

ALPHA BANK CYPRUS LTD

ΕΚΘΕΣΗ ΕΤΑΙΡΙΚΗΣ ΔΙΑΚΥΒΕΡΝΗΣΗΣ 2018

Ετήσια Έκθεση Διοικητικού Συμβουλίου Εταιρικής Διακυβέρνησης
για το Έτος 2018

Εισαγωγή

Η Alpha Bank Cyprus Ltd (εφεξής η «Τράπεζα») είναι θυγατρική εταιρία της Alpha Bank A.E., η οποία είναι εισηγμένη στο Χρηματιστήριο Αξιών Αθηνών. Τα ποσοστά συμμετοχής της μητρικής στην Alpha Bank Cyprus Ltd έχουν ως εξής:

Άμεσο ποσοστό συμμετοχής	98,96%
Έμμεσο ποσοστό συμμετοχής μέσω εταιριών του Ομίλου	1,04%
Σύνολο	100,00%

Το Διοικητικό Συμβούλιο της Τραπέζης είναι υποχρεωμένο να εφαρμόζει το πλαίσιο εταιρικής διακυβέρνησης το οποίο ακολουθείται από την Τράπεζα και έχει σκοπό να διασφαλίζει την ορθή και αποτελεσματική λειτουργία της Τραπέζης.

Βασικός στόχος του πλαισίου εταιρικής διακυβέρνησης είναι να διασφαλιστεί η συμμόρφωση με τις σχετικές νομικές και κανονιστικές υποχρεώσεις, και ως εκ τούτου ακολουθούνται οι πρόνοιες της εκάστοτε ισχύουσας Οδηγίας προς τα Πιστωτικά Ιδρύματα της Κεντρικής Τραπέζης της Κύπρου σχετικά με τις ρυθμίσεις διακυβέρνησης και διαχείρισης (εφεξής η «Οδηγία εταιρικής διακυβέρνησης»).

Επιπρόσθετα, η Τράπεζα ως μέλος του Ομίλου Alpha Bank για τη σωστή εφαρμογή του πλαισίου εταιρικής διακυβέρνησης, συμμορφώνεται με τις πρόνοιες του κώδικα εταιρικής διακυβέρνησης του Ομίλου και ως εκ τούτου οι εργασίες της εμποτεύονται στενά από την μητρική εταιρία. Το Διοικητικό Συμβούλιο φροντίζει για τη συνεχή εξέλιξη και διαμόρφωση των αρχών πλαισίου εταιρικής διακυβέρνησης βάσει των διεθνών και τοπικών προτύπων.

1. Κώδικας δεοντολογίας

Η Τράπεζα εφαρμόζει βέλτιστες πρακτικές, οι οποίες προάγουν την αποτελεσματική εταιρική διακυβέρνηση και την ορθή ατομική συμπεριφορά στο πλαίσιο της υψηλότερου επιπέδου δεοντολογίας. Ο κώδικας δεοντολογίας απευθύνεται:

- Στα μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου της Τραπέζης και των εταιριών του Ομίλου.
- Στους Γενικούς Διευθυντές, στα ανώτερα στελέχη και στους εργαζομένους του Ομίλου.
- Στα τρίτα μέρη που συναλλάσσονται με τον Όμιλο Alpha Bank.
- Στους συμβούλους της Τραπέζης και των εταιριών του Ομίλου.

1.1. Δεσμεύσεις

Η Τράπεζα και ο Όμιλος στον οποίο ανήκει θεμελιώνουν την επιχειρηματική δραστηριότητά τους στις ακόλουθες βασικές δεσμεύσεις:

Έναντι των πελατών, ο Όμιλος δίδει προτεραιότητα στην εξυπηρέτηση των ατομικών και επιχειρηματικών αναγκών τους παρέχοντας υπηρεσίες υψηλής ποιότητας, όπως:

- Προστασία των εμπιστευτικών πληροφοριών των πελατών.
- Προστασία των προσωπικών δεδομένων μέσω της ασφαλούς και κατάλληλης διαχείρισής τους.
- Παροχή σαφών πληροφοριών σχετικά με τις υπηρεσίες και τα προϊόντα που προσφέρονται, ανεξαρτήτως του δικτύου παροχής.

- Διαφάνεια στην προώθηση των υπηρεσιών του καθ' όλη τη διάρκεια της σχέσεως με τους πελάτες.
- Προσεκτική αντιμετώπιση των παραπόνων και μέτρηση της ικανοποίησης των πελατών.
- Προστασία των νομίμων συμφερόντων των πελατών.
- Δημιουργία κατάλληλης οργανωτικής δομής και κατάλληλων πολιτικών και διαδικασιών για την αποφυγή καταστάσεων συγκρούσεως συμφερόντων.
- Εφαρμογή κατάλληλων πολιτικών και διαδικασιών για την εξασφάλιση επαρκών ελέγχων κατά της διαφθοράς, των παραβιάσεων αντιμονοπωλιακών κανόνων, των καταχρηστικών συμβατικών όρων, της χρήσεως προνομιακής πληροφορήσεως προς ίδιον όφελος, της συγκρούσεως συμφερόντων, της νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες, της δωροδοκίας και της κατασκευής παραπλανητικών χρηματοοικονομικών στοιχείων και πληροφοριών.

Τηρώντας αυτές τις δεσμεύσεις, ο Όμιλος διατηρεί μακροχρόνιες σχέσεις με τους πελάτες του, οι οποίες βασίζονται στην εμπιστοσύνη, στην εξειδίκευση του Προσωπικού και στον σεβασμό των εννόμων συμφερόντων τους.

Έναντι των Μετόχων, μόνιμη δέσμευση του Ομίλου είναι να:

- Αποφέρει κέρδη στην επένδυσή τους.
- Παρέχει σαφείς πληροφορίες σχετικά με τα δικαιώματα και τις υποχρεώσεις τους.
- Παρέχει διαφάνεια σχετικά με την οικονομική απόδοση του Ομίλου, τις Γενικές Συνελεύσεις, τις αυξήσεις μετοχικού κεφαλαίου, τη χρηματιστηριακή αξία και τη γνωστοποίηση πληροφοριών σύμφωνα με τον νόμο.
- Παρέχει πληροφορίες με τρόπο άμεσο και συνεχή σχετικά με τις πολιτικές εταιρικής διακυβερνήσεως του Ομίλου μέσω συνεχούς επικοινωνίας και διαλόγου.
- Εφαρμόζει βέλτιστες πρακτικές εταιρικής διακυβερνήσεως.
- Εφαρμόζει πολιτικές που δημιουργούν υψηλά πρότυπα δεοντολογικής συμπεριφοράς.
- Προωθεί τα μακροπρόθεσμα συμφέροντα του Ομίλου.

Έναντι του Προσωπικού, ο Όμιλος δεσμεύεται να:

- Εξασφαλίζει ποιοτικές συνθήκες εργασίας, ευκαιρίες εξελίξεως και δίκαιη αμοιβή, με βάση την αξία και την ίση μεταχείριση, χωρίς διακρίσεις.
- Σέβεται και να προωθεί τη διαφορετικότητα (όσον αφορά την ηλικία, το φύλο, την εθνική καταγωγή, τη θρησκεία, την αναπηρία/τις ειδικές ικανότητες, τον σεξουαλικό προσανατολισμό κ.λπ.).
- Παρέχει συνεχή εκπαίδευση και κατάρτιση.
- Παρέχει υγιές και ασφαλές εργασιακό περιβάλλον και να βοηθά τους εργαζομένους να επιτύχουν ισορροπία μεταξύ της επαγγελματικής και της προσωπικής τους ζωής, αναγνωρίζοντας τη σημασία της ισορροπίας αυτής για την ευημερία και για την παραγωγικότητά τους.
- Σέβεται τα ανθρώπινα δικαιώματα και να απαγορεύει κάθε μορφή κοινωνικού αποκλεισμού.

- Επιδεικνύει μηδενική ανοχή σε οποιαδήποτε μορφή παρενοχλήσεως ή εκφοβισμού.

Έναντι του κοινωνικού συνόλου, ο Όμιλος δεσμεύεται να συμβάλλει ενεργά στην πρόοδο και στην ανάπτυξη. Υποστηρίζει την κοινωνία και τους πολίτες της δίδοντας προτεραιότητα στην προώθηση των ανθρωπίνων δικαιωμάτων, στη διαφορετικότητα, στην υγεία, στην εκπαίδευση, στον πολιτισμό και στην προστασία του περιβάλλοντος.

1.2. Αρχές

Κάθε δραστηριότητα της Τραπέζης διέπεται από τις αρχές που επιβάλλονται από τον νόμο και την ηθική, όπως:

- Ακεραιότητα και ειλικρίνεια.
- Αντικειμενικότητα και ανεξαρτησία.
- Διακριτικότητα και εμπιστευτικότητα.
- Πειθαρχημένη και ορθολογική ανάληψη κινδύνου, διαφάνεια.

1.3. Υποχρεώσεις

Από τις παραπάνω δεσμεύσεις και αρχές απορρέουν υποχρεώσεις για τα στελέχη και τους υπαλλήλους της Τραπέζης, που καταγράφονται στο εγχειρίδιο προσωπικού, σε Πράξεις της Γενικής Διευθύνσεως και σε Εγκυκλίους.

Το εγχειρίδιο προσωπικού και οι λοιπές πολιτικές περιέχουν διατάξεις που καλύπτουν τα γενικά καθήκοντα των Υπαλλήλων, την επιμέλεια κατά την εκτέλεση των καθηκόντων τους την οφειλόμενη εχεμύθεια, τη συμπεριφορά εκτός Τραπέζης, τη δημιουργία χρεών, οι συζητήσεις περί πολιτικών πεποιθήσεων, η δημοσίευση άρθρων, την απαγόρευση τυχερών παιχνιδιών, τα αλλότρια καθήκοντα, την απαγόρευση της αποδοχής άμεσων ή έμμεσων δώρων για την εκτέλεση των καθηκόντων των στελεχών και υπαλλήλων της Τραπέζης ή για την απόκτηση λοιπών πλεονεκτημάτων ή παροχών και τη σύγκρουση συμφερόντων κατά τη διενέργεια συναλλαγών.

Με εγκυκλίους ρυθμίζονται θέματα που αφορούν στην υιοθέτηση του ρυθμιστικού και κανονιστικού πλαισίου, όπως η εφαρμογή της σχετικής νομοθεσίας περί ασφάλειας και υγείας στους χώρους εργασίας της Τραπέζης και την απαγόρευση του καπνίσματος σε όλους, ανεξαιρέτως τους χώρους της Τραπέζης.

Τέλος, η Τράπεζα εφαρμόζει τον κώδικα τραπεζικής δεοντολογίας του Συνδέσμου Τραπεζών Κύπρου του οποίου είναι μέλος.

2. Εξωτερικοί Ελεγκτές

Κατά το έτος 2018, διορίστηκε για δεύτερη συνεχόμενη χρονιά ανεξάρτητος εξωτερικός Ελεγκτής της Τραπέζης ο ελεγκτικός οίκος Deloitte. Η αντικειμενικότητα και η ανεξαρτησία του νέου εξωτερικού ελεγκτή, σύμφωνα με τις κανονιστικές υποχρεώσεις, είναι διασφαλισμένη.

3. Διοικητικό Συμβούλιο

3.1. Ο ρόλος του Διοικητικού Συμβουλίου

Ο ρόλος του Διοικητικού Συμβουλίου είναι να ηγείται της Τραπέζης, εντός του Κανονιστικού Πλαισίου και μέσω της πραγματοποίησης αποτελεσματικών ελέγχων να επιτρέπει την απαραίτητη αξιολόγηση και διαχείριση κινδύνων. Το Διοικητικό Συμβούλιο διασφαλίζει επίσης ότι οι υποχρεώσεις του προς τους Μετόχους, είναι κατανοητές και εκπληρώνονται.

Το Διοικητικό Συμβούλιο έχει την κύρια ευθύνη για την εσωτερική διακυβέρνηση ανά πάσα στιγμή. Ορίζει, επιβλέπει και λογοδοτεί για την υλοποίηση των ρυθμίσεων διακυβέρνησης που διασφαλίζουν την αποτελεσματική και συνετή διοίκηση της Τραπέζης, συμπεριλαμβανομένου του διαχωρισμού αρμοδιοτήτων και της πρόληψης αντικρουόμενων συμφερόντων.

Το Διοικητικό Συμβούλιο είναι υπεύθυνο να διασφαλίζει ότι έχει τις κατάλληλες δεξιότητες, γνώσεις, ποικιλομορφία και εμπειρία για να εκτελεί αποτελεσματικά το ρόλο του. Η πρώτη υποχρέωση και καθήκον του Διοικητικού Συμβουλίου είναι να θέτει τους στρατηγικούς στόχους της Τραπέζης καθώς και η διαρκής διασφάλιση της μακροχρόνιας οικονομικής αξίας της Τραπέζης και η προάσπιση του γενικότερου εταιρικού συμφέροντος, λαμβάνοντας υπόψη τα συμφέροντα όλων των ενδιαφερομένων.

Το Διοικητικό Συμβούλιο ασκεί τη διοίκηση της Τραπέζης και τη διαχείριση της περιουσίας της και όλων των υποθέσεων της.

Με δεδομένο ότι η Τράπεζα είναι μέλος Ομίλου και αποτελεί θυγατρική εταιρία, το Διοικητικό Συμβούλιο εφαρμόζει τις ρυθμίσεις διακυβέρνησης, τις διαδικασίες και τους μηχανισμούς που έχουν αναπτυχθεί σε επίπεδο Ομίλου, εκτός εάν νομικές και εποπτικές απαιτήσεις στην Κυπριακή Δημοκρατία ή θέματα αναλογικότητας καθορίζουν διαφορετικά. Σε αυτό το πλαίσιο, το Διοικητικό Συμβούλιο αξιολογεί τυχόν αποφάσεις διακυβέρνησης σε επίπεδο Ομίλου ή πρακτικές για να διασφαλίζει ότι:

- (i) Δεν είναι κατά παράβαση των διατάξεων του Ευρωπαϊκού Κανονισμού αριθ. 575/2013 σχετικά με τις απαιτήσεις προληπτικής εποπτείας για πιστωτικά ιδρύματα, των νομοθεσιών και των οδηγιών που εκδίδονται δυνάμει του Περί Εργασιών Πιστωτικών Ιδρυμάτων Νόμου και, όπου εφαρμόζεται, άλλων νομοθετικών πράξεων ή προτύπων.
- (ii) Δεν είναι επιζήμιες για την ορθή και συνετή διαχείριση της Τραπέζης, για την οικονομική ευρωστία της Τραπέζης και για τα έννομα συμφέροντα των ενδιαφερόμενων μερών της Τραπέζης.

3.1.1 Πρόεδρος του Διοικητικού Συμβουλίου

Ο Πρόεδρος είναι υπεύθυνος, για την αποτελεσματική λειτουργία του Διοικητικού Συμβουλίου, να διασφαλίζει την αποτελεσματική επικοινωνία με τις Εποπτικές Αρχές και τα ενδιαφερόμενα μέρη καθώς και την αποτελεσματική ανάπτυξη και αξιολόγηση των επιδόσεων των μελών του Διοικητικού Συμβουλίου και να διασφαλίζει την καταλληλότητα του μεγέθους και τη σύνθεση του Διοικητικού Συμβουλίου, υπό το πρίσμα της ανάπτυξης και αύξησης της πολυπλοκότητας της Τραπέζης ή του Ομίλου και σύμφωνα με άλλες εφαρμοστέες απαιτήσεις διακυβέρνησης, τηρώντας ταυτόχρονα την ισορροπία του Διοικητικού Συμβουλίου και την ανεξαρτησία.

3.1.2 Εκτελεστικά μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου

Τα Εκτελεστικά Μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου είναι τα μέλη τα οποία έχουν συνάψει σύμβαση εργοδότησης με την Τράπεζα και ασκούν καθήκοντα Διευθυντή. Τα Εκτελεστικά Μέλη είναι αρμόδια για την υποβολή εισηγήσεων στρατηγικής στο Διοικητικό Συμβούλιο και την εκτέλεση και υλοποίηση των αποφάσεων που λαμβάνει το Διοικητικό Συμβούλιο.

3.1.3 Μη Εκτελεστικά Μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου

Τα Μη Εκτελεστικά Μέλη είναι αρμόδια για την παρακολούθηση των ενεργειών των ανώτατων διοικητικών στελεχών και συμβάλλουν στην ανάπτυξη των στρατηγικών.

Τα Μη Εκτελεστικά Μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου διαθέτουν δεξιότητες, γνώσεις και εμπειρία που συνδυάζονται για να παρέχουν ανεξάρτητη άποψη στο Διοικητικό Συμβούλιο. Η αποτελεσματικότητα του Διοικητικού Συμβουλίου εξαρτάται από τη διασφάλιση της ισορρόπησης της εμπειρίας σε τραπεζικές ή χρηματοοικονομικές υπηρεσίες των Διοικητικών Συμβούλων.

3.2. Κύριες αρμοδιότητες του Διοικητικού Συμβουλίου

Το Διοικητικό Συμβούλιο αποτελεί το όργανο λήψης αποφάσεων για όλα τα ουσιώδη θέματα της Τραπέζης, και ως εκ τούτου τα κύρια καθήκοντα του Διοικητικού Συμβουλίου βάσει του Κανονισμού Λειτουργίας του, καθορίζονται ως εξής:

- Καθορισμός και επίβλεψη στρατηγικής της Τραπέζης.
- Καθορισμός και επίβλεψη της δομής της Τραπέζης και ρύθμιση και επίβλεψη της κατανομής αρμοδιοτήτων και εξουσίας.
- Καθορισμός, επίβλεψη και διαδοχή των βασικών λειτουργιών.
- Επίβλεψη των ανώτατων διοικητικών στελεχών.
- Καθορισμός και επίβλεψη του κώδικα επιχειρησιακής δεοντολογίας και των διαδικασιών προειδοποιητικών μηνυμάτων.
- Έγκριση και εποπτεία της εφαρμογής του πλαισίου εσωτερικού ελέγχου, κανονιστικής συμμόρφωσης, διαχείρισης κινδύνων και ασφάλειας πληροφοριών.
- Καθορισμός και επίβλεψη της πολιτικής και των πρακτικών αποδοχών.
- Έγκριση των διαδικασιών εφοδιασμού και ανάθεσης εργασιών σε τρίτους.
- Διασφάλιση αξιόπιστων και διαφανών χρηματοοικονομικών εκθέσεων.
- Εξασφάλιση αποτελεσματικής και διαφανούς επικοινωνίας.
- Καθορισμός της πολιτικής αμοιβών.
- Συνεχής παρακολούθηση και αξιολόγηση του πλαισίου διακυβέρνησης.
- Καθορισμός και επίβλεψη της πολιτικής κινδύνων και διαδικασιών διαχείρισης κινδύνων.
- Παρακολούθηση σύγκρουσης συμφερόντων των μελών του Διοικητικού Συμβουλίου.
- Αποφάσεις για διορισμούς, επαναδιορισμούς των μελών του Διοικητικού Συμβουλίου της Τραπέζης, για τον σχεδιασμό διαδοχής καθώς και τον τερματισμό των υπηρεσιών του Διευθύνοντος Συμβούλου.

3.3 Έγκριση, αναθεώρηση και εξέταση Πολιτικών, Σχεδίων και Στρατηγικών

Κατά τη διάρκεια του 2018 και μέχρι την ημερομηνία έκδοσης της παρούσας Έκθεσης, λαμβάνοντας υπόψη τις πρόνοιες της Οδηγίας Εταιρικής Διακυβέρνησης και μέσα στα πλαίσια συμμόρφωσης της Τραπέζης με τις υποχρεώσεις του πλαισίου εταιρικής διακυβέρνησης, εγκρίθηκαν και/ή αναθεωρήθηκαν και/ή τροποποιήθηκαν και/ή εκδόθηκαν και/ή εξετάστηκαν μεταξύ άλλων τα ακόλουθα:

- Πολιτική Κινδύνου Χώρας.
- Πολιτική Διοικητικού Συμβουλίου για το περιεχόμενο τη μορφή και τη συχνότητα αναφορών που λαμβάνει από τα Τμήματα Ελέγχου και τα ανώτατα διοικητικά στελέχη.
- Προϋπολογισμός 2018.
- Πολιτική Υπολογισμού Κεφαλαιακών απαιτήσεων λειτουργικού κινδύνου με βάση την τυποποιημένη προσέγγιση.
- Πολιτική διαχείρισης λειτουργικού κινδύνου.
- Επιχειρηματικό Σχέδιο Τραπέζης 2018-2020.
- Πολιτική ανάθεσης εργασιών σε τρίτους.
- Πολιτική Σύγκρουσης Συμφερόντων.
- Πολιτική Συναλλαγών με Συνδεδεμένα Πρόσωπα.
- Πολιτική Απομειώσεων Δανείων.
- Πολιτική Έγκαιρης Προειδοποίησης Πιστωτικού Κινδύνου.
- Πολιτική Αποδοχών.
- Πολιτική Παροχών.
- Πολιτική Επενδύσεων.
- Κανονισμός Πιστοδοτήσεων Επιχειρηματικής Τραπεζικής.
- Πολιτική σύστασης και λειτουργίας Εταιρειών Ειδικού Σκοπού.
- Κώδικας Δεοντολογίας.
- Παραδοχές στα σενάρια άσκησης προσομοίωσης στις Εκθέσεις ICAAP & ILAAP.
- Ετήσια Έκθεση εσωτερικής αξιολόγησης της επάρκειας της Τραπέζης σε κεφάλαια (ICAAP).
- Ετήσια Έκθεση εσωτερικής αξιολόγησης της επάρκειας της Τραπέζης σε ρευστότητα (ILAAP).
- Στρατηγική για τα NPEs.
- NPE Plan (Οικονομικές Προβλέψεις) 2018-2020.
- NPE Action Plan.
- Επιχειρηματικό Σχέδιο της Τραπέζης (Αναθεώρηση).
- Προϋπολογισμός 2018 (Αναθεώρηση).
- Εγχειρίδιο της εσωτερικής αξιολόγησης της επάρκειας της Τραπέζης σε κεφάλαια (ICAAP).
- Εγχειρίδιο της εσωτερικής αξιολόγησης της επάρκειας της Τραπέζης σε ρευστότητα (ILAAP).
- Εγχειρίδιο του Μητρώου Κινδύνων της Τραπέζης.
- Αποτελέσματα της αξιολόγησης των κινδύνων της Τραπέζης για το 2017.
- Διαδικασία Αξιολόγησης Κινδύνων Νέων Διευκολύνσεων.
- Γνωστοποιήσεις Πυλώνα III.
- Σύσταση Επιτροπής Εγκρίσεως Πιστοδοτήσεων Διοικητικού Συμβουλίου.
- Σχέδιο Ανάκαμψης (Αναθεώρηση).
- Asset –Liability Risk Management Policy.
- Market Risk Management Policy.
- Πολιτική Εξασφάλισης Πιστοδοτήσεων.
- Πλαίσιο Ασκήσεων Προσομοίωσης Ακραίων Καταστάσεων.
- Επενδυτική Πολιτική.
- Εγχειρίδιο Πολιτικής Διαχείρισης Καθυστερήσεων Λιανικής Τραπεζικής.
- Μεθοδολογία Αξιολόγησης του Διοικητικού Συμβουλίου.
- Πολιτική και διαδικασίες Ανώνυμων Αναφορών – Whistleblowing Policy.
- Workflow εργασιών των συνεδριάσεων του Διοικητικού Συμβουλίου και των Επιτροπών.
- Κανονισμός Λειτουργίας Τραπέζης και Διευθύνσεων.

3.4 Σύνοψη Διοικητικού Συμβουλίου

Ισχύουν οι ακόλουθες πρόνοιες αναφορικά με τη δομή του Διοικητικού Συμβουλίου:

- Ο αριθμός των Μελών του Διοικητικού Συμβουλίου είναι μεταξύ επτά και δεκατρία.
- Το Διοικητικό Συμβούλιο απαρτίζεται από τον Πρόεδρο, τον Αντιπρόεδρο και τα Μέλη, τα οποία διακρίνονται σε Εκτελεστικά και Μη Εκτελεστικά.
- Τουλάχιστον το πενήντα τοις εκατό (50%) των Μελών του Διοικητικού Συμβουλίου είναι ανεξάρτητα. Τα ανεξάρτητα Μη Εκτελεστικά Μέλη πρέπει να πληρούν τα κριτήρια ανεξαρτησίας τα οποία τίθενται από τις διατάξεις της Περί της αξιολόγησης της ικανότητας και καταλληλότητας των μελών Διοικητικού Οργάνου και Διευθυντών Αδειοδοτημένων Πιστωτικών Ιδρυμάτων Οδηγίας της Κεντρικής Τραπέζης της Κύπρου του 2014.
- Τα Εκτελεστικά Μέλη είναι τουλάχιστον δύο και όχι περισσότερο από εικοσιπέντε τοις εκατό (25%) των Μελών του Διοικητικού Συμβουλίου, ένας εκ των οποίων πρέπει να είναι ο Διευθύνων Σύμβουλος.
- Το Διοικητικό Συμβούλιο είναι επαρκώς διαφοροποιημένο όσον αφορά την ηλικία, το φύλο και το εκπαιδευτικό και επαγγελματικό υπόβαθρο ώστε να αποτυπώνει ένα αρκούτως ευρύ φάσμα εμπειριών και να διευκολύνει την εξαγωγή μίας ποικιλίας ανεξάρτητων γνωμοδοτήσεων και κριτικών προκλήσεων.
- Το Διοικητικό Συμβούλιο κατέχει συνολικά επαρκείς γνώσεις, δεξιότητες και εμπειρία ώστε να μπορεί να κατανοήσει τις δραστηριότητες της Τραπέζης, συμπεριλαμβανομένων των κυριότερων κινδύνων.
- Για τον διορισμό νέων μελών του Διοικητικού Συμβουλίου, λαμβάνεται η έγκριση της Κεντρικής Τραπέζης της Κύπρου και της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τραπέζης.

Από 1 Ιανουαρίου 2018 μέχρι 31 Δεκεμβρίου 2018 το Διοικητικό Συμβούλιο είχε την ακόλουθη σύνθεση:

	Όνοματεπώνυμο	Κατηγορία Μέλους	Επάγγελμα
Πρόεδρος	Ανδρέας Μιχαηλίδης	Ανεξάρτητο Μη Εκτελεστικό	Λογιστής/ Σύμβουλος Επιχειρήσεων
Αντιπρόεδρος	Χρήστος Γιαμπανάς	Μη Εκτελεστικό	Σύμβουλος Επιχειρήσεων
Μέλη	Κωνσταντίνος Κουτεντάκης	Εκτελεστικό – Διευθύνων Σύμβουλος	Τραπεζικός
	Νικόλας Μαυρογένης	Εκτελεστικό - Γενικός Διευθυντής Operations	Τραπεζικός
	Ανδρέας Κρητιώτης	Ανεξάρτητο Ανώτερο Μη Εκτελεστικό μέλος	Εκτελεστικός Διευθυντής Ασφαλιστικής Εταιρίας
	Κωνσταντίνος Παπαδόπουλος	Ανεξάρτητο Μη Εκτελεστικό	Λογιστής/ Σύμβουλος Επιχειρήσεων
	Λένια Γεωργιάδου	Ανεξάρτητο Μη Εκτελεστικό	Οικονομολόγος

3.4.1 Επικείμενες αλλαγές στην σύνθεση του Διοικητικού Συμβουλίου εντός του 2019

Ο κ. Ανδρέας Κρητιώτης, Ανώτερο Ανεξάρτητο Μη Εκτελεστικό Μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου ενημέρωσε την Επιτροπή Ανάδειξης Υποψηφίων στη συνεδρία της, στις 19 Ιουνίου 2018, για το ενδεχόμενο αποχώρησης του κατά το τέλος του 2018, εφόσον συμβούν συγκεκριμένα γεγονότα τα οποία θα δημιουργήσουν συνθήκες ασυμβίβαστου για τον ίδιο και δεν θα επιτρέπουν τη συνέχιση της συμμετοχής του στο Διοικητικό Συμβούλιο.

Το Διοικητικό Συμβούλιο εξουσιοδότησε την Επιτροπή Ανάδειξης Υποψηφίων σε σχέση με τη λήψη των απαιτούμενων ενεργειών και αποφάσεων για εξεύρεση νέου Μη Εκτελεστικού Ανεξάρτητου Μέλους, το οποίο θα αντικαταστήσει τον κ. Κρητιώτη. Ακολούθως η Επιτροπή πραγματοποίησε προσωπικές συνεντεύξεις με εν δυνάμει υποψηφίους για την εξεύρεση νέου Μη Εκτελεστικού Ανεξάρτητου Μέλους.

Με την ολοκλήρωση των συζητήσεων με τους εν δυνάμει υποψηφίους, η Επιτροπή προέκρινε την κυρία Μαρία Αργότου Ιακωβίδου στη θέση του Ανεξάρτητου Μη Εκτελεστικού Μέλους του Διοικητικού Συμβουλίου λόγω της μακροχρόνιας πείρας και γνώσεις της σε τραπεζικά και χρηματοοικονομικά θέματα, στοιχεία τα οποία την καθιστούν ικανή να ενισχύσει σημαντικά το Διοικητικό Συμβούλιο της Τραπέζης και να συνεισφέρει σε αυτό χρήσιμες γνώσεις και εμπειρίες.

Το Διοικητικό Συμβούλιο λαμβάνοντας υπόψη τη θετική σύσταση της Επιτροπής Ανάδειξης Υποψηφίων, ενέκρινε ομόφωνα την υποψηφιότητα της κυρίας Μαρία Αργότου Ιακωβίδου, για διορισμό της στη θέση του Ανεξάρτητου Μη Εκτελεστικού Μέλους του Διοικητικού Συμβουλίου και ζήτησε τη συγκατάθεση της ΚΤΚ για τον προτεινόμενο διορισμό, αποστέλλοντας όλα τα σχετικά με το θέμα στοιχεία/πληροφορίες.

Τον Ιανουάριο του 2019 ολοκληρώθηκε η διαδικασία διορισμού του νέου μέλους του ΔΣ, της κυρίας Μαρίας Αργότου Ιακωβίδου στη θέση του κ. Ανδρέα Κρητιώτη, ο οποίος αποχώρησε από το Συμβούλιο στις 31 Ιανουαρίου 2019.

Επιπρόσθετα, στις 17 Ιουλίου 2019 θα συμπληρωθεί η μέγιστη θητεία του κ. Γιαμπανά στην θέση του Μη Εκτελεστικού Μέλους στο ΔΣ της Τραπέζης με βάση και την παράγραφο 9(3) της Περί Ρυθμίσεως Διακυβέρνησης και Διαχείρισης Οδηγίας της ΚΤΚ, «Τα ιδρύματα οφείλουν να καθορίσουν ένα μέγιστο αριθμό θητειών που δύναται να υπηρετεί ένα μέλος ως μη εκτελεστικό μέλος του διοικητικού οργάνου σε κάθε περίπτωση, μέλος μπορεί να υπηρετήσει ως μη εκτελεστικό μέλος ενός ιδρύματος για μέγιστο χρονικό διάστημα δώδεκα (12) ετών συμπεριλαμβανομένων των διορισμών σε οποιαδήποτε διοικητικά όργανα του ομίλου».

Το Διοικητικό Συμβούλιο εξουσιοδότησε την Επιτροπή Ανάδειξης Υποψηφίων να λάβει τις απαιτούμενες ενέργειες και αποφάσεις για εξεύρεση του νέου Μη Εκτελεστικού μέλους, το οποίο θα αντικαταστήσει τον κ. Γιαμπανά.

3.4.2 Βιογραφικά σημειώματα των Μελών του Διοικητικού Συμβουλίου

Ανδρέας Μιχαηλίδης (Πρόεδρος του Διοικητικού Συμβουλίου – Μη εκτελεστικό μέλος)

Γεννήθηκε το 1942. Το 1970 έγινε μέλος του Institute of Chartered Accounts in England and Wales και εργάστηκε στους Coopers and Lybrand. Από το 1972 έως το 1979 εργάστηκε στην Τράπεζα Κύπρου ως Διευθυντής Γενικού Λογιστηρίου και Γραμματέας του Διοικητικού Συμβουλίου. Το 1979 εργάστηκε ως ελεγκτής αρχικά, στον οικο Χρυσάνθου και Χριστοφόρου και αργότερα, ως συνέταιρος στην Peat Marwick Mitchell and Co (σήμερα KPMG). Από το 1992 έως το 2010 διετέλεσε Διευθύνων Σύμβουλος του Ομίλου εταιριών Emergo, όπου συνεχίζει να συμμετέχει ως μη εκτελεστικός σύμβουλος μερικών εταιριών του Ομίλου και έχει διατελέσει επίσης Πρόεδρος του Συνδέσμου Εγκεκριμένων Λογιστών Κύπρου. Από τον Ιούλιο του 2011 είναι μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου της Τραπέζης και από τις 26 Απριλίου 2016 έχει διοριστεί στην θέση του Προέδρου του Διοικητικού Συμβουλίου.

Θητεία - Διορίστηκε στο Διοικητικό Συμβούλιο στις 20 Ιουλίου του 2011

Ανεξάρτητος - Ναι

Συμμετοχή σε Επιτροπές - Επιτροπή Κινδύνων και Επιτροπή Ανάδειξης Υποψηφίων

Χρήστος Γιαμπανάς (Αντιπρόεδρος- Μη Εκτελεστικό Μέλος)

Γεννήθηκε το 1952. Σπούδασε Οικονομικά και Στατιστική στο Πανεπιστήμιο Αθηνών και στο University of Surrey στο Ηνωμένο Βασίλειο. Ξεκίνησε την επαγγελματική του σταδιοδρομία στην Αθήνα, στην Εθνική Τράπεζα Βιομηχανικής Αναπτύξεως (ΕΤΕΒΑ) και συνέχισε στη Societe Generale (Αθήνα) και στην Barclays Bank (Αθήνα και Λονδίνο), όπου ανέλαβε και τη θέση του Country Manager Ελλάδος. Το 1998 άρχισε να εργάζεται στην Alpha Bank A.E. στον τομέα του Corporate Banking. Το 2004 διορίστηκε Executive President της Alpha Bank Romania και το 2007 Εντεταλμένος Γενικός Διευθυντής της Alpha Bank A.E. Είναι μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου της Τραπέζης από τον Οκτώβριο 2007, του οποίου διορίστηκε Αντιπρόεδρος τον Απρίλιο 2013.

Θητεία - Διορίστηκε στο Διοικητικό Συμβούλιο στις 11 Οκτωβρίου 2007

Ανεξάρτητος – Όχι

Συμμετοχή σε Επιτροπές - Επιτροπή Κινδύνων και Επιτροπή Ανάδειξης Υποψηφίων

Κωνσταντίνος Κουτεντάκης (Εκτελεστικό Μέλος– Διευθύνων Σύμβουλος)

Γεννήθηκε το 1964 στην Αθήνα. Είναι απόφοιτος του Πανεπιστημίου Stanford της Πολιτείας της Καλιφόρνιας (BSc Electrical Engineering και MSc Engineering Economic Systems) και είναι κάτοχος MBA στη Διοίκηση Επιχειρήσεων από το INSEAD-Ευρωπαϊκό Ινστιτούτο Διοικήσεως Επιχειρήσεων. Εργάζεται στον Όμιλο Alpha Bank από το 2002. Αρχικά, εργάστηκε στην Εταιρία Alpha Mutual Funds, η οποία δραστηριοποιείτο στον τομέα παροχής επενδυτικών προϊόντων. Από το 2007 εργάστηκε στην Alpha Bank A.E., όπου υπηρέτησε μεταξύ άλλων, ως Διευθυντής Έργου Αναδιαρθρώσεως Στρατηγικής Πωλήσεων & Δικτύου Λιανικής Τραπεζικής, Διευθυντής Διευθύνσεως Καταθέσεων και Επενδυτικών Προϊόντων, Διευθυντής Διευθύνσεως Ανάπτυξης Ιδιωτών, Personal Banking & CRM, και ως Εντεταλμένος Γενικός Διευθυντής Διευθύνσεως Διαχείρισης Καταθέσεων & Επενδύσεων. Στις 28 Απριλίου 2017 ανέλαβε τη θέση του Διευθύνοντος Συμβούλου στην Τράπεζα.

Θητεία - Διορίστηκε στο Διοικητικό Συμβούλιο στις 28 Απριλίου 2017

Ανεξάρτητος – Όχι

Συμμετοχή σε Επιτροπές – Όχι

Νικόλας Μαυρογένης (Εκτελεστικό Μέλος – Γενικός Διευθυντής Operations)

Γεννήθηκε το 1969. Είναι απόφοιτος του Imperial College of Science and Technology, University of London (BEng Electrical and Electronics Engineering - 1991, MSc Engineering and Physical Science in Medicine – 1993 και MBA - 1994). Ξεκίνησε την επαγγελματική του σταδιοδρομία στην Alpha Bank Cyprus Ltd το 1994, όπου έχει υπηρετήσει, μεταξύ άλλων, ως Head of Brokerage Services, Head of Consumer Lending Department και Manager of the Organisation Division. Από τον Απρίλιο 2013, εκτελεί καθήκοντα Γενικού Διευθυντή, Operations και είναι μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου της Τραπέζης.

Θητεία - Διορίστηκε στο Διοικητικό Συμβούλιο στις 26 Απριλίου 2013

Ανεξάρτητος – Όχι

Συμμετοχή σε Επιτροπές - Όχι

Ανδρέας Κρητιώτης (Ανώτερο Ανεξάρτητο Μη Εκτελεστικό Μέλος)

Γεννήθηκε το 1959. Είναι απόφοιτος του Imperial College of Science and Technology (BSc Chemical Engineering) και του Massachusetts Institute of Technology (MSc και PhD Chemical Engineering). Ξεκίνησε την επαγγελματική του σταδιοδρομία το 1986 στην εταιρία Bayer AG στη Γερμανία. Στην Κύπρο εργάστηκε στην Τράπεζα Αναπτύξεως (1992 - 1996) και στην EuroLife ως Γενικός Διευθυντής (1996 - 2007). Το 2008 ίδρυσε την εταιρία Cerithium Ltd στη Λευκωσία, με αντικείμενο την παροχή συμβουλευτικών υπηρεσιών. Το 2012 ανέλαβε καθήκοντα Ανώτερου Εκτελεστικού Διευθυντή της Universal Life Insurance Public Company Ltd από τα οποία παραιτήθηκε τον Φεβρουάριο του 2018. Από τον Απρίλιο του 2010 είναι μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου της Τραπέζης.

Θητεία - Διορίστηκε στο Διοικητικό Συμβούλιο στις 7 Απριλίου 2010

Ανεξάρτητος – Ναι

Συμμετοχή σε Επιτροπές - Επιτροπή Ανάδειξης Υποψηφίων και Επιτροπή Ελέγχου

Κωνσταντίνος Παπαδόπουλος (Μη εκτελεστικό μέλος)

Γεννήθηκε το 1952. Σπούδασε Οικονομικά στο London School of Economics και είναι Fellow του Institute of Chartered Accountants in England and Wales. Από το 1978 έως το 2012 εργάστηκε στον ελεγκτικό οίκο Coopers & Lybrand (μετονομάστηκε αργότερα PriceWaterhouseCoopers), στον οποίο έγινε συνétairos το 1982. Διετέλεσε μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου του οίκου και Αναπληρωτής Διευθύνων Συνεταίρος. Έχει διατελέσει επίσης Πρόεδρος του Συνδέσμου Εγκεκριμένων Λογιστών Κύπρου (1993 – 1995), Πρόεδρος του Συμβουλίου του Χρηματιστηρίου Αξιών Κύπρου (1993 - 2000) και Πρόεδρος του Επιχειρηματικού Συνδέσμου Κύπρου – Ελλάδος (2004 – 2008). Από τον Οκτώβριο του 2015 είναι μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου της Τραπέζης.

Θητεία - Διορίστηκε στο Διοικητικό Συμβούλιο στις 23 Οκτωβρίου 2015

Ανεξάρτητος – Ναι

Συμμετοχή σε Επιτροπές - Επιτροπή Κινδύνων και Επιτροπή Ελέγχου

Λένια Γεωργιάδου (Μη Εκτελεστικό Μέλος)

Γεννήθηκε το 1947. Σπούδασε Οικονομικά στο Πανεπιστήμιο London School of Economics με πρακτική κατάρτιση στους τομείς Χρηματοοικονομικής Αναλύσεως και Πολιτικής καθώς και Αξιολογήσεως Επενδύσεων και Διοικήσεως στο Διεθνές Νομισματικό Ταμείο και στο Πανεπιστήμιο του Petersburg αντιστοίχως. Ξεκίνησε την καριέρα της στην Κεντρική Τράπεζα της Κύπρου το 1970, όπου κατείχε διάφορες θέσεις μέχρι την αποχώρησή της το 2010 από τη θέση της Διευθύντριας της Υπηρεσίας Τραπεζικών Εργασιών Εσωτερικού. Διετέλεσε Πρόεδρος του Διοικητικού Συμβουλίου της ΣΠΕ Ταμασσού Ορεινής Πιτσιλιάς από το 2014 έως το 2016 και του Διοικητικού Συμβουλίου της General Insurance Co Ltd από τον Απρίλιο μέχρι τον Σεπτέμβριο 2013. Επιπλέον, διετέλεσε μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου της Τραπέζης Κύπρου και του Διοικητικού Συμβουλίου της EuroLife Ltd από τον Απρίλιο 2013 μέχρι τον Σεπτέμβριο 2013.

Θητεία - Διορίστηκε στο Διοικητικό Συμβούλιο στις 31 Ιανουαρίου 2017

Ανεξάρτητος – Ναι

Συμμετοχή σε Επιτροπές - Επιτροπή Ελέγχου

3.5 Γραμματέας της Τραπέζης

Ο Γραμματέας είναι υπεύθυνος για την διευκόλυνση της λειτουργίας του Διοικητικού Συμβουλίου ως εξής:

- (i) Διασφαλίζει ότι το Διοικητικό Συμβούλιο και οι Επιτροπές του έχουν συσταθεί και λειτουργούν σύμφωνα με τους εσωτερικούς κανόνες και κανονισμούς του Διοικητικού Συμβουλίου, τις διατάξεις της εκάστοτε Οδηγίας Εταιρικής Διακυβέρνησης και των άλλων εφαρμοστέων νομικών και εποπτικών απαιτήσεων.
- (ii) Ενεργεί ως πηγή πληροφοριών στα μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου.
- (iii) Σε συνεννόηση με τον Πρόεδρο του Διοικητικού Συμβουλίου καταρτίζει πρόγραμμα τακτικών συνεδριάσεων του ΔΣ και των Επιτροπών του.
- (iv) Διασφαλίζει ότι εάν χρειαστεί τα μη εκτελεστικά μέλη έχουν πρόσβαση σε ανεξάρτητες επαγγελματικές συμβουλές με έξοδα της Τραπέζης.
- (v) Συμμετέχει ενεργά στην προετοιμασία του προγράμματος όλων των συνεδριάσεων του Διοικητικού Συμβουλίου και των Επιτροπών.
- (vi) Διασφαλίζει την σωστή τήρηση των πρακτικών των συνεδριάσεων του Διοικητικού Συμβουλίου και των Επιτροπών του σύμφωνα με τις απαιτήσεις της εκάστοτε ισχύουσας Οδηγίας Εταιρικής Διακυβέρνησης.
- (vii) Παρέχει υποστήριξη στο Διοικητικό Συμβούλιο για τον καθορισμό σχεδιασμού διαδοχής και την εποπτεία της διαδοχής και εναλλαγής καθηκόντων των μη εκτελεστικών μελών του Διοικητικού Συμβουλίου.

Ο Γραμματέας είναι υπεύθυνος για τη διευκόλυνση της ανάπτυξης και αξιολόγησης των Μελών του Διοικητικού Συμβουλίου. Μεταξύ άλλων:

- (i) Μεριμνεί για την οργάνωση εισαγωγικών προγραμμάτων επιμόρφωσης για τα νέα μη εκτελεστικά μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου ώστε να βοηθηθεί η ένταξη τους στο Διοικητικό Συμβούλιο της Τραπέζης.
- (ii) Βοηθά τον Πρόεδρο στην αξιολόγηση και ικανοποίηση των αναγκών κατάρτισης των μελών του Διοικητικού Συμβουλίου και διασφαλίζει ότι υπάρχει ένα εν εξελίξει πρόγραμμα για την καλή ενημέρωση των μελών όσον αφορά τις εξελίξεις στην Τράπεζα και θέματα που σχετίζονται με τις ευθύνες τους γενικότερα και έχει την ευθύνη διοργάνωσης των διάφορων εκπαιδευτικών προγραμμάτων.
- (iii) Παρέχει βοήθεια και υποστήριξη στον Πρόεδρο του Διοικητικού Συμβουλίου για την ανάπτυξη και πραγματοποίηση αξιολογήσεων της απόδοσης του Διοικητικού Συμβουλίου στο σύνολό του, των Επιτροπών και εκάστου μέλους.

3.6 Συνεδρίες του Διοικητικού Συμβουλίου

Το Διοικητικό Συμβούλιο πραγματοποιεί τακτικές συνεδριάσεις για την επαρκή και αποτελεσματική εκτέλεση των καθηκόντων του. Κατά την διάρκεια του 2018 πραγματοποιήθηκαν δεκαέξι συνεδρίες του Διοικητικού Συμβουλίου.

Τα Μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου λαμβάνουν έγκαιρη γραπτή ειδοποίηση η οποία συνοδεύεται με όλα τα σχετικά έγγραφα (Παραρτήματα) πριν από κάθε συνεδρίαση του Διοικητικού Συμβουλίου, ώστε να είναι κατάλληλα προετοιμασμένοι κατά τη διάρκεια της συνεδρίασης.

Απαρτία υπάρχει όταν στη συνεδρία, πενήντα τοις εκατό (50%) των Μελών συν ένα μέλος, στρογγυλεμένο προς τα κάτω, είναι παρόντα.

Καταβάλλεται κάθε δυνατή προσπάθεια για τη διεξαγωγή τουλάχιστον μία φορά το χρόνο τακτικής συνεδρίασης του Διοικητικού Συμβουλίου με τη φυσική παρουσία όλων των Μελών.

Τα Μη Εκτελεστικά Μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου πραγματοποιούν χωρίς την παρουσία των Εκτελεστικών Μελών, τακτικές συνεδριάσεις, οι οποίες δύναται να είναι με την παρουσία των εξωτερικών Ελεγκτών και/ή των επικεφαλής των Τμημάτων Ελέγχου, ανάλογα με την περίπτωση, και τουλάχιστον σε εξαμηνιαία βάση.

Τα Μη Εκτελεστικά Μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου συναντώνται χωρίς την παρουσία του Προέδρου τουλάχιστον ετησίως για εκτίμηση της απόδοσης του Προέδρου.

Η ρύθμιση για τη συμμετοχή σε τακτικές ή έκτακτες συνεδριάσεις μέσω τηλεδιάσκεψης ή βιντεοδιάσκεψης δεν πρέπει να χρησιμοποιείται καταχρηστικά αλλά με προσοχή στο επίπεδο του Μέλους ή του Διοικητικού Συμβουλίου, διασφαλίζοντας ότι τουλάχιστον 50% του Διοικητικού Συμβουλίου συν ένα μέλος, στρογγυλοποιημένο προς τα κάτω, των μελών είναι φυσικά παρόντες σε έκαστη τακτική συνεδρίαση.

Τα Μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου δεν δύνανται να απουσιάζουν από τις συνεδριάσεις του Διοικητικού Συμβουλίου, είτε φυσικά είτε μέσω τηλεδιάσκεψης/ βιντεοδιάσκεψης, για περισσότερο από δύο συνεχόμενες συνεδριάσεις ή εικοσιπέντε τοις εκατό (25%) των ετήσιων συνεδριάσεων.

Κάθε Μέλος έχει εξουσία να διορίσει άλλο Μέλος προκειμένου το διοριζόμενο Μέλος να ψηφίσει για και εκ μέρους του διορίζοντος Μέλους σε συγκεκριμένη συνεδρία του Διοικητικού Συμβουλίου ή Επιτροπής αυτού από την οποία θα απουσιάζει το διορίζον Μέλος. Η άσκηση ψήφου μέσω πληρεξουσίου αντιπροσώπου περιορίζεται σε μία για κάθε Μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου που συμμετέχει στη συνεδρία και τα Μέλη που ψηφίζουν μέσω πληρεξουσίου είναι υπόλογοι για τη ψήφο του πληρεξουσίου αντιπροσώπου τους.

Κανένα άλλο πρόσωπο δεν είναι παρόν, εκτός εάν έχει προσκληθεί επισήμως να παραστεί ενόψει συζήτησης συγκεκριμένου θέματος στην ημερήσια διάταξη. Οποιοδήποτε τέτοιο πρόσωπο είναι παρόν μόνο κατά τη συζήτηση του συγκεκριμένου θέματος και αποχωρεί από την αίθουσα συσκέψεων αμέσως μετά, χωρίς καμία συμμετοχή στη διαδικασία λήψης αποφάσεων.

Για θέματα που εγείρονται σε οποιαδήποτε συνεδρία, λαμβάνεται απόφαση με πλειοψηφία. Σε περίπτωση ισοψηφίας ο Πρόεδρος έχει δεύτερη ή νικώσα ψήφο.

3.7 Αξιολόγηση του Διοικητικού Συμβουλίου

Το Διοικητικό Συμβούλιο μεριμνά ώστε η Τράπεζα να διαθέτει κατάλληλη μεθοδολογία και διαδικασία για την αξιολόγηση της απόδοσης του Διοικητικού Συμβουλίου στο σύνολό του, κάθε Επιτροπής ξεχωριστά και κάθε Μέλους του Διοικητικού Συμβουλίου ξεχωριστά τουλάχιστον σε ετήσια βάση.

Αν οποτεδήποτε πρόσωπο που κατέχει θέση ανεξάρτητου Μέλους, δεν πληροί ή φαίνεται να πληροί οποιοδήποτε από τα κριτήρια ανεξαρτησίας, το Διοικητικό Συμβούλιο επιλαμβάνεται αμέσως του θέματος, προχωρώντας με τη λήψη των αναγκαίων διορθωτικών μέτρων, συμπεριλαμβανομένης της απομάκρυνσης του εν λόγω Μέλους από το Διοικητικό Συμβούλιο ή τον επαναπροσδιορισμό του ρόλου του στο Διοικητικό Συμβούλιο και/ ή το διορισμό νέου ανεξάρτητου Μέλους. Η χρονική περίοδος για την εφαρμογή όλων των αναγκαίων μέτρων αποκατάστασης δεν θα πρέπει να υπερβαίνει τον ένα μήνα. Το εν λόγω Μέλος πρέπει να απαλλαγεί από τα καθήκοντα του ως ανεξάρτητο Μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου από την ημερομηνία που εντοπίζεται η μη συμμόρφωση με τα κριτήρια ανεξαρτησίας.

Το Διοικητικό Συμβούλιο μεριμνά ώστε να εφαρμόζεται διαδικασία με την οποία τα Μη Εκτελεστικά Μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου να αξιολογούν οι ίδιοι τις ατομικές τους δεξιότητες, γνώσεις και εμπειρία, και να καθορίζουν κατά πόσο περαιτέρω επαγγελματική ανάπτυξη θα τους βοηθήσει να αναπτύξουν την τεχνογνωσία τους και να εκπληρώσουν τις υποχρεώσεις τους.

Το πρώτο τρίμηνο του 2018 πραγματοποιήθηκε η αξιολόγηση της σύνθεσης, της αποδοτικότητας και της αποτελεσματικότητας του ΔΣ και των Επιτροπών του, από τον εξωτερικό σύμβουλο, Ernst & Young.

Η Έκθεση Αξιολόγησης υποβλήθηκε στην ΚΤΚ πριν της 31 Μαρτίου 2018 στα πλαίσια συμμόρφωσης με τις σχετικές με το θέμα απαιτήσεις της Περί Ρυθμίσεων Διακυβέρνησης και Διαχείρισης Οδηγίας της Κεντρικής Τραπέζης Κύπρου του 2014.

Η Γραμματεία του Διοικητικού Συμβούλιο παρακολουθεί τις ενέργειες για την υλοποίηση/υιοθέτηση των εισηγήσεων της Έκθεσης.

Για το ίδιο θέμα το Διοικητικό Συμβούλιο ενέκρινε το έγγραφο της μεθοδολογίας αξιολόγησης του. Το σχετικό έγγραφο συντάχθηκε για σκοπούς υλοποίησης κοινού ευρήματος/διαπίστωσης στην Έκθεση Αξιολόγησης της επάρκειας του συστήματος εσωτερικού ελέγχου του ελεγκτικού οίκου PWC (Ιούνιος 2017) και στην Έκθεση αποτελεσμάτων της αξιολόγησης της σύνθεσης, της αποδοτικότητας και της αποτελεσματικότητας του ΔΣ και των Επιτροπών του, την οποία ετοίμασε ο εξωτερικός σύμβουλος, Ernst & Young (Μάρτιος 2018)

4. Σύστημα Εσωτερικού Ελέγχου

Το Διοικητικό Συμβούλιο βεβαιώνει ότι η Τράπεζα διαθέτει κατάλληλο πλαίσιο εσωτερικού ελέγχου κατά το έτος 2018.

Η αποτελεσματικότητα και επάρκεια του συστήματος εσωτερικού ελέγχου αξιολογείται κάθε χρόνο από το Διοικητικό Συμβούλιο και τις Επιτροπές Ελέγχου και Κινδύνων του Διοικητικού Συμβουλίου. Μέσα στα πλαίσια της αξιολόγησης αυτής, οι Επιτροπές Ελέγχου και Κινδύνων λαμβάνουν σε τακτική βάση Εκθέσεις από τα Τμήματα Ελέγχου τις οποίες εξετάζουν και στην συνέχεια τις υποβάλλουν στο Διοικητικό Συμβούλιο.

Η Τράπεζα διατηρεί Διεύθυνση Εσωτερικού Ελέγχου στην οποία απασχολείται προσωπικό έντεκα ατόμων. Επικεφαλής της Διευθύνσεως είναι ο κ. Βασίλειος Παπαδημητρίου.

Το 2017 είχε αξιολογηθεί το πλαίσιο εσωτερικού ελέγχου της Τραπέζης από εξωτερικό Σύμβουλο, τον ελεγκτικό οίκο PricewaterhouseCoopers («PWC»), ο οποίος δεν είναι ο εγκεκριμένος ανεξάρτητος εξωτερικός ελεγκτή της Τραπέζης, με βάσει τις σχετικές διατάξεις της Οδηγίας Εταιρικής Διακυβέρνησης.

5. Σύγκρουση Συμφερόντων

Ο Κανονισμός Λειτουργίας του Διοικητικού Συμβουλίου καταγράφει διαδικασίες αναφορικά με τη σύγκρουση συμφερόντων των Διοικητικών Συμβούλων. Οι εν λόγω κανονισμοί καθορίζουν τον τρόπο εντοπισμού, γνωστοποίησης, διαχείρισης και αποφυγής ενδεχόμενης σύγκρουσης συμφερόντων ώστε να διασφαλίζεται ότι τα Μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου ενεργούν με γνώμονα το συμφέρον της Τραπέζης. Ο εν λόγω Κανονισμός Λειτουργίας του Διοικητικού Συμβουλίου αναθεωρείται ανά τακτά χρονικά διαστήματα και τουλάχιστον σε ετήσια βάση.

6. Επιτροπές Διοικητικού Συμβουλίου

Κατά τη διάρκεια του 2018, συνεδρίασαν η Επιτροπή Ελέγχου, η Επιτροπή Κινδύνων (πρώην Επιτροπή Διαχείρισεως Κινδύνων) και η Επιτροπή Ανάδειξης Υποψηφίων (πρώην Επιτροπή Διορισμών/ Εσωτερικής Διακυβέρνησης).

Με τη συγκατάθεση της Κεντρικής Τραπέζης της Κύπρου, τα καθήκοντα και οι αρμοδιότητες της Επιτροπής Αποδοχών (πρώην Επιτροπή Αμοιβών) ασκούνται από την αντίστοιχη Επιτροπή της μητρικής εταιρίας, Alpha Bank A.E.

6.1. Επιτροπή Ελέγχου

6.1.1.Κύριες Αρμοδιότητες της Επιτροπής Ελέγχου

Οι κύριες αρμοδιότητες της Επιτροπής Ελέγχου βάσει του Κανονισμού Λειτουργίας της, είναι οι κάτωθι:

- Παρακολούθηση της επάρκειας και αποτελεσματικότητας του συστήματος εσωτερικού ελέγχου και ειδικότερα του πλαισίου και της λειτουργίας του Εσωτερικού Ελέγχου και της Κανονιστικής Συμμόρφωσης.
- Παροχή συμβουλών στο Διοικητικό Συμβούλιο σχετικά με την επάρκεια και αποτελεσματικότητα του πλαισίου επιχειρηματικής δεοντολογίας.
- Παρακολούθηση της θέσπισης των λογιστικών πολιτικών και πρακτικών και της διαδικασίας ετοιμασίας χρηματοοικονομικών αναφορών και διασφάλιση της ακεραιότητας, ακρίβειας και αξιοπιστίας των οικονομικών καταστάσεων και κάθε επίσημης ανακοίνωσης που αφορά τη χρηματοοικονομική απόδοση της Τραπέζης.
- Αξιολόγηση των ευρημάτων και εισηγήσεων των εσωτερικών και εξωτερικών ελέγχων και παρακολούθηση της υλοποίησης των αναγκαίων διορθωτικών μέτρων.
- Ικανοποιείται για την ανεξαρτησία των διαδικασιών εσωτερικού ελέγχου, μέσω της διοικητικής διάρθρωσης της Τραπέζης, τις συναντήσεις που έγιναν με τον Εσωτερικό Ελεγκτή, την αξιολόγηση της αποτελεσματικότητας του Εσωτερικού Ελέγχου και των αποτελεσμάτων άλλων ελέγχων.

6.1.2.Συνεδρίες της Επιτροπής Ελέγχου

Η Επιτροπή συνεδριάζει τουλάχιστον μία φορά κάθε τρίμηνο ή και συχνότερα, εάν το απαιτούν οι περιστάσεις. Εντός του 2018 συνεδρίασε δώδεκα φορές.

6.1.3.Σύνθεση της Επιτροπής Ελέγχου

Η Επιτροπή αποτελείται από Μη Εκτελεστικά Μέλη και πάνω από το πενήντα τοις εκατό (50%) είναι ανεξάρτητα Μέλη.

Από 1 Ιανουαρίου 2018 μέχρι 31 Δεκεμβρίου 2018, η σύνθεση της Επιτροπής Ελέγχου ήταν η εξής:

- Ανδρέας Κρητιώτης, Πρόεδρος.
- Λένια Γεωργιάδου.
- Κωνσταντίνος Παπαδόπουλος.

6.2. Επιτροπή Κινδύνων

6.2.1.Κύριες Αρμοδιότητες της Επιτροπής Κινδύνων

Οι κύριες αρμοδιότητες της Επιτροπής Κινδύνων, βάσει του Κανονισμού Λειτουργίας της, είναι οι κάτωθι :

- Διαμόρφωση και παρακολούθηση της εφαρμογής της στρατηγικής για την ανάληψη κινδύνων όλων των ειδών, στα πλαίσια της ευρύτερης στρατηγικής και πολιτικών του Ομίλου.
- Ανάπτυξη και παρακολούθηση της επάρκειας και της αποτελεσματικότητας του πλαισίου και της λειτουργίας της Διαχείρισης Κινδύνων και της Ασφάλειας Πληροφοριών.

- Αξιολόγηση της επάρκειας των προβλέψεων και της αποτελεσματικότητας των στρατηγικών και πολιτικών αναφορικά με τη διατήρηση, σε συνεχή βάση, επαρκών ποσών, τύπων και διανομής εσωτερικών κεφαλαίων και ιδίων κεφαλαίων για την κάλυψη των αναλαμβανόμενων κινδύνων.

6.2.2.Συνεδρίες της Επιτροπής Κινδύνων

Η Επιτροπή συνεδριάζει τουλάχιστον μία φορά κάθε τρίμηνο ή και συχνότερα, εάν το απαιτούν οι περιστάσεις. Εντός του 2018 συνεδρίασε δεκαπέντε φορές.

6.2.3.Σύνθεση της Επιτροπής Κινδύνων

Η Επιτροπή αποτελείται από μη εκτελεστικά μέλη και πάνω από το πενήντα τοις εκατό (50%) είναι ανεξάρτητα μέλη.

Από 1 Ιανουαρίου 2018 μέχρι 31 Δεκεμβρίου 2018, η σύνθεση της Επιτροπής Κινδύνων ήταν η εξής:

- Ανδρέας Μιχαηλίδης, Πρόεδρος.
- Χρήστος Γιαμπανάς.
- Κωνσταντίνος Παπαδόπουλος.

6.3. Επιτροπή Ανάδειξης Υποψηφίων

6.3.1.Κύριες Αρμοδιότητες της Επιτροπής Ανάδειξης Υποψηφίων

Οι κύριες αρμοδιότητες της Επιτροπής Ανάδειξης Υποψηφίων βάσει του Κανονισμού Λειτουργίας της, είναι οι κάτωθι:

- Ετήσια τουλάχιστον αξιολόγηση της δομής, του μεγέθους, της σύνθεσης και της απόδοσης του Διοικητικού Συμβουλίου ως σύνολο και διασφάλιση της ύπαρξης ομαλής διαδοχής και διατήρησης της κατάλληλης ισορροπίας της ποικιλότητας, των δεξιοτήτων και εμπειριών του Διοικητικού Συμβουλίου.
- Ετήσια, τουλάχιστον, αξιολόγηση της ικανότητας και καταλληλότητας του κάθε Μέλους, βάσει των σχετικών κριτηρίων που καθορίζονται στην Περί της αξιολόγησης της ικανότητας και καταλληλότητας μελών Διοικητικού Οργάνου και Διευθυντών των Αδειοδοτημένων Πιστωτικών Ιδρυμάτων Οδηγίας της Κεντρικής Τράπεζας της Κύπρου, και υποβολή των εκθέσεων αξιολόγησης στο Διοικητικό Συμβούλιο.
- Επανεξέταση της πολιτικής που εφαρμόζει το Διοικητικό Συμβούλιο για την επιλογή, ανάπτυξη και το διορισμό ανώτατων διοικητικών στελεχών και για την πρόσληψη, εναλλαγή καθηκόντων και προαγωγή του προσωπικού.
- Επανεξέταση, σε συνεργασία με τις Επιτροπές Ελέγχου και Κινδύνου, της σύνθεσης, της εξουσίας και της ανεξαρτησίας των Τμημάτων ελέγχου.
- Καθορισμός και εφαρμογή στόχου για την εκπροσώπηση του ανεπαρκώς εκπροσωπούμενου φύλου στο Διοικητικό Συμβούλιο. Σημειώνεται εδώ ότι ο στόχος που έχει τεθεί από το Διοικητικό Συμβούλιο, είναι σε ένα Διοικητικό Συμβούλιο το οποίο αποτελείται από επτά μέλη, θα υπάρχει τουλάχιστον ένα μέλος από κάθε φύλο. Ο στόχος αυτός ικανοποιείται κατά τη διάρκεια του 2018.

6.3.2.Συνεδρίες της Επιτροπής Ανάδειξης Υποψηφίων

Η Επιτροπή συνεδριάζει τουλάχιστον μία φορά το χρόνο ή και συχνότερα, εάν το απαιτούν οι περιστάσεις. Εντός του 2018 συνεδρίασε επτά φορές.

6.3.3.Σύνθεση της Επιτροπής Ανάδειξης Υποψηφίων

Η Επιτροπή αποτελείται από μη εκτελεστικά μέλη και πάνω από το πενήντα τοις εκατό (50%) είναι ανεξάρτητα μέλη.

Από 1 Ιανουαρίου 2018 μέχρι 31 Δεκεμβρίου 2018, η σύνθεση της Επιτροπής Ανάδειξης Υποψηφίων ήταν η εξής:

- Χρήστος Γιαμπανάς, Πρόεδρος.
- Ανδρέας Κρητιώτης .
- Ανδρέας Μιχαηλίδης.

6.4. Συνοπτικός πίνακας συνεδριάσεων Διοικητικού Συμβουλίου και Επιτροπών Διοικητικού Συμβουλίου και παρουσίες μελών (φυσικές και μέσω βιντεοδιάσκεψης) κατά το 2018

Όνομα	ΔΙΟΙΚΗΤΙΚΟ ΣΥΜΒΟΥΛΙΟ	ΕΠΙΤΡΟΠΗ ΚΙΝΔΥΝΩΝ	ΕΠΙΤΡΟΠΗ ΕΛΕΓΧΟΥ	ΕΠΙΤΡΟΠΗ ΑΝΑΔΕΙΞΗΣ ΥΠΟΨΗΦΙΩΝ
Ανδρέας Μιχαηλίδης	16/16	15/15		7/7
Χρήστος Γιαμπανάς	16/16	15/15		7/7
Κωνσταντίνος Κουτεντάκης	16/16			
Νικόλας Μαυρογένης	16/16			
Ανδρέας Κρητιώτης	15/16		12/12	7/7
Κωνσταντίνος Παπαδόπουλος	15/16	14/15	12/12	
Λένια Γεωργιάδου	16/16		12/12	
Συνολικές συνεδρίες	16	15	12	7