον εντοπισμό τυχόν αποκλίσεων από τις Τεχνικές Οδηγίες. Προμήθεια νέων εργαλείων για τον εντοπισμό ευπαθειών υποδομών DevSecOps και containers. Κατάλογος KPI ως εργαλείο, μέσω των υποδομών διαχείρισης ευπάθειας και ανίχνευσης συμμόρφωσης ευπαθειών ασφάλειας, ώστε να είναι εφικτή η μέτρηση των αντίστοιχων κινδύνων.

Επιπλέον, προγραμματίζεται άσκηση συσχέτισης μεταξύ των εντοπισμένων κινδύνων Συστημάτων/Εφαρμογών και των αντίστοιχων συμβάντων ασφαλείας (security events).

#### IV. Διαχείριση Απειλών και Περιστατικών Ασφαλείας

Αντικατάσταση της υφιστάμενης πλατφόρμας SIEM από νέα πιο εξελιγμένα και ανάπτυξη λειτουργιών αυτόματου εντοπισμού και αντίδρασης σε συμβάντα/απειλές στις υποδομές της Τράπεζας (XDR).

Ανάπτυξη πλατφόρμας Security Orchestration Automation and Response (SOAR), η οποία θα αυξήσει την αποτελεσματικότητα και αποδοτικότητα των πληροφοριών που χρησιμοποιούνται από τα συστήματα ασφαλείας και την πλατφόρμα SIEM, με αυτοματισμούς ενεργειών και μείωση του χρόνου απόκρισης.

Διενέργεια ετήσιας άσκησης TIBER (Threat Intelligence-Based Ethical Red-teaming).

Η Διαχείριση Περιστατικών Κυβερνοασφάλειας θα εμπλουτιστεί περαιτέρω με την ανάπτυξη νέων ή/και την προσαρμογή των υφιστάμενων διαδικασιών και λειτουργιών, καθώς και τη δημιουργία και βελτίωση playbooks. Η πρόοδος στον εν λόγω τομέα (συμπεριλαμβανομένης και της εμπειρίας από τις ασκήσεις) είναι κρίσιμη για την περαιτέρω ανάπτυξη των δεξιοτήτων, ειδικά, στο πεδίο της Διαχείρισης Περιστατικών (Incident Management) και Digital Forensics στο Cloud.

Έμφαση θα δοθεί και στη διαχείριση των ροών πληροφοριών (Threat Intelligence feeds), τη συλλογή, την κανονικοποίηση και τον εμπλουτισμό των διαθέσιμων δεδομένων, που σχετίζονται με ενδεχόμενους επιτιθέμενους, τα κίνητρα, την πρόθεση και τις δυνατότητές τους. Επιπρόσθετα, η έναρξη του προγράμματος διαχείρισης εσωτερικών απειλών θα συνεισφέρει περαιτέρω στον έγκαιρο εντοπισμό και την αποτελεσματική διαχείριση των εσωτερικών απειλών, πριν αυτές εξελιχθούν.

#### V. Αρχιτεκτονική Κυβερνοασφάλειας

Περαιτέρω ανάπτυξη του Πλαισίου Αρχιτεκτονικής Κυβερνοασφάλειας, με τακτικές δραστηριότητες χαρτογράφησης του υφιστάμενου πεδίου Κυβερνοασφάλειας και Πληροφορικής, προσδιορισμός τομέων βελτίωσης και σχεδιασμός για περαιτέρω βελτιώσεις.

Επέκταση και γενικοποίηση του Πλαισίου Αρχιτεκτονικής Κυβερνοασφάλειας για την ευρύτερη κάλυψη τεχνολογιών Cloud και των αντίστοιχων παρόχων σε συνεργασία με την Πληροφορική και τη Διαχείριση Κινδύνων Κυβερνοασφάλειας, ώστε να ευθυγραμμιστούν οι σχετικές μέθοδοι και τα κριτήρια.

Καθορισμός βελτιώσεων του Πλαισίου Αρχιτεκτονικής Κυβερνοασφάλειας στο πλαίσιο των Έργων Containers, όσον αφορά στα χαρακτηριστικά ασφαλείας που πρέπει να περιλαμβάνουν τα Containerized workloads (αρχές definition of ready, definition of done) για την επίτευξη της ασφάλειας εκ σχεδιασμού και εξ ορισμού (security by design and by default).

#### VI. Υποδομές Κυβερνοασφάλειας

Συνεχείς βελτιώσεις στην υφιστάμενη υποδομή ασφαλείας καθώς επίσης, σχεδιασμός και υλοποίηση αναβαθμίσεων και προσθήκη νέων υπηρεσιών. Δραστηριότητες για την ανάπτυξη του σχεδιασμού και της υλοποίησης σε περιβάλλοντα Cloud καθώς επίσης και για την υιοθέτηση νέων, ευέλικτων (Agile) μεθοδολογιών για τις καθημερινές εργασίες/λειτουργίες.

Υλοποιήσεις νέων λύσεων για τη βελτίωση της παρακολούθησης του δικτύου και της περιμετρικής ασφαλείας με παράλληλες βελτιώσεις στον σχεδιασμό της παραμετροποίησης των μηχανισμών ασφαλείας, ώστε να ενισχυθεί ο αυτοματισμός ενεργειών.

Ενίσχυση των μηχανισμών ασφαλείας που προστατεύουν τα Web Services της Τράπεζας στο διαδίκτυο, χρησιμοποιώντας σύγχρονες τεχνικές αντιμετώπισης επιθέσεων.

Εφαρμογή οριζόντιων μέτρων ασφαλείας για περιβάλλοντα Cloud, βελτιώσεις και ενίσχυση της προστασίας των τερματικών συσκευών.

#### VII. Διαχείριση Ταυτότητας και Προσβάσεων

Ο στρατηγικός σχεδιασμός της Διαχείρισης Ταυτότητας και Πρόσβασης (IAM strategic planning) περιλαμβάνει μια ολιστική προσέγγιση για τη δημιουργία κεντροποιημένης διαδικασίας Κύκλου Ζωής Ταυτότητας (Identity Lifecycle). Ειδικότερα, το IAM σχέδιο δράσης περιλαμβάνει:

- Περαιτέρω βελτιστοποίηση της πλατφόρμας IAM με προσθήκη νέας λειτουργικότητας και ενσωμάτωση νέων Επιχειρησιακών εφαρμογών. Η λογική πρόσβαση, η οποία ελέγχεται κεντρικά, θα συντονίζει όλες τις ενέργειες κατά τη διάρκεια του κύκλου ζωής της ταυτότητας των χρηστών (User Identity Lifecycle). Επέκταση της λειτουργικότητας του συστήματος, ώστε να διαχειρίζεται αποτελεσματικά την πρόσβαση στο δίκτυο, την πρόσβαση στους πόρους, στη διαχείριση συστημικών λογαριασμών και ενίσχυση της διαδικασίας αποχώρησης χρηστών.

- Έναρξη λειτουργίας (roll-out) του Συστήματος Διαχείρισης Ταυτότητας για τις Εταιρείες του Ομίλου.
- Βελτίωση των διαδικασιών και των μηχανισμών διαχείρισης προνομιακών λογαριασμών (Privileged Account Management - PAM).
- Βελτίωση των δυνατοτήτων κάλυψης και παρακολούθησης των προνομιακών λογαριασμών. Καθορισμός των αναγκών που αφορούν στην παρακολούθηση σε πραγματικό χρόνο (real time monitoring) και στην επέκταση της κάλυψης στη διαχείριση των προνομιακών λογαριασμών.
- Ανάπτυξη λειτουργίας Enterprise διαχείρισης κωδικών πρόσβασης, είτε μέσω της πλατφόρμας PAM είτε συμπληρωματική.
- Εγκατάσταση και ενεργοποίηση της λειτουργίας review και επιβεβαίωσης/ μεταβολών στο σύστημα διαχείρισης προσβάσεων (IDM) για τη διασφάλιση της ολιστικής εφαρμογής της από τους Επιχειρησιακούς Ιδιοκτήτες Εφαρμογών.

### VIII. Διαχείριση εξωτερικής απάτης (e-Fraud)

Ο Τομέας Διαχείρισης Ηλεκτρονικής Απάτης θα συνεχίσει να συγκεντρώνει και να βελτιστοποιεί τις διαδικασίες, τις λειτουργίες και τις δραστηριότητες για την ενίσχυση της αποτελεσματικότητας και της αποδοτικότητας αποτροπής και διαχείρισης περιστατικών ηλεκτρονικής απάτης.

Για το 2023, τα κύρια έργα που έχουν προγραμματιστεί, περιλαμβάνουν:

- αναβάθμιση και διασύνδεση των συστημάτων αποτροπής απάτης για συνδυασμένη ανταλλαγή δεδομένων και λειτουργική βελτίωση
- προσαρμογές και βελτιστοποίηση μηχανισμών στις υπηρεσίες e-Banking για ενίσχυση της προστασίας
- βελτιστοποίηση των διαδικασιών πρόληψης και διαχείρισης της ηλεκτρονικής απάτης, συμπεριλαμβανομένων αλλαγών για τη βελτίωση της συνολικής εμπειρίας και εξυπηρέτησης Πελατών
- ενημέρωση και ευαισθητοποίηση των Πελατών σχετικά με τις απειλές ηλεκτρονικής απάτης, τους κινδύνους και τον τρόπο αποφυγής ή/και μείωσής τους.

## Προστασία Προσωπικών Δεδομένων

Η Alpha Bank εφαρμόζει τον Γενικό Κανονισμό Προστασίας Δεδομένων (Κανονισμός (ΕΕ) 2016/679 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου), ευρύτερα γνωστό ως GDPR, ο οποίος αφορά στην προστασία των Υποκειμένων από την επεξεργασία των Προσωπικών Δεδομένων τους. Σεβόμενη πλήρως τα δικαιώματα και τις ελευθερίες των Υποκειμένων των Δεδομένων, η Τράπεζα συλλέγει, καταγράφει, χρησιμοποιεί, γνωστοποιεί και γενικά επεξεργάζεται προσωπικά δεδομένα Ατόμων στο πλαίσιο της επιχειρηματικής της δραστηριότητας, σε πλήρη συμμόρφωση με την ισχύουσα νομοθεσία, για την εξασφάλιση της προστασίας τους. Επιπρόσθετα, έχει ορίσει Υπεύθυνο Προστασίας Δεδομένων Ομίλου, ο οποίος ενημερώνει τη Διοίκηση και την Επιτροπή Ελέγχου του Διοικητικού Συμβουλίου για το επίπεδο συμμόρφωσης του Ομίλου με την ισχύουσα νομοθεσία και έχει συγκροτήσει Επιτροπή αξιολόγησης και διαχείρισης Περιστατικών Παραβίασης Δεδομένων.

Για την ενημέρωση των Υποκειμένων σχετικά με την επεξεργασία Προσωπικών Δεδομένων που πραγματοποιείται, σε κάθε περίπτωση, από τις αρμόδιες Μονάδες της Τράπεζας ή από εξωτερικούς τρίτους που επεξεργάζονται δεδομένα για λογαριασμό της, η Τράπεζα έχει συντάξει το έντυπο «Ενημέρωση για την Επεξεργασία Δεδομένων Προσωπικού Χαρακτήρα», το οποίο παρέχεται κατά τη συλλογή των Προσωπικών τους Δεδομένων. Το εν λόγω έντυπο είναι αναρτημένο σε κεντρικό σημείο της ιστοσελίδας της Τράπεζας και παρέχει το σύνολο πληροφοριών και όλες τις σχετικές λεπτομέρειες που πρέπει να γνωρίζουν τα Υποκείμενα όσον αφορά στην επεξεργασία Προσωπικών Δεδομένων, όπως ο σκοπός της επεξεργασίας, οι πηγές και οι αποδέκτες των δεδομένων, η περίοδος αποθήκευσης, τα δικαιώματά τους και ο τρόπος άσκησής τους καθώς και τα στοιχεία επικοινωνίας με τις αρμόδιες Υπηρεσίες της Τράπεζας.

Πέραν των παραπάνω γενικών πληροφοριών, στα Φυσικά Πρόσωπα παρέχονται και συγκεκριμένες πληροφορίες για την επεξεργασία Προσωπικών Δεδομένων καθώς και για προϊόντα και υπηρεσίες που διατίθενται μέσω εναλλακτικών Ψηφιακών Δικτύων, στο πλαίσιο του Ψηφιακού Μετασχηματισμού της Τράπεζας.

Η Τράπεζα εφαρμόζει ένα σύνολο συντονισμένων ενεργειών που απορρέουν από

σχετική Πολιτική και Διαδικασίες, προκειμένου να διασφαλίσει την προστασία των Προσωπικών Δεδομένων, οι οποίες περιλαμβάνουν τα ακόλουθα, χωρίς να περιορίζονται σε αυτά:

- Επικαιροποίηση του εντύπου «Ενημέρωση για την Επεξεργασία Δεδομένων Προσωπικού Χαρακτήρα» που απευθύνεται στους Πελάτες της Τράπεζας, καθώς επίσης και του Αρχείου Επεξεργαστικών Δραστηριοτήτων που τηρεί η Τράπεζα με τις νέες ροές επεξεργασίας Προσωπικών Δεδομένων.
- Αποτελεσματική διαχείριση των αιτημάτων για τα Δικαιώματα των Υποκειμένων των Δεδομένων και των Περιστατικών Παραβίασης Δεδομένων.
- Λήψη συγκατάθεσης Φυσικών Προσώπων, όπου χρειάζεται, για την επεξεργασία των δεδομένων τους και παροχή δυνατότητας διαχείρισης και ανάκλησης αυτής από κατάλληλη υποδομή.
- Εκτίμηση του αντίκτυπου στις ροές επεξεργασίας Προσωπικών Δεδομένων δυνητικά υψηλού κινδύνου για τις ελευθερίες και τα δικαιώματα των Φυσικών Προσώπων και ανάπτυξη σχεδίων δράσης για την εφαρμογή τεχνικών και οργανωτικών μέτρων για τον μετριασμό των κινδύνων αυτών.
- Εφαρμογή της νομοθεσίας περί προστασίας δεδομένων για όλα τα προϊόντα, τις υπηρεσίες και τις διαδικασίες που υλοποιήθηκαν ή τροποποιήθηκαν πρόσφατα, σύμφωνα με τον κανόνα περί «Προστασίας Δεδομένων από τον Σχεδιασμό και εξ Ορισμού».
- Αξιολόγηση τρίτων, προμηθευτών ή συνεργαζόμενων εταιρειών ως προς τη συμμόρφωσή τους με όλες τις απαιτήσεις που προβλέπονται στο πλαίσιο του Γ.Κ.Π.Δ. και εκτίμηση του κινδύνου ανάθεσης της επεξεργασίας Προσωπικών Δεδομένων σε αυτούς, για λογαριασμό της Τράπεζας.

Προκειμένου να υποστηριχθούν αποτελεσματικά βασικές διαδικασίες Προστασίας Δεδομένων, το Μητρώο Δραστηριοτήτων Επεξεργασίας, η Διαχείριση Παραβίασης Δεδομένων και η Εκτίμηση Αντίκτυπου Προστασίας Δεδομένων έχουν ενσωματωθεί στην Πλατφόρμα της Τράπεζας “Governance Risk and Compliance Platform” (GRC).

Επιπλέον, η Alpha Bank χρησιμοποιεί Βασικούς Δείκτες Κινδύνου (KRIs) και Βασικούς Δείκτες Απόδοσης (KPIs) για την αξιολόγηση, την παρακολούθηση και την αποτελεσματικότητα του Πλαισίου Προστασίας Προσωπικών Δεδομένων.

Η ευαισθητοποίηση των Εργαζομένων της Τράπεζας αναφορικά με την Προστασία Δεδομένων, παραμένει προτεραιότητα για την Alpha Bank. Αν και ήδη σε υψηλό επίπεδο, καθώς όλοι οι Εργαζόμενοι έχουν συμμετάσχει σε εκπαιδευτικό Πρόγραμμα που πραγματοποιήθηκε δύο φορές μέσω e-learning, σχετικά με τη διαχείριση και προστασία των Προσωπικών Δεδομένων, το 2022, ξεκίνησε ένας εσωτερικός κύκλος ημερίδων πολλαπλών σκοπών με στόχο: α) την περαιτέρω αύξηση της ευαισθητοποίησης περί προστασίας Προσωπικών Δεδομένων, β) την ανάδειξη των βασικών αρχών του Γ.Κ.Π.Δ. και γ) την επικαιροποίηση του Μητρώου Επεξεργασίας Δραστηριοτήτων, με τη συνδρομή του Γραφείου Προστασίας Δεδομένων Ομίλου.

Στις ημερίδες συμμετείχαν περισσότεροι από 100 Εργαζόμενοι από 15 Κεντρικές Μονάδες, ενώ, στις προγραμματισμένες για το 2023 ημερίδες, αναμένεται να συμμετάσχουν Εργαζόμενοι από 35 Κεντρικές Μονάδες. Επιπλέον, σχεδόν 300 Διευθυντές Καταστημάτων παρακολούθησαν εκπαιδευτική ημερίδα, επικεντρωμένη στην Προστασία Δεδομένων από το Δίκτυο Καταστημάτων (βασικές αρχές Γ.Κ.Π.Δ., χειρισμός αιτημάτων άσκησης Δικαιωμάτων Υποκειμένων και υποθέσεις Περιστατικών Παραβίασης Δεδομένων).

Η Τράπεζα, σύμφωνα με τον Γενικό Κανονισμό Προστασίας Δεδομένων, ενημερώνει επίσης τους Υπαλλήλους της και τους υποψηφίους που υποβάλλουν αίτηση για πρόσληψη στην Alpha Bank ή σε οποιαδήποτε Εταιρεία του Ομίλου της, με οποιονδήποτε τρόπο (LinkedIn, e-mail κ.λπ.), για την επεξεργασία των δεδομένων τους, μέσω των κατωτέρω εντύπων Ενημέρωσης για την Προστασία Προσωπικών Δεδομένων, αντίστοιχα:

- «Ενημέρωση των Εργαζομένων για την Επεξεργασία των Προσωπικών τους Δεδομένων» που είναι διαθέσιμη στο Intranet της Τράπεζας (επικαιροποιημένη έκδοση)
- «Ενημέρωση των Υποψηφίων προς Εργασία για την Επεξεργασία των Προσωπικών τους Δεδομένων»

τα οποία αμφότερα κυκλοφόρησαν, στα τέλη του 2022.

Τα παραπάνω καταδεικνύουν την ισχυρή δέσμευση του Οργανισμού για τη συνεχή και αποτελεσματική προστασία των Προσωπικών Δεδομένων που του εμπιστεύονται τα Υποκείμενα-Πελάτες και το Προσωπικό.





Εταιρική Διακυβέρνηση



## Εταιρική Διακυβέρνηση

### › Κώδικας Εταιρικής Διακυβέρνησης

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

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

### › Έγγραφα Εταιρικής Διακυβέρνησης

Κατά τη διάρκεια του 2022, η Τράπεζα 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) της Alpha Τράπεζα Α.Ε. καθώς και
- των Πολιτικών που σχετίζονται με την Εταιρική Διακυβέρνηση και συγκεκριμένα:
  - της Πολιτικής Καταλληλότητας και Ανάδειξης Υποψηφίων Μελών του Διοικητικού Συμβουλίου
  - της Διαδικασίας Καταλληλότητας και Ανάδειξης Υποψηφίων Μελών του Διοικητικού Συμβουλίου
  - της Πολιτικής Σχεδιασμού Διαδοχής Ανώτερων Στελεχών και Προσώπων που Κατέχουν Καίριες Θέσεις
  - της Πολιτικής Αξιολόγησης Ανώτερων Στελεχών και Προσώπων που Κατέχουν Καίριες Θέσεις
  - της Πολιτικής Αποδοχών της Alpha Bank και λοιπών Εταιρειών του Τραπεζικού Ομίλου, καθώς και των Παραρτημάτων της
  - της Πολιτικής Δαπανών για τα Μη Εκτελεστικά Μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου

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

Σε συνέχεια των ανωτέρω, η Τράπεζα προέβη στη σύνταξη της Πολιτικής και της Διαδικασίας για τον Σχεδιασμό Διαδοχής Μη Εκτελεστικών και Ανεξάρτητων Μη Εκτελεστικών Μελών του Διοικητικού Συμβουλίου, που συζητήθηκε και εγκρίθηκε από το Διοικητικό Συμβούλιο της Τράπεζας στη συνεδρίαση του Ιανουαρίου 2023. Επιπλέον, η Τράπεζα προέβη στην αναθεώρηση της Πολιτικής Εισαγωγικής Κατάρτισης και Εκπαίδευσης για τα Μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου, η οποία συζητήθηκε και εγκρίθηκε από το Διοικητικό Συμβούλιο της Τράπεζας στη συνεδρίαση του Φεβρουαρίου 2023.

### › Εταιρική Διακυβέρνηση σε επίπεδο Ομίλου

Το 2022, η Τράπεζα 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.

### › Διοικητικό Συμβούλιο και Επιτροπές

#### 1. Διοικητικό Συμβούλιο

Η τρέχουσα σύνθεση του Διοικητικού Συμβουλίου της Τράπεζας, όπως αυτό εξελέγη στις 22.7.2022, ταυτίζεται με τη σύνθεση του Διοικητικού Συμβουλίου της Alpha Services and Holdings S.A.

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

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

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

Κατόπιν σχετικής πρότασης του Διοικητικού Συμβουλίου και σχετικής εισήγησης της Επιτροπής Εταιρικής Διακυβέρνησης, Βιωσιμότητας και Ανάδειξης Υποψηφίων, η Έκτακτη Γενική Συνέλευση με ημερομηνία 22.7.2022 αποφάσισε να εκλέξει τα κάτωθι δεκατρία (13) Μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου με τετραετή θητεία:

1. **Βασίλειος Θ. Ράπανος**
2. **Βασίλειος Ε. Ψάλτης**
3. **Σπύρος Ν. Φιλάρετος**
4. **Ευθύμιος Ο. Βιδάλης**
5. **Έλλη Μ. Ανδριοπούλου**
6. **Ασπασία Φ. Παλημέρη**
7. **Δημήτρης Κ. Τσιτσιράγκος**
8. **Jean L. Cheval**
9. **Carolyn G. Dittmeier**
10. **Richard R. Gildea**
11. **Elanor R. Hardwick**
12. **Shahzad A. Shahbaz**
13. **Johannes Herman Frederik G. Umbgrove,**

σύμφωνα με τον ν. 3864/2010 (ως εκπρόσωπος και καθ' υπόδειξη του Ταμείου Χρηματοπιστωτικής Σταθερότητας)

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

Η πρόταση για την εκλογή των ανωτέρω Μελών του Διοικητικού Συμβουλίου έχει αξιολογηθεί και έχει επισκοπηθεί από την Επιτροπή Εταιρικής Διακυβέρνησης, Βιωσιμότητας και Ανάδειξης Υποψηφίων, σύμφωνα με το ισχύον ρυθμιστικό και νομοθετικό πλαίσιο, τον Ελληνικό Κώδικα Εταιρικής Διακυβέρνησης, τον οποίο η Τράπεζα έχει υιοθετήσει και εφαρμόζει, την Πολιτική Καταλληλότητας και Ανάδειξης Υποψηφίων Μελών του Διοικητικού Συμβουλίου και Προσώπων που κατέχουν Καίριες Θέσεις, την Πολιτική Διαφοροποίησης της Τράπεζας, καθώς και σύμφωνα με υψηλά πρότυπα Εταιρικής Διακυβέρνησης και βέλτιστες πρακτικές, ώστε το Διοικητικό Συμβούλιο

να είναι σε θέση να διαπιστώσει ότι οι προτεινόμενοι υποψήφιοι είναι κατάλληλοι τόσο σε ατομικό, όσο και σε συλλογικό επίπεδο.

#### **Ανεξάρτητα Μη Εκτελεστικά Μέλη**

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

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

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

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

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

Η Επιτροπή Ελέγχου εξακολούθησε να αποτελεί Επιτροπή του Διοικητικού Συμβουλίου, η οποία απαρτίζεται από πέντε Μέλη του, και ειδικότερα, από τρία Ανεξάρτητα Μη Εκτελεστικά Μέλη, σύμφωνα με τις διατάξεις του άρθρου 9 παρ. 1 και 2 του ν. 4706/2020, και από δύο Μη Εκτελεστικά Μέλη.

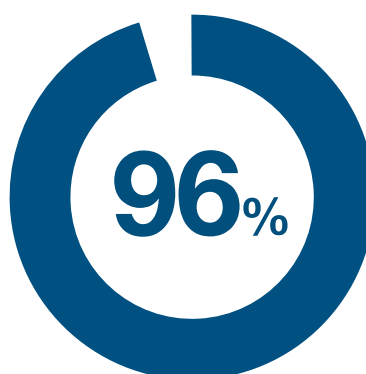
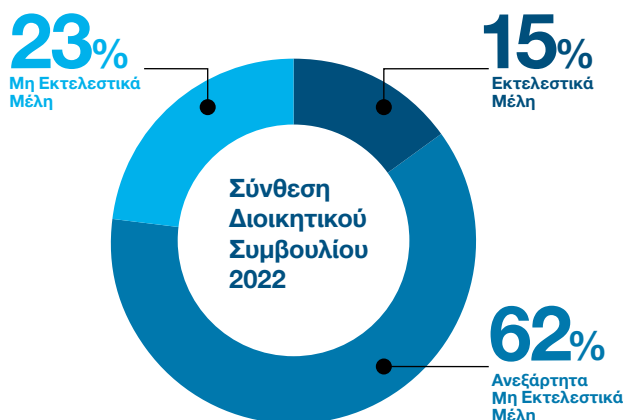
- Η Θητεία των Μελών της Επιτροπής που τοποθετήθηκαν από το Διοικητικό Συμβούλιο, σύμφωνα με το άρθρο 44 παρ. 1 περ. γ) του ν. 4449/2017, θα συμπίπτει με τη θητεία τους ως Μελών του Διοικητικού Συμβουλίου, ήτοι θα είναι τετραετής και θα δύναται να παρατείνεται μέχρι τη λήξη της προθεσμίας εντός της οποίας πρέπει να συνέλθει η αμέσως επόμενη Τακτική Γενική Συνέλευση και μέχρι τη λήψη της σχετικής απόφασης.
- Τα Μέλη της Επιτροπής τοποθετήθηκαν από το Διοικητικό Συμβούλιο, σύμφωνα με το άρθρο 44 παρ. 1 περ. γ) του ν. 4449/2017, όπως ισχύει, και τον Κανονισμό Λειτουργίας της Επιτροπής Ελέγχου, και πληρούν τα κριτήρια και διαθέτουν τα προσόντα που ορίζονται στο άρθρο 44 του ν. 4449/2017, καθώς και στον Κανονισμό Λειτουργίας της Επιτροπής Ελέγχου.

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

άρθρου 44 (1ε) του ν. 4449/2017, όπως ισχύει, ο Πρόεδρος της Επιτροπής Ελέγχου ορίστηκε στη συνεδρίαση της Επιτροπής από τα Μέλη της. Σε συνέχεια των ανωτέρω, το Διοικητικό Συμβούλιο αποφάσισε σχετικά με τη σύνθεση των υπόλοιπων Επιτροπών του Διοικητικού Συμβουλίου και όρισε τους Προέδρους και τα Μέλη τους, σύμφωνα με τη σχετική εισήγηση της Επιτροπής Εταιρικής Διακυβέρνησης, Βιωσιμότητας και Ανάδειξης Υποψηφίων.

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

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



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

## Προφίλ των Μελών του Διοικητικού Συμβουλίου και Συμμετοχή σε Επιτροπές για το Έτος 2022

### Επιτροπές

Διοικητικό Συμβούλιο		Ελέγχου	Διαχείρισης Κινδύνων	Αποδοχών	Εταιρικής Διακυβέρνησης, Βιωσιμότητας και Ανάδειξης Υποψηφίων
<b>Πρόεδρος</b> (Μη Εκτελεστικό Μέλος)	Βασίλειος Θ. Ράπανος	—	—	—	—
<b>Εκτελεστικά Μέλη</b>	Βασίλειος Ε. Ψάλτης Διευθύνων Σύμβουλος	—	—	—	—
	Σπύρος Ν. Φιλάρετος Γενικός Διευθυντής Ανάπτυξης και Καινοτομίας	—	—	—	—
<b>Μη Εκτελεστικό Μέλος</b>	Ευθύμιος Ο. Βιδάλης	<b>M</b>	—	—	<b>M</b>
<b>Ανεξάρτητα Μη Εκτελεστικά Μέλη</b>	Έλλη Μ. Ανδριοπούλου	<b>M</b> (από 22.7.2022)	—	—	<b>M</b> (από 22.7.2022)
	Ασπασία Φ. Παλημέρη (από 22.7.2022)	—	<b>M</b> (από 22.7.2022)	<b>M</b> (από 22.7.2022)	—
	Δημήτρης Κ. Τσιτσιράγκος	—	<b>M</b>	<b>M</b>	—
	Jean L. Cheval	<b>M</b> (από 22.7.2022)	<b>Π</b> (από 22.7.2022) <b>M</b> (έως 22.7.2022)	<b>M</b> (έως 22.7.2022)	—
	Carolyn G. Dittmeier	<b>Π</b>	—	—	<b>M</b>
	Richard R. Gildea	—	<b>M</b>	<b>Π</b>	—
	Elanor R. Hardwick	<b>M</b> (έως 22.7.2022)	<b>M</b> (από 22.7.2022)	—	<b>Π</b>
	Shahzad A. Shahbaz	—	—	—	<b>M</b>
	Jan A. Vanhevel (έως 21.7.2022)	<b>M</b> (έως 21.7.2022)	<b>Π</b> (έως 21.7.2022)	—	—
	<b>Μη Εκτελεστικό Μέλος</b> (κατ' εφαρμογή των διατάξεων του ν. 3864/2010)	Johannes Herman Frederik G. Umbgrove	<b>M</b>	<b>M</b>	<b>M</b>

Π: Πρόεδρος, Μ: Μέλος, —: Το Μέλος δεν συμμετέχει στην Επιτροπή

Τα Βιογραφικά Σημειώματα των Μελών του Διοικητικού Συμβουλίου είναι αναρτημένα στην ιστοσελίδα της Τράπεζας (<https://www.alpha.gr/el/omilos/etairiki-diakubernisi/dioikitiki-diarthrosi/dioikitiko-sumboulio/biografika-melon>).

## 2. Επιτροπές Διοικητικού Συμβουλίου

### → Επιτροπή Ελέγχου

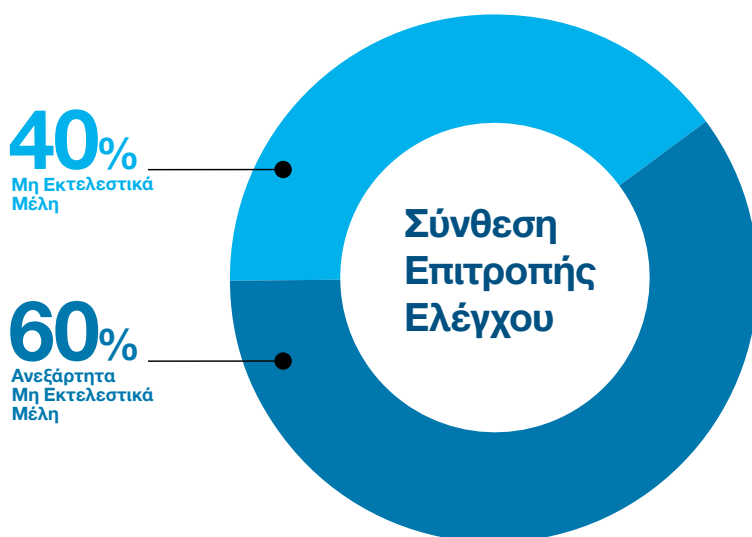
Η Επιτροπή Ελέγχου έχει συσταθεί και λειτουργεί σύμφωνα με όλους τους ισχύοντες νόμους και κανονισμούς. Ο καθορισμός του είδους της Επιτροπής Ελέγχου, η διάρκεια της θητείας της καθώς και ο αριθμός και τα προσόντα των Μελών της, σύμφωνα με το άρθρο 44 παρ. 1 περ. β) του ν. 4449/2017, αποφασίστηκαν από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

**Πρόεδρος:** Carolyn G. Dittmeier

**Αριθμός Μελών (συμπεριλαμβανομένης της Προέδρου):** 5

**Αριθμός συνεδριάσεων κατά το έτος 2022:** 13

**Συμμετοχή των Μελών στις συνεδριάσεις κατά μέσο όρο:** 98% (με βάση τη σύνθεση της Επιτροπής στις 31.12.2022)



(Με βάση τη σύνθεση της Επιτροπής Ελέγχου στις 31.12.2022)

Η Επιτροπή συνεδριάζει γενικά σε μηνιαία βάση και εκτάκτως όποτε απαιτείται. Δύναται να καλεί οποιοδήποτε Μέλος της Διοίκησης ή οποιοδήποτε Στέλεχος καθώς και εξωτερικούς ελεγκτές να παραστούν στις συνεδριάσεις της. Ο Επικεφαλής του

Εσωτερικού Ελέγχου και ο Επικεφαλής της Κανονιστικής Συμμόρφωσης παρίστανται τακτικά στις συνεδριάσεις της Επιτροπής και έχουν απρόσκοπτη επικοινωνία με τον Πρόεδρο και με τα Μέλη.

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

Κατά τη διάρκεια του 2022, οι κύριες δραστηριότητες της Επιτροπής ήταν, μεταξύ άλλων, οι ακόλουθες:

Η Επιτροπή:

- Αξιολόγησε τις ακόλουθες Εκθέσεις για το 2021, οι οποίες υποβλήθηκαν στην Τράπεζα της Ελλάδος:
  - την Ετήσια Έκθεση της Διεύθυνσης Εσωτερικού Ελέγχου σχετικά με την αξιολόγηση του Συστήματος Εσωτερικού Ελέγχου της Τράπεζας για το προηγούμενο έτος, σύμφωνα με την Πράξη Διοικητή της Τράπεζας της Ελλάδος 2577/9.3.2006
  - την Ετήσια Έκθεση της Διεύθυνσης Κανονιστικής Συμμόρφωσης, σύμφωνα με την Πράξη Διοικητή της Τράπεζας της Ελλάδος 2577/9.3.2006
  - την Ετήσια Έκθεση του Υπευθύνου Κανονιστικής Συμμόρφωσης για την Πρόληψη και την Καταστολή της Νομιμοποίησης Εσόδων από Εγκληματικές Δραστηριότητες και της Χρηματοδότησης της Τρομοκρατίας
  - την αξιολόγηση της επάρκειας και της αποτελεσματικότητας της Πολιτικής για την Πρόληψη και Καταστολή της Νομιμοποίησης Εσόδων από Εγκληματικές Δραστηριότητες και της Χρηματοδότησης της Τρομοκρατίας
  - την αξιολόγηση της επάρκειας και της αποτελεσματικότητας του Συστήματος Εσωτερικού Ελέγχου του Ομίλου Alpha Bank από τη Διεύθυνση Εσωτερικού Ελέγχου, από τη Διεύθυνση Κανονιστικής Συμμόρφωσης και από τη Διοίκηση
  - την Έκθεση Ανεξάρτητης Αξιολόγησης ως προς τη φύλαξη των περιουσιακών

στοιχείων των Πελατών της Alpha Bank.

- Ενημερώθηκε σχετικά με τις τριμηνιαίες Εκθέσεις Απολογισμού Δραστηριοτήτων της Διεύθυνσης Εσωτερικού Ελέγχου και της Διεύθυνσης Κανονιστικής Συμμόρφωσης της Τράπεζας, με βάση τα σχετικά προγράμματα επί των οποίων είχε προηγουμένως παράσχει τη σύμφωνη γνώμη της.
- Επισκόπησε την οργάνωση, την ανεξαρτησία και τη στελέχωση της Διεύθυνσης Εσωτερικού Ελέγχου και της Διεύθυνσης Κανονιστικής Συμμόρφωσης.
- Υπέβαλε προς έγκριση στο Διοικητικό Συμβούλιο την επικαιροποιημένη αμοιβή της Deloitte Ανώνυμη Εταιρία Ορκωτών Ελεγκτών Λογιστών για τον έλεγχο των Οικονομικών Καταστάσεων της Alpha Τράπεζα Α.Ε. και του Ομίλου της για το έτος 2021.
- Επισκόπησε την κατάρτιση των ετήσιων Οικονομικών Καταστάσεων της Alpha Τράπεζα Α.Ε. και του Ομίλου για το έτος 2021, πριν από την υποβολή τους προς έγκριση στο Διοικητικό Συμβούλιο.
- Επισκόπησε την Έκθεση Ελέγχου των Ορκωτών Ελεγκτών Λογιστών, σύμφωνα με το άρθρο 10 του Κανονισμού (ΕΕ) 537/2014, καθώς και τη Συμπληρωματική Έκθεση, σύμφωνα με το άρθρο 11 του Κανονισμού (ΕΕ) 537/2014.
- Επισκόπησε το Σχέδιο Ελέγχου των Ορκωτών Ελεγκτών Λογιστών για το 2022, στο οποίο περιγράφεται η σχεδιασθείσα ελεγκτική προσέγγιση, τα βασικά ζητήματα ελέγχου και οι βασικοί κίνδυνοι, τα ελεγκτικά πρότυπα και η νομοθεσία κ.λπ., και αξιολόγησε τα ζητήματα εσωτερικών ελέγχων που ανέδειξαν οι Ορκωτοί Ελεγκτές Λογιστές όσον αφορά στις διαδικασίες χρηματοοικονομικής πληροφόρησης και την επάρκεια των απαντήσεων που παρείχε η Διοίκηση σχετικά με τα ζητήματα αυτά.
- Επισκόπησε τον Κανονισμό Λειτουργίας της Διεύθυνσης Εσωτερικού Ελέγχου.
- Επισκόπησε τον Κανονισμό Λειτουργίας της και αποφάσισε να τον υποβάλει προς έγκριση στο Διοικητικό Συμβούλιο.
- Ενημερωνόταν, σε τριμηνιαία βάση, για τις συνεδριάσεις της Επιτροπής Αξιολόγησης

Αναφορών.

- Παρείχε τη σύμφωνη γνώμη της αναφορικά με το εύρος ελέγχου και την επιλογή της ελεγκτικής εταιρείας για την αξιολόγηση της επάρκειας του Συστήματος Εσωτερικού Ελέγχου για τα έτη 2020-2022, σύμφωνα με την Πράξη Διοικητή της Τράπεζας της Ελλάδος (ΠΔΤΕ) 2577/9.3.2006, και την υπέβαλε προς έγκριση στο Διοικητικό Συμβούλιο.
  - Επισκόπησε τις Μη Ελεγκτικές Υπηρεσίες που παρείχε ο Ορκωτός Ελεγκτής Λογιστής στην Τράπεζα, με βάση το Εγχειρίδιο της Τράπεζας για την Ανάθεση Μη Ελεγκτικών Υπηρεσιών σε Ελεγκτές.
  - Συζήτησε σχετικά με τον Σχεδιασμό Διαδοχής και τους Αντικαταστάτες σε Περίπτωση Έκτακτης Ανάγκης του Επικεφαλής Εσωτερικού Ελέγχου και του Επικεφαλής Κανονιστικής Συμμόρφωσης.
- Όσον αφορά στις Θυγατρικές, η Επιτροπή Ελέγχου:
- Με σκοπό την περαιτέρω ενίσχυση των πρακτικών Εταιρικής Διακυβέρνησης και της συνεργασίας μεταξύ των Θυγατρικών, δρομολόγησε σειρά συναντήσεων μέσω εικονοδιάσκεψης με τις Επιτροπές Ελέγχου των Θυγατρικών. Στο πλαίσιο αυτό, πραγματοποιήθηκαν συναντήσεις με τα Μέλη της Επιτροπής Ελέγχου της Alpha Bank Cyprus Ltd και της Alpha Bank Romania S.A.
  - Επισκόπησε τις Ετήσιες και τις Εξαμηνιαίες Εκθέσεις Πεπραγμένων τους όσον αφορά στην εκπλήρωση των καθηκόντων τους.

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



### → Επιτροπή Διαχείρισης Κινδύνων

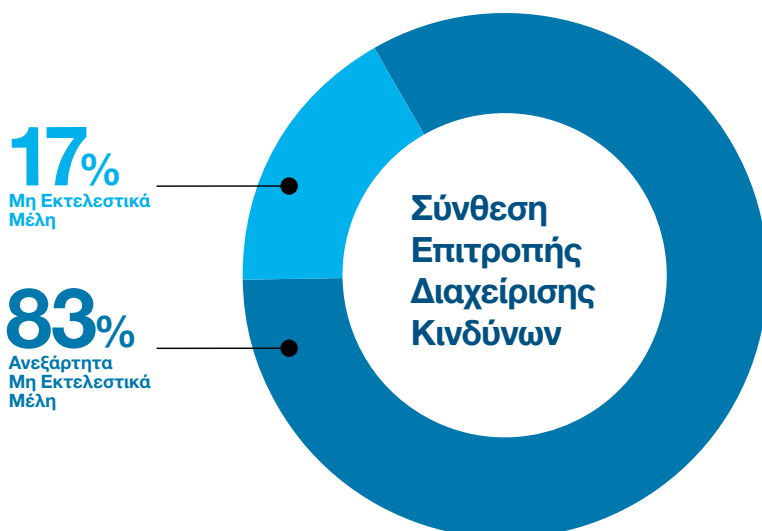
Η Επιτροπή Διαχείρισης Κινδύνων έχει συσταθεί και λειτουργεί σύμφωνα με όλους τους ισχύοντες νόμους και κανονισμούς. Τα Μέλη της υφιστάμενης Επιτροπής Διαχείρισης Κινδύνων ορίστηκαν, μέσω απόφασης του Διοικητικού Συμβουλίου, με ημερομηνία 22.7.2022.

**Πρόεδρος:** Jean L. Cheval

**Αριθμός Μελών (συμπεριλαμβανομένου του Προέδρου):** 6

**Αριθμός συνεδριάσεων κατά το έτος 2022:** 12

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



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

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

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

Κατά τη διάρκεια του 2022, οι κύριες δραστηριότητες της Επιτροπής ήταν, μεταξύ άλλων, οι ακόλουθες:

Η Επιτροπή:

- Επισκοπούσε, σε μηνιαία βάση, την πρόοδο που σημειωνόταν σε σχέση με τον Πιστωτικό Κίνδυνο, τον Κίνδυνο Ρευστότητας, τον Λειτουργικό Κίνδυνο καθώς και σε σχέση με θέματα κεφαλαιακής επάρκειας, εποπτικών δεικτών ρευστότητας και άλλα εποπτικά θέματα.
- Παρείχε τη σύμφωνη γνώμη της επί των Βασικών Δεικτών Αποδοτικότητας σχετικά με τις Μοχλευμένες Συναλλαγές (Leveraged Transactions Key Performance Indicators) και αποφάσισε να τους υποβάλει προς έγκριση στο Διοικητικό Συμβούλιο.
- Παρείχε τη σύμφωνη γνώμη της επί των Επενδύσεων σε Τίτλους Εξασφαλισμένων Δανειακών Ομολόγων (Collateralized Loan Obligations – CLOs) και αποφάσισε να τις υποβάλει προς έγκριση στο Διοικητικό Συμβούλιο.
- Ενημερωνόταν, σε τακτική βάση, σχετικά με θέματα που αφορούν στη Ceral καθώς και την Επιχειρησιακή Μονάδα Ανάκτησης Δανείων σε Καθυστέρηση της Τράπεζας και τη συνεργασία της με τη Ceral και επισκόπησε την υλοποίηση της μεταβίβασης δραστηριότητας (carve-out) των Μη Εξυπηρετούμενων Δανείων Wholesale Banking και Λιανικής Τραπεζικής στη Ceral.
- Επισκόπησε το Σχέδιο Μείωσης των Μη Εξυπηρετούμενων Δανείων και των Μη Εξυπηρετούμενων Ανοιγμάτων έναντι των στόχων που υποβλήθηκαν στον Ενιαίο Εποπτικό Μηχανισμό (EEM).
- Ενημερώθηκε σχετικά με τις επιδόσεις της Ceral και τις δραστηριότητες που πραγματοποιήσε.
- Ενημερώθηκε σχετικά με τις τριμηνιαίες δραστηριότητες της Επιτροπής Διαχείρισης Ενεργητικού-Παθητικού (ALCo).
- Ενημερώθηκε σχετικά με τις τριμηνιαίες δραστηριότητες της Επιτροπής Παρακολούθησης Ανοιγμάτων σε Καθυστέρηση.
- Ενημερώθηκε σχετικά με το Project Skyline.
- Ενημερώθηκε σχετικά με την Κοινή Απόφαση έτους 2021 του Ενιαίου Συμβουλίου Εξυγίανσης (ΕΣΕ) για το

Σχέδιο Εξυγίανσης και για τις Ελάχιστες Απαιτήσεις ιδίων κεφαλαίων και Επιλέξιμων Υποχρεώσεων (Minimum Requirement for own funds and Eligible Liabilities – MREL).

- Ενημερώθηκε σχετικά με τις Προτεραιότητες Εργασιών του ΕΣΕ που αφορούν στη Δυνατότητα Εξυγίανσης για το έτος 2023.
- Ενημερώθηκε σχετικά με την επικαιροποιημένη Έκθεση Διαχωρισιμότητας (Separability Report).
- Ενημερώθηκε σχετικά με την επικαιροποιημένη εκδοχή του Σχεδίου Έκτακτης Ανάγκης των Υποδομών της Χρηματοπιστωτικής Αγοράς.
- Ενημερώθηκε σχετικά με το επικαιροποιημένο Σχέδιο Επικοινωνιακής Διαχείρισης αναφορικά με την Εξυγίανση.
- Ενημερώθηκε σχετικά με το Πρόγραμμα Εργασιών, σύμφωνα με τις Προτεραιότητες Εργασιών που αφορούν στη Δυνατότητα Εξυγίανσης για το έτος 2022.
- Ενημερώθηκε σχετικά με το σχέδιο έκδοσης Ελάχιστων Απαιτήσεων ιδίων κεφαλαίων και Επιλέξιμων Υποχρεώσεων του Ομίλου.
- Αξιολόγησε την επάρκεια και την αποτελεσματικότητα των πολιτικών και των διαδικασιών διαχείρισης κινδύνων της Τράπεζας όσον αφορά στην ανάληψη, την παρακολούθηση και τη διαχείριση των κινδύνων.

Όσον αφορά στις Θυγατρικές, η Επιτροπή Διαχείρισης Κινδύνων:

- Με σκοπό την περαιτέρω ενίσχυση των πρακτικών Εταιρικής Διακυβέρνησης και της συνεργασίας μεταξύ των Θυγατρικών, δρομολόγησε σειρά συναντήσεων μέσω εικονοδιάσκεψης με τις Επιτροπές Διαχείρισης Κινδύνων των Θυγατρικών στο εξωτερικό. Στο πλαίσιο αυτό, πραγματοποιήθηκαν συναντήσεις με τα Μέλη της Επιτροπής Διαχείρισης Κινδύνων της Alpha Bank Cyprus Ltd.
- Επισκόπησε τις Ετήσιες Εκθέσεις Πεπραγμένων για το 2021 και τις Εξαμηνιαίες Εκθέσεις Πεπραγμένων για το 2022, που κατάρτισαν οι Επιτροπές Διαχείρισης Κινδύνων των Θυγατρικών.

#### → Επιτροπή Αποδοχών

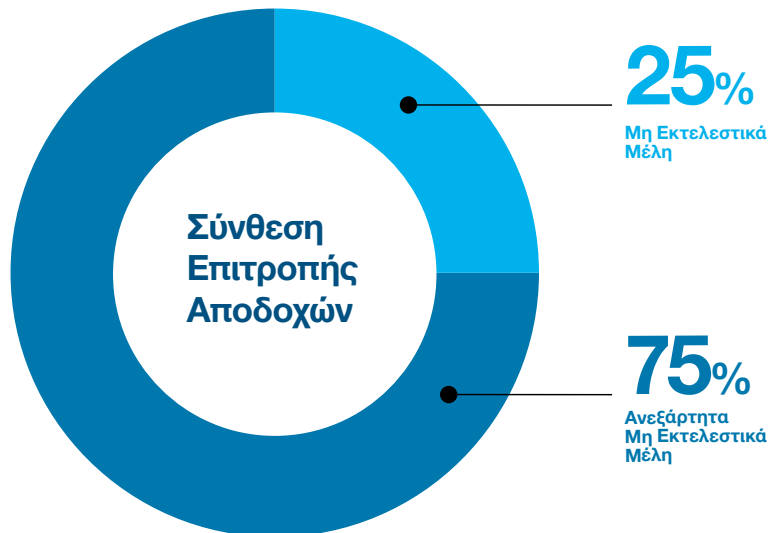
Η Επιτροπή Αποδοχών έχει συσταθεί και λειτουργεί σύμφωνα με όλους τους ισχύοντες νόμους και κανονισμούς. Τα Μέλη της υφιστάμενης Επιτροπής Αποδοχών ορίστηκαν, μέσω απόφασης του Διοικητικού Συμβουλίου, με ημερομηνία 22.7.2022.

**Πρόεδρος:** Richard R. Gildea

**Αριθμός Μελών (συμπεριλαμβανομένου του Προέδρου):** 4

**Αριθμός συνεδριάσεων κατά το έτος 2022:** 11

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



(Με βάση τη σύνθεση της Επιτροπής Αποδοχών στις 31.12.2022)

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

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

Κατά τη διάρκεια του 2022, οι κύριες δραστηριότητες της Επιτροπής ήταν, μεταξύ άλλων, οι ακόλουθες:

Η Επιτροπή:

- Επισκόπησε:
  - τον Κανονισμό Λειτουργίας της
  - την Πολιτική Δαπανών για τα Μη Εκτελεστικά Μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου
  - τα ποσά των ετήσιων αποδοχών των Προέδρων και των Μελών της Επιτροπής Αποδοχών και της Επιτροπής Εταιρικής Διακυβέρνησης, Βιωσιμότητας και Ανάδειξης Υποψηφίων

και εισηγήθηκε την έγκρισή τους στο Διοικητικό Συμβούλιο.

- Αποφάσισε να προτείνει στο Διοικητικό Συμβούλιο την καθιέρωση χρηματικής παροχής για το Μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου που έχει την εποπτεία των θεμάτων που σχετίζονται με τους τομείς του Περιβάλλοντος, της Κοινωνίας και της Διακυβέρνησης (Environmental, Social and Governance – ESG).
- Παρείχε τη σύμφωνη γνώμη της επί του Συνολικού Ποσού της Έκτακτης Εφάπαξ Παροχής του Προγράμματος Παροχής Κινήτρου Απόδοσης για το έτος 2021, καθώς και επί της σχετικής Κατανομής του και εισηγήθηκε την έγκρισή τους στο Διοικητικό Συμβούλιο.
- Παρείχε τη σύμφωνη γνώμη της επί του Ανασχεδιασμού του Προγράμματος Παροχής Κινήτρου Απόδοσης για το 2022 και εισηγήθηκε την έγκρισή του στο Διοικητικό Συμβούλιο.
- Παρείχε τη σύμφωνη γνώμη της επί της Τελικής Κατανομής του Ποσού της Έκτακτης Εφάπαξ Παροχής του Προγράμματος Παροχής Κινήτρου Πωλήσεων για το έτος 2021 στους Υπαλλήλους Καταστημάτων, επί της δυνητικής κατανομής του ποσού έκτακτης εφάπαξ παροχής για το δ' τρίμηνο και για όλο το έτος του 2021, για το α' εξάμηνο και για το γ' τρίμηνο του 2022, καθώς και επί της Πρότασης αναφορικά με το Συνολικό

Ποσό Έκτακτης Εφάπαξ Παροχής του Προγράμματος Παροχής Κινήτρου Πωλήσεων για το έτος 2022 και επί των Στόχων του Δικτύου Καταστημάτων για το β' τρίμηνο του 2022 και για το β' εξάμηνο του 2022, και εισηγήθηκε την έγκρισή τους στο Διοικητικό Συμβούλιο.

- Παρείχε τη σύμφωνη γνώμη της επί του Πλαισίου του Προγράμματος Παροχής Κινήτρου Πωλήσεων για το 2022 και εισηγήθηκε την έγκρισή του στο Διοικητικό Συμβούλιο.
- Έλαβε γνώση της χορήγησης Δικαιωμάτων Προαίρεσης επί Μετοχών σε Συγκεκριμένα Μέλη του Προσωπικού (Material Risk Takers – MRTs), εξαιρουμένων των Ανώτατων Διευθυντικών Στελεχών τα οποία εμπίπτουν στην περίμετρο που υπόκειται στην απαγόρευση καταβολής πρόσθετων αποδοχών.
- Έλαβε γνώση του καταλόγου των Συγκεκριμένων Μελών του Προσωπικού για το 2021.
- Επισκόπησε την Πολιτική Αποδοχών Alpha Bank και λοιπών Εταιρειών του Τραπεζικού Ομίλου, καθώς και τα Παραρτήματά της και εισηγήθηκε την έγκρισή τους από τα Μη Εκτελεστικά Μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου.
- Οριστικοποίησε τα ποσά των αποδοχών των Μελών του Διοικητικού Συμβουλίου για τη διαχειριστική χρήση 2022.
- Παρείχε τις παρατηρήσεις της στην Επιτροπή Εταιρικής Διακυβέρνησης, Βιωσιμότητας και Ανάδειξης Υποψηφίων αναφορικά με την Πολιτική Αξιολόγησης Ανώτερων Στελεχών και Προσώπων που Κατέχουν Καίριες Θέσεις.
- Επισκόπησε την τροποποίηση του Αποταμιευτικού Προγράμματος του Ομίλου για τα Ανώτατα Στελέχη και εισηγήθηκε την έγκρισή του από τα Μη Εκτελεστικά Μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου.
- Επισκόπησε το Πλαίσιο Αξιολόγησης των Θέσεων Εργασίας (Job Evaluation Framework) που εκπονήθηκε από τη Μονάδα Ανθρώπινου Δυναμικού.
- Επισκόπησε τα Ετήσια Αποτελέσματα

του Alpha Διαλόγου Απόδοσης (Alpha Performance Dialogue – APD) για το 2021.

- Ενημερώθηκε αναφορικά με την Έκθεση Ελέγχου σχετικά με την Πολιτική Αποδοχών.
- Έλαβε ενημέρωση σχετικά με την Ανάλυση του Χάσματος μεταξύ των Φύλων (Gender Gap Analysis).
- Ενημερώθηκε σχετικά με τη νέα Επιχειρησιακή Συλλογική Σύμβαση Εργασίας καθώς και σχετικά με τη Συλλογική Σύμβαση Εργασίας.
- Επισκόπησε την Ετήσια Έκθεση Πεπραγμένων της και την υπέβαλε στο Διοικητικό Συμβούλιο προς ενημέρωση.

Όσον αφορά στις Θυγατρικές, η Επιτροπή Αποδοχών:

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

#### → Επιτροπή Εταιρικής Διακυβέρνησης, Βιωσιμότητας και Ανάδειξης Υποψηφίων

Η Επιτροπή 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, μέσω απόφασης του Διοικητικού Συμβουλίου, με ημερομηνία 22.7.2022.

**Πρόεδρος:** Elanor R. Hardwick

**Αριθμός Μελών (συμπεριλαμβανομένης της Προέδρου):** 6

**Αριθμός συνεδριάσεων κατά το έτος 2022:** 12

**Συμμετοχή των Μελών στις συνεδριάσεις κατά μέσο όρο:** 95% (με βάση τη σύνθεση της Επιτροπής στις 31.12.2022)



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

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

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

etairiki-diakubernisi/sumboulia-kai-epitropes).

Κατά τη διάρκεια του 2022, οι κύριες δραστηριότητες της Επιτροπής ήταν, μεταξύ άλλων, οι ακόλουθες:

Η Επιτροπή:

- Εντόπισε και πρότεινε προς έγκριση στο Διοικητικό Συμβούλιο υποψηφίους για τοποθέτηση σε κενές θέσεις του Διοικητικού Συμβουλίου. Συγκεκριμένα, πρότεινε την εκλογή της κ. Α.Φ. Παλημέρη ως Ανεξάρτητου Μη Εκτελεστικού Μέλους του Διοικητικού Συμβουλίου σε Έκτακτη Γενική Συνέλευση των Μετόχων.
- Επισκόπησε:
  - τους Κανονισμούς Λειτουργίας των Επιτροπών του Διοικητικού Συμβουλίου
  - τον Κανονισμό Λειτουργίας του Διοικητικού Συμβουλίου
  - την Πολιτική Καταλληλότητας και Ανάδειξης Υποψηφίων Μελών του Διοικητικού Συμβουλίου και Προσώπων που Κατέχουν Καίριες Θέσεις
  - τη Διαδικασία Καταλληλότητας και Ανάδειξης Υποψηφίων Μελών του Διοικητικού Συμβουλίου
  - την Πολιτική Αξιολόγησης Ανώτερων Στελεχών και Προσώπων που Κατέχουν Καίριες Θέσεις
  - τη Δήλωση Εταιρικής Διακυβέρνησης για τη διαχειριστική χρήση 2021 και εισηγήθηκε την έγκρισή τους στο Διοικητικό Συμβούλιο.
- Επισκόπησε τον Κανονισμό Λειτουργίας (Εσωτερικής Διακυβέρνησης) της Alpha Τράπεζα Α.Ε.
- Παρείχε τη σύμφωνη γνώμη της επί της νέας σύνθεσης της Εκτελεστικής Επιτροπής της Alpha Τράπεζα Α.Ε., με ισχύ από τις 20.5.2022, και εισηγήθηκε την έγκρισή της στο Διοικητικό Συμβούλιο.
- Εισηγήθηκε στο Διοικητικό Συμβούλιο τη σύνθεση των Επιτροπών του, με την επιφύλαξη της εκλογής νέου Διοικητικού Συμβουλίου και του ορισμού Ανεξάρτητων Μη Εκτελεστικών Μελών από τη Γενική Συνέλευση των Μετόχων της Alpha Τράπεζα Α.Ε.

- Έλαβε γνώση του Σχεδιασμού Διαδοχής και των Αντικαταστατών σε Περίπτωση Έκτακτης Ανάγκης Ανώτερων Στελεχών και Προσώπων που Κατέχουν Καίριες Θέσεις.
- Έλαβε γνώση του Ερωτηματολογίου της Συλλογικής Αξιολόγησης του Διοικητικού Συμβουλίου και του Ερωτηματολογίου της Ατομικής Αυτοαξιολόγησης, στο πλαίσιο της αξιολόγησης του Διοικητικού Συμβουλίου.
- Έλαβε γνώση της Έκθεσης Αξιολόγησης του Διοικητικού Συμβουλίου για το έτος 2021, που κατάρτισε η εταιρεία Nestor Advisors, στο πλαίσιο της αξιολόγησης του Διοικητικού Συμβουλίου από την εν λόγω εταιρεία.
- Έλαβε γνώση της Ατομικής Αξιολόγησης των Μελών του Διοικητικού Συμβουλίου για το έτος 2021, η οποία πραγματοποιήθηκε από τον Πρόεδρο του Διοικητικού Συμβουλίου.
- Επισκόπησε την Ετήσια Έκθεση Πεπραγμένων της και την υπέβαλε στο Διοικητικό Συμβούλιο προς ενημέρωση.
- Ενημερώθηκε σχετικά με τη συμμετοχή των Μελών στις συνεδριάσεις του Διοικητικού Συμβουλίου και των Επιτροπών του για το έτος 2021 και για το ά εξάμηνο του 2022.

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

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



→ **Επιτροπές Διοίκησης****1. Εκτελεστική Επιτροπή**

Σύμφωνα με τον ν. 4548/2018 και το Καταστατικό της Τράπεζας, το Διοικητικό Συμβούλιο έχει συστήσει Εκτελεστική Επιτροπή. Η τρέχουσα σύνθεση της Εκτελεστικής Επιτροπής της Τράπεζας ταυτίζεται με τη σύνθεση της Εκτελεστικής Επιτροπής της Alpha Services and Holdings S.A.

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

Η σύνθεση της Εκτελεστικής Επιτροπής της Τράπεζας από τις 20.5.2022 είναι η ακόλουθη:

**Πρόεδρος:**

B.E. Ψάλτης  
Διευθύνων Σύμβουλος

**Μέλη**

Σ.Ν. Φιλάρετος  
Γενικός Διευθυντής Ανάπτυξης και Καινοτομίας

Σ.Α. Ανδρονικάκης  
Γενικός Διευθυντής – Chief Risk Officer

Λ.Α. Παπαγαρυφάλλου  
Γενικός Διευθυντής – Chief Financial Officer

Ι.Μ. Εμίρης  
Γενικός Διευθυντής Wholesale Banking

Ι.Σ. Πάσσας  
Γενικός Διευθυντής Retail Banking

Ν.Ρ. Χρυσανθόπουλος,  
Γενικός Διευθυντής – Chief of Corporate Center

S.-B.A. Oprescu  
Γενικός Διευθυντής International Network

A.X. Σακελλαρίου  
Γενική Διευθύντρια – Chief Transformation Officer

Σ.Ν. Μυτιληναίος  
Γενικός Διευθυντής – Chief Operating Officer

Φ.Γ. Μελίσσα  
Γενική Διευθύντρια – Chief Human Resources Officer

Γ.Β. Μιχαλόπουλος  
Γενικός Διευθυντής Wealth Management and Treasury

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

Η Επιτροπή:

- Καταρτίζει τη στρατηγική, το επιχειρησιακό σχέδιο και τον ετήσιο Προϋπολογισμό της Τράπεζας και του Ομίλου, προκειμένου να υποβληθούν προς έγκριση στο Διοικητικό Συμβούλιο, καθώς και τις ετήσιες και τις ενδιάμεσες Οικονομικές Καταστάσεις.
- Διαχειρίζεται την κατανομή κεφαλαίων προς τις Επιχειρησιακές Μονάδες και λαμβάνει αποφάσεις επ' αυτής.
- Καταρτίζει την Αναφορά για την Εσωτερική Διαδικασία Αξιολόγησης της Επάρκειας Κεφαλαίου (Internal Capital Adequacy Assessment Process – ICAAP) και την Αναφορά για την Εσωτερική Διαδικασία Αξιολόγησης της Επάρκειας Ρευστότητας (Internal Liquidity Adequacy Assessment Process – ILAAP).
- Παρακολουθεί την απόδοση κάθε Επιχειρησιακής Μονάδας και κάθε Θυγατρικής της Τράπεζας έναντι του Προϋπολογισμού και διασφαλίζει ότι λαμβάνονται διορθωτικά μέτρα.
- Επισκοπεί και εγκρίνει τις Πολιτικές της Τράπεζας και ενημερώνει σχετικά το Διοικητικό Συμβούλιο.
- Εγκρίνει και διαχειρίζεται όλα τα ομαδικά προγράμματα που προτείνει η Μονάδα Ανθρώπινου Δυναμικού για τους Υπαλλήλους και διασφαλίζει την επάρκεια της διακυβέρνησης, των διαδικασιών και των συστημάτων που αφορούν στον Σχεδιασμό Εξυγίανσης.
- Είναι υπεύθυνη για την υλοποίηση (i) της συνολικής στρατηγικής κινδύνων, συμπεριλαμβανομένων της διάθεσης ανάληψης κινδύνων και του πλαισίου διαχείρισης κινδύνων της Τράπεζας, (ii) ενός επαρκούς και αποτελεσματικού πλαισίου εσωτερικής διακυβέρνησης και εσωτερικού ελέγχου, (iii) της διαδικασίας επιλογής και της διαδικασίας αξιολόγησης της καταλληλότητας των Προσώπων που Κατέχουν Καίριες Θέσεις, (iv) της διανομής τόσο των εσωτερικών, όσο και των εποπτικών κεφαλαίων, καθώς και του καθορισμού των ποσών και των τύπων τους και (v) της επίτευξης των στόχων για τη διαχείριση της ρευστότητας.



## 2. Επιτροπές Διοίκησης σε Επίπεδο Γενικών Διευθυντών

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

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

Η Επιτροπή:

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

### 2.2 Επιτροπή Παρακολούθησης Ανοιγμάτων σε Καθυστέρηση

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

Η Επιτροπή:

- Διαμορφώνει και εγκρίνει τις εγκριτικές ευχέρειες που θα εκχωρούνται στους Παρόχους, αναφορικά με τη λήψη αποφάσεων σχετιζόμενων με τον Πιστωτικό Κίνδυνο του χαρτοφυλακίου που τους έχει ανατεθεί.
- Αξιολογεί και εγκρίνει επί της αρχής την τροποποίηση οικονομικών όρων που περιλαμβάνονται στη σχετική Σύμβαση Διασφάλισης Επιπέδου Υπηρεσιών (Service Level Agreement), κατόπιν της έγκρισης της Επιτροπής Ελέγχου Κόστους, και την υποβολή τους στην Επιτροπή Διαχείρισης Κινδύνων για την τελική έγκριση.

- Διαμορφώνει, αξιολογεί και εγκρίνει τη Στρατηγική Διαχείρισης Καθυστερήσεων Wholesale Banking και Λιανικής Τραπεζικής και την προωθεί προς έγκριση στην Επιτροπή Πιστωτικού Κινδύνου και προς ενημέρωση στην Επιτροπή Διαχείρισης Κινδύνων, εφόσον αυτό κριθεί απαραίτητο.
- Εγκρίνει επί της αρχής τον ετήσιο Προϋπολογισμό, τα Επιχειρησιακά Σχέδια (Business Plans) και τους στόχους που τίθενται για τη Διεύθυνση Στρατηγικής, Ανάκτησης και Παρακολούθησης NPEs, καθώς και για τους Παρόχους στην Ελλάδα και στο εξωτερικό, σύμφωνα με το Επιχειρησιακό Σχέδιο της Τράπεζας. Τα ανωτέρω διαβιβάζονται στην Εκτελεστική Επιτροπή για την τελική έγκριση ή στο Διοικητικό Συμβούλιο, εφόσον απαιτηθεί.
- Εγκρίνει προτάσεις για την πώληση χαρτοφυλακίων Ανοιγμάτων σε Καθυστέρηση ως προς την Επιχειρησιακή Σκοπιμότητα, τη συνάφεια με το Επιχειρησιακό Σχέδιο και τον Προϋπολογισμό της Διεύθυνσης Στρατηγικής, Ανάκτησης και Παρακολούθησης NPEs. Τα ανωτέρω διαβιβάζονται στην Εκτελεστική Επιτροπή για την τελική έγκριση ή στο Διοικητικό Συμβούλιο, εφόσον απαιτηθεί.
- Επισκοπεί τον σχεδιασμό, την έγκριση, την παρακολούθηση και την αξιολόγηση των πιλοτικών προϊόντων και προγραμμάτων ρυθμίσεων που εφαρμόζει, μέσω των Παρόχων, η Διεύθυνση Στρατηγικής, Ανάκτησης και Παρακολούθησης NPEs.
- Διαμορφώνει τα κριτήρια βάσει των οποίων εξετάζεται η μακροπρόθεσμη βιωσιμότητα των προτεινόμενων προϊόντων και προγραμμάτων ρυθμίσεων.
- Παρακολουθεί, ελέγχει και αξιολογεί τις ενέργειες που πραγματοποιούνται για την επίτευξη των εγκεκριμένων στόχων του Προϋπολογισμού, των Επιχειρησιακών Σχεδίων (Business Plans) και των στόχων που τίθενται για τη Διεύθυνση Στρατηγικής, Ανάκτησης και Παρακολούθησης NPEs, καθώς και για τους Παρόχους στην Ελλάδα και στο εξωτερικό, σύμφωνα με το Επιχειρησιακό Σχέδιο της Τράπεζας.
- Αξιολογεί προτάσεις για την τροποποίηση των Επιχειρησιακών Σχεδίων και του Προϋπολογισμού και επιλέγει αυτές που θα υποβληθούν προς την Επιτροπή Πιστωτικού

Κινδύνου (και προς την Επιτροπή Διαχείρισης Κινδύνων, εφόσον αυτό κριθεί απαραίτητο).

- Εγκρίνει επί της αρχής την Επιχειρησιακή Σκοπιμότητα (υπό την αίρεση της παροχής της έγκρισης της Εκτελεστικής Επιτροπής και του Διοικητικού Συμβουλίου, όπου απαιτείται) των αναθέσεων της διαχείρισης Χαρτοφυλακίου Ανοιγμάτων σε Καθυστέρηση σε αδειοδοτημένες προς τούτο από την Τράπεζα της Ελλάδος Εταιρείες Διαχείρισης Απαιτήσεων από Δάνεια και Πιστώσεις.
- Εγκρίνει επί της αρχής την Επιχειρησιακή Σκοπιμότητα των προτάσεων της Διεύθυνσης Στρατηγικής, Ανάκτησης και Παρακολούθησης NPEs για την ανάθεση έργου σε Συμβούλους, υπό την αίρεση της παροχής της έγκρισης της Επιτροπής Ελέγχου Κόστους.
- Εγκρίνει έκτακτες αναφορές, οι οποίες υποβάλλονται στην Ευρωπαϊκή Κεντρική Τράπεζα και στο Ταμείο Χρηματοπιστωτικής Σταθερότητας, στο πλαίσιο των αρμοδιοτήτων της.
- Συντονίζει τις εργασίες των Επιτροπών Παρακολούθησης Ανοιγμάτων σε Καθυστέρηση των Εταιρειών του Ομίλου στο εξωτερικό.

### 2.3 Επιτροπή Ακινήτων Ι

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

Η Επιτροπή:

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

### 2.4 Επιτροπή Διαχείρισης Λειτουργικού Κινδύνου και Πλαισίου Ελέγχου

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

Η Επιτροπή:

- Εγκρίνει την Πολιτική Διαχείρισης Λειτουργικού Κινδύνου καθώς και την Πολιτική για τον υπολογισμό κεφαλαίων Λειτουργικού Κινδύνου. Διασφαλίζει την ύπαρξη κατάλληλης οργανωτικής δομής και πλαισίου για τη διαχείριση του Λειτουργικού Κινδύνου (μεθοδολογία, διαδικασία και υποδομή).
- Ενημερώνεται για τις εποπτικές απαιτήσεις σχετικά με τον Λειτουργικό Κίνδυνο και αξιολογεί τα σχέδια εφαρμογής τους που προτείνει η Διεύθυνση Κινδύνων Αγοράς και Λειτουργικών Κινδύνων, καθώς και τις ανάγκες πιθανής διαφοροποίησης σε Εταιρείες του Ομίλου.
- Ενημερώνεται για ζητήματα που αναδεικνύει η Διεύθυνση Εσωτερικού Ελέγχου και σχετίζονται με περιοχές υψηλού Λειτουργικού Κινδύνου, καθώς και για τις απαιτούμενες διορθωτικές ενέργειες για τον μετριασμό του.
- Εγκρίνει τις προβλέψεις Λειτουργικού Κινδύνου για Αγωγές Τρίτων κατά της Τράπεζας.
- Εγκρίνει τα όρια ευθύνης των Συμβουλίων για τη διαχείριση γεγονότων Λειτουργικού Κινδύνου της Τράπεζας και των Εταιρειών του Ομίλου και εξετάζει τα γεγονότα Λειτουργικού Κινδύνου των οποίων η οικονομική επίπτωση υπερβαίνει τα όρια των κατώτερων Συμβουλίων.
- Ενημερώνεται για τα ευρήματα εποπτικής φύσεως τα οποία αναδεικνύονται από εσωτερικούς και από εξωτερικούς ελέγχους και αξιολογεί τα προτεινόμενα σχέδια δράσης για την αντιμετώπισή τους.
- Λαμβάνει γνώση θεμάτων που σχετίζονται με τον Λειτουργικό Κίνδυνο και με το Πλαίσιο Εσωτερικού Ελέγχου και αποφασίζει επ' αυτών.

### 2.5 Επιτροπή Πιστωτικού Κινδύνου

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

Η Επιτροπή:

- Αξιολογεί την επάρκεια και την αποτελεσματικότητα της Πολιτικής και των διαδικασιών διαχείρισης Πιστωτικού Κινδύνου της Τράπεζας και του Ομίλου και σχεδιάζει τις απαιτούμενες διορθωτικές ενέργειες.

- Εγκρίνει και παρακολουθεί τη Διάθεση Ανάληψης Πιστωτικού Κινδύνου της Τράπεζας και του Ομίλου.
- Επισκοπεί σε τακτική βάση και επικαιροποιεί τις πολιτικές Πιστωτικού Κινδύνου του Ομίλου, σύμφωνα με τη Διάθεση Ανάληψης Πιστωτικού Κινδύνου της Τράπεζας.
- Επισκοπεί σε περιοδική βάση την εξέλιξη του Πιστωτικού Κινδύνου ανά τομέα δραστηριότητας και ανά γεωγραφική περιοχή και του κινδύνου συγκέντρωσης εκεί, όπου δραστηριοποιείται ο Όμιλος.
- Επισκοπεί τις εκθέσεις του Τομέα Διαχείρισης Κινδύνων που υποβάλλονται στο Διοικητικό Συμβούλιο και στην Επιτροπή Διαχείρισης Κινδύνων.
- Επισκοπεί τις εκθέσεις της Επιτροπής Παρακολούθησης Ανοιγμάτων σε Καθυστέρηση.
- Επισκοπεί την πορεία επίτευξης των ετήσιων στόχων που υποβάλλονται μέσω του Επιχειρησιακού Σχεδίου στον Ενιαίο Εποπτικό Μηχανισμό (EEM), στο πλαίσιο της διαχείρισης των Μη Εξυπηρετούμενων Ανοιγμάτων και των Μη Εξυπηρετούμενων Δανείων.
- Εγκρίνει το Εγχειρίδιο Πολιτικής Πιστοδοτήσεων Λιανικής Τραπεζικής και το Εγχειρίδιο Πολιτικής Πιστοδοτήσεων Wholesale Banking.
- Επισκοπεί και εγκρίνει τις Πολιτικές Πιστωτικού Κινδύνου και το Πλαίσιο Παρακολούθησης Πιστοδοτήσεων Ομίλου.
- Εγκρίνει τις Αποσβέσεις Επισφαλών Απαιτήσεων Ομίλου.
- Εγκρίνει την ανάπτυξη και την επικαιροποίηση των Υποδειγμάτων Πιστωτικού Κινδύνου και του σχετικού Πλαισίου Διακυβέρνησης της Πολιτικής Διαχείρισης Υποδειγμάτων Πιστωτικού Κινδύνου.
- Εγκρίνει τη μεθοδολογία υπολογισμού προβλέψεων επισφαλών απαιτήσεων [Μεθοδολογία Αναμενόμενων Πιστωτικών Ζημιών (Expected Credit Loss – ECL Methodology)].
- Εγκρίνει το ύψος των τριμηνιαίων προβλέψεων επισφαλών απαιτήσεων.
- Ενημερώνεται για τα σημαντικότερα ευρήματα που προκύπτουν από τη διεξαγωγή πιστωτικών ελέγχων της Διεύθυνσης Credit Control.
- Ενημερώνεται για τη στρατηγική διαχείρισης καθυστερήσεων, τους κανονισμούς καθυστερήσεων και τα Συμβούλια Καθυστερήσεων του Ομίλου, που έχουν εγκριθεί από την Επιτροπή Παρακολούθησης Ανοιγμάτων σε Καθυστέρηση.
- Επισκοπεί τα αποτελέσματα ασκήσεων προσομοίωσης ακραίων καταστάσεων (Stress Tests).
- Επισκοπεί τα αποτελέσματα των διαδικασιών εξωτερικής αξιολόγησης, συμπεριλαμβανομένων της Διαδικασίας Εποπτικού Ελέγχου και Αξιολόγησης (Supervisory Review and Evaluation Process – SREP), των Ελέγχων του Ενιαίου Εποπτικού Μηχανισμού (EEM), των Ασκήσεων Προσομοίωσης Ακραίων Καταστάσεων της Ευρωπαϊκής Αρχής Τραπεζών (EAT), και λαμβάνει αποφάσεις επί των απαιτούμενων ενεργειών για θέματα που προκύπτουν από τις εν λόγω διαδικασίες.
- Επισκοπεί χρηματοοικονομικά θέματα, θέματα παρακολούθησης κινδύνων και θέματα υποβολής αναφορών [π.χ. Δημοσιοποιήσεις Πυλώνα III, εκθέσεις Διεθνούς Προτύπου Χρηματοοικονομικής Πληροφόρησης (ΔΠΧΠ) 9, απομειώσεις].
- Ενημερώνεται για την πρόοδο έργων που σχετίζονται με εποπτικές κατευθυντήριες γραμμές [π.χ. νέος ορισμός της αθέτησης, πλαίσιο εποπτικών προβλέψεων (provisioning calendar)], καθώς και για σημαντικά έργα για την Τράπεζα, τα οποία σχετίζονται με τον Πιστωτικό Κίνδυνο και τα επισκοπεί.

## 2.6 Επιτροπή Ελέγχου Κόστους

**Συχνότητα συνεδριάσεων:** Δύο φορές την εβδομάδα ή εκτάκτως κατόπιν πρότασης Μέλους της με δικαίωμα ψήφου

Η Επιτροπή:

- Εγκρίνει τις πολιτικές και τις διαδικασίες που εντάσσονται στο συνολικό πλαίσιο Ελέγχου Κόστους της Τράπεζας.
- Επικυρώνει τον προϋπολογισμό Κεφαλαιουχικών Δαπανών και Εξόδων

και την κατανομή αυτού στις επιμέρους κατηγορίες δαπανών, με βάση σχετική εισήγηση της Διεύθυνσης Προϋπολογισμού και Ελέγχου, πριν από την κατάθεσή του προς έγκριση στην Εκτελεστική Επιτροπή της Τράπεζας.

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

## 2.7 Συμβούλιο Πιστοδοτήσεων I

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

Το Συμβούλιο:

Αποφασίζει, εντός των ορίων του, για τα κάτωθι:

- Πιστοδοτήσεις προς επιχειρήσεις ή ομάδες συνδεδεμένων επιχειρήσεων, αρμοδιότητας των Διευθύνσεων υπό την εποπτεία του Γενικού Διευθυντή Wholesale Banking.
- Θέματα ανάληψης κινδύνου Πιστωτικών Ιδρυμάτων, Κεντρικών Κυβερνήσεων,

Υπερεθνικών Οργανισμών και Διαμεσολαβητών, αρμοδιότητας των Διευθύνσεων υπό την εποπτεία του Γενικού Διευθυντή Wealth Management and Treasury.

- Αιτήματα Πελατών Λιανικής Τραπεζικής για νέες πιστοδοτήσεις και περιοδικές αναθεωρήσεις των πιστωτικών ορίων.
- Αιτήματα Φυσικών Προσώπων για προσωπικά/καταναλωτικά και για στεγαστικά δάνεια, των οποίων το αίτημα υποβάλλεται μέσω της Διεύθυνσης Private Banking.
- Αιτήματα επιχειρήσεων ή ομάδων συνδεδεμένων επιχειρήσεων, με ενήμερες οφειλές υπό τη διαχείριση της Διεύθυνσης Private Banking.
- Πιστοδοτήσεις προς επιχειρήσεις ή ομάδες συνδεδεμένων επιχειρήσεων του Διεθνούς Δικτύου με ενήμερες οφειλές.

## 2.8 Συμβούλιο Καθυστερήσεων I

**Συχνότητα συνεδριάσεων:** Κατ' ελάχιστον μία φορά την εβδομάδα κατόπιν αιτήματος του Εντεταλμένου Γενικού Διευθυντή Ανάκτησης Δανείων σε Καθυστέρηση ή κατόπιν αιτήματος Μέλους της

Το Συμβούλιο:

Αποφασίζει για θέματα Πιστούχων υπό τη διαχείριση των Μονάδων Καθυστερήσεων στην Ελλάδα και στις χώρες, όπου δραστηριοποιείται ο Όμιλος, τα οποία αφορούν στα ακόλουθα χαρτοφυλάκια:

- Wholesale Banking – Ελλάδα
- Λιανικής Τραπεζικής – Ελλάδα και
- Wholesale Banking – Διεθνούς Δικτύου.

## 2.9 Επιτροπή Βιώσιμης Ανάπτυξης

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

Η Επιτροπή:

- Διαμορφώνει τη στρατηγική και τον προσανατολισμό του Ομίλου σε θέματα βιωσιμότητας και σε θέματα που σχετίζονται με τους τομείς του Περιβάλλοντος, της Κοινωνίας και της

Διακυβέρνησης (Environmental, Social and Governance – ESG), με σκοπό την υποστήριξη της βιωσιμότητας και της ανθεκτικότητας του επιχειρηματικού μοντέλου του Ομίλου, καθώς και τη δημιουργία μακροχρόνιας αξίας.

- Συμφωνεί επί της Πολιτικής ESG του Ομίλου και επί των στόχων της, περιλαμβανομένων των χρηματοοικονομικών και των μη χρηματοοικονομικών Βασικών Δεικτών Αποδοτικότητας (Key Performance Indicators – KPIs), σύμφωνα με τις υφιστάμενες διαδικασίες διακυβέρνησης, και τα προτείνει προς παροχή σύμφωνης γνώμης στην Εκτελεστική Επιτροπή και προς έγκριση στο Διοικητικό Συμβούλιο.
- Διασφαλίζει την εναρμόνιση των στόχων ESG και των Βασικών Δεικτών Αποδοτικότητας με το Πλαίσιο Διάθεσης Ανάλυσης Κινδύνων (Risk Appetite Framework) του Ομίλου, το Επιχειρησιακό Σχέδιο (Business Plan) και τις σχετικές πολιτικές, καθώς και την ένταξή τους σε αυτά, μέσω της εφαρμογής κατάλληλης διαδικασίας λήψης αποφάσεων και της έγκρισης των εν λόγω πολιτικών από τα αρμόδια όργανα.
- Παρακολουθεί την απόδοση βιωσιμότητας του Ομίλου έναντι των στόχων της Πολιτικής και των δεικτών αναφοράς (benchmarks).
- Παρακολουθεί τις τρέχουσες και τις αναδυόμενες τάσεις ESG που επηρεάζουν τον Όμιλο.
- Ενημερώνεται για τις προσδοκίες της επενδυτικής κοινότητας αναφορικά με θέματα ESG και εισηγείται ενέργειες που μπορούν να διασφαλίσουν την επιτυχή διαφοροποίηση του Ομίλου.
- Εισηγείται κριτήρια για βιώσιμες πιστωτικές εγκρίσεις, εκδόσεις χρέους και επενδύσεις, προκειμένου να ενταχθούν στις σχετικές Πολιτικές.
- Επιβλέπει το περιεχόμενο μη χρηματοοικονομικών γνωστοποιήσεων για θέματα ESG, στις οποίες περιλαμβάνονται η Μη Χρηματοοικονομική Έκθεση και ο Απολογισμός Βιώσιμης Ανάπτυξης.
- Παρακολουθεί την εναρμόνιση του Ομίλου με τις απαιτήσεις ESG, στις οποίες περιλαμβάνονται οι ρυθμιστικές απαιτήσεις και οι δεσμεύσεις τήρησης των Αρχών Υπεύθυνης Τραπεζικής (Principles for Responsible Banking – PRB).
- Παρακολουθεί την εφαρμογή πρωτοβουλιών βιώσιμης ανάπτυξης και εταιρικής κοινωνικής ευθύνης.
- Επιβλέπει την εσωτερική και την εξωτερική επικοινωνία σε θέματα ESG.
- Ενημερώνεται για θέματα που εγείρει η Διεύθυνση Εσωτερικού Ελέγχου, όσον αφορά στους κινδύνους ESG και τις ενέργειες μετριασμού που απαιτούνται για την αντιμετώπιση των κινδύνων αυτών.
- Ενημερώνεται για τα σχετικά ευρήματα που εντοπίζονται στους εξωτερικούς ελέγχους και αξιολογεί τα σχέδια δράσης που προτείνονται για την αντιμετώπιση των εν λόγω ευρημάτων.
- Ενημερώνεται για τα αποτελέσματα των εποπτικών αξιολογήσεων και λαμβάνει αποφάσεις σχετικά με τα μέτρα που ενδείκνυνται για την αντιμετώπιση ζητημάτων που προκύπτουν λόγω νέων εποπτικών απαιτήσεων, κατευθυντήριων γραμμών και συστάσεων από αρμόδιους φορείς, όπως: (i) η Διαδικασία Εποπτικού Ελέγχου και Αξιολόγησης (Supervisory Review and Evaluation Process – SREP), (ii) ο Ενιαίος Εποπτικός Μηχανισμός (EEM), (iii) η Ευρωπαϊκή Αρχή Τραπεζών (EAT) και (iv) Λοιπές Νομοθετικές, Εποπτικές ή Κυβερνητικές Αρχές που μπορεί να εκδώσουν νομοθεσία ή κανονισμούς σχετικά με θέματα ESG. Όσον αφορά σε εποπτικά θέματα, η Επιτροπή αξιοποιεί την υφιστάμενη δομή διακυβέρνησης της Τράπεζας.
- Λαμβάνει συμβουλευτική υποστήριξη αναφορικά με τα μέτρα που ενδείκνυνται για την κάλυψη νέων ή τροποποιημένων εποπτικών απαιτήσεων από την Κανονιστική Συμμόρφωση ή από άλλες Μονάδες της Τράπεζας που ασκούν ελεγκτικές λειτουργίες.
- Συζητά προτάσεις για λειτουργικές ή κεφαλαιακές δαπάνες που εκκινούν από πρωτοβουλίες ESG του Ομίλου, βάσει της διαδικασίας διακυβέρνησης της Τράπεζας όσον αφορά στον έλεγχο προϋπολογισμού και δαπανών.



### ➤ Εσωτερικός Έλεγχος

Προκειμένου να προστατευθούν τα περιουσιακά στοιχεία της Τράπεζας και να διαφυλαχθούν τα συμφέροντα των Μετόχων και των Πελατών της, η Τράπεζα έχει συγκροτήσει Σύστημα Εσωτερικού Ελέγχου το οποίο περιλαμβάνει διαδικασίες διεξαγωγής των εργασιών καθώς και μηχανισμούς και διαδικασίες ελέγχου, που καλύπτουν όλες τις δραστηριότητες της σε συνεχή βάση και συμβάλλουν στην αποτελεσματική και ασφαλή λειτουργία της.

Ο σκοπός του Εσωτερικού Ελέγχου είναι να ενισχύσει και να προστατέψει την αξία του Οργανισμού παρέχοντας ανεξάρτητη, αντικειμενική και βάσει αξιολόγησης κινδύνων διαβεβαίωση, συμβουλές και πληροφόρηση.

Ο Εσωτερικός Έλεγχος εφαρμόζει μια προσέγγιση βάσει αξιολόγησης κινδύνων κατά τον σχεδιασμό και τη διεξαγωγή των ελέγχων, σύμφωνα με το Διεθνές Πλαίσιο Επαγγελματικής Εφαρμογής του Εσωτερικού Ελέγχου και τις βέλτιστες πρακτικές. Η ελεγκτική μεθοδολογία και τα ελεγκτικά εργαλεία, που χρησιμοποιούνται, εξυπηρετούν την οργάνωση, διενέργεια και αξιολόγηση της ελεγκτικής διαδικασίας, καθώς και την κατάρτιση αναφορών σε επίπεδο Ομίλου.

Οι Μονάδες Εσωτερικού Ελέγχου στις Εταιρείες του Ομίλου λειτουργούν και εφαρμόζουν την ίδια πολιτική και μεθοδολογία με αυτή που χρησιμοποιείται από τη Μονάδα Εσωτερικού Ελέγχου της Alpha Bank.

Το 2022, οι Μονάδες Εσωτερικού Ελέγχου διενήργησαν ελέγχους Καταστημάτων, πληροφοριακών συστημάτων και διαδικασιών της Τράπεζας και των Εταιρειών του Ομίλου.

Το Διοικητικό Συμβούλιο, μέσω της Επιτροπής Ελέγχου, και η Διοίκηση της Τράπεζας ενημερώθηκαν για τα αποτελέσματα του Ελέγχου και την άποψη του Εσωτερικού Ελεγκτή για την επάρκεια και την αποτελεσματικότητα του Συστήματος Εσωτερικού Ελέγχου.

### ➤ Κανονιστική Συμμόρφωση

Η Τράπεζα εντοπίζει, αξιολογεί και διαχειρίζεται τους κινδύνους, στους οποίους ενδέχεται να εκτεθεί λόγω αδυναμίας συμμόρφωσης προς το ισχύον κανονιστικό

πλαίσιο (compliance risk). Για τον σκοπό αυτό, συγκεντρώνονται οι νομοθετικές και κανονιστικές υποχρεώσεις του Ομίλου και αξιολογείται ο βαθμός συμμόρφωσής του. Στις περιπτώσεις που διαπιστώνονται αποκλίσεις, αξιολογούνται εγκαίρως οι επιπτώσεις τους και λαμβάνονται τα κατάλληλα μέτρα για την αντιμετώπισή τους, ώστε να διασφαλίζονται τα συμφέροντα των Πελατών, των Μετόχων, καθώς και η φήμη της Τράπεζας.

Αναφορικά με τις συναλλαγές Συνδεδεμένων με την Τράπεζα Μερών, κατά το 2022, η παρακολούθησή τους ενισχύθηκε περαιτέρω και αναπτύχθηκαν οι σχετικοί έλεγχοι για το σύνολο των συναλλαγών, ως αυτές ορίζονται στην Πολιτική Συνδεδεμένων Μερών, αυξάνοντας ριζικά το επίπεδο ευαισθητοποίησης. Η Πολιτική επικαιροποιήθηκε δύο φορές κατά το έτος αναφοράς.

Η Πολιτική Πρόληψης Διαφθοράς και Δωροδοκίας εφαρμόζεται σε όλο τον Όμιλο και απευθύνεται σε όλο το Προσωπικό, συμπεριλαμβανομένων των Ανωτέρων Διευθυντικών Στελεχών και Ανωτέρων Στελεχών, Πελατών, καθώς και κάθε τρίτου προσώπου, το οποίο συναλλάσσεται με τον Όμιλο. Σκοπός της Πολιτικής είναι ο καθορισμός των αρχών αναφορικά με την αποφυγή της διαφθοράς και δωροδοκίας καθώς και η υιοθέτηση των βέλτιστων πρακτικών, σύμφωνα και με το ισχύον κανονιστικό πλαίσιο. Ο Όμιλος έχει μηδενική ανοχή στη διαφθορά και τη δωροδοκία. Το 2022, η Πολιτική υλοποιήθηκε πλήρως, καθώς από την εφαρμογή της δεν παρατηρήθηκαν σημαντικές αποκλίσεις.

Σε συνεργασία με τη Διεύθυνση Διαχείρισης Ενεργητικού-Παθητικού, η Διεύθυνση Κανονιστικής Συμμόρφωσης προέβη σε επικαιροποίηση της Πολιτικής Ανάπτυξης Νέου/Τροποποίησης Υφιστάμενου Προϊόντος/Υπηρεσίας Ομίλου. Η αναθεωρημένη Πολιτική, η οποία εγκρίθηκε την 24.2.2022 από το Διοικητικό Συμβούλιο, κυκλοφόρησε την 5.7.2022 και έθεσε το πλαίσιο αρχών και διαδικασιών, που πρέπει να ακολουθούνται από τις αρμόδιες Μονάδες του Ομίλου κατά τον σχεδιασμό ενός νέου ή την τροποποίηση/κατάργηση/ αντικατάσταση ενός υφιστάμενου προϊόντος ή υπηρεσίας, με στόχο να ελαχιστοποιούνται οι κίνδυνοι τόσο για την Τράπεζα και τις Εταιρείες του Ομίλου, όσο και για τους



Πελάτες. Το επίπεδο υιοθέτησης της Πολιτικής κρίνεται ικανοποιητικό, καθώς δεν εντοπίστηκαν αποκλίσεις.

Το 2022, η Διεύθυνση Κανονιστικής Συμμόρφωσης πραγματοποίησε εκπαιδευτικά προγράμματα, με σκοπό την ευαισθητοποίηση επί των υποχρεώσεων που απορρέουν από τον κίνδυνο συμμόρφωσης, καθώς και εκπαιδευτικά προγράμματα στον τομέα Δεοντολογίας και Διαφάνειας. Ειδικότερα, διενεργήθηκαν δέκα (10) προγράμματα και συμμετείχαν 557 Λειτουργοί της Τράπεζας.

Σε συνέχεια της αναθεώρησης της Πολιτικής Αναφορών και των σχετικών διαδικασιών, επικαιροποιήθηκαν η λειτουργία, η σύνθεση και οι αρμοδιότητες της Επιτροπής Αξιολόγησης Αναφορών. Εντός του έτους, και στο πλαίσιο της Πολιτικής, η Διεύθυνση Κανονιστικής Συμμόρφωσης παρέλαβε 2 νέες αναφορές, μέσω διαφόρων δικτύων επικοινωνίας (e-mail, τηλεφωνικά, ταχυδρομείο κ.λπ.). Η Επιτροπή Αξιολόγησης Αναφορών συνεδρίασε 2 φορές, κατά τη διάρκεια του ίδιου έτους, και εξέτασε το σύνολο των αναφορών, ενημερώνοντας σχετικά την Επιτροπή Ελέγχου.

Στο πλαίσιο της Πολιτικής Αποφυγής Σύγκρουσης Συμφερόντων, η Διεύθυνση Κανονιστικής Συμμόρφωσης ανέλαβε πλήρως την παρακολούθηση των αλλότριων καθηκόντων των Λειτουργών της Τράπεζας, γνωμοδοτώντας στα αιτήματα του Προσωπικού για άσκηση εργασίας εκτός Ομίλου παράλληλα με την απασχόλησή τους στην Τράπεζα. Επιπλέον, η παρακολούθηση της Πολιτικής ενισχύθηκε με νέους ελέγχους αναφορικά με τους νεοπροσληφθέντες και τις δυνητικές καταστάσεις Σύγκρουσης Συμφερόντων.

Εντός του 2022, η Διεύθυνση Κανονιστικής Συμμόρφωσης μερίμνησε για την ενίσχυση του πλαισίου Πρόληψης Κατάχρησης Αγοράς, εισηγούμενη τη δημιουργία Επιτροπής Αξιολόγησης Προνομιακής Πληροφορίας. Περαιτέρω, διαβίβασε στις αρμόδιες Μονάδες οδηγίες αναφορικά με τη διαδικασία διαχείρισης γεγονότων ή καταστάσεων που δύναται κατά τη λειτουργία της Τράπεζας να εκληφθεί ότι συνιστούν προνομιακές πληροφορίες.

Αναφορικά με τη συμμόρφωση με το κανονιστικό πλαίσιο MIFID II, κατά το 2022, συνεχίστηκε η εισαγωγή νέων περιοδικών

ελέγχων, παράλληλα με την παρακολούθηση των υφιστάμενων, ενώ διεκπεραιώθηκαν εξ αποστάσεως έλεγχοι των εποπτικών αρχών και αντλήθηκαν χρήσιμα συμπεράσματα. Τα αποτελέσματα της παρακολούθησης αξιολογούνται ως ιδιαίτερα θετικά, καθώς το επίπεδο συμμόρφωσης των Λειτουργών παραμένει αυξημένο και το πλαίσιο πολιτικών και διαδικασιών κρίνεται επαρκές.

Σε ό,τι αφορά στην ενσωμάτωση των προβλέψεων του Κανονισμού Περί Γνωστοποιήσεων Αειφορίας στις Χρηματοπιστωτικές Υπηρεσίες 2019/2088, με τις οποίες τροποποιήθηκαν οι Κατ' Εξουσιοδότηση Κανονισμοί 565/2017 και 593/2017, η Διεύθυνση Κανονιστικής Συμμόρφωσης προχώρησε στην επικαιροποίηση της Προσυμβατικής Ενημέρωσης Επενδυτών MiFID, της Πολιτικής Προϊοντικής Διακυβέρνησης καθώς και της Πολιτικής Αποφυγής Σύγκρουσης Συμφερόντων.

Κατά το 2022, αναπτύχθηκαν πρόσθετοι δείκτες απόδοσης και κινδύνου (KPIs/KRIs) αναφορικά με τον Κίνδυνο Επικοινωνίας με τον Πελάτη (Customer Conduct Risk), για την καλύτερη αντιμετώπιση των ζητημάτων που προκύπτουν και την εφαρμογή κατάλληλων διορθωτικών ενεργειών.

Περαιτέρω, και καθ' όλη τη διάρκεια του έτους, η Διεύθυνση παρείχε συνεχή υποστήριξη στο Δίκτυο Καταστημάτων και στις Κεντρικές Διευθύνσεις, μέσω σχετικών γνωμοδοτήσεων επί εγχειριδίων εσωτερικών διαδικασιών, καθώς και επί προϊόντων/ υπηρεσιών, διασφαλίζοντας με αυτόν τον τρόπο την εφαρμογή του ισχύοντος κανονιστικού πλαισίου.

Στο πλαίσιο αυτό, η Διεύθυνση Κανονιστικής Συμμόρφωσης συμμετείχε ενεργά στην ομάδα εξωτερικής ανάθεσης δραστηριοτήτων, με στόχο την αξιολόγηση και τη διενέργεια ανάλυσης διαφορών, μεταξύ των κατευθυντηρίων γραμμών της Ευρωπαϊκής Αρχής Τραπεζών και της σχετικής Πολιτικής της Τράπεζας.

Το 2022, με στόχο την παρακολούθηση και κατάλληλη διαχείριση του κινδύνου συμμόρφωσης, την έγκαιρη προσαρμογή της Τράπεζας στις νέες νομοθετικές και κανονιστικές διατάξεις, καθώς και τη δημιουργία επαρκούς και αποτελεσματικού περιβάλλοντος ελέγχου συμμόρφωσης εντός της Τράπεζας και των Εταιρειών του Ομίλου, πραγματοποιήθηκαν επίσης οι ακόλουθες

ενέργειες:

- Η διεξαγωγή στοχευμένων εκπαιδευτικών δράσεων σε Λειτουργούς και Στελέχη της Τράπεζας, με σκοπό την ενίσχυση της επίγνωσης αναφορικά με την υποχρέωση περιορισμού του κινδύνου συμμόρφωσης, τη διασφάλιση της εφαρμογής των αρχών της κανονιστικής συμμόρφωσης καθώς και την ευαισθητοποίηση αυτών στα σχετικά θέματα.
- Η συμμετοχή του Προσωπικού της Διεύθυνσης σε πιστοποιημένα εκπαιδευτικά προγράμματα για θέματα Κανονιστικής Συμμόρφωσης, πρόληψης ΞΧ/ΧΤ, Τραπεζικού Απορρήτου, Whistleblowing και Διαφάνειας, με στόχο την περαιτέρω διεύρυνση των γνώσεων και δεξιοτήτων του Προσωπικού.
- Η διασφάλιση της εμπρόθεσμης υποβολής του συνόλου των αναφορών της Τράπεζας προς τις Εποπτικές Αρχές.
- Η συμμετοχή και ο συντονισμός της περιοδικής επαναξιολόγησης και επαναπιστοποίησης για σκοπούς Qualified Intermediary, στο πλαίσιο του εταιρικού μετασχηματισμού του Ομίλου (Hive-down).
- Η συμμετοχή και ο συντονισμός της ανανέωσης της Σύμβασης με το IRS για σκοπούς Qualified Intermediary.
- Η επικαιροποίηση της Πολιτικής Συνδεδεμένων Μερών.
- Η επικαιροποίηση της Πολιτικής Κανονιστικής Συμμόρφωσης.
- Η επικαιροποίηση της Πολιτικής Ανάπτυξης Νέου/Τροποποίησης Υφιστάμενου Προϊόντος/Υπηρεσίας Ομίλου.
- Η ενεργή συμμετοχή σε Ομάδες Έργου της Τράπεζας, αναφορικά με τον σχεδιασμό νέων προϊόντων και υπηρεσιών.

Αναφορικά με την πρόληψη της νομιμοποίησης εσόδων από εγκληματικές δραστηριότητες και της χρηματοδότησης της τρομοκρατίας, οι σημαντικότερες ενέργειες που έλαβαν χώρα κατά τη διάρκεια του 2022, περιλαμβάνουν τα ακόλουθα:

- Αναβάθμιση της λειτουργικής αποτελεσματικότητας των δύο νέων Ενοτήτων Εργασιών, οι οποίες είναι υπεύθυνες για την Περιοδική Αξιολόγηση των Πελατών ως προς τον Κίνδυνο

Νομιμοποίησης Εσόδων από Εγκληματικές Δραστηριότητες και Χρηματοδότησης της Τρομοκρατίας και την Παρακολούθηση Συστήματος Προειδοποιήσεων Υποπτων Συναλλαγών Πελατών.

- Εφαρμογή πρόσθετων ελέγχων που θα αποτρέψουν την αύξηση των ουσιωδών περιπτώσεων νομιμοποίησης εσόδων από εγκληματικές δραστηριότητες και της χρηματοδότησης της τρομοκρατίας.
- Ολοκλήρωση της ετήσιας αξιολόγησης κινδύνων σε σχέση με τη νομιμοποίηση εσόδων από εγκληματικές δραστηριότητες και τη χρηματοδότηση της τρομοκρατίας, τις κυρώσεις και τα περιοριστικά μέτρα.
- Επικαιροποίηση του Microsite για την Πρόληψη Χρησιμοποίησης Χρηματοπιστωτικού Συστήματος για τη Νομιμοποίηση Εσόδων από Εγκληματικές Δραστηριότητες και τη Χρηματοδότηση της Τρομοκρατίας στο Intranet της Τράπεζας.
- Επικαιροποίηση των διαδικασιών Πιστοποίησης στοιχείων των Πελατών, σύμφωνα με την Υπουργική Απόφαση η οποία ρυθμίζει τη λειτουργία ειδικής ηλεκτρονικής εφαρμογής για κινητές συσκευές (mobile application), προσβάσιμης μέσω της Ενιαίας Ψηφιακής Πύλης της Δημόσιας Διοίκησης (gov.gr).
- Ανάπτυξη εσωτερικών διαδικασιών παρακολούθησης τήρησης του ισχύοντος κανονιστικού πλαισίου.
- Αποστολή αρχείων σχετικά με υπηρεσίες ή προϊόντα στην Τράπεζα της Ελλάδος, στο πλαίσιο συμμόρφωσης με την ΠΔ/ΤΕ 2651/2012, με σκοπό την αξιολόγηση του κινδύνου νομιμοποίησης εσόδων από εγκληματικές δραστηριότητες.
- Διενέργεια εξειδικευμένων εκπαιδευτικών προγραμμάτων για θέματα ΠΕΧ/ΧΤ σε Στελέχη και Υπαλλήλους της Τράπεζας και των Εταιρειών του Ομίλου στην Ελλάδα, στις θεματικές της ευαισθητοποίησης στα θέματα ΠΕΧ/ΧΤ, τα έγγραφα πιστοποίησης, την περιοδική αξιολόγηση Πελάτη και την παρακολούθηση των συναλλαγών του.
- Συμμετοχή σε Ομάδα Έργου του Υπουργείου Ψηφιακής Διακυβέρνησης, σχετικά με νέα υπηρεσία ηλεκτρονικής διασύνδεσης για την άντληση στοιχείων για τις επιχειρήσεις (Know Your Business-KYB).

- Συμμετοχή σε Ομάδες Έργου της Τράπεζας, με κυριότερες:
    - Τη διαρκή αξιολόγηση της αποτελεσματικής λειτουργίας της Εφαρμογής Siron AML, με στόχο τη βελτίωση των υφιστάμενων σεναρίων, καθώς και τον σχεδιασμό νέων, τη βελτίωση της διαδικασίας προτεραιοποίησης των ειδοποιήσεων AML.
    - Τη διαρκή παρακολούθηση και αξιολόγηση της συναλλακτικής συμπεριφοράς των Πελατών, τον εντοπισμό και τη διερεύνηση αποκλίσεων αυτών, ούτως ώστε να διασφαλίζεται ότι οι συναλλαγές που πραγματοποιούνται συνάδουν με τη συνολική τους εικόνα (profile) βάσει της Αρχής «Γνώρισε τον Πελάτη σου» (Know Your Customer-KYC).
  - Στο πλαίσιο των Ευρωπαϊκών Κυρώσεων, όπως διαμορφώθηκαν μετά από την έναρξη του πολέμου στην Ουκρανία, η Διεύθυνση Κανονιστικής Συμμόρφωσης:
    - παρακολούθησε στενά τις εξελίξεις σχετικά με τα περιοριστικά μέτρα που επιβλήθηκαν από την ΕΕ κατά της Ρωσίας και της Λευκορωσίας
    - εξέδιδε τακτικά κατευθυντήριες οδηγίες προς τις αρμόδιες Τραπεζικές Μονάδες, μετά από την έκδοση πακέτων κυρώσεων της ΕΕ κατά της Ρωσίας
    - ενημέρωσε το microsite της Διεύθυνσης Κανονιστικής Συμμόρφωσης/Πρόληψη Χρησιμοποίησης Χρηματοπιστωτικού Συστήματος για τη Νομιμοποίηση Εσόδων από Εγκληματικές Δραστηριότητες με χρήσιμο υλικό (συμπεριλαμβανομένης μιας ειδικής παρουσίασης που αναλύει το ενημερωμένο καθεστώς κυρώσεων / νομικές πράξεις / συχνές ερωτήσεις / χρήσιμους συνδέσμους)
    - εφάρμοσε συστημικές υλοποιήσεις που απαιτούνται για τη συμμόρφωση της Τράπεζας με τα περιοριστικά μέτρα που επιβλήθηκαν από την ΕΕ, όπως η δημιουργία νέας περιμέτρου για Πελάτες υπό απαγορεύσεις, εξαιρώντας τις τράπεζες της Ρωσίας και της Λευκορωσίας που αποσυνδέθηκαν από τον μηχανισμό Swift
  - εξέτασε όλες τις συναλλαγές που σχετίζονται με τη Ρωσία και τη Λευκορωσία. Οι εν λόγω συναλλαγές i) απαιτούν προέγκριση και ii) παρακολουθούνται σε πραγματικό χρόνο μέσω της σχετικής εφαρμογής
  - πραγματοποίησε περιοδικές και έκτακτες αξιολογήσεις για Πελάτες που σχετίζονται με τη Ρωσία και τη Λευκορωσία.
  - Πλέον των ανωτέρω, η Ενότητα Εργασιών της Περιοδικής Αξιολόγησης Πελατών:
    - εξέδωσε το Εγχειρίδιο εσωτερικών διαδικασιών
    - υλοποίησε βελτιώσεις στο Εργαλείο Αξιολόγησης των Πελατών
    - αξιολόγησε και τροποποίησε τη διαδικασία αξιολόγησης των Πελατών.
  - Η Ενότητα Εργασιών Παρακολούθησης Συστήματος Προειδοποιήσεων Ύποπτων Συναλλαγών Πελατών εισήγαγε νέα διαδικασία προτεραιοποίησης όσον αφορά στη σοβαρότητα μιας ειδοποίησης. Η νέα προσέγγιση συνέβαλε σε μια αξιοσημείωτη μείωση των εκκρεμοτήτων των ειδοποιήσεων Ύποπτων Συναλλαγών Πελατών.
  - Η 2η συνάντηση με το Κολλέγιο AML/CFT έλαβε χώρα τον Δεκέμβριο του 2022. Οκτώ (8) αρμόδιες αρχές (κεντρικές τράπεζες και αρχές καταπολέμησης) από τέσσερις (4) χώρες συμμετείχαν, παράλληλα με τον Ενιαίο Εποπτικό Μηχανισμό και την Ευρωπαϊκή Αρχή Τραπεζών. Τα θέματα συζήτησης επικεντρώθηκαν στις σημαντικές εξελίξεις αναφορικά με το AML και τις πρωτοβουλίες των Τραπεζών να βελτιώσουν την παρακολούθηση σε επίπεδο Ομίλων.
- Στο πλαίσιο της εποπτείας και παρακολούθησης των Εταιρειών του Ομίλου, η Διεύθυνση Κανονιστικής Συμμόρφωσης υιοθέτησε ή συνέχισε την εφαρμογή των ακόλουθων μέτρων:
- Συντόνισε το έργο “Alpha Bank Group Compliance Transformation Project”.
  - Συζήτησε και γνωμοδότησε επί των ετήσιων Στόχων των Εταιρειών του Ομίλου, μετά από την ολοκλήρωση της διαδικασίας Αξιολόγησης Κινδύνου.

- Εξέτασε, αξιολόγησε και ενέκρινε τις Τριμηνιαίες Εκθέσεις Προόδου των Εταιρειών του Ομίλου πριν από την υποβολή τους στο Διοικητικό Συμβούλιο ή/και στην Επιτροπή Ελέγχου της Εταιρείας.
- Εξέτασε και γνωμοδότησε επί των Ετήσιων Εκθέσεων των Εταιρειών του Ομίλου που εδρεύουν στην Ελλάδα.
- Ενημέρωσε την Επιτροπή Ελέγχου επί των δραστηριοτήτων των Εταιρειών του Ομίλου.
- Έγκαιρη επαναξιολόγηση των σχέσεων των ανταποκριτών της Τράπεζας, σύμφωνα με το πλάνο αξιολογήσεων.
- Παρείχε καθοδήγηση στις Εταιρείες του Ομίλου, με σκοπό την εναρμόνισή τους με τα πρότυπα ΠΕΤ/ΧΤ και συντονισμό της διαδικασίας υιοθέτησης της Πολιτικής ΠΕΧ/ΧΤ του Ομίλου, καθώς και κάθε τυχόν αναθεώρηση αυτής.
- Παρείχε καθοδήγηση σχετικά με την εφαρμογή των περιοριστικών μέτρων που επιβλήθηκαν από την ΕΕ κατά της Ρωσίας, μετά από την εισβολή της τελευταίας στην Ουκρανία.
- Alpha Bank Group Compliance Transformation Project

Κατά τη διάρκεια του 2022, ξεκίνησε ένα νέο έργο μετασχηματισμού, με σκοπό την εναρμόνιση και ευθυγράμμιση της Μεθοδολογίας και των Διαδικασιών σε επίπεδο Ομίλου. Ειδικότερα, το έργο αποτελούνταν από δύο πυλώνες:

- Βελτίωση του μοντέλου ΠΕΧ/ΧΤ
- Εκτίμηση κινδύνου (συμπεριλαμβανομένων όλων των κινδύνων συμμόρφωσης).

Το πρόγραμμα επικεντρώθηκε κυρίως στην Alpha Bank Cyprus Ltd και την Alpha Bank Romania S.A., λόγω του όγκου και της φύσης των δραστηριοτήτων τους (τραπεζικός τομέας). Το Κατάστημα της Alpha Bank στο Λουξεμβούργο και η Alpha Bank London συμμετείχαν μόνο στον πυλώνα ενίσχυσης του ΠΕΧ/ΧΤ.

Η υλοποίηση των δράσεων του έργου θα ξεκινήσει εντός του 2023.

Τέλος, οι σημαντικότερες ενέργειες και εξελίξεις που έλαβαν χώρα κατά τη διάρκεια του 2022, αναφορικά με το Τραπεζικό Απόρρητο, περιλαμβάνουν τα ακόλουθα:

- Αύξηση της συνολικής επίδοσης της Μονάδας σε σχέση με το προηγούμενο έτος, λόγω του αυξημένου αριθμού υποθέσεων σχετικά με την παροχή πληροφοριών σε εποπτικές, φορολογικές, δικαστικές και άλλες Αρχές καθώς και σε τρίτους. Η μεγαλύτερη εισροή αιτημάτων προήλθε από τις Αστυνομικές Αρχές, λόγω της απότομης αύξησης των περιπτώσεων απάτης μέσω διαδικτυακών συναλλαγών.
- Πάγωμα περιουσιακών στοιχείων Πελατών, κατόπιν εντολής δικαστικών και οικονομικών Αρχών.
- Σχεδιασμός και υλοποίηση τακτικών διαδραστικών εκπαιδευτικών προγραμμάτων σε τραπεζικά στελέχη.
- Διενέργεια εξ αποστάσεως ελέγχων στο Δίκτυο Καταστημάτων για τη διασφάλιση της τήρησης του τραπεζικού απορρήτου και τον εντοπισμό πιθανών παραβιάσεων.
- Παροχή κατευθυντήριων οδηγιών προς το Δίκτυο Καταστημάτων για τον χειρισμό αιτημάτων που αφορούν στην άρση του τραπεζικού απορρήτου.

Η στρατηγική της Διεύθυνσης Κανονιστικής Συμμόρφωσης για το έτος 2023 επικεντρώνεται στα παρακάτω:

- Στην περαιτέρω ευαισθητοποίηση του Προσωπικού της Τράπεζας αναφορικά με κανονιστικά ζητήματα.
- Στη βελτίωση της αποτελεσματικότητας των εργασιών μέσω αυτοματισμών, ειδικά, στον τομέα του AML.
- Στην εισαγωγή νέων εκπαιδευτικών μέσων, στοχεύοντας στη βελτίωση της διαδικασίας και στον αντίκτυπο αυτής.
- Στην εισαγωγή μιας πιο εξελιγμένης ανάλυσης του ρυθμιστικού πλαισίου, με την έννοια ότι οι ουσιώδεις επιπτώσεις για την ομαλή λειτουργία της Τράπεζας θα πρέπει να εντοπίζονται εκ των προτέρων.
- Στην εφαρμογή εκείνων των διαδικασιών/ελέγχων που απαιτούνται για την προσαρμογή των βασικών ζητούμενων του Προγράμματος Μετασχηματισμού του Ομίλου, προωθώντας την εναρμόνιση σε θέματα συμμόρφωσης μεταξύ των Εταιρειών του Ομίλου.

# Οργανόγραμμα

Ημερομηνία ισχύος: 24.4.2023  
(Πράξη Γενικής Διεύθυνσης αριθ.51/24.4.2023)

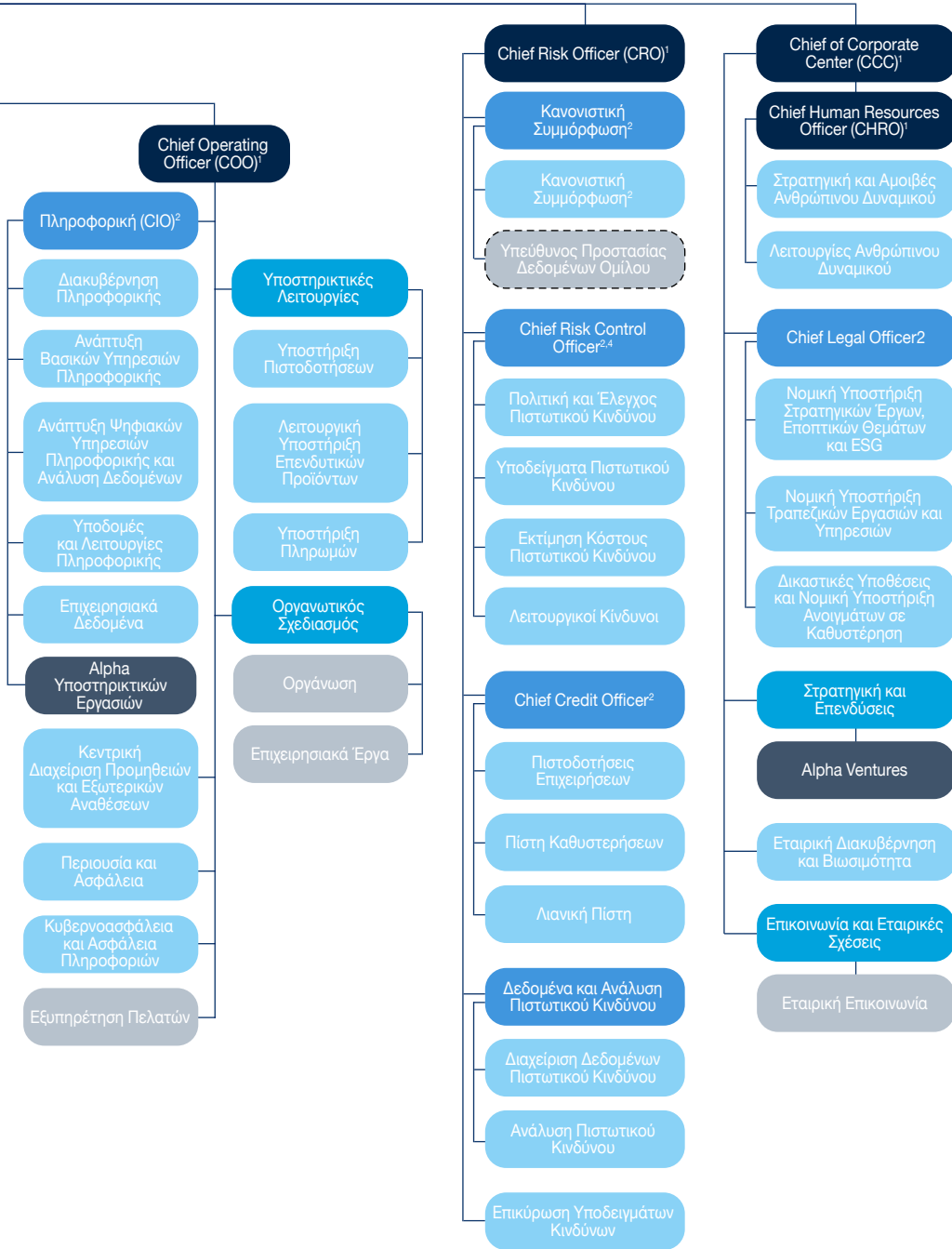


1 Γενικός Διευθυντής και μέλος της Εκτελεστικής Επιτροπής

2 Εντεταλμένος Γενικός Διευθυντής / Chief

3 Για θέματα και εργασίες που αφορούν στην υποστήριξη πωλήσεων Δικτύου Καταστημάτων, καθώς και τη σχεδίαση και εκτέλεση καμπανιών επικοινωνίας σε Πελάτες Retail, ο Εντεταλμένος Γενικός Διευθυντής – Chief Digital Officer αναφέρεται στον Γενικό Διευθυντή Retail Banking

4 Η περιοχή «Διαχείριση Κλιματικών και ESG Κινδύνων» και η Ενότητα Εργασιών «Κίνδυνοι Αγοράς» εποπτεύονται από τον Chief Risk Control Officer







# 10

Οικονομικές Καταστάσεις

## ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΕΣ ΚΑΤΑΣΤΑΣΕΙΣ ΟΜΙΛΟΥ ΣΤΙΣ 31.12.2022

## Ενοποιημένη Κατάσταση Αποτελεσμάτων

Ποσά σε χιλ. Ευρώ

	Από 1 Ιανουαρίου έως: 31.12.2022	31.12.2021*
Τόκοι και εξομοιούμενα έσοδα	1.887.616	1.887.539
Τόκοι και εξομοιούμενα έξοδα	(564.570)	(511.643)
Καθαρό έσοδο από τόκους	1.323.046	1.375.896
- εκ των οποίων υπολογισμένα βάσει πραγματικού επιτοκίου	1.365.402	1.431.992
Έσοδα από αμοιβές και προμήθειες	478.097	466.808
Προμήθειες έξοδα	(82.038)	(71.224)
Καθαρό έσοδο από αμοιβές και προμήθειες	396.059	395.584
Έσοδα από μερίσματα	2.882	1.825
Αποτελέσματα από διακοπή αναγνώρισης χρηματοοικονομικών στοιχείων του ενεργητικού που αποτιμώνται στο αναπόσβεστο κόστος	(3.560)	(2.247.871)
Αποτελέσματα χρηματοοικονομικών πράξεων	470.796	218.089
Λοιπά έσοδα	93.015	23.617
Αμοιβές και έξοδα προσωπικού	(376.093)	(406.746)
Έξοδα προγραμμάτων αποχώρησης προσωπικού		(97.701)
Γενικά διοικητικά έξοδα	(447.728)	(475.401)
Αποσβέσεις	(156.522)	(157.055)
Λοιπά έξοδα	(101.871)	(132.116)
<b>Σύνολο κερδών/(ζημιών) προ ζημιών απομείωσης, προβλέψεων για την κάλυψη του πιστωτικού κινδύνου και συναφών εξόδων</b>	<b>1.200.024</b>	<b>(1.501.879)</b>
Ζημιές απομείωσης, προβλέψεις για την κάλυψη του πιστωτικού κινδύνου και συναφή έξοδα	(558.888)	(1.433.013)
Αναλογία κερδών/(ζημιών) από συγγενείς εταιρείες και κοινοπραξίες	3.048	6.167
<b>Κέρδη/(Ζημιές), πριν από τον φόρο εισοδήματος</b>	<b>644.184</b>	<b>(2.928.725)</b>
Φόρος εισοδήματος	(263.598)	55.795
<b>Καθαρά κέρδη/(Ζημιές), μετά από τον φόρο εισοδήματος από συνεχιζόμενες δραστηριότητες</b>	<b>380.586</b>	<b>(2.872.930)</b>
Καθαρά κέρδη/(Ζημιές), μετά από τον φόρο εισοδήματος από διακοπείσες δραστηριότητες	17.438	(33.144)
<b>Κέρδη/(Ζημιές) χρήσης</b>	<b>398.024</b>	<b>(2.906.074)</b>
Κέρδη/(Ζημιές) που αναλογούν σε:		
<b>Μετόχους της Εταιρίας</b>	<b>397.717</b>	<b>(2.906.160)</b>
- από συνεχιζόμενες δραστηριότητες	380.279	(2.873.016)
- από διακοπείσες δραστηριότητες	17.438	(33.144)
<b>Τρίτους</b>	<b>307</b>	<b>86</b>
<b>Κέρδη/(Ζημιές) ανά μετοχή:</b>		
Βασικά (€ ανά μετοχή)	0,1694	(1,5046)
Βασικά (€ ανά μετοχή) από συνεχιζόμενες δραστηριότητες	0,1620	(1,4875)
Βασικά (€ ανά μετοχή) από διακοπείσες δραστηριότητες	0,0074	(0,0172)
Προσαρμοσμένα (€ ανά μετοχή)	0,1692	(1,5040)
Προσαρμοσμένα (€ ανά μετοχή) από συνεχιζόμενες δραστηριότητες	0,1618	(1,4868)
Προσαρμοσμένα (€ ανά μετοχή) από διακοπείσες δραστηριότητες	0,0074	(0,0172)

\*όπως αναμορφώθηκαν

## Ενοποιημένη Κατάσταση Συνολικού Αποτελέσματος

Ποσά σε χιλ. Ευρώ

	Από 1 Ιανουαρίου έως: 31.12.2022	31.12.2021*
<b>Κέρδη/(Ζημιές) χρήσης, που αναγνωρίστηκαν στην Κατάσταση Αποτελεσμάτων</b>	<b>398.024</b>	<b>(2.906.074)</b>
<b>Λοιπά αποτελέσματα που καταχωρήθηκαν απευθείας στην Καθαρή Θέση:</b>		
<b>Ποσά που αναταξινομούνται στην Κατάσταση Αποτελεσμάτων</b>		
Καθαρή μεταβολή του αποθεματικού των αξιογράφων που αποτιμώνται στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών αποτελεσμάτων που καταχωρούνται απευθείας στην Καθαρή Θέση	(160.133)	(237.923)
Καθαρή μεταβολή του αποθεματικού αντιστάθμισης ταμειακών ροών	(14.188)	20.785
Συναλλαγματικές διαφορές μετατροπής οικονομικών καταστάσεων και αντιστάθμισης θυγατρικών εξωτερικού	596	(1.627)
Φόρος εισοδήματος	43.121	56.550
<b>Ποσά που αναταξινομούνται στην Κατάσταση Αποτελεσμάτων από συνεχιζόμενες δραστηριότητες</b>	<b>(130.604)</b>	<b>(162.215)</b>
<b>Ποσά που αναταξινομούνται στην Κατάσταση Αποτελεσμάτων από διακοπείσες δραστηριότητες</b>	<b>(15.127)</b>	<b>1.753</b>
<b>Ποσά που δεν αναταξινομούνται στην Κατάσταση Αποτελεσμάτων</b>		
Καθαρή μεταβολή αναλογιστικών κερδών/(ζημιών) υποχρεώσεων καθορισμένων παροχών	6.635	3.480
Κέρδη/(Ζημιές) μετοχών που αποτιμώνται στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών αποτελεσμάτων που καταχωρούνται απευθείας στην Καθαρή Θέση	(16.132)	13.834
Φόρος εισοδήματος	1.883	(5.081)
<b>Ποσά που δεν αναταξινομούνται στην Κατάσταση Αποτελεσμάτων από συνεχιζόμενες δραστηριότητες</b>	<b>(7.614)</b>	<b>12.233</b>
<b>Σύνολο αποτελεσμάτων, μετά από τον φόρο εισοδήματος, που καταχωρήθηκαν απευθείας στην Καθαρή Θέση</b>	<b>(153.345)</b>	<b>(148.229)</b>
<b>Συνολικό αποτέλεσμα χρήσης</b>	<b>244.679</b>	<b>(3.054.303)</b>
<b>Συνολικό αποτέλεσμα χρήσης που αναλογεί σε:</b>		
<b>Μετόχους της Εταιρίας</b>	<b>244.372</b>	<b>(3.054.378)</b>
- από συνεχιζόμενες δραστηριότητες	242.061	(3.021.234)
- από διακοπείσες δραστηριότητες	2.311	(33.144)
Τρίτους	307	75

\*όπως αναμορφώθηκαν

## Ενοποιημένος Ισολογισμός

Ποσά σε χιλ. Ευρώ

	31.12.22	31.12.21*
<b>ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟ</b>		
Ταμείο και διαθέσιμα σε Κεντρικές Τράπεζες	12.894.774	11.803.344
Απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων	1.368.135	2.964.056
Αξιόγραφα εμπορικού χαρτοφυλακίου	4.261	4.826
Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα	2.142.196	941.609
Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών	38.747.816	36.860.414
Αξιόγραφα επενδυτικού χαρτοφυλακίου		
- Αποτιμώμενα στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών αποτελεσμάτων που καταχωρούνται απευθείας στην Καθαρή Θέση	1.806.445	6.634.120
- Αποτιμώμενα στο αναπόσβεστο κόστος	11.336.249	3.752.748
- Αποτιμώμενα στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων	327.506	253.346
Επενδύσεις σε συγγενείς εταιρείες και κοινοπραξίες	98.665	68.267
Επενδύσεις σε ακίνητα	244.903	425.432
Ιδιοχρησιμοποιούμενα ενσώματα πάγια	529.225	737.813
Υπεραξία και λοιπά άυλα πάγια	474.683	478.183
Αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις	5.232.364	5.427.516
Λοιπά στοιχεία Ενεργητικού	1.294.955	1.572.797
	<b>76.502.177</b>	<b>71.924.471</b>
Στοιχεία Ενεργητικού προς πώληση	1.516.514	1.431.485
<b>Σύνολο Ενεργητικού</b>	<b>78.018.691</b>	<b>73.355.956</b>
<b>ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ</b>		
Υποχρεώσεις προς πιστωτικά ιδρύματα	14.344.851	13.983.656
Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα	2.305.318	1.288.405
Υποχρεώσεις προς πελάτες	50.245.924	46.969.626
Ομολογίες έκδοσής μας και λοιπές δανειακές υποχρεώσεις	2.922.979	2.593.003
Υποχρεώσεις για τρέχοντα φόρο εισοδήματος και λοιπούς φόρους	22.926	59.584
Αναβαλλόμενες φορολογικές υποχρεώσεις	23.487	23.011
Υποχρεώσεις καθορισμένων παροχών στους εργαζόμενους	23.881	29.448
Λοιπές υποχρεώσεις	920.097	888.030
Προβλέψεις	921.111	834.029
	<b>71.730.574</b>	<b>66.668.792</b>
Υποχρεώσεις που συνδέονται με στοιχεία Ενεργητικού προς πώληση	10.661	607.657
<b>Σύνολο Υποχρεώσεων</b>	<b>71.741.235</b>	<b>67.276.449</b>
<b>ΚΑΘΑΡΗ ΘΕΣΗ</b>		
Κεφάλαια και αποθεματικά που αναλογούν στους Μετόχους της Εταιρίας		
Μετοχικό Κεφάλαιο	680.980	703.794
Διαφορά από έκδοση μετοχών υπέρ το άρτιο	5.259.115	5.257.622
Ειδικό Αποθεματικό εκ Μειώσεως Μετοχικού Κεφαλαίου	296.424	6.104.890
Αποθεματικά	(273.048)	320.671
Ποσά που καταχωρήθηκαν απευθείας στην Καθαρή Θέση και αφορούν στοιχεία Ενεργητικού προς πώληση		15.127
Αποτελέσματα εις νέον	296.911	(6.366.258)
Μείον: Ίδιες μετοχές	(1.296)	
	<b>6.259.086</b>	<b>6.035.846</b>
<b>Δικαιώματα τρίτων</b>	<b>18.370</b>	<b>29.432</b>
<b>Υβριδικά κεφάλαια</b>		<b>14.229</b>
<b>Σύνολο Καθαρής Θέσης</b>	<b>6.277.456</b>	<b>6.079.507</b>
<b>Σύνολο Υποχρεώσεων και Καθαρής Θέσης</b>	<b>78.018.691</b>	<b>73.355.956</b>

\*όπως αναμορφώθηκαν

## Ενοποιημένη Κατάσταση Μεταβολών της Καθαρής Θέσης

Ποσά σε χιλ. Ευρώ	Μετοχικό Κεφάλαιο	Ίδιες Μετοχές	Διαφορά από έκδοση μετοχών υπέρ το άρτιο όπως αναμορφώθηκε	Ειδικό αποθεματικό εκ μείωσης Μετοχικού Κεφαλαίου όπως αναμορφώθηκε	Αποθεματικά	Ποσά που καταχωρήθηκαν απευθείας στην Καθαρή Θέση και αφορούν στοιχεία Ενεργητικού προς πώληση	Αποτελέσματα εις νέον	Σύνολο	Δικαιώματα τρίτων	Υβριδικά κεφάλαια	Σύνολο καθαρής θέσης
<b>Υπόλοιπο 1.1.21</b>	<b>463.110</b>	-	<b>4.696.139</b>	<b>6.104.890</b>	<b>492.791</b>	-	<b>(3.431.502)</b>	<b>8.325.428</b>	<b>29.382</b>	<b>14.699</b>	<b>8.369.509</b>
<b>Μεταβολές χρήσης 1.1.2021 - 31.12.2021</b>											
Αποτέλεσμα χρήσης, μετά από τον φόρο εισοδήματος							(2.906.160)	<b>(2.906.160)</b>	86		<b>(2.906.074)</b>
Λοιπά αποτελέσματα, μετά από τον φόρο εισοδήματος, που καταχωρήθηκαν απευθείας στην Καθαρή Θέση					(160.451)		12.233	<b>(148.218)</b>	(11)		<b>(148.229)</b>
<b>Συνολικό αποτέλεσμα χρήσης</b>	-	-	-	-	<b>(160.451)</b>	-	<b>(2.893.927)</b>	<b>(3.054.378)</b>	<b>75</b>	-	<b>(3.054.303)</b>
Αύξηση μετοχικού κεφαλαίου με μετρητά	240.000		560.000					<b>800.000</b>			<b>800.000</b>
Αύξηση μετοχικού κεφαλαίου μέσω της άσκησης των δικαιωμάτων προαίρεσης αγοράς μετοχών	684		1.483		(1.666)		183	<b>684</b>			<b>684</b>
Μεταφορά αποτίμησης μετοχών που αποτιμώνται στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών αποτελεσμάτων που καταχωρούνται απευθείας στην Καθαρή Θέση και αφορούν στοιχεία Ενεργητικού προς πώληση					(15.127)	15.127		-			-
Αγορές / πωλήσεις / μεταβολή ποσοστών συμμετοχής σε θυγατρικές εταιρείες και αυξήσεις μετοχικού κεφαλαίου θυγατρικών					(10)			<b>(10)</b>	(36)		<b>(46)</b>
Αποθεματικό αποτίμησης δικαιωμάτων προαίρεσης αγοράς μετοχών στο προσωπικό					3.083			<b>3.083</b>			<b>3.083</b>
Σχηματισμός αποθεματικών					2.021		(2.021)	-	11		<b>11</b>
(Αγορές), (Ανακλήσεις)/ Πωλήσεις υβριδικών τίτλων, μετά από φόρους							142	<b>142</b>		(470)	<b>(328)</b>
Έξοδα Αύξησης Μετοχικού Κεφαλαίου							(38.597)	<b>(38.597)</b>			<b>(38.597)</b>
Λοιπά					30		(536)	<b>(506)</b>			<b>(506)</b>
<b>Υπόλοιπο 31.12.2021</b>	<b>703.794</b>		<b>5.257.622</b>	<b>6.104.890</b>	<b>320.671</b>	<b>15.127</b>	<b>(6.366.258)</b>	<b>6.035.846</b>	<b>29.432</b>	<b>14.229</b>	<b>6.079.507</b>



## Ενοποιημένη Κατάσταση Μεταβολών της Καθαρής Θέσης

Ποσά σε χιλ. Ευρώ	Μετοχικό Κεφάλαιο	Ίδιες Μετοχές	Διαφορά από έκδοση μετοχών υπέρ το άρτιο	Ειδικό αποθεματικό εκ μείωσης Μετοχικού Κεφαλαίου	Αποθεματικά	Ποσά που καταχωρήθηκαν απευθείας στην Καθαρή Θέση και αφορούν στοιχεία Ενεργητικού προς πώληση	Αποτελέσματα εις νέον -	Σύνολο	Δικαιώματα τρίτων	Υβριδικά κεφάλαια	Σύνολο καθαρής θέσης
<b>Υπόλοιπο 1.1.2022</b>	<b>703.794</b>	-	<b>5.257.622</b>	<b>6.104.890</b>	<b>320.671</b>	<b>15.127</b>	<b>(6.366.258)</b>	<b>6.035.846</b>	<b>29.432</b>	<b>14.229</b>	<b>6.079.507</b>
<b>Μεταβολές χρήσης 1.1.2022 - 31.12.2022</b>											
Αποτέλεσμα χρήσης, μετά από τον φόρο εισοδήματος							397.717	<b>397.717</b>	307		<b>398.024</b>
Λοιπά αποτελέσματα, μετά από τον φόρο εισοδήματος, που καταχωρήθηκαν απευθείας στην Καθαρή Θέση					(130.604)	(15.127)	(7.614)	<b>(153.345)</b>			<b>(153.345)</b>
<b>Συνολικό αποτέλεσμα χρήσης</b>	-	-	-	-	<b>(130.604)</b>	<b>(15.127)</b>	<b>390.103</b>	<b>244.372</b>	<b>307</b>	-	<b>244.679</b>
Αύξηση μετοχικού κεφαλαίου μέσω της άσκησης των δικαιωμάτων προαίρεσης αγοράς μετοχών	660		1.493		(1.597)		105	<b>661</b>			<b>661</b>
Συμψηφισμός Αποτελέσματος εις νέον με Αποθεματικά				(5.808.466)	(420.425)		6.228.891	-			-
Μείωση μετοχικού κεφαλαίου μέσω διανομής εις είδος	(23.474)							<b>(23.474)</b>			<b>(23.474)</b>
Μεταφορά					(51.444)		51.444	-			-
Αγορές / πωλήσεις / μεταβολή ποσοστών συμμετοχής σε θυγατρικές εταιρείες και αυξήσεις μετοχικού κεφαλαίου θυγατρικών								-	(8.338)		<b>(8.338)</b>
Αγοραπωλησίες Ιδίων μετοχών		(1.296)						<b>(1.296)</b>			<b>(1.296)</b>
Αποθεματικό αποτίμησης δικαιωμάτων προαίρεσης αγοράς μετοχών στο προσωπικό					2.014			<b>2.014</b>			<b>2.014</b>
Διανομή μερίσματος								-	(3.031)		<b>(3.031)</b>
Σχηματισμός αποθεματικών					8.101		(8.101)	-			-
(Αγορές), (Ανακτήσεις)/ Πωλήσεις υβριδικών τίτλων, μετά από φόρους								-		(14.229)	<b>(14.229)</b>
Εξοδα Αύξησης Μετοχικού Κεφαλαίου							(179)	<b>(179)</b>			<b>(179)</b>
Λοιπά					236		906	<b>1.142</b>			<b>1.142</b>
<b>Υπόλοιπο 31.12.2022</b>	<b>680.980</b>	<b>(1.296)</b>	<b>5.259.115</b>	<b>296.424</b>	<b>(273.048)</b>	-	<b>296.911</b>	<b>6.259.086</b>	<b>18.370</b>	-	<b>6.277.456</b>

## Ενοποιημένη Κατάσταση Ταμειακών Ροών

Ποσά σε χιλ. Ευρώ

Από 1 Ιανουαρίου έως: 31.12.2022 31.12.2021\*

<b>Ταμειακές ροές από συνεχιζόμενες λειτουργικές δραστηριότητες</b>		
Κέρδη/(Ζημιές), πριν από τον φόρο εισοδήματος από συνεχιζόμενες δραστηριότητες	644.184	(2.928.725)
<b>Προσαρμογή κερδών/(ζημιών) προ φόρων για:</b>		
Αποσβέσεις/απομειώσεις/διαγραφές και καθαρά κέρδη/(ζημιές) από πωλήσεις ενσώματων παγίων	130.266	145.522
Αποσβέσεις/απομειώσεις/διαγραφές αύλων παγίων	90.019	119.103
Ζημιές απομείωσης χρηματοοικονομικών μέσων, λοιπές προβλέψεις και συναφή έξοδα	684.330	1.696.772
Αποτελέσματα από διακοπή αναγνώρισης χρηματοοικονομικών στοιχείων ενεργητικού που αποτιμώνται στο αναπόσβεστο κόστος	3.560	2.247.871
Αποτίμηση χρηματοοικονομικών στοιχείων που αποτιμώνται στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων	(194.045)	(61.760)
(Κέρδη)/Ζημιές από επενδυτικές δραστηριότητες	(243.704)	(251.234)
(Κέρδη)/Ζημιές από χρηματοδοτικές δραστηριότητες	(52.773)	50.129
Αναλογία (κερδών)/ζημιών από συγγενείς εταιρείες και κοινοπραξίες	(3.048)	(6.167)
	1.058.789	1.011.511
<b>Καθαρή (αύξηση)/μείωση στοιχείων Ενεργητικού που σχετίζονται με συνεχιζόμενες λειτουργικές δραστηριότητες</b>		
Απαιτήσεων κατά πιστωτικών ιδρυμάτων	951.082	223.548
Αξιογράφων εμπορικού χαρτοφυλακίου και παραγώγων χρηματοοικονομικών μέσων	14.077	14.641
Δανείων και απαιτήσεων κατά πελατών	(2.343.461)	(1.993.618)
Λοιπών στοιχείων Ενεργητικού	(222.990)	(13.811)
<b>Καθαρή αύξηση/(μείωση) στοιχείων Υποχρεώσεων που σχετίζονται με συνεχιζόμενες λειτουργικές δραστηριότητες</b>		
Υποχρεώσεων προς πιστωτικά ιδρύματα	361.195	884.548
Υποχρεώσεων προς πελάτες	3.276.298	3.650.275
Λοιπών Υποχρεώσεων	(36.403)	(58.322)
<b>Καθαρές ταμειακές ροές από συνεχιζόμενες λειτουργικές δραστηριότητες, πριν από φόρους</b>	<b>3.058.587</b>	<b>3.718.772</b>
Πληρωθέντες φόροι εισοδήματος	(57.695)	(58.242)
<b>Καθαρές ταμειακές ροές από συνεχιζόμενες λειτουργικές δραστηριότητες</b>	<b>3.000.892</b>	<b>3.660.530</b>
<b>Καθαρές ταμειακές ροές από διακοπείσες λειτουργικές δραστηριότητες</b>	<b>(791)</b>	<b>31.177</b>
<b>Ταμειακές ροές από συνεχιζόμενες επενδυτικές δραστηριότητες</b>		
Εισροές από πώληση θυγατρικών	214.820	116.888
Εισπραχθέντα μερίσματα	2.882	1.825
Επενδύσεις σε συγγενείς εταιρείες και κοινοπραξίες	2.137	
Αγορές ενσώματων και αύλων παγίων	(140.212)	(160.660)
Πωλήσεις ενσώματων και αύλων παγίων	28.632	20.948
Εισπραχθέντες τόκοι αξιογράφων επενδυτικού χαρτοφυλακίου	190.322	209.743
Αγορές Εντόκων Γραμματίων Ελληνικού Δημοσίου	(1.326.691)	(1.237.405)
Πωλήσεις/λήξεις Εντόκων Γραμματίων Ελληνικού Δημοσίου (Ε.Γ.Ε.Δ.)	1.189.316	1.305.359
Αγορές χρεογράφων επενδυτικού χαρτοφυλακίου (εξαιρουμένων Ε.Γ.Ε.Δ.)	(4.495.117)	(3.996.826)
Πωλήσεις/λήξεις χρεογράφων επενδυτικού χαρτοφυλακίου (εξαιρουμένων Ε.Γ.Ε.Δ.)	1.447.740	2.984.759
Καθαρές ταμειακές ροές από συνεχιζόμενες επενδυτικές δραστηριότητες	(2.886.171)	(755.369)
<b>Καθαρές ταμειακές ροές από διακοπείσες επενδυτικές δραστηριότητες</b>	<b>(90.731)</b>	<b>(13.175)</b>
<b>Ταμειακές ροές από συνεχιζόμενες χρηματοδοτικές δραστηριότητες</b>		
Αύξηση μετοχικού κεφαλαίου	660	800.684
Έξοδα αύξησης μετοχικού κεφαλαίου	(179)	(40.327)
Εισπράξεις εκδόσεων ομολογιών μας και λοιπών δανειακών υποχρεώσεων	841.557	1.385.681
Αποπληρωμές ομολογιών έκδοσής μας και λοιπών δανειακών υποχρεώσεων	(371.118)	(20.877)
Πληρωμές τόκων ομολογιών έκδοσής μας και λοιπών δανειακών υποχρεώσεων	(87.690)	(41.972)
(Αγορές), (Ανακλήσεις)/Πωλήσεις υβριδικών τίτλων	(14.299)	
Πληρωμές μισθωμάτων παγίων	(33.115)	(35.637)
Πληρωμές μερισμάτων	(3.031)	
<b>Καθαρές ταμειακές ροές από συνεχιζόμενες χρηματοδοτικές δραστηριότητες</b>	<b>332.785</b>	<b>2.047.552</b>
<b>Καθαρές ταμειακές ροές από διακοπείσες χρηματοδοτικές δραστηριότητες</b>	<b>(10.081)</b>	<b>(7.061)</b>
Επίδραση συναλλαγματικών διαφορών στο ταμείο και στα ταμειακά ισοδύναμα	(915)	(3.837)
<b>Καθαρή αύξηση/(μείωση) ταμειακών ροών</b>	<b>446.591</b>	<b>4.948.876</b>
Μεταβολή στα ταμειακά ισοδύναμα διακοπεισών δραστηριοτήτων	(101.603)	10.941
<b>Ταμείο και ταμειακά ισοδύναμα στην αρχή της χρήσης</b>	<b>12.869.100</b>	<b>7.920.224</b>
<b>Ταμείο και ταμειακά ισοδύναμα στο τέλος της χρήσης</b>	<b>13.315.691</b>	<b>12.869.100</b>

\*όπως αναμορφώθηκαν

## ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΕΣ ΚΑΤΑΣΤΑΣΕΙΣ ALPHA ΥΠΗΡΕΣΙΩΝ ΚΑΙ ΣΥΜΜΕΤΟΧΩΝ ΑΝΩΝΥΜΗ ΕΤΑΙΡΙΑ ΣΤΙΣ 31.12.2022

### Κατάσταση Αποτελεσμάτων

Ποσά σε χιλ. Ευρώ

	Από 1 Ιανουαρίου έως: 31.12.2022	31.12.2021*
Τόκοι και εξομοιούμενα έσοδα	54.930	183.575
Τόκοι και εξομοιούμενα έξοδα	(50.125)	(51.933)
<b>Καθαρό έσοδο από τόκους βάσει του πραγματικού επιτοκίου</b>	<b>4.805</b>	<b>131.642</b>
Έσοδα από αμοιβές και προμήθειες	26.341	31.422
Προμήθειες έξοδα	(20.124)	(10.881)
<b>Καθαρό έσοδο από αμοιβές και προμήθειες</b>	<b>6.217</b>	<b>20.541</b>
Έσοδα από μερίσματα	1.290	
Αποτελέσματα από διακοπή αναγνώρισης χρηματοοικονομικών στοιχείων του ενεργητικού που αποτιμώνται στο αναπόσβεστο κόστος	(10)	(2.238.990)
Αποτελέσματα χρηματοοικονομικών πράξεων	6.905	5.262
Λοιπά έσοδα	502	495
Αμοιβές και έξοδα προσωπικού	(887)	(833)
Γενικά διοικητικά έξοδα	(5.646)	(6.951)
Αποσβέσεις	(43)	(33)
Λοιπά έξοδα		(1)
<b>Κέρδη/(Ζημιές) προ ζημιών απομείωσης, προβλέψεων για την κάλυψη του πιστωτικού κινδύνου και συναφών εξόδων</b>	<b>13.133</b>	<b>(2.088.868)</b>
Ζημιές απομείωσης, προβλέψεις για την κάλυψη πιστωτικού κινδύνου και συναφή έξοδα	6.591	(256.345)
<b>Κέρδη/(Ζημιές), πριν από τον φόρο εισοδήματος</b>	<b>19.724</b>	<b>(2.345.213)</b>
Φόρος εισοδήματος	(4.778)	44.717
<b>Κέρδη/(Ζημιές) χρήσης από συνεχιζόμενες δραστηριότητες</b>	<b>14.946</b>	<b>(2.300.496)</b>
Κέρδη/(Ζημιές) χρήσης από διακοπείσες δραστηριότητες		(338.386)
<b>Κέρδη/(Ζημιές) χρήσης</b>	<b>14.946</b>	<b>(2.638.882)</b>
<b>Κέρδη/(Ζημιές) ανά μετοχή:</b>		
Βασικά (€ ανά μετοχή)	0,01	(1,37)
Βασικά από συνεχιζόμενες δραστηριότητες (€ ανά μετοχή)	0,01	(1,19)
Βασικά από διακοπείσες δραστηριότητες (€ ανά μετοχή)		(0,18)
Προσαρμοσμένα (€ ανά μετοχή)	0,01	(1,37)
Προσαρμοσμένα από συνεχιζόμενες δραστηριότητες (€ ανά μετοχή)	0,01	(1,19)
Προσαρμοσμένα από διακοπείσες δραστηριότητες (€ ανά μετοχή)		(0,18)

\*όπως αναμορφώθηκαν

## Κατάσταση Συνολικού Αποτελέσματος

Ποσά σε χιλ. Ευρώ

	Από 1 Ιανουαρίου έως: 31.12.2022	31.12.2021
<b>Κέρδη/(Ζημιές) χρήσης που αναγνωρίστηκαν στην Κατάσταση Αποτελεσμάτων</b>	14.946	(2.638.882)
<b>Λοιπά αποτελέσματα που καταχωρήθηκαν απευθείας στην Καθαρή Θέση:</b>		
<b>Ποσά που αναταξινομούνται στην Κατάσταση Αποτελεσμάτων</b>		
Καθαρή μεταβολή του αποθεματικού των αξιογράφων που αποτιμώνται στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών αποτελεσμάτων που καταχωρούνται απευθείας στην καθαρή θέση		(87.964)
Καθαρή μεταβολή του αποθεματικού αντιστάθμισης ταμειακών ροών		6.036
Φόρος εισοδήματος		23.759
<b>Ποσά που αναταξινομούνται στην Κατάσταση Αποτελεσμάτων</b>	-	<b>(58.169)</b>
<b>Ποσά που δεν αναταξινομούνται στην Κατάσταση Αποτελεσμάτων</b>		
Καθαρή μεταβολή αναλογιστικών κερδών/(ζημιών) υποχρεώσεων καθορισμένων παροχών	19	(17)
Κέρδη/(Ζημιές) μετοχών που αποτιμώνται στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών αποτελεσμάτων που καταχωρούνται απευθείας στην καθαρή θέση	(59)	117
Φόρος εισοδήματος		(34)
<b>Ποσά που δεν αναταξινομούνται στην Κατάσταση Αποτελεσμάτων</b>	<b>(40)</b>	<b>66</b>
<b>Σύνολο αποτελεσμάτων, μετά από τον φόρο εισοδήματος, που καταχωρήθηκαν απευθείας στην Καθαρή Θέση</b>	<b>(40)</b>	<b>(58.103)</b>
<b>Συνολικό αποτέλεσμα χρήσης</b>	<b>14.906</b>	<b>(2.696.985)</b>
<b>Από συνεχιζόμενες δραστηριότητες</b>	<b>14.906</b>	<b>(2.300.514)</b>
<b>Από διακοπείσες δραστηριότητες</b>	<b>-</b>	<b>(396.471)</b>

## Ισολογισμός

Ποσά σε χιλ. Ευρώ

	31.12.22	31.12.21*
<b>ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟ</b>		
Απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων	7.648	25.705
Απαιτήσεις κατά πελατών	339	18.446
Αξιόγραφα επενδυτικού χαρτοφυλακίου		
- Αποτιμώμενα στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών αποτελεσμάτων που καταχωρούνται απευθείας στην Καθαρή θέση	74	133
- Αποτιμώμενα στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων		22.537
- Αποτιμώμενα στο αναπόσβεστο κόστος	1.007.242	993.060
Επενδύσεις σε εταιρείες θυγατρικές	6.251.797	6.160.102
Ιδιοχρησιμοποιούμενα ενσώματα πάγια	5	7
Υπεραξία και λοιπά άυλα πάγια	329	370
Λοιπά στοιχεία Ενεργητικού	30.667	75.928
	<b>7.298.101</b>	<b>7.296.288</b>
Στοιχεία Ενεργητικού προς πώληση		52.959
<b>Σύνολο Ενεργητικού</b>	<b>7.298.101</b>	<b>7.349.247</b>
<b>ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ</b>		
Όμολογίες έκδοσής μας και λοιπές δανειακές υποχρεώσεις	1.028.924	1.044.403
Υποχρεώσεις για τρέχοντα φόρο εισοδήματος και λοιπούς φόρους	15	31.839
Υποχρεώσεις καθορισμένων παροχών στους εργαζόμενους	16	30
Αναβαλλόμενες φορολογικές υποχρεώσεις	614	24
Λοιπές υποχρεώσεις	13.945	12.292
<b>Σύνολο Υποχρεώσεων</b>	<b>1.043.514</b>	<b>1.088.588</b>
<b>ΚΑΘΑΡΗ ΘΕΣΗ</b>		
Μετοχικό Κεφάλαιο	680.980	703.794
Διαφορά από έκδοση μετοχών υπέρ το άρτιο	5.259.114	5.257.622
Ειδικό Αποθεματικό εκ Μειώσεως Μετοχικού Κεφαλαίου	296.424	6.104.890
Αποθεματικά	792.013	423.244
Αποτελέσματα εις νέον	(773.944)	(6.228.891)
<b>Σύνολο Καθαρής Θέσης</b>	<b>6.254.587</b>	<b>6.260.659</b>
<b>Σύνολο Υποχρεώσεων και Καθαρής Θέσης</b>	<b>7.298.101</b>	<b>7.349.247</b>

\*όπως αναμορφώθηκαν

## Κατάσταση Μεταβολών της Καθαρής Θέσης

Ποσά σε χιλ. Ευρώ

	Μετοχικό Κεφάλαιο	Διαφορά από έκδοση μετοχών υπέρ το άρτιο*	Ειδικό αποθεματικό εκ μείωσης Μετοχικού Κεφαλαίου*	Αποθεματικά	Αποτελέσμα- τα εις νέον	Σύνολο
<b>Υπόλοιπο 1.1.2021</b>	<b>463.110</b>	<b>4.696.139</b>	<b>6.104.890</b>	<b>326.893</b>	<b>(3.551.737)</b>	<b>8.039.295</b>
<b>Μεταβολές χρήσης 1.1.2021 - 31.12.2021</b>						
Αποτέλεσμα χρήσης, μετά από τον φόρο εισοδήματος					(2.638.882)	(2.638.882)
Λοιπά αποτελέσματα, μετά από τον φόρο εισοδήματος, που καταχωρήθηκαν απευθείας στην Καθαρή Θέση				(58.169)	66	(58.103)
<b>Συνολικό αποτέλεσμα χρήσης, μετά από τον φόρο εισοδήματος</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(58.169)</b>	<b>(2.638.816)</b>	<b>(2.696.985)</b>
Αποθεματικό αποτίμησης δικαιωμάτων προαίρεσης στο προσωπικό				3.083		3.083
<b>Μεταφορά αποθεματικών στα πλαίσια απόσχισης του τραπεζικού κλάδου</b>				<b>153.103</b>	<b>1.814</b>	<b>154.917</b>
Έξοδα αύξησης μετοχικού κεφαλαίου					(40.335)	(40.335)
Αύξηση μετοχικού κεφαλαίου μέσω της άσκησης των δικαιωμάτων προαίρεσης	684	1.483		(1.666)	183	684
Αύξηση μετοχικού κεφαλαίου με μετρητά	240.000	560.000				800.000
<b>Υπόλοιπο 31.12.2021</b>	<b>703.794</b>	<b>5.257.622</b>	<b>6.104.890</b>	<b>423.244</b>	<b>(6.228.891)</b>	<b>6.260.659</b>

	Μετοχικό Κεφάλαιο	Διαφορά από έκδοση μετοχών υπέρ το άρτιο*	Ειδικό αποθεματικό εκ μείωσης Μετοχικού Κεφαλαίου*	Αποθεματικά	Αποτελέσμα- τα εις νέον	Σύνολο
<b>Υπόλοιπο 1.1.2022</b>	<b>703.794</b>	<b>5.257.622</b>	<b>6.104.890</b>	<b>423.244</b>	<b>(6.228.891)</b>	<b>6.260.659</b>
<b>Μεταβολές χρήσης 1.1.2022 - 31.12.2022</b>						
Αποτέλεσμα χρήσης, μετά από τον φόρο εισοδήματος					14.946	14.946
Λοιπά αποτελέσματα, μετά από τον φόρο εισοδήματος, που καταχωρήθηκαν απευθείας στην Καθαρή Θέση					(40)	(40)
<b>Συνολικό αποτέλεσμα χρήσης, μετά από τον φόρο εισοδήματος</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>14.906</b>	<b>14.906</b>
Διακριτή παρακολούθηση ενδοομιλικών μερισμάτων στα αποθεματικά				788.777	(788.777)	-
Αποθεματικό αποτίμησης δικαιωμάτων προαίρεσης αγοράς μετοχών στο προσωπικό				2.014		2.014
Έξοδα αύξησης μετοχικού κεφαλαίου					(178)	(178)
Συμφιτισμός Αποτελέσματος εις νέον με Αποθεματικά			(5.808.466)	(420.425)	6.228.891	-
Αύξηση μετοχικού κεφαλαίου μέσω της άσκησης των δικαιωμάτων προαίρεσης αγοράς μετοχών	660	1.492		(1.597)	105	660
Μείωση μετοχικού κεφαλαίου μέσω διανομής εις είδος	(23.474)					(23.474)
<b>Υπόλοιπο 31.12.2022</b>	<b>680.980</b>	<b>5.259.114</b>	<b>296.424</b>	<b>792.013</b>	<b>(773.944)</b>	<b>6.254.587</b>

\*όπως αναμορφώθηκε



## Κατάσταση Ταμειακών Ροών

Ποσά σε χιλ. Ευρώ

	Από 1 Ιανουαρίου έως:	31.12.22	31.12.21
<b>Ταμειακές ροές από λειτουργικές δραστηριότητες</b>			
Κέρδη/(Ζημιές), πριν από τον φόρο εισοδήματος από συνεχιζόμενες δραστηριότητες		19.724	(2.345.213)
<b>Προσαρμογή κερδών/(ζημιών) προ φόρων για:</b>			
Αποσβέσεις/Απομειώσεις/ Διαγραφές ενσώματων παγίων		2	1
Αποσβέσεις/Απομειώσεις/Διαγραφές αύλων παγίων		42	32
Ζημιές απομείωσης χρηματοοικονομικών μέσων και λοιπές προβλέψεις		(7.235)	246.048
Αποτέλεσμα από τη διακοπή αναγνώρισης χρηματοοικονομικών στοιχείων ενεργητικού που αποτιμώνται στο αναπόσβεστο κόστος		10	2.238.990
Αποτίμηση χρηματοοικονομικών στοιχείων που αποτιμώνται στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων		(7.103)	(2.893)
Απομειώσεις συμμετοχών		290	760
(Κέρδη)/Ζημιές από πώληση συμμετοχών		(91)	
(Κέρδη)/Ζημιές από επενδυτικές δραστηριότητες		(54.710)	(38.205)
(Κέρδη)/Ζημιές από χρηματοδοτικές δραστηριότητες		50.021	46.014
Λοιπές προσαρμογές		(2.672)	
		<b>(1.722)</b>	<b>145.534</b>
<b>Καθαρή (αύξηση)/μείωση στοιχείων Ενεργητικού που σχετίζονται με συνεχιζόμενες λειτουργικές δραστηριότητες</b>			
Απαιτήσεων κατά πελατών		(610)	163.333
Λοιπών στοιχείων ενεργητικού		58.434	(61.131)
<b>Καθαρή αύξηση/(μείωση) στοιχείων Υποχρεώσεων που σχετίζονται με συνεχιζόμενες λειτουργικές δραστηριότητες:</b>			
Λοιπών υποχρεώσεων		(533)	(10.050)
<b>Καθαρές ταμειακές ροές από συνεχιζόμενες λειτουργικές δραστηριότητες, πριν από φόρους</b>			
		<b>55.570</b>	<b>237.686</b>
Πληρωθέντες φόροι		(35.818)	(54.209)
<b>Καθαρές ταμειακές ροές από λειτουργικές δραστηριότητες</b>			
		<b>19.751</b>	<b>183.477</b>
<b>Καθαρές ταμειακές ροές από διακοπείσες λειτουργικές δραστηριότητες</b>			
		-	<b>3.183.008</b>
<b>Ταμειακές ροές από συνεχιζόμενες επενδυτικές δραστηριότητες</b>			
Επενδύσεις σε εταιρείες θυγατρικές		(90.979)	(1.160.725)
Εισπραχθέντα μερίσματα		1.290	
Εισπραχθέντες τόκοι χρεογράφων επενδυτικού χαρτοφυλακίου		47.132	7.421
Αγορές χρεογράφων επενδυτικού χαρτοφυλακίου			(1.000.000)
Πωλήσεις/λήξεις χρεογράφων επενδυτικού χαρτοφυλακίου		69.803	5.811
<b>Καθαρές ταμειακές ροές από συνεχιζόμενες επενδυτικές δραστηριότητες</b>			
		<b>27.246</b>	<b>(2.147.493)</b>
<b>Καθαρές ταμειακές ροές από διακοπείσες επενδυτικές δραστηριότητες</b>			
		-	<b>(164.344)</b>
<b>Ταμειακές ροές από συνεχιζόμενες χρηματοδοτικές δραστηριότητες</b>			
Αύξηση μετοχικού κεφαλαίου		660	800.684
Έξοδα αύξησης μετοχικού κεφαλαίου		(178)	(40.327)
Εισπράξεις εκδόσεων ομολογίων μας και λοιπών δανειακών υποχρεώσεων			495.660
Πληρωμές τόκων ομολογίων και λοιπών δανειακών υποχρεώσεων		(48.839)	(28.188)
Αποπληρωμές ομολόγων έκδοσής μας και λοιπών δανειακών υποχρεώσεων		(16.697)	
<b>Καθαρές ταμειακές ροές από συνεχιζόμενες χρηματοδοτικές δραστηριότητες</b>			
		<b>(65.055)</b>	<b>1.227.829</b>
<b>Καθαρές ταμειακές ροές από διακοπείσες χρηματοδοτικές δραστηριότητες</b>			
		-	<b>(60.749)</b>
Επίδραση συναλλαγματικών διαφορών στο ταμείο και στα ταμειακά ισοδύναμα			215
Ταμειακά διαθέσιμα αποσχισθέντος κλάδου			(9.263.381)
<b>Καθαρή αύξηση/(μείωση) ταμειακών ροών</b>			
		<b>(18.057)</b>	<b>(7.041.438)</b>
<b>Ταμείο και ταμειακά ισοδύναμα στην αρχή της χρήσης</b>			
		<b>25.705</b>	<b>7.067.143</b>
<b>Ταμείο και ταμειακά ισοδύναμα στο τέλος της χρήσης</b>			
		<b>7.648</b>	<b>25.705</b>



ALPHA  
SERVICES AND HOLDINGS

