

ΔΗΛΩΣΗ ΕΤΑΙΡΙΚΗΣ ΔΙΑΚΥΒΕΡΝΗΣΗΣ 2021

1. Υιοθέτηση του Ελληνικού Κώδικα Εταιρικής Διακυβέρνησης

Σε συμμόρφωση με το άρθρ. 17 του Ν.4706/2020 για τις εισηγμένες εταιρείες (σε ισχύ από τις 18.7.2021), που ορίζει ότι οι εισηγμένες εταιρείες θα πρέπει να υιοθετήσουν και να εφαρμόζουν κώδικα εταιρικής διακυβέρνησης, που έχει καταρτιστεί από φορέα εγνωσμένου κύρους, και κατόπιν σχετικής απόφασης της Eurobank Ergasias Υπηρεσιών και Συμμετοχών Ανώνυμης Εταιρείας (Εταιρεία, Eurobank Holdings, Holdings ή HoldCo) στις 29.9.2021, η Eurobank Holdings υιοθέτησε και εφαρμόζει τον Ελληνικό Κώδικα Εταιρικής Διακυβέρνησης (Κώδικας).

Ο Κώδικας που είναι διαθέσιμος στην ιστοσελίδα της Eurobank Holdings (<https://www.eurobankholdings.gr/el/etairikidiakubernisi/arxes-etairikis-diakubernisis-tis-eurobank/>), εκδόθηκε από το Ελληνικό Συμβούλιο Εταιρικής Διακυβέρνησης (ΕΣΕΔ) τον Ιούνιο του 2021 και τέθηκε σε ισχύ από 18.7.2021.

Δεδομένου ότι ο Όμιλος Eurobank Holdings (ο Όμιλος) αποτελείται κυρίως από την Eurobank A.E. (Eurobank ή Τράπεζα) και τις θυγατρικές της (όμιλος Eurobank), η παρούσα Δήλωση Εταιρικής Διακυβέρνησης περιγράφει το πώς εφαρμόστηκαν οι αρχές που ορίζει ο Κώδικας τόσο από τη Eurobank Holdings όσο και από την Eurobank κατά το 2021. Το Διοικητικό Συμβούλιο της Eurobank ενέκρινε την υιοθέτηση και εφαρμογή του Κώδικα στις 30.09.2021.

2. Διοικητικό Συμβούλιο¹

2.1 Γενικά

Η HoldCo διοικείται από το Διοικητικό Συμβούλιο («Δ.Σ.») το οποίο είναι συλλογικά υπεύθυνο για την μακροπρόθεσμη επιτυχία της Εταιρείας. Το Δ.Σ. ασκεί τις αρμοδιότητές του σύμφωνα με την ελληνική νομοθεσία, τις διεθνείς βέλτιστες πρακτικές και τις συμβατικές υποχρεώσεις της Τράπεζας και της HoldCo έναντι του Ταμείου Χρηματοπιστωτικής Σταθερότητας (ΤΧΣ) σύμφωνα με την Τριμερή Συμφωνία Πλαισίου Συνεργασίας (TRFA) που υπογράφηκε μεταξύ της HoldCo, της Τράπεζας και του ΤΧΣ καθώς και σύμφωνα με το καταστατικό της και τις νόμιμες αποφάσεις της Γενικής Συνέλευσης των μετόχων.

Ο ρόλος του Δ.Σ. είναι η παροχή επιχειρηματικής καθοδήγησης στον Όμιλο, εντός ενός πλαισίου συνειών και αποτελεσματικών ελέγχων, που επιτρέπει την αξιολόγηση και διαχείριση του κινδύνου. Το Δ.Σ. καθορίζει τους στρατηγικούς στόχους του Ομίλου, διασφαλίζει ότι υπάρχουν οι απαραίτητοι οικονομικοί και ανθρώπινοι πόροι για να επιτύχει ο Όμιλος τους στόχους του και αξιολογεί την απόδοση της διοίκησης. Το Δ.Σ. καθορίζει τις αξίες και τα πρότυπα του Ομίλου και διασφαλίζει ότι οι υποχρεώσεις προς τους μετόχους και τρίτους, είναι κατανοητές και εκπληρώνονται. Όλα τα μέλη του πρέπει να ενεργούν κατά τρόπο που θεωρούν ότι είναι προς το μέγιστο συμφέρον του Ομίλου, σύμφωνα με τα θεσμικά τους καθήκοντα.

2.2 Σύνοψη του Δ.Σ.

Τα μέλη του Δ.Σ. εκλέγονται από τη Γενική Συνέλευση της HoldCo και της Τράπεζας, η οποία καθορίζει επίσης τον ακριβή αριθμό των μελών του Δ.Σ., εντός των ορίων που προβλέπονται στον Νόμο και το Καταστατικό της HoldCo και της Τράπεζας, και τη θητεία τους και ορίζει τα ανεξάρτητα μη-εκτελεστικά μέλη.

Το Δ.Σ. της HoldCo και της Τράπεζας, με την από 28 Ιανουαρίου 2021 απόφασή του, όρισε την κα Ευθυμία Δελή ως νέα εκπρόσωπο του ΤΧΣ στο Δ.Σ. της HoldCo και της Eurobank σε αντικατάσταση του παραιτηθέντος κ. Δημητρίου Μίσκου, με διάρκεια ίση με την υπολειπόμενη θητεία του, σύμφωνα με τις διατάξεις του Νόμου 3864/2010 και του TRFA.

Επιπλέον, στις 23.7.2021, λόγω λήξης της θητείας των ΔΣ, η Τακτική Γενική Συνέλευση (ΤΓΣ) των Μετόχων της HoldCo και της Eurobank όρισε το νέο Διοικητικό Συμβούλιο με τριετή θητεία (που σε κάθε περίπτωση παρατείνεται μέχρι την ημερομηνία που θα πραγματοποιηθεί η Τακτική Γενική Συνέλευση για το έτος 2024) και όρισε τα ανεξάρτητα μη εκτελεστικά μέλη του Δ.Σ.

Τα νέα Δ.Σ., στη συνεδρίασή τους της 23.7.2021, αποφάσισαν τη συγκρότησή τους σε σώμα, τον διορισμό Διευθύνοντος Συμβούλου και Αναπληρωτών Διευθυνόντων Συμβούλων και τον καθορισμό των εκτελεστικών και μη εκτελεστικών συμβούλων τους.

Σημειώνεται ότι, για λόγους αποτελεσματικότητας, το Δ.Σ. της HoldCo έχει την ίδια σύνθεση με το Δ.Σ. της Eurobank.

Σε συνέχεια των παραπάνω, το τρέχον Δ.Σ., κατά την ημερομηνία έγκρισης της παρούσας Έκθεσης του Δ.Σ., αποτελείται από δεκατρία (13) μέλη εκ των οποίων τέσσερα (4) εκτελεστικά, τρία (3) μη εκτελεστικά, πέντε (5) ανεξάρτητα μη εκτελεστικά και έναν (1) εκπρόσωπο του ΤΧΣ, ο οποίος διορίστηκε (ως μη εκτελεστικό μέλος) σύμφωνα με το σχετικό νομικό πλαίσιο, όπως περιγράφεται παρακάτω:

¹ Πληροφορίες για τη σύνθεση του Διοικητικού Συμβουλίου περιλαμβάνονται και σε σχετικό σημείωμα των ενοποιημένων λογαριασμών της HoldCo και της Eurobank αντίστοιχα

		<u>Eurobank Holdings</u>		<u>Eurobank</u>	
		<u>Πρώτη εκλογή</u>	<u>Λήξη θητείας</u>	<u>Πρώτη εκλογή</u>	<u>Λήξη θητείας</u>
Γεώργιος Π. Ζαυιάς	Πρόεδρος, Μη Εκτελεστικός Σύμβουλος	Μαρ. 2019	2024	Μαρ. 2020	2024
Γεώργιος Κ. Χρυσικός	Αντιπρόεδρος, Μη Εκτελεστικός Σύμβουλος	Ιουν. 2014	2024	Μαρ. 2020	2024
Φωκίων Χ. Καραβιάς	Διευθύνων Σύμβουλος	Ιουν. 2014	2024	Μαρ. 2020	2024
Σταύρος Ε. Ιωάννου	Αναπληρωτής Διευθύνων Σύμβουλος	Απρ. 2015	2024	Μαρ. 2020	2024
Κωνσταντίνος Β. Βασιλείου	Αναπληρωτής Διευθύνων Σύμβουλος	Ιουλ. 2018	2024	Μαρ. 2020	2024
Ανδρέας Δ. Αθανασόπουλος	Αναπληρωτής Διευθύνων Σύμβουλος	Δεκ. 2020	2024	Δεκ. 2020	2024
Bradley Paul L. Martin	Μη Εκτελεστικός Σύμβουλος	Ιουν. 2014	2024	Μαρ. 2020	2024
Rajeev K. L. Kakar	Μη Εκτελεστικός, Ανεξάρτητος Σύμβουλος	Ιουλ. 2018	2024	Μαρ. 2020	2024
Jawaid A. Mirza	Μη Εκτελεστικός, Ανεξάρτητος Σύμβουλος	Ιουν. 2016	2024	Μαρ. 2020	2024
Αλίκη Α. Γρηγοριάδη	Μη Εκτελεστικός, Ανεξάρτητος Σύμβουλος	Απρ. 2020	2024	Απρ. 2020	2024
Ειρήνη Γ. Ρουβιθά-Πάνου	Μη Εκτελεστικός, Ανεξάρτητος Σύμβουλος	Απρ. 2020	2024	Απρ. 2020	2024
Cinzia V. Basile	Μη Εκτελεστικός, Ανεξάρτητος Σύμβουλος	Δεκ. 2020	2024	Δεκ. 2020	2024
Ευθυμία Π. Δελή	Μη Εκτελεστικός Σύμβουλος – Εκπρόσωπος ΤΧΣ	Ιαν. 2021	2024	Ιαν. 2021	2024

Τα σύντομα βιογραφικά των μελών του Δ.Σ. της HoldCo και της Eurobank, όπως συνοψίζονται παρακάτω, αποδεικνύουν ότι η σύνθεση του Δ.Σ. αντικατοπτρίζει τις γνώσεις, τις δεξιότητες και την εμπειρία που απαιτούνται για την εκτέλεση των καθηκόντων τους, σύμφωνα με την Πολιτική Καταλληλότητας του Δ.Σ., το επιχειρηματικό μοντέλο της HoldCo/Τράπεζας και τη στρατηγική τους.

Σημειώνεται επίσης ότι οι θέσεις που κατέχουν τα μέλη του Δ.Σ. της HoldCo και της Eurobank, σε διοικητικά συμβούλια άλλων εταιρειών, κατά την 31.12.2021, περιγράφονται στην Ενότητα 2.7, «Θέσεις των μελών του Δ.Σ. σε διοικητικά συμβούλια άλλων εταιρειών».

<p>Γεώργιος Ζαυιάς Πρόεδρος, Μη Εκτελεστικός Σύμβουλος</p> <p>Συμμετοχή σε Επιτροπές του Δ.Σ.: Επιτροπή Υποψηφιοτήτων – Μέλος Επιτροπή Στρατηγικού Σχεδιασμού – Πρόεδρος</p> <p>Έτος Γέννησης: 1955</p> <p>Εθνικότητα: Ελληνική</p> <p>Αριθμός μετοχών της Eurobank Holdings: -</p>	<p>Ο κ. Ζαυιάς εντάχθηκε στη Eurobank ως Πρόεδρος του Διοικητικού Συμβουλίου το 2019. Είναι επίσης Καθηγητής Οικονομικών Επιστημών στο Οικονομικό Πανεπιστήμιο Αθηνών και μέλος των ΔΣ του Ελληνοαμερικανικού Εμπορικού Επιμελητηρίου και του IOBE.</p> <p>Στο παρελθόν ο κ. Ζαυιάς έχει διατελέσει ως Υπουργός Οικονομικών (2012), Πρόεδρος του ΔΣ της Εθνικής Τράπεζας της Ελλάδος (2012-2015), Πρόεδρος του ΔΣ της Ελληνικής Ένωσης Τραπεζών (ΕΕΤ) (2012-2015), Μέλος του ΔΣ της Ευρωπαϊκής Τραπεζικής Ομοσπονδίας (2012-2015), Μέλος του Institut International d' Etudes Bancaires (2012-2015 και 2019 έως και σήμερα), Πρόεδρος του Συμβουλίου Οικονομικών Συμβούλων του Υπουργείου Οικονομικών (2009-2012), Γενικός Γραμματέας του Υπουργείου Οικονομίας και Οικονομικών (2001-2004), Πρόεδρος και Επιστημονικός Διευθυντής του Κέντρου Προγραμματισμού και Οικονομικών Ερευνών (ΚΕΠΕ) (1998-2001).</p> <p>Ο κ. Ζαυιάς έχει επίσης διατελέσει Μέλος του ΔΣ της Ελληνικά Χρηματιστήρια (2000-2001), του Οργανισμού Διαχείρισης Δημόσιου Χρέους (2009-2012), της Γενικής Τράπεζας (1996-1997), της Chirita AE (2015 –2019) και του Ευρωπαϊκού Μηχανισμού Χρηματοπιστωτικής Σταθερότητας (2010-2012), καθώς και Μέλος του Συμβουλίου Διοικήτων της Black Sea Trade and Development Bank (2003-2004), Αναπληρωτής Διοικήτης της Ευρωπαϊκής Τράπεζας Ανασυγκρότησης και Ανάπτυξης (2002-2004), Μέλος της Ευρωπαϊκής Επιτροπής Κινητών Αξιών (2001-2002), Μέλος της Επιτροπής Νομισματικής Πολιτικής της Τράπεζας της Ελλάδος (Μάιος 2012 – Ιούλιος 2012) Πρόεδρος του ΔΣ της Πειραιώς Real Estate AE και της PICAR AE (2017 –2019), Αντιπρόεδρος του ΔΣ της ETBA Βιομηχανικές Περιοχές (ΒΙΠΕ) AE (2018 – Μάρτιος 2019).</p> <p>Κατέχει PhD στα Οικονομικά από το Πανεπιστήμιο της Οξφόρδης (1983), MSc στην Αγροτική Οικονομική από το Πανεπιστήμιο του Reading (1980) και Πτυχίο στα Οικονομικά από την Ανωτάτη Σχολή Οικονομικών και Εμπορικών Επιστημών (ΑΣΟΕΕ) (1978).</p>
--	--

<p><i>Γεώργιος Χρυσικός</i> Αντιπρόεδρος, Μη Εκτελεστικό Μέλος ΔΣ</p> <p>Συμμετοχή σε Επιτροπές του Δ.Σ.: Επιτροπή Στρατηγικού Σχεδιασμού – Μέλος</p> <p>Έτος Γέννησης: 1972</p> <p>Εθνικότητα: Ελληνική</p> <p>Αριθμός μετοχών της Eurobank Holdings: 2.880.000</p>	<p>Ο κ. Χρυσικός είναι ο ιδρυτής και ο Managing Partner της Grivalia Management Company ΑΕ και Πρόεδρος στο ΔΣ της Grivalia Hospitality.</p> <p>Στο παρελθόν ο κ. Χρυσικός είχε τους ακόλουθους σημαντικούς ρόλους: Μη Εκτελεστικό Μέλος στο ΔΣ της MYTILINEOS (2017-2019), Μέλος στο ΔΣ της Praktiker Hellas (2014-2019), Μέλος στο ΔΣ και Γενικός Γραμματέας στο Ελληνοβρετανικό Εμπορικό Επιμελητήριο (2014-2017), Διευθύνων Σύμβουλος, Εκτελεστικό Μέλος στο ΔΣ και Πρόεδρος της Επενδυτικής Επιτροπής της Grivalia Properties ΑΕΕΑΠ (2013-2019), Μη Εκτελεστικό Μέλος στο ΔΣ της Lamda Hellix (2013-2017), Γενικός Διευθυντής, Εκτελεστικό Μέλος στο ΔΣ και Πρόεδρος της Επενδυτικής Επιτροπής της Grivalia Properties ΑΕΕΑΠ (2008), Διευθυντής Επενδύσεων και Μέλος στην Επενδυτική Επιτροπή της Grivalia Properties ΑΕΕΑΠ (2006).</p> <p>Κατέχει MBA in Corporate Finance & Strategy από το Columbia Business School, ΗΠΑ, MSc in Engineering & Construction Management από το UC Berkeley, ΗΠΑ και MEng Πολιτικού Μηχανικού από το Εθνικό Μετσόβιο Πολυτεχνείο.</p>
<p><i>Φωκίων Καραβίας</i> Διευθύνων Σύμβουλος</p> <p>Συμμετοχή σε Επιτροπές του Δ.Σ.: Επιτροπή Στρατηγικού Σχεδιασμού – Μέλος</p> <p>Έτος Γέννησης: 1964</p> <p>Εθνικότητα: Ελληνική</p> <p>Αριθμός μετοχών της Eurobank Holdings: 7.569</p>	<p>Ο κ. Καραβίας εντάχθηκε στην Eurobank το 1997 και διετέλεσε, μεταξύ άλλων, Ανώτατος Γενικός Διευθυντής Group Corporate & Investment Banking και Capital Markets & Wealth Management (2014-2015) και Μέλος της Εκτελεστικής Επιτροπής (2014-2015), Γενικός Διευθυντής και Μέλος της Εκτελεστικής Επιτροπής (2005-2013), Αναπληρωτής Γενικός Διευθυντής και Treasurer (2002-2005) και Επικεφαλής διαπραγμάτευσης προϊόντων σταθερού εισοδήματος και παραγώγων προϊόντων (1997).</p> <p>Στο παρελθόν ο κ. Καραβίας είχε επίσης τους ακόλουθους σημαντικούς ρόλους: Treasurer στην Τέλεσις Τράπεζα Επενδύσεων (2000), Υπεύθυνος/Επικεφαλής προϊόντων σταθερού εισοδήματος και παραγώγων προϊόντων στην Ελλάδα στη Citibank Αθήνας (1994) και έχει ακόμα εργαστεί στη Market Risk Management Division της JPMorgan NY (1991).</p> <p>Κατέχει PhD in Chemical Engineering από το University of Pennsylvania, Philadelphia, ΗΠΑ, MA in Chemical Engineering από το ίδιο πανεπιστήμιο, καθώς και Δίπλωμα Χημικού Μηχανικού από το Εθνικό Μετσόβιο Πολυτεχνείο Αθήνας. Έχει δημοσιεύσει αρκετά άρθρα σε θέματα που αφορούν την ακαδημαϊκή του έρευνα.</p>
<p><i>Σταύρος Ιωάννου</i> Αναπληρωτής Διευθύνων Σύμβουλος, Group Chief Operating Officer (COO) & Διεθνείς Δραστηριότητες</p> <p>Συμμετοχή σε Επιτροπές του Δ.Σ.: Επιτροπή Στρατηγικού Σχεδιασμού – Μέλος Επιτροπή Ψηφιακής Τεχνολογίας και Μετασχηματισμού – Μέλος</p> <p>Έτος Γέννησης: 1961</p> <p>Εθνικότητα: Ελληνική</p> <p>Αριθμός μετοχών της Eurobank Holdings: 1.528</p>	<p>Ο κ. Ιωάννου κατέχει διάφορες άλλες θέσεις στον όμιλο Eurobank ως Μέλος στο ΔΣ της Eurobank AD Beograd στη Σερβία (από τον Νοέμβριο 2010), Μέλος στο ΔΣ της Eurobank Bulgaria AD (από τον Οκτώβριο 2015), Μέλος στο ΔΣ της Eurobank Cyprus Ltd (από τον Νοέμβριο 2015) και Πρόεδρος στο ΔΣ της BE-Business Exchanges AE (από τον Ιανουάριο 2014).</p> <p>Είναι Πρόεδρος της Εκτελεστικής Επιτροπής της Ελληνικής Ένωσης Τραπεζών (από τον Ιούνιο του 2020) και Μη Εκτελεστικό μέλος του ΔΣ της Grivalia Management Company S.A. (από τον Σεπτέμβριο του 2019).</p> <p>Στο παρελθόν ο κ. Ιωάννου είχε τους ακόλουθους σημαντικούς ρόλους: Αντιπρόεδρος της Cardlink AE (2013-2015), Μέλος στο ΔΣ της Millennium Bank με ευθύνη στους τομείς Retail, Private Banking και Business Banking (2003) και Επικεφαλής στην Barclays Bank PLC με ευθύνη στους χώρους Retail Banking, Private Banking και Operations (1990-1997).</p> <p>Κατέχει MA in Banking and Finance από το University of Wales, Ηνωμένο Βασίλειο και Πτυχίο Διοίκησης Επιχειρήσεων από το Οικονομικό Πανεπιστήμιο Πειραιά.</p>
<p><i>Κώστας Βασιλείου</i> Αναπληρωτής Διευθύνων Σύμβουλος, Επικεφαλής Corporate & Investment Banking</p> <p>Συμμετοχή σε Επιτροπές του Δ.Σ.: Επιτροπή Στρατηγικού Σχεδιασμού – Μέλος</p> <p>Έτος Γέννησης: 1972</p> <p>Εθνικότητα: Ελληνική</p> <p>Αριθμός μετοχών της Eurobank Holdings: -</p>	<p>Ο κ. Βασιλείου κατέχει διάφορες άλλες θέσεις στον όμιλο Eurobank ως Αναπληρωτής Διευθύνων Σύμβουλος, Επικεφαλής Group Corporate & Investment Banking της Eurobank Holdings, Αντιπρόεδρος του ΔΣ της Eurolife FFH Insurance Group AE Συμμετοχών (από Ιανουάριο 2021), Αντιπρόεδρος του ΔΣ της Eurolife FFH Μονοπρόσωπη Α.Ε. Ασφαλίσεων Ζωής (από Δεκέμβριο 2020) και Αντιπρόεδρος του ΔΣ της Eurolife FFH Μονοπρόσωπη Α.Ε. Γενικών Ασφαλίσεων (από Δεκέμβριο 2020).</p> <p>Στο παρελθόν ο κ. Βασιλείου είχε τους ακόλουθους σημαντικούς ρόλους: Country Manager στη Mitsubishi UFJ Financial Group, με έδρα το Λονδίνο και με περιοχές ευθύνης την Ελλάδα, την Κύπρο και τα Βαλκάνια (2000-2005) και Senior Relationship Manager, Mitsubishi UFJ Financial Group, London (1998-2000).</p> <p>Κατέχει MBA από το Boston University, ΗΠΑ και Πτυχίο στη Διοίκηση Επιχειρήσεων από το Οικονομικό Πανεπιστήμιο Αθηνών.</p>
<p><i>Ανδρέας Αθανασόπουλος</i> Group Chief Transformation Officer, Digital & Retail</p> <p>Πτυχίο στη Διοίκηση Επιχειρήσεων, Οικονομικό Πανεπιστήμιο Αθηνών</p>	<p>Στο παρελθόν, ο κ. Αθανασόπουλος είχε τους ακόλουθους σημαντικούς ρόλους: Group Chief Customer Officer & CEO Financial services, Dixons Carphone, UK (2018-2020), Διευθύνων Σύμβουλος και Αντιπρόεδρος, Dixons Carphone, Ελλάδα (Κωτσόβολος) (2013-2018), Γενικός Διευθυντής Λιανικής Τραπεζικής, Εθνική Τράπεζα της Ελλάδος (2008-2013), Πρόεδρος NBG Asset Management (2011-</p>

<p>Συμμετοχή σε Επιτροπές του Δ.Σ.: Επιτροπή Στρατηγικού Σχεδιασμού – Μέλος Επιτροπή Ψηφιακής Τεχνολογίας και Μετασχηματισμού – Μέλος</p> <p>Έτος Γέννησης: 1966</p> <p>Εθνικότητα: Ελληνική</p> <p>Αριθμός μετοχών της Eurobank Holdings: -</p>	<p>2013), Αναπληρωτής Γενικός Διευθυντής Τραπεζικών Μικρών Επιχειρήσεων, Eurobank (Ελλάδα & Νέα Ευρώπη) (2003-2008), Διευθυντής Καταναλωτικής Πίστωσης, Τράπεζα Πειραιώς (Ελλάδα) (2000-2003).</p> <p>Κατέχει Postdoc on Decision Sciences από το London Business School, Ηνωμένο Βασίλειο, PhD in Industrial and Business Studies από το University of Warwick, Ηνωμένο Βασίλειο, MSc, in Statistics and Operational Research από το University of Essex, Ηνωμένο Βασίλειο και Πτυχίο στα Εφαρμοσμένα Μαθηματικά από το Πανεπιστήμιο της Πάτρας. Έχει επίσης διατελέσει Καθηγητής Financial Services στο Athens Graduate School of Business (ALBA) (1997-2001) και Senior Lecturer στο Πανεπιστήμιο Warwick Business School, Ηνωμένο Βασίλειο (1992-1996) με 35 επιστημονικά θεωρημένες δημοσιεύσεις σε αναγνωρισμένα ακαδημαϊκά περιοδικά.</p>
<p><i>Αλίκη Γρηγοριάδη</i> Ανεξάρτητος Μη Εκτελεστικός Σύμβουλος</p> <p>Συμμετοχή σε Επιτροπές του Δ.Σ.: Επιτροπή Κινδύνων – Μέλος Επιτροπή Αποδοχών – Μέλος Επιτροπή Υποψηφιοτήτων – Μέλος Επιτροπή Ψηφιακής Τεχνολογίας και Μετασχηματισμού – Μέλος</p> <p>Έτος Γέννησης: 1968</p> <p>Εθνικότητα: Ελληνική</p> <p>Αριθμός μετοχών της Eurobank Holdings: -</p>	<p>Στο παρελθόν η κα Γρηγοριάδη είχε τους ακόλουθους σημαντικούς ρόλους: Ελληνική Εταιρεία Συμμετοχών & Περιουσίας ΑΕ, Ελλάδα, Μη Εκτελεστικό Μέλος ΔΣ, μέλος Επιτροπής Ελέγχου, μέλος Επιτροπής Εταιρικής Διακυβέρνησης (Φεβρουάριος 2017 – Φεβρουάριος 2021), JPMorgan, Λονδίνο, Ηνωμένο Βασίλειο, διάφορες θέσεις ως Managing Director (Φεβρουάριος 2010 – Μάιος 2015), Μέλος ΔΣ στην IBOS (Απρίλιος 2010 – Αύγουστος 2014), ABN Amro Bank, Amsterdam, Ολλανδία & Λονδίνο, Ηνωμένο Βασίλειο, διάφορες θέσεις ως Managing / Executive Director (Νοέμβριος 2001 – Δεκέμβριος 2009), Citibank NA, Λονδίνο, Ηνωμένο Βασίλειο, διάφορες ανώτατες θέσεις ως Executive Director (Φεβρουάριος 1994 – Αύγουστος 2001), Clearing House Automated Payments System (CHAPS), Ηνωμένο Βασίλειο, Μέλος ΔΣ (Ιούνιος 1997 – Ιούλιος 2000).</p> <p>Κατέχει MBA από το Manchester Business School, Ηνωμένο Βασίλειο (1991-1993), περιλαμβανομένου MBA προγράμματος ανταλλαγής φοιτητών από το E.J.Cox School of Management, Texas, ΗΠΑ – (1992), Πιστοποίηση Στελεχών για Blockchain for business από το University College London, Λονδίνο, Ηνωμένο Βασίλειο (2019), Πιστοποίηση Στελεχών για το ηλεκτρονικό εμπόριο από το Darden School of Business, Πανεπιστήμιο της Βιρτζίνια, ΗΠΑ (2000) και BSc in Business Administration από το American College, Αθήνα (1987-1990).</p>
<p><i>Rajeev Kakar</i> Ανεξάρτητος Μη Εκτελεστικός Σύμβουλος</p> <p>Συμμετοχή σε Επιτροπές του Δ.Σ.: Επιτροπή Ελέγχου – Μέλος Επιτροπή Κινδύνων – Πρόεδρος Επιτροπή Αποδοχών – Αντιπρόεδρος Επιτροπή Ψηφιακής Τεχνολογίας και Μετασχηματισμού – Μέλος</p> <p>Έτος Γέννησης: 1963</p> <p>Εθνικότητα: Ινδική</p> <p>Αριθμός μετοχών της Eurobank Holdings: -</p>	<p>Ο κ. Kakar είναι έμπειρος διεθνής τραπεζίτης με 35 χρόνια εμπειρίας στις χρηματοοικονομικές υπηρεσίες και υπηρετεί επίσης ως μέλος του ΔΣ πολλών χρηματοπιστωτικών ιδρυμάτων - συμπεριλαμβανομένων των Commercial International Bank (Αίγυπτος), Gulf International Bank Group Board (Μπαχρέιν), Gulf International Bank (Σαουδική Αραβία), UTI Asset Management Company Ltd. (Ινδία), και είναι επίσης μέλος της Παγκόσμιας Συμβουλευτικής Επιτροπής στο Booth School of Business του Πανεπιστημίου του Σικάγο. Στο παρελθόν, ο κ. Kakar έχει επίσης υπηρετήσει ως μέλος του ΔΣ σε πολλά διεθνή χρηματοπιστωτικά ιδρύματα/συμβούλια τραπεζών, όπως μεταξύ άλλων, ως μέλος του ΔΣ της Visa International CEEMEA (Ηνωμένο Βασίλειο 2004-2006), Πρόεδρος του ΔΣ, Fullerton Securities & Wealth Advisors (Νέο Δελχί, Ινδία 2008-2017), μέλος του ΔΣ της Fullerton India Credit Company (Ινδία 2009-2017), μέλος του Συμβουλίου Επιτρόπων της Adira Dinamika Multi Finance Tbk, θυγατρική της Bank Danamon (Ινδονησία 2010-2013) κ.λπ.</p> <p>Μεταξύ 2006-2018, ο κ. Kakar ήταν Παγκόσμιος Συνιδρυτής της Fullerton Financial Holdings (Σιγκαπούρη) - μιας εξ ολοκλήρου θυγατρικής της Temasek Holdings, Σιγκαπούρη. Σε αυτό το ρόλο, υπηρέτησε επίσης ως Παγκόσμιος Διευθύνων Σύμβουλος Καταναλωτικής Τραπεζικής της Fullerton, Περιφερειακός Διευθύνων Σύμβουλος για την Κεντρική Ευρώπη, τη Μέση Ανατολή και την Αφρική, καθώς και ως Ιδρυτής, Διευθύνων Σύμβουλος και Διευθύνων Σύμβουλος της Dunia Finance (θυγατρική της Fullerton στα ΗΑΕ). Πριν από το 2016, βρισκόταν στη Citibank για 20 χρόνια και εργαζόταν σε διάφορες χώρες και κατείχε διάφορες ανώτερες διευθυντικές θέσεις, συμπεριλαμβανομένης της πιο πρόσφατης αποστολής του στη Citibank όπου υπηρέτησε ως Περιφερειακός Διευθύνων Σύμβουλος και Διευθύνων Σύμβουλος για τη Citibank-Τουρκία, Μέση Ανατολή και Αφρική μέχρι τον Ιανουάριο 2006.</p> <p>Κατέχει MBA, Finance & Marketing από το Indian Institute of Management, Ahmedabad, Ινδία, (1985-1987) και Bachelor of Technology, Μηχανολόγος Μηχανικός από το Indian Institute of Technology, Ινδία, (1980-1985).</p>
<p><i>Bradley Paul Martin</i> Μη Εκτελεστικός Σύμβουλος</p> <p>Συμμετοχή σε Επιτροπές του Δ.Σ.: Επιτροπή Ελέγχου – Μέλος Επιτροπή Κινδύνων – Μέλος Επιτροπή Αποδοχών – Μέλος Επιτροπή Υποψηφιοτήτων – Αντιπρόεδρος</p> <p>Έτος Γέννησης: 1959</p> <p>Εθνικότητα: Καναδική</p> <p>Αριθμός μετοχών της Eurobank Holdings: 122.500</p>	<p>Ο κ. Martin είναι επίσης Αντιπρόεδρος Στρατηγικών Επενδύσεων στη Fairfax Financial Holdings, όπου εργάζεται σε ανώτατο επίπεδο από το 1998.</p> <p>Στο παρελθόν ο κ. Martin είχε τους ακόλουθους ρόλους: Μέλος στο ΔΣ της Bank of Ireland (2013-2017), Επικεφαλής λειτουργιών (Chief Operating Officer) στη Fairfax Financial Holdings (2006-2012) και Συνεργάτης στο δικηγορικό γραφείο Torys LLP (πριν το 1998).</p> <p>Κατέχει BA από το Harvard University, ΗΠΑ και LLB από το University of Toronto, Καναδάς.</p>

<p><i>Jawaid Mirza</i> Ανεξάρτητος Μη Εκτελεστικός Σύμβουλος</p> <p>Συμμετοχή σε Επιτροπές του Δ.Σ.: Επιτροπή Ελέγχου – Πρόεδρος Επιτροπή Κινδύνων – Μέλος Επιτροπή Υποψηφιοτήτων – Μέλος Επιτροπή Ψηφιακής Τεχνολογίας και Μετασχηματισμού – Πρόεδρος</p> <p>Έτος Γέννησης: 1958</p> <p>Εθνικότητα: Καναδική</p> <p>Αριθμός μετοχών της Eurobank Holdings: -</p>	<p>Στο παρελθόν, ο κ. Mirza διετέλεσε Επικεφαλής Διευθυντής για 9 χρόνια στην Commercial International Bank – Αίγυπτος, καθώς και Μη Εκτελεστικός Διευθυντής στην South Africa Bank of Athens – Γιοχάνεσμπουργκ. Υπηρέτησε επίσης στην Commercial bank of Egypt (CIB) ως Διευθύνων Σύμβουλος & Διευθύνων Σύμβουλος του ομίλου Consumer Banking και Group COO. Ο κ. Mirza εργάστηκε επίσης στην ABN AMRO στην Ολλανδία για 15 χρόνια ως Corporative Executive Vice President σε ανώτερες θέσεις στην Ολλανδία και το Χονγκ Κονγκ. Ο κ. Mirza εργάστηκε επίσης με τη Citibank από το 1989-1993 και έχει επίσης υπηρετήσει ως μη-εκτελεστικός διευθυντής της Atlas Mara (όμιλος χρηματοοικονομικών υπηρεσιών της Υποσαχάριας Αφρικής σε 7), όπου ήταν Πρόεδρος των Επιτροπών Ελέγχου, Κινδύνων και Συμμόρφωσης.</p> <p>Οι σπουδές του περιλαμβάνουν προγράμματα όπως το Executive Development Programme από το Queen’s University, Kingston, Ontario, Καναδάς, το Director’s Consortium από το Stanford University Graduate School of Business, ΗΠΑ, καθώς και παρακολούθηση μαθημάτων από το The Wharton School of Business, Πενσυλβάνια, ΗΠΑ.</p>
<p><i>Ειρήνη Ρουβιθά Πάνου</i> Ανεξάρτητος Μη Εκτελεστικός Σύμβουλος</p> <p>Συμμετοχή σε Επιτροπές του Δ.Σ.: Επιτροπή Υποψηφιοτήτων – Πρόεδρος Επιτροπή Ελέγχου – Αντιπρόεδρος Επιτροπή Αποδοχών – Μέλος</p> <p>Έτος Γέννησης: 1958</p> <p>Εθνικότητα: Κυπριακή</p> <p>Αριθμός μετοχών της Eurobank Holdings: -</p>	<p>Στο παρελθόν, η κα Ρουβιθά Πάνου είχε επίσης τους ακόλουθους σημαντικούς ρόλους: Πρόεδρος του ΔΣ της Αρχής Τηλεπικοινωνιών Κύπρου CΥΤΑ (Ιούλιος 2016-Ιούλιος 2021), Πρόεδρος της Επιτροπής Διαχείρισης του Ταμείου Συντάξεων & Χορηγίων Προσωπικού της CΥΤΑ (Ιανουάριος 2019-Ιούλιος 2021), Μέλος ΔΣ της Ομοσπονδίας Εργοδοτών και Βιομηχάνων Κύπρου (Μάιος 2020-Ιούλιος 2021), Ανεξάρτητος Μη Εκτελεστικό Μέλος των θυγατρικών του Ομίλου Alpha Bank (Alpha Bank Romania, Alpha Leasing στην Ελλάδα, Alpha Bank Κύπρου) και Πρόεδρος /Μέλος Επιτροπών Συμβουλίου Ελέγχου, Κινδύνων, Αμοιβών (Νοέμβριος 2014-Απρίλιος 2020), Πρόεδρος του ΔΣ της Κυπριακής Αναπτυξιακής Τράπεζας (Σεπτέμβριος 2008-Απρίλιος 2014), Διευθύντρια/Τμηματική Διευθύντρια Ομίλου/Γενικής Διευθύντρια Ομίλου/Μέλος ΔΣ Συμβουλίου της Κυπριακής Λαϊκής Τράπεζας, συμπεριλαμβανομένου του ρόλου της Διευθύνουσας Συμβούλου της Λαϊκής Τράπεζας Α.Ε. στην Ελλάδα (Οκτώβριος 1991-Νοέμβριος 2006).</p> <p>Κατέχει Master of Science in Management από το Τεχνολογικό Ινστιτούτο της Μασαχουσέτης των ΗΠΑ (Fulbright Scholar), M.Phil. στα Οικονομικά από το Πανεπιστήμιο του Κέμπριτζ, Ηνωμένο Βασίλειο και πτυχίο BSc Economics (Honours) από το London School of Economics, UK (Metcalf Scholar). Από τον Μάιο του 2020 είναι Μέλος του Γνωμοδοτικού Συμβουλίου της Σχολής Οικονομικών και Διοίκησης του Πανεπιστημίου Κύπρου.</p>
<p><i>Cinzia Basile</i> Ανεξάρτητος Μη Εκτελεστικός Σύμβουλος</p> <p>Συμμετοχή σε Επιτροπές του Δ.Σ.: Επιτροπή Ελέγχου – Μέλος Επιτροπή Κινδύνων – Αντιπρόεδρος Επιτροπή Αποδοχών – Πρόεδρος</p> <p>Έτος Γέννησης: 1971</p> <p>Εθνικότητα: Ιταλική</p> <p>Αριθμός μετοχών της Eurobank Holdings: -</p>	<p>Στο παρελθόν η κα Basile είχε τους ακόλουθους σημαντικούς ρόλους: συνέστησε και διηύθυνε στην Credit Suisse τις εργασίες διαχείρισης επενδύσεων πολλαπλών περιουσιακών στοιχείων της Credit Suisse AG Investment Bank (Custom Markets) στο Ηνωμένο Βασίλειο, την Ιρλανδία και το Λουξεμβούργο, Μη Εκτελεστικό Μέλος του ΔΣ και Πρόεδρος της Επιτροπής Λειτουργίας και Διαχείρισης Κινδύνων της Credit Suisse Custom Markets, μίας εταιρείας διαχείρισης υποστηριζόμενης από την Credit Suisse, με έδρα στο Λουξεμβούργο (Αύγουστος 2011 – Αύγουστος 2017), Μη Εκτελεστικό Μέλος του ΔΣ και Πρόεδρος της Επιτροπής Λειτουργίας της Custom Markets plc και της Custom Markets QIAF, εταιρείας διαχείρισης υποστηριζόμενων από την Credit Suisse, με έδρα στην Ιρλανδία (Αύγουστος 2011 – Αύγουστος 2017), Μη Εκτελεστικό Μέλος του ΔΣ και Πρόεδρος της Επιτροπής Λειτουργίας και Κινδύνων της Custom Markets QIAF, θυγατρικής της Credit Suisse, με έδρα στην Ιρλανδία (Αύγουστος 2011 – Αύγουστος 2017),</p> <p>Κατέχει Juris Doctor Degree από το University of Rome “La Sapienza”, Ιταλία της έχει απονεμηθεί Thesis Scholarship (derivative instruments), από το London School of Economics, Ηνωμένο Βασίλειο.</p>
<p><i>Ευθυμία Δελή</i> Μη Εκτελεστικός Σύμβουλος, Εκπρόσωπος Ταμείου Χρηματοπιστωτικής Σταθερότητας κατ’ εφαρμογή των διατάξεων του Ν.3864/2010</p> <p>Συμμετοχή σε Επιτροπές του Δ.Σ.: Επιτροπή Ελέγχου – Μέλος Επιτροπή Κινδύνων – Μέλος Επιτροπή Αποδοχών – Μέλος Επιτροπή Υποψηφιοτήτων – Μέλος Επιτροπή Ψηφιακής Τεχνολογίας και Μετασχηματισμού – Μέλος</p> <p>Έτος Γέννησης: 1969</p> <p>Εθνικότητα: Ελληνική</p> <p>Αριθμός μετοχών της Eurobank Holdings: -</p>	<p>Στο παρελθόν η κα Basile είχε τους ακόλουθους σημαντικούς ρόλους: Project Management Office στο Νέο Ταχυδρομικό Ταμιευτήριο (συγχωνεύθηκε με την Eurobank Ergasias) (Ιανουάριος 2014 – Αύγουστος 2015), Αναπληρώτρια Γενική Διευθύντρια στο Ταχυδρομικό Ταμιευτήριο (Φεβρουάριος 2012 – Δεκέμβριος 2013) Προσωρινή Διευθύνουσα Σύμβουλος (CEO) στην T Bank (πρώην Aspis Bank) (Ιούλιος 2011 – Δεκέμβριος 2011), Αναπληρώτρια Γενική Διευθύντρια στο Ταχυδρομικό Ταμιευτήριο (Μάρτιος 2008 – Ιούλιος 2011), Διευθύντρια Διεύθυνσης Στρατηγικής Ανάλυσης στη (Marfin) Εγνατία Τράπεζα (Σεπτέμβριος 2004 – Μάρτιος 2008), Διευθύντρια Διεύθυνσης Customer Relationship Management στην Εγνατία Τράπεζα (Μάιος 2002 – Σεπτέμβριος 2004), Σύμβουλος Διοίκησης στη Διεύθυνση Στρατηγικού Σχεδιασμού και Οικονομικής Έρευνας στην Εθνική Τράπεζα της Ελλάδος (1999 – Μάρτιος 2002)</p> <p>Κατέχει MSc in Analysis, Design and Management Information Systems (MIS) από το London School of Economics and Political Science (LSE) και Πτυχίο Στατιστικής από το Οικονομικό Πανεπιστήμιο Αθηνών (πρώην ΑΣΟΕΕ).</p>

Το σύντομο βιογραφικό του Γραμματέα των Δ.Σ. είναι το ακόλουθο:

<p>Ιωάννης Χαδόλιας Γραμματέας ΔΣ, Επικεφαλής Τομέα Group Company Secretariat</p> <p>Γραμματέας στις Επιτροπές του Δ.Σ. : Επιτροπή Αποδοχών Επιτροπή Υποψηφιότητας Επιτροπή Στρατηγικού Σχεδιασμού Επιτροπή Ψηφιακής Τεχνολογίας και Μετασχηματισμού</p> <p>Έτος Γέννησης: 1970</p> <p>Εθνικότητα: Ελληνική</p> <p>Αριθμός μετοχών της Eurobank Holdings: -</p>	<p>Ο κ. Χαδόλιας είναι υπεύθυνος να παρέχει αποτελεσματική γραμματειακή υποστήριξη στα ΔΣ και στις Επιτροπές του ΔΣ της Eurobank και της Eurobank Holdings καθώς και στις σημαντικότερες Διοικητικές Επιτροπές αυτών όπως και να διασφαλίζει την ακεραιότητα του πλαισίου εταιρικής διακυβέρνησης των εν λόγω εταιρειών.</p> <p>Ο κ. Χαδόλιας έχει υπηρετήσει στον Όμιλο Eurobank από τις θέσεις του Αναπληρωτή Εταιρικού Γραμματέα (Σεπτέμβριος 2016 – Ιανουάριος 2021), του Επικεφαλής της Διεύθυνσης Group Corporate Governance (Σεπτέμβριος 2009 – Αύγουστος 2016) και Subsidiaries Control and Compliance Manager (Δεκέμβριος 2006 – Σεπτέμβριος 2009).</p> <p>Κατέχει Master of Science (MSc) in Project Analysis, Finance and Investment από το University of York, Ηνωμένο Βασίλειο και Πτυχίο Οικονομικής Επιστήμης από το Οικονομικό Πανεπιστήμιο Αθηνών (πρώην ΑΣΟΕΕ) καθώς και πολλές πιστοποιήσεις επαγγελματικών προσόντων.</p>
---	---

Στο καταστατικό της HoldCo και της Eurobank δεν προβλέπονται περιορισμοί στην επανεκλογή και παύση των μελών του Δ.Σ.. Σε κάθε περίπτωση ελλειπόντων μελών, το Δ.Σ. δικαιούται να συνεχίσει τη διαχείριση και την εκπροσώπηση της HoldCo και της Eurobank, χωρίς να προβεί σε αντικατάσταση των ελλειπόντων μελών υπό την προϋπόθεση ότι ο αριθμός των απομενόντων μελών υπερβαίνει το ήμισυ των μελών όπως είχαν πριν την επέλευση των γεγονότων απώλειας της ιδιότητάς τους και πάντως δεν είναι μικρότερος των τριών (3).

Σύμφωνα με το καταστατικό της της HoldCo και της Eurobank, σε συμμόρφωση με τον Ν. 4548/2018, το Δ.Σ. μπορεί να αποτελείται από τρία (3) έως δεκαπέντε (15) μέλη, ενώ σύμφωνα με το TRFA το εύρος αυτό έχει οριστεί να είναι μεταξύ επτά (7) και δέκα πέντε (15) μελών (συμπεριλαμβανομένου του εκπροσώπου του ΤΧΣ). Επιπρόσθετα, σύμφωνα με το TRFA, (α) ο αριθμός των μελών του Δ.Σ. πρέπει να είναι πάντοτε μονός, (β) τα μέλη στην πλειοψηφία τους πρέπει να είναι μη εκτελεστικά και τουλάχιστον το ήμισυ των μη εκτελεστικών μελών (στρογγυλοποιημένο στον πλησιέστερο ακέραιο) και σε κάθε περίπτωση όχι λιγότερα από τρία (3) (εξαιρουμένου του εκπροσώπου του ΤΧΣ), να είναι ανεξάρτητα μη εκτελεστικά μέλη, σύμφωνα με τις διατάξεις του Ν. 4706/2020 για την εταιρική διακυβέρνηση και τις Κοινές κατευθυντήριες γραμμές ESMA και EBA σχετικά με την «Αξιολόγηση της καταλληλότητας των μελών του διοικητικού οργάνου και των κατόχων βασικών λειτουργιών» και (γ) το Δ.Σ. πρέπει να περιλαμβάνει τουλάχιστον δύο (2) εκτελεστικά μέλη. Για τυχόν διαφοροποίηση από τις ρυθμίσεις του TRFA πρέπει να υπάρχει προγενέστερη συγκατάθεση του ΤΧΣ. Επίσης, σύμφωνα με τα κριτήρια αξιολόγησης εταιρικής διακυβέρνησης του ΤΧΣ, σύμφωνα με τις σχετικές διατάξεις του ν. 3864/2010, ο προσδοκώμενος αριθμός μελών του Δ.Σ. θα πρέπει να είναι μέχρι δεκατρία (13) μέλη.

2.3 ΤΧΣ και Τριμερής Συμφωνία Πλαισίου Συνεργασίας (TRFA)

Το πρώτο πρόγραμμα οικονομικής μεταρρύθμισης για την Ελλάδα απαιτούσε τη δημιουργία του ΤΧΣ, το οποίο χρηματοδοτήθηκε από την ελληνική κυβέρνηση από τους πόρους που διατέθηκαν από το ΔΝΤ και την ΕΕ, για να εξασφαλιστεί επαρκής κεφαλαιοποίηση του ελληνικού τραπεζικού συστήματος. Το ΤΧΣ ιδρύθηκε τον Ιούλιο του 2010 και η διάρκειά του, που αρχικά ορίστηκε έως τις 30 Ιουνίου 2017, παρατάθηκε έως τις 30 Ιουνίου 2020 και πιο πρόσφατα έως τις 31 Δεκεμβρίου 2022, αν και η θητεία του μπορεί να παραταθεί περαιτέρω από τον Υπουργό Οικονομικών, εάν είναι απαραίτητο για την επίτευξη των στόχων του.

Στην περίπτωση της Eurobank, η ενίσχυση που της παρέιχε το ΤΧΣ ήταν μέσω της έκδοσης νέων κοινών μετοχών που καλύπτονταν εξ ολοκλήρου από το ΤΧΣ, με τη συνεισφορά ομολόγων που εκδόθηκαν από το Ευρωπαϊκό Ταμείο Χρηματοπιστωτικής Σταθερότητας (ΕΤΧΣ) και ανήκαν στο ΤΧΣ, όπως αποφασίστηκε από την Έκτακτη Γενική Συνέλευση της Τράπεζας στις 30 Απριλίου 2013.

Αναφορικά με την θέση του ΤΧΣ ως μετόχου της Eurobank Holdings (κάτοχος επί του παρόντος του 1,4% των μετοχών της Eurobank Holdings) και σε συνέχεια της ολοκλήρωσης της διάσπασης, η Eurobank Holdings, η Τράπεζα και το ΤΧΣ αποτελούν μέρη της Τριμερούς Συμφωνίας Πλαισίου Συνεργασίας (TRFA) που υπογράφηκε στις 23.3.2020. Το TRFA επιτρέπει στο ΤΧΣ να επιβάλλει έναντι της Eurobank, όλα τα δικαιώματα που είχε έναντι της πρώην Eurobank Ergasias Α.Ε., βάσει της προηγούμενης Σύμβασης Πλαισίου Συνεργασίας (RFA) μεταξύ αυτού και της Eurobank Ergasias Α.Ε. Ως εκ τούτου το TRFA, μεταξύ άλλων θεμάτων:

- ρυθμίζει την εταιρική διακυβέρνηση της Τράπεζας.
- παρακολουθεί την εφαρμογή του μη εξυπηρετούμενου πλαισίου διαχείρισης δανείων της Τράπεζας και
- παρακολουθεί την απόδοση της Τράπεζας σε σχέση με την εξυγίανση μη εξυπηρετούμενων δανείων.

Το TRFA επίσης (i) ασχολείται με τις ουσιώδεις υποχρεώσεις της Eurobank Holdings και της Τράπεζας βάσει του RFA, και τη μετατροπή των περιορισμένων δικαιωμάτων ψήφου που το ΤΧΣ έχει επί του παρόντος στην Eurobank Holdings σε πλήρη δικαιώματα ψήφου σε περίπτωση παραβίασης των εν λόγω υποχρεώσεων, (ii) απαιτεί να παρακολουθείται το προφίλ κινδύνου της Τράπεζας έναντι της εγκεκριμένης Στρατηγικής Κινδύνου και Κεφαλαίου του Ομίλου, (iii) απαιτεί από την Τράπεζα να λάβει την προηγούμενη γραπτή συγκατάθεση του ΤΧΣ για τη Στρατηγική Κινδύνου και Κεφαλαίου του Ομίλου και για τη Στρατηγική, την Πολιτική και τη Διακυβέρνηση του Ομίλου (σχετικά με διαχείριση των καθυστερούμενων και μη εξυπηρετούμενων δανείων της Τράπεζας) και (iv) καθορίζει τα καθήκοντα, τα δικαιώματα και τις υποχρεώσεις του Εκπροσώπου του ΤΧΣ στο Διοικητικό Συμβούλιο της Eurobank Holdings και της Τράπεζας (βλ. παρακάτω παρακάτω). Το TRFA και ο Ν. 3864/200 (Νόμος περί ΤΧΣ) δεν αποκλείουν, μειώνουν ή επηρεάζουν την ικανότητα της διοίκησης της

Eurobank Holdings και της Τράπεζας να συνεχίζουν να καθορίζουν ανεξάρτητα, μεταξύ άλλων θεμάτων, την αντίστοιχη εμπορική στρατηγική και πολιτική τους και τη διαχείριση των καθημερινών εργασιών της Τράπεζας.

Σύμφωνα με τον Νόμο περί ΤΧΣ και το TRFA, το ΤΧΣ έχει τα ακόλουθα δικαιώματα:

- το δικαίωμα ψήφου στις Γενικές Συνελεύσεις της Eurobank Holdings μόνο για αποφάσεις που αφορούν (i) τις τροποποιήσεις του Καταστατικού της Eurobank Holdings, συμπεριλαμβανομένης της αύξησης ή μείωσης του κεφαλαίου ή της αντίστοιχης εξουσιοδότησης στο Διοικητικό της Συμβούλιο, (ii) συγχωνεύσεις, διασπάσεις, μετατροπές, αναβιώσεις, παράταση της διάρκειας ή διάλυση της Eurobank Holdings, (iii) μεταφορά περιουσιακών στοιχείων (συμπεριλαμβανομένης της πώλησης θυγατρικών) ή (iv) οποιοδήποτε άλλο ζήτημα που απαιτεί αυξημένη πλειοψηφία, όπως προβλέπεται στον ελληνικό νόμο περί ανωνύμων εταιρειών
- το δικαίωμα διορισμού ενός μέλους (ο «εκπρόσωπος του ΤΧΣ») στο Διοικητικό Συμβούλιο της Eurobank Holdings και της Τράπεζας, να διορίζει εκπρόσωπο του ΤΧΣ στις αντίστοιχες επιτροπές Ελέγχου, Κινδύνου, Διορισμών και Αμοιβών και επίσης να διορίζει έναν παρατηρητή στο Διοικητικό Συμβούλιο και στις Επιτροπές Ελέγχου, Κινδύνου, Διορισμών και Αμοιβών χωρίς δικαίωμα ψήφου της Eurobank Holdings και της Τράπεζας
- δωρεάν πρόσβαση στα βιβλία και τα αρχεία της Eurobank Holdings και της Τράπεζας για τους σκοπούς του Νόμου ΤΧΣ, με στελέχη ή συμβούλους της επιλογής του
- να επισκοπεί την ετήσια αυτοαξιολόγηση του Διοικητικού Συμβουλίου και των Επιτροπών της Eurobank Holdings και της Τράπεζας με σκοπό τον εντοπισμό αδυναμιών και τη βελτίωση των μεθόδων εργασίας και της αποτελεσματικότητας και την ευθύνη εκτέλεσης, επικουρούμενο από ανεξάρτητο σύμβουλο διεθνούς φήμης, της αξιολόγησης του αντίστοιχου πλαισίου εταιρικής διακυβέρνησης, του Δ.Σ. και των Επιτροπών, καθώς και των αντίστοιχων μελών τους και
- το δικαίωμα παρακολούθησης της εφαρμογής του πλαισίου διαχείρισης μη εξυπηρετούμενων δανείων της Τράπεζας και της απόδοσης της Τράπεζας σχετικά με την επίλυση μη εξυπηρετούμενων δανείων.

Ο εκπρόσωπος του ΤΧΣ έχει ορισμένα δικαιώματα, όπως:

- να ζητά τη σύγκληση του Διοικητικού Συμβουλίου, τη σύγκληση οποιασδήποτε επιτροπής του Διοικητικού Συμβουλίου της Eurobank Holdings και της Τράπεζας στην οποία είναι μέλος καθώς και τη σύγκληση γενικής συνέλευσης των μετόχων της Eurobank Holdings και να συμπεριλάβει θέματα στην ημερήσια διάταξη οποιασδήποτε από αυτές τις συνεδριάσεις.
- να ασκεί δικαίωμα αρνησικυρίας στη λήψη οποιασδήποτε απόφασης του Διοικητικού Συμβουλίου της Eurobank Holdings και της Τράπεζας (i) σχετικά με διανομές μερισμάτων ή την πολιτική παροχών και πρόσθετων απολαβών στα μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου και στους Γενικούς Διευθυντές ή στους αναπληρωτές τους (ii) η οποία δύναται να θέσει σε κίνδυνο τα συμφέροντα των καταθετών ή να επηρεάσει σοβαρά τη ρευστότητα, τη φερεγγυότητα ή γενικά, τη συντητή και εύρυθμη λειτουργία της Τράπεζας (όπως επιχειρηματική στρατηγική και διαχείριση περιουσιακών στοιχείων / παθητικού), (iii) που αφορά εταιρικές πράξεις που έχουν ως αποτέλεσμα οποιοδήποτε θέμα για το οποίο το ΤΧΣ θα έχει πλήρη δικαιώματα ψήφου σε γενική συνέλευση μετόχων και η οποία μπορεί να επηρεάσει σημαντικά τη συμμετοχή του ΤΧΣ στο μετοχικό κεφάλαιο της Eurobank Holdings, ή (iv) οποιαδήποτε απόφαση που σχετίζεται με οποιοδήποτε άλλο δικαίωμα αρνησικυρίας κάθε φορά που προβλέπεται από τον Νόμο του ΤΧΣ ·
- να ζητά την αναβολή συνεδρίασης του Διοικητικού Συμβουλίου της Eurobank Holdings και της Τράπεζας ή τη συζήτηση οποιουδήποτε θέματος προκειμένου να λάβει τις οδηγίες της Εκτελεστικής Επιτροπής του ΤΧΣ ή σε περίπτωση που η κοινοποίηση της ημερομηνίας σχετικής συνεδρίασης του Διοικητικού Συμβουλίου, συμπεριλαμβανομένης της ημερήσιας διάταξης και του σχετικού υλικού, των δεδομένων ή πληροφοριών και όλων των δικαιολογητικών σχετικά με τα θέματα της ημερήσιας διάταξης, δεν αποστέλλονται τουλάχιστον τρεις εργάσιμες ημέρες πριν από τη συνεδρίαση του Διοικητικού Συμβουλίου ·
- να ζητά αναβολή οποιασδήποτε συνεδρίασης του Διοικητικού Συμβουλίου της Eurobank Holdings και της Τράπεζας ή τη συζήτηση οποιουδήποτε είδους έως και τρεις εργάσιμες ημέρες, εάν διαπιστώσει ότι το υλικό, τα δεδομένα ή οι πληροφορίες και τα δικαιολογητικά που υποβλήθηκαν στο ΤΧΣ σύμφωνα με τα θέματα της ημερήσιας διάταξης της προσεχούς σχετικής συνεδρίασης του Διοικητικού Συμβουλίου δεν είναι επαρκή · και
- να εγκρίνει τον Οικονομικό Διευθυντή («CFO») της Eurobank Holdings και της Τράπεζας.

Κατά την άσκηση αυτών των δικαιωμάτων, ο εκπρόσωπος του ΤΧΣ θα πρέπει να λαμβάνει υπόψη την επιχειρηματική αυτονομία της Eurobank Holdings και της Τράπεζας.

Ο Ν. 3864/2010, όπως ισχύει, εισήγαγε συγκεκριμένες ελάχιστες απαιτήσεις αναφορικά με το μέγεθος, τη δομή και τα μέλη του Δ.Σ. και των Επιτροπών του Δ.Σ. των εταιρειών, των οποίων το πλαίσιο εταιρικής διακυβέρνησης ενδέχεται να αξιολογηθεί από το ΤΧΣ σύμφωνα με τις σχετικές προβλέψεις του ν. 3864/2010. Συγκεκριμένα, τα μέλη του Δ.Σ. πρέπει (i) να διαθέτουν τουλάχιστον δέκα (10) χρόνια εμπειρίας σε ανώτερες διευθυντικές θέσεις στους τομείς της τραπεζικής, της ελεγκτικής, της διαχείρισης κινδύνων ή διαχείρισης επισφαλών περιουσιακών στοιχείων, εκ των οποίων, ειδικά για τα μη εκτελεστικά μέλη, τρία (3) χρόνια ως μέλη διοικητικού συμβουλίου σε πιστωτικό ίδρυμα ή επιχείρηση του χρηματοπιστωτικού τομέα ή σε διεθνές χρηματοπιστωτικό ίδρυμα, (ii) να μην ασκούν, ούτε να τους έχει ανατεθεί κατά τα τελευταία τέσσερα (4) χρόνια πριν το διορισμό τους, σημαντικό δημόσιο λειτουργήμα, όπως Αρχηγού του Κράτους ή Προέδρου της Κυβέρνησης, ανώτερου πολιτικού αξιωματούχου, ανώτερου κυβερνητικού, δικαστικού ή στρατιωτικού υπαλλήλου ή σημαντική θέση ως ανώτερου στελέχους δημοσίων επιχειρήσεων ή στελέχους πολιτικού κόμματος και (iii) να έχουν δηλώσει όλες τις οικονομικές διασυνδέσεις με το πιστωτικό ίδρυμα πριν από το διορισμό τους. Επιπρόσθετα, το Δ.Σ. πρέπει να περιλαμβάνει τουλάχιστον: (i) τρεις (3) εμπειρογνώμονες ως ανεξάρτητα μη εκτελεστικά μέλη με επαρκείς γνώσεις και διεθνή εμπειρία τουλάχιστον δεκαπέντε (15) ετών σε αντίστοιχα χρηματοπιστωτικά ιδρύματα, εκ των οποίων τουλάχιστον τρία (3) χρόνια ως μέλη διεθνούς τραπεζικού ομίλου που δεν δραστηριοποιείται στην Ελληνική αγορά, τα οποία δεν πρέπει να έχουν κατά τα προηγούμενα δέκα (10) χρόνια οποιαδήποτε σχέση με πιστωτικά ιδρύματα που λειτουργούν στην Ελλάδα και τα οποία προεδρεύουν σε όλες τις επιτροπές του Δ.Σ., και (ii) ένα (1) μέλος με σχετική εξειδίκευση και διεθνή εμπειρία τουλάχιστον πέντε (5) ετών στη διαχείριση κινδύνων ή τη διαχείριση μη εξυπηρετούμενων δανείων, το οποίο επικεντρώνεται και έχει ως

μοναδική του αρμοδιότητα τη διαχείριση των μη εξυπηρετούμενων δανείων σε επίπεδο Δ.Σ. και προεδρεύει σε ειδική επιτροπή του Δ.Σ. που ασχολείται με τα μη εξυπηρετούμενα δάνεια. Παράλληλα και με βάση τις προβλέψεις του άρθρου 10, παρ. 6 του ν. 3864/2010, το ΤΧΣ με τη βοήθεια ανεξάρτητου συμβούλου έχει θεσπίσει επιπρόσθετα κριτήρια για την επιλογή μελών του Δ.Σ.

2.4 Καταμερισμός αρμοδιοτήτων

Υφίσταται σαφής διαχωρισμός των αρμοδιοτήτων σε επίπεδο διοίκησης της HoldCo και της Τράπεζας μεταξύ της ορθής λειτουργίας του Δ.Σ., που αποδίδεται στον Πρόεδρο του Δ.Σ., και της καθημερινής διαχείρισης και ελέγχου των δραστηριοτήτων της HoldCo και της Τράπεζας, που αποδίδεται στον Διευθύνοντα Σύμβουλο και τους Αναπληρωτές Διευθύνοντες Συμβούλους. Οι ρόλοι του Προέδρου και του Διευθύνοντος Συμβούλου δεν ασκούνται από το ίδιο πρόσωπο.

Πρόεδρος

Ο Πρόεδρος του Δ.Σ. της HoldCo/Τράπεζας είναι Μη Εκτελεστικός Σύμβουλος και δεν υπηρετεί ως Πρόεδρος ούτε της Επιτροπής Κινδύνων ούτε της Επιτροπής Ελέγχου. Ο Πρόεδρος, ο οποίος εκλέγεται ομόφωνα από όλα τα μέλη του Δ.Σ. (συμπεριλαμβανομένων των Ανεξάρτητων Μη Εκτελεστικών) σύμφωνα με τον Ν. 4548/2018 και το Καταστατικό, προεδρεύει του Δ.Σ. και είναι υπεύθυνος για τη συνολική αποτελεσματική και αποδοτική λειτουργία και οργάνωση των συνεδριάσεων του.

Ο Πρόεδρος είναι υπεύθυνος να:

- οργανώνει και συντονίζει τις εργασίες του Δ.Σ
- καθορίζει την ημερήσια διάταξη του Δ.Σ. και να διασφαλίζει ότι υπάρχει επαρκής χρόνος για τη συζήτηση όλων των θεμάτων της ημερήσιας διάταξης, ιδίως των στρατηγικών θεμάτων
- προωθεί μια κουλτούρα ανοιχτόμυαλης σκέψης και εποικοδομητικού διαλόγου
- διευκολύνει και προωθεί τη δημιουργία καλών και εποικοδομητικών σχέσεων μεταξύ των μελών του ΔΣ και την αποτελεσματική συμβολή όλων των μη εκτελεστικών μελών
- διασφαλίζει ότι οι Σύμβουλοι λαμβάνουν ακριβείς, έγκαιρες και σαφείς πληροφορίες και ότι ικανοποιούνται οι αναπτυξιακές τους ανάγκες, με σκοπό την ενίσχυση της αποτελεσματικότητας του Δ.Σ. ως ομάδα
- διασφαλίζει συνεχή και σαφή επικοινωνία με τους εκπροσώπους του Υπουργείου Οικονομικών, της ΤτΕ, του ΤΧΣ και άλλων δημόσιων αρχών
- διασφαλίζει ότι το Δ.Σ. στο σύνολό του έχει ικανοποιητική κατανόηση των θέσεων των μετόχων
- διασφαλίζει αποτελεσματική επικοινωνία με όλους τους μετόχους καθώς και δίκαιη και ισότιμη μεταχείριση των συμφερόντων τους και ανάπτυξη εποικοδομητικού διαλόγου μαζί τους προκειμένου να κατανοηθούν οι θέσεις τους
- συνεργάζεται στενά με τον Διευθύνοντα Σύμβουλο και τον Εταιρικό Γραμματέα για την προετοιμασία του ΔΣ και την πλήρη ενημέρωση των μελών του.

Το Δ.Σ. έχει επίσης εκλέξει έναν Αντιπρόεδρο. Ο Αντιπρόεδρος που είναι Μη Εκτελεστικός Σύμβουλος, υποστηρίζει τον Πρόεδρο και ενεργεί ως σύνδεσμος μεταξύ του Προέδρου και των μελών του Δ.Σ.

Σημειώνεται ότι το ΔΣ δεν έχει ορίσει Ανώτερο Ανεξάρτητο Μέλος (Senior Independent Director).

Διευθύνων Σύμβουλος

Ο Διευθύνων Σύμβουλος της HoldCo/Τράπεζας είναι υπεύθυνος και διαχειρίζεται την ανάπτυξη και εφαρμογή στρατηγικής σύμφωνα με το όραμα του Ομίλου. Είναι υπεύθυνος να οδηγεί τον οργανισμό στην επίτευξη των στόχων του.

Εκτελεστικοί Σύμβουλοι

Οι Εκτελεστικοί Σύμβουλοι της HoldCo/Τράπεζας (δηλαδή ο Διευθύνων Σύμβουλος και οι Αναπληρωτές Διευθύνοντες Σύμβουλοι της HoldCo/ Τράπεζας) είναι υπεύθυνοι για την καθημερινή διαχείριση και τον έλεγχο του Ομίλου και την εφαρμογή της στρατηγικής του που ορίζεται από το Δ.Σ. Επιπλέον, οι Εκτελεστικοί Σύμβουλοι της HoldCo/Τράπεζας είναι υπεύθυνοι α) να διαβουλεύονται τακτικά με τους μη εκτελεστικούς συμβούλους για την καταλληλότητα της στρατηγικής που εφαρμόζεται, β) να παρέχουν ενημερώσεις στο Δ.Σ. (σε συνεργασία με τα άλλα ανώτερα διευθυντικά στελέχη της HoldCo/Τράπεζας) σχετικά με την αγορά και οποιεσδήποτε άλλες εξελίξεις που επηρεάζουν την HoldCo/Τράπεζα και γ) να ενημερώνουν χωρίς καθυστέρηση εγγράφως το Δ.Σ., είτε από κοινού είτε χωριστά, υποβάλλοντας έκθεση με τις εκτιμήσεις και τις προτάσεις τους, για καταστάσεις κρίσεων ή κινδύνων που αναμένεται να επηρεάσουν την οικονομική κατάσταση της HoldCo/Τράπεζας.

Ο Διευθύνων Σύμβουλος και οι Αναπληρωτές Διευθύνοντες Σύμβουλοι της HoldCo/Τράπεζας ασκούν τα καθήκοντα τους όπως αυτά ορίζονται αντίστοιχα στα Εγχειρίδια Εσωτερικού Ελέγχου και Διακυβέρνησης της HoldCo και της Τράπεζας (IGCM) που εγκρίνονται από το αντίστοιχο Διοικητικό Συμβούλιο της HoldCo/Τράπεζας. Τα IGCM της HoldCo και της Τράπεζας που πληρούν τις νομικές και ρυθμιστικές απαιτήσεις για θέματα εταιρικής διακυβέρνησης, περιγράφουν το συνολικό πλαίσιο μέσω του οποίου διευθύνονται και ελέγχονται η Eurobank Holdings και η Τράπεζα.

Μη Εκτελεστικοί Σύμβουλοι

Οι μη Εκτελεστικοί Σύμβουλοι είναι υπεύθυνοι για τη συνολική προώθηση και διαφύλαξη των συμφερόντων της HoldCo και της Τράπεζας. Επιπλέον, οι Μη εκτελεστικοί Σύμβουλοι παρακολουθούν και εξετάζουν τη στρατηγική και την εφαρμογή της, καθώς και την επίτευξη των στόχων, διασφαλίζουν την αποτελεσματική εποπτεία των Εκτελεστικών Συμβούλων, συμπεριλαμβανομένης της παρακολούθησης και του ελέγχου των επιδόσεών τους, εξετάζουν και εκφράζουν απόψεις για τις προτάσεις που υποβάλλονται από τους Εκτελεστικούς Συμβούλους με βάση τις υπάρχουσες πληροφορίες και εγκρίνουν, αναθεωρούν και επιβλέπουν την εφαρμογή της πολιτικής αποδοχών σε επίπεδο Ομίλου.

Οι μη Εκτελεστικοί Σύμβουλοι μπορούν να ζητούν, σύμφωνα με τις καθιερωμένες εσωτερικές διαδικασίες της HoldCo/Τράπεζας, να έρχονται σε επικοινωνία με τα στελέχη της ανώτατης διοίκησης της εταιρείας μέσω τακτικών παρουσιάσεων από τους επικεφαλής των τομέων και υπηρεσιών.

Οι μη Εκτελεστικοί Σύμβουλοι συνέρχονται τουλάχιστον ετησίως ή και εκτάκτως όταν κρίνεται σκόπιμο χωρίς την παρουσία των Εκτελεστικών Συμβούλων προκειμένου να συζητείται η επίδοση των τελευταίων. Στις συνεδριάσεις αυτές οι μη Εκτελεστικοί Σύμβουλοι δεν ενεργούν ως de facto όργανο ή ως επιτροπή του Δ.Σ. Το 2021, οι μη Εκτελεστικοί Σύμβουλοι της HoldCo/Τράπεζας συνεδρίασαν δύο φορές, στις 12.04.2021 και στις 25.06.2021.

Η HoldCo και η Τράπεζα ενθαρρύνουν τους μη Εκτελεστικούς Συμβούλους να μεριμνούν για την ενημέρωσή τους σχετικά με όλα τα θέματα με τα οποία ασχολείται το αντίστοιχο Δ.Σ.

Οι Ανεξάρτητοι Μη Εκτελεστικοί Σύμβουλοι έχουν καθήκον να υποβάλλουν, καθένας από αυτούς ή από κοινού, στην Τακτική ή Έκτακτη Γενική Συνέλευση των Μετόχων, δικές τους εκθέσεις πλην εκείνων του Δ.Σ.

2.5 Λειτουργία του Δ.Σ.

Ο τρόπος λειτουργίας του Δ.Σ., συμπεριλαμβανομένου του τρόπου με τον οποίο συνεδριάζει και λαμβάνει αποφάσεις και τις διαδικασίες που ακολουθεί, λαμβάνοντας υπόψη τις σχετικές διατάξεις του Καταστατικού της HoldCo/Τράπεζας και τις υποχρεωτικές νομικές διατάξεις, περιγράφεται στο IGCM, το οποίο είναι εγκεκριμένο από το αντίστοιχο Δ.Σ. της HoldCo/Τράπεζας και καταρτίζεται σύμφωνα με νομικές και κανονιστικές απαιτήσεις σε θέματα εταιρικής διακυβέρνησης.

Συνεδριάσεις του Δ.Σ.

Το Δ.Σ. συνεδριάζει τακτικά κάθε τρίμηνο και σε ad hoc βάση, όποτε το απαιτούν ο νόμος ή οι ανάγκες της HoldCo και της Τράπεζας. Για κάθε ημερολογιακό έτος και εντός του 3ου τριμήνου του προηγούμενου έτους, το Δ.Σ. εγκρίνει ένα ετήσιο ημερολόγιο συνεδριάσεων του Δ.Σ. και των Επιτροπών του Δ.Σ. και ένα ετήσιο σχέδιο δράσης, το οποίο αναθεωρείται σύμφωνα με τις εξελίξεις και τις ανάγκες, προκειμένου να διασφαλιστεί η σωστή, πλήρης και έγκαιρη εκπλήρωση των καθηκόντων του, καθώς και η εξέταση όλων των θεμάτων για τα οποία λαμβάνει αποφάσεις. Όλες οι ενημερώσεις/τροποποιήσεις του εγκεκριμένου ετήσιου ημερολογίου του Δ.Σ. και των Επιτροπών του Δ.Σ. κοινοποιούνται έγκαιρα στα μέλη του Δ.Σ. και των Επιτροπών του Δ.Σ. ώστε να κάνουν τον απαραίτητο προγραμματισμό.

Οι συνεδριάσεις του Δ.Σ. πραγματοποιούνται με ειδοποίηση τουλάχιστον δύο (2) εργάσιμων ημερών ή τουλάχιστον πέντε (5) εργάσιμων ημερών, εάν μια συγκεκριμένη συνεδρίαση πραγματοποιείται εκτός της έδρας της HoldCo/Τράπεζας, σύμφωνα με τις διατάξεις του Εταιρικού Νόμου 4548/2018. Στην πρόσκληση πρέπει να αναφέρονται με σαφήνεια και τα θέματα της ημερήσιας διάταξης, διαφορετικά η απόφαση λαμβάνεται μόνο όταν είναι παρόντα ή αντιπροσωπεύονται όλα τα μέλη του Δ.Σ. και κανείς δεν έχει αντίρρηση για τη σύγκληση της συνεδρίασης και τη λήψη αποφάσεων. Οι υποβολές του υποστηρικτικού υλικού Δ.Σ. κυκλοφορούν κανονικά μαζί με την ημερήσια διάταξη.

Επιπλέον, σύμφωνα με τις διατάξεις του TRFA, το Δ.Σ. ενημερώνει τον Εκπρόσωπο του ΤΧΣ και τον Παρατηρητή για τις δραστηριότητες και τις αποφάσεις του Δ.Σ. και για τον σκοπό αυτό τους κοινοποιεί την ημερήσια διάταξη μαζί με το σχετικό υποστηρικτικό υλικό τουλάχιστον τρεις (3) εργάσιμες ημέρες πριν από τη συνεδρίαση του Δ.Σ., διαφορετικά, εκτός εάν υπάρχει έκτακτη περίπτωση απρόβλεπτη από την HoldCo/Τράπεζα, ο Εκπρόσωπος του ΤΧΣ δικαιούται να ζητήσει αναβολή της συνεδρίασης του Δ.Σ., η οποία θα λάβει χώρα το νωρίτερο μετά από τρεις (3) εργάσιμες ημέρες, υπό την προϋπόθεση ότι τα προαναφερόμενα έγγραφα του/της προσκομίζονται εμπρόθεσμα. Σε περίπτωση που ένα θέμα της ημερήσιας διάταξης απαιτεί, σύμφωνα με τις διατάξεις του TRFA, την προηγούμενη συγκατάθεση του ΤΧΣ, η HoldCo/Τράπεζα δεν θα πρέπει να το υποβάλει για έγκριση στο Δ.Σ. πριν από τη χορήγηση της συγκατάθεσης του ΤΧΣ, εκτός εάν συμφωνηθεί διαφορετικά μεταξύ της HoldCo/Τράπεζας και του ΤΧΣ. Για επείγοντα θέματα, το Δ.Σ. μπορεί να εγκρίνει θέματα που υπόκεινται σε μεταγενέστερη συγκατάθεση του ΤΧΣ.

Παροχή πληροφοριών

Το Δ.Σ. αξιοποιεί τεχνολογικά εργαλεία με τις απαραίτητες προδιαγραφές ασφαλείας για την πληροφόρηση σε πραγματικό χρόνο και για τη διευκόλυνση της σύνδεσης και ενημέρωσης των μελών.

Ο Διευθύνων Σύμβουλος και τα στελέχη της ανώτερης διοίκησης διασφαλίζουν ότι κάθε πληροφορία απαραίτητη για την άσκηση των καθηκόντων των μελών του Δ.Σ. είναι στη διάθεσή τους ανά πάσα στιγμή.

Απαρτία στις συνεδριάσεις του Δ.Σ.

Το Δ.Σ. θεωρείται ότι βρίσκεται σε απαρτία και συνεδριάζει έγκυρα όταν παρίστανται ή αντιπροσωπεύονται τουλάχιστον τα μισά συν ένα μέλη του. Ο αριθμός των παρόντων ή αντιπροσωπευόμενων μελών δεν επιτρέπεται να είναι μικρότερος των

τριών (3). Για τον καθορισμό της απαρτίας παραλείπεται οποιοδήποτε κλάσμα που προκύπτει. Οι αποφάσεις του Δ.Σ. λαμβάνονται με απόλυτη πλειοψηφία των Συμβούλων που είναι παρόντες ή αντιπροσωπεύονται. Σε περίπτωση ισοψηφίας δεν υπερισχύει η ψήφος του Προέδρου του Δ.Σ.

Αποφάσεις Δ.Σ και πρακτικά

Οι αποφάσεις λαμβάνονται μετά από συζητήσεις που εξαντλούν τα θέματα της ημερήσιας διάταξης προς ικανοποίηση όλων των παρόντων μελών. Τα πρακτικά των συνεδριάσεων του Δ.Σ. τηρούνται από τον Γραμματέα του Δ.Σ., εγκρίνονται σε επόμενες συνεδριάσεις του Δ.Σ. και υπογράφονται από όλα τα παρόντα μέλη. Τέλος, η σύνταξη και υπογραφή των πρακτικών από όλα τα μέλη του Δ.Σ. ή τους εκπροσώπους τους ισοδυναμεί με απόφαση του Δ.Σ., ακόμη και αν δεν έχει προηγηθεί συνεδρίαση.

Εταιρικός Γραμματέας

Το Δ.Σ. της HoldCo/Τράπεζας υποστηρίζεται από έναν ικανό, καταρτισμένο και έμπειρο Εταιρικό Γραμματέα, προκειμένου να συμμορφώνεται με τις εσωτερικές διαδικασίες και πολιτικές, τους σχετικούς νόμους και κανονισμούς και να λειτουργεί αποτελεσματικά και αποδοτικά. Ο Εταιρικός Γραμματέας της HoldCo/Τράπεζας είναι ανώτατο στέλεχος της διοίκησης που διορίζεται και παύεται από το Δ.Σ. με πρόταση του Προέδρου.

Ο Εταιρικός Γραμματέας είναι επικεφαλής της Εταιρικής Γραμματείας του Ομίλου που είναι τομέας της Τράπεζας. Μεταξύ άλλων, ο Εταιρικός Γραμματέας είναι υπεύθυνος, σε συνεννόηση με τον Πρόεδρο, για τη διασφάλιση της άμεσης, σαφούς και πλήρους ενημέρωσης του Δ.Σ. και των Επιτροπών του Δ.Σ., την ένταξη νέων μελών, τη διοργάνωση Γενικών Συνελεύσεων των Μετόχων, τη διευκόλυνση της επικοινωνίας των μετόχων με το Δ.Σ. και τη διευκόλυνση της επικοινωνίας του Δ.Σ. με την ανώτερη διοίκηση.

Επιπλέον, ο Εταιρικός Γραμματέας είναι υπεύθυνος να συμβουλεύει το Δ.Σ. μέσω του Προέδρου για όλα τα θέματα διακυβέρνησης και να διασφαλίζει ότι τηρούνται οι διαδικασίες του Δ.Σ.

Όλα τα μέλη θα πρέπει να έχουν πρόσβαση στις συμβουλές και τις υπηρεσίες του Εταιρικού Γραμματέα, ο οποίος είναι υπεύθυνος να διευκολύνει την εισαγωγή τους στο Δ.Σ. και να τους βοηθάει στην επαγγελματική τους εξέλιξη.

2.6 Συμμετοχή μελών Δ.Σ. στο Δ.Σ. και στις Επιτροπές Δ.Σ.

Σύμφωνα με την «Πολιτική Συμμετοχής στο Δ.Σ. και τις Επιτροπές του Δ.Σ.» της HoldCo και της Τράπεζας, τα μέλη του Δ.Σ. αναμένεται να συμμετέχουν σε όλες τις συνεδριάσεις του Δ.Σ. και των Επιτροπών του Δ.Σ. στις οποίες έχουν διοριστεί.

Γίνεται αποδεκτό, ωστόσο, ότι τα μέλη του Δ.Σ. ενδέχεται να μην μπορούν να συμμετέχουν σε ορισμένες συνεδριάσεις λόγω σύγκρουσης με άλλες δεσμεύσεις ή λόγω άλλων απρόβλεπτων περιστάσεων. Σε αυτό το πλαίσιο και σύμφωνα με το TRFA, θα πρέπει να επιτυγχάνεται υποχρεωτική ελάχιστη συμμετοχή τουλάχιστον 85% για κάθε μέλος σε κάθε ημερολογιακό έτος. Σε ατομικό επίπεδο τα μέλη μπορούν να μην παρευρεθούν στο 15% των συνεδριάσεων μόνο εάν παρέχεται έγκυρη δικαιολογία.

Επιπλέον, σύμφωνα με τον Ν. 4706/2020, σε περίπτωση αδικαιολόγητης απουσίας μέλους του Δ.Σ. σε δύο (2) τουλάχιστον διαδοχικές συνεδριάσεις του Δ.Σ., το μέλος αυτό θεωρείται παραιτηθέν. Η παραίτηση αυτή διαπιστώνεται με απόφαση του Δ.Σ., το οποίο και αντικαθιστά το μέλος, σύμφωνα με τη διαδικασία που προβλέπει ο Νόμος.

Κατά το 2021, η μέση συμμετοχή των Συμβούλων του Δ.Σ. της HoldCo και της Eurobank ήταν ο εξής:

<u>Εταιρεία</u>	<u>Συνεδριάσεις</u>		<u>Μέσος όρος συμμετοχής Συμβούλων (σε ποσοστά)</u>	
	<u>2021</u>	<u>2020</u>	<u>2021</u>	<u>2020</u>
HoldCo	19	23	99.6%	98%
Τράπεζα (από 20.3.2020)	20	22	99%	99%

Κατά το 2021, σε ατομικό επίπεδο, η συμμετοχή όλων των Μελών στο Δ.Σ. ήταν πάνω από το όριο του 85%. Επιπλέον, σε όλες τις περιπτώσεις μη παρουσίας στο Δ.Σ. της περιόδου, έχουν παρασχεθεί πληρεξούσια εκπροσώπησης, με αποτέλεσμα τη συνολική συμμετοχή (φυσική και με εκπροσώπηση) στο 100%.

Ειδικότερα, τα ποσοστά συμμετοχής των Συμβούλων στις συνεδριάσεις του Δ.Σ. το 2021 ήταν τα ακόλουθα:

	Eurobank Holdings Δ.Σ.		Eurobank Δ.Σ.	
	Δικαίωμα Συμμετοχής	Συμμετοχή ανά πρόσωπο (# and %)	Δικαίωμα Συμμετοχής	Συμμετοχή ανά πρόσωπο (# and %)
Γεώργιος Ζανιάς, Πρόεδρος, Μη εκτελεστικός Σύμβουλος	19	19 100%	20	20 100%

Γεώργιος Χρυσικός, Αντιπρόεδρος, Μη Εκτελεστικός Σύμβουλος ²	19	19	100%	20	19	95%
Φωκίων Καραβίας, Διευθύνων Σύμβουλος ³	19	18	95%	20	19	95%
Σταύρος Ιωάννου, Αναπληρωτής Διευθύνων Σύμβουλος	19	19	100%	20	20	100%
Κωνσταντίνος Βασιλείου, Αναπληρωτής Διευθύνων Σύμβουλος	19	19	100%	20	20	100%
Ανδρέας Αθανασόπουλος, Αναπληρωτής Διευθύνων Σύμβουλος	19	19	100%	20	20	100%
Bradley Paul Martin, Μη εκτελεστικός Σύμβουλος	19	19	100%	20	20	100%
Rajeen Kakar, Μη Εκτελεστικός, Ανεξάρτητος Σύμβουλος	19	19	100%	20	20	100%
Jawaid Mirza, Μη Εκτελεστικός, Ανεξάρτητος Σύμβουλος	19	19	100%	20	20	100%
Αλίκη Γρηγοριάδη, Μη Εκτελεστικός, Ανεξάρτητος Σύμβουλος	19	19	100%	20	20	100%
Ειρήνη Ρουβιθά-Πάνου, Μη Εκτελεστικός, Ανεξάρτητος Σύμβουλος	19	19	100%	20	20	100%
Cinzia Basile, Μη Εκτελεστικός, Ανεξάρτητος Σύμβουλος	19	19	100%	20	20	100%
Ευθυμία Δελή, Μη Εκτελεστικός Σύμβουλος, Εκπρόσωπος ΤΧΣ ¹	18	18	100%	20	20	100%
Δημήτρης Μίσκου, Μη Εκτελεστικός Σύμβουλος, Εκπρόσωπος ΤΧΣ ¹	1	1	100%	-	-	-

¹ Η κα Ευθυμία Δελή ορίστηκε ως μέλος του Δ.Σ. της HoldCo και της Eurobank, σε αντικατάσταση του κ. Δημήτριου Μίσκου, στις 28.01.2021.

² Ο κ. Χρυσικός παρείχε πληρεξούσιο εκπροσώπησης για τη συνεδρίαση του Δ.Σ. της Eurobank που δεν παρέστη.

³ Ο κ. Καραβίας παρείχε πληρεξούσια εκπροσώπησης για τη συνεδρίαση του Δ.Σ. της Eurobank Holdings και της Eurobank που δεν παρέστη.

Ο μέσος όρος των ποσοστών συμμετοχής των Συμβούλων στις Επιτροπές του Δ.Σ. της HoldCo και της Eurobank, μαζί με τα επιμέρους (σε ατομικό επίπεδο) ποσοστά συμμετοχής ανά Επιτροπή Δ.Σ., παρουσιάζονται χωριστά, στην υποενότητα της παρούσας Δήλωσης Εταιρικής Διακυβέρνησης που αναφέρεται στην κάθε Επιτροπή του Δ.Σ.

2.7 Θέσεις των μελών του Δ.Σ. σε διοικητικά συμβούλια άλλων εταιρειών

Οι θέσεις των μελών του Δ.Σ. σε διοικητικά συμβούλια άλλων εταιρειών (συμπεριλαμβανομένων σημαντικών μη εκτελεστικών δεσμεύσεων προς εταιρείες και μη κερδοσκοπικούς οργανισμούς) κοινοποιούνται πριν από το διορισμό τους στον Πρόεδρο της Επιτροπής Υποψηφιοτήτων και/ή στην Επιτροπή Υποψηφιοτήτων σύμφωνα με την «Πολιτική για Ανάληψη Θέσεων εκτός ομίλου» της HoldCo και της Τράπεζας. Παράλληλα, τα μέλη του Δ.Σ. γνωστοποιούν τις αλλαγές σχετικά με τις θέσεις τους στην Εταιρική Γραμματεία Ομίλου της Τράπεζας μόλις αυτές πραγματοποιηθούν.

Ο αριθμός των θέσεων σε διοικητικά συμβούλια που μπορούν να κατέχουν ταυτόχρονα τα μέλη του Δ.Σ. είναι σύμφωνος με τις διατάξεις του άρθ. 83 του Ν. 4261/2014 (Νόμος), σύμφωνα με τον οποίο οι Σύμβουλοι δεν θα πρέπει να κατέχουν ταυτόχρονα περισσότερους από έναν (1) από τους παρακάτω συνδυασμούς θέσεων α) μία θέση εκτελεστικού μέλους Διοικητικού Συμβουλίου και δύο θέσεις μη εκτελεστικού μέλους Διοικητικού Συμβουλίου, β) τέσσερις θέσεις μη εκτελεστικού μέλους Διοικητικού Συμβουλίου. Αυτός ο περιορισμός δεν εφαρμόζεται στις θέσεις εντός του Ομίλου. Η Τράπεζα της Ελλάδος (ΤτΕ) ως αρμόδια αρχή μπορεί να επιτρέπει σε μέλη του Δ.Σ. να κατέχουν μία (1) επιπλέον θέση μη εκτελεστικού μέλους Διοικητικού Συμβουλίου. Με βάση τα δηλωθέντα στοιχεία τους, όλα τα μέλη συμμορφώνονται με τις διατάξεις του Ν. 4261/2014.

Επιπρόσθετα, σημειώνεται ότι οι θέσεις σε οργανισμούς, οι οποίοι δεν επιδιώκουν κυρίως εμπορικούς σκοπούς, δεν προσμετρώνται για ρυθμιστικούς λόγους.

Στο πλαίσιο της αξιολόγησης συνολικής αποτελεσματικότητας του Δ.Σ. μέσω της οποίας η Επιτροπή Υποψηφιοτήτων αξιολογεί ετησίως τις γνώσεις, τις δεξιότητες, την εμπειρία και τη συνεισφορά των μεμονωμένων μελών του Δ.Σ. και το Δ.Σ. συλλογικά και αναφέρεται στο Δ.Σ. αναλόγως, εξετάστηκαν επίσης οι θέσεις των μελών του Δ.Σ. σε διοικητικά συμβούλια. Από τη σχετική επισκόπηση προέκυψε ότι όλα τα μέλη του Δ.Σ. συμμορφώνονται με τις πρόνοιες του Νόμου.

Θέσεις μελών HoldCo και Eurobank σε Διοικητικά Συμβούλια (συμπεριλαμβανομένων των θέσεων εντός του Ομίλου) την 31.12.2021

Γεώργιος Ζανιάς, Πρόεδρος, Μη εκτελεστικός Σύμβουλος
Ίδρυμα Οικονομικών και Βιομηχανικών Ερευνών (ΙΟΒΕ) - Μέλος του ΔΣ¹
Ελληνοαμερικανικό Εμπορικό Επιμελητήριο - Μέλος του ΔΣ¹

Γεώργιος Χρυσικός, Αντιπρόεδρος, Μη Εκτελεστικός Σύμβουλος
Grivalia Management Company A.E. – Εκτελεστικό Μέλος
Grivalia Hospitality A.E. – Μη Εκτελεστικό Μέλος

Φωκίων Καραβίας, Διευθύνων Σύμβουλος

Ελληνική Ένωση Τραπεζών (ΕΕΤ) – Μέλος του ΔΣ ¹

Eurobank Private Bank Luxembourg S.A - Μη Εκτελεστικό Μέλος ²

Σταύρος Ιωάννου, Αναπληρωτής Διευθύνων Σύμβουλος

Grivalia Management Company A.E. – Μη Εκτελεστικό Μέλος

BE-Business Exchanges AE - Πρόεδρος

Eurobank Direktna a.d. Beograd – Μη Εκτελεστικό Μέλος

Eurobank Cyprus Ltd - Μη Εκτελεστικό Μέλος ²

Eurobank Bulgaria AD - Μη Εκτελεστικό Μέλος, Εποπτικό Συμβούλιο²

Κωνσταντίνος Βασιλείου, Αναπληρωτής Διευθύνων Σύμβουλος

Ελληνικά Χρηματιστήρια – Χρηματιστήριο Αθηνών ΑΕ - Μη Εκτελεστικό Μέλος

Marketing Greece ΑΕ. - Μη Εκτελεστικό Μέλος ¹

Eurolife FFH Μονοπρόσωπη Α.Ε. Γενικών Ασφαλίσεων – Αντιπρόεδρος – Μη Εκτελεστικό Μέλος³

Eurolife FFH Μονοπρόσωπη Α.Ε. Ασφαλίσεων Ζωής. - Αντιπρόεδρος – Μη Εκτελεστικό Μέλος³

Eurolife FFH Insurance Group ΑΕ Συμμετοχών - Αντιπρόεδρος – Μη Εκτελεστικό Μέλος ³

Eurobank Equities Μονοπρόσωπη ΑΕΠΕΥ - Μη Εκτελεστικό Μέλος ²

Eurobank Factors Μονοπρόσωπη ΑΕΠΕΑ - Πρόεδρος²

Ανδρέας Αθανασόπουλος, Αναπληρωτής Διευθύνων Σύμβουλος

Praktiker Hellas Εμπορική Μονοπρόσωπη – Μέλος Δ.Σ.

Bradley Paul Martin - Μη εκτελεστικός Σύμβουλος

Blue Ant Media Inc.- Μη Εκτελεστικό Μέλος

Resolute Forest Products Ltd – Μη Εκτελεστικό Μέλος

AGT Food and Ingredients Inc – Εκτελεστικό Μέλος

Rajeev Kakar - Μη Εκτελεστικός, Ανεξάρτητος Σύμβουλος

Gulf International Bank, Bahrain - Εκτελεστικό Μέλος ⁴

Gulf International Bank, Kingdom of Saudi Arabia - Εκτελεστικό Μέλος ⁴

Commercial International Bank (CIB) - Εκτελεστικό Μέλος

UTI Asset Management Co. Ltd (UTIAMC) - Εκτελεστικό Μέλος

Jawaid Mirza - Μη Εκτελεστικός, Ανεξάρτητος Σύμβουλος

AGT Food and Ingredients Inc – Μη Εκτελεστικό Μέλος

Αλίκη Γρηγοριάδη - Μη Εκτελεστικός, Ανεξάρτητος Σύμβουλος

Hellenic Blockchain Hub - Μη εκτελεστικός Σύμβουλος¹

Cinzia Basile - Μη Εκτελεστικός, Ανεξάρτητος Σύμβουλος

Creditis Servizi Finanziari S.p.A. – Μη Εκτελεστικό Μέλος

Brent Shrine Credit Union (trading name My Community Bank) - Μη Εκτελεστικός Πρόεδρος ¹

Zenith Service S.p.A. - Μη Εκτελεστικό Μέλος

Nikko Europe Asset Management - Μη Εκτελεστικό Μέλος

Ειρήνη Ρουβιθά-Πάνου, Μη Εκτελεστικός, Ανεξάρτητος Σύμβουλος

Καμία

Ευθυμία Δελή, Μη Εκτελεστικός Σύμβουλος, Εκπρόσωπος ΤΧΣ

Καμία

¹ Οργανισμός που δεν επιδιώκει κυρίως εμπορικούς σκοπούς

² Εταιρεία που ανήκει στον Όμιλο Eurobank και μαζί με τις θέσεις σε HoldCo, Eurobank και τις λοιπές εταιρείες του Ομίλου θεωρείται ως 1 (μία) θέση για κάθε μέλος Δ.Σ.

³ Εταιρεία που ανήκει στον Όμιλο Eurolife FFH και μαζί με τις θέσεις στις άλλες εταιρείες του ομίλου αυτού, θεωρείται ως 1 (μία) θέση για κάθε μέλος του Δ.Σ.

⁴ Εταιρεία που ανήκει στον Όμιλο Gulf International Bank και μαζί με τις θέσεις στις άλλες εταιρείες του ομίλου αυτού, θεωρείται ως 1 (μία) θέση για κάθε μέλος του Δ.Σ.

2.8 Συγκρούσεις Συμφερόντων

Ο Όμιλος, με βάση την «Πολιτική Συγκρούσεων Συμφερόντων», η οποία είναι εγκεκριμένη από το Δ.Σ. της HoldCo και της Eurobank, έχει υιοθετήσει μια σειρά από πολιτικές, διαδικασίες, συστήματα και ελέγχους για τον εντοπισμό, την πρόληψη και τη διαχείριση καταστάσεων σύγκρουσης συμφερόντων που προκύπτουν από τις επιχειρηματικές δραστηριότητες του Ομίλου.

Για την αποφυγή καταστάσεων σύγκρουσης καθηκόντων, ο Όμιλος έχει διαδικασίες που διαχωρίζουν τις εκτελεστικές και μη εκτελεστικές αρμοδιότητες των μελών του Δ.Σ., συμπεριλαμβανομένου του διαχωρισμού των αρμοδιοτήτων του Προέδρου του Διοικητικού Συμβουλίου από τις εκτελεστικές αρμοδιότητες του Διευθύνοντος Συμβούλου. Πιο συγκεκριμένα, με την υιοθέτηση κατάλληλων διαδικασιών, διασφαλίζεται ο αποτελεσματικός διαχωρισμός των καθηκόντων, ώστε να αποφεύγονται περιπτώσεις ασυμβίβαστων ρόλων, σύγκρουσης συμφερόντων μεταξύ των μελών του Δ.Σ. και της Διοίκησης και μεταξύ του Ομίλου, των συναλλασσόμενων μερών του, καθώς και η κακόβουλη χρήση εσωτερικών πληροφοριών ή περιουσιακών στοιχείων.

Ο Όμιλος θα πρέπει να είναι σε θέση να προσδιορίζει εάν υπάρχει πραγματική ή πιθανή σύγκρουση συμφερόντων σε βαθμό που θα εμπόδιζε την ικανότητα των μελών του Δ.Σ. να εκτελούν τα καθήκοντά τους ανεξάρτητα και αντικειμενικά (ανεξαρτησία σκέψης) και, εάν ναι, να αξιολογήσει τη σημασία της προκειμένου να μπορέσει να προχωρήσει σε μέτρα αντιμετώπισης.

Τα μέλη του Δ.Σ.:

- πρέπει να συμμορφώνονται με τα υψηλά πρότυπα και τις αρχές της επαγγελματικής δεοντολογίας κατά την άσκηση των καθηκόντων τους, να εφαρμόζουν τις αρχές της «Πολιτικής Συγκρούσεων Συμφερόντων» και να απέχουν από οποιαδήποτε δραστηριότητα ή συμπεριφορά που δεν συνάδει με αυτήν.
- σύμφωνα με το άρθρο 97 εδ. 1 του Εταιρικού Νόμου 4548/2018, απαγορεύεται να επιδιώκουν προσωπικά συμφέροντα που έρχονται σε αντίθεση με τα συμφέροντα της HoldCo (ή του Ομίλου) και πρέπει να γνωστοποιούν έγκαιρα και επαρκώς στα άλλα μέλη του Δ.Σ. τυχόν προσωπικά/ίδια συμφέροντα που ενδέχεται να προκύπτουν από συναλλαγές της HoldCo που εμπίπτουν στο πεδίο ευθύνης τους, καθώς και από οποιαδήποτε άλλη πιθανή, αντιληπτή ή πραγματική σύγκρουση συμφερόντων που μπορεί να υπάρχει μεταξύ της HoldCo ή των συνδεδεμένων με αυτήν επιχειρήσεων (βάσει του άρθρου 32 του Ν. 4308/2014) και των ιδίων. Επιπλέον, πρέπει να γνωστοποιούν στα άλλα μέλη του Δ.Σ., τυχόν σύγκρουση συμφερόντων μεταξύ της HoldCo και των συνδεδεμένων μερών τους σύμφωνα με το άρθρο 99 παρ. 2 του Εταιρικού Νόμου 4548/2018. Επαρκής γνωστοποίηση για λογαριασμό των μελών του Δ.Σ., κατά τα ανωτέρω, θεωρείται αυτή που περιλαμβάνει περιγραφή τόσο της συναλλαγής όσο και των ιδίων συμφερόντων.
- πρέπει να διασφαλίζει την ιδιωτικότητα και το απόρρητο των μη δημόσια διαθέσιμων πληροφοριών και να απέχει από συμπεριφορές που θα συνιστούσαν κατάχρηση αγοράς και σύγκρουση συμφερόντων.

Στο πλαίσιο αυτό, τα μέλη του Δ.Σ. υποχρεούνται να αποκαλύπτουν, σε συνεχή βάση, οποιεσδήποτε δεσμεύσεις, διευθυντικές θέσεις ή συμφέροντα έχουν με οποιαδήποτε νομική οντότητα εκτός του Ομίλου και να παρέχουν στον Όμιλο οποιαδήποτε πληροφορία (στο βαθμό που είναι σε γνώση τους) μπορεί να απαιτηθεί. Τα μέλη του Δ.Σ. υποχρεούνται να αποκαλύπτουν οποιοδήποτε θέμα, το οποίο, λαμβάνοντας υπόψη τις ημερήσιες διατάξεις του Δ.Σ., μπορεί να δημιουργήσει σύγκρουση συμφερόντων.

Τα μέλη του Δ.Σ. δεσμεύονται να ενημερώνουν τον Όμιλο, σε συνεχή βάση κατά τη διάρκεια της θητείας τους, για τυχόν νέα γεγονότα που ενδέχεται να επηρεάσουν την αρχική εκτίμηση του κριτηρίου σύγκρουσης συμφερόντων και ανεξαρτησίας σκέψης.

Όλες οι πραγματικές ή πιθανές συγκρούσεις συμφερόντων σε επίπεδο Δ.Σ. θα πρέπει να κοινοποιούνται, να συζητούνται, να τεκμηριώνονται, να αποφασίζονται και να διαχειρίζονται/μετριάζονται δεόντως από τον Όμιλο. Ένα μέλος του Δ.Σ. θα πρέπει να απέχει από την ψηφοφορία για οποιοδήποτε θέμα όπου το μέλος έχει εντοπισμένη σύγκρουση συμφερόντων.

2.9 Αποδοχές

Η Eurobank Holdings έχει θεσπίσει «Πολιτική Αποδοχών του Διοικητικού Συμβουλίου» (Πολιτική) σύμφωνα με τις σχετικές απαιτήσεις του Νόμου 4548/2018 (Νόμος) (τελευταία έκδοση της Πολιτικής εγκρίθηκε από την ΤΓΣ στις 23.07.2021). Η Πολιτική δημιουργήθηκε για να ικανοποιεί τους σχετικούς όρους του Νόμου (άρθρα 109, 110, 111, 112 και 114) και συμμορφώνεται επίσης με τις σχετικές διατάξεις του TRFA μεταξύ της Eurobank Holdings, της Eurobank και του ΤΧΣ.

Η Πολιτική Αποδοχών περιγράφει τα βασικά στοιχεία και τις εκτιμήσεις του πλαισίου αμοιβών για τα μέλη του Δ.Σ. και στόχος της είναι να διασφαλίζει ότι οι αποδοχές είναι εύλογες, ουδέτερες ως προς το φύλο και επαρκείς για τη διατήρηση και την προσέλκυση μελών με τις κατάλληλες δεξιότητες και εμπειρία για την ανάπτυξη και εφαρμογή της επιχειρηματικής στρατηγικής της Eurobank Holdings καθώς και να διασφαλίζει τα μακροπρόθεσμα συμφέροντα και τη βιωσιμότητά της, αποφεύγοντας την ανάληψη υπερβολικών κινδύνων.

Επιπλέον, σχετικά με την Πολιτική Αποδοχών, σημειώνεται ότι:

- Η διαδικασία διαμόρφωσής της χαρακτηρίζεται από αντικειμενικότητα και διαφάνεια.
- Τα μέλη του Δ.Σ. δρουν με ανεξάρτητη κρίση και διακριτική ευχέρεια όταν εγκρίνουν ή εισηγούνται στη Γενική Συνέλευση την έγκρισή της και γενικά όταν εγκρίνουν οποιαδήποτε αμοιβή, λαμβάνοντας υπόψη τόσο την ατομική απόδοση όσο και την απόδοση της εταιρείας.

Η Eurobank Holdings εκπονεί, για κάθε οικονομικό έτος, μια Έκθεση Αποδοχών σχετικά με τις αμοιβές και άλλα οικονομικά οφέλη που καταβάλλονται σε κάθε Εκτελεστικό και Μη Εκτελεστικό μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου κατά τη διάρκεια του οικονομικού έτους αναφοράς, σύμφωνα με τις απαιτήσεις του Άρθρου 112 του Νόμου. Η Έκθεση Αποδοχών της Eurobank Holdings για το 2020 (<https://www.eurobankholdings.gr/-/media/holding/omilos/grafeio-tupou/etairikes-anakoinoseis/2021/etairiki-anakoinosi-02-07-21/politiki-katallilotita-dioikitikou-sumbouliou.pdf>) έχει εγκριθεί από την Τακτική Γενική Συνέλευση των μετόχων στις 23.7.2021 και για λόγους διαφάνειας και αποτελεσματικής ενημέρωσης, παρουσιάζει με σαφήνεια τις πρόσθετες αμοιβές των μελών του ΔΣ που συμμετέχουν σε επιτροπές.

Οι αμοιβές των εκτελεστικών Συμβούλων, καθώς και της ανώτατης διοίκησης της εταιρείας, σχετίζονται με το μέγεθος της Εταιρείας, την έκταση των αρμοδιοτήτων τους, την εταιρική στρατηγική, τους στόχους της Εταιρείας και την υλοποίησή τους, με απώτερο σκοπό την αποφυγή υπερβολικής ανάληψης κινδύνων, σε σχέση με άμεσους ή έμμεσους κινδύνους βιωσιμότητας και τη δημιουργία μακροπρόθεσμης αξίας στην Εταιρεία.

Επιπλέον, σχετικά με τις αμοιβές των εκτελεστικών Συμβούλων σημειώνεται ότι:

- Τα Δικαιώματα Προαίρεσεως Αγοράς Μετοχών (Stock Options) που τους παρέχονται ωριμάζουν πλήρως μετά από τέσσερα (4) έτη από την ημερομηνία χορήγησης.
- Δεν έχουν λάβει μπόνους κατά το 2021, επομένως δεν χρειάστηκε να εξετάσει το Δ.Σ. την επιστροφή του συνόλου ή μέρους του μπόνους που τους χορηγήθηκε, λόγω παραβίασης συμβατικών όρων ή εσφαλμένων οικονομικών καταστάσεων.

Λόγω της ίδιας σύνθεσης του Δ.Σ. της Eurobank Holdings με το Δ.Σ. της θυγατρικής της Eurobank και δεδομένου ότι οι Σύμβουλοι αμείβονται αποκλειστικά από τη μια εκ των δύο, δηλαδή την Τράπεζα, οποιαδήποτε αναφορά στις αμοιβές ή/και στις παροχές που καταβάλλονται στους Συμβούλους της Eurobank Holdings, ισχύει για τις σχετικές αμοιβές που λαμβάνουν ως Σύμβουλοι της Τράπεζας.

Η γνωστοποίηση αμοιβών του Διοικητικού Συμβουλίου και των βασικών διευθυντικών στελεχών του 2021 περιλαμβάνεται στη σημείωση 45 των ενοποιημένων λογαριασμών της Eurobank Holdings και σε συμμόρφωση με τις διατάξεις του περί Εταιρειών Νόμου 4548/2018 και προκειμένου να διασφαλιστεί η επαρκής διαφάνεια στην αγορά των δομών αποδοχών και των συναφών κινδύνους, αναρτάται στην ιστοσελίδα www.eurobankholdings.gr.

2.10 Ρόλος και αρμοδιότητες του Δ.Σ.

Τα κύρια καθήκοντα και οι αρμοδιότητες του Διοικητικού Συμβουλίου της HoldCo/Τράπεζας είναι:

- να ελέγχει, να καθοδηγεί και να εγκρίνει τη στρατηγική (συμπεριλαμβανομένης της αναθεώρησης των ευκαιριών και των κινδύνων που σχετίζονται με τη στρατηγική), τα μεγάλα σχέδια δράσης, την πολιτική κινδύνου, τα επιχειρηματικά σχέδια και τα σχέδια αναδιάρθρωσης, να θέτει στόχους απόδοσης, να παρακολουθεί την απόδοση, να επιβλέπει και να εγκρίνει τις σημαντικές κεφαλαιακές δαπάνες, τις εξαγορές, τις εκποιήσεις και το σχηματισμό νέων οντοτήτων συμπεριλαμβανομένης της δημιουργίας οχημάτων ειδικού σκοπού
- να διασφαλίζει την ύπαρξη των απαραίτητων οικονομικών και ανθρώπινων πόρων, καθώς και την ύπαρξη συστήματος εσωτερικού ελέγχου
- να εγκρίνει τον ετήσιο προϋπολογισμό και να παρακολουθεί την εκτέλεσή του σε τριμηνιαία βάση
- να εγκρίνει το τριετές επιχειρηματικό σχέδιο και να παρακολουθεί την εφαρμογή του
- να επανεξετάζει και να εγκρίνει τουλάχιστον ετησίως τη στρατηγική κινδύνου και τη διάθεση ανάληψης κινδύνων και να διασφαλίζει ότι συνάδουν με τη συνολική επιχειρηματική στρατηγική, το κεφαλαιακό σχέδιο, το σχέδιο χρηματοδότησης, το σχέδιο αναδιάρθρωσης και τον προϋπολογισμό
- να λαμβάνει και να συζητάει τουλάχιστον σε τριμηνιαία βάση ολοκληρωμένες εκθέσεις κινδύνων που καλύπτουν όλους τους βασικούς κινδύνους και να επισκοπεί τις βασικές αλλαγές στο προφίλ κινδύνου έναντι των στόχων κινδύνων και της διάθεσης ανάληψης κινδύνων
- να αναπτύσσει και να υλοποιεί τους στόχους του συμφωνηθέντος σχεδίου αναδιάρθρωσης βάσει του νόμου του ΤΧΣ και να λαμβάνει οποιαδήποτε αναγκαία δράση προς το σκοπό αυτό
- να παρέχει επίβλεψη στην ανώτατη διοίκηση
- μαζί με τον στρατηγικό προσανατολισμό, να εγκρίνει πρακτικές εταιρικής διακυβέρνησης και εταιρικές αξίες και να παρακολουθεί την αποτελεσματικότητά τους και τη συμμόρφωσή με αυτές, κάνοντας τις απαιτούμενες αλλαγές
- μαζί με την ανώτατη διοίκηση, να ορίζει τα πρότυπα που διαμορφώνουν την εταιρική κουλτούρα (η οποία είναι σύμφωνη με τις αξίες και τον στρατηγικό σχεδιασμό) και να χρησιμοποιεί εργαλεία και τεχνικές για την ενσωμάτωση της επιθυμητής κουλτούρας στα συστήματα, τις πολιτικές, τις διαδικασίες, τις πρακτικές και τις συμπεριφορές σε όλα τα επίπεδα.
- να εγκρίνει τη στρατηγική κινδύνου και κεφαλαίου και να παρακολουθεί σε τακτικά διαστήματα ότι ο Διευθύνων Σύμβουλος και η Διοικητική Επιτροπή (ExCo) επιδιώκουν την εφαρμογή της με αποτελεσματικό τρόπο
- να εγκρίνει το οργανόγραμμα και τυχόν τροποποιήσεις
- να εγκρίνει τις πολιτικές που σχετίζονται με το Διοικητικό Συμβούλιο και τις Επιτροπές του Διοικητικού Συμβουλίου καθώς και άλλες πολιτικές, όπως απαιτείται από νομικές ή κανονιστικές απαιτήσεις ή εσωτερικές διαδικασίες
- να διασφαλίζει ότι εφαρμόζονται αυστηρές και στιβαρές διαδικασίες για την παρακολούθηση της συμμόρφωσης του οργανισμού με τη συμφωνημένη στρατηγική και τη διάθεση ανάληψης κινδύνων και με όλους τους ισχύοντες νόμους και κανονισμούς
- να επιλέγει, να αποζημιώνει, να παρακολουθεί και όταν χρειάζεται να αντικαθιστά βασικά διευθυντικά στελέχη και να επιβλέπει τον σχεδιασμό διαδοχής
- να ευθυγραμμίζει τις αμοιβές των βασικών διευθυντικών στελεχών και του Διοικητικού Συμβουλίου με τα μακροπρόθεσμα συμφέροντα του Ομίλου και των μετόχων
- να διασφαλίζει μια επίσημη και διαφανή διαδικασία υποψηφιοτήτων και εκλογής μελών του Διοικητικού Συμβουλίου

- να παρακολουθεί, να διαχειρίζεται και να εγκρίνει όπου απαιτείται πιθανές συγκρούσεις συμφερόντων της διοίκησης, των μελών του διοικητικού συμβουλίου και των μετόχων, συμπεριλαμβανομένης της κατάχρησης εταιρικών περιουσιακών στοιχείων και της κατάχρησης σε συναλλαγές με συνδεδεμένα μέρη
- να διασφαλίζει την ακεραιότητα των συστημάτων λογιστικής και χρηματοοικονομικής πληροφόρησης, συμπεριλαμβανομένου του ανεξάρτητου ελέγχου, και την ύπαρξη κατάλληλων συστημάτων ελέγχου, ιδίως συστημάτων διαχείρισης κινδύνου, χρηματοοικονομικού και λειτουργικού ελέγχου και συμμόρφωσης με τη νομοθεσία και τα σχετικά πρότυπα
- να εξετάζει και να παρακολουθεί σε τακτική βάση την απόδοση των Μη Εξυηρητούμενων Δανείων (NPL) και των Μη Εξυηρητούμενων Ανοιγμάτων (NPE) σε σχέση με τους καθορισμένους στόχους
- να επιβλέπει τη διαδικασία γνωστοποίησης στοιχείων και επικοινωνίας
- να καθορίζει το κατάλληλο επίπεδο αμοιβής των μελών του Διοικητικού Συμβουλίου και των Επιτροπών του Διοικητικού Συμβουλίου, τόσο σε επίπεδο Εταιρείας όσο και σε επίπεδο Ομίλου, εν αναμονή της τελικής επικύρωσης από τις αντίστοιχες Γενικές Συνελεύσεις
- να δεσμεύει και να παρακολουθεί τη διοίκηση σε θέματα που αφορούν νέες τεχνολογίες και περιβαλλοντικά ζητήματα
- να προσδιορίζει τα ενδιαφερόμενα μέρη που είναι σημαντικά, σύμφωνα με τα χαρακτηριστικά και τη στρατηγική του και να διασφαλίζει ότι υπάρχουν μηχανισμοί για τη γνώση και την κατανόηση των συμφερόντων τους και του τρόπου με τον οποίο αλληλεπιδρούν με τη στρατηγική του Ομίλου και επίσης να παρακολουθεί την αποτελεσματικότητά τους
- όπου είναι απαραίτητο για την επίτευξη των στόχων και σύμφωνα με τη στρατηγική, να διασφαλίζει τον έγκαιρο και ανοιχτό διάλογο με τα ενδιαφερόμενα μέρη και τη χρήση διαφορετικών καναλιών επικοινωνίας για κάθε ομάδα ενδιαφερομένων, με σκοπό την ευελιξία και τη διευκόλυνση της κατανόησης των συμφερόντων και των δύο μερών.

2.11 Κύρια θέματα με τα οποία ασχολήθηκε το Δ.Σ. κατά το 2021

Το 2021, το Δ.Σ. HoldCo/Τράπεζας εξέτασε την εταιρική στρατηγική, τους βασικούς επιχειρηματικούς κινδύνους και το σύστημα εσωτερικού ελέγχου.

Πιο συγκεκριμένα, κατά την άσκηση των καθηκόντων του το 2021, τα κύρια θέματα που απασχόλησαν το Δ.Σ. HoldCo/Τράπεζας σχετίζονται με:

Eurobank Holdings

a) Εταιρική Διακυβέρνηση:

- διορισμός του νέου Δ.Σ. λόγω λήξης της θητείας του προηγούμενου Δ.Σ. και έγκριση της σύνθεσης των Επιτροπών του Δ.Σ.
- προετοιμασία και σύγκληση της Γενικής Συνέλευσης των Μετόχων
- ετήσια αξιολόγηση του Δ.Σ. και των Επιτροπών του Δ.Σ.
- έλεγχος της παρουσίας των μελών του Δ.Σ. στο Δ.Σ. και τις Επιτροπές του.
- αξιολόγηση απόδοσης του Διευθύνοντος Συμβούλου για το 2020 και έγκριση των οικονομικών και μη οικονομικών στόχων του για το 2021
- έγκριση της Πολιτικής Υποψηφιοτήτων του Δ.Σ., της Πολιτικής Αξιολόγησης του Δ.Σ. και των Επιτροπών του Δ.Σ., της Πολιτικής Επιλογής και Διορισμού Κατόχων Βασικών Λειτουργιών (Key Function Holders) και της Πολιτικής Σύγκρουσης Συμφερόντων
- έγκριση και περαιτέρω υποβολή στην Τακτική Γενική Συνέλευση για έγκριση, των αμοιβών «Δ.Σ. και Επιτροπών Δ.Σ.» για τα μη Εκτελεστικά Μέλη του Δ.Σ., της Πολιτικής Αμοιβών των μελών του Δ.Σ. και της Έκθεσης Αμοιβών για το οικονομικό έτος 2020
- έγκριση εφαρμογής σχεδίου δικαιωμάτων προαίρεσης αγοράς μετοχών
- έγκριση του Εσωτερικού Κανονισμού Λειτουργίας της HoldCo
- ενημέρωση για την Αξιολόγηση του Διοικητικού Συμβουλίου από το ΤΧΣ

Τράπεζα

a) Εταιρική Διακυβέρνηση:

- διορισμός του νέου Δ.Σ. λόγω λήξης της θητείας του προηγούμενου Δ.Σ. και έγκριση της σύνθεσης των Επιτροπών του Δ.Σ.
- έγκριση του Κανονισμού Λειτουργίας της Επιτροπής Κινδύνων του Δ.Σ.
- έγκριση του αναθεωρημένου Κανονισμού Λειτουργίας του Group Company Secretariat
- προετοιμασία και σύγκληση των Γενικών Συνελεύσεων των Μετόχων της Τράπεζας
- ετήσια αξιολόγηση του Δ.Σ. και των Επιτροπών του Δ.Σ.
- έλεγχος της παρουσίας των μελών του Δ.Σ. στο Δ.Σ. και στις Επιτροπές του.
- αξιολόγηση απόδοσης του Διευθύνοντος Συμβούλου για το 2020 και έγκριση των οικονομικών και μη οικονομικών στόχων του για το 2021
- έγκριση της Πολιτικής Υποψηφιοτήτων του Δ.Σ., της Πολιτικής Αμοιβών, της Πολιτικής Αμοιβών των Δ.Σ. των Θυγατρικών Ομίλου, της Πολιτικής Αξιολόγησης του Δ.Σ. και των Επιτροπών του Δ.Σ., της Πολιτικής Σύγκρουσης Συμφερόντων και της Πολιτικής για την καταπολέμηση της νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες και της χρηματοδότησης της τρομοκρατίας και την επιβολή κυρώσεων
- έγκριση και περαιτέρω υποβολή στην Τακτική Γενική Συνέλευση για έγκριση, των αμοιβών «Δ.Σ. και Επιτροπών Δ.Σ.» για τα μη Εκτελεστικά Μέλη του Δ.Σ.

- έγκριση υιοθέτησης του Ελληνικού Κώδικα Εταιρικής Διακυβέρνησης (νομική απαίτηση του Ν. 4706/2020)
- τακτική ενημέρωση για τα θέματα των Επιτροπών του Δ.Σ.
- ενημέρωση για την Έκθεση του Γραμματέα του Δ.Σ. για το 2021
- έγκριση ημερολογίου του Δ.Σ. και των Επιτροπών του Δ.Σ. για το 2022
- διάφορα θέματα αποδοχών
- έγκριση και περαιτέρω υποβολή στην Τακτική Γενική Συνέλευση της πρότασης για τροποποίηση της Τριμερής Συμφωνίας Πλαισίου Συνεργασίας (TRFA) που επιτρέπει την παράταση της θητείας των Εξωτερικών Ελεγκτών έως πέντε (5) έτη.

- έγκριση του Εσωτερικού Κανονισμού Λειτουργίας της Τράπεζας
- ενημέρωση για την Αξιολόγηση του Διοικητικού Συμβουλίου από το ΤΧΣ
- ενημέρωση για το σχέδιο διαδοχής Ανώτατων Στελεχών
- έγκριση υιοθέτησης του Ελληνικού Κώδικα Εταιρικής Διακυβέρνησης
- τακτική ενημέρωση για τα θέματα των Επιτροπών του Δ.Σ.
- ενημέρωση για την Έκθεση του Γραμματέα του Δ.Σ. για το 2021
- έγκριση ημερολογίου του Δ.Σ. και των Επιτροπών του Δ.Σ. για το 2022
- διάφορα θέματα αποδοχών
- έγκριση και περαιτέρω υποβολή στην Τακτική Γενική Συνέλευση της πρότασης για τροποποίηση της Τριμερής Συμφωνίας Πλαισίου Συνεργασίας (TRFA) που επιτρέπει την παράταση της θητείας των Εξωτερικών Ελεγκτών έως πέντε (5) έτη.
- έγκριση διορισμού του Outsourcing officer
- ενημέρωση από τις τραπεζικές θυγατρικές εξωτερικού

β) Θέματα Περιβάλλοντος, Κοινωνίας και Εταιρικής Διακυβέρνησης (Environmental, Social & Governance (ESG)):

- ενημέρωση για το έργο και για τις πρωτοβουλίες σχετικά με θέματα ESG
- έγκριση/ορισμός του μέλους του Δ.Σ. που είναι υπεύθυνο για τον κλιματικό κίνδυνο (climate risk)

γ) Εταιρικές και λοιπές πράξεις:

- έγκριση της πώλησης του 95% των ομολογιών ενδιάμεσης σειράς κατάταξης (mezzanine notes) και των ομολογιών χαμηλής σειράς κατάταξης (junior notes) της τιτλοποίησης Mexico (Έργο Mexico)

δ) Κεφαλαιακή επάρκεια:

- έγκριση των Εσωτερικών Καταστάσεων Επάρκειας Κεφαλαίου & Ρευστότητας 2021 (CAS & LAS) στο πλαίσιο της Διαδικασίας Εσωτερικής Αξιολόγησης Κεφαλαιακής Επάρκειας και Ρευστότητας (ICAAP & ILAAP 2021)

ε) Παρακολούθηση Επιχειρηματικών Δραστηριοτήτων:

- έγκριση των ετήσιων οικονομικών καταστάσεων 2020 και των ενδιάμεσων οικονομικών καταστάσεων 2021
- έγκριση του Ετήσιου Προϋπολογισμού 2022 και του Τριετούς Επιχειρηματικού Σχεδίου για την περίοδο 2022-2024
- συζήτηση για τις επιχειρηματικές εξελίξεις και τη ρευστότητα.

β) Θέματα Περιβάλλοντος, Κοινωνίας και Εταιρικής Διακυβέρνησης (Environmental, Social & Governance (ESG)):

- συζήτηση για το σχέδιο δράσης σχετικά με θέματα που αφορούν τον κλιματικό κίνδυνο
- έγκριση/ορισμός του μέλους του Δ.Σ. που είναι υπεύθυνο για τον κλιματικό κίνδυνο (climate risk)

γ) Εταιρικές και λοιπές πράξεις:

- έγκριση της συγχώνευσης της Eurobank A.D. Beograd με την Τράπεζα Direktna (Έργο Unison)
- έγκριση του Προγράμματος Έκδοσης Καλυμμένων Ομολογιών της Τράπεζας ποσού έως €5 δις
- έγκριση του Σχεδίου Σύμβασης Διάσπασης της «Eurobank Ergasias Χρηματοδοτικές Μισθώσεις Μονοπρόσωπη Ανώνυμη Εταιρεία» με απορρόφηση και με σύσταση νέας εταιρείας
- έγκριση πώλησης προβληματικών εταιρικών δανείων (έργο Kalypso)
- έγκριση της τελικής συμφωνίας για την πώληση της επιχείρησης Merchant Acquiring (Έργο Triangle)
- έγκριση του έργου του Ελληνικού (Έργο E).

δ) Κεφαλαιακή επάρκεια:

- έγκριση τιτλοποίησης των απαιτήσεων της Τράπεζας από χαρτοφυλάκια επιχειρηματικών και λοιπών δανείων

ε) Παρακολούθηση Επιχειρηματικών Δραστηριοτήτων:

- έγκριση των ετήσιων ενοποιημένων οικονομικών καταστάσεων 2020 και των ενδιάμεσων ενοποιημένων οικονομικών καταστάσεων 2021
- έγκριση του Ετήσιου Προϋπολογισμού 2022 και του Τριετούς Επιχειρηματικού Σχεδίου για την περίοδο 2022-2024
- έγκριση των στόχων για τα μη Εξυπηρετούμενα Ανοίγματα του Ομίλου για την περίοδο 2021-2023 και της Στρατηγικής Διαχείρισης μη Εξυπηρετούμενων Ανοιγμάτων

- ενημέρωση για τις δραστηριότητες των σημαντικών θυγατρικών και των στρατηγικών τους προτεραιοτήτων,
- παρακολούθηση των επιχειρηματικών εξελίξεων και της ρευστότητας

στ) Διαχείριση Κινδύνων και Εσωτερικός Έλεγχος:

- ενημέρωση για την Ανεξάρτητη Τριετή Αξιολόγηση Συστήματος Εσωτερικών Ελέγχων (ΣΣΕ) σύμφωνα με την ΠΔΤΕ 2577/2006
- ενημέρωση για σημαντικά θέματα ελέγχου και συμμόρφωσης
- έγκριση της Στρατηγικής Διαχείρισης Κινδύνου και Κεφαλαίου, του Πλαισίου Ανάλυσης Κινδύνων και των Δηλώσεων Διάθεσης Ανάλυσης Κινδύνων Ομίλου
- έγκριση της ενοποιημένης Έκθεσης του Πυλώνα 3 για το 2020 (γνωστοποιήσεις κεφαλαίων και διαχείρισης κινδύνου)
- τακτική ενημέρωση για τα θέματα της Επιτροπής Ελέγχου
- ενημέρωση για σημαντικά ζητήματα κινδύνου, συμπεριλαμβανομένης της Ετήσιας Έκθεσης του Chief Risk Officer του Ομίλου για το έτος 2020
- ενημέρωση για την Ετήσια Έκθεση Πεπραγμένων 2020 της Επιτροπής Ελέγχου (σύμφωνα με τον Ν. 4548/2018) πριν από την υποβολή στην Τακτική Γενική Συνέλευση
- έγκριση νέων ή αναθεωρημένων πολιτικών σύμφωνα με το νομικό και κανονιστικό πλαίσιο και τις εσωτερικές διαδικασίες
- έγκριση του Σχεδίου Ανάκαμψης Ομίλου 2021

στ) Διαχείριση Κινδύνων και Εσωτερικός Έλεγχος:

- ενημέρωση για την Ανεξάρτητη Τριετή Αξιολόγηση Συστήματος Εσωτερικών Ελέγχων (ΣΕΕ) σύμφωνα με την ΠΔΤΕ 2577/2006
- ενημέρωση για την αξιολόγηση των ετήσιων κανονιστικών εκθέσεων του Εσωτερικού Ελέγχου Ομίλου και της Κανονιστικής Συμμόρφωσης Ομίλου
- ενημέρωση για σημαντικά θέματα ελέγχου
- ενημέρωση για σημαντικά ζητήματα συμμόρφωσης, συμπεριλαμβανομένης της πορείας του έργου σχετικά με την καταπολέμηση εσόδων από παράνομες δραστηριότητες
- ενημέρωση για σημαντικά ζητήματα κινδύνου
- έγκριση τροποποιήσεων σχετικών με τη Στρατηγική Κινδύνου και Κεφαλαίου του Ομίλου και των Δηλώσεων Ανάλυσης Κινδύνων
- έγκριση της ενοποιημένης Έκθεσης του Πυλώνα 3 για το 2020 (γνωστοποιήσεις κεφαλαίων και διαχείρισης κινδύνου)
- ενημέρωση για θέματα που σχετίζονται με πιστωτικά θέματα και μη εξυπηρετούμενα δάνεια
- τακτική ενημέρωση για θέματα της Επιτροπής Κινδύνων και της Επιτροπής Ελέγχου του Δ.Σ.
- ενημέρωση για την Ετήσια Έκθεση Πεπραγμένων 2020 της Επιτροπής Ελέγχου (σύμφωνα με τον Ν. 4548/2018) πριν από την υποβολή στην Τακτική Γενική Συνέλευση
- έγκριση πολιτικών σύμφωνα με το νομικό και κανονιστικό πλαίσιο και τις εσωτερικές διαδικασίες.

ζ) Έργο Μετασχηματισμού:

- συζήτηση και αναθεώρηση για το σχέδιο μετασχηματισμού (transformation project)
- συζήτηση για διάφορα θέματα σχετικά με το έργο ψηφιοποίησης (digitalization) και μετασχηματισμού

Ημέρα Στρατηγικής του Διοικητικού Συμβουλίου το 2021

Σε συνέχεια της αυτοαξιολόγησης του Δ.Σ. για το έτος 2018, το ΔΣ αποφάσισε το 2019, εκτός από την ετήσια συνεδρίαση για τον ετήσιο προϋπολογισμό της Eurobank και το τριετές επιχειρηματικό της σχέδιο, να πραγματοποιείται επίσης μια συνεδρίαση για στρατηγικά θέματα, εκτός των τυπικών ορίων των συναντήσεων του ΔΣ (δεν τηρούνται πρακτικά), ώστε τα μέλη του ΔΣ να έχουν άφθονο χρόνο για συζήτηση σχετικά με τις σημαντικές στρατηγικές πρωτοβουλίες που σχετίζονται με την ανάπτυξη της Eurobank και τη θέση της σε σχέση με τις άλλες Τράπεζες. Για τον σκοπό αυτό, ο Πρόεδρος του ΔΣ πρότεινε την καθιέρωση της Ημέρας Στρατηγικών Θεμάτων του ΔΣ και τα μέλη του ΔΣ συμφώνησαν με την πρότασή του.

Η Ημέρα Στρατηγικών Θεμάτων του Δ.Σ. το 2021 χωρίστηκε σε 2 ημέρες (στις 30.09.2021 και 1.10.2021) και επικεντρώθηκε στον μετασχηματισμό και στις αναλύσεις των βασικών ρόων μετασχηματισμού.

2.12 Αξιολόγηση του Δ.Σ. και των Επιτροπών του και ατομικές αξιολογήσεις

Αξιολόγηση του Δ.Σ. και των Επιτροπών του Δ.Σ. που πραγματοποιείται εσωτερικά

Σύμφωνα με την πολιτική αξιολόγησης του Δ.Σ. και των Επιτροπών του Δ.Σ. της HoldCo/Τράπεζας (Πολιτική Αξιολόγησης), η Επιτροπή Υποψηφιοτήτων της HoldCo/Τράπεζας έχει τη συνολική ευθύνη να αξιολογεί τη δομή, το μέγεθος, τη σύνθεση και την απόδοση του Δ.Σ. και των Επιτροπών του Δ.Σ. και να κάνει συστάσεις προς το Δ.Σ. για τυχόν αλλαγές που κρίνονται απαραίτητες. Ως εκ τούτου, είναι ευθύνη της Επιτροπής Υποψηφιοτήτων να σχεδιάζει και να συντονίζει την αυτοαξιολόγηση του Δ.Σ. και των Επιτροπών του Δ.Σ. για την αποτελεσματικότητά τους (Εσωτερική Αξιολόγηση).

Η Εσωτερική Αξιολόγηση βασίζεται σ' ένα ερωτηματολόγιο αυτοαξιολόγησης. Το περιεχόμενο του ερωτηματολογίου και η διαδικασία αξιολόγησης μπορούν να σχεδιαστούν και να συντονιστούν από τον Πρόεδρο της Επιτροπής Υποψηφιοτήτων. Εναλλακτικά, η Επιτροπή Υποψηφιοτήτων μπορεί να αναθέσει αυτήν την εργασία σε κάποιο μέλος του προσωπικού της Τράπεζας (για παράδειγμα στον Εταιρικό Γραμματέα Ομίλου) ή/και σε εξωτερικό σύμβουλο.

Σε αυτό το πλαίσιο, η Εσωτερική Αξιολόγηση του 2021 πραγματοποιήθηκε κατά κύριο λόγο μέσω των ερωτηματολογίων αυτοαξιολόγησης του Δ.Σ.. Το βασικό κομμάτι της αυτοαξιολόγησης περιλαμβάνει τις ανώνυμες απαντήσεις των μελών του Δ.Σ. στα ερωτηματολόγια, που παραδίδονται μέσω της ασφαλούς διαδικτυακής πλατφόρμας του Diligent (ενότητα ερωτηματολογίων). Σύμφωνα με την Πολιτική Αξιολόγησης, αυτά τα ερωτηματολόγια καλύπτουν τους ακόλουθους τομείς:

- απόδοση του Δ.Σ. στον σχεδιασμό και την παρακολούθηση της στρατηγικής (συμπεριλαμβανομένου του επιχειρηματικού σχεδίου),
- απόδοση του Δ.Σ. στην επίβλεψη, την ενασχόληση, την αξιολόγηση, την παροχή κινήτρων και τη διακράτηση των ανώτατων διοικητικών στελεχών της Τράπεζας,
- απόδοση του Δ.Σ. στην επίβλεψη της διαχείρισης κινδύνων και του συστήματος εσωτερικού ελέγχου,,
- επάρκεια του προφίλ και της σύνθεσης του Δ.Σ.,
- επάρκεια της δυναμικής και της λειτουργίας του Δ.Σ.,
- ρόλος και απόδοση του Προέδρου του Δ.Σ.,
- επάρκεια της γραμματειακής υποστήριξης του Δ.Σ.,
- αποτελεσματικότητα των Επιτροπών του Δ.Σ..

Σχετικά με την αξιολόγηση των Επιτροπών του Δ.Σ. της HoldCo/Τράπεζας, σημειώνεται ότι τα μέλη του Δ.Σ. απάντησαν στις ερωτήσεις των ερωτηματολογίων αυτοαξιολόγησης του Δ.Σ. που ανατέθηκαν στις συγκεκριμένες Επιτροπές του Δ.Σ. στις οποίες είναι μέλη. Μόνο η Επιτροπή Στρατηγικού Σχεδιασμού της Τράπεζας εξαιρέθηκε από τη διαδικασία Εσωτερικής Αξιολόγησης και η αξιολόγησή της διενεργήθηκε μέσω ξεχωριστής διαδικασίας, όπως προβλέπεται στον Κανονισμό Λειτουργίας της.

Τα αποτελέσματα της Εσωτερικής Αξιολόγησης, η οποία, συνολικά, κατέληξε στο συμπέρασμα ότι το Δ.Σ. της HoldCo/Τράπεζας συνέχισε να λειτουργεί αποτελεσματικά το 2021 όπως και το 2020, εξετάστηκαν από την Επιτροπή Υποψηφιοτήτων η οποία ενημέρωσε σχετικά το Δ.Σ.. Επιπλέον, τα αποτελέσματα θα ληφθούν υπόψη στις εργασίες της Επιτροπής Υποψηφιοτήτων για τη σύνθεση, το σχέδιο για την ένταξη νέων μελών, την ανάπτυξη προγραμμάτων και άλλα σχετικά θέματα του Δ.Σ. Η Επιτροπή Υποψηφιοτήτων θα παρακολουθήσει τυχόν διορθωτικές ενέργειες που θα προκύψουν από τα βασικά ευρήματα/συστάσεις αξιολόγησης και θα ενημερώσει το Δ.Σ..

Τα αποτελέσματα και οι προτεινόμενες διορθωτικές ενέργειες για την ενίσχυση της αποτελεσματικότητας του ΔΣ αφορούν κατά κύριο λόγο την ενίσχυση της επισκόπησης του ΔΣ σε θέματα στρατηγικής σημασίας, με την προσθήκη περισσότερων στρατηγικών θεμάτων στις ατζέντες του ΔΣ και στην πιο λεπτομερή και συχνή εποπτεία θεμάτων Περιβάλλοντος, Κοινωνίας και Εταιρικής Διακυβέρνησης (Environmental, Social and Governance (ESG) matters).

Αξιολόγηση των γνώσεων, των δεξιοτήτων και της εμπειρίας του Δ.Σ. συλλογικά καθώς και των γνώσεων, των δεξιοτήτων, της εμπειρίας και συνεισφοράς μεμονωμένων μελών του Δ.Σ.

Η Επιτροπή Υποψηφιοτήτων έχει επίσης την ευθύνη να αξιολογεί τις γνώσεις, τις δεξιότητες και την εμπειρία του Δ.Σ. συλλογικά, καθώς και τις γνώσεις, τις δεξιότητες, την εμπειρία και τη συνεισφορά μεμονωμένων μελών του Δ.Σ. και να κάνει σχετικές αναφορές στο Δ.Σ.

Ατομικές Αξιολογήσεις

Οι επιμέρους αξιολογήσεις (δηλαδή η αξιολόγηση του Προέδρου του Δ.Σ., η αξιολόγηση των Μη Εκτελεστικών και Εκτελεστικών Μελών του) λαμβάνουν υπόψη την ιδιότητα του μέλους (εκτελεστικό, μη εκτελεστικό, ανεξάρτητο), τη συμμετοχή σε επιτροπές, την ανάληψη συγκεκριμένων ευθυνών / έργων, το χρόνο που αφιερώθηκε, τη συμπεριφορά και την εφαρμογή των γνώσεων και της εμπειρίας.

A. Αξιολόγηση του Προέδρου του Δ.Σ

Η αξιολόγηση του Προέδρου του Δ.Σ. αποτελεί μέρος της Εσωτερικής Αξιολόγησης (που αναφέρεται παραπάνω) και διενεργείται από όλα τα άλλα μέλη του Δ.Σ. μέσω του Ερωτηματολογίου για την αυτοαξιολόγηση της αποτελεσματικότητας του Δ.Σ. και των Επιτροπών του Δ.Σ..

Η αξιολόγηση του Προέδρου του Δ.Σ. της HoldCo/Τράπεζας το 2021 παρέμεινε πολύ ισχυρή (όμοια με την αντίστοιχη αξιολόγηση το 2020).

B. Αξιολόγηση της συνεισφοράς στο Δ.Σ. των Μη Εκτελεστικών Μελών του Δ.Σ., εξαιρουμένου του Προέδρου.

Ο Πρόεδρος του Δ.Σ. είναι υπεύθυνος για τη διεξαγωγή της αξιολόγησης της συνεισφοράς στο Δ.Σ. των Μη Εκτελεστικών Μελών του Δ.Σ. και για την παρουσίαση των αποτελεσμάτων στην Επιτροπή Υποψηφιοτήτων.

Η αξιολόγηση της συνεισφοράς στο Δ.Σ. των Μη Εκτελεστικών Μελών του Δ.Σ. πραγματοποιείται στα ακόλουθα διακριτά βήματα:

- Η Επιτροπή Υποψηφιοτήτων εγκρίνει το ερωτηματολόγιο αυτοαξιολόγησης των Μη Εκτελεστικών Μελών του Δ.Σ..
- Το ερωτηματολόγιο διανέμεται στα Μη Εκτελεστικά Μέλη του Δ.Σ.. Οι απαντήσεις είναι αυστηρά εμπιστευτικές και μπορούν να αποσταλούν μόνο στον Πρόεδρο του Δ.Σ. ή/και σε όσους έχουν εξουσιοδοτηθεί ρητά από τον ίδιο για βοήθησουν στη διεξαγωγή της εργασίας αυτής.
- Ο Πρόεδρος του Δ.Σ. πραγματοποιεί εμπιστευτικές, κατ' ιδίαν συνεντεύξεις με κάθε Μη Εκτελεστικό Μέλος του Δ.Σ., χρησιμοποιώντας ως βάση το ατομικό Ερωτηματολόγιο αυτοαξιολόγησης των Μη Εκτελεστικών Μελών του Δ.Σ..

- Ο Πρόεδρος του Δ.Σ. παρουσιάζει στην Επιτροπή Υποψηφιοτήτων μια συνολική έκθεση σχετικά με τα ευρήματά του.
- Οι απόψεις του Προέδρου του Δ.Σ. σχετικά με τις επιδόσεις των Μη Εκτελεστικών Μελών του Δ.Σ. και τη συνεισφορά τους σύμφωνα με τις γνώσεις, τις δεξιότητες και τις εμπειρίες τους, παρουσιάζονται και συζητούνται στην Επιτροπή Υποψηφιοτήτων επίσης κατά τη διαδικασία ανάπτυξης των προτάσεων της Επιτροπής Υποψηφιοτήτων στη συζήτηση για τον (επανα)διορισμό / σχεδιασμό διαδοχής μεμονωμένων μελών του Δ.Σ..

Σύμφωνα με τη διαδικασία που περιγράφεται παραπάνω, η ετήσια αξιολόγηση του 2021 για τη συνεισφορά των Μη Εκτελεστικών Μελών του Δ.Σ. στο Δ.Σ. της HoldCo/Τράπεζας συντονίστηκε από τον Πρόεδρο του Δ.Σ. με τη χρήση ενός ατομικού ερωτηματολογίου αυτοαξιολόγησης αποτελούμενο από 10 ερωτήσεις, με στόχο τον εντοπισμό των δυνατών σημείων και των τομέων για βελτίωση των μεμονωμένων μελών στους ακόλουθους 5 τομείς:

- συνεισφορά στο γενικό πλαίσιο δεξιοτήτων του Δ.Σ.,
- συμμετοχή στο Δ.Σ. και ποιοτική συνεισφορά στις διαβουλεύσεις του Δ.Σ.,
- συνέπεια και συμμετοχή στις συνεδριάσεις,
- ομαδικό πνεύμα και καλή διαγωγή/συμπεριφορά,
- ανεξάρτητη σκέψη και εποικοδομητική προσφορά/αντιμετώπιση

Η ετήσια αξιολόγηση του 2021 για τη συνεισφορά των Μη Εκτελεστικών μελών του Δ.Σ. της HoldCo/Τράπεζας έδειξε ότι τα Μη Εκτελεστικά Μέλη ανταποκρίνονται επαρκώς στις προσδοκίες για την αποτελεσματική εκπλήρωση του ρόλου τους ως μέλη του Δ.Σ. της HoldCo/Τράπεζας.

Γ. Αξιολόγηση Απόδοσης των Εκτελεστικών Μελών του Δ.Σ.

Η αξιολόγηση της απόδοσης των Εκτελεστικών Μελών του Δ.Σ. (δηλαδή του Διευθύνοντος Συμβούλου και των Αναπληρωτών Διευθυνόντων Συμβούλων) διεξάγεται ετησίως, μέσω ξεχωριστής διαδικασίας, στην οποία συμμετέχουν ο Διευθύνων Σύμβουλος και οι Επιτροπές Υποψηφιοτήτων και Αποδοχών, με βάση τους ποιοτικούς και ποσοτικούς Βασικούς Δείκτες Απόδοσης, όπως αυτοί εγκρίνονται κάθε έτος από τα Μη Εκτελεστικά Μέλη του Δ.Σ..

Όσον αφορά την Αξιολόγηση του Διευθύνοντος Συμβούλου, σύμφωνα με την TRFA, η Επιτροπή Αμοιβών προτείνει στα Μη Εκτελεστικά μέλη του ΔΣ της HoldCo/Τράπεζας για την έγκρισή τους Βασικούς Δείκτες Απόδοσης (Key Performance Indicators (KPIs)) που σχετίζονται με την αμοιβή του Διευθύνοντος Συμβούλου και αξιολογεί την απόδοση του Διευθύνοντος Συμβούλου σύμφωνα με αυτούς τους Δείκτες. Τα αποτελέσματα της αξιολόγησης κοινοποιούνται στον Διευθύνοντα Σύμβουλο και λαμβάνονται υπόψη για τον καθορισμό της αμοιβής του.

Πίνακας Επιθυμητών Χαρακτηριστικών του Δ.Σ. (Board Profile Matrix)

Ο Πίνακας Επιθυμητών Χαρακτηριστικών του Δ.Σ. (Προφίλ του Δ.Σ.) είναι ένα εργαλείο για τον προσδιορισμό των ειδικών χαρακτηριστικών που χρειάζεται το Δ.Σ. με βάση τους στρατηγικούς του στόχους και τις προτεραιότητες διαχείρισης κινδύνου, με σκοπό την παρακολούθηση του τρέχοντος προφίλ του Δ.Σ. έναντι των επιθυμητών γνώσεων, δεξιοτήτων, εμπειρίας (ΓΔΕ), μέσω της αξιολόγησης των υφιστάμενων ΓΔΕ όλων των μελών του Δ.Σ. (Εκτελεστικοί και Μη Εκτελεστικοί Σύμβουλοι).

Το Προφίλ του Δ.Σ. περιλαμβάνει ένα σύνολο δεξιοτήτων, εργασιακής εμπειρίας, τεχνογνωσίας γεωγραφικών αγορών στον χρηματοοικονομικό κλάδο κάθε μέλους του Δ.Σ., τα οποία καθορίζονται μέσω των ακόλουθων χαρακτηριστικών προφίλ: α) Εμπειρογνώμονες/τεχνογνώστες στον τραπεζικό και χρηματοοικονομικό κλάδο: Πρόσφατη εμπειρία ως ανώτερα στελέχη ή μέλη εκτελεστικών επιτροπών ή εκτελεστικών συμβουλίων τραπεζών, άλλων χρηματοπιστωτικών ιδρυμάτων ή διεθνών χρηματοπιστωτικών ιδρυμάτων, β) Κατανόηση νομικών, κανονιστικών θεμάτων καθώς και θεμάτων διακυβέρνησης: Κατανόηση του τραπεζικού ρυθμιστικού πλαισίου (συμπεριλαμβανομένου του ευρωπαϊκού ρυθμιστικού πλαισίου) και του πλαισίου προληπτικής εποπτείας, των θεμάτων εταιρικής διακυβέρνησης και των νομικών ευθυνών της HoldCo, της Τράπεζας και των Διοικητικών Συμβουλίων τους, γ) Στρατηγική προοπτική: Ικανότητα ανάλυσης του υφιστάμενου οικονομικού πλαισίου και τάσεων, προσφέροντας μια μακροπρόθεσμη στρατηγική προοπτική για τον επιχειρηματικό σχεδιασμό, δ) Χρηματοοικονομική εμπειρογνώμονες/τεχνογνώστες: Πλήρης κατανόηση των ελεγκτικών διαδικασιών και χρηματοοικονομικών λογιστικών θεμάτων, ε) Διαχείριση κινδύνου: Ικανότητα εντοπισμού, αξιολόγησης και παρακολούθησης των κύριων κατηγοριών κινδύνων που αντιμετωπίζει η HoldCo και η Τράπεζα, με ιδιαίτερη έμφαση στη διαχείριση και την αναδιάρθρωση των μη εξυπηρετούμενων ανοιγμάτων, στ) Εμπειρία ηγεσίας και οργάνωση: Πλήρη πρακτική εμπειρία στην καθοδήγηση και τη διαχείριση αλλαγών σε μεγάλους οργανισμούς, επιδεικνύοντας κατανόηση στη διαχείριση απόδοσης, την ανάπτυξη ταλέντων και σε ζητήματα αποζημίωσης, ζ) Διεθνής εμπειρία: Διεθνής οπτική στις οικονομικές και γεωπολιτικές εξελίξεις και τις παγκόσμιες τραπεζικές τάσεις, οι οποίες ενδέχεται να επηρεάσουν τις δραστηριότητες της HoldCo και της Τράπεζας στις γεωγραφικές αγορές λειτουργίας τους, η) Τεχνολογία της Πληροφορίας και Ασφάλεια: Ικανότητα κατανόησης των πρακτικών της τεχνολογίας της πληροφορίας, των ψηφιακών τεχνολογιών, των ψηφιοποιημένων δεδομένων, των τάσεων, των θεμάτων και των προκλήσεων και του εντοπισμού και της διαχείρισης των κινδύνων πληροφοριών/ψηφιακής ασφάλειας, θ) Περιβάλλον, Κοινωνία και Διακυβέρνηση (ESG): Ικανότητα κατανόησης θεμάτων ESG, συμπεριλαμβανομένης της διαχείρισης του αποτυπώματος άνθρακα της Eurobank, εξασφαλίζοντας ότι υπάρχουν συστήματα που διασφαλίζουν τη λογοδοσία καθώς και τον εντοπισμό, την αξιολόγηση και την παρακολούθηση των κινδύνων τυχόν αρνητικών οικονομικών επιπτώσεων που απορρέουν από τις επιπτώσεις των παραγόντων ESG, (ι) Φύλο: Σύμφωνα με την Πολιτική Διαφοροποίησης του Δ.Σ. και κ) Ανεξαρτησία: Σύμφωνα με τον ορισμό της «ανεξαρτησίας» που παρέχεται στους ενγώριους κανονισμούς και στις κοινές κατευθυντήριες γραμμές ESMA και EBA σχετικά με την αξιολόγηση της καταλληλότητας των μελών του διοικητικού οργάνου και των προσώπων που

κατέχουν καίριες θέσεις σύμφωνα με την Οδηγία 2013 /36/ΕΕ και Οδηγία 2014/65/ΕΕ (Κοινές κατευθυντήριες γραμμές ESMA και ΕΒΑ).

Τον Φεβρουάριο του 2022, η Επιτροπή Υποψηφιοτήτων της HoldCo/Τράπεζας εξέτασε το Προφίλ του Δ.Σ. και κατέληξε στο συμπέρασμα ότι οι επιθυμητές ΓΔΕ του Δ.Σ. πληρούνται συνολικά σε όλες τις κατηγορίες. Στη συνέχεια, το Δ.Σ. της HoldCo/Τράπεζας ενημερώθηκε σχετικά.

Εξωτερική Αξιολόγηση

Σύμφωνα με την πολιτική αξιολόγησης του Δ.Σ. και των Επιτροπών του Δ.Σ. της HoldCo/Τράπεζας, τουλάχιστον μία φορά κάθε τρία χρόνια, η αξιολόγηση μπορεί να διενεργείται μέσω εξωτερικού συμβούλου που διορίζεται για τη διευκόλυνση της διαδικασίας (Εξωτερική Διευκόλυνση Αξιολόγησης), λαμβάνοντας επίσης υπόψη τις σχετικές νομικές και κανονιστικές απαιτήσεις. Η Επιτροπή Υποψηφιοτήτων της HoldCo/Τράπεζας είναι υπεύθυνη να διορίσει τον Σύμβουλο μετά από διαφανή διαδικασία επιλογής. Επιπλέον, μεταξύ άλλων, η Επιτροπή Υποψηφιοτήτων είναι υπεύθυνη να εξετάζει την έκθεση του εξωτερικού συμβούλου, η οποία θα περιέχει πορίσματα και λεπτομερείς συστάσεις και να παρουσιάζει την αξιολόγησή της στο Δ.Σ.

Σύμφωνα με το άρθ. 10 του Ν. 3864/2010, όπως ισχύει, το ΤΧΣ δικαιούται επίσης να διενεργεί τη δική του αξιολόγηση των ρυθμίσεων εταιρικής διακυβέρνησης και του Δ.Σ. και των Επιτροπών του, μέσω ανεξάρτητων συμβούλων διεθνούς φήμης και εδραιωμένης εμπειρίας και εξειδίκευσης. Η αξιολόγηση περιλαμβάνει το μέγεθος, την οργάνωση, τη δομή και την κατανομή των καθηκόντων και των αρμοδιοτήτων εντός του Δ.Σ. και των Επιτροπών του ενόψει των επιχειρηματικών αναγκών της HoldCo/Τράπεζας και επεκτείνεται επίσης στα επιμέρους μέλη των Δ.Σ. και των Επιτροπών τους. Επιπλέον, η αξιολόγηση διενεργείται με βάση τα κριτήρια που ορίζει ο Νόμος 3864/2010, το TRFA, καθώς και τα κριτήρια που καθορίζει το ΤΧΣ με τη βοήθεια του ανεξάρτητου συμβούλου και ενημερώνονται τουλάχιστον κάθε δύο χρόνια ή συχνότερα εάν υπάρξει ουσιαστική αλλαγή στην οικονομική θέση της HoldCo/Τράπεζας.

Βάσει αυτής της αξιολόγησης, το ΤΧΣ αναπτύσσει συγκεκριμένες συστάσεις για βελτιώσεις και αλλαγές, εάν κριθεί απαραίτητο, στην εταιρική διακυβέρνηση της HoldCo /Τράπεζας. Τα μέλη του Δ.Σ. συνεργάζονται με το ΤΧΣ και τους συμβούλους του για τη διεξαγωγή της αξιολόγησης και παρέχουν τις απαραίτητες πληροφορίες για τους σκοπούς αυτής της αξιολόγησης.

Στο πλαίσιο της 3ης Αξιολόγησης Εταιρικής Διακυβέρνησης των ελληνικών συστημικών τραπεζών και αξιολόγησης του Διοικητικού τους Συμβουλίου, το ΤΧΣ διεξήγαγε στις αρχές του 2021, με τη διευκόλυνση της Fidelio Partners, εξωτερική αξιολόγηση του Δ.Σ., το συνολικό αποτέλεσμα της οποίας ήταν θετικό και οι βασικοί τομείς για περαιτέρω εστίαση ήταν οι εξής: α) η ενίσχυση της εποπτείας του Δ.Σ. για τον στρατηγικό μετασχηματισμό, β) η ενίσχυση του σχεδιασμού διαδοχής, γ) η δομή και η περαιτέρω αποτελεσματικότητα των επιτροπών του Δ.Σ., δ) η επίδειξη της διαδικασίας για εποικοδομητική συζήτηση στο Δ.Σ. και τις Επιτροπές του, ε) η εποπτεία του Δ.Σ. για τη συμμετοχή των μετόχων και των ενδιαφερομένων μερών και στ) η ενδυνάμωση του προγράμματος επιμόρφωσης του Δ.Σ. Τα αποτελέσματα της αξιολόγησης και οι συστάσεις της Fidelio θα ληφθούν υπόψη για τη βελτίωση του συνολικού πλαισίου διακυβέρνησης.

2.13 Προγράμματα Εισαγωγής και Συνεχούς Επαγγελματικής Κατάρτισης/Ανάπτυξης για τα μέλη του Δ.Σ.

Τα νέα μέλη του Δ.Σ. που διορίστηκαν το 2021 έλαβαν ένα πλήρες και επίσημο Πρόγραμμα Κατάρτισης, του οποίου κύριοι στόχοι είναι (α) η επικοινωνία του οράματος και της κουλτούρας της HoldCo/Τράπεζας, (β) η ενημέρωση επί των διαδικαστικών και πρακτικών υποχρεώσεών τους, (γ) η μείωση του χρονικού διαστήματος που απαιτείται προκειμένου να γίνουν παραγωγικοί στα καθήκοντα τους, (δ) η ομαλή ενσωμάτωσή τους στο Δ.Σ., (ε) η εξοικείωσή τους με την οργανωτική δομή της HoldCo/Τράπεζας, και (στ) η συνδρομή για την παροχή κατανόησης αναφορικά με τις επιχειρηματικές δραστηριότητες, τη στρατηγική και τις αγορές που λειτουργεί η HoldCo/Τράπεζα, καθώς και τη σχέση τους με το ανθρώπινο δυναμικό της HoldCo/Τράπεζας και το πλαίσιο των βασικών σχέσεων τους. Επίσης, τα νέα μέλη του Δ.Σ., κατά τον διορισμό τους, έλαβαν το Εγχειρίδιο με τις Υποχρεώσεις προς τις Εποπτικές Αρχές και την HoldCo/Τράπεζα, με σκοπό να ενημερωθούν σχετικά με τις βασικές υποχρεώσεις τους σύμφωνα με το υφιστάμενο θεσμικό πλαίσιο και τις διαδικασίες του Δ.Σ., ενώ παράλληλα πραγματοποιήθηκαν συναντήσεις και παρουσιάσεις με τα βασικά στελέχη της HoldCo/Τράπεζας, προκειμένου τα νέα μέλη να αποκτήσουν μια γενική επισκόπηση της HoldCo/Τράπεζας.

Επιπλέον, δεδομένου ότι η HoldCo/Τράπεζα αναγνωρίζει την ανάγκη παροχής πόρων για την ανάπτυξη και ανανέωση των γνώσεων και των δεξιοτήτων των μελών του Δ.Σ., κατά το 2021 και στο πλαίσιο του Προγράμματος Συνεχούς Επιμόρφωσης, όλα τα μέλη του Δ.Σ.: α) έλαβαν επίσημη εκπαίδευση για τον Μετασχηματισμό ESG στις χρηματοοικονομικές υπηρεσίες και για θέματα Πρόληψης και Καταστολής της Νομιμοποίησης Εσόδων από Εγκληματικές Δραστηριότητες και της Χρηματοδότησης της Τρομοκρατίας και των σχετικών κυρώσεων, β) έλαβαν τακτική ενημέρωση, συμπεριλαμβανομένων εκθέσεων και παρουσιάσεων, από τα ανώτερα στελέχη της Τράπεζας σχετικά με τις λειτουργίες και τους στρατηγικούς στόχους των επιχειρηματικών μονάδων, γ) ενημερώνονταν σε τακτική βάση σχετικά με τους κινδύνους, τον έλεγχο, τη συμμόρφωση, τα χρηματοοικονομικά, τους ανθρώπινους πόρους, τα νομικά και κανονιστικά θέματα και δ) έλαβαν τακτικές και ειδικές/έκτακτες έρευνες και οικονομικά δελτία που συνέταξε ο Τομέας Οικονομικής Ανάλυσης και Έρευνας Διεθνών Κεφαλαιαγορών της Eurobank.

3. Επιτροπές Δ.Σ.

Τα Δ.Σ. της HoldCo/Τράπεζας υποβοηθούνται στο έργο τους από Επιτροπές του Δ.Σ., στις οποίες αναθέτουν ορισμένες από τις αρμοδιότητές τους. Επιπλέον τα Δ.Σ. εγκρίνουν τον Κανονισμό Λειτουργίας των Επιτροπών, λαμβάνουν τακτικές και έκτακτες εκθέσεις από αυτές και αξιολογούν την απόδοσή τους σύμφωνα με τις διατάξεις της Πολιτικής Αξιολόγησης του Δ.Σ. και των Επιτροπών του Δ.Σ.

Σύμφωνα με το TRFA, το ΤΧΣ ορίζει τον εκπρόσωπό του καθώς και τον Παρατηρητή του (ο οποίος δεν έχει δικαίωμα ψήφου στις Επιτροπές του Δ.Σ.) ή αντικαθιστά αυτούς με γραπτό αίτημα προς τον Πρόεδρο του Δ.Σ. και ο ορισμός τους ολοκληρώνεται αμέσως μετά τη λήψη του γραπτού αιτήματος του ΤΧΣ από την HoldCo/Τράπεζα, χωρίς να απαιτούνται επιπλέον ενέργειες. Σύμφωνα με το TRFA, ο εκπρόσωπος του ΤΧΣ έχει το δικαίωμα να συμμετέχει, να ζητά τη σύγκληση και να περιλαμβάνει θέματα στην ημερήσια διάταξη των συνεδριάσεων της Επιτροπής Ελέγχου, της Επιτροπής Κινδύνων, της Επιτροπής Αποδοχών και της Επιτροπής Υποψηφιοτήτων. Επιπρόσθετα, το ΤΧΣ έχει το δικαίωμα με τη βοήθεια ενός ανεξάρτητου συμβούλου διεθνούς κύρους, εμπειρίας και εξειδίκευσης να προβαίνει στη δική του αξιολόγηση των Επιτροπών του Δ.Σ. σύμφωνα με τα άρθρο 10 του νόμου 3864/2010 όπως ισχύει.

Σύμφωνα με τις ρυθμίσεις του TRFA, τα μέλη των Επιτροπών Ελέγχου, Κινδύνων, Αποδοχών και Υποψηφιοτήτων θα πρέπει να ανέρχονται σε τουλάχιστον τρία (3) και να μην ξεπερνούν το 40% (στρογγυλοποιημένο στον πλησιέστερο ακέραιο αριθμό) των συνολικών μελών του Δ.Σ., εξαιρουμένου του εκπροσώπου του ΤΧΣ. Οι Πρόεδροι των Επιτροπών θα πρέπει να είναι ανεξάρτητα μη εκτελεστικά μέλη και να πληρούν τις προϋποθέσεις που προβλέπει ο ν. 3864/2010. Τα μέλη των Επιτροπών θα πρέπει να είναι μη εκτελεστικά και στην πλειοψηφία τους, εξαιρουμένου του εκπροσώπου του ΤΧΣ, ανεξάρτητα μη εκτελεστικά, εκτός από την Επιτροπή Ελέγχου και την Επιτροπή Κινδύνων όπου το 75% και το 1/3 των μελών τους αντιστοίχως (εξαιρουμένου του εκπροσώπου του ΤΧΣ και στρογγυλοποιημένο στον πλησιέστερο ακέραιο αριθμό) θα πρέπει να είναι ανεξάρτητα μη εκτελεστικά. Για τυχόν διαφοροποίηση από τις ρυθμίσεις του TRFA πρέπει να υπάρχει προγενέστερη συναίνεση του ΤΧΣ.

Μετά την ενσωμάτωση στο ελληνικό νομικό πλαίσιο της νέας Οδηγίας (ΕΕ) 2019/878 (γνωστή ως CRD V), καθώς και την αδειοδότηση της HoldCo ως χρηματοδοτικής εταιρείας συμμετοχών από την ΕΚΤ, η HoldCo έχει προγραμματίσει τη σύσταση της Επιτροπής Κινδύνων και Επιτροπής Αμοιβών του Δ.Σ. το 2022. Να σημειωθεί ότι μετά τη διάσπαση της Eurobank Ergasias στις 20.3.2020, δεν υπήρχε καμία κανονιστική απαίτηση ούτε επιχειρηματική ανάγκη για τη σύσταση των επιτροπών αυτών.

3.1 Επιτροπή Ελέγχου²

Ο κύριος ρόλος της Επιτροπής Ελέγχου συνίσταται στη συνδρομή του Δ.Σ. αναφορικά με τη διεκπεραίωση των εποπτικών του αρμοδιοτήτων που, κατά κύριο λόγο, αφορούν:

- την εξέταση της επάρκειας των συστημάτων Εσωτερικού Ελέγχου και Διαχείρισης Κινδύνων και τη συμμόρφωση με κανόνες και κανονισμούς της εποπτικής διαδικασίας,
- την επίβλεψη και αξιολόγηση της διαδικασίας κατάρτισης και έκδοσης των οικονομικών καταστάσεων της HoldCo και της συνοχής αυτών,
- την επιλογή, αξιολόγηση της απόδοσης και ανεξαρτησία των εξωτερικών ελεγκτών,
- την αποτελεσματικότητα και αποδοτικότητα του Εσωτερικού Ελέγχου και της λειτουργίας της Κανονιστικής Συμμόρφωσης.

Επιπλέον, στο πλαίσιο της ευθύνης της Επιτροπής Ελέγχου να προστατεύει την ανεξαρτησία των εξωτερικών ελεγκτών, η Επιτροπή διασφαλίζει ότι η φύση των μη ελεγκτικών υπηρεσιών, πριν αναληφθούν από τους Εξωτερικούς Ελεγκτές, έχει επανεξεταστεί και εγκριθεί όπως απαιτείται και ότι υπάρχει η κατάλληλη ισορροπία μεταξύ ελεγκτικών και μη ελεγκτικών εργασιών σύμφωνα με την πολιτική του Ομίλου / Τράπεζας για την Ανεξαρτησία των Εξωτερικών Ελεγκτών.

Σύμφωνα με το άρθρο 44 του νόμου 4449/2017, όπως τροποποιήθηκε πρόσφατα με το νόμο 4706/2020, η Επιτροπή Ελέγχου μπορεί να είναι είτε Επιτροπή του Δ.Σ., είτε μικτή Επιτροπή αποτελούμενη από μέλη του Δ.Σ. και τρίτα μέρη, ή ανεξάρτητη επιτροπή αποτελούμενη αποκλειστικά από τρίτα μέρη. Το είδος της Επιτροπής, η θητεία, ο αριθμός και τα προσόντα των μελών της αποφασίζονται από τη Γενική Συνέλευση των Μετόχων. Σε περίπτωση που η Επιτροπή Ελέγχου είναι Επιτροπή Δ.Σ., η σύνθεσή της αποφασίζεται από το Δ.Σ.. Σε όλες τις άλλες περιπτώσεις (μικτή ή ανεξάρτητη Επιτροπή), τα μέλη εκλέγονται από τη Γενική Συνέλευση των Μετόχων.

Σύνθεση Επιτροπής Ελέγχου

Οι Επιτροπές Ελέγχου της HoldCo/Τράπεζας είναι Επιτροπές που αποτελούνται αποκλειστικά από μέλη του Δ.Σ και οι συνθέσεις τους έχουν εγκριθεί από τη Γενική Συνέλευση των Μετόχων (σύμφωνα με το νομικό πλαίσιο που προϋπήρχε των διατάξεων του νέου Ν. 4706/2020), μετά από εισήγηση των Επιτροπών Υποψηφιοτήτων στα Δ.Σ.. Η θητεία των μελών της Επιτροπής συμπίπτει με τη θητεία των Δ.Σ. της HoldCo/Τράπεζας, με δυνατότητα ανανέωσης του διορισμού τους, αλλά σε κάθε περίπτωση η θητεία στην Επιτροπή δεν θα πρέπει να υπερβαίνει τα εννέα (9) συνολικά έτη. Ο Πρόεδρος των Επιτροπών ορίζεται από τα μέλη της Επιτροπής, ενώ τα μέλη της Επιτροπής μπορούν να ορίσουν και Αντιπρόεδρο. Το ΤΧΣ διόρισε έναν Παρατηρητή στις Επιτροπές Ελέγχου, σύμφωνα με τις απαιτήσεις του TRFA.

² Ο Κανονισμός Λειτουργίας της Επιτροπής Ελέγχου είναι αναρτημένος στην ιστοσελίδα της HoldCo/Τράπεζας (www.eurobankholdings.gr & www.eurobank.gr).

Όλα τα μέλη της Επιτροπής Ελέγχου έχουν επαρκή γνώση στον τομέα στον οποίο δραστηριοποιείται η HoldCo/Τράπεζα και τις απαιτούμενες ικανότητες και εμπειρία για τη διεκπεραίωση των καθηκόντων τους. Ο Πρόεδρος της Επιτροπής Ελέγχου και ένα ακόμη μέλος, έχουν οριστεί ως ειδικοί σε οικονομικά και ελεγκτικά θέματα και σε θέματα κινδύνων.

Οι Επιτροπές Ελέγχου αποτελούνται από έξι (6) μη Εκτελεστικά μέλη, τέσσερα (4) από τα οποία είναι Ανεξάρτητα, συμπεριλαμβανομένου του Προέδρου. Ένα (1) από τα μέλη της Επιτροπής Ελέγχου είναι ο Εκπρόσωπος του ΤΧΣ. Συγκεκριμένα, η σύνθεση της Επιτροπής Ελέγχου της HoldCo/Τράπεζας περιγράφεται παρακάτω:

Πρόεδρος:	Jawaid Mirza - <i>Μη Εκτελεστικός, Ανεξάρτητος Σύμβουλος</i>
Αντιπρόεδρος:	Ειρήνη Ρουβιθά-Πάνου - <i>Μη Εκτελεστικός, Ανεξάρτητος Σύμβουλος</i>
Μέλη:	Bradley Paul L. Martin - <i>Μη Εκτελεστικός Σύμβουλος</i> <i>Rajeen Kakar- Μη Εκτελεστικός, Ανεξάρτητος Σύμβουλος</i> <i>Cinzia Basile - Μη Εκτελεστικός, Ανεξάρτητος Σύμβουλος</i> Ευθυμία Δελή - <i>Μη Εκτελεστικός Σύμβουλος, Εκπρόσωπος ΤΧΣ</i>

Σημειώνεται ότι:

α) Στις 28.1.2021, μετά από εισήγηση της Επιτροπής Υποψηφιοτήτων, το Δ.Σ αποφάσισε να διορίσει την κα Ευθυμία Δελή, νέα Εκπρόσωπο του ΤΧΣ και μη εκτελεστικό μέλος του ΔΣ, σε αντικατάσταση του παραιτηθέντος κ. Δημητρίου Μίσκου, και β) Στις 23.7.2021, λαμβανομένου υπόψη των διατάξεων του άρθρου 44 του ν. 4449/2017, όπως τροποποιήθηκε και ισχύει, και κατόπιν α) της από 23.07.2021 απόφασης της Γενικής Συνέλευσης των Μετόχων για το είδος, τη σύνθεση και θητείας της Επιτροπής Ελέγχου και β) της από 23.07.2021 απόφασης του Δ.Σ. σχετικά με τα μέλη της Επιτροπής Ελέγχου κατόπιν σχετικής εισήγησης της Επιτροπής Υποψηφιοτήτων της 23.06.2021, η Επιτροπή Ελέγχου αποφάσισε τη συγκρότησή της και τον ορισμό του Προέδρου της.

Σε σύγκριση με την προηγούμενη σύνθεση της Επιτροπής Ελέγχου έγιναν οι ακόλουθες τροποποιήσεις στη σύνθεση της: 1) η κα Cinzia Basile διορίστηκε ως μέλος 2) η κα Ρουβιθά-Πάνου, πρώην μέλος διορίστηκε ως Αντιπρόεδρος σε αντικατάσταση του κ. Bradley Paul Martin, προηγούμενου Αντιπροέδρου της Επιτροπής και 3) Ο κ. Bradley Paul Martin από Αντιπρόεδρος παρέμεινε μέλος της Επιτροπής.

Συνεδριάσεις Επιτροπής Ελέγχου

Η Επιτροπή Ελέγχου της Τράπεζας συνεδριάζει τουλάχιστον τέσσερις (4) φορές ετησίως ή συχνότερα, ενώ η Επιτροπή Ελέγχου της HoldCo συνεδριάζει τουλάχιστον οκτώ (8) φορές ή συχνότερα, ανάλογα με τις περιστάσεις. Η Επιτροπή αναφέρεται στο Δ.Σ. σε τριμηνιαία βάση για τις δραστηριότητές της, υποβάλλει τα πρακτικά των συνεδριάσεών της στο Δ.Σ. και υποβάλλει ετησίως Έκθεση Πεπραγμένων στο Δ.Σ.

Απαρτία στις συνεδριάσεις Επιτροπής Ελέγχου

Η Επιτροπή βρίσκεται σε απαρτία και συνεδριάζει έγκυρα όταν είναι παρόντα ή αντιπροσωπεύονται τα μισά μέλη της συν ένα (1), υπό την προϋπόθεση ότι τουλάχιστον τρία (3) μέλη, συμπεριλαμβανομένου του Προέδρου ή του Αντιπροέδρου είναι παρόντα. Κάθε μέλος της Επιτροπής μπορεί να εκπροσωπεί έγκυρα μόνο ένα από τα άλλα μέλη της. Η εκπροσώπηση στην Επιτροπή δεν μπορεί να ανατεθεί σε άλλα πρόσωπα πλην των μελών της.

Αποφάσεις Επιτροπής Ελέγχου

Οι αποφάσεις της Επιτροπής λαμβάνονται έγκυρα με την απόλυτη πλειοψηφία των μελών που είναι παρόντα ή εκπροσωπούνται. Σε περίπτωση ισοψηφίας υπερισχύει η ψήφος του Προέδρου και σε περίπτωση απουσίας του υπερισχύει η ψήφος του Αντιπροέδρου. Σε περίπτωση μη ομόφωνων αποφάσεων ενημερώνεται το Δ.Σ.

Συμμετοχή στις συνεδριάσεις Επιτροπής Ελέγχου

Κατά τη διάρκεια του 2021 οι λεπτομέρειες συμμετοχής για την Επιτροπή Ελέγχου ήταν οι εξής

Εταιρεία	Συνεδριάσεις		Μέσος όρος συμμετοχής μελών	
	2021	2020	2021	2020
HoldCo	11	9	95%	98%
Τράπεζα (από 20.3.2020)	12	6	95%	97%

Τα ατομικά ποσοστά συμμετοχής των Συμβούλων στις συνεδριάσεις της Επιτροπής το 2021 ήταν τα ακόλουθα:

	Eurobank Holdings			Eurobank		
	Δικαίωμα Συμμετοχής	Συμμετοχή ανά πρόσωπο (# και %)		Δικαίωμα Συμμετοχής	Συμμετοχή ανά πρόσωπο (# και %)	
Jawaid Mirza, Πρόεδρος	11	11	100%	12	12	100%
Ειρήνη Ρουβιθά-Πάνου, Μέλος μέχρι 23.7.2021 μετέπειτα Αντιπρόεδρος	11	11	100%	12	12	95%

Bradley Paul Martin, Αντιπρόεδρος μέχρι 23.7.2021 μετέπειτα Μέλος	11	9	82%	12	10	83%
Rajeev Kakar, Μέλος	11	10	91%	12	11	92%
Cinzia Basile, Μέλος από 23.7.2021	5	5	100%	6	6	100%
Ευθυμία Δελή, Μέλος από 28.1.2021	11	11	100%	12	12	100%

Σημειώνεται ότι ο κ. Bradley Paul Martin και ο κ. Rajeev Kakar παρείχαν πληρεξούσια εκπροσώπησης για κάθε συνάντηση της Επιτροπής που δεν παρέστησαν, με συνέπεια το συνολικό ποσοστό συμμετοχής τους (φυσική και υπό εκπροσώπηση) να ανέρχεται στο 100% στην HoldCo/Τράπεζα.

Γραμματέας και Πρακτικά Επιτροπής Ελέγχου

Η Επιτροπή διορίζει τον Γραμματέα της, ο οποίος αναφέρεται στην Εταιρική Γραμματεία του Ομίλου και συνεργάζεται με τον Πρόεδρο της Επιτροπής. Ο Γραμματέας είναι υπεύθυνος για την τήρηση των πρακτικών των εργασιών και των αποφάσεων όλων των συνεδριάσεων της Επιτροπής, συμπεριλαμβανομένων των ονομάτων των παρόντων και των σχεδίων δράσης της παρακολούθησης των αναθέσεων, καθώς και για την έκδοση αποσπασμάτων. Οι αποφάσεις, οι ενέργειες και η παρακολούθησή τους διανέμονται στις αρμόδιες Μονάδες της Τράπεζας, όπως απαιτείται.

Κανονισμός Λειτουργίας Επιτροπής Ελέγχου

Ο Κανονισμός Λειτουργίας της Επιτροπής Ελέγχου επανεξετάζεται κάθε δύο (2) χρόνια και αναθεωρείται εάν είναι απαραίτητο, εκτός εάν σημαντικές αλλαγές απαιτούνται νωρίτερα αναθεώρηση. Ο Κανονισμός Λειτουργίας εγκρίνεται από το Δ.Σ.

Αξιολόγηση απόδοσης Επιτροπής Ελέγχου

Η απόδοση της Επιτροπής αξιολογείται ετησίως σύμφωνα με τις διατάξεις της Πολιτικής Αξιολόγησης του Δ.Σ. και των Επιτροπών του της HoldCo/Τράπεζας. Σύμφωνα με την αυτοαξιολόγηση της Επιτροπής, διαπιστώθηκε ότι η Επιτροπή συνεχίζει να λειτουργεί αποτελεσματικά, ιδιαίτερα στους τομείς της ηγεσίας, και της συμβολής του Προέδρου της στην οργάνωση/συντονισμό συναντήσεων και την ενθάρρυνση κρίσιμων συζητήσεων στις συναντήσεις.

Δραστηριότητες Επιτροπής Ελέγχου για το 2021

Για το 2021, η Επιτροπή Ελέγχου, μεταξύ άλλων:

Eurobank Holdings

- εξέτασε και συζήτησε εκθέσεις με πληροφορίες σχετικά με θέματα Εσωτερικού Ελέγχου και Κανονιστικής Συμμόρφωσης,
- έλαβε γνώση του τριτοϋσ ανεξάρτητου ελέγχου του Συστήματος Εσωτερικού Ελέγχου (ΣΣΕ) σύμφωνα με την ΠΔ/ΤΕ 2577/2006,
- πρότεινε για έγκριση στο Δ.Σ. τον Εσωτερικό κανονισμό Λειτουργίας της HoldCo,
- ενέκρινε τον αναθεωρημένο Κανονισμό Λειτουργίας της Κανονιστικής Συμμόρφωσης,
- εξέτασε, ενέκρινε και στη συνέχεια πρότεινε στο Δ.Σ. την αναθεωρημένη Πολιτική Σύγκρουσης Συμφερόντων,
- εξέτασε και ενέκρινε την Πολιτική κατά της δωροδοκίας και της διαφθοράς και την Αντιμονοπωλιακή Πολιτική (Antitrust Policy),
- συζήτησε με τη Διοίκηση, με τον Εσωτερικό Έλεγχο και με τους Εξωτερικούς Ελεγκτές θέματα που αφορούν τα οικονομικά αποτελέσματα,
- εξέτασε και ενέκρινε τις οικονομικές καταστάσεις και άλλα χρηματοοικονομικά στοιχεία και παρουσιάσεις πριν από τη δημοσίευσή τους,
- συζήτησε με τη Διοίκηση την εφαρμογή των διορθωτικών μέτρων που υιοθετήθηκαν ύστερα από συστάσεις των Εσωτερικών και Εξωτερικών Ελεγκτών και των Εποπτικών Αρχών,
- αξιολόγησε, την αποτελεσματικότητα των Εξωτερικών Ελεγκτών, την αντικειμενικότητα και την ανεξαρτησία αυτών, συζήτησε τα αποτελέσματα με τη Διοίκηση και με τον Εσωτερικό Έλεγχο και τα υπέβαλε στο Δ.Σ. και στους Εξωτερικούς Ελεγκτές,
- εξέτασε και ενέκρινε την Πολιτική Ανεξαρτησίας του Εξωτερικού Ελεγκτή και την πολιτική και διαδικασία Επιλογής Εξωτερικού Ελεγκτή,
- ενέκρινε την αμοιβή των Εξωτερικών Ελεγκτών,
- παρακολούθησε, σύμφωνα με την Πολιτική Ανεξαρτησίας του Εξωτερικού Ελεγκτή, τις μη

Τράπεζα

- εξέτασε και συζήτησε εκθέσεις με πληροφορίες σχετικά με το Σύστημα Εσωτερικού Ελέγχου, συμπεριλαμβανομένων τριμηνιαίων εκθέσεων από τον Εσωτερικό Έλεγχο Ομίλου, τον Τομέα Λειτουργικού Κινδύνου, το Γραφείο Σχέσεων Πελατών κ.λπ,
- επιβεβαίωσε ότι η ετήσια αξιολόγηση του Συστήματος Εσωτερικού Ελέγχου για το 2020 έλαβε χώρα από τη Γενική Διεύθυνση Εσωτερικού Ελέγχου του Ομίλου. Τα αποτελέσματα αυτής αποτυπώθηκαν στη σχετική Έκθεση της τελευταίας. Η Επιτροπή συνέταξε τη δική της αναφορά επί της ως άνω Έκθεσης Αξιολόγησης. Οι εκθέσεις κατατέθηκαν στο Δ.Σ. και ακολούθως στην ΤτΕ, σύμφωνα με τα προβλεπόμενα στην ΠΔ/ΤΕ 2577/2006,
- πρότεινε στο Δ.Σ. για έγκριση το Σχέδιο Δράσης της Τράπεζας για την αντιμετώπιση των πορισμάτων του SREP 2020 σχετικά με την εσωτερική διακυβέρνηση και τη διαχείριση κινδύνων,
- έλαβε γνώση του τριτοϋσ ανεξάρτητου ελέγχου του Συστήματος Εσωτερικού Ελέγχου (ΣΣΕ) σύμφωνα με την ΠΔ/ΤΕ 2577/2006,
- πρότεινε για έγκριση στο Δ.Σ. τον Εσωτερικό Κανονισμό Λειτουργίας της τράπεζας,
- ενέκρινε τον αναθεωρημένο Κανονισμό Λειτουργίας της Κανονιστικής Συμμόρφωσης,
- εστίασε ιδιαίτερα στη λειτουργία της Πρόληψης και Καταστολής της Νομιμοποίησης Εσόδων από Εγκληματικές Δραστηριότητες και της Χρηματοδότησης της Τρομοκρατίας και έλαβε τακτικές ενημερώσεις σε αυτά τα θέματα,
- συζήτησε και υπέβαλε περαιτέρω στο ΔΣ την Αξιολόγηση Κινδύνου Κανονιστικής Συμμόρφωσης και της καταπολέμησης νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες,
- εξέτασε την ετήσια έκθεση του Τομέα Κανονιστικής Συμμόρφωσης Ομίλου για την Πρόληψη και Καταστολή της Νομιμοποίησης Εσόδων από Εγκληματικές

ελεγκτικές υπηρεσίες που παρέχονται από τον Εξωτερικό Ελεγκτή το 2021, πρότεινε στο Δ.Σ. / Τακτική Γενική Συνέλευση για έγκριση την παράταση της θητείας της KPMG έως και 5 έτη (από το 2023) ως ορκωτοί ελεγκτές του Ομίλου HoldCo,

- αξιολόγησε την απόδοση του Εσωτερικού Ελεγκτή,
- ενέκρινε τα ετήσια Προγράμματα Εργασιών του Εσωτερικού Ελέγχου και της Κανονιστικής Συμμόρφωσης του Ομίλου και παρακολούθησε την εκτέλεσή τους,
- έλαβε ενημερώσεις για την εξέλιξη του Ετήσιου Προϋπολογισμού,
- σύμφωνα με τις διατάξεις του ν. 2533/1997, η Επιτροπή Ελέγχου εξέτασε τις εκθέσεις για σημαντικές χρηματιστηριακές συναλλαγές από Συμβούλους και Γενικούς Διευθυντές της HoldCo που πληρούν τα κριτήρια του Νόμου 2533/1997 και ενημέρωσε ακολούθως το Δ.Σ.,
- ενέκρινε και κοινοποίησε στο ΔΣ για περαιτέρω υποβολή στην Τακτική Γενική Συνέλευση, την ετήσια Έκθεση Πεπραγμένων της Επιτροπής Ελέγχου για το 2020.

Δραστηριότητες και της Χρηματοδότησης της Τρομοκρατίας και για τα θέματα κανονιστικής συμμόρφωσης του έτους 2020 και συνέταξε τη δική της αξιολόγηση επί αυτής της έκθεσης. Οι εκθέσεις κατατέθηκαν στο Δ.Σ. και στην ΤτΕ σύμφωνα με την ΠΔ/ΤΕ 2577/2006,

- εξέτασε, ενέκρινε και στη συνέχεια πρότεινε στο Δ.Σ. την αναθεωρημένη Πολιτική Ομίλου για την Καταπολέμηση της Νομιμοποίησης Εσόδων από Εγκληματικές Δραστηριότητες και της Χρηματοδότησης της Τρομοκρατίας και την επιβολή κυρώσεων και την αναθεωρημένη Πολιτική Σύγκρουσης Συμφερόντων,
- εξέτασε και ενέκρινε την αναθεωρημένη Πολιτική κατά της δωροδοκίας και της διαφθορά, την Αντιμονοπωλιακή Πολιτική (Antitrust Policy), την αναθεωρημένη Πολιτική Εκτέλεσης Εντολών και την αναθεωρημένη MiFID II Πολιτική Διακυβέρνησης Προϊόντων,
- συζήτησε με τη Διοίκηση, τον Εσωτερικό Έλεγχο και με τους Εξωτερικούς Ελεγκτές θέματα που αφορούν τα οικονομικά αποτελέσματα,
- εξέτασε και ενέκρινε τις ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις,
- συζήτησε με τη Διοίκηση την εφαρμογή των διορθωτικών μέτρων που υιοθετήθηκαν ύστερα από συστάσεις των Εσωτερικών και Εξωτερικών Ελεγκτών και των Εποπτικών Αρχών,
- συζήτησε με τους Προέδρους των Επιτροπών Ελέγχου της Eurobank Serbia, της Eurobank Bulgaria, της Eurobank Cyprus και της Eurobank Private Bank Luxembourg, τα βασικά θέματα ελέγχου των θυγατρικών στο εξωτερικό,
- αξιολόγησε, την αποτελεσματικότητα των Εξωτερικών Ελεγκτών, την αντικειμενικότητα και την ανεξαρτησία αυτών, συζήτησε τα αποτελέσματα με τη Διοίκηση και με τον Εσωτερικό Έλεγχο και τα υπέβαλε στο Δ.Σ. και στους Εξωτερικούς Ελεγκτές,
- εξέτασε και ενέκρινε την Πολιτική Ανεξαρτησίας των Εξωτερικών Ελεγκτών,
- ενέκρινε την αμοιβή των Εξωτερικών Ελεγκτών,
- παρακολούθησε, σύμφωνα με την Πολιτική Ανεξαρτησίας των Εξωτερικών Ελεγκτών, τις μη ελεγκτικές υπηρεσίες που παρέχονται από τον Εξωτερικό Ελεγκτή το 2021,
- πρότεινε στο Δ.Σ. / Τακτική Γενική Συνέλευση για έγκριση την παράταση της θητείας της KPMG έως και 5 έτη (από το 2023) ως ορκωτοί ελεγκτές του Ομίλου HoldCo,
- αξιολόγησε την απόδοση των Επικεφαλής των Διευθύνσεων Εσωτερικού Ελέγχου και Κανονιστικής Συμμόρφωσης,
- ενέκρινε τα ετήσια Προγράμματα Εργασιών του Εσωτερικού Ελέγχου και της Κανονιστικής Συμμόρφωσης του Ομίλου και παρακολούθησε την εκτέλεσή τους,
- παρακολούθησε τη σύνθεση των Επιτροπών Ελέγχου των θυγατρικών και επισκόπησε, όπως απαιτείται, τις Εκθέσεις των πεπραγμένων τους,
- σύμφωνα με τις διατάξεις του ν. 2533/1997, η Επιτροπή Ελέγχου εξέτασε τις εκθέσεις για σημαντικές χρηματιστηριακές συναλλαγές από Συμβούλους και Γενικούς Διευθυντές της HoldCo που πληρούν τα κριτήρια του Νόμου 2533/1997 και ενημέρωσε ακολούθως το Δ.Σ.,
- ενέκρινε και κοινοποίησε στο ΔΣ για περαιτέρω υποβολή στην Τακτική Γενική Συνέλευση, την ετήσια Έκθεση Πεπραγμένων της Επιτροπής Ελέγχου για το 2020.

3.2 Επιτροπή Κινδύνων³

Όπως αναφέρθηκε προηγουμένως, μετά την ενσωμάτωση στο ελληνικό νομικό πλαίσιο της νέας Οδηγίας (ΕΕ) 2019/878 (γνωστή ως CRD V), καθώς και της αδειοδότησης της HoldCo ως χρηματοδοτικής εταιρείας συμμετοχών από την ΕΚΤ, η HoldCo έχει προγραμματίσει να συστήσει Επιτροπή Κινδύνων το 2022. Να σημειωθεί ότι μετά την διάσπαση της Eurobank Ergasias στις 20.3.2020 και μέχρι την έγκριση της HoldCo ως χρηματοδοτικής εταιρείας συμμετοχών, δεν υπήρχε καμία κανονιστική απαίτηση ούτε επιχειρηματική ανάγκη για ίδρυση Επιτροπής Κινδύνων.

Ο σκοπός της Επιτροπής Κινδύνων είναι να συνδράμει το έργο του Δ.Σ. στα ακόλουθα θέματα τα οποία σχετίζονται με τη διαχείριση κινδύνων:

- να συμβουλεύει και να υποστηρίζει το Δ.Σ. της Eurobank σχετικά με την παρακολούθηση της συνολικής πραγματικής και μελλοντικής διάθεσης και στρατηγικής της Eurobank για ανάληψη κινδύνων, λαμβάνοντας υπόψη κάθε είδους κινδύνους ώστε να διασφαλίζεται ότι συνάδουν με την επιχειρηματική στρατηγική, τους στόχους, την εταιρική κουλτούρα και τις αξίες του ιδρύματος,
- να παρέχει στο Δ.Σ. της Eurobank συστάσεις για τις απαραίτητες προσαρμογές στη στρατηγική κινδύνου που προκύπτουν, μεταξύ άλλων, από αλλαγές στο επιχειρηματικό μοντέλο της Eurobank, από εξελίξεις της αγοράς ή από συστάσεις της υπηρεσίας διαχείρισης κινδύνων,
- να βοηθήσει το Δ.Σ. της Eurobank στην επίβλεψη της εφαρμογής της στρατηγικής κινδύνου της Eurobank και των αντίστοιχων ορίων που έχουν τεθεί,
- να επιβλέπει την εφαρμογή των στρατηγικών για τη διαχείριση κεφαλαίου και ρευστότητας καθώς και για όλους τους άλλους σχετικούς κινδύνους της Eurobank, όπως πιστωτικούς κινδύνους και κινδύνους αγοράς καθώς και μη χρηματοοικονομικούς κινδύνους, όπως λειτουργικούς κινδύνους, συμπεριφορά φήμης, νομικό, κυβερνοχώρο, εξωτερική ανάθεση, κλίμα και περιβαλλοντικό, προκειμένου να αξιολογηθεί η επάρκειά τους έναντι της εγκεκριμένης διάθεσης για κινδύνους και στρατηγικής,
- να επιβλέπει την πρόοδο της Eurobank για να ενισχύσει τη δυνατότητα εξυγίανσής της σύμφωνα με τις απαιτήσεις των Αρχών Εξυγίανσης,
- να επανεξετάζει μια σειρά από πιθανά σενάρια, συμπεριλαμβανομένων των σεναρίων ακραίων σεναρίων, για να αξιολογεί πώς θα αντιδρούσε το προφίλ κινδύνου της Eurobank σε εξωτερικά και εσωτερικά γεγονότα,
- να επιβλέπει την ευθυγράμμιση όλων των ουσιαστών χρηματοοικονομικών προϊόντων και υπηρεσιών που προσφέρονται στους πελάτες με το επιχειρηματικό μοντέλο και τη στρατηγική κινδύνου της Eurobank. Η Επιτροπή Κινδύνων θα πρέπει να αξιολογεί τους κινδύνους που συνδέονται με τα προσφερόμενα χρηματοοικονομικά προϊόντα και υπηρεσίες και να λαμβάνει υπόψη την ευθυγράμμιση μεταξύ των τιμών που έχουν ανατεθεί και των κερδών που αποκομίζονται από αυτά τα προϊόντα και τις υπηρεσίες,
- να παρέχει συμβουλές σχετικά με το διορισμό εξωτερικών συμβούλων που μπορεί να αποφασίσει να προσλάβει το Δ.Σ. της Eurobank για συμβουλές ή υποστήριξη,
- να αξιολογεί τις συστάσεις εσωτερικών ή εξωτερικών ελεγκτών και να παρακολουθεί την κατάλληλη εφαρμογή των μέτρων που έχουν ληφθεί,
- να διασφαλίζει ότι ο Όμιλος Eurobank έχει αναπτύξει ένα κατάλληλο πλαίσιο διαχείρισης κινδύνου το οποίο ενσωματώνεται στη διαδικασία λήψης αποφάσεων (π.χ. εισαγωγή νέων προϊόντων και υπηρεσιών, τιμολόγηση προσαρμοσμένη στον κίνδυνο, μοντέλα εσωτερικού κινδύνου, μέτρα απόδοσης προσαρμοσμένα στον κίνδυνο και κατανομή κεφαλαίων) σε όλο τον Όμιλο Eurobank,
- να καθορίζει τις αρχές διαχείρισης κινδύνου του Ομίλου Eurobank και να διασφαλίζει ότι η Eurobank διαθέτει τις κατάλληλες μεθοδολογίες, εργαλεία μοντελοποίησης, πηγές δεδομένων και επαρκές και ικανό προσωπικό για τον εντοπισμό, την αξιολόγηση, την παρακολούθηση και τον μετριασμό των κινδύνων, και
- να ορίζει, να εγκρίνει και να επιβλέπει την εφαρμογή της κουλτούρας κινδύνου, των βασικών αξιών και των προσδοκιών του ιδρύματος σχετικά με τον πιστωτικό κίνδυνο.

Σύνθεση Επιτροπής Κινδύνων

Τα μέλη της Επιτροπής Κινδύνων διορίζονται από το Δ.Σ., μετά από εισήγηση της Επιτροπής Υποψηφιοτήτων, σύμφωνα με το ισχύον νομικό και κανονιστικό πλαίσιο. Ο Πρόεδρος πληροί τις προϋποθέσεις ως ανεξάρτητο μέλος με ισχυρή εμπειρία στην εμπορική τραπεζική και κατά προτίμηση στη διαχείριση κινδύνων ή/και μη εξυπηρετούμενων ανοιγμάτων και είναι εξοικειωμένος με το ελληνικό και διεθνές ρυθμιστικό πλαίσιο. Ο διορισμός του Προέδρου και του Αντιπροέδρου θα περάσει από τη διαδικασία προτάσεων της Επιτροπής Υποψηφιοτήτων και θα εγκριθεί από το Δ.Σ. Η θητεία των μελών της Επιτροπής συμπίπτει με τη θητεία του Δ.Σ. της Τράπεζας, με δυνατότητα ανανέωσης του διορισμού τους, αλλά σε κάθε περίπτωση η θητεία στην Επιτροπή δεν θα πρέπει να υπερβαίνει τα εννέα (9) συνολικά έτη. Το ΤΧΣ έχει διορίσει έναν Παρατηρητή στην Επιτροπή, σύμφωνα με τις απαιτήσεις του TRFA.

Η Επιτροπή Κινδύνων αποτελείται από έξι (6) μη εκτελεστικά μέλη, τέσσερα (4) από τα οποία είναι ανεξάρτητα, συμπεριλαμβανομένου του Προέδρου. Ένα (1) από τα μέλη της Επιτροπής είναι ο Εκπρόσωπος του ΤΧΣ. Συγκεκριμένα, η σύνθεση της Επιτροπής περιγράφεται παρακάτω:

Πρόεδρος:	Rajeev Kakar - <i>Μη Εκτελεστικός, Ανεξάρτητος Σύμβουλος</i>
Αντιπρόεδρος:	Cinzia Basile - <i>Μη Εκτελεστικός, Ανεξάρτητος Σύμβουλος</i>
Μέλη:	Bradley Paul L. Martin - <i>Μη Εκτελεστικός Σύμβουλος</i>

³ Ο Κανονισμός Λειτουργίας της Επιτροπής Κινδύνων είναι αναρτημένος στην ιστοσελίδα της Τράπεζας (www.eurobank.gr)

Jawaid Mirza - *Μη Εκτελεστικός, Ανεξάρτητος Σύμβουλος*

Αλίκη Γρηγοριάδη - *Μη Εκτελεστικός, Ανεξάρτητος Σύμβουλος*

Ευθυμία Δελή - *Μη Εκτελεστικός Σύμβουλος, Εκπρόσωπος ΤΧΣ*

Σημειώνεται ότι κατά το 2021 και κατόπιν εισηγήσεων της Επιτροπής Υποψηφιοτήτων, το Δ.Σ. αποφάσισε τις ακόλουθες τροποποιήσεις στη σύνθεση της Επιτροπής:

α) Στις 28.1.2021, η κα Ευθυμία Δελή, νέα Εκπρόσωπος του ΤΧΣ και Μη Εκτελεστικό μέλος του Δ.Σ., ορίστηκε μέλος της Επιτροπής, σε αντικατάσταση του παραιτηθέντος κ. Δημητρίου Μίσκου και
β) Στις 23.7.2021 και σε αντικατάσταση του Bradley Paul Martin, του προηγούμενου Αντιπροέδρου της Επιτροπής, η κα Cinzia Basile, Μη Εκτελεστικό Ανεξάρτητο Μέλος του Δ.Σ. και προηγούμενο μέλος της Επιτροπής, διορίστηκε νέα Αντιπρόεδρος της. Ο κ. Bradley Paul Martin από Αντιπρόεδρος παρέμεινε μέλος της Επιτροπής.

Συνεδριάσεις Επιτροπής Κινδύνων

Η Επιτροπή συνεδριάζει τουλάχιστον σε μηνιαία βάση και ο Πρόεδρος ενημερώνει τα μέλη του Δ.Σ. για τα ουσιαστικά θέματα που κάλυψε η Επιτροπή κατά την προηγούμενη περίοδο (εάν υπάρχουν) στις τριμηνιαίες συνεδριάσεις του Δ.Σ.

Εκτός από τα μέλη της Επιτροπής, τα μέλη της Επιτροπής Ελέγχου μπορούν επίσης να παρευρίσκονται στις συνεδριάσεις της Επιτροπής Κινδύνων όταν συζητούνται κοινά ζητήματα (δηλαδή σε θέματα λειτουργικού κινδύνου, ασφάλειας πληροφορικής και κινδύνων στον κυβερνοχώρο). Ο Πρόεδρος της Επιτροπής μπορεί επίσης να καλεί στις συνεδριάσεις άλλα στελέχη του Ομίλου ή εξωτερικούς συμβούλους ή εμπειρογνώμονες, όπως κρίνεται σκόπιμο.

Απαρτία στις συνεδριάσεις Επιτροπής Κινδύνων

Η Επιτροπή βρίσκεται σε απαρτία και συνεδριάζει έγκυρα όταν είναι παρόντα ή αντιπροσωπεύονται τα μισά μέλη της συν ένα (1), υπό την προϋπόθεση ότι τουλάχιστον τρία (3) μέλη, συμπεριλαμβανομένου του Προέδρου ή του Αντιπροέδρου, είναι παρόντες. Κάθε μέλος της Επιτροπής μπορεί να εκπροσωπεί έγκυρα μόνο ένα από τα άλλα μέλη της. Η εκπροσώπηση στην Επιτροπή δεν μπορεί να ανατεθεί σε άλλα πρόσωπα πλην των μελών της.

Αποφάσεις Επιτροπής Κινδύνων

Οι αποφάσεις της Επιτροπής λαμβάνονται έγκυρα με την απόλυτη πλειοψηφία των μελών που είναι παρόντα ή εκπροσωπούνται. Σε περίπτωση ισοψηφίας υπερισχύει η ψήφος του Προέδρου και σε περίπτωση απουσίας του υπερισχύει η ψήφος του Αντιπροέδρου. Σε περίπτωση μη ομόφωνων αποφάσεων, θα πρέπει να τηρούνται στα πρακτικά και οι απόψεις της μειοψηφίας. Το Δ.Σ. ενημερώνεται για τα πρακτικά της Επιτροπής.

Συμμετοχή στις συνεδριάσεις Επιτροπής Κινδύνων

Κατά τη διάρκεια του 2021, η Επιτροπή Κινδύνων πραγματοποίησε δεκατέσσερις (14) συναντήσεις με 99% συμμετοχή. Τα ατομικά ποσοστά συμμετοχής των μελών στις συνεδριάσεις της Επιτροπής το 2021 ήταν τα ακόλουθα:

	Επιτροπή Κινδύνων Eurobank	
	Δικαίωμα Συμμετοχής	Συμμετοχή ανά πρόσωπο (# και %)
Rajeev Kakar, Πρόεδρος	14	14 100%
Cinzia Basile, Μέλος μέχρι 23.7.2021 και μετέπειτα Αντιπρόεδρος	14	14 100%
Bradley Paul Martin, Αντιπρόεδρος μέχρι 23.7.2021 και μετέπειτα Μέλος	14	13 93%
Jawaid Mirza, Μέλος	14	14 100%
Αλίκη Γρηγοριάδη, Μέλος	14	14 100%
Ευθυμία Δελή, Μέλος από 28.1.2021	13	13 100%
Δημήτριος Μίσκου, Μέλος μέχρι 28.1.2021	1	1 100%

Σημειώνεται ότι ο κ. Bradley Paul L. Martin παρείχε πληρεξούσιο εκπροσώπησης για τη συνάντηση της HoldCo/Τράπεζας που δεν παρέστη, με αποτέλεσμα το συνολικό ποσοστό συμμετοχής του (φυσική και υπό εκπροσώπηση) να ανέρχεται στο 100%.

Γραμματέας και Πρακτικά Επιτροπής Κινδύνων

Η Επιτροπή διορίζει τον Γραμματέα της, ο οποίος αναφέρεται στην Εταιρική Γραμματεία του Ομίλου και συνεργάζεται με τον Πρόεδρο της Επιτροπής και τον Διευθυντή Διαχείρισης Κινδύνων Ομίλου. Ο Γραμματέας είναι υπεύθυνος για την τήρηση των πρακτικών των εργασιών και των αποφάσεων όλων των συνεδριάσεων της Επιτροπής, συμπεριλαμβανομένων των ονομάτων των παρόντων και των σχεδίων δράσης και της παρακολούθησης των αναθέσεων, καθώς και για την έκδοση αποφασισμάτων. Οι αποφάσεις, οι ενέργειες και η παρακολούθησή τους διανέμονται στις αρμόδιες Μονάδες της Τράπεζας, όπως απαιτείται.

Κανονισμός Λειτουργίας Επιτροπής Κινδύνων

Ο Κανονισμός Λειτουργίας της Επιτροπής εγκρίθηκε από το Δ.Σ. τον Μάρτιο του 2020, όταν ιδρύθηκε η Eurobank, και θα αναθεωρείται τουλάχιστον μία φορά κάθε δύο (2) χρόνια, εκτός εάν απαιτείται νωρίτερα αναθεώρηση λόγω σημαντικών αλλαγών στον ρόλο, τις αρμοδιότητες, την οργάνωση ή/και τις κανονιστικές απαιτήσεις.

Αξιολόγηση Επιτροπής Κινδύνων

Η απόδοση της Επιτροπής αξιολογείται ετησίως σύμφωνα με τις πρόνοιες της Πολιτικής Αξιολόγησης του Δ.Σ. και των Επιτροπών του Δ.Σ. της Τράπεζας. Σύμφωνα με την αυτοαξιολόγηση της Επιτροπής, διαπιστώθηκε ότι συνεχίζει να λειτουργεί αποτελεσματικά, ειδικά στους τομείς της ηγεσίας και της συμβολής του προέδρου της Επιτροπής στην οργάνωση/συντονισμό συνεδριάσεων και στην ενθάρρυνση κρίσιμων συζητήσεων στις συνεδριάσεις και θα πρέπει να επικεντρώνεται σε νέους και αναδυόμενους κινδύνους, συμπεριλαμβανομένων των μη Χρηματοοικονομικών Κινδύνων και τη διακυβέρνηση Κινδύνων για το Κλίμα.

Δραστηριότητες Επιτροπής Κινδύνων 2021

Για το 2021, η Επιτροπή Κινδύνων, μεταξύ άλλων:

- παρακολούθησε ποιοτικές και ποσοτικές πτυχές των πιστωτικών κινδύνων, κινδύνων της αγοράς, κινδύνων της ρευστότητας και των λειτουργικών κινδύνων,
- ενημέρωσε το Δ.Σ. σχετικά με την επάρκεια της πολιτικής διαχείρισης κινδύνου και του πλαισίου διάθεσης για κινδύνους,
- αναγνώρισε σημαντικούς κινδύνους, συμπεριλαμβανομένων των προαναφερθέντων κινδύνων,
- παρακολούθησε την πρόοδο ρυθμιστικών έργων όπως τα έργα New Definition of Default project, the Retail new origination application scorecards project κ.λ.π.
- ενέκρινε, μεταξύ άλλων, τις ακόλουθες ρυθμιστικές και άλλες εκθέσεις, συμπεριλαμβανομένων των πολιτικών και των πλαισίων κινδύνου:
 - τις προτεραιότητες του Ενιαίου Συμβουλίου Εξυγίανσης (ΕΣΕ) για την Τράπεζα για το έτος 2021 και το Πρόγραμμα Εξυγίανσης της Τράπεζας (Bail in playbook, κλπ.)
 - τις προτεραιότητες του Προγράμματος Εξυγίανσης για το 2022: Ελάχιστη απαίτηση για ίδια κεφάλαια και υποχρεώσεις (MREL), στόχοι και προτεραιότητες σχεδιασμού εξυγίανσης
 - το σχέδιο Έκδοσης MREL & Στόχοι
 - το σχέδιο μείωσης μη εξυπηρετούμενων ανοιγμάτων (NPE) 2021-2023: Συνοπτική έκθεση, απομειώσεις και βασικές μετρήσεις κινδύνου
 - τις εσωτερικές Διαδικασίες Αξιολόγησης Επάρκειας Κεφαλαίων και Επάρκειας Ρευστότητας (ICAAP & ILAAP) για το 2021:
 - Μακροοικονομικά σενάρια, σενάρια ρευστότητας και λειτουργικών κινδύνων,
 - Εκθέσεις Κεφαλαιακής Επάρκειας και Εκθέσεις Επάρκειας Ρευστότητας
 - Στρατηγική Διαχείρισης Κινδύνων και Κεφαλαίων του Ομίλου, Πλαίσιο Διάθεσης Ανάληψης Κινδύνων και Δηλώσεις Διάθεσης Ανάληψης Κινδύνων
 - το Σχέδιο Ανάκαμψης του Ομίλου 2021
 - την Ετήσια Έκθεση Κινδύνων για το έτος 2020 του Γενικού Διευθυντή Διαχείρισης Κινδύνων Ομίλου
 - την Ανάλυση Ευαισθησίας (Sensitivity Analysis) για την επίδραση του Covid 19 στα χαρτοφυλάκια εταιρικών δανείων, τις πολιτικές/μέτρα ανακούφισης της Τράπεζας που σχετίζονται με τον Covid 19 για δανειολήπτες Retail & Corporate, και τη στρατηγική πιστώσεων μετά την αναστολή πληρωμής δόσεων (moratoria) λόγω Covid 19
- ενέκρινε την Επανορθωτική Πολιτική (remedial strategy) μετά την αναστολή πληρωμής δόσεων (moratoria) για τους πελάτες Retail & Corporate
- συζήτησε την επιστολή ανατροφοδότησης της Τράπεζας σχετικά με την απάντηση της Eurobank στην επιστολή της ΕΚΤ (προσδιορισμός και μέτρηση πιστωτικού κινδύνου COVID-19)
- αναθεώρησε και ενέκρινε το Έργο Mexico: νέα πιλοποίηση SRT
- εξέτασε και ενέκρινε το Έργο Wave: συνθετική πιλοποίηση εταιρικών δανείων (αίτηση SRT στον ΕΜΣ)
- παρακολούθησε το Stress Test 2021 της EBA/ECB
- εξέτασε τον Οδικό Χάρτη Συμμόρφωσης για Κλιματικούς και Περιβαλλοντικούς Κινδύνους
- ενέκρινε τα Μοντέλα Έγκαιρης Προειδοποίησης (EWS) για μικρές και μεγάλες επιχειρήσεις
- εξέτασε την ενημέρωση του έργου ευθυγράμμισης Εξωτερικής ανάθεσης

3.3 Επιτροπή Αποδοχών⁴

Όπως αναφέρθηκε προηγουμένως, μετά την ενσωμάτωση στο ελληνικό νομικό πλαίσιο της νέας Οδηγίας (ΕΕ) 2019/878 (γνωστή ως CRD V), καθώς και της αδειοδότησης της HoldCo ως χρηματοδοτικής εταιρείας συμμετοχών από την ΕΚΤ, η HoldCo έχει προγραμματίσει να συστήσει Επιτροπή Αποδοχών το 2022. Να σημειωθεί ότι μετά τη διάσπαση της Eurobank Ergasias στις 20.3.2020 και μέχρι την έγκριση της HoldCo ως χρηματοδοτικής εταιρείας συμμετοχών, δεν υπήρχε καμία κανονιστική απαίτηση ούτε επιχειρηματική ανάγκη για ίδρυση Επιτροπής Αποδοχών.

Το Δ.Σ. έχει αναθέσει στην Επιτροπή Αποδοχών την ευθύνη α) για την παροχή εξειδικευμένων και ανεξάρτητων συμβουλών επί θεμάτων που σχετίζονται με την Πολιτική Αποδοχών και την εφαρμογή της σε επίπεδο Τράπεζας και Ομίλου και για τα κίνητρα που προκύπτουν κατά τη διαχείριση κινδύνων, κεφαλαίων και ρευστότητας, β) να διασφαλίσει την κατάλληλη άσκηση των καθηκόντων της, την αποτελεσματική ευθυγράμμιση των αμοιβών του προσωπικού με τους κινδύνους που η Τράπεζα αναλαμβάνει και διαχειρίζεται και την απαιτούμενη ευθυγράμμιση μεταξύ της Τράπεζας και του Ομίλου και γ) να

⁴ Ο Κανονισμός Λειτουργίας της Επιτροπής Αποδοχών είναι αναρτημένος στην ιστοσελίδα της Τράπεζας (www.eurobank.gr)

εγκρίνει ή να προτείνει για έγκριση όλα τα ανοίγματα των ανώτατων διοικητικών στελεχών⁵ της Τράπεζας και των συγγενών τους (σύζυγοι, παιδιά, αδέρφια). Τα μη εκτελεστικά μέλη έχουν την ευθύνη για την έγκριση και την περιοδική ανασκόπηση της Πολιτικής Αποδοχών της Τράπεζας και την επίβλεψη της εφαρμογής της σε επίπεδο Τράπεζας και Ομίλου.

Η εφαρμογή της πολιτικής αποδοχών είναι εναρμονισμένη και με τις διατάξεις των Νόμων 3864/2010, 4261/2014 και της ΠΔ/ΤΕ 2650/2012.

Η Επιτροπή Αποδοχών είναι επίσης υπεύθυνη να:

- καθορίζει το σύστημα αμοιβών των μελών του Δ.Σ. και των ανώτατων στελεχών και να εισηγείται σχετικά προς το Δ.Σ. που αποφασίζει για αυτούς ή να εισηγείται στη Γενική Συνέλευση όπου απαιτείται
- προτείνει προς έγκριση στα μη εκτελεστικά μέλη του Δ.Σ. της Τράπεζας τους στόχους και επιδιώξεις που σχετίζονται με τις αμοιβές του Διευθύνοντος Συμβούλου της Τράπεζας και αξιολογεί την απόδοση του Διευθύνοντος Συμβούλου λαμβάνοντας υπόψη αυτούς τους στόχους και τις επιδιώξεις
- καθοδηγεί και παρακολουθεί τον εξωτερικό σύμβουλο αμοιβών (εάν προσληφθεί) και διασφαλίζει ότι λαμβάνει τις κατάλληλες αναφορές από αυτόν. Επιπλέον, η Επιτροπή Αποδοχών διασφαλίζει ότι ο εξωτερικός σύμβουλος αναφέρεται στην ετήσια έκθεση της Τράπεζας για το έτος που προσλήφθηκε ή/και ολοκλήρωσε την εργασία του/της, μαζί με δήλωση τυχόν πιθανής σχέσης μεταξύ του/της και της Τράπεζας ή με μέλη του Δ.Σ. μεμονωμένα.

Σύνθεση Επιτροπής Αποδοχών

Τα μέλη της Επιτροπής διορίζονται από το Δ.Σ. Ένα (1) από τα μέλη της Επιτροπής Αποδοχών είναι ο Εκπρόσωπος του ΤΧΣ, ενώ το ΤΧΣ έχει διορίσει και Παρατηρητή στην Επιτροπή, σύμφωνα με τις απαιτήσεις του TRFA.

Σε περίπτωση που ο Πρόεδρος του Δ.Σ. της Τράπεζας είναι μέλος της Επιτροπής Αποδοχών, δεν μπορεί να συμμετέχει στον καθορισμό της αμοιβής του.

Η θητεία των μελών της συμπίπτει με τη θητεία του Δ.Σ., με δυνατότητα ανανέωσης του διορισμού τους, αλλά σε κάθε περίπτωση η θητεία στην Επιτροπή Αποδοχών δεν θα πρέπει να υπερβαίνει τα εννέα (9) συνολικά έτη.

Η Επιτροπή αποτελείται από έξι (6) μη εκτελεστικά μέλη, τέσσερα (4) από τα οποία είναι ανεξάρτητοι Σύμβουλοι, συμπεριλαμβανομένου του Προέδρου. Συγκεκριμένα, η σύνθεση της Επιτροπής περιγράφεται παρακάτω:

Πρόεδρος:	Cinzia Basile - <i>Μη Εκτελεστικός, Ανεξάρτητος Σύμβουλος</i>
Αντιπρόεδρος:	Rajeen Kakar - <i>Μη Εκτελεστικός, Ανεξάρτητος Σύμβουλος</i>
Μέλη:	Bradley Paul L. Martin - <i>Μη Εκτελεστικός Σύμβουλος</i>
	Ειρήνη Ρουβιθά-Πάνου - <i>Μη Εκτελεστικός, Ανεξάρτητος Σύμβουλος</i>
	Αλίκη Γρηγοριάδη - <i>Μη Εκτελεστικός, Ανεξάρτητος Σύμβουλος</i>
	Ευθυμία Δελή - <i>Μη Εκτελεστικός Σύμβουλος, Εκπρόσωπος ΤΧΣ</i>

Σημειώνεται ότι κατά το 2021 και κατόπιν εισηγήσεων της Επιτροπής Υποψηφιοτήτων, το Δ.Σ. αποφάσισε τις ακόλουθες τροποποιήσεις στη σύνθεση της Επιτροπής Αποδοχών:

- α) Στις 28.1.2021 ορίστηκε μέλος της Επιτροπής η κα Ευθυμία Δελή, νέα Εκπρόσωπος του ΤΧΣ και μη εκτελεστικό μέλος του Δ.Σ., σε αντικατάσταση του παραιτηθέντος κ. Δημητρίου Μίσκου και
- β) Στις 23.7.2021, i) νέο μέλος της Επιτροπής ορίστηκε η κα Ρένα Ρουβιθά Πάνου, ii) Πρόεδρος της Επιτροπής ορίστηκε η κα Cinzia Basile, προηγούμενο μέλος της, σε αντικατάσταση του κ. Rajeen Kakar και γ) ο κ. Ο Rajeen Kakar, προηγούμενος Πρόεδρος της Επιτροπής, διορίστηκε Αντιπρόεδρός της, σε αντικατάσταση του κ. Bradley Paul Martin που παρέμεινε στη Επιτροπή ως μέλος της.

Συνεδριάσεις Επιτροπής Αποδοχών

Η Επιτροπή συνεδριάζει τουλάχιστον δύο φορές το χρόνο και τηρούνται πρακτικά.

Απαρτία στις συνεδριάσεις Επιτροπής Αποδοχών

Η Επιτροπή βρίσκεται σε απαρτία και συνεδριάζει έγκυρα όταν είναι παρόντα ή αντιπροσωπεύονται τα μισά μέλη της συν ένα (1) (κλάσματα, εάν υπάρχουν, δεν υπολογίζονται), υπό την προϋπόθεση ότι τουλάχιστον τρία (3) μέλη, συμπεριλαμβανομένου του Προέδρου ή του Αντιπροέδρου είναι παρόντες. Κάθε μέλος της Επιτροπής μπορεί να εκπροσωπεί έγκυρα μόνο ένα από τα άλλα μέλη της. Η εκπροσώπηση στην Επιτροπή δεν μπορεί να ανατεθεί σε άλλα πρόσωπα πλην των μελών της.

Αποφάσεις Επιτροπής Αποδοχών

Οι αποφάσεις της Επιτροπής λαμβάνονται έγκυρα με την απόλυτη πλειοψηφία των μελών που είναι παρόντα ή εκπροσωπούνται. Σε περίπτωση ισοψηφίας υπερισχύει η ψήφος του Προέδρου και σε περίπτωση απουσίας του υπερισχύει η ψήφος του Αντιπροέδρου. Σε περίπτωση μη ομόφωνων αποφάσεων, θα πρέπει να τηρούνται στα πρακτικά και οι απόψεις της μειοψηφίας. Το Δ.Σ. ενημερώνεται όταν δεν λαμβάνεται ομόφωνα απόφαση της Επιτροπής.

⁵ Ανώτατα Διοικητικά Στελέχη είναι: τα μέλη των Δ.Σ. της Τράπεζας, τα μέλη της Διοικητικής Επιτροπής της Τράπεζας, οι Γενικοί Διευθυντές της Τράπεζας που δεν είναι μέλη της Διοικητικής Επιτροπής, οι επικεφαλής του Εσωτερικού Ελέγχου Ομίλου, της Κανονιστικής Συμμόρφωσης Ομίλου και της Διαχείρισης Κινδύνου Ομίλου.

Συμμετοχή στις συνεδριάσεις Επιτροπής Αποδοχών

Κατά το 2021, η Επιτροπή Αποδοχών πραγματοποίησε οκτώ (8) συνεδριάσεις και το ποσοστό προσέλευσης ήταν 100%, ενώ κατά το 2020 και από την ίδρυση της Eurobank τον Μάρτιο του 2020, η Επιτροπή πραγματοποίησε επτά (7) συνεδριάσεις και το ποσοστό προσέλευσης ήταν επίσης 100%.

Γραμματέας και Πρακτικά Επιτροπής Αποδοχών

Η Επιτροπή διορίζει τον Γραμματέα της, ο οποίος αναφέρεται στην Εταιρική Γραμματεία του Ομίλου και συνεργάζεται με τον Πρόεδρο της Επιτροπής. Ο Γραμματέας είναι υπεύθυνος για την τήρηση των πρακτικών των εργασιών και των αποφάσεων όλων των συνεδριάσεων της Επιτροπής, συμπεριλαμβανομένων των ονομάτων των παρόντων και των σχεδίων δράσης και της παρακολούθησης των αναθέσεων, καθώς και για την έκδοση αποσπασμάτων. Οι αποφάσεις, οι ενέργειες και η παρακολούθηση τους διανέμονται στις αρμόδιες Μονάδες της Τράπεζας, όπως απαιτείται.

Κανονισμός Λειτουργίας Επιτροπής Αποδοχών

Ο Κανονισμός Λειτουργίας της Επιτροπής εγκρίθηκε από το Δ.Σ. τον Μάρτιο του 2020, όταν ιδρύθηκε η Eurobank, και θα αναθεωρείται τουλάχιστον μία φορά κάθε δύο (2) χρόνια, εκτός εάν απαιτείται νωρίτερα αναθεώρηση λόγω σημαντικών αλλαγών στον ρόλο, τις αρμοδιότητες, την οργάνωση ή/και τις κανονιστικές απαιτήσεις.

Αξιολόγηση απόδοσης Επιτροπής Αποδοχών

Η απόδοση της Επιτροπής αξιολογείται ετησίως σύμφωνα με τις διατάξεις της Πολιτικής Αξιολόγησης του Δ.Σ. και των Επιτροπών του. Σύμφωνα με την αυτοαξιολόγηση της Επιτροπής, διαπιστώθηκε ότι συνεχίζει να λειτουργεί αποτελεσματικά σε όλους τους τομείς.

Δραστηριότητες της Επιτροπής Αποδοχών κατά το 2021

Για το 2021 και από την ίδρυση της Eurobank τον Μάρτιο του 2020, η Επιτροπή Αποδοχών μεταξύ άλλων:

- εξέτασε και πρότεινε στους μη Εκτελεστικούς Συμβούλους για έγκριση την Πολιτική Αποδοχών της Τράπεζας,
- συζήτησε την εφαρμογή της πολιτικής αποδοχών σε επίπεδο Τράπεζας και Ομίλου,
- ενέκρινε την Πολιτική Παροχών της Τράπεζας,
- πρότεινε στο Δ.Σ. για έγκριση τις Αμοιβές του Δ.Σ. και των Επιτροπών του για το 2021 αναφορικά με τους Μη Εκτελεστικούς Συμβούλους της Τράπεζας,
- ενέκρινε το πλαίσιο αποδοχών της Eurobank Bulgaria,
- πρότεινε προς έγκριση στο Δ.Σ. την Πολιτική Αποδοχών του Διοικητικού Συμβουλίου θυγατρικών Ομίλου,
- πρότεινε στους Μη Εκτελεστικούς Συμβούλους της Τράπεζας για έγκριση την Αξιολόγηση Απόδοσης του Διευθύνοντος Συμβούλου για το 2020 & τους Οικονομικούς και Μη χρηματοοικονομικούς στόχους του Διευθύνοντος Συμβούλου για το 2021,
- εξέτασε την εφαρμογή της Πολιτικής Συμμετοχών στο Δ.Σ. και τις Επιτροπές του,
- εξέτασε και υπέβαλε περαιτέρω στο Δ.Σ. για ενημέρωση την εφαρμογή της Πολιτικής Αποδοχών του Διοικητικού Συμβουλίου θυγατρικών Ομίλου κατά το 2020 και το 2021,
- ενέκρινε τις Γνωστοποιήσεις Αποδοχών για το 2020,
- έλαβε ενημερώσεις σχετικά με την εφαρμογή του Σχεδίου Εθελουσίας Εξόδου και πρότεινε στους Μη Εκτελεστικούς Συμβούλους για έγκριση ένα Σχέδιο Εθελουσίας Εξόδου (VES) και έλαβε ενημερώσεις για την εφαρμογή του,
- ανάλογα με την περίπτωση, ενέκρινε ή πρότεινε στο Δ.Σ./Μη Εκτελεστικούς Συμβούλους για έγκριση διάφορες αυξήσεις αποδοχών και προγράμματα κινήτρων.

3.4 Επιτροπή Υποψηφιοτήτων⁶

Το Δ.Σ. της Eurobank Holdings και της Τράπεζας έχει αναθέσει στην Επιτροπή Υποψηφιοτήτων την ευθύνη για α) την καθοδήγηση της διαδικασίας του διορισμού των μελών του Δ.Σ. και των Επιτροπών του, συμπεριλαμβανομένου του εντοπισμού, της ανάδειξης και τη σύστασης υποψηφίων για διορισμό στο Δ.Σ. και β) την εξέταση θεμάτων που σχετίζονται με την επάρκεια, την αποδοτικότητα και την αποτελεσματικότητα του Δ.Σ. Η Επιτροπή Υποψηφιοτήτων για την εκτέλεση των καθηκόντων της, λογοδοτεί στο Δ.Σ.

Ειδικότερα, μεταξύ άλλων, η Επιτροπή είναι αρμόδια για τα παρακάτω:

- Τουλάχιστον ετησίως και σύμφωνα με την Πολιτική Αξιολόγησης του Δ.Σ. και των Επιτροπών του, να αξιολογεί τη δομή, το μέγεθος, τη σύνθεση και τις επιδόσεις του Δ.Σ. και να κάνει συστάσεις στο Δ.Σ. σχετικά με την ανάγκη ανανέωσής του ή/και οποιοσδήποτε άλλες αλλαγές κρίνει κατάλληλες
- Τουλάχιστον ετησίως και σύμφωνα με την Πολιτική Αξιολόγησης του Δ.Σ. και των Επιτροπών του, να αξιολογεί τις γνώσεις, τις δεξιότητες, την εμπειρία και τη συνεισφορά των μεμονωμένων μελών του Δ.Σ. και του Δ.Σ. συλλογικά και να αναφέρεται στο Δ.Σ. ανάλογα
- Στο πλαίσιο της εφαρμογής της Πολιτικής Αξιολόγησης του Δ.Σ. και των Επιτροπών του, για τον καθορισμό των παραμέτρων αξιολόγησης με βάση τις βέλτιστες πρακτικές και τη διασφάλιση της αποτελεσματικότητας της αξιολόγησης του Δ.Σ., την ατομική αξιολόγηση των Μη Εκτελεστικών Συμβούλων, συμπεριλαμβανομένου του Προέδρου, το σχέδιο διαδοχής του Διευθύνοντος Συμβούλου και των μελών του Δ.Σ., τη στοχευμένη σύνθεση του Δ.Σ. σε σχέση με τη στρατηγική και την Πολιτική Υποψηφιοτήτων του Δ.Σ
- Να έχει καθοριστικό ρόλο στη διαδικασία ανάδειξης υποψηφιοτήτων και στο σχεδιασμό του σχεδίου διαδοχής για τα μέλη του Δ.Σ. και τα ανώτερα στελέχη

⁶ Ο Κανονισμός Λειτουργίας των Επιτροπών Υποψηφιοτήτων της HoldCo/Τράπεζας είναι αναρτημένος στις ιστοσελίδες των εταιρειών (www.eurobankholdings.gr & www.eurobank.gr)

- Να επανεξετάζει τουλάχιστον μία φορά κάθε δύο χρόνια και να εισηγείται για έγκριση στο Δ.Σ. την Πολιτική Καταλληλότητας μελών Δ.Σ
- Να διασφαλίζει ότι η διαδικασία διορισμού, όπως αυτή ορίζεται στην Πολιτική Καταλληλότητας μελών του Δ.Σ., ορίζεται με σαφήνεια και εφαρμόζεται με διαφανή τρόπο και με τρόπο που να διασφαλίζει την αποτελεσματικότητά της
- Να διασφαλίζει ότι υπάρχει επαρκής, σταδιακός σχεδιασμός διαδοχής για τα μέλη του Δ.Σ., ώστε να διατηρείται ένα κατάλληλο επίπεδο συνέχειας και οργανωτικής μνήμης σε επίπεδο Δ.Σ., ειδικά σε ξαφνικές ή απροσδόκητες απουσίες ή αποχωρήσεις μελών του Δ.Σ
- Να παρακολουθεί τον σχεδιασμό διαδοχής του Δ.Σ., προκειμένου να διασφαλιστεί η ομαλή διαδοχή των μελών του Δ.Σ. με σταδιακή αντικατάστασή τους, ώστε να αποφευχθεί η έλλειψη διαχείρισης
- Να διασφαλίζει ότι το πλαίσιο διαδοχής λαμβάνει υπόψη τα ευρήματα της αξιολόγησης του Δ.Σ. προκειμένου να επιτευχθούν οι απαραίτητες αλλαγές στη σύνθεση ή τις δεξιότητες και να μεγιστοποιηθεί η αποτελεσματικότητα και η συλλογική καταλληλότητα του Δ.Σ
- Να επανεξετάζει τουλάχιστον ετησίως και πάντα πριν από την έναρξη της διαδικασίας διαδοχής του Διευθύνοντος Συμβούλου τα απαιτούμενα προσόντα για τη θέση του Διευθύνοντος Συμβούλου, να διασφαλίζει ότι υπάρχει μια βιώσιμη ομάδα εσωτερικών και εξωτερικών υποψηφίων και επίσης να διασφαλίζει ότι ο Διευθύνων Σύμβουλος συμμετέχει σε όλους τους τομείς/τα στάδια του Σχεδίου Διαδοχής Διευθύνοντος Συμβούλου, συμπεριλαμβανομένης της αξιολόγησης των υποψηφίων για τη θέση του/της, όπως κρίνει σκόπιμο
- Να διασφαλίζει ότι ο Διευθύνων Σύμβουλος συμμετέχει στη διαδικασία σχεδιασμού διαδοχής των ανώτατων στελεχών στο επίπεδο του Διευθύνοντος Συμβούλου μείον ένα, συμπεριλαμβανομένης της αξιολόγησης των υποψηφίων για τις εν λόγω θέσεις.

Σε ό,τι αφορά τις Επιτροπές Υποψηφιοτήτων θυγατρικών εταιρειών, δεν υποκαθίστανται από τις αντίστοιχες επιτροπές της HoldCo/ Τράπεζας. Ωστόσο, η Επιτροπή Υποψηφιοτήτων της Eurobank έχει τη συνολική ευθύνη να επιβλέπει τη συμμόρφωση των Επιτροπών Υποψηφιοτήτων των θυγατρικών με τα πρότυπα, τον τρόπο λειτουργίας και το πλαίσιο διακυβέρνησής της.

Σύνθεση Επιτροπής Υποψηφιοτήτων

Τα μέλη της Επιτροπής διορίζονται από το Δ.Σ. Η θητεία των μελών της συμπίπτει με τη θητεία του Δ.Σ., με δυνατότητα ανανέωσης του διορισμού τους, αλλά σε κάθε περίπτωση η θητεία στην Επιτροπή Υποψηφιοτήτων δεν θα πρέπει να υπερβαίνει τα εννέα (9) συνολικά έτη.

Ο Πρόεδρος του Δ.Σ. είναι μέλος της Επιτροπής ενώ ένα (1) από τα μέλη της είναι ο Εκπρόσωπος του ΤΧΣ. Το ΤΧΣ έχει διορίσει και έναν Παρατηρητή στην Επιτροπή, σύμφωνα με τις απαιτήσεις του TRFA.

Η Επιτροπή αποτελείται από έξι (6) μη εκτελεστικά μέλη, τρία (3) από τα οποία είναι ανεξάρτητοι Σύμβουλοι, συμπεριλαμβανομένου του Προέδρου που δεν μπορεί να υπηρετεί ταυτόχρονα ως Πρόεδρος της Επιτροπής Αποδοχών. Η σύνθεση Επιτροπής περιγράφεται παρακάτω:

Πρόεδρος:	Ειρήνη Ρουβιθά-Πάνου, Μη Εκτελεστικός, Ανεξάρτητος Σύμβουλος
Αντιπρόεδρος:	Bradley Paul L. Martin, Μη Εκτελεστικός Σύμβουλος
Μέλη:	Γεώργιος Ζανιάς, Πρόεδρος του Δ.Σ., Μη Εκτελεστικός Σύμβουλος Jawaid Mirza - Μη Εκτελεστικός, Ανεξάρτητος Σύμβουλος Αλίκη Γρηγοριάδη - Μη Εκτελεστικός, Ανεξάρτητος Σύμβουλος Ευθυμία Δελή, Μη Εκτελεστικός Σύμβουλος, Εκπρόσωπος ΤΧΣ

Σημειώνεται ότι εντός του 2021 και κατόπιν εισηγήσεων της Επιτροπής Υποψηφιοτήτων, το Δ.Σ. αποφάσισε τις ακόλουθες τροποποιήσεις στη σύνθεση της Επιτροπής:

- α) Στις 28.1.2021, η κα Ευθυμία Δελή, νέα Εκπρόσωπος του ΤΧΣ και Μη Εκτελεστικό μέλος του Δ.Σ., ορίστηκε μέλος της Επιτροπής Υποψηφιοτήτων, σε αντικατάσταση του παραιτηθέντος κ. Δημητρίου Μίσκου και
- β) Στις 23.7.2021 και σε αντικατάσταση του κ. Rajveen Kakar, του προηγούμενου Προέδρου της Επιτροπής Υποψηφιοτήτων, η κα Αλίκη Γρηγοριάδη, Μη Εκτελεστικό Ανεξάρτητο Μέλος του Δ.Σ., ορίστηκε νέο μέλος και η κα Ειρήνη Ρουβιθά-Πάνου, Μη Εκτελεστικό Ανεξάρτητο Μέλος του Δ.Σ., και προηγούμενο μέλος της Επιτροπής, ορίστηκε Πρόεδρος της.

Συνεδριάσεις Επιτροπής Υποψηφιοτήτων

Η Επιτροπή συνεδριάζει τουλάχιστον δύο φορές τον χρόνο και τηρούνται πρακτικά.

Απαρτία στις συνεδριάσεις Επιτροπής Υποψηφιοτήτων

Η Επιτροπή βρίσκεται σε απαρτία και συνεδριάζει έγκυρα όταν είναι παρόντα ή αντιπροσωπεύονται τα μισά μέλη της συν ένα (1) (κλάσματα, εάν υπάρχουν, δεν υπολογίζονται), υπό την προϋπόθεση ότι τουλάχιστον τρία (3) μέλη, συμπεριλαμβανομένου του Προέδρου ή του Αντιπροέδρου είναι παρόντες. Κάθε μέλος της Επιτροπής μπορεί να

εκπροσωπεί έγκυρα μόνο ένα από τα άλλα μέλη της. Η εκπροσώπηση στην Επιτροπή δεν μπορεί να ανατεθεί σε άλλα πρόσωπα πλην των μελών της.

Αποφάσεις Επιτροπής Υποψηφιοτήτων

Οι αποφάσεις της Επιτροπής λαμβάνονται έγκυρα με την απόλυτη πλειοψηφία των μελών που είναι παρόντα ή εκπροσωπούνται. Σε περίπτωση ισοψηφίας υπερισχύει η ψήφος του Προέδρου και σε περίπτωση απουσίας του υπερισχύει η ψήφος του Αντιπροέδρου. Σε περίπτωση μη ομόφωνων αποφάσεων, θα πρέπει να τηρούνται στα πρακτικά και οι απόψεις της μειοψηφίας. Το Δ.Σ. ενημερώνεται όταν δεν λαμβάνεται ομόφωνα απόφαση της Επιτροπής.

Συμμετοχή στις συνεδριάσεις Επιτροπής Υποψηφιοτήτων

Κατά τη διάρκεια του 2021 οι λεπτομέρειες συμμετοχής για την Επιτροπή Υποψηφιοτήτων ήταν οι εξής:

<u>Εταιρεία</u>	<u>Συνεδριάσεις</u>		<u>Μέσος όρος ποσοστού συμμετοχής</u>	
	<u>2021</u>	<u>2020</u>	<u>2021</u>	<u>2020</u>
HoldCo	7	9	98%	98%
Τράπεζα (από 20.3.2020)	7	8	98%	100%

Τα ατομικά ποσοστά συμμετοχής των Συμβούλων στις συνεδριάσεις της Επιτροπής το 2021 ήταν τα ακόλουθα:

	Eurobank Holdings			Eurobank		
	<u>Δικαίωμα Συμμετοχής</u>	<u>Συμμετοχή ανά πρόσωπο (# και %)</u>		<u>Δικαίωμα Συμμετοχής</u>	<u>Συμμετοχή ανά πρόσωπο (# και%)</u>	
Ειρήνη Ρουβιθά-Πάνου, Μέλος μέχρι 23.7.2021 μετέπειτα Πρόεδρος	7	7	100%	7	7	100%
Bradley Paul Martin, Αντιπρόεδρος	7	6	86%	7	6	86%
Rajveen Kakar, Πρόεδρος μέχρι 23.7.2021	5	5	100%	5	5	100%
Γεώργιος Ζαλιάς, Μέλος	7	7	100%	7	7	100%
Jawaid Mirza, Μέλος	7	7	100%	7	7	100%
Αλίκη Γρηγοριάδη, Μέλος από 23.7.2021	2	2	100%	2	2	100%
Ευθυμία Δελή, Μέλος από 28.1.2021	6	6	100%	6	6	100%
Δημήτριος Μίσκου, Μέλος μέχρι 28.1.2021	1	1	100%	1	1	100%

Σημειώνεται ότι ο κ. Bradley Paul L. Martin παρείχε πληρεξούσιο εκπροσώπησης για κάθε συνάντηση της HoldCo/Τράπεζας που δεν παρέστη, με αποτέλεσμα το συνολικό ποσοστό συμμετοχής του (φυσική και υπό εκπροσώπηση) να ανέρχεται στο 100%.

Γραμματέας και Πρακτικά Επιτροπής Υποψηφιοτήτων

Η Επιτροπή διορίζει τον Γραμματέα της, ο οποίος αναφέρεται στην Εταιρική Γραμματεία του Ομίλου και συνεργάζεται με τον Πρόεδρο της Επιτροπής. Ο Γραμματέας είναι υπεύθυνος για την τήρηση των πρακτικών των εργασιών και των αποφάσεων όλων των συνεδριάσεων της Επιτροπής, συμπεριλαμβανομένων των ονομάτων των παρόντων και των σχεδίων δράσης και της παρακολούθησης των αναθέσεων, καθώς και για την έκδοση αποσπασμάτων. Οι αποφάσεις, οι ενέργειες και η παρακολούθηση τους διανέμονται στις αρμόδιες Μονάδες της Τράπεζας, όπως απαιτείται.

Κανονισμός Λειτουργίας Επιτροπής Υποψηφιοτήτων

Ο Κανονισμός Λειτουργίας της Επιτροπής αναθεωρείται τουλάχιστον κάθε δύο (2) χρόνια (η τελευταία αναθεώρηση πραγματοποιήθηκε τον Μάρτιο του 2020, για να ενσωματωθούν οι απαραίτητες προσαρμογές μετά την Διάσπαση της Eurobank Ergasias), εκτός εάν υπάρχουν σημαντικές αλλαγές στον ρόλο, τις αρμοδιότητες, την οργάνωση και την οργάνωση και /ή κανονιστικές απαιτήσεις που απαιτούν νωρίτερα αναθεώρηση. Ο Κανονισμός Λειτουργίας εγκρίνεται από το Δ.Σ.

Αξιολόγηση απόδοσης Επιτροπής Υποψηφιοτήτων

Η απόδοση της Επιτροπής αξιολογείται ετησίως σύμφωνα με τις διατάξεις της Πολιτικής Αξιολόγησης του Δ.Σ. και των Επιτροπών του. Σύμφωνα με την αυτοαξιολόγηση της Επιτροπής Υποψηφιοτήτων, διαπιστώθηκε ότι η Επιτροπή συνεχίζει να λειτουργεί αποτελεσματικά, θα πρέπει να συμμετέχει σε διαδικασίες σχεδιασμού διαδοχής (συμπεριλαμβανομένου του Διευθύνοντος Συμβούλου) και να διασφαλίζει τη βελτίωση της ποικιλομορφίας των φύλων σε επίπεδο ανώτατων στελεχών.

Δραστηριότητες Επιτροπής Υποψηφιοτήτων για το 2021

Για το 2021, η Επιτροπή μεταξύ άλλων:

Eurobank Holdings

• εξέτασε την αυτοαξιολόγηση του Δ.Σ. και των Επιτροπών του Δ.Σ. για το 2020 και τη συνολική αξιολόγηση αποτελεσματικότητας του Δ.Σ.

Bank

• εξέτασε την αυτοαξιολόγηση του Δ.Σ. και των Επιτροπών του Δ.Σ. για το 2020 και τη συνολική αξιολόγηση αποτελεσματικότητας του Δ.Σ.

- πρότεινε προς έγκριση στο Δ.Σ. τον διορισμό νέου εκπροσώπου του ΤΧΣ ως μη εκτελεστικού μέλους του Δ.Σ. και των Επιτροπών του Δ.Σ.
- πρότεινε προς έγκριση στο Δ.Σ. α) τον ορισμό του νέου Δ.Σ. λόγω λήξης της θητείας του και β) τη σύνθεση των Επιτροπών του Δ.Σ.
- εξέτασε και πρότεινε στο Δ.Σ. για έγκριση την πολιτική επιλογής και διορισμού κατόχων βασικών λειτουργιών, την πολιτική Καταλληλότητας μελών Δ.Σ. και την πολιτική Αξιολόγησης Δ.Σ. και των επιτροπών του Δ.Σ. και πρότεινε στο Δ.Σ. για έγκριση το αναθεωρημένο Οργανόγραμμα
- πρότεινε στο Δ.Σ. για έγκριση το μέλος του Δ.Σ. που είναι υπεύθυνο για τον κλιματικό κίνδυνο
- ενέκρινε τις εξωτερικές δεσμεύσεις των Εκτελεστικών μελών του Δ.Σ.
- εξέτασε τον αριθμό των θέσεων σε διοικητικά συμβούλια εκτός του Ομίλου ενός Ανεξάρτητου Μη Εκτελεστικού μέλους του Δ.Σ.
- εξέτασε την ανεξαρτησία των Ανεξάρτητων Μη Εκτελεστικών μελών
- εξέτασε τη συμμετοχή των μελών στο Δ.Σ. και στις Επιτροπές του Δ.Σ.
- πρότεινε προς έγκριση στο Δ.Σ. τον διορισμό νέου εκπροσώπου του ΤΧΣ ως μη εκτελεστικού μέλους του Δ.Σ. και των Επιτροπών του Δ.Σ.
- πρότεινε προς έγκριση στο Δ.Σ. α) τον ορισμό του νέου Δ.Σ. λόγω λήξης της θητείας του και β) τη σύνθεση των Επιτροπών του Δ.Σ.
- εξέτασε και πρότεινε στο Δ.Σ. για έγκριση την πολιτική επιλογής και διορισμού κατόχων βασικών λειτουργιών, την πολιτική Καταλληλότητας μελών Δ.Σ. και την πολιτική Αξιολόγησης Δ.Σ. και των επιτροπών του Δ.Σ.
- εξέτασε και πρότεινε στο Δ.Σ. για έγκριση το αναθεωρημένο Οργανόγραμμα
- πρότεινε στο Δ.Σ. για έγκριση το μέλος του Δ.Σ. που είναι υπεύθυνο για τον κλιματικό κίνδυνο
- ενέκρινε την επιλογή των υποψηφίων ως μελών του Διοικητικού Συμβουλίου των σημαντικών θυγατρικών του Ομίλου
- εξέτασε και ενημέρωσε το Διοικητικό Συμβούλιο για το σχέδιο διαδοχής Ανώτατων Στελεχών
- ενέκρινε τις εξωτερικές δεσμεύσεις των Εκτελεστικών μελών του Δ.Σ.
- εξέτασε τον αριθμό των θέσεων σε διοικητικά συμβούλια εκτός του Ομίλου ενός Ανεξάρτητου Μη Εκτελεστικού μέλους του Δ.Σ.
- εξέτασε την ανεξαρτησία των Ανεξάρτητων Μη Εκτελεστικών μελών
- εξέτασε τη συμμετοχή των μελών στο Δ.Σ. και στις Επιτροπές του Δ.Σ.

Πολιτική Διαφοροποίησης των μελών του Δ.Σ.

Η Πολιτική Διαφοροποίησης των μελών του Δ.Σ. (Πολιτική) καθορίζει την προσέγγιση στην πολυμορφία/ποικιλομορφία των μελών του Δ.Σ. και είναι σύμφωνη με τις διεθνείς πρακτικές και με το ισχύον νομοθετικό πλαίσιο⁷.

Όπως αναφέρεται στην Πολιτική, η πολυμορφία στα μέλη του Δ.Σ. είναι ένας παράγοντας, ο οποίος σύμφωνα με την Πολιτική Καταλληλότητας μελών Δ.Σ., θα πρέπει να λαμβάνεται υπόψη από την Επιτροπή όταν εξετάζει τη σύνθεση και τη δομή του Δ.Σ.. Ένα Δ.Σ. με πολυμορφία περιλαμβάνει και αξιοποιεί την ποικιλία στις δεξιότητες, στο εκπαιδευτικό και επαγγελματικό υπόβαθρο, στη γεωγραφική προέλευση (εθνικότητα), στο φύλο, στην ηλικία και στα λοιπά ποιοτικά χαρακτηριστικά των μελών του.

Η Επιτροπή Υποψηφιοτήτων συζητάει και συμφωνεί όλους τους μετρήσιμους στόχους για την επίτευξη της διαφοροποίησης στο Δ.Σ., κατά τη διάρκεια του ελέγχου του πλαισίου των χαρακτηριστικών του Δ.Σ., σύμφωνα με την Πολιτική Καταλληλότητας μελών Δ.Σ. και για να προτείνει τον (επανα)διορισμό/σχεδιασμό της διαδοχής των μελών του Δ.Σ., σύμφωνα με την Πολιτική Αξιολόγησης του Δ.Σ. και των Επιτροπών του, λαμβάνοντας υπόψη την ισορροπία σε όλα τα θέματα πολυμορφίας που αναφέρονται στην Πολιτική. Σε οποιαδήποτε χρονική στιγμή, το Δ.Σ. έχει τη δυνατότητα να επιδιώξει να βελτιώσει έναν ή περισσότερους παράγοντες της πολυμορφίας του και να παρακολουθεί τη σχετική εξέλιξη αναλόγως.

Σύμφωνα με την Πολιτική, προτεραιότητα της Επιτροπής Υποψηφιοτήτων είναι να διασφαλίζει ότι το Δ.Σ. συνεχίζει να διαθέτει ισχυρή ηγεσία και τον απαραίτητο συνδυασμό δεξιοτήτων, προκειμένου να φέρει εις πέρας την επιχειρηματική στρατηγική. Στο πλαίσιο αυτό και αναφορικά με το ανεπαρκώς εκπροσωπούμενο φύλο στο Δ.Σ., σκοπός της Επιτροπής Υποψηφιοτήτων είναι το ποσοστό της εκπροσώπησης του γυναικείου φύλλου να ανέλθει το λιγότερο σε 25% του συνολικού αριθμού των μελών του Δ.Σ. (στρογγυλοποιημένο στον πλησιέστερο ακέραιο) στα επόμενα τρία (3) χρόνια, με στόχο το πραγματικό ποσοστό να διατηρείται πάντα πάνω από τον εν λόγω ελάχιστο στόχο, λαμβάνοντας επίσης υπόψη τις τάσεις του κλάδου και τις βέλτιστες πρακτικές. Στις 31.12. 2021, η εκπροσώπηση του γυναικείου φύλου στο Διοικητικό Συμβούλιο ήταν 31%.

Διαφοροποίηση Ανώτατων Διευθυντικών Στελεχών

Η Τράπεζα/HoldCo έχει αναγνωρίσει την ανάγκη διευκόλυνσης της ανάπτυξης της σταδιοδρομίας για τις γυναίκες στελέχη, προκειμένου να δημιουργηθεί μια λίστα υποψηφίων επιλέξιμων γυναικών επαγγελματιών που θα μπορούσαν να συμμετέχουν στη Διοικητική Επιτροπή (ExBo) και/ή στο Διοικητικό Συμβούλιο. Για τον σκοπό αυτό, ενισχύθηκε η εκπροσώπηση των γυναικών στελεχών που εντοπίστηκαν κατά την ετήσια άσκηση του Σχεδιασμού Διαδοχής (εξετάστηκε και εγκρίθηκε σε επίπεδο ΔΣ), εξασφαλίζοντας αύξηση 42% των συμμετοχών γυναικών διαδόχων, σε απόλυτες τιμές.

⁷ Η πολιτική διαφοροποίησης του Δ.Σ. είναι αναρτημένη στην ιστοσελίδα της HoldCo/Τράπεζας

Σε πιο μακροπρόθεσμη προοπτική, η Τράπεζα έχει εγκαινιάσει το πρόγραμμα «Women In Banking», ένα πρόγραμμα Women Leadership Acceleration Mentoring, με στόχο να επικεντρωθεί και να υποστηρίξει την ανάπτυξη της σταδιοδρομίας για γυναίκες υψηλής δυναμικής που βρίσκονται επί του παρόντος σε ρόλους μεσαίας διοίκησης, προκειμένου να δημιουργήσει το πλαίσιο για τη μετάβασή τους σε κορυφαίους εκτελεστικούς ρόλους στο μέλλον.

Η Γενική Διεύθυνση Ανθρώπινου Δυναμικού της Τράπεζας βρίσκεται επί του παρόντος στη διαδικασία εξέτασης περαιτέρω ενεργειών για την ενίσχυση της ποικιλομορφίας των Ανώτατων Διευθυντικών στελεχών εντός της HoldCo/Τράπεζας.

Πολιτική Καταλληλότητας των μελών του Δ.Σ.

Η Πολιτική Καταλληλότητας των μελών του Δ.Σ. (Πολιτική) καθορίζει τις κατευθυντήριες γραμμές και την επίσημη διαδικασία για την αναγνώριση, επιλογή και ορισμό υποψηφίων για το Δ.Σ. Η Πολιτική διασφαλίζει ότι οι σχετικοί διορισμοί γίνονται: α) σύμφωνα με τις απαιτήσεις του νομικού και του κανονιστικού πλαισίου, β) λαμβάνοντας υπόψη τις προσδοκίες των κύριων μετόχων, γ) σύμφωνα με τις συμβατικές υποχρεώσεις της HoldCo/Τράπεζας έναντι του ΤΧΣ και δ) επί τη βάση προσωπικών αξιών και ικανοτήτων, ακολουθώντας τις βέλτιστες πρακτικές

Οι πρωταρχικοί στόχοι της Πολιτικής είναι να:

- Καθορίσει τις γενικές αρχές που καθοδηγούν την Επιτροπή Υποψηφιοτήτων καθώς ασκεί το ρόλο της σε όλα τα στάδια της διαδικασίας ανάδειξης υποψηφιοτήτων.
- Σχεδιάσει τα συγκεκριμένα κριτήρια και απαιτήσεις για τους υποψηφίους του Δ.Σ.
- Καθιερώσει μια διαφανή, αποτελεσματική και κατάλληλη διαδικασία υποψηφιοτήτων.
- Διασφαλίσει ότι η δομή του Δ.Σ. (συμπεριλαμβανομένου του σχεδιασμού διαδοχής) πληροί υψηλά πρότυπα δεοντολογίας, έχει τη βέλτιστη ισορροπία γνώσεων, δεξιοτήτων και εμπειρίας και ευθυγραμμίζεται με τις τρέχουσες κανονιστικές απαιτήσεις.

Το Δ.Σ. που υποστηρίζεται από την Επιτροπή Υποψηφιοτήτων θα προτείνει υποψηφίους που πληρούν τα ακόλουθα κριτήρια καταλληλότητας:

- *Φήμη μαζί με ειλικρίνεια, ακεραιότητα και εμπιστοσύνη*
 - α. Φήμη: Επαρκώς καλή φήμη, υψηλό κοινωνικό κύρος και συμμόρφωση με τα κριτήρια φήμης, τιμιότητας και ακεραιότητας που προβλέπει το κανονιστικό πλαίσιο
 - β. Ειλικρίνεια, ακεραιότητα και εμπιστοσύνη: Επίδειξη των υψηλότερων προτύπων ηθικής, τιμιότητας, ακεραιότητας, αμεροληψίας και πειθαρχίας που αποδεικνύονται μέσω της προσωπικής και επαγγελματικής πορείας ή άλλων δημόσιων δεσμεύσεων
- *Γνώσεις, δεξιότητες, εμπειρία και λοιπά κριτήρια καταλληλότητας*
 - α. Κατανόηση της HoldCo/Τράπεζας: Επαρκείς γνώσεις, δεξιότητες και εμπειρία για την κατανόηση των δραστηριοτήτων της Τράπεζας, της κουλτούρας, του ρυθμιστικού και εποπτικού πλαισίου, των προϊόντων, των γεωγραφικών αγορών και λειτουργιών και των τρίτων σχετιζόμενων μερών με την HoldCo και τις θυγατρικές της
 - β. Προηγούμενη εμπειρία/Προϋπηρεσία: Αρκετά χρόνια εμπειρίας σε γενικώς αναγνωρισμένη θέση ευθύνης στο πεδίο εξειδίκευσής τους
 - γ. Ανεξαρτησία στον τρόπο σκέψης και ικανότητα για πρόκληση προβληματισμών: Ικανότητα να διαμορφώνουν και να εκφράζουν ανεξάρτητη άποψη σε όλα τα θέματα με τα οποία ασχολείται το Δ.Σ. και να προκαλούν τη Διοίκηση και τους άλλους υποψηφίους να εκφράζουν απόψεις και προτάσεις
 - δ. Συναδελφικότητα, ομαδικότητα και ηγετικές ικανότητες: Ικανότητα να συνεισφέρουν εποικοδομητικά και παραγωγικά στις συζητήσεις και τις αποφάσεις του Δ.Σ., μαζί με την ικανότητα να κατευθύνουν τέτοιες συζητήσεις ως Πρόεδροι ή Αντιπρόεδροι
 - ε. Επιπρόσθετα κριτήρια για τον διορισμό εκτελεστικών μελών του Δ.Σ.: Μέσω άλλων θέσεων που κατείχαν ή κατέχουν ως στελέχη, αποδεδειγμένη γνώση, δεξιότητα, εμπειρία και χαρακτήρα προκειμένου να οδηγούν την Τράπεζα και τις θυγατρικές της στην επίτευξη των στρατηγικών τους στόχων, μαζί με προθυμία πλήρους απασχόλησης στην HoldCo/Τράπεζα.
- *Σύγκρουση Συμφερόντων και ανεξαρτησία σκέψης*

Η Επιτροπή Υποψηφιοτήτων ελέγχει τα προσωπικά, επαγγελματικά, οικονομικά, πολιτικά και λοιπά συμφέροντα των υποψηφίων καθώς και τις σχέσεις τους, διαβιβάζοντας ότι δεν έχουν πραγματικές, πιθανές ή αντιληπτές συγκρούσεις συμφερόντων των οποίων δεν θα ήταν δυνατή η αποφυγή, ο επαρκής περιορισμός ή η σωστή διαχείριση σύμφωνα με τις γραπτές πολιτικές της HoldCo/Τράπεζας και οι οποίες θα τους εμπόδιζαν να εκπροσωπούν τα συμφέροντα όλων των μετόχων της Τράπεζας, να εκπληρώνουν τα καθήκοντά τους ως μέλη του Δ.Σ. και να προβαίνουν σε αντικειμενικές και ανεξάρτητες αποφάσεις (να ενεργούν με ανεξαρτησία σκέψης).

Συγκεκριμένα, η Επιτροπή Υποψηφιοτήτων θα πρέπει να φροντίζει οι υποψήφιοι να μη σχετίζονται με δανειολήπτες της Τράπεζας με ανοίγματα πάνω από ένα εκατ. ευρώ ή με ληξιπρόθεσμα ανοίγματα. Η Επιτροπή Υποψηφιοτήτων πρέπει

επίσης να εξετάζει τα σχετικά άμεσα και έμμεσα οικονομικά και μη οικονομικά συμφέροντα, συμπεριλαμβανομένων αυτών που προκύπτουν από σχέσεις και συμμετοχές σε άλλες εταιρείες.

- *Δέσμευση για αφιέρωση επαρκούς χρόνου*

Η Επιτροπή Υποψηφιοτήτων διασφαλίζει ότι όλοι οι υποψήφιοι έχουν τη δυνατότητα να αφιερώνουν τον απαιτούμενο χρόνο για την εκτέλεση των καθηκόντων τους ως μέλη του Δ.Σ., συμπεριλαμβανομένων των τακτικών παρουσιών και συμμετοχών στις συνεδριάσεις του Δ.Σ. και των Επιτροπών του.

- *Συλλογική Καταλληλότητα*

Το Προφίλ του Δ.Σ. επικαιροποιείται σύμφωνα με τους στρατηγικούς στόχους και τις προτεραιότητες διαχείρισης κινδύνων της HoldCo/Τράπεζας, συμβάλλοντας στην εύρεση των επιθυμητών γνώσεων, δεξιοτήτων και εμπειριών των μελών για τη διασφάλιση της συλλογικής καταλληλότητας.

Μεταξύ άλλων, κατά την επίβλεψη της διαδικασίας υποψηφιοτήτων, η Επιτροπή Υποψηφιοτήτων θα διασφαλίζει ότι υπάρχει επαρκής, σταδιακός σχεδιασμός διαδοχής για τα μέλη του Δ.Σ., έτσι ώστε να διατηρείται ένα κατάλληλο επίπεδο συνέχειας και οργανωτικής μνήμης σε επίπεδο Δ.Σ., ειδικά όταν πρόκειται για ξαφνικές ή απροσδόκητες απουσίες ή αποχωρήσεις μελών Δ.Σ. Ως προς αυτό, η Επιτροπή Υποψηφιοτήτων θα:

- Παρακολουθεί τη θητεία των μελών του Δ.Σ. και θα υποβάλλει τις προτάσεις διορισμού του με τέτοιο τρόπο ώστε να ενθαρρύνει κλιμακωτούς διορισμούς/αποχωρήσεις στο Δ.Σ., όπου είναι δυνατόν. Ο επαναδιορισμός των σημερινών μελών του Δ.Σ. θα βασίζεται στη συνεχή τήρηση των κριτηρίων που ορίζονται στην παρούσα Πολιτική.
- Διασφαλίζει ότι υπάρχει κατάλληλο επίπεδο παρουσίας των σχετικών Γνώσεων, Δεξιοτήτων, Εμπειριών στο Δ.Σ., χωρίς αδικαιολόγητη εξάρτηση από την πείρα ολιγάριθμων Συμβούλων.
- Εξετάζει εάν υπάρχουν επαρκή μέλη του Δ.Σ. που είναι ικανά να υπηρετήσουν ως Πρόεδροι του Δ.Σ. και Πρόεδροι Επιτροπών, εάν είναι απαραίτητο.
- Παρακολουθεί περιοδικά, όπως απαιτείται, τη διαθεσιμότητα υποψηφίων που θα μπορούσαν να ανταποκριθούν στις ανάγκες σχεδιασμού διαδοχής του Δ.Σ.

Η Πολιτική Καταλληλότητας των μελών του Δ.Σ. εγκρίνεται από το Δ.Σ. και αναθεωρείται τουλάχιστον μία φορά κάθε δύο (2) χρόνια από την Επιτροπή Υποψηφιοτήτων, εκτός εάν υπάρχουν ουσιώδεις αλλαγές, κανονιστικές ή άλλες, οι οποίες απαιτούν νωρίτερα αναθεώρηση.

Σχεδιασμός Διαδοχής του Διευθύνοντος Συμβούλου

Στο πλαίσιο του Σχεδιασμού Διαδοχής του Διευθύνοντος Συμβούλου, η Επιτροπή Υποψηφιοτήτων καθορίζει τα απαιτούμενα προσόντα για τη θέση του Διευθύνοντος Συμβούλου, διασφαλίζει ότι υπάρχει μια βιώσιμη ομάδα εσωτερικών και εξωτερικών υποψηφίων, εξετάζει τουλάχιστον ετησίως και πάντα πριν από την έναρξη της διαδικασίας διαδοχής του Διευθύνοντος Συμβούλου τα προσόντα που απαιτούνται για τη θέση του Διευθύνοντος Συμβούλου και τη λίστα υποψηφίων και επίσης διασφαλίζει ότι ο Διευθύνων Σύμβουλος εμπλέκεται σε όλους τους τομείς του Σχεδίου Διαδοχής Διευθύνοντος Συμβούλου, συμπεριλαμβανομένης της αξιολόγησης των υποψηφίων για τη θέση του/της, όπως κρίνει σκόπιμο.

3.5 Επιτροπή Στρατηγικού Σχεδιασμού⁸

Σε ό,τι αφορά την Eurobank Holdings, από τη διάσπαση της Eurobank Ergasias στις 20.3.2020 (και ακόμη και μετά την ενσωμάτωση στο ελληνικό νομικό πλαίσιο της νέας Οδηγίας (ΕΕ) 2019/878 (γνωστή ως CRD V), καθώς και την αδειοδότηση της ως χρηματοδοτική εταιρεία συμμετοχών από την ΕΚΤ), δεν υπήρξε κανονιστική απαίτηση ούτε επιχειρηματική ανάγκη για σύσταση Επιτροπής Στρατηγικού Σχεδιασμού. Σε ό,τι αφορά την Eurobank, η Επιτροπή Στρατηγικού Σχεδιασμού (ΕΣΣ) έχει ιδρυθεί από το Δ.Σ. και ο ρόλος της είναι:

- α) να συνδράμει τα εκτελεστικά μέλη του Δ.Σ. στο σχεδιασμό, στην ανάπτυξη και την υλοποίηση της στρατηγικής του Ομίλου και
- β) να προτείνει στο Δ.Σ. συγκεκριμένες πρωτοβουλίες σε σχέση με τη στρατηγική του Ομίλου.

Κύρια καθήκοντα και αρμοδιότητες ΕΣΣ

Τα κύρια καθήκοντα και αρμοδιότητες της ΕΣΣ είναι:

- να εξασφαλίζει ότι ο Όμιλος αναπτύσσει μια άρτια σχεδιασμένη μεσοπρόθεσμη στρατηγική, σύμφωνα με τις κατευθύνσεις του Δ.Σ. και του εγκεκριμένου επιχειρηματικού σχεδίου,
- να εξετάζει, στο πλαίσιο που η Διοικητική Επιτροπή (ExCo) συντάσσει τον ετήσιο προϋπολογισμό και το μεσοπρόθεσμο επιχειρηματικό σχέδιο, τους βασικούς στόχους που εμπεριέχονται εκεί, καθώς και τις κύριες επιχειρηματικές πρωτοβουλίες, πριν από την υποβολή τους στο Δ.Σ. για έγκριση.
- να εξετάζει, αναλύει και μελετά θέματα σχετικά με τις στρατηγικές επιλογές του Ομίλου (π.χ. στρατηγικές συνεργασίες, αυξήσεις κεφαλαίων, εκδόσεις μετατρέψιμων ομολογιακών και γενικότερα εκδόσεις χρέους, συγχωνεύσεις, εξαγορές ή πωλήσεις, σχηματισμό κοινοπραξιών, δημιουργία ή λύση εταιρειών ειδικού σκοπού, διανομή μερίσματος και όλες τις λοιπές σημαντικές επενδύσεις ή από-επενδύσεις του Ομίλου) διασφαλίζοντας ότι είναι σύμφωνα με την εγκεκριμένη στρατηγική του Ομίλου. Η Επιτροπή υποβάλλει σχετικές εισηγήσεις προς το Δ.Σ. εφόσον:

⁸ Ο Κανονισμός Λειτουργίας της Επιτροπής Στρατηγικού Σχεδιασμού υπάρχει στην ιστοσελίδα της Τράπεζας (www.eurobank.gr).

- α. το υπό συζήτηση θέμα υπερβαίνει τα €40εκατ, ενώ για θέματα που δεν υπερβαίνουν τα €40 εκατ. η έγκριση θα δίνεται από την Διοικητική Επιτροπή,
- β. η έγκριση από το Δ.Σ. είναι αναγκαία βάσει νόμου ή άλλων συμβατικών δεσμεύσεων,
- γ. κρίνεται αναγκαίο από την ίδια την Επιτροπή, λαμβάνοντας υπόψη την πολυπλοκότητα και τη φύση των στρατηγικών επιλογών υπό συζήτηση.
- να καταθέτει στο Δ.Σ. προς έγκριση προτάσεις σχετικά με τη στρατηγική και τον προϋπολογισμό του χαρτοφυλακίου ακινήτων όπως περιγράφεται στη Σύμβαση Παροχής Υπηρεσιών (Service Level Agreement (SLA)) μεταξύ Eurobank και Grivalia Management Company,
 - να καταθέτει στο Δ.Σ. προς έγκριση προτάσεις για αγορά και πώληση ακινήτων εκτός από ανακτηθέντα ακίνητα (όπως αυτά ορίζονται στο SLA μεταξύ Eurobank και Grivalia Management Company) με λογιστική αξία μεγαλύτερη από €10εκ.,
 - να καταθέτει στο Δ.Σ. προς έγκριση προτάσεις για πώληση ανακτηθέντων ακινήτων (όπως αυτά ορίζονται στο SLA μεταξύ Eurobank και Grivalia Management Company) με ακαθάριστη λογιστική αξία μεγαλύτερη από €20εκ.,
 - να παρακολουθεί και να προβαίνει σε όλες τις απαραίτητες ενέργειες προκειμένου τα απαιτούμενα εποπτικά και εσωτερικά κεφάλαια να καλύπτουν όλες τις μορφές κινδύνων (συμπεριλαμβανομένων των στρατηγικών κινδύνων ή κινδύνων φήμης, καθώς και άλλων μη-ποσοτικών μετρήσιμων κινδύνων) και να εξασφαλίσει ότι οι κεφαλαιακές απαιτήσεις πληρούνται ανά πάσα στιγμή,
 - να εξετάζει και να αξιολογεί όλες τις στρατηγικές πρωτοβουλίες του Ομίλου που στοχεύουν στον ανασχεδιασμό του επιχειρηματικού και λειτουργικού μοντέλου,
 - να παρακολουθεί σε τακτική βάση τους στρατηγικούς και βασικούς δείκτες απόδοσης του Ομίλου, ανά κλάδο, συμπεριλαμβανομένης της τμηματικής προβολής,
 - να εξετάζει και, εφόσον απαιτείται, να υποβάλει προτάσεις προς το Δ.Σ. για όλα τα λοιπά θέματα στρατηγικής σημασίας για τον Όμιλο.

Σύνθεση ΕΣΣ /Πρόεδρος

Τα μέλη της ΕΣΣ διορίζονται από το Δ.Σ., μετά από εισήγηση του Προέδρου του, σε συνέχεια πρότασης της Επιτροπής Υποψηφιοτήτων.

Στην ΕΣΣ προεδρεύει ο Πρόεδρος του Δ.Σ. και σε περίπτωση απουσίας ή κωλύματος του Προέδρου ο Αντιπρόεδρος του Δ.Σ. και αποτελείται από τα ακόλουθα μέλη με δικαίωμα ψήφου:

- τον Πρόεδρο του Δ.Σ.
- τον Αντιπρόεδρο του Δ.Σ.
- τον Διευθύνοντα Σύμβουλο
- τους Αναπληρωτές Διευθύνοντες Συμβούλους
- τον Διευθυντή Διαχείρισης Κινδύνων του Ομίλου
- τον Οικονομικό Διευθυντή του Ομίλου

Ο Γενικός Διευθυντής Στρατηγικής Ομάδας συμμετέχει στην ΕΣΣ ως μόνιμος συμμετέχων χωρίς δικαίωμα ψήφου.

Η Επιτροπή μπορεί να αναθέτει συγκεκριμένες αρμοδιότητες και εξουσίες στο πλαίσιο των αρμοδιοτήτων και εξουσιών της σε ένα (1) ή περισσότερα μεμονωμένα μέλη της.

Συνεδριάσεις ΕΣΣ

Η ΕΣΣ συνεδριάζει δύο φορές την εβδομάδα ή ad hoc όταν είναι απαραίτητο, τηρούνται πρακτικά των συνεδριάσεων της και αναφέρεται στο Δ.Σ. σε τριμηνιαία βάση και όπως απαιτείται.

Ποσοστά συμμετοχής ΕΣΣ

Κατά τη διάρκεια του 2021 η ΕΣΣ πραγματοποίησε σαράντα επτά (47) συνεδριάσεις και το ποσοστό προσέλευσης ήταν 96%.

Απαρτία ΕΣΣ

Η Επιτροπή βρίσκεται σε απαρτία και συνεδριάζει έγκυρα όταν είναι παρόντα τα μισά μέλη της συν ένα, συμπεριλαμβανομένου του Προέδρου ή του Αντιπροέδρου και του Διευθύνοντος Συμβούλου.

Αποφάσεις ΕΣΣ

Οι αποφάσεις της Επιτροπής λαμβάνονται ομόφωνα από τα παρόντα μέλη.

Γραμματέας και Πρακτικά ΕΣΣ

Η ΕΣΣ διορίζει τον Γραμματέα της, ο οποίος αναφέρεται στην Εταιρική Γραμματεία του Ομίλου και συνεργάζεται με τον Πρόεδρο της Επιτροπής. Ο Γραμματέας είναι υπεύθυνος για την τήρηση των πρακτικών των εργασιών και των αποφάσεων όλων των συνεδριάσεων της ΕΣΣ, συμπεριλαμβανομένων των ονομάτων των παρόντων και των σχεδίων δράσης και της παρακολούθησης των αναθέσεων, καθώς και για την έκδοση αποσπασμάτων. Οι αποφάσεις, οι ενέργειες και η παρακολούθησή τους διανέμονται στις αρμόδιες Μονάδες της Τράπεζας, όπως απαιτείται. Τα πρακτικά της ΕΣΣ υποβάλλονται στο Δ.Σ. σε τριμηνιαία βάση.

Κανονισμός Λειτουργίας ΕΣΣ

Ο Κανονισμός Λειτουργίας της Επιτροπής εγκρίθηκε από το Δ.Σ. τον Μάρτιο του 2020, οπότε και ιδρύθηκε η Eurobank, και θα επισκοπείται μία φορά κάθε τρία (3) χρόνια και θα αναθεωρείται εάν χρειάζεται, εκτός εάν υπάρχουν σημαντικές αλλαγές στον ρόλο, τις αρμοδιότητες, την οργάνωση ή/και κανονιστικές απαιτήσεις που απαιτούν προγενέστερη αναθεώρηση.

Αξιολόγηση απόδοσης ΕΣΣ

Η Επιτροπή αξιολογεί τις επιδόσεις της τουλάχιστον ετησίως και καθορίζει κριτήρια για την αξιολόγηση αυτή. Τα αποτελέσματα υποβάλλονται στην Επιτροπή Υποψηφιοτήτων, ώστε η τελευταία να υποβάλει προτάσεις στο Δ.Σ., όπως απαιτείται. Η αξιολόγηση της απόδοσης της ΕΣΣ για το 2021 έδειξε ότι η απόδοση της ΕΣΣ βαθμολογείται σταθερά ως ισχυρή μεταξύ όλων των τομέων αξιολόγησης, δηλαδή προφίλ και σύνθεση, οργάνωση και διοίκηση και βασικά καθήκοντα και αρμοδιότητες.

3.6 Επιτροπή Ψηφιακής Τεχνολογίας και Μετασχηματισμού⁹

Στις 15 Σεπτεμβρίου 2020, μετά από σύσταση της Επιτροπής Υποψηφιοτήτων της Τράπεζας, το Δ.Σ. της Τράπεζας ίδρυσε την Επιτροπή Ψηφιακής Τεχνολογίας και Μετασχηματισμού (ΕΨΤΜ). Η ΕΨΤΜ είναι ένα συμβουλευτικό όργανο, το οποίο υποβάλλει προτάσεις στο Δ.Σ. για θέματα ψηφιακής τεχνολογίας, καινοτομίας, μετασχηματισμού και ασφάλειας στον κυβερνοχώρο, προκειμένου να συμβάλει στην επίτευξη του οράματος και των στρατηγικών στόχων της Τράπεζας. Η ΕΨΤΜ, κατά την εκτέλεση των καθηκόντων της, αναφέρεται στο Δ.Σ..

Σύνθεση ΕΨΤΜ/Πρόεδρος

Τα μέλη της ΕΨΤΜ διορίζονται από το Δ.Σ. Η θητεία των μελών της ΕΨΤΜ συμπίπτει με τη θητεία του Δ.Σ. της Τράπεζας, με δυνατότητα ανανέωσης του διορισμού τους, αλλά σε κάθε περίπτωση η θητεία στην ΕΨΤΜ δεν θα πρέπει να υπερβαίνει τα εννέα (9) συνολικά έτη. Το ΤΧΣ έχει διορίσει έναν Παρατηρητή στην ΕΨΤΜ, σύμφωνα με τις απαιτήσεις του TRFA.

Η ΕΨΤΜ αποτελείται από έξι (6) μέλη από τα οποία δύο (2) είναι εκτελεστικά, τρία (3) ανεξάρτητα μη εκτελεστικά, ένα (1) μη εκτελεστικό μέλος που είναι και εκπρόσωπος του ΤΧΣ. Η σύνθεση της ΕΨΤΜ περιγράφεται παρακάτω:

Πρόεδρος ΕΨΤΜ: *Jawaid A. Mirza, Μη Εκτελεστικός, Ανεξάρτητος Σύμβουλος*

Αντιπρόεδρος ΕΨΤΜ: *Αλίκη Γρηγοριάδη, Μη Εκτελεστικός, Ανεξάρτητος Σύμβουλος*

Μέλη: *Rajeev Kakar, Μη Εκτελεστικός, Ανεξάρτητος Σύμβουλος*

Σταύρος Ιωάννου, Εκτελεστικός Σύμβουλος, Αναπληρωτής Διευθύνων Σύμβουλος, Group Chief Operating Officer (COO) & Διεθνείς Δραστηριότητες

Ανδρέας Αθανασόπουλος, Εκτελεστικός Σύμβουλος, Αναπληρωτής Διευθύνων Σύμβουλος, Group Chief Transformation Officer, Digital & Retail

Ευθυμία Δελή, Μη Εκτελεστικός Σύμβουλος, Εκπρόσωπος ΤΧΣ

Συνεδριάσεις ΕΨΤΜ

Η ΕΨΤΜ συνεδριάζει τουλάχιστον δύο φορές το χρόνο και όπως απαιτείται κάθε φορά, λαμβάνοντας επίσης υπόψη ότι η Ημέρα Strategy Away που διοργανώνεται ετησίως είναι ένα φόρουμ στο οποίο συζητούνται επίσης σχετικά ψηφιακά και στρατηγικά θέματα μετασχηματισμού, ενώ τηρούνται πρακτικά για όλες τις συνεδριάσεις.

Απαρτία ΕΨΤΜ

Η ΕΨΤΜ βρίσκεται σε απαρτία και συνεδριάζει έγκυρα όταν είναι παρόντα ή αντιπροσωπεύονται τα μισά μέλη της συν ένα (1) (κλάσματα, εάν υπάρχουν, δεν υπολογίζονται), υπό την προϋπόθεση ότι τουλάχιστον τρία (3) μέλη, συμπεριλαμβανομένου του Προέδρου ή του Αντιπροέδρου και ενός μη εκτελεστικού μέλους είναι παρόντες. Ανά πάσα στιγμή, ο Πρόεδρος ή ο Αντιπρόεδρος είναι παρόντες και ο συνολικός αριθμός των μη εκτελεστικών (συμπεριλαμβανομένων των ανεξάρτητων μη εκτελεστικών) συμβούλων θα πρέπει να αποτελεί την πλειοψηφία των παρόντων ή εκπροσωπούμενων μελών. Κάθε μέλος μπορεί να εκπροσωπήσει έγκυρα μόνο ένα από τα άλλα μέλη της ΕΨΤΜ και η εκπροσώπηση δεν μπορεί να ανατεθεί σε άλλα πρόσωπα εκτός από τα μέλη της Επιτροπής.

Αποφάσεις ΕΨΤΜ

Οι αποφάσεις της ΕΨΤΜ λαμβάνονται έγκυρα με την απόλυτη πλειοψηφία των μελών που είναι παρόντα ή εκπροσωπούνται. Σε περίπτωση ισοψηφίας υπερισχύει η ψήφος του Προέδρου και σε περίπτωση απουσίας του/της υπερισχύει η ψήφος του/της Αντιπροέδρου. Σε περίπτωση μη ομόφωνων αποφάσεων, θα πρέπει να τηρούνται στα πρακτικά και οι απόψεις της μειοψηφίας. Το Δ.Σ. ενημερώνεται όποτε δεν λαμβάνεται ομόφωνα απόφαση της ΕΨΤΜ.

Ποσοστά Συμμετοχής ΕΨΤΜ

Κατά τη διάρκεια του 2021, η ΕΨΤΜ πραγματοποίησε δύο (2) συνεδριάσεις και το ποσοστό συμμετοχής ήταν 83%.

Γραμματέας και Πρακτικά ΕΨΤΜ

Η ΕΨΤΜ διορίζει τον Γραμματέα της, ο οποίος αναφέρεται στη Εταιρική Γραμματεία του Ομίλου και συνεργάζεται με τον Πρόεδρο της ΕΨΤΜ. Ο Γραμματέας είναι υπεύθυνος για την τήρηση των πρακτικών, των εργασιών και των αποφάσεων όλων των συνεδριάσεων της ΕΨΤΜ, συμπεριλαμβανομένων των ονομάτων των παρόντων, των σχεδίων δράσης και παρακολούθησης αναθέσεων, καθώς και για την έκδοση αποσπασμάτων. Οι αποφάσεις, οι ενέργειες και η παρακολούθησή τους διανέμονται στις αρμόδιες Μονάδες της Τράπεζας, όπως απαιτείται.

⁹ Ο Κανονισμός Λειτουργίας της Επιτροπής Ψηφιακής Τεχνολογίας και Μετασχηματισμού υπάρχει στην ιστοσελίδα της Τράπεζας (www.eurobank.gr).

Κανονισμός Λειτουργίας ΕΨΤΜ

Ο Κανονισμός Λειτουργίας της ΕΨΤΜ αναθεωρείται τουλάχιστον μία φορά κάθε δύο (2) χρόνια και όποτε είναι απαραίτητο, εκτός εάν σημαντικές αλλαγές στον ρόλο, τις αρμοδιότητες, την οργάνωση ή/και τις κανονιστικές απαιτήσεις απαιτούν νωρίτερα αναθεώρηση. Ο Κανονισμός Λειτουργίας εγκρίνεται από το Δ.Σ.

Αξιολόγηση απόδοσης ΕΨΤΜ

Η απόδοση της ΕΨΤΜ αξιολογείται ετησίως σύμφωνα με τις διατάξεις της Πολιτικής Αξιολόγησης του Δ.Σ. και των Επιτροπών του Δ.Σ. Η απόδοση της ΕΨΤΜ αξιολογήθηκε για πρώτη φορά το 2021 και αποκαλύφθηκε ότι, αν και η ΕΨΤΜ είναι σχετικά νέα, μέχρι στιγμής ήταν αποτελεσματική στο να δώσει στη Διοίκηση την άποψη και την κατεύθυνση της Επιτροπής και έχει δημιουργήσει μια υγιή κουλτούρα προκλήσεων εντός της Επιτροπής. Η αξιολόγηση υπογράμμισε την ανάγκη για περαιτέρω βαθμονόμηση της αρμοδιότητας της ΕΨΤΜ, για να επικεντρωθεί περισσότερο στον συμβουλευτικό της ρόλο στα ακόλουθα θέματα μεταξύ άλλων: συνεργασία με στρατηγικούς εξωτερικούς εταίρους (π.χ. Fintechs), νέοι τύποι τεχνολογιών και συστήματα που ταιριάζουν με την ψηφιακή στρατηγική της Eurobank (συμπεριλαμβανομένης της αποτελεσματικότητας που βασίζεται στο cloud), αποδεδιοποίηση του μοντέλου λειτουργίας της Eurobank, ανασκόπηση των αναγκών σε σύνολο δεξιοτήτων σε IT και Digital.

Δραστηριότητα ΕΨΤΜ

Για το 2021 η ΕΨΤΜ έχει συζητήσει κυρίως τον Μετασχηματισμό της Eurobank 2030.

4. Επιτροπές συνιστώμενες από τον Διευθύνοντα Σύμβουλο

Δεδομένου ότι δεν υπάρχει ούτε σχετική κανονιστική απαίτηση ούτε επιχειρηματική ανάγκη, ο Διευθύνων Σύμβουλος δεν έχει συστήσει Επιτροπές σε επίπεδο HoldCo.

Αναφορικά με την Τράπεζα, ο Διευθύνων Σύμβουλος της Τράπεζας συστήνει Επιτροπές προς υποβοήθηση του έργου του, όπως απαιτείται, για την εκτέλεση των καθηκόντων και αρμοδιοτήτων του. Οι σημαντικότερες Επιτροπές συνιστώμενες από τον Διευθύνοντα Σύμβουλο είναι η Διοικητική Επιτροπή (Executive Board), η Εκτελεστική Επιτροπή Διαχείρισης Κινδύνων (ΕΕΔΚ), η Επιτροπή Διαχείρισης Ενεργητικού – Παθητικού του Ομίλου, οι Κεντρικές Επιτροπές Πιστοδοτήσεων (I & II), η Επιτροπή Διαχείρισης Προβληματικών Δανείων (Troubled Assets Committee) η Επιτροπή Προϊόντων και Υπηρεσιών (PSC) και η Επιτροπή Διαχείρισης Περιβάλλοντος, Κοινωνικής και Διακυβέρνησης (ESG).

Διοικητική Επιτροπή

Η σύνθεση του Διοικητικής Επιτροπής και σύντομα βιογραφικά στοιχεία των μελών της συνοψίζονται παρακάτω:

<p><i>Φωκίων Καραβίας</i> Διευθύνων Σύμβουλος</p> <p>Συμμετοχή σε Επιτροπές του Δ.Σ.: Επιτροπή Στρατηγικού Σχεδιασμού – Μέλος</p> <p>Έτος Γέννησης: 1964</p> <p>Εθνικότητα: Ελληνική</p> <p>Αριθμός μετοχών της Eurobank Holdings: 7.569</p>	<p>Ο κ. Καραβίας εντάχθηκε στη Eurobank το 1997 και διατέλεσε, μεταξύ άλλων, ως Ανώτατος Γενικός Διευθυντής Group Corporate and Investment Banking, Capital Markets & Wealth Management (2014-2015) και Μέλος της Εκτελεστικής Επιτροπής (2014-2015), Γενικός Διευθυντής και Μέλος της Εκτελεστικής Επιτροπής (2005-2013), Αναπληρωτής Γενικός Διευθυντής και Treasurer (2002-2005) και Επικεφαλής διαπραγμάτευσης προϊόντων σταθερού εισοδήματος και παραγώγων προϊόντων (1997).</p> <p>Στο παρελθόν ο κ. Καραβίας είχε τους ακόλουθους σημαντικούς ρόλους: Treasurer στην Τέλεσις Τράπεζα Επενδύσεων (2000), Υπεύθυνος παραγώγων προϊόντων και προϊόντων σταθερού εισοδήματος στην Ελλάδα στη Citibank Αθήνας (1994) και Market Risk Management Division στην JPMorgan NY (1991).</p> <p>Κατέχει PhD in Chemical Engineering από το University of Pennsylvania, Philadelphia, ΗΠΑ, MA in Chemical Engineering από το ίδιο πανεπιστήμιο, καθώς και Δίπλωμα Χημικού Μηχανικού από το Εθνικό Μετσόβιο Πολυτεχνείο Αθήνας. Έχει δημοσιεύσει αρκετά άρθρα σε θέματα που αφορούν την ακαδημαϊκή του έρευνα.</p>
<p><i>Σταύρος Ιωάννου</i> Αναπληρωτής Διευθύνων Σύμβουλος, Group Chief Operating Officer (COO) & Διεθνείς Δραστηριότητες</p> <p>Συμμετοχή σε Επιτροπές του Δ.Σ.: Επιτροπή Στρατηγικού Σχεδιασμού – Μέλος Επιτροπή Ψηφιακής Τεχνολογίας και Μετασχηματισμού – Μέλος</p> <p>Έτος Γέννησης: 1961</p> <p>Εθνικότητα: Ελληνική</p> <p>Αριθμός μετοχών της Eurobank Holdings: 1.528</p>	<p>Ο κ. Ιωάννου κατέχει διάφορες άλλες θέσεις στον όμιλο Eurobank ως Μέλος στο ΔΣ της Eurobank AD Beograd στη Σερβία (από τον Νοέμβριο 2010), Μέλος στο ΔΣ της Eurobank Bulgaria AD (από τον Οκτώβριο 2015), Μέλος στο ΔΣ της Eurobank Cyprus Ltd (από τον Νοέμβριο 2015) και Πρόεδρος στο ΔΣ της BE-Business Exchanges AE (από τον Ιανουάριο 2014).</p> <p>Είναι Πρόεδρος της Εκτελεστικής Επιτροπής της Ελληνικής Ένωσης Τραπεζών (από τον Ιούνιο του 2020) και Μη Εκτελεστικό μέλος του ΔΣ της Grivalia Management Company S.A. (από τον Σεπτέμβριο του 2019).</p> <p>Στο παρελθόν ο κ. Ιωάννου είχε τους ακόλουθους σημαντικούς ρόλους: Αντιπρόεδρος της Cardlink AE (2013-2015), Μέλος στο ΔΣ της Millennium Bank με ευθύνη στους τομείς Retail, Private Banking και Business Banking (2003) και Επικεφαλής στην Barclays Bank PLC με ευθύνη στους χώρους Retail Banking, Private Banking και Operations (1990-1997).</p>

<p><i>Κώστας Βασιλείου</i> Αναπληρωτής Διευθύνων Σύμβουλος, Επικεφαλής Corporate & Investment Banking</p> <p>Συμμετοχή σε Επιτροπές του Δ.Σ.: Επιτροπή Στρατηγικού Σχεδιασμού – Μέλος</p> <p>Έτος Γέννησης: 1972</p> <p>Εθνικότητα: Ελληνική</p> <p>Αριθμός μετοχών της Eurobank Holdings: -</p>	<p>Κατέχει MA in Banking and Finance από το University of Wales, Ηνωμένο Βασίλειο και Πτυχίο Διοίκησης Επιχειρήσεων από το Οικονομικό Πανεπιστήμιο Πειραιά.</p> <p>Ο κ. Βασιλείου κατέχει διάφορες άλλες θέσεις στον όμιλο Eurobank ως Αναπληρωτής Διευθύνων Σύμβουλος, Επικεφαλής Group Corporate & Investment Banking της Eurobank Holdings, Αντιπρόεδρος του ΔΣ της Eurolife FFH Insurance Group ΑΕ Συμμετοχών (από Ιανουάριο 2021), Αντιπρόεδρος του ΔΣ της Eurolife FFH Μονοπρόσωπη Α.Ε. Ασφαλίσεων Ζωής (από Δεκέμβριο 2020) και Αντιπρόεδρος του ΔΣ της Eurolife FFH Μονοπρόσωπη Α.Ε. Γενικών Ασφαλίσεων (από Δεκέμβριο 2020).</p> <p>Στο παρελθόν ο κ. Βασιλείου είχε τους ακόλουθους σημαντικούς ρόλους: Country Manager στη Mitsubishi UFJ Financial Group, με έδρα το Λονδίνο και με περιοχές ευθύνης την Ελλάδα, την Κύπρο και τα Βαλκάνια (2000-2005) και Senior Relationship Manager, Mitsubishi UFJ Financial Group, London (1998-2000).</p> <p>Κατέχει MBA από το Boston University, ΗΠΑ και Πτυχίο στη Διοίκηση Επιχειρήσεων από το Οικονομικό Πανεπιστήμιο Αθηνών.</p>
<p><i>Ανδρέας Αθανασόπουλος</i> Group Chief Transformation Officer, Digital & Retail</p> <p>Πτυχίο στη Διοίκηση Επιχειρήσεων, Οικονομικό Πανεπιστήμιο Αθηνών</p> <p>Συμμετοχή σε Επιτροπές του Δ.Σ.: Επιτροπή Στρατηγικού Σχεδιασμού – Μέλος Επιτροπή Ψηφιακής Τεχνολογίας και Μετασχηματισμού – Μέλος</p> <p>Έτος Γέννησης: 1966</p> <p>Εθνικότητα: Ελληνική</p> <p>Αριθμός μετοχών της Eurobank Holdings: -</p>	<p>Στο παρελθόν, ο κ. Αθανασόπουλος είχε τους ακόλουθους σημαντικούς ρόλους: Group Chief Customer Officer & CEO Financial services, Dixons Carphone, UK (2018-2020), Διευθύνων Σύμβουλος και Αντιπρόεδρος, Dixons Carphone, Ελλάδα (Κωτσόβολος) (2013-2018), Γενικός Διευθυντής Λιανικής Τραπεζικής, Εθνική Τράπεζα της Ελλάδος (2008-2013), Πρόεδρος NBG Asset Management (2011-2013), Αναπληρωτής Γενικός Διευθυντής Τραπεζικών Μικρών Επιχειρήσεων, Eurobank (Ελλάδα & Νέα Ευρώπη) (2003-2008), Διευθυντής Καταναλωτικής Πίστωσης, Τράπεζα Πειραιώς (Ελλάδα) (2000-2003).</p> <p>Κατέχει Postdoc on Decision Sciences από το London Business School, Ηνωμένο Βασίλειο, PhD in Industrial and Business Studies από το University of Warwick, Ηνωμένο Βασίλειο, MSc, in Statistics and Operational Research από το University of Essex, Ηνωμένο Βασίλειο και Πτυχίο στα Εφαρμοσμένα Μαθηματικά από το Πανεπιστήμιο της Πάτρας. Έχει επίσης διατελέσει Καθηγητής Financial Services στο Athens Graduate School of Business (ALBA) (1997-2001) και Senior Lecturer στο Πανεπιστήμιο Warwick Business School, Ηνωμένο Βασίλειο (1992-1996) με 35 επιστημονικά θεωρημένες δημοσιεύσεις σε αναγνωρισμένα ακαδημαϊκά περιοδικά.</p>
<p><i>Χρήστος Αδάμ</i> Γενικός Διευθυντής Risk Management Ομίλου, Group Chief Risk Officer (Group CRO) της Τράπεζας Eurobank</p> <p>Έτος Γέννησης: 1958</p> <p>Εθνικότητα: Ελληνική</p> <p>Αριθμός μετοχών της Eurobank Holdings: 577</p>	<p>Ο κ. Αδάμ έχει διατελέσει στον Όμιλο Eurobank Group ως Αναπληρωτής Γενικός Διευθυντής (2005-2013), Επικεφαλής στον Τομέα Πιστωτικού Ελέγχου (1998-2013) και Senior Account Officer & Senior Manager στο Corporate Division (1990-1997).</p> <p>Κατέχει MBA με ειδίκευση στα Χρηματοοικονομικά από το Πανεπιστήμιο Michigan, Ann Arbor, ΗΠΑ, με πλήρη υποτροφία από το ίδρυμα Fulbright και Πτυχίο στα Οικονομικά από την Οικονομική Σχολή Πανεπιστημίου Αθηνών.</p>
<p><i>Θανάσης Αθανασόπουλος</i> Γενικός Διευθυντής Κανονιστικής Συμμόρφωσης Ομίλου της Τράπεζας Eurobank</p> <p>Έτος Γέννησης: 1973</p> <p>Εθνικότητα: Ελληνική</p> <p>Αριθμός μετοχών της Eurobank Holdings: -</p>	<p>Στο παρελθόν ο κ. Αθανασόπουλος έχει διατελέσει Επικεφαλής Εσωτερικού Ελέγχου του Ομίλου Alpha Bank και Αντιπρόεδρος Audit & Risk Review, Mellon Financial Corporation.</p> <p>Κατέχει Πτυχίο Διοίκησης Επιχειρήσεων από το Οικονομικό Πανεπιστήμιο Αθηνών, MSc, in Banking από το University of Reading, MSc in Economic History από το London School of Economics και είναι πιστοποιημένος Fellow Chartered Accountant από το ICAEW και Certified Director (IDP) από το INSEAD.</p>
<p><i>Ιάκωβος Γιαννακλής</i> Γενικός Διευθυντής Retail Banking της Τράπεζας Eurobank</p> <p>Έτος Γέννησης: 1971</p> <p>Εθνικότητα: Ελληνική</p> <p>Αριθμός μετοχών της Eurobank Holdings: 1.756</p>	<p>Ο κ. Γιαννακλής έχει διατελέσει στον Όμιλο Eurobank Group ως Μέλος στο ΔΣ της Eurobank FPS Ανώνυμη Εταιρεία Διαχείρισης Απαιτήσεων από Δάνεια και Πιστώσεις και της Eurobank Υπηρεσίες Προώθησης και Διαχείρισης Προϊόντων Καταναλωτικής και Στεγαστικής Πίστης ΑΕ (2016-2018), Μέλος στο ΔΣ της Eurobank Asset Management ΑΕΔΑΚ (2014-2017), Επικεφαλής της Γενικής Διεύθυνσης Δικτύου Καταστημάτων (2014-2016), Επικεφαλής Τομέα Εμπορικής Ανάπτυξης Δικτύου Καταστημάτων (2014), Μέλος στο ΔΣ της Eurobank Business Services (2009-2017) και Επικεφαλής Τομέα στο Δίκτυο Καταστημάτων (2009-2014).</p> <p>Κατέχει MBA από το University of Indianapolis, ΗΠΑ και Πτυχίο Business Administration από το City University of Seattle, ΗΠΑ.</p>
<p><i>Τάσος Ιωαννίδης</i> Γενικός Διευθυντής Global Markets της Τράπεζας Eurobank ΑΕ</p>	<p>Στο παρελθόν ο κ. Ιωαννίδης έχει διατελέσει στον Όμιλο Eurobank ως Γενικός Διευθυντής, Head of Global Markets & Treasury (Απρίλιος 2015 - Ιούλιος 2019), Αναπληρωτής Γενικός Διευθυντής, Head of Global Markets & Treasury (Οκτώβριος 2013 - Μάρτιος 2015), Αναπληρωτής Γενικός Διευθυντής, Group Treasurer (Απρίλιος 2009 - Οκτώβριος 2013), Αναπληρωτής Γενικός Διευθυντής,</p>

<p>Έτος Γέννησης: 1968</p> <p>Εθνικότητα: Ελληνική</p> <p>Αριθμός μετοχών της Eurobank Holdings: -</p>	<p>Group Head of Trading (Μάρτιος 2007 - Απρίλιος 2009). Έχει επίσης διατελέσει Μέλος ΔΣ της Eurobank Asset Management ΑΕΔΑΚ (Μάιος 2015 - Σεπτέμβριος 2017), Πρόεδρος ΔΣ της Eurobank ERB ΑΕΔΑΚ (πρώην ΤΤ ΕΛΤΑ ΑΕΔΑΚ) (Φεβρουάριος 2014 - Σεπτέμβριος 2015), Μέλος ΔΣ της Global Διαχείριση Κεφαλαίων ΑΕΠΕΥ (Ιούνιος 2006 - Δεκέμβριος 2009) και Μέλος ΔΣ της Επενδύσεις Εργασίας Ανώνυμη Εταιρεία Επενδύσεων Χαρτοφυλακίου (Ιούνιος 2002 - Απρίλιος 2003).</p> <p>Κατέχει MSc in Shipping, Trade and Finance από το Cass Business School, Λονδίνο, Ηνωμένο Βασίλειο και BSc Τμήματος Μηχανολόγων Μηχανικών, Εθνικό Μετσόβιο Πολυτεχνείο.</p>
<p><i>Απόστολος Καζάκος</i> Γενικός Διευθυντής Στρατηγικής Ομίλου της Eurobank</p> <p>Έτος Γέννησης: 1972</p> <p>Εθνικότητα: Ελληνική</p> <p>Αριθμός μετοχών της Eurobank Holdings: -</p>	<p>Ο κ. Καζάκος έχει διατελέσει ως Αναπληρωτής Διευθύνων Σύμβουλος της Eurobank Equities, επενδυτικού βραχίονα του Ομίλου Eurobank (Μάιος 2010 – Αύγουστος 2013), Βοηθός Γενικός Διευθυντής, Επικεφαλής Στρατηγικής Ομίλου & Επενδυτικών Σχέσεων της Εθνικής Τράπεζας (Αύγουστος 2014 – Μάρτιος 2015), Γενικός Διευθυντής και Επικεφαλής της Διεύθυνσης Επενδυτικής Τραπεζικής, Αναδιάρθρωσεων & Επενδύσεων Κεφαλαίου της Γενικής Τράπεζας του Ομίλου Πειραιώς (Σεπτέμβριος 2013 – Ιούλιος 2014), Επικεφαλής στον τομέα Επενδυτικής Τραπεζικής της Eurobank Equities και της Telesis Bank (Ιανουάριος 1998 – Μάιος 2010).</p> <p>Κατέχει MSc σε Διεθνή Χρεόγραφα, Επενδύσεις και Τραπεζική (ISMA), από το University of Reading, Ηνωμένο Βασίλειο και Πτυχίο Λογιστικής, Τμήμα Λογιστικής και Χρηματοοικονομικής του Τεχνολογικού Εκπαιδευτικού Ιδρύματος Κεντρικής Μακεδονίας.</p>
<p><i>Χάρης Κοκολογιάννης</i> Γενικός Διευθυντής Finance Ομίλου, Group Chief Financial Officer (Group CFO) της Τράπεζας Eurobank</p> <p>Έτος Γέννησης: 1967</p> <p>Εθνικότητα: Ελληνική</p> <p>Αριθμός μετοχών της Eurobank Holdings: -</p>	<p>Ο κ. Κοκολογιάννης εντάχθηκε στη Eurobank τον Ιανουάριο του 2008 ως Επικεφαλής του Τομέα Group Finance and Control της Eurobank μέχρι το διορισμό του ως Group CFO τον Ιούλιο του 2013.</p> <p>Έχει διατελέσει ως Audit Supervisor στην Deloitte (Tax, Audit, Management Consultant) (1991-1995), Group CFO στη Lafarge – Heracles General Cement Company (2005-2007), Director of Finance and Control στη L'Oréal Hellas (2002-2005) και Group Financial Manager στον Όμιλο Plias (1999-2002).</p> <p>Είναι πιστοποιημένος Ορκωτός Λογιστής-Ελεγκτής, μέλος του Chartered Institute of Management Accountants. Κατέχει MBA από το University of Warwick, Ηνωμένο Βασίλειο και Πτυχίο Οργάνωσης και Διοίκησης Επιχειρήσεων από το Οικονομικό Πανεπιστήμιο Αθηνών.</p>
<p><i>Μιχάλης Λούης</i> Επικεφαλής Γενικής Διεύθυνσης Διεθνών Δραστηριοτήτων & Group Private Banking της Τράπεζας Eurobank</p> <p>Έτος Γέννησης: 1962</p> <p>Εθνικότητα: Κυπριακή</p> <p>Αριθμός μετοχών της Eurobank Holdings: -</p>	<p>Ο κ. Λούης υπηρετεί ως Διευθύνων Σύμβουλος της Eurobank Κύπρου (από το 2007, Μέλος στο ΔΣ της Eurobank Private Bank Luxembourg και Μέλος στο Supervisory Board (SB) της Eurobank Bulgaria AD και της Eurobank-Direktna (πριν από τη συγχώνευση της Eurobank Serbia με την Direktna το Δεκέμβριο του 2021, υπηρετούσε ως Πρόεδρος του ΔΣ της της Eurobank Serbia).</p> <p>Κατέχει MSc στη Χρηματοδότηση Επιχειρήσεων και Λογιστική από το London School of Economics and Political Sciences, Ηνωμένο Βασίλειο και Πτυχίο Λογιστικής από το Ealing College, Ηνωμένο Βασίλειο.</p>
<p><i>Νατάσσα Πασχάλη</i> Γενική Διευθύντρια, Επικεφαλής Γενικής Διεύθυνσης Ανθρώπινου Δυναμικού Ομίλου, Group Chief HR Officer (Group CHRO) της Τράπεζας Eurobank</p> <p>Έτος Γέννησης: 1972</p> <p>Εθνικότητα: Ελληνική</p> <p>Αριθμός μετοχών της Eurobank Holdings: -</p>	<p>Η Κα Πασχάλη είναι η Γενική Διευθύντρια Ανθρώπινου Δυναμικού Ομίλου (Group CHRO) από τον Ιούνιο του 2018. Στο παρελθόν έχει διατελέσει στον Όμιλο Eurobank ως Επικεφαλής του τομέα People Engagement (Ιανουάριος 2017 – Ιούνιος 2018), Επικεφαλής Ανθρώπινου Δυναμικού στην Eurobank Private Bank Luxembourg SA (Μάιος 2014 – Μάιος 2017) και Επικεφαλής HR Line Management, Wholesale Banking (2008-2016).</p> <p>Κατέχει MSc in Industrial Relations and Personnel Management από το London School of Economics and Political Science (1995-1996) και Πτυχίο στην Αγγλική Γλώσσα και Φιλολογία από το Πανεπιστήμιο Αθηνών, Φιλοσοφική Σχολή (1991-1995).</p>

Η κα Βερονίκη Κάραλη, Αναπληρώτρια Εταιρική Γραμματέας Ομίλου, υπηρετεί ως Γραμματέας της Διοικητικής Επιτροπής.

Η Διοικητική Επιτροπή είναι υπεύθυνη για την υλοποίηση της στρατηγικής του Ομίλου όπως έχει διαμορφωθεί από την Επιτροπή Στρατηγικού Σχεδιασμού και σύμφωνα με τις κατευθυντήριες γραμμές του Δ.Σ. της Τράπεζας. Η λειτουργία της Διοικητικής Επιτροπής υπόκειται στις διατάξεις του TRFA. Η Διοικητική Επιτροπή συστήνεται από τον Διευθύνοντα Σύμβουλο, ο οποίος διορίζει τα μέλη της. Η Διοικητική Επιτροπή συνεδριάζει σε εβδομαδιαία βάση ή όποτε κρίνεται απαραίτητο και τηρούνται πρακτικά. Επίσης, κατά περίπτωση και ανάλογα με το θέμα που συζητείται, μπορεί να προσκαλούνται και άλλα στελέχη του Ομίλου.

Η Διοικητική Επιτροπή βρίσκεται σε απαρτία και συνεδριάζει έγκυρα, εάν τα μισά πλέον ενός εκ των μελών της είναι παρόντα ή αντιπροσωπευόμενα. Για τον καθορισμό του αριθμού των μελών της για την απαρτία, τυχόν κλάσματα δεν πρέπει να συνυπολογίζονται. Οι αποφάσεις της Διοικητικής Επιτροπής λαμβάνονται έγκυρα με απλή πλειοψηφία των παριστάμενων μελών. Η Διοικητική Επιτροπή ορίζει τον Γραμματέα της, ο οποίος αναφέρεται στην Εταιρική Γραμματεία Ομίλου και συνεργάζεται με τον Πρόεδρο της Επιτροπής. Ο Γραμματέας είναι υπεύθυνος για την τήρηση των πρακτικών και των αποφάσεων όλων των συνεδριάσεων της Επιτροπής, συμπεριλαμβανομένων των ονομάτων των παρόντων και

παρισταμένων, των σχεδίων δράσης και των παρεπόμενων ενεργειών που απαιτούνται για την παρακολούθησή τους, καθώς και για την έκδοση αποσπασμάτων. Αποφάσεις, δράσεις και παρεπόμενες ενέργειες διανέμονται στις αρμόδιες Μονάδες της Τράπεζας, όπως απαιτείται. Ο Κανονισμός Λειτουργίας της Διοικητικής Επιτροπής εγκρίνεται από τον Διευθύνοντα Σύμβουλο και αναθεωρείται όταν κρίνεται απαραίτητο.

Τα κύρια καθήκοντα και αρμοδιότητες της Διοικητικής Επιτροπής είναι να:

- διαχειρίζεται την υλοποίηση της στρατηγικής του Ομίλου όπως έχει διαμορφωθεί από την ΕΣΣ, σύμφωνα με την καθοδήγηση του Δ.Σ. της Τράπεζας,
- συντάσσει τον ετήσιο προϋπολογισμό και το επιχειρηματικό σχέδιο. Η ΕΣΣ ανασκοπεί τα κύρια σημεία και τους στόχους που εμπεριέχονται σε αυτά, καθώς και τις σημαντικές επιχειρηματικές πρωτοβουλίες και τις υποβάλλει για έγκριση στο Δ.Σ.,
- εγκρίνει θέματα σχετικά με τις στρατηγικές επιλογές του Ομίλου (π.χ. στρατηγικές συνεργασίες, αυξήσεις μετοχικού κεφαλαίου, εκδόσεις μετατρέψιμων ομολογιακών και/ή προγράμματα έκδοσης χρέους, συγχωνεύσεις, εξαγορές ή πωλήσεις, το σχηματισμό κοινοπραξιών, σύσταση ή λύση εταιρειών ειδικού σκοπού, διανομή μερίσματος, τις λοιπές σημαντικές επενδύσεις ή από-επενδύσεις του Ομίλου¹⁰ κ.λπ.) διασφαλίζοντας ότι είναι σύμφωνα με την στρατηγική του Ομίλου, εάν το θέμα υπό συζήτηση είναι χαμηλότερο από ή ίσο με € 40 εκατ. Στην περίπτωση όμως όπου:

α. το υπό συζήτηση θέμα υπερβαίνει τα € 40 εκατ.,

β. η απόφαση του Δ.Σ. είναι υποχρεωτική από το νόμο ή από συμβατικές δεσμεύσεις της Τράπεζας,

γ. κρίνεται αναγκαία από την ΕΣΣ, λαμβάνοντας υπόψη την πολυπλοκότητα και τη φύση των στρατηγικών επιλογών υπό συζήτηση.

τα θέματα αυτά θα πρέπει να εγκριθούν από το Δ.Σ. μετά από σχετική πρόταση της ΕΣΣ (σύμφωνα με τον Κανονισμό Λειτουργίας της).

- εκτελεί τα καθήκοντά της σύμφωνα με τις πολιτικές της Τράπεζας, τις Συμβάσεις Παροχής Υπηρεσιών (Service Level Agreements/SLAs) και τις Αντίστροφες Συμβάσεις Παροχής Υπηρεσιών (RSLAs), όπως έχουν εγκριθεί από τη Διοικητική Επιτροπή, τις Επιτροπές του Δ.Σ. και το Δ.Σ. Ειδικότερα, μετά την τροποποιημένη και επαναδιατυπωμένη SLA του Αυγούστου του 2020 μεταξύ Eurobank και Grivalia Management Company S.A., η Διοικητική Επιτροπή είναι υπεύθυνη:

ο να εγκρίνει οποιαδήποτε απόφαση απόκτησης οποιοδήποτε μεμονωμένου περιουσιακού στοιχείου που πρόκειται να ταξινομηθεί ως Grivalia Asset με τιμή κτήσης άνω των 10 εκατ. ευρώ και έως 40 εκατ. ευρώ, μετά από σύσταση της επιτροπής ακινήτων (ΕΑκ). Για περιουσιακά στοιχεία άνω των 40 εκατομμυρίων ευρώ, η απόφαση εγκρίνεται από το Δ.Σ. μετά από σύσταση της ΕΣΣ, η οποία θα έχει λάβει σύσταση από την ΕΑκ.

ο Να εγκρίνει οποιαδήποτε απόφαση εκποίησης οποιοδήποτε μεμονωμένου περιουσιακού στοιχείου που έχει ταξινομηθεί ως Grivalia Asset ή περιλαμβάνεται στο ελληνικό χαρτοφυλάκιο Eurobank με λογιστική αξία άνω των 10 εκατομμυρίων ευρώ και έως 40 εκατομμύρια ευρώ, μετά από σύσταση της ΕΑκ. Για οποιοδήποτε περιουσιακό στοιχείο με λογιστική αξία άνω των 40 εκατομμυρίων ευρώ, η απόφαση εγκρίνεται από το Δ.Σ. μετά από σύσταση της ΕΣΣ, η οποία θα έχει λάβει σύσταση από την ΕΑκ.

ο Να εγκρίνει οποιαδήποτε απόφαση για εκποίηση ομάδας 10 περιουσιακών στοιχείων ή περισσότερων «Πώληση χαρτοφυλακίου» για την οποία η συνολική λογιστική αξία των περιουσιακών στοιχείων υπερβαίνει τα 5 εκατομμύρια ευρώ και έως τα 40 εκατομμύρια ευρώ, μετά από σύσταση της επιτροπής ακινήτων. Για κάθε πώληση χαρτοφυλακίου για την οποία η συνολική λογιστική αξία των περιουσιακών στοιχείων υπερβαίνει τα 40 εκατομμύρια ευρώ, η απόφαση εγκρίνεται από το Δ.Σ. μετά από σύσταση της ΕΣΣ, η οποία θα έχει λάβει σύσταση από την ΕΑκ.

ο Να εγκρίνει οποιαδήποτε απόφαση μίσθωσης περιουσιακού στοιχείου που έχει ταξινομηθεί ως Grivalia Asset και περιλαμβάνεται στο ελληνικό χαρτοφυλάκιο Eurobank, εκτός του Eurobank REO Χαρτοφυλακίου, ή (να εγκρίνει) η Eurobank να μισθώσει από τρίτο μέρος, για συμβόλαιο μίσθωσης αξίας άνω των 300 χιλ. ευρώ το μήνα μετά από σύσταση της ΕΑκ.

• σε περίπτωση που η Στρατηγική Επιτροπή Ακίνητης Περιουσίας δεν μπορεί να λάβει ομόφωνη απόφαση για ένα θέμα, όπως περιγράφεται στον Κανονισμό Λειτουργίας της, το θέμα αυτό θα παραπέμπεται στη Διοικητική Επιτροπή ή στην ΕΣΣ, όπως απαιτείται.

• παρακολουθεί την απόδοση της κάθε επιχειρηματικής μονάδας και χώρας σε σχέση με τον προϋπολογισμό και εξασφαλίζει ότι λαμβάνονται τα απαραίτητα διορθωτικά μέτρα, όπου απαιτείται,

• λαμβάνει αποφάσεις για όλες τις σημαντικές πρωτοβουλίες του Ομίλου, που στοχεύουν στην αναμόρφωση του επιχειρηματικού και λειτουργικού μοντέλου, στην ενίσχυση της λειτουργικής αποδοτικότητας και του εξορθολογισμού του κόστους και στη βελτίωση της οργανωτικής και επιχειρηματικής δομής,

• εξασφαλίζει τη διατήρηση επαρκούς συστήματος εσωτερικού ελέγχου,

• εξετάζει και εγκρίνει πολιτικές της Τράπεζας (εκτός από τις Πιστωτικές Πολιτικές οι οποίες εγκρίνονται από την Εκτελεστική Επιτροπή Διαχείρισης Κινδύνων ή/και την Επιτροπή Διαχείρισης Προβληματικών Δανείων ή/και την Επιτροπή Κινδύνων) που σχετίζονται με τις περιοχές ευθύνης της και/ή που έχουν καθοριστική σημασία για την Τράπεζα, συμπεριλαμβανομένων ενδεικτικά και όχι περιοριστικά των πολιτικών που εγκρίνονται από το Δ.Σ. σύμφωνα με το TRFA,

• εξετάζει την απόδοση της κάθε Επιτροπής ή / και προσώπων στους οποίους έχει εκχωρηθεί μέρος των αρμοδιοτήτων της, όπως έχουν εγκριθεί,

• εξασφαλίζει την επάρκεια της διακυβέρνησης, των διαδικασιών και των συστημάτων του Σχεδίου Εξυγίανσης (Resolution Planning)

• προσλαμβάνει εξωτερικές εταιρείες συμβούλων επιχειρήσεων, κατά την απόλυτη κρίση της, και εγκρίνει τις αμοιβές και τους όρους απασχόλησής τους, σύμφωνα με τις πολιτικές και τις διαδικασίες της Τράπεζας,

• προσλαμβάνει συμβούλους επενδυτικών τραπεζών, κατά την απόλυτη κρίση της και εγκρίνει τις αμοιβές και τους όρους απασχόλησής τους, σύμφωνα με τις πολιτικές και τις διαδικασίες της Τράπεζας, όπου απαιτείται.

¹⁰ Όπως περιγράφονται στην Πολιτική Από- επένδυσης (Divestment Policy)

Εκτελεστική Επιτροπή Διαχείρισης Κινδύνων¹¹

Η Εκτελεστική Επιτροπή Διαχείρισης Κινδύνων (ΕΕΔΚ) επιβλέπει το πλαίσιο διαχείρισης κινδύνων της Τράπεζας. Η ΕΕΔΚ διασφαλίζει ότι οι σημαντικοί κίνδυνοι αναγνωρίζονται και τίθενται άμεσα υπόψη της Ε.Κ., καθώς και ότι οι ισχύουσες πολιτικές και διαδικασίες είναι επαρκείς για την ορθή διαχείριση των κινδύνων και τη συμμόρφωση της Τράπεζας με τις εποπτικές απαιτήσεις. Τα μέλη της ΕΕΔΚ θα πρέπει να είναι σε θέση να αναγνωρίζουν, να αξιολογούν και να διαχειρίζονται όλους τους τύπους κινδύνων στους οποίους εκτίθεται ο Όμιλος.

Στο πλαίσιο των αρμοδιοτήτων της, η ΕΕΔΚ:

- παρακολουθεί το προφίλ κινδύνων της Τράπεζας και των θυγατρικών της έναντι της καθορισμένης διάθεσης ανάληψης κινδύνων και εξετάζει προτεινόμενες τροποποιήσεις του πλαισίου διάθεσης ανάληψης κινδύνων,
- εξετάζει και εγκρίνει τη μεθοδολογία, τις παραμέτρους και τα αποτελέσματα του προγράμματος Stress Testing της Τράπεζας,
- καθορίζει τα κατάλληλα μέτρα διαχείρισης, τα οποία παρουσιάζονται και συζητούνται στη Διοικητική Επιτροπή και στη συνέχεια υποβάλλονται στην Ε.Κ. για έγκριση και διατηρεί ανά πάσα στιγμή προληπτική προσέγγιση στη διαχείριση κινδύνων, επιβλέπει, αξιολογεί και διευθετεί τα θέματα που έχει αναλάβει, παρακολουθεί το πλαίσιο διαχείρισης των κινδύνων του Ομίλου, συμπεριλαμβανομένης της εφαρμογής των πολιτικών κινδύνου, και ενημερώνει την Ε.Κ. σχετικά με το προφίλ κινδύνου του Ομίλου,
- βοηθά την Ε.Κ. στον καθορισμό των αρχών και μεθοδολογιών διαχείρισης κινδύνων διασφαλίζοντας ότι το Πλαίσιο Διαχείρισης Κινδύνων του Ομίλου περιλαμβάνει διαδικασίες για την αναγνώριση, τη μέτρηση, την παρακολούθηση και την αναφορά του τρέχοντος προφίλ κινδύνων έναντι της καθορισμένης διάθεσης ανάληψης κινδύνων.

Οι αρμοδιότητες της ΕΕΔΚ δεν έρχονται σε σύγκρουση με τις αρμοδιότητες του Γενικού Διευθυντή Risk Management Ομίλου ή τις αρμοδιότητες της Γενικής Διεύθυνσης Risk Management που αφορούν στη διακυβέρνηση διαχείρισης κινδύνων, όπως αυτές προβλέπονται στο TRFA και στην Πράξη Διοικητή της ΤτΕ υπ' αριθμ. 2577/2006. Ο Διευθύνων Σύμβουλος προεδρεύει της ΕΕΔΚ, ενώ ο Γενικός Διευθυντής Διαχείρισης Κινδύνων του Ομίλου (GCRO) είναι ο Αντιπρόεδρος της Επιτροπής. Οι προαναφερθέντες έχουν την ευθύνη να παραπέμπουν τους σημαντικούς κινδύνους και τα σημαντικά θέματα στην Ε.Κ. και να ενημερώνουν σχετικά τη Διοικητική Επιτροπή σε περιοδική βάση.

Η ΕΕΔΚ βρίσκεται σε απαρτία και συνεδριάζει εγκύρως όταν τα μισά τουλάχιστον από τα μέλη της συν ένα, συμπεριλαμβανομένου του Προέδρου ή του Αντιπροέδρου, είναι παρόντα ή αντιπροσωπεύονται. Επιλεγμένοι συμμετέχοντες δύναται να προσκληθούν στις συνεδριάσεις της ΕΕΔΚ, όταν τα θέματα για συζήτηση εμπίπτουν στην αρμοδιότητά τους ή όταν αυτοί διαθέτουν την απαιτούμενη τεχνογνωσία για να συμμετάσχουν εποικοδομητικά. Τα τελικά πρακτικά των συνεδριάσεων της ΕΕΔΚ διανέμονται στα μέλη της Ε.Κ., της ΕΣΣ και της Διοικητικής Επιτροπής, όπως αυτά συντάσσονται από τον γραμματέα και εγκρίνονται από τον Πρόεδρο της Επιτροπής. Εν συνεχεία, αποσπάσματα των αποφάσεων και των ενεργειών που έχουν δρομολογηθεί δίνονται στη Διοίκηση, στην ΕΣΣ ή/και στη Διοικητική Επιτροπή, όπως απαιτείται.

Οι αποφάσεις της ΕΕΔΚ λαμβάνονται με απλή πλειοψηφία και σε περίπτωση ισοψηφίας, ο πρόεδρος ή ο αντιπρόεδρος σε περίπτωση απουσίας του προέδρου, έχει την αποφασιστική ψήφο. Η γνώμη της μειοψηφίας καταγράφεται στα πρακτικά της συνεδρίασης κάθε φορά που δεν λαμβάνεται ομόφωνη απόφαση της ΕΕΔΚ και η Ε.Κ. ενημερώνεται αναλόγως.

Οι αλλαγές στον Κανονισμό Λειτουργίας της ΕΕΔΚ, επανεξετάζονται από την ΕΕΔΚ κατ' ελάχιστο κάθε δύο (2) χρόνια και αναθεωρείται αν κριθεί απαραίτητο, εκτός και αν σημαντικές αλλαγές στη σύνθεση, τον ρόλο, τις αρμοδιότητες, την οργάνωση και/ή τις κανονιστικές απαιτήσεις επιβάλλουν νωρίτερα αναθεώρηση και εγκρίνεται από τον Διευθύνοντα Σύμβουλο. Επιπλέον, ο Κανονισμός Λειτουργίας της ΕΕΔΚ υποβάλλεται στην Ε.Κ. με σκοπό την ενημέρωση των μελών της.

Επιτροπή Διαχείρισης Ενεργητικού – Παθητικού του Ομίλου¹²

Η πρωταρχική αρμοδιότητα της Επιτροπής Διαχείρισης Ενεργητικού – Παθητικού Ομίλου (G-ALCO) είναι i) να εξετάζει, εγκρίνει, διαμορφώνει, εφαρμόζει και ελέγχει ως αρμόζει α) τις στρατηγικές και πολιτικές χρηματοδότησης και ρευστότητας του Ομίλου, β) τις κατευθυντήριες οδηγίες επιτοκίων και τις πολιτικές επιτοκίου κινδύνου του Ομίλου, γ) τις κεφαλαιακές επενδύσεις του Ομίλου, καθώς και την έκθεσή τους σε συναλλαγματικό κίνδυνο και τις στρατηγικές αντιστάθμισης κινδύνου και δ) τις επιχειρηματικές πρωτοβουλίες ή/και επενδύσεις του Ομίλου που έχουν σημαντική επίδραση στο προφίλ κινδύνων αγοράς και ρευστότητας της Τράπεζας, ii) να εγκρίνει σε πρώτο στάδιο και να προτείνει στην Ε.Κ. για τελική έγκριση τα εκάστοτε όρια χωρών (δίνοντας ιδιαίτερη προσοχή στην έγκριση / παρακολούθηση των ορίων χωρών όπου ο Όμιλος/η Eurobank έχει στρατηγική παρουσία) και iii) να εγκρίνει ή να προτείνει, ως αρμόζει, αλλαγές στις πολιτικές αυτές ώστε να

¹¹ Σχετική πληροφόρηση αναφορικά με την τρέχουσα σύνθεση της Επιτροπής και σύντομα βιογραφικά σημειώματα των μελών της παρατίθενται στην ιστοσελίδα της Τράπεζας (www.eurobank.gr).

¹² Σχετική πληροφόρηση αναφορικά με την τρέχουσα σύνθεση της Επιτροπής και σύντομα βιογραφικά σημειώματα των μελών της παρατίθενται στην ιστοσελίδα της Τράπεζας (www.eurobank.gr).

συνάδουν με τη διάθεση ανάληψης κινδύνου και τα επίπεδα έκθεσης όπως ορίζονται από την Ε.Κ. και τη Διοίκηση, ενώ παράλληλα να συμμορφώνεται με το πλαίσιο που έχουν θέσει οι ρυθμιστικές και εποπτικές αρχές.

Η G-ALCO συνεδριάζει μια φορά το μήνα ή/και οποτεδήποτε κρίνεται αναγκαίο. Άλλα στελέχη του Ομίλου, ανάλογα με το υπό συζήτηση θέμα, ενδέχεται να προσκληθούν και να παραβρεθούν όπως απαιτείται.

Η απαιτούμενη απαρτία για να είναι οι συνεδριάσεις της G-ALCO έγκυρες έχει προσδιοριστεί στα έξι μέλη. Προκειμένου να υπάρχει απαρτία απαιτείται η παρουσία του Προέδρου της και κατ' ελάχιστο τριών (3) μελών της ΕΣΣ. Οι αποφάσεις στα θέματα λαμβάνονται κατά πλειοψηφία και επικοινωνούνται στις εμπλεκόμενες/επηρεαζόμενες επιχειρηματικές μονάδες, ενώ τηρούνται πρακτικά των συνεδριάσεων από τον Γραμματέα της Επιτροπής και διανέμονται στα μέλη της G-ALCO, τον Διευθύνοντα Σύμβουλο, τον Πρόεδρο και τον Ενιαίο Εποπτικό Μηχανισμό.

Κεντρικές Επιτροπές Πιστοδοτήσεων - ΚΕΠ (Central Credit Committees)

Κεντρική Επιτροπή Πιστοδοτήσεων I

Ο βασικός σκοπός της Κεντρικής Επιτροπής Πιστοδοτήσεων I (ΚΕΠ I) είναι να διασφαλίσει αντικειμενική αξιολόγηση για όλο το Ελληνικό χαρτοφυλάκιο επιχειρηματικών εξυπηρετούμενων δανείων σύμφωνα με τα οριζόμενα στο Εγχειρίδιο Πιστοδοτικής Πολιτικής για τα εξυπηρετούμενα ανοίγματα (Credit Policy Manual) και στο Πλαίσιο Διάθεσης για Ανάλυση Κινδύνου της Τράπεζας (Risk Appetite Framework), έτσι ώστε ο αναλαμβανόμενος κίνδυνος να καταλήγει σε ικανοποιητική απόδοση με παράλληλη διατήρηση της ποιότητας του δανειακού χαρτοφυλακίου.

Στην ΚΕΠ I προεδρεύει ένα ανεξάρτητο Στέλεχος σε σχέση με το Business and Risk , συνεδριάζει τουλάχιστον μία (1) φορά την εβδομάδα και τηρούνται πρακτικά όλων των συνεδριάσεων. Οι αποφάσεις λαμβάνονται ομόφωνα. Σε περίπτωση μη ομόφωνης απόφασης, το αίτημα παραπέμπεται από τον Πρόεδρο στο επόμενο (ανώτερο) εγκριτικό κλιμάκιο, του οποίου η απόφαση θα πρέπει να είναι ομόφωνη. Σε περίπτωση μη επίτευξης ομοφωνίας, η τελική απόφαση θα πρέπει να ληφθεί από την Εκτελεστική Επιτροπή Διαχείρισης Κινδύνων κατά πλειοψηφία.

Η κύρια αρμοδιότητα της ΚΕΠ I είναι να αξιολογεί και να εγκρίνει όλα τα πιστοδοτικά αιτήματα του ελληνικού επιχειρηματικού χαρτοφυλακίου εξυπηρετούμενων δανείων με συνολικό άνοιγμα άνω των €50 εκατ. και μη εξασφαλισμένων δανείων με συνολικό άνοιγμα άνω των €35 εκατ. Για κάθε συνολικό άνοιγμα που υπερβαίνει τα €75 εκατ. και μη εξασφαλισμένο άνοιγμα που υπερβαίνει τα €50 εκατ., απαιτείται η επιπρόσθετη έγκριση του Γενικού Διευθυντή Risk Management Ομίλου, ενώ για κάθε συνολικό άνοιγμα που υπερβαίνει τα €150 εκατ. και μη εξασφαλισμένο άνοιγμα που υπερβαίνει τα €100 εκατ., απαιτείται η επιπρόσθετη έγκριση του Διευθύνοντος Συμβούλου. Επιπλέον, για κάθε άνοιγμα που υπερβαίνει το 10% (ή 20% για επιλεγμένους δανειολήπτες όταν δεν υπάρχει ενιαίος κίνδυνος (single risk)) των εποπτικών ιδίων κεφαλαίων της Τράπεζας, απαιτείται επιπρόσθετη έγκριση από την Εκτελεστική Επιτροπή Διαχείρισης Κινδύνων. Ακολούθως, η συναίνεση του ΤΧΣ είναι απαραίτητη, ενώ η τελική έγκριση δίνεται από την Επιτροπή Κινδύνων (Board Risk Committee).

Κεντρική Επιτροπή Πιστοδοτήσεων II

Ο βασικός σκοπός της Κεντρικής Επιτροπής Πιστοδοτήσεων II (ΚΕΠ II) είναι ίδιος με αυτόν της ΚΕΠ I αλλά για μικρότερα ανοίγματα.

Η ΚΕΠ II συνεδριάζει τουλάχιστον μία (1) φορά την εβδομάδα και τηρούνται πρακτικά όλων των συνεδριάσεων. Οι αποφάσεις λαμβάνονται ομόφωνα. Σε περίπτωση μη ομόφωνης απόφασης, το αίτημα παραπέμπεται από τον Πρόεδρο στο επόμενο (ανώτερο) εγκριτικό κλιμάκιο.

Η κύρια αρμοδιότητα της ΚΕΠ II είναι να αξιολογεί και να εγκρίνει όλα τα πιστοδοτικά αιτήματα του Ελληνικού επιχειρηματικού χαρτοφυλακίου εξυπηρετούμενων δανείων με συνολικό άνοιγμα από €20 εκατ. μέχρι €50 εκατ. και μη εξασφαλισμένων δανείων με συνολικό άνοιγμα από €10 εκατ. μέχρι €35 εκατ. και ανοίγματα λιανικής με συνολικό άνοιγμα από €3 εκατ.

Επιτροπή Διαχείρισης Προβληματικών Δανείων (Troubled Assets Committee)¹³

Η Επιτροπή Διαχείρισης Προβληματικών Δανείων (ΕΔΠΔ) συνιστάται σύμφωνα με το ρυθμιστικό πλαίσιο. Ο κύριος σκοπός της ΕΔΠΔ είναι να ενεργεί ως ανεξάρτητος φορέας εποπτείας, παρακολουθώντας στενά το χαρτοφυλάκιο προβληματικών δανείων της Τράπεζας και την εκτέλεση της στρατηγικής διαχείρισης Μη Εξυπηρετούμενων Ανοιγμάτων (NPE Management Strategy).

Η Επιτροπή συνεδριάζει τουλάχιστον μία φορά το μήνα ή/και όποτε απαιτείται, εάν παρίστανται η πλειοψηφία των μελών, συμπεριλαμβανομένου του προέδρου. Οι αποφάσεις λαμβάνονται με πλειοψηφία, τηρούνται πρακτικά και κυκλοφορούν όπως ορίζεται. Ο πρόεδρος έχει αποφασιστική ψήφο. Η ΕΔΠΔ ενημερώνει το Δ.Σ. ή τις αρμόδιες επιτροπές του για τα αποτελέσματα των δραστηριοτήτων της, τουλάχιστον ανά τρίμηνο. Η ΕΔΠΔ συνεργάζεται με τη Διεύθυνση Διαχείρισης Κινδύνων του Ομίλου προκειμένου να αναπτύξει και να ευθυγραμμιστεί πλήρως με τις κατάλληλες μεθοδολογίες που εφαρμόζονται για την αξιολόγηση των κινδύνων που ενυπάρχουν σε κάθε τύπο modification and delinquency bucket, ανά

¹³ Σχετική πληροφόρηση αναφορικά με την τρέχουσα σύνθεση της Επιτροπής και σύντομα βιογραφικά σημειώματα των μελών της παρατίθενται στην ιστοσελίδα της Τράπεζας (www.eurobank.gr).

χαρτοφυλάκιο. Οι εκθέσεις της ΕΔΠΔ προς το Δ.Σ. ή τις αρμόδιες επιτροπές του, υποβάλλονται επίσης στη Γενική Διεύθυνση Διαχείρισης Κινδύνων Ομίλου.

Βασικές αρμοδιότητες της Επιτροπής, μεταξύ άλλων, είναι οι ακόλουθες:

- η παρακολούθηση όλων των εσωτερικών αναφορών της λειτουργίας διαχείρισης των προβληματικών δανείων, με βάση το ρυθμιστικό πλαίσιο,
- η έγκριση των διαθέσιμων τύπων ρύθμισης και οριστικής διευθέτησης ανά υποχαρτοφυλάκιο δανείων και η παρακολούθηση της αποτελεσματικότητας τους μέσω κατάλληλων δεικτών απόδοσης (KPIs),
- ο καθορισμός των κριτηρίων σύμφωνα με τα οποία θα εξετάζεται η μακροπρόθεσμη βιωσιμότητα (“sustainability”) εκάστου τύπου ρύθμισης ή οριστικής διευθέτησης (ανάπτυξη και χρήση ειδικών δενδρογραμμάτων – “decision trees”),
- η έγκριση, παρακολούθηση και αξιολόγηση (σε συνεργασία με τις επιχειρησιακές μονάδες) των πιλοτικών προγραμμάτων ρυθμίσεων και
- η παρακολούθηση και επίβλεψη καθώς και η παροχή υποστήριξης και τεχνογνωσίας στη διαχείριση των προβληματικών δανείων των θυγατρικών Τραπεζών του Ομίλου στο εξωτερικό.

Επιτροπή Προϊόντων & Υπηρεσιών (PSC)¹⁴

Η Επιτροπή Προϊόντων & Υπηρεσιών (ΕΠ&Υ) είναι υπεύθυνη για τη δημιουργία και την εποπτεία του πλαισίου διακυβέρνησης για τα προϊόντα και τις υπηρεσίες που προσφέρονται στους πελάτες της Eurobank στην Ελλάδα μέσω των φυσικών και εναλλακτικών καναλιών, σύμφωνα με τις εποπτικές και ρυθμιστικές απαιτήσεις. Η ΕΠ&Υ έχει δημιουργήσει ένα πλαίσιο διακυβέρνησης για τα προϊόντα και τις υπηρεσίες, υπό τις αρμοδιότητές της, καθ' όλη τη διάρκεια του κύκλου ζωής τους, σύμφωνα με το οποίο αξιολογούνται οι χρηματοοικονομικοί και μη χρηματοοικονομικοί κίνδυνοι, λαμβάνοντας επίσης υπόψη τις οικονομικές επιδόσεις τους. Η Επιτροπή πραγματοποιεί επίσης περιοδική αναθεώρηση όλων των προϊόντων και υπηρεσιών για να καθορίσει τη συνέχιση, την τροποποίηση ή τη διακοπή τους.

Η ΕΠ&Υ συνεδριάζει μία φορά το μήνα ή/και όποτε απαιτείται. Άλλα στελέχη ή διευθυντικά στελέχη του Ομίλου, ανάλογα με το θέμα που θα συζητηθεί, ενδέχεται να κληθούν να παραστούν όπως απαιτείται.

Η ΕΠ&Υ βρίσκεται σε απαρτία και συνεδριάζει έγκυρα όταν είναι παρόντα τα μισά μέλη της συν ένα (τα κλάσματα εξαιρούνται από τον υπολογισμό). Για την ύπαρξη απαρτίας θα πρέπει να είναι παρών και ο Πρόεδρος.

Οι αποφάσεις λαμβάνονται ομόφωνα και καταχωρούνται στα πρακτικά της συνεδρίασης. Σε περίπτωση μη λήψης απόφασης λόγω διαφωνίας των Μελών, το υπό συζήτηση θέμα κλιμακώνεται στη Διοικητική Επιτροπή (ExCo).

Διοικητική Επιτροπή ESG (Περιβάλλον, Κοινωνία & Διακυβέρνηση) - ESG ManCo¹⁵

Ο κύριος σκοπός της Επιτροπής ESG είναι να i) παρέχει στρατηγική κατεύθυνση στις πρωτοβουλίες ESG, ii) επανεξετάζει τη στρατηγική ESG πριν από την έγκριση, iii) ενσωματώνει τα στοιχεία της στρατηγικής ESG στο επιχειρηματικό μοντέλο και τις λειτουργίες της Τράπεζας, iv) εγκρίνει τα επιλέξιμα περιουσιακά στοιχεία των πλαισίων Πράσινων Ομολόγων, v) μετρά και αναλύει τακτικά την πρόοδο των στόχων ESG και των στόχων απόδοσης, και vi) διασφαλίζει τη σωστή εφαρμογή των πολιτικών και διαδικασιών που σχετίζονται με το ESG, σύμφωνα με τις εποπτικές απαιτήσεις και τις εθελοντικές δεσμεύσεις.

Η Επιτροπή ESG συνεδριάζει τέσσερις φορές το χρόνο ή/και όταν είναι απαραίτητο. Άλλοι υπάλληλοι της Τράπεζας, ανάλογα με το θέμα που θα συζητηθεί, μπορούν να προσκληθούν όπως κρίνεται σκόπιμο.

Η απαιτούμενη απαρτία για να είναι αποτελεσματικές οι συνεδριάσεις της Επιτροπής ESG είναι επτά μέλη. Για την ύπαρξη απαρτίας απαιτείται η παρουσία του Προέδρου του και τουλάχιστον έξι (6) μελών. Οι αποφάσεις για θέματα λαμβάνονται κατά πλειοψηφία. Σε περίπτωση ισοψηφίας, υπερισχύει η ψήφος του Προέδρου. Όταν δεν λαμβάνεται ομόφωνα απόφαση της Επιτροπής ESG, αυτή καταγράφεται στα πρακτικά μαζί με τη γνώμη της μειοψηφίας. Όλες οι συνεδριάσεις και οι αποφάσεις συντάσσονται από τον Γραμματέα της Επιτροπής και διανέμονται στα μέλη της Επιτροπής ESG.

Ο Κανονισμός Λειτουργίας της Επιτροπής ESG θα επανεξετάζεται τουλάχιστον κάθε δύο (2) χρόνια και θα αναθεωρείται εάν είναι απαραίτητο, εκτός εάν σημαντικές αλλαγές στη σύνθεση, το ρόλο, τις αρμοδιότητες, την οργάνωση ή/και τις κανονιστικές απαιτήσεις απαιτούν νωρίτερα αναθεώρηση.

5. Ελεγκτικές Μονάδες

Ως μέρος του συστήματος εσωτερικού ελέγχου, η HoldCo/Τράπεζα έχει θεσπίσει μία σειρά εξειδικευμένων ελεγκτικών μονάδων, των οποίων η κύρια ευθύνη είναι να λειτουργούν ως ανεξάρτητοι ελεγκτικοί μηχανισμοί, ενισχύοντας έτσι τη δομή ελέγχου της HoldCo/Τράπεζας. Οι πιο σημαντικές λειτουργίες και οι βασικές τους ευθύνες περιγράφονται παρακάτω.

¹⁴ Σχετική πληροφόρηση αναφορικά με την τρέχουσα σύνθεση της Επιτροπής και σύντομα βιογραφικά σημειώματα των μελών της παρατίθενται στην ιστοσελίδα της Τράπεζας (www.eurobank.gr).

¹⁵ Σχετική πληροφόρηση αναφορικά με την τρέχουσα σύνθεση της Επιτροπής και σύντομα βιογραφικά σημειώματα των μελών της παρατίθενται στην ιστοσελίδα της Τράπεζας (www.eurobank.gr).

5.1 Εσωτερικός Έλεγχος

Eurobank Holdings

Ο Εσωτερικός Έλεγχος (ΕΕ) είναι μια ανεξάρτητη και αντικειμενική διαβεβαιωτική και συμβουλευτική μονάδα, σχεδιασμένη να προσθέτει αξία και να βελτιώνει τις λειτουργίες της Eurobank Holdings. Ο ΕΕ έχει επαρκή οργανωτική δομή και κατάλληλους πόρους προκειμένου να διασφαλίσει ότι μπορεί να εκπληρώσει τον ρόλο και τις αρμοδιότητες του.

Ο ΕΕ διατηρεί επίσης ένα πρόγραμμα διασφάλισης ποιότητας και βελτίωσης, το οποίο καλύπτει όλες τις πτυχές του ΕΕ, για να εξασφαλίσει τη συνεπή εφαρμογή της μεθοδολογίας σύμφωνα με τα Διεθνή Πρότυπα (IIA Standards).

Προκειμένου να διαφυλαχθεί η ανεξαρτησία του, ο ΕΕ αναφέρεται λειτουργικά στην Επιτροπή Ελέγχου και διοικητικά στο Διευθύνοντα Σύμβουλο. Το Δ.Σ. έχει αναθέσει την ευθύνη για την παρακολούθηση της δραστηριότητας του ΕΕ στην Επιτροπή Ελέγχου της Τράπεζας. Ο Γενικός Διευθυντής Εσωτερικού Ελέγχου διορίζεται από την Επιτροπή Ελέγχου, η οποία και αξιολογεί την απόδοσή του.

Ο σκοπός του ΕΕ είναι να ενισχύει και να προστατεύει την οργανωτική αξία διαβεβαιώνοντας, συμβουλευοντας και προβλέποντας με αντικειμενικότητα και με βάση την αξιολόγηση κινδύνων (risk based). Οι βασικές διαβεβαιωτικές και συμβουλευτικές αρμοδιότητες του ΕΕ είναι:

- να παρέχει εύλογη διασφάλιση, υπό τη μορφή ανεξάρτητης γνώμης, ως προς την επάρκεια και την αποτελεσματικότητα του συστήματος εσωτερικού ελέγχου της HoldCo.
- να βοηθά τη Διοίκηση στην πρόληψη και τον εντοπισμό της απάτης ή υπεξαίρεσης (αντιδεδοντολογικές πρακτικές)
- να βοηθά τη Διοίκηση στην ενίσχυση του συστήματος εσωτερικού ελέγχου μέσα από τη διατύπωση συστάσεων για την αντιμετώπιση των αδυναμιών και τη βελτίωση των υφιστάμενων πολιτικών και διαδικασιών,
- να παρακολουθεί συστηματικά και να διασφαλίζει ότι λαμβάνονται τα αναγκαία μέτρα για την υλοποίηση των συστάσεων του ελέγχου εντός των συμφωνηθεισών ημερομηνιών,
- να συμμετέχει σε έργα της HoldCo με συμβουλευτική και διαβεβαιωτική ιδιότητα.

Eurobank

Η Γενική Διεύθυνση Εσωτερικού Ελέγχου Ομίλου (ΓΔΕΕ) είναι μια ανεξάρτητη και αντικειμενική, διαβεβαιωτική και συμβουλευτική μονάδα, σχεδιασμένη να προσθέτει αξία και να βελτιώνει τις λειτουργίες της Τράπεζας και των θυγατρικών της εταιρειών. Η ΓΔΕΕ έχει επαρκή οργανωτική δομή και κατάλληλους πόρους προκειμένου να διασφαλίσει ότι μπορεί να εκπληρώσει τον ρόλο και τις αρμοδιότητες της.

Η ΓΔΕΕ απαρτίζεται από τον Τομέα Εσωτερικού Ελέγχου (Internal Audit Sector), τη Διεύθυνση Forensic Audit Division, τη Διεύθυνση International Audit και τη Διεύθυνση Business Monitoring and Organizational Support. Στη ΓΔΕΕ ανήκει επίσης η μονάδα Quality Assurance, η οποία αξιολογεί την αποτελεσματικότητα των δραστηριοτήτων που σχετίζονται με τον εσωτερικό έλεγχο Ομίλου και τη συμμόρφωση με τα Διεθνή Πρότυπα (IIA Standards). Η μονάδα αυτή λειτουργεί ως Centre of Excellence for Audit Standards & Methodology, ενεργεί ως σύμβουλος της ΓΔΕΕ σε θέματα που σχετίζονται με τη βελτίωση της ποιότητας και τη μεθοδολογία.

Προκειμένου να διαφυλαχθεί η ανεξαρτησία της, η ΓΔΕΕ αναφέρεται λειτουργικά στην Επιτροπή Ελέγχου και διοικητικά στο Διευθύνοντα Σύμβουλο. Το Δ.Σ. έχει αναθέσει την ευθύνη για την παρακολούθηση της δραστηριότητας της ΓΔΕΕ στην Επιτροπή Ελέγχου της Τράπεζας. Ο Γενικός Διευθυντής Εσωτερικού Ελέγχου διορίζεται από την Επιτροπή Ελέγχου, η οποία και αξιολογεί την απόδοσή του.

Οι βασικές διαβεβαιωτικές και συμβουλευτικές αρμοδιότητες της ΓΔΕΕ είναι:

- να παρέχει εύλογη διασφάλιση, υπό τη μορφή ανεξάρτητης γνώμης, ως προς την επάρκεια και την αποτελεσματικότητα του συστήματος εσωτερικού ελέγχου της Τράπεζας και των θυγατρικών της. Προκειμένου να διαμορφώσει μια γνώμη, η ΓΔΕΕ καταρτίζει και εκτελεί ένα πρόγραμμα ελεγκτικών εργασιών (βάσει της αξιολόγησης κινδύνου του ελεγκτικού κόσμου),
- να βοηθά και να παρέχει συμβουλές στη Διοίκηση για την πρόληψη και τον εντοπισμό της απάτης ή υπεξαίρεσης ή αντιδεδοντολογικών πρακτικών και να αναλαμβάνει ειδικά έργα όποτε απαιτείται,
- να βοηθά τη Διοίκηση στην ενίσχυση του συστήματος εσωτερικού ελέγχου μέσα από τη διατύπωση συστάσεων για την αντιμετώπιση των αδυναμιών και τη βελτίωση των υφιστάμενων πολιτικών και διαδικασιών,
- να παρακολουθεί συστηματικά και να διασφαλίζει ότι λαμβάνονται τα αναγκαία μέτρα για την υλοποίηση των συστάσεων του ελέγχου εντός των συμφωνηθεισών ημερομηνιών,
- εκτελεί οποιαδήποτε άλλα ειδικά καθήκοντα που απαιτούνται από τις Εποπτικές Αρχές ή/και συμμετέχει σε έργα σε ολόκληρη την τράπεζα που αναλαμβάνει η Τράπεζα,
- να συμμετέχει σε έργα της Τράπεζας με συμβουλευτική και διαβεβαιωτική ιδιότητα,
- αξιολογεί την απόδοση των λειτουργιών εσωτερικού ελέγχου του Ομίλου, οι οποίες έχουν άμεση γραμμή αναφοράς στην ΓΔΕΕ.

5.2 Διαχείριση Κινδύνου

Eurobank Holdings

Ως μέρος του συνολικού της συστήματος εσωτερικών ελέγχων, η HoldCo έχει συνάψει Σύμβαση Παροχής Υπηρεσιών (Service Level Agreement/SLA) με την Eurobank προκειμένου να λάβει υποστηρικτικές και συμβουλευτικές υπηρεσίες σε όλους τους τομείς διαχείρισης κινδύνων (πιστωτικοί κίνδυνοι, αγορά, ρευστότητα και λειτουργικοί κίνδυνοι) που αναλαμβάνει ο Όμιλος. Οι πιο σημαντικές υπηρεσίες που παρέχονται μέσω της προαναφερόμενης SLA περιγράφονται παρακάτω.

- Παροχή συμβουλών σε σχέση με:
 - Αναγνώριση, εκτίμηση και παρακολούθηση πιστωτικού κινδύνου,
 - Διασφάλιση της πολιτικής και των οδηγιών (στρατηγική και προϊόντα) που προτείνουν οι υπεύθυνες μονάδες και οι Servicers είναι σύμφωνες με τις ισχύουσες οδηγίες και τις κανονιστικές οδηγίες πιστωτικής πολιτικής
 - Τυποποίηση διαδικασιών και κατευθυντήριων γραμμών
 - Ενημέρωση και συντήρηση του βασικού εγγράφου στρατηγικού πλαισίου κινδύνου
 - Συμμετοχή σε επιτροπές διαβούλευσης συστημικών τραπεζών
- Αξιολόγηση νέων προϊόντων αναδιάρθρωσης και πρωτοβουλίες πριν από την υποβολή στην ΕΔΠΔ ή την έγκριση
- Συντονισμός των σχετικών ρυθμιστικών αναφορών με τα Μη Εξυπηρετούμενα Ανοίγματα (NPE)
- Παροχή στοιχείων για υποβολή στον Ενιαίο Εποπτικό Μηχανισμό και Ζετές επιχειρηματικό σχέδιο, μηνιαία πραγματικά δεδομένα MIS (συμπεριλαμβανομένων ελληνικών και διεθνών θυγατρικών),
- Παροχή συμβουλών σχετικά με τον προσδιορισμό, την υποστήριξη/συμβουλή, την καταγραφή και την αξιολόγηση των κινδύνων ρευστότητας και την οικονομική παρακολούθηση,
- Παροχή συμβουλών στον προσδιορισμό, την αξιολόγηση, την καταγραφή και την παρακολούθηση των λειτουργικών κινδύνων (π.χ. RCSA, σύλληψη συμβάντων, εξωτερική ανάθεση κ.λπ.)
- Παροχή συμβουλών για τον εντοπισμό, την αξιολόγηση, την καταγραφή και την παρακολούθηση του κλιματικού κινδύνου

Eurobank

Η Γενική Διεύθυνση Διαχείρισης Κινδύνων του Ομίλου (ΓΔΔΚ) με επικεφαλής τον Γενικό Διευθυντή Risk Management Ομίλου (Group Chief Risk Officer - GCRO), λειτουργεί ανεξάρτητα από τις επιχειρηματικές μονάδες και έχει την ευθύνη για την παρακολούθηση του πιστωτικού κινδύνου, του κινδύνου αγοράς, του κινδύνου ρευστότητας και του λειτουργικού κινδύνου που αναλαμβάνεται από τον Όμιλο.

Η ΓΔΔΚ Ομίλου αποτελείται από τη Γενική Διεύθυνση Πίστης Ομίλου, τον Τομέα Πιστωτικού Ελέγχου Ομίλου, τον Τομέα Ελέγχου Κεφαλαιακής Επάρκειας Πιστωτικού Κινδύνου Ομίλου, τον Τομέα Διαχείρισης Κινδύνων Αγορών & Αντισυμβαλλομένων Ομίλου, τον Τομέα Λειτουργικών Κινδύνων Ομίλου, τον Τομέα Επικύρωσης & Διαχείρισης Υποδειγμάτων Ομίλου, τη Μονάδα Στρατηγικού Σχεδιασμού & Λειτουργιών της ΓΔΔΚ Ομίλου, το Τμήμα Ανάλυσης Κινδύνων και τη Διεύθυνση Εποπτικών Σχέσεων & Σχεδιασμού¹⁶.

Ο GCRO λειτουργεί ως κεντρικό σημείο αναφοράς για τις λειτουργίες διαχείρισης κινδύνων του Ομίλου και έχει την ευθύνη για την ανάπτυξη του πλαισίου για τη διάθεση ανάληψης κινδύνων, καθώς και για την επίβλεψη και τον συντονισμό της ανάπτυξης και της εφαρμογής επαρκών πολιτικών μέτρησης και διαχείρισης του πιστωτικού κινδύνου, του κινδύνου αγοράς, του κινδύνου ρευστότητας και του λειτουργικού κινδύνου.

Ο GCRO εξετάζει τις πιστωτικές πολιτικές, όπως ετοιμάζονται από τις αρμόδιες μονάδες της Γενικής Διεύθυνσης, πριν από την υποβολή τους για τελική έγκριση στην Ε.Κ. ή στο Δ.Σ. και επιβλέπει την ορθή εφαρμογή τους. Ο GCRO ενημερώνει έγκαιρα την Ε.Κ. για τυχόν αποκλίσεις από την πιστωτική πολιτική ή πιθανά θέματα που έρχονται σε αντίθεση με την εγκεκριμένη στρατηγική κινδύνων και την διάθεση ανάληψης κινδύνων.

Ο GCRO είναι υπεύθυνος να παρέχει στην Ε.Κ., σε μηνιαία βάση, επαρκή πληροφόρηση ούτως ώστε η τελευταία να έχει τη δυνατότητα να εποπτεύει κατάλληλα και να ενημερώνει το Δ.Σ. για θέματα σχετικά με την έκθεση / το προφίλ κινδύνων και τη μελλοντική στρατηγική σχετικά με τους κινδύνους. Επιπλέον, ο GCRO επιβλέπει τη συμμόρφωση με τα εγκεκριμένα όρια της διάθεσης για ανάληψη κινδύνων και επικοινωνεί στην Ε.Κ. τη συμμόρφωση με τα εν λόγω όρια καθώς και τις τυχόν αποκλίσεις που προκύπτουν.

Η Eurobank έχει σαφείς στόχους διαχείρισης κινδύνων και μια καλά εδραιωμένη στρατηγική για την υλοποίησή τους μέσω βασικών διαδικασιών διαχείρισης κινδύνων. Σε στρατηγικό επίπεδο, οι στόχοι της διαχείρισης κινδύνων είναι:

- Αναγνώριση όλων των σημαντικών κινδύνων της Τράπεζας,
- Διασφάλιση ότι το επιχειρηματικό σχέδιο είναι σύμφωνο με τη διάθεση ανάληψης κινδύνων της Τράπεζας,
- Βελτιστοποίηση της σχέσης κινδύνου / απόδοσης στη λήψη αποφάσεων, επιβεβαιώνοντας ότι αυτές λαμβάνονται όσο το δυνατόν γίνεται σε συνεργασία με τις επιχειρηματικές μονάδες και διασφαλίζοντας συγχρόνως την ύπαρξη ενός ανεξάρτητου ελεγκτικού μηχανισμού,
- Διασφάλιση ότι τα πλάνα επιχειρηματικής ανάπτυξης υποστηρίζονται επαρκώς από αποτελεσματικές υποδομές διαχείρισης κινδύνων,
- Διαχείριση του προφίλ κινδύνου με τρόπο που θα διασφαλιστεί ότι η επίτευξη συγκεκριμένων αποτελεσμάτων είναι εφικτή ακόμα και υπό δυσμενείς επιχειρηματικές συνθήκες,
- Υποστήριξη των ανώτερων διευθυντικών στελεχών με σκοπό τη βελτίωση του ελέγχου και του συντονισμού της ανάληψης κινδύνων σε όλες τις επιχειρηματικές μονάδες,

¹⁶ Η Διεύθυνση Εποπτικών Σχέσεων & Σχεδιασμού έχει διπλή γραμμή αναφοράς στον GCRO και τον GCFO

- Ενσωμάτωση της διαχείρισης των κινδύνων στην κουλτούρα και τις υπάρχουσες διαδικασίες της Τράπεζας και ευαισθητοποίηση σχετικά με τη διαχείριση κινδύνων σε όλη την Τράπεζα.
- Παροχή του πλαισίου, των διαδικασιών και των κατευθυντήριων γραμμών προκειμένου να είναι δυνατή από όλους τους εργαζομένους η διαχείριση κινδύνων στις περιοχές ενασχόλησής τους, σε όλες τις επιχειρηματικές μονάδες,
- Παροχή συμβουλών και υποστήριξη της Eurobank Holdings στη διαχείριση κινδύνων σύμφωνα με τη Σύμβαση Παροχής Υπηρεσιών (Service Level Agreement/SLA) μεταξύ της Eurobank Holdings και της Eurobank.

5.3 Κανονιστική Συμμόρφωση

Eurobank Holdings

Η Κανονιστική Συμμόρφωση της Eurobank Holdings έχει συσταθεί με την έγκριση του Δ.Σ. και της Επιτροπής Ελέγχου της Eurobank Holdings. Λειτουργεί ως μόνιμη και ανεξάρτητη μονάδα από τις επιχειρηματικές δραστηριότητες της Eurobank Holdings, ώστε να αποφεύγονται οι συγκρούσεις συμφερόντων. Για να διασφαλίσει την ανεξαρτησία της, έχει γραμμή αναφοράς στην Επιτροπή Ελέγχου της Eurobank Holdings και για διοικητικά θέματα στον Διευθύνοντα Σύμβουλο.

Αποστολή της Κανονιστικής Συμμόρφωσης είναι να προάγει εντός της Eurobank Holdings της μια εταιρική κουλτούρα, η οποία ενθαρρύνει τη δεοντολογική συμπεριφορά και τη δέσμευση για συμμόρφωση με το ισχύον νομοθετικό και κανονιστικό πλαίσιο καθώς και με τα διεθνή πρότυπα εταιρικής διακυβέρνησης.

Ο κύριος σκοπός της Κανονιστικής Συμμόρφωσης της Eurobank Holdings είναι η διασφάλιση ενός επαρκούς συστήματος εσωτερικών ελέγχων το οποίο της επιτρέπει να λειτουργεί σύμφωνα με το σύνολο των ηθικών αξιών που περιέχονται στον «Κώδικα Δεοντολογίας και Ηθικής» της και σύμφωνα με τους ισχύοντες νόμους, κανονισμούς και εσωτερικές πολιτικές. Ειδικότερα, για τα κανονιστικά θέματα εντός του πεδίου ευθύνης της, η Κανονιστική Συμμόρφωση της Eurobank Holdings είναι υπεύθυνη να:

- παρέχει ευαισθητοποίηση σχετικά με την κανονιστική συμμόρφωση στη Eurobank Holdings
- συμβουλεύει το Δ.Σ. και τη Διοίκηση σχετικά με τη συμμόρφωση της Eurobank Holdings με το ισχύον νομοθετικό και κανονιστικό πλαίσιο και να διασφαλίζει τη διαρκή ενημέρωσή τους για τις σχετικές εξελίξεις
- εκδίδει, όποτε είναι απαραίτητο, πολιτικές, διαδικασίες και άλλα έγγραφα, όπως εγχειρίδια συμμόρφωσης, εσωτερικούς κώδικες δεοντολογίας και κατευθυντήριες οδηγίες για πρακτικά θέματα, με σκοπό την παροχή καθοδήγησης στο προσωπικό σχετικά με την κατάλληλη εφαρμογή των νόμων, κανόνων και προτύπων και υποστηρίζει τις επιχειρηματικές μονάδες στην ανάπτυξη και την εφαρμογή πολιτικών για ρυθμιστικά θέματα και διαδικασιών
- εξετάζει υπηρεσίες Υψηλού Κινδύνου και να συμβουλεύει για τους πιθανούς κινδύνους συμμόρφωσης
- διασφαλίζει ότι το προσωπικό είναι επαρκώς εκπαιδευμένο σε θέματα κανονιστικής συμμόρφωσης
- υποστηρίζει και εξετάζει τη συμμόρφωση, εάν απαιτείται, τη διαχείριση επιχειρησιακών γραμμών σχετικά με την αποτελεσματικότητα των δραστηριοτήτων διαχείρισης του κινδύνου κανονιστικής συμμόρφωσης,
- παρακολουθεί και ελέγχει αν το προσωπικό εφαρμόζει αποτελεσματικά τις εσωτερικές διαδικασίες που αποσκοπούν στην επίτευξη συμμόρφωσης με τις κανονιστικές διατάξεις
- παρακολουθεί, μέσω κατάλληλων διαδικασιών, τη συμμόρφωση του προσωπικού με τις εσωτερικές πολιτικές και τον «Κώδικα Δεοντολογίας και Ηθικής» προκειμένου να εντοπίσει ενδείξεις απάτης
- παρακολουθεί την έγκαιρη υποβολή των εκθέσεων προς τις Εποπτικές Αρχές και αναφέρει στην Επιτροπή Ελέγχου τυχόν καθυστερήσεις και πρόστιμα από πιθανές παραβιάσεις των κανονισμών
- εκπληρώνει τις απαιτήσεις που προβλέπονται από το θεσμικό πλαίσιο και συνεργάζεται με τις Εποπτικές Αρχές και τους εξωτερικούς φορείς σε θέματα κανονιστικής συμμόρφωσης.

Eurobank

Η Κανονιστική Συμμόρφωση Ομίλου έχει συσταθεί με την έγκριση του Δ.Σ. και της Επιτροπής Ελέγχου της Eurobank. Λειτουργεί ως μόνιμη και ανεξάρτητη μονάδα από τις επιχειρηματικές δραστηριότητες της Τράπεζας, ώστε να αποφεύγονται οι συγκρούσεις συμφερόντων. Για να διασφαλίσει την ανεξαρτησία της, η Κανονιστική Συμμόρφωση Ομίλου έχει γραμμή αναφοράς στην Επιτροπή Ελέγχου της Τράπεζας και για διοικητικά θέματα στον Διευθύνοντα Σύμβουλο. Η Επιτροπή Ελέγχου σε συνεννόηση με την Επιτροπή Υποψηφιοτήτων προτείνει στο Δ.Σ. για έγκριση το διορισμό, την αντικατάσταση ή την παύση του Επικεφαλής Κανονιστικής Συμμόρφωσης Ομίλου. Ο Επικεφαλής Κανονιστικής Συμμόρφωσης του Ομίλου αξιολογείται σε ετήσια βάση από την Επιτροπή Ελέγχου. Επίσης, ο Επικεφαλής Κανονιστικής Συμμόρφωσης Ομίλου παρίσταται σε όλες τις συνεδριάσεις της Επιτροπής Ελέγχου και υποβάλλει τριμηνιαίες και ετήσιες εκθέσεις (ανά ρυθμιστικές απαιτήσεις) συνοψίζοντας τη δραστηριότητα Κανονιστικής Συμμόρφωσης του Ομίλου και επισημαίνοντας τα κύρια σχετικά ζητήματα.

Ο σκοπός της Κανονιστικής Συμμόρφωσης Ομίλου είναι να προάγει εντός της Τράπεζας και των θυγατρικών της (Όμιλος Eurobank) μια εταιρική κουλτούρα η οποία ενθαρρύνει τη δεοντολογική συμπεριφορά μέσω της ακεραιότητας και τη δέσμευση για συμμόρφωση με το ισχύον νομοθετικό και κανονιστικό πλαίσιο καθώς και με τα διεθνή πρότυπα εταιρικής διακυβέρνησης.

Η κύρια αρμοδιότητα της Κανονιστικής Συμμόρφωσης Ομίλου είναι η διασφάλιση ενός επαρκούς συστήματος εσωτερικών ελέγχων στον Όμιλο Eurobank, το οποίο του επιτρέπει να λειτουργεί σύμφωνα με το σύνολο των ηθικών αξιών όπως αυτές ορίζονται στον «Κώδικα Δεοντολογίας και Ηθικής» και σε συμμόρφωση με το ισχύον νομικό και κανονιστικό πλαίσιο, τις εσωτερικές πολιτικές και τις διεθνείς βέλτιστες πρακτικές. Συνοπτικά, για τα κανονιστικά θέματα εντός του πεδίου ευθύνης της, η Κανονιστική Συμμόρφωση Ομίλου είναι υπεύθυνη να:

- παρέχει ευαισθητοποίηση σχετικά με την κανονιστική συμμόρφωση στον Όμιλο Eurobank

- συμβουλεύει το Δ.Σ. και τη Διοίκηση σχετικά με τη συμμόρφωση με το ισχύον νομοθετικό και κανονιστικό πλαίσιο και να διασφαλίζει τη διαρκή ενημέρωσή τους για τις σχετικές εξελίξεις,
- εκδίδει πολιτικές, διαδικασίες και άλλα έγγραφα με σκοπό την παροχή καθοδήγησης στο προσωπικό σχετικά με την κατάλληλη εφαρμογή των νόμων, κανόνων και προτύπων και να υποστηρίζει τις επιχειρηματικές μονάδες στην ανάπτυξη και την εφαρμογή ρυθμιστικών πολιτικών και διαδικασιών,
- εξετάζει υπηρεσίες Υψηλού Κινδύνου και να συμβουλεύει για τους πιθανούς κινδύνους συμμόρφωσης,
- διασφαλίζει ότι το προσωπικό είναι επαρκώς εκπαιδευμένο και ενημερώνεται συνεχώς σε θέματα συμμόρφωσης, σχεδιάζοντας εκπαιδευτικά προγράμματα και συνεργάζεται με τη Γενική Διεύθυνση Ανθρώπινου Δυναμικού (HR) για την υλοποίησή τους,
- αναπτύσσει ένα ισχυρό πλαίσιο αναγνώρισης και αξιολόγησης των κινδύνων συμμόρφωσης. Υποστηρίζει και εξετάζει τη συμμόρφωση, εάν απαιτείται, τη διαχείριση επιχειρησιακών γραμμών σχετικά με την αποτελεσματικότητα των δραστηριοτήτων διαχείρισης του κινδύνου κανονιστικής συμμόρφωσης
- παρακολουθεί και ελέγχει αν το προσωπικό εφαρμόζει αποτελεσματικά τις εσωτερικές διαδικασίες που αποσκοπούν στην επίτευξη συμμόρφωσης με τις κανονιστικές διατάξεις και υποβάλει αναφορές στις Μονάδες για πιθανές παραβιάσεις, προκειμένου οι τελευταίες να προχωρήσουν στις απαραίτητες βελτιώσεις
- παρακολουθεί τη συμμόρφωση του προσωπικού με τις εσωτερικές πολιτικές και τον «Κώδικα Δεοντολογίας και Ηθικής» προκειμένου να εντοπίσει πιθανές παραβιάσεις ή ενδείξεις απάτης,
- παρακολουθεί την έγκαιρη υποβολή των εκθέσεων προς τις Εποπτικές Αρχές και να αναφέρει στην Επιτροπή Ελέγχου τυχόν καθυστερήσεις και πρόστιμα από πιθανές παραβιάσεις των κανονισμών,
- εκπληρώνει τις απαιτήσεις που προβλέπονται από το θεσμικό και κανονιστικό πλαίσιο και να συνεργάζεται με τις Εποπτικές Αρχές και τους εξωτερικούς φορείς για θέματα κανονιστικής συμμόρφωσης
- εποπτεύει, παρακολουθεί, συντονίζει και αξιολογεί τις δραστηριότητες των Υπεύθυνων Κανονιστικής Συμμόρφωσης των τοπικών και διεθνών θυγατρικών της Τράπεζας, προκειμένου να διασφαλιστεί η συμμόρφωση με τα κανονιστικά πρότυπα του Ομίλου Eurobank.

Το πεδίο των δραστηριοτήτων της Κανονιστικής Συμμόρφωσης Ομίλου καλύπτει τα ακόλουθα κανονιστικά θέματα:

- το Οικονομικό Έγκλημα, συμπεριλαμβανομένων των νόμων και των κανονισμών για την καταπολέμηση της νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες, της χρηματοδότησης της τρομοκρατίας και της νομοθεσίας κατά της φοροδιαφυγής. Το πεδίο εφαρμογής περιλαμβάνει την παροχή έγκαιρων και ορθών απαντήσεων στα αιτήματα των Εποπτικών και Δικαστικών Αρχών για την άρση του τραπεζικού απορρήτου ή τη δέσμευση περιουσιακών στοιχείων, καθώς και τη συνεργασία μαζί τους. Η Επιτροπή Ελέγχου σε συνεργασία με την Επιτροπή Υποψηφιοτήτων προτείνει στο Δ.Σ. το διορισμό του Αρμόδιου Διευθυντικού Στελέχους για την καταπολέμηση της νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες και του Αναπληρωτή του,
- τη νομοθεσία για την ακεραιότητα της χρηματοπιστωτικής αγοράς, όσον αφορά την παροχή επενδυτικών προϊόντων και υπηρεσιών σε πελάτες, συμπεριλαμβανομένων των νόμων και των κανονισμών σχετικά με τη χειραγώγηση της αγοράς, την κατάχρηση προνομιακών πληροφοριών, την παράνομη αποκάλυψη εμπιστευτικών πληροφοριών και άλλα οικονομικά εγκλήματα
- τους επιχειρηματικούς και εσωτερικούς κανόνες συμπεριφοράς, συμπεριλαμβανομένων των κανονιστικών διατάξεων περί σύγκρουσης συμφερόντων, του εσωτερικού κώδικα δεοντολογίας, της νομοθεσίας για την καταπολέμηση της δωροδοκίας και της διαφθοράς και των νόμων και των κανονισμών σχετικά με τον αθέμιτο ανταγωνισμό,
- τους νόμους και τους κανονισμούς για την προστασία των καταναλωτών (συμπεριλαμβανομένης, μεταξύ άλλων, της συμμόρφωσης της Τράπεζας με το θεσμικό πλαίσιο για τους αδρανείς λογαριασμούς, τον Κώδικα Δεοντολογίας δανείων της ΤτΕ, την Οδηγία περί υπηρεσιών πληρωμών και το Ταμείο Εγγύησης Καταθέσεων και Επενδύσεων),
- οποιοδήποτε άλλο αντικείμενο το οποίο σύμφωνα με νόμο ή κανονιστική διάταξη εμπίπτει ρητά στις αρμοδιότητες της κανονιστικής συμμόρφωσης, συμπεριλαμβανομένης, μεταξύ άλλων, της παρακολούθησης της ευθυγράμμισης των δραστηριοτήτων της Τράπεζας με νομικές και ρυθμιστικές απαιτήσεις σχετικά με θέματα Περιβάλλον, Κοινωνία & Διακυβέρνηση (ESG) και βιωσιμότητας.

6. Σύστημα Εσωτερικού Ελέγχου

Αρχές Εσωτερικού Ελέγχου

Ο Όμιλος έχει θεσπίσει ένα Σύστημα Εσωτερικού Ελέγχου που βασίζεται σε βέλτιστες διεθνείς πρακτικές και στην ορολογία COSO και έχει σχεδιαστεί για να παρέχει εύλογη διασφάλιση όσον αφορά την επίτευξη των στόχων στις ακόλουθες κατηγορίες:

- την αποδοτικότητα και αποτελεσματικότητα των εργασιών,
- την αξιοπιστία και την πληρότητα των οικονομικών καταστάσεων καθώς και των καταστάσεων διοικητικής πληροφόρησης,
- τη συμμόρφωση με το ισχύον νομικό και κανονιστικό πλαίσιο.

Οι βασικές αρχές στις οποίες στηρίζεται το σύστημα εσωτερικού ελέγχου του Ομίλου περιγράφονται κατωτέρω:

- **Περιβάλλον Ελέγχου:** Το περιβάλλον ελέγχου αποτελεί το θεμέλιο για όλα τα επιμέρους στοιχεία του συστήματος εσωτερικού ελέγχου, παρέχει πειθαρχία και συνοχή και ενδυναμώνει τη συνείδηση του ελέγχου από τους εργαζόμενους. Η ακεραιότητα και οι υψηλές ηθικές αξίες που εκπορεύονται από τη φιλοσοφία διοίκησης, τον τρόπο λειτουργίας καθώς και τις κατάλληλες προσλήψεις και πολιτικές κατάρτισης, διασφαλίζουν την ικανότητα του προσωπικού του Ομίλου. Η οργανωτική δομή του Ομίλου είναι κατάλληλη για το μέγεθος και την πολυπλοκότητα του οργανισμού, παρέχοντας σαφώς καθορισμένες αρμοδιότητες και γραμμές αναφοράς καθώς και ξεκάθαρες γραμμές διοίκησης.

- Διαχείριση Κινδύνων: Ο Όμιλος αναγνωρίζει ότι η ανάληψη κινδύνων αποτελεί αναπόσπαστο μέρος των δραστηριοτήτων του. Έχει καθιερώσει επομένως μηχανισμούς για τον εντοπισμό αυτών των κινδύνων και την αξιολόγηση των πιθανών επιπτώσεών τους στην επίτευξη των στόχων του Ομίλου. Δεδομένου ότι οι συνθήκες στην οικονομία, τη βιομηχανία, το κανονιστικό και λειτουργικό πλαίσιο θα συνεχίσουν να αλλάζουν, οι μηχανισμοί διαχείρισης κινδύνου θα πρέπει να καθορίζονται (και να εξελίσσονται), κατά τρόπο που να επιτρέπει τον εντοπισμό και την αντιμετώπιση των ιδιαίτερων και των νέων κινδύνων που συνδέονται με τις αλλαγές αυτές.
- Ελεγκτικοί Μηχανισμοί: Οι μηχανισμοί του συστήματος εσωτερικού ελέγχου αποτυπώνονται στις πολιτικές και τις λεπτομερείς διαδικασίες που έχουν σχεδιαστεί προκειμένου να διασφαλίζεται ότι οι εργασίες εκτελούνται με ασφάλεια και όλες οι συναλλαγές καταγράφονται με ακρίβεια, σύμφωνα με τις κατευθυντήριες οδηγίες και τους κανονισμούς που έχει ορίσει η Διοίκηση. Οι μηχανισμοί αυτοί καλύπτουν το σύνολο των οργανωτικών και επιχειρηματικών δραστηριοτήτων, σε όλα τα διοικητικά επίπεδα και σε όλες τις λειτουργίες. Ένα από τα κύρια μέτρα σε επίπεδο οργάνωσης που εξασφαλίζει την αποτελεσματικότητα του ελέγχου του Ομίλου είναι ο διαχωρισμός των καθηκόντων. Οι αρμοδιότητες που διαχωρίζονται είναι: η εγκριτική (όρια, υπερβάσεις ορίου, ειδικές συναλλαγές), η συναλλακτική, η διοικητική (διοικητικές πληροφορίες, εκκαθάριση, επιβεβαιωτικοί έλεγχοι, έλεγχοι έγκρισης συναλλαγών, έλεγχοι τεκμηρίωσης συναλλαγών, τήρηση αρχείου, φύλαξη) και η ελεγκτική (συμφωνίες, παρακολούθηση ορίων, έγκριση υπέρβασης ορίων, διαχείριση κινδύνων, έλεγχοι συμμόρφωσης, απογραφές).
- Πληροφόρηση και Επικοινωνία: Οι πληροφορίες πρέπει να εντοπίζονται, να συλλέγονται και να μεταφέρονται σε μορφή και χρόνο τέτοιο ώστε να επιτρέπουν στους εργαζόμενους να ασκούν τα καθήκοντά τους. Ο Όμιλος έχει δημιουργήσει αποτελεσματικά κανάλια επικοινωνίας προκειμένου να εξασφαλίζεται ότι οι πληροφορίες μεταφέρονται προς όλες τις κατευθύνσεις μέσα στους κόλπους του οργανισμού. Υπάρχουν επίσης οι σχετικοί μηχανισμοί για να λαμβάνουν την κατάλληλη εξωτερική πληροφόρηση καθώς και να επικοινωνούν αποτελεσματικά με τρίτα μέρη, συμπεριλαμβανομένων των εποπτικών αρχών, των μετόχων και των πελατών.
- Παρακολούθηση και έλεγχος: Ο Όμιλος έχει θεσπίσει μηχανισμούς για το συνεχή έλεγχο των δραστηριοτήτων στο πλαίσιο της συνήθους πορείας των εργασιών. Αυτοί περιλαμβάνουν τακτικές διαχειριστικές και εποπτικές δραστηριότητες καθώς και άλλες ενέργειες που διενεργεί το προσωπικό κατά την άσκηση των καθηκόντων του, οι οποίες αξιολογούν την απόδοση των συστημάτων εσωτερικού ελέγχου. Γίνονται επίσης ανεξάρτητες αξιολογήσεις του συστήματος εσωτερικού ελέγχου από την Γενική Διεύθυνση Εσωτερικού Ελέγχου, το πεδίο εφαρμογής και η συχνότητα των οποίων εξαρτώνται κατά κύριο λόγο από την αξιολόγηση των κινδύνων και την αποτελεσματικότητα των εφαρμοζόμενων διαδικασιών ελέγχου. Τυχόν ελλείψεις του συστήματος εσωτερικού ελέγχου επισημαίνονται μέσω της ιεραρχίας, και τα σοβαρά θέματα αναφέρονται στη Διοίκηση, την Επιτροπή Ελέγχου και το Δ.Σ. Κάθε τρία χρόνια η αποτελεσματικότητα του Συστήματος Εσωτερικού Ελέγχου της HoldCo/Τράπεζας σε ενοποιημένη και ατομική βάση αξιολογείται ανεξάρτητα από ελεγκτική εταιρεία, διαφορετική από αυτήν που έχει αναλάβει το ρόλο του Ορκωτού Ελεγκτή, όπως ορίζεται στην Πράξη Διοικητή της ΤτΕ 2577/2006. Η αναφορά αξιολόγησης, μετά την αξιολόγηση/αναγνώριση από τα αρμόδια όργανα της HoldCo / Bank (Επιτροπή Ελέγχου και ΔΣ), υποβάλλεται στην ΤτΕ.

Χαρακτηριστικά των Συστημάτων Εσωτερικού Ελέγχου (ΣΕΕ)

Το ΣΣΕ της HoldCo και της Eurobank έχει ενδεικτικά, και όχι περιοριστικά, τα ακόλουθα βασικά χαρακτηριστικά:

- Κώδικα Δεοντολογίας και διαδικασίες για την παρακολούθηση της εφαρμογής του,
- Εγκεκριμένο οργανόγραμμα σε πλήρη ανάπτυξη, για όλα τα επίπεδα ιεραρχίας, και με διάκριση λειτουργιών σε κύρια και δευτερεύουσα, στο οποίο καθορίζεται με σαφήνεια η περιοχή ευθύνης ανά τομέα/τμήμα,
- Σύνθεση και λειτουργία της Επιτροπής Ελέγχου,
- Περιγραφή στρατηγικού σχεδιασμού, διαδικασία ανάπτυξης και υλοποίησής του,
- Μακροπρόθεσμο και βραχυπρόθεσμο σχέδιο δράσης ανά σημαντική δραστηριότητα, με αντίστοιχη αναφορά και εντοπισμό των αποκλίσεων σε περιοδική βάση, καθώς και την αιτιολόγησή τους,
- Πλήρες και ενημερωμένο καταστατικό που προσδιορίζει και αντικατοπτρίζει με σαφήνεια το αντικείμενο εκμετάλλευσης, την εργασία και τους κύριους στόχους του οικονομικού φορέα,
- Περιγραφή καθηκόντων διευθύνσεων, τμημάτων και περιγραφών θέσεων εργασίας,
- Καταγραφή πολιτικών και διαδικασιών σημαντικών λειτουργιών της HoldCo/Bank και προσδιορισμό εσωτερικών ελέγχων,
- Διαδικασίες συμμόρφωσης με το ισχύον νομικό και κανονιστικό πλαίσιο (Regulatory Compliance),
- Διαδικασίες αξιολόγησης και διαχείρισης κινδύνου,
- Διαδικασίες για την ακεραιότητα και την αξιοπιστία των οικονομικών πληροφοριών,
- Διαδικασίες πρόσληψης, εκπαίδευσης, ανάθεσης, στόχευσης και αξιολόγησης της απόδοσης στελεχών,
- Διαδικασίες για την ασφάλεια, την επάρκεια και την αξιοπιστία των πληροφοριακών συστημάτων,
- Διαδικασίες για την προστασία του προσωπικού και των περιουσιακών στοιχείων,
- Περιγραφή των γραμμών αναφοράς και των καναλιών επικοινωνίας εντός και εκτός του οργανισμού,
- Μηχανισμό παρακολούθησης και αξιολόγησης της αποδοτικότητας και της αποτελεσματικότητας των διαδικασιών,
- Διαδικασία περιοδικής αξιολόγησης της επάρκειας και της αποτελεσματικότητας του ΣΣΕ από ανεξάρτητο ελεγκτή,
- Πολιτικές για το σύστημα περιβαλλοντικής διαχείρισης και άλλα θέματα ESG.

Στο πλαίσιο της υλοποίησης των ανωτέρω, η HoldCo και η Eurobank έχουν καταγράψει πολιτικές και διαδικασίες για τη λειτουργία των μονάδων. Οι διαδικασίες περιλαμβάνουν σαφή αναφορά στους εσωτερικούς ελέγχους που έχουν θεσπιστεί

για την αντιμετώπιση των κινδύνων που αντιμετωπίζουν και στον υπεύθυνο για κάθε διαδικασία, ενώ αξιολογούνται επίσης στο πλαίσιο της αξιολόγησης του συστήματος εταιρικής διακυβέρνησης.

Αξιολόγηση των ΣΕΕ

Η Επιτροπή Ελέγχου της Τράπεζας, σύμφωνα με την Πράξη Διοικήτη της Τράπεζας της Ελλάδος 2577/9.3.2006 και τον Κανονισμό Λειτουργίας της, εξετάζει και αξιολογεί την επάρκεια του ΣΕΕ της Τράπεζας, καθώς και των Θυγατρικών της Τράπεζας ετησίως, με βάση τα σχετικά στοιχεία και πληροφορίες του Εσωτερικού Ελέγχου Ομίλου της Τράπεζας, τα πορίσματα και τις παρατηρήσεις των εξωτερικών ελεγκτών και των εποπτικών αρχών. Η Επιτροπή Ελέγχου βασίζεται στους μηχανισμούς εποπτείας και αναφοράς που έχει δημιουργήσει με τις Επιτροπές Ελέγχου των Θυγατρικών του Ομίλου. Ομοίως, η Επιτροπή Ελέγχου της HoldCo, σύμφωνα με τον Κανονισμό Λειτουργίας της, εξετάζει και αξιολογεί την επάρκεια του ΣΕΕ, με βάση τα σχετικά δεδομένα και πληροφορίες του τμήματος Εσωτερικού Ελέγχου της HoldCo, τα πορίσματα και τις παρατηρήσεις των εξωτερικών ελεγκτών και των εποπτικών αρχών.

Ανεξάρτητη αξιολόγηση των ΣΕΕ της HoldCo και της Τράπεζας

Τον Μάρτιο του 2021, η PwC παρουσίασε στα μέλη της Επιτροπή Ελέγχου το πεδίο εφαρμογής, τα ευρήματα και τη μεθοδολογία που ακολούθησε η PwC για την Ανεξάρτητη τριετή αξιολόγηση του ΣΕΕ της HoldCo/Τράπεζας σύμφωνα με Πράξη Διοικήτη της Τράπεζας της Ελλάδος 2577/9.3.2006.

Με βάση τις διαδικασίες που πραγματοποιήθηκαν και τα στοιχεία που ελήφθησαν, δεν υπήρχαν ενδείξεις ότι τα ΣΣΕ, τη δεδομένη στιγμή της αξιολόγησης, δεν συμμορφώνονταν σε όλες τις ουσιώδεις πτυχές των απαιτήσεων της προαναφερόμενης Πράξης της ΤΤΕ.

Αναφορικά με τις 26 παρατηρήσεις που διατύπωσε η PwC (25 παρατηρήσεις χαμηλού κινδύνου και 1 παρατήρηση μεσαίου κινδύνου σχετικά με το μοντέλο επικύρωσης (validation model της Eurobank Bulgaria), η Διοίκηση συμφώνησε να λάβει μέτρα για την αντιμετώπιση τους έως το τέλος του 2021.

7. Βιωσιμότητα

Προσέγγιση της βιωσιμότητας

Η HoldCo/Τράπεζα έχει θέσει τη βιώσιμη ανάπτυξη ως ένα από τα θεμέλια του στρατηγικού σχεδιασμού της, ο οποίος είναι άρρηκτα συνδεδεμένος με τους Στόχους Βιώσιμης Ανάπτυξης του ΟΗΕ. Αναποκρινόμενη στις ανάγκες του σημερινού συνεχώς μεταβαλλόμενου περιβάλλοντος, η HoldCo/Τράπεζα στοχεύει να συμβάλει ενεργά στη βελτίωση του οικονομικού και κοινωνικού περιβάλλοντος όπου δραστηριοποιείται, υιοθετώντας υπεύθυνες πρακτικές που προάγουν τη διαφάνεια και την επιχειρηματική ηθική.

Στο πλαίσιο αυτό, η Τράπεζα επανασχεδιάζει τη στρατηγική της τόσο ως προς τη χρηματοδότησή και άλλα προϊόντα, όσο και ως προς το εσωτερικό της περιβάλλον και τον τρόπο οργάνωσης και λειτουργίας της. Για το σκοπό αυτό επαναπροσδιορίζει δράσεις και στόχους βιώσιμης ανάπτυξης, λαμβάνοντας υπόψη τις Αρχές για Υπεύθυνη Τραπεζική και άλλες διεθνείς συμφωνίες και τάσεις.

Η Τράπεζα έχει δώσει προτεραιότητα στη διαχείριση και τον μετριασμό τυχόν υποκείμενων οικονομικών, περιβαλλοντικών και κοινωνικών κινδύνων που προκύπτουν (κατά την ανάπτυξη επιχειρηματικών σχεδίων ή νέων προϊόντων/υπηρεσιών), καθώς και στη συμμόρφωση με όλη τη σχετική νομοθεσία και κανονισμούς. Επιπλέον, η Τράπεζα αναπτύσσει και βελτιώνει τους μηχανισμούς για τον εντοπισμό, τη μέτρηση και την επικοινωνία του σχετικού αντίκτυπου σε όλο το φάσμα των δραστηριοτήτων της.

Πολιτικές και Πλαίσια Βιωσιμότητας

Η Τράπεζα εφάρμοσε μια Πολιτική Βιωσιμότητας, η οποία έχει διαμορφωθεί με βάση τις βέλτιστες διεθνείς πρακτικές βιωσιμότητας και διασφαλίζει ότι η λήψη των αποφάσεων της είναι σύμφωνη με την προστασία του περιβάλλοντος και τη βιωσιμότητα και έχει επίσης εφαρμόσει Περιβαλλοντική Πολιτική και μια Πολιτική Ενεργειακής Διαχείρισης, που απεικονίζει σχετικές δεσμεύσεις και ενέργειες προς την προστασία του περιβάλλοντος και την ενεργειακή απόδοση.

Επιπλέον, η Τράπεζα τεκμηρίωσε και ενέκρινε το Βιώσιμο Χρηματοοικονομικό της Πλαίσιο, το οποίο θα υποστηρίξει τον εντοπισμό βιώσιμων/πράσινων ευκαιριών χρηματοδότησης (χρηματοδότηση της μετάβασης των πελατών της Τράπεζας). Η Τράπεζα έχει επίσης εγκρίνει και δημοσιοποιεί το Πράσινο Ομολόγό. Το Πλαίσιο, το οποίο έχει επισκοπηθεί από εξωτερικό σύμβουλο, διευκολύνει τη χρηματοδότηση έργων που θα αποφέρουν περιβαλλοντικά οφέλη στην οικονομία και θα στηρίζουν την επιχειρηματική στρατηγική και το όραμα της Τράπεζας. Τα προαναφερθέντα Πλαίσια επιτρέπουν στην Τράπεζα να επιδιώξει την οικονομική ανάπτυξη σύμφωνα με ESG κριτήρια.

Σχέσεις με ενδιαφερόμενα μέρη

Η HoldCo/Τράπεζα προωθεί ισχυρές σχέσεις εμπιστοσύνης, πίστης και καλής συνεργασίας με τα ενδιαφερόμενα μέρη της: μετόχους, εργαζόμενους, πελάτες, προμηθευτές, νέους επιχειρηματίες, οργανώσεις επιχειρηματικής κοινότητας, απενδυτικούς αναλυτές και επενδυτές, ΜΚΟ και ενώσεις, κυβερνητικές και εποπτικές/ρυθμιστικές αρχές, προωθώντας αμφίδρομη επικοινωνία και διατήρηση ανοιχτού διαλόγου μαζί τους. Αυτή η συνεχής επικοινωνία επιτρέπει να ακούγονται οι ανησυχίες και οι απόψεις των ενδιαφερομένων, να διευρύνονται οι απόψεις, να εντοπίζονται τομείς προς βελτίωση και να γίνεται η επικοινωνία των ενεργειών με διαφανή τρόπο για την ικανοποίηση των προσδοκιών. Αναλυτικότερη παρουσίαση του πλαισίου συνεργασίας, των προσδοκιών και των μέσων επικοινωνίας περιλαμβάνεται στον Ετήσιο Απολογισμό 2020 – Business & Sustainability.

Επιπλέον, η HoldCo/Τράπεζα επιδιώκει να συνεργαστεί και να συνεργαστεί με διάφορους ενδιαφερόμενους φορείς προκειμένου να προωθήσει τη βιώσιμη ανάπτυξη και να αυξήσει τις θετικές επιπτώσεις της.

Διακυβέρνηση

Η Τράπεζα έχει εγκρίνει μια δομή διακυβέρνησης σχετικά με τη διαδικασία κατανομής ρόλων και αρμοδιοτήτων όσον αφορά τη διαχείριση του κινδύνου ESG και του κλίματος (τόσο για τον κίνδυνο μετάβασης όσο και για τον φυσικό κίνδυνο). Επιπλέον, το Δ.Σ. της HoldCo/Τράπεζας έχει ορίσει ένα εκτελεστικό μέλος ως υπεύθυνο μέλος του Δ.Σ. για κινδύνους που σχετίζονται με το κλίμα και το περιβάλλον. Στο πλαίσιο των καθηκόντων του, το αρμόδιο μέλος θα ενημερώνει την Επιτροπή Κινδύνων του Δ.Σ. (Ε.Κ.) (σε ευθυγράμμιση με τον Κανονισμό Λειτουργίας της Ε.Κ.) και το Δ.Σ. της HoldCo και της Τράπεζας σχετικά με την κλιματική αλλαγή και τους σχετικούς με το περιβάλλον κινδύνους τουλάχιστον σε ημι-ετήσια βάση.

Η Τράπεζα έχει συστήσει την Επιτροπή Διαχείρισης ESG, στην οποία προεδρεύει το μέλος του Δ.Σ. που είναι υπεύθυνο για τους κινδύνους που σχετίζονται με το κλίμα και το περιβάλλον. Σκοπός της Επιτροπής Διαχείρισης ESG είναι η παροχή στρατηγικής κατεύθυνσης για πρωτοβουλίες ESG, η επανεξέταση της στρατηγικής ESG πριν από την έγκριση της, η ενσωμάτωση των στοιχείων της στρατηγικής ESG στο επιχειρηματικό μοντέλο και στις λειτουργίες της Τράπεζας, η έγκριση των επιλέξιμων περιουσιακών στοιχείων των πλαισίων Πράσινων Ομολόγων, η τακτική μέτρηση και ανάλυση της προόδου των στόχων ESG και των στόχων απόδοσης, η διασφάλιση της σωστής εφαρμογής των πολιτικών και διαδικασιών που σχετίζονται με το ESG και η επικύρωση ουσιαστικών θεμάτων που αναφέρονται στην Ετήσια Έκθεση Βιωσιμότητας, σύμφωνα με τις εποπτικές απαιτήσεις και τις εθελοντικές δεσμεύσεις.

Αναφορά και Διαφάνεια

Η HoldCo/Τράπεζα εκδίδει σε ετήσια βάση την Ετήσια Έκθεση 2020 – Επιχειρήσεις & Βιωσιμότητα, η οποία παρέχει στους ενδιαφερόμενους μια ολιστική άποψη για την απόδοση των κριτηρίων ESG και συμμορφώνεται με τις Κατευθυντήριες Γραμμές Αναφοράς Βιωσιμότητας της Global Reporting Initiative (GRI). Μέσω της Έκθεσης, η HoldCo/Τράπεζα παρέχει πλήρη γνωστοποίηση των επιπτώσεων στη βιωσιμότητα, όπως οι περιβαλλοντικές επιδόσεις, η ενέργεια και οι εκπομπές, ο κοινωνικός αντίκτυπος και η εταιρική διακυβέρνηση, ενώ απευθύνεται σε όλα τα ουσιαστικά συμφέροντα των ενδιαφερομένων σε όλο το φάσμα θεμάτων ESG. Ο Ετήσιος Απολογισμός 2020 - Επιχειρήσεις & Βιωσιμότητα είναι προσβάσιμος σε όλα τα ενδιαφερόμενα μέρη μέσω της εταιρικής ιστοσελίδας. Οι γνωστοποιήσεις που σχετίζονται με τη βιωσιμότητα στην έκθεση διασφαλίζονται από έναν αρμόδιο πάροχο διασφάλισης σύμφωνα με το Πρότυπο Διασφάλισης AA1000 και τις σχετικές Αρχές για την πληρότητα, την ουσιαστικότητα, την ανταπόκριση και τον αντίκτυπο, σύμφωνα με την Έκθεση Περιορισμένης Διασφάλισης του ανεξάρτητου ελεγκτή που γνωστοποιείται ως μέρος της Ετήσιας Έκθεση 2020 – Επιχειρήσεις & Βιωσιμότητα.

Επιπλέον, η HoldCo/Τράπεζα συνεργάζεται στενά με τρίτους διεθνείς οργανισμούς για την αναφορά των αξιολογήσεων απόδοσης ESG. Ο στόχος της HoldCo/Τράπεζας είναι να καταδείξει τη συνεχή πρόοδο έναντι των δεσμεύσεων ESG.

8. Γενική Συνέλευση των μετόχων

Η Γενική Συνέλευση των Μετόχων (Γενική Συνέλευση) είναι το ανώτατο όργανο της HoldCo/Τράπεζας, συγκαλείται από το Δ.Σ. και έχει το δικαίωμα να αποφασίζει για κάθε υπόθεση που αφορά την HoldCo/Τράπεζα και είναι η μόνη αρμόδια να αποφασίζει για τα θέματα που περιγράφονται στο άρθρο 117 του Νόμου 4548/2018 (όπως για τις τροποποιήσεις του καταστατικού). Όλοι οι μέτοχοι έχουν δικαίωμα να συμμετέχουν και να ψηφίζουν στη Γενική Συνέλευση είτε αυτοπροσώπως είτε δια νόμιμων αντιπροσώπων τους, σύμφωνα με την εκάστοτε προβλεπόμενη νομική διαδικασία.

Η Γενική Συνέλευση βρίσκεται σε απαρτία και συνεδριάζει έγκυρα όταν παρίστανται ή αντιπροσωπεύονται σε αυτή μέτοχοι που εκπροσωπούν τουλάχιστον το 20% (1/5) του καταβεβλημένου μετοχικού κεφαλαίου που αντιστοιχεί στις μετοχές με δικαίωμα ψήφου (μετοχικό κεφάλαιο). Οι αποφάσεις λαμβάνονται με απόλυτη πλειοψηφία και είναι δεσμευτικές και για τους απόντες και διαφωνούντες μετόχους. Κατ' εξαίρεση, όσον αφορά ορισμένες σημαντικές αποφάσεις, όπως οι περισσότερες αποφάσεις που σχετίζονται με το μετοχικό κεφάλαιο, συγχωνεύσεις κ.λπ. (παρ. 3, άρθρο 130 του Νόμου 4548/2018), η Γενική Συνέλευση βρίσκεται σε απαρτία και συνεδριάζει έγκυρα όταν παρίστανται ή αντιπροσωπεύονται σε αυτή μέτοχοι που εκπροσωπούν τουλάχιστον το 50,00% (1/2) του καταβεβλημένου μετοχικού κεφαλαίου. Οι αποφάσεις για τα θέματα αυτά λαμβάνονται με πλειοψηφία δύο τρίτων (2/3). Σε περίπτωση που δεν επιτευχθεί απαρτία, η Γενική Συνέλευση συνέρχεται εκ νέου σε επαναληπτική συνεδρίαση όπου απαιτείται μικρότερη απαρτία για τη λήψη αποφάσεων, για όλες τις κατηγορίες αποφάσεων.

Ο εκπρόσωπος του ΤΧΣ έχει το δικαίωμα να ζητά τη σύγκληση της Γενικής Συνέλευσης των Μετόχων της HoldCo/Τράπεζας. Το ανωτέρω δικαίωμα δεν ασκήθηκε κατά τη διάρκεια του 2021.

Το ΤΧΣ, με βάση το ποσοστό 1,4% που κατέχει στο μετοχικό κεφάλαιο της HoldCo, σύμφωνα με τον Νόμο 3864/2010 όπως ισχύει και το TRFA μεταξύ της Τράπεζας, της HoldCo και του ΤΧΣ, ασκεί το δικαίωμα ψήφου στις Γενικές Συνελεύσεις της HoldCo μόνο για τις αποφάσεις τροποποίησης του καταστατικού της HoldCo, περιλαμβανομένης της αύξησης ή μείωσης κεφαλαίου ή της παροχής σχετικής εξουσιοδότησης στο Δ.Σ., συγχώνευσης, διάσπασης, μετατροπής, αναβίωσης, παράτασης της διάρκειας ή διάλυσης της Τράπεζας, μεταβίβασης στοιχείων ενεργητικού περιλαμβανομένης της πώλησης θυγατρικών, ή για οποιοδήποτε άλλο θέμα απαιτείται αυξημένη πλειοψηφία κατά τα προβλεπόμενα στον Νόμο 4548/2018.

Η Τακτική Γενική Συνέλευση πραγματοποιείται κάθε χρόνο έως τη 10η Σεπτεμβρίου. Το Δ.Σ. μπορεί να συγκαλεί εκτάκτως τη Γενική Συνέλευση όταν το κρίνει σκόπιμο ή αναγκαίο ή όταν απαιτείται από το νόμο.

Τα πρακτικά της Γενικής Συνέλευσης υπογράφονται από τον Πρόεδρο και τον Γραμματέα της Γενικής Συνέλευσης.

Όσον αφορά τα δικαιώματα μειοψηφίας εφαρμόζονται, ως προς τη διαδικασία, τις προθεσμίες και τον τρόπο άσκησής τους, οι διατάξεις του Νόμου 4548/2018.

Πληροφορίες για τις Γενικές Συνελεύσεις της Eurobank Holdings

Προϋποθέσεις σύγκλησης των Γενικών Συνελεύσεων

Δικαίωμα συμμετοχής και ψήφου έχουν όλα τα πρόσωπα που εμφανίζονται ως μέτοχοι κοινών μετοχών της HoldCo στο μητρώο του Συστήματος Άυλων Τίτλων (Σ.Α.Τ.) που διαχειρίζεται το Ελληνικό Κεντρικό Αποθετήριο Αξιών Α.Ε. κατά την Ημερομηνία Καταγραφής, δηλαδή κατά την έναρξη της πέμπτης μέρας πριν από ημέρα συνεδρίασης της Γενικής Συνέλευσης. Η προαναφερθείσα Ημερομηνία Καταγραφής ισχύει και για την Επαναληπτική Συνέλευση. Οι μέτοχοι ενημερώνονται έγκαιρα για την ημερήσια διάταξη κάθε Γενικής Συνέλευσης και χρησιμοποιούνται νέες τεχνολογίες για τη συμμετοχή τους.

Τουλάχιστον 20 ημέρες πριν από τη συνεδρίαση της Γενικής Συνέλευσης ενημερώνονται οι μέτοχοι και τους δίνεται πρόσβαση σε όλη την απαραίτητη πληροφόρηση σύμφωνα με τη νομοθεσία. Η Πρόσκληση στη Γενική Συνέλευση περιλαμβάνει:

- Ημερομηνία, ώρα και τόπο διεξαγωγής
- Θέματα ημερήσιας διάταξης
- Δικαιώματα συμμετοχής και ψήφου με τις σχετικές διαδικασίες
- Δικαιώματα των μετόχων μειοψηφίας
- Διαθέσιμα σχετικά έγγραφα

Όλες οι αποφάσεις και οι πληροφορίες για κάθε Γενική Συνέλευση δημοσιεύονται στην Ενημέρωση Επενδυτών, στον διαδικτυακό τόπο της Eurobank Holdings.

Συμμετοχή και αντιπροσώπηση

Οι μέτοχοι διευκολύνονται να συμμετέχουν στις Γενικές Συνελεύσεις. Όλοι οι μέτοχοι της Eurobank Holdings έχουν δικαίωμα να συμμετάσχουν, αυτοπροσώπως ή μέσω αντιπροσώπου. Ο διορισμός αντιπροσώπου πρέπει να γίνει τουλάχιστον 48 ώρες πριν από την ημερομηνία συνεδρίασης της Γενικής Συνέλευσης.

Στο βαθμό που οι ερωτήσεις των μετόχων για θέματα της ημερήσιας διάταξης δεν απαντώνται κατά τη Γενική Συνέλευση, η HoldCo έχει διαδικασία υποβολής των σχετικών απαντήσεων.

Τακτική Γενική Συνέλευση των Μετόχων

Στην Τακτική Γενική Συνέλευση των μετόχων της HoldCo, που συνεδρίασε στις 23 Ιουλίου 2021, από απόσταση, σε πραγματικό χρόνο μέσω τηλεδιάσκεψης, συμμετείχαν μέτοχοι που εκπροσωπούσαν 2.762.035.636 μετοχές επί 3.709.161.852 μετοχών, ήτοι ποσοστό 75,53% του καταβλημένου μετοχικού κεφαλαίου με δικαίωμα ψήφου επί των θεμάτων της ημερήσιας διάταξης. Επισημαίνεται ότι, σύμφωνα με τον Νόμο 3864/2010, όπως ισχύει, στα ποσοστά απαρτίας και πλειοψηφίας της εν λόγω Γενικής Συνέλευσης δεν συνυπολογίστηκαν οι 52.080.673 κοινές μετοχές της HoldCo που ανήκουν στο Ταμείο Χρηματοπιστωτικής Σταθερότητας. Σε σχέση με τα θέματα της ημερήσιας διάταξης, όπως αναφέρονται στην από 02.07.2021 πρόσκληση, η Γενική Συνέλευση:

1. Ενέκρινε τις Ετήσιες και Ενοποιημένες Χρηματοοικονομικές Καταστάσεις της χρήσης 2020 καθώς και τις σχετικές Εκθέσεις του Διοικητικού Συμβουλίου και των Ελεγκτών.
2. Ενέκρινε τη συνολική διαχείριση για τη χρήση 2020 καθώς και την απαλλαγή των Ελεγκτών για τη χρήση 2020.
3. Ενέκρινε: α) την εκλογή της εταιρείας «KPMG Ορκωτοί Ελεγκτές Ανώνυμη Εταιρεία» (KPMG) ως τακτικού ελεγκτή των Ετήσιων και Ενοποιημένων Χρηματοοικονομικών Καταστάσεων της Εταιρείας για τη χρήση 2021 και β) τη σχετική αμοιβή της KPMG για τον έλεγχο των Ετήσιων και Ενοποιημένων Χρηματοοικονομικών Καταστάσεων της Εταιρείας για τη χρήση 2021 να ανέλθει σε €0,2 εκατ.
4. Ενέκρινε την τροποποίηση της Πολιτικής Αποδοχών για τα μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου της Εταιρείας, η οποία είχε εγκριθεί από την από 28.07.2020 Τακτική Γενική Συνέλευση των μετόχων της Εταιρείας.
5. Ενέκρινε τις αμοιβές που καταβλήθηκαν κατά τη διάρκεια της χρήσεως 2020 καθώς και την προκαταβολή αμοιβών για τη χρήση 2021 στα μη εκτελεστικά μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου για την εκτέλεση των καθηκόντων τους ως μελών του Διοικητικού Συμβουλίου και ως μελών Επιτροπών του Διοικητικού Συμβουλίου.
6. Ψήφισε θετικά επί της Έκθεσης Αποδοχών για τη χρήση 2020.
7. Ενέκρινε τον οριστικό ορισμό της κας Cinzia Basile ως ανεξάρτητου μη εκτελεστικού μέλους του Διοικητικού Συμβουλίου, σε αντικατάσταση του παραιτηθέντος ανεξάρτητου μη εκτελεστικού μέλους του Διοικητικού Συμβουλίου κ. George Myhal.
8. Ενέκρινε την Πολιτική Καταλληλότητας Μελών του Διοικητικού Συμβουλίου.
9. Ενέκρινε:
α) Την εκλογή των κατωτέρω προσώπων ως μελών του Διοικητικού Συμβουλίου της Εταιρείας: Ανδρέας Δ. Αθανασόπουλος, Κωνσταντίνος Β. Βασιλείου, Αλίκη Κ. Γρηγοριάδη, Γεώργιος Π. Ζανιάς, Σταύρος Ε. Ιωάννου, Φωκίων Χ. Καραβίας, Ειρήνη Κ. Ρουβιθά Πάνου, Γεώργιος Κ. Χρυσικός, Cinzia V. Basile, Rajeev K. Kakar, Bradley Paul L. Martin, Jawaid A. Mirza, Ευθυμία Π. Δελή, Εκπρόσωπος ΤΧΣ. Η θητεία των μελών θα λήξει στις 23.07.2024, παρατεινόμενη μέχρι τη λήξη της προθεσμίας εντός της οποίας θα συνέλθει η Τακτική Γενική Συνέλευση για το έτος 2024 και β) Τον ορισμό των κ.κ. Αλίκης Κ. Γρηγοριάδη, Ειρήνης Κ. Ρουβιθά Πάνου, Cinzia Basile, Rajeev Kakar and Jawaid A. Mirza ως ανεξάρτητων μη εκτελεστικών μελών του Διοικητικού Συμβουλίου.
10. Ενέκρινε:
α) Η Επιτροπή Ελέγχου να λειτουργεί ως Επιτροπή του Διοικητικού Συμβουλίου αποτελούμενη από μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου, β) Η Επιτροπή Ελέγχου να απαρτίζεται από έξι (6) μη εκτελεστικά μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου εκ των οποίων τουλάχιστον τα τρία (3) να είναι ανεξάρτητα και γ) Η θητεία των μελών της Επιτροπής

Ελέγχου που θα οριστούν από το Διοικητικό Συμβούλιο σύμφωνα με το άρθρο 44 παρ. 1γ του ν. 4449/2017, όπως ισχύει, θα συμπίπτει με τη θητεία τους ως μελών του Διοικητικού Συμβουλίου, δηλαδή θα λήγει στις 23.07.2024, παρατεινόμενη μέχρι τη λήξη της προθεσμίας εντός της οποίας θα συνέλθει η Τακτική Γενική Συνέλευση για το έτος 2024.

Όλες οι πληροφορίες για τη Γενική Συνέλευση βρίσκονται στην ιστοσελίδα της Eurobank Holding <https://www.eurobankholdings.gr/el/enimerosi-ependuton/enimerosi-metoxon-eurobank-holdings/genikes-suneleuseis-pages/taktiki-geniki-suneleusi-metoxon-23-07-21/>).

Πληροφορίες για τις Γενικές Συνελεύσεις της Eurobank

Η HoldCo, μετά τη διάσπαση, αποτελεί τον μοναδικό μέτοχο της Eurobank, ο οποίος αντιπροσωπεύει το 100% του μετοχικού της κεφαλαίου. Σύμφωνα με το άρθρο 121 παρ. 5 του Ν. 4548/2018, δεν απαιτείται πρόσκληση σύγκλησης γενικής συνέλευσης της Eurobank σε περίπτωση που στη συνέλευση παρίστανται ή εκπροσωπούνται μέτοχοι που εκπροσωπούν το σύνολο του κεφαλαίου και κανείς από αυτούς δεν έχει αντίρρηση για τη διεξαγωγή και λήψη της απόφασης. Στο πλαίσιο αυτό πραγματοποιήθηκαν οι ακόλουθες γενικές συνελεύσεις της Eurobank.

Τακτική Γενική Συνέλευση των Μετόχων

Στην Τακτική Γενική Συνέλευση των Μετόχων της Eurobank, που συνεδρίασε την 23η Ιουλίου 2021, στην Αθήνα, στο «Μέγαρο Ιδρύματος Μποδοσάκη» (αίθουσα «Ιωάννης Σ. Λάτσης») επί της Λεωφόρου Αμαλίας 20, συμμετείχε ο μοναδικός μέτοχος Eurobank Holdings, εκπροσωπώντας 3,683,244,830 μετοχές που αντιστοιχούν στο 100% του μετοχικού της κεφαλαίου με δικαιώματα ψήφου στα θέματα της ημερήσιας διάταξης. Επί των θεμάτων της ημερήσιας διάταξης, η Γενική Συνέλευση:

1. Ενέκρινε τις Ετήσιες και Ενοποιημένες Χρηματοοικονομικές Καταστάσεις της χρήσης 2020 καθώς και τις σχετικές Εκθέσεις του Διοικητικού Συμβουλίου και των Ελεγκτών.
2. Ενέκρινε τη συνολική διαχείριση για τη χρήση 2020, καθώς και την απαλλαγή των Ελεγκτών για τη χρήση 2020.
3. Ενέκρινε: α) την εκλογή της εταιρείας «KPMG Ορκωτοί Ελεγκτές Ανώνυμη Εταιρεία» (KPMG) ως τακτικού ελεγκτή των Ετήσιων και Ενοποιημένων Χρηματοοικονομικών Καταστάσεων της Εταιρείας για τη χρήση 2021 και β) τη σχετική αμοιβή της KPMG για τον έλεγχο των Ετήσιων και Ενοποιημένων Χρηματοοικονομικών Καταστάσεων της Εταιρείας για τη χρήση 2021 να ανέλθει σε €1,2 εκατ.
4. Ενέκρινε τις αμοιβές που καταβλήθηκαν κατά τη διάρκεια της χρήσεως 2020 καθώς και την προκαταβολή αμοιβών για τη χρήση 2021 στα μη εκτελεστικά μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου για την εκτέλεση των καθηκόντων τους ως μελών του Διοικητικού Συμβουλίου και ως μελών Επιτροπών του Διοικητικού Συμβουλίου.
5. Ενέκρινε:
α) Την εκλογή των κατωτέρω προσώπων ως μελών του Διοικητικού Συμβουλίου της Εταιρείας: Ανδρέας Δ. Αθανασόπουλος, Κωνσταντίνος Β. Βασιλείου, Αλίκη Κ. Γρηγοριάδη, Γεώργιος Π. Ζανιάς, Σταύρος Ε. Ιωάννου, Φωκίων Χ. Καραβίας, Ειρήνη Κ. Ρουβιθά Πάνου, Γεώργιος Κ. Χρυσικός, Cinzia V. Basile, Rajeev K. Kakar, Bradley Paul L. Martin, Jawaid A. Mirza, Ευθυμία Π. Δελή, Εκπρόσωπος ΤΧΣ. Η θητεία των μελών θα λήξει στις 23.07.2024, παρατεινόμενη μέχρι τη λήξη της προθεσμίας εντός της οποίας θα συνέλθει η Τακτική Γενική Συνέλευση για το έτος 2024 και β) Τον ορισμό των κ.κ. Αλίκης Κ. Γρηγοριάδη, Ειρήνης Κ. Ρουβιθά Πάνου, Cinzia Basile, Rajeev Kakar and Jawaid A. Mirza ως ανεξάρτητων μη εκτελεστικών μελών του Διοικητικού Συμβουλίου.
6. Ενέκρινε:
α) Η Επιτροπή Ελέγχου να λειτουργεί ως Επιτροπή του Διοικητικού Συμβουλίου αποτελούμενη από μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου, β) Η Επιτροπή Ελέγχου να απαρτίζεται από έξι (6) μη εκτελεστικά μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου εκ των οποίων τουλάχιστον τα τρία (3) να είναι ανεξάρτητα και γ) Η θητεία των μελών της Επιτροπής Ελέγχου που θα οριστούν από το Διοικητικό Συμβούλιο σύμφωνα με το άρθρο 44 παρ. 1γ του ν. 4449/2017, όπως ισχύει, θα συμπίπτει με τη θητεία τους ως μελών του Διοικητικού Συμβουλίου, δηλαδή θα λήγει στις 23.07.2024, παρατεινόμενη μέχρι τη λήξη της προθεσμίας εντός της οποίας θα συνέλθει η Τακτική Γενική Συνέλευση για το έτος 2024.
7. Ενέκρινε την Ετήσια Έκθεση Πεπραγμένων της Επιτροπής Ελέγχου για τη χρήση 2020.
8. Ενέκρινε την κατάργηση των μεταβατικών διατάξεων του καταστατικού της Τράπεζας.

Έκτακτη Γενική Συνέλευση των Μετόχων

Στην Έκτακτη Γενική Συνέλευση των Μετόχων της Eurobank, που συνεδρίασε την 1η Ιουνίου 2021, στην Αθήνα, στο «Μέγαρο Ιδρύματος Μποδοσάκη» (αίθουσα «Ιωάννης Σ. Λάτσης») επί της Λεωφόρου Αμαλίας 20, συμμετείχε ο μοναδικός μέτοχος Eurobank Holdings, εκπροσωπώντας 3,683,244,830 μετοχές που αντιστοιχούν στο 100% του μετοχικού της κεφαλαίου με δικαιώματα ψήφου στα θέματα της ημερήσιας διάταξης. Επί των θεμάτων της ημερήσιας διάταξης, η Γενική Συνέλευση αποφάσισε:

1. α) Μείωση σε είδος του μετοχικού κεφαλαίου της Τράπεζας σύμφωνα με την παρ. 1 του άρθρου 31 του ν. 4548/ 2018 με μείωση της ονομαστικής αξίας εκάστης κοινής ονομαστικής μετοχής εκδόσεώς της κατά 0,0276957019308433 ευρώ, με σκοπό την περιέλευση στο μέτοχο της αντίστοιχων σε αξία με τη μείωση κεφαλαίου ομολογιών έκδοσης της θυγατρικής εταιρείας με την επωνυμία «Mexico Finance Designated Activity Company» και β) μείωση μετοχικού κεφαλαίου με μείωση της ονομαστικής αξίας εκάστης κοινής ονομαστικής μετοχής εκδόσεώς της κατά 0,00230429806915667 ευρώ, με σκοπό το σχηματισμό ισόποσου ειδικού αποθεματικού σύμφωνα με την παρ. 2 του άρθρου 31 του ν. 4548/ 2018. Παροχή εξουσιοδοτήσεων και έγκριση της αντίστοιχης τροποποίησης του άρθρου 5 του καταστατικού της Τράπεζας
2. Κοινή διάσπαση της «Eurobank Ergasias Χρηματοδοτικές Μισθώσεις Μονοπρόσωπη Ανώνυμη Εταιρεία» («Διασπώμενη») με απορρόφηση από την Τράπεζα («Έπωφελούμενη με Απορρόφηση») και με σύσταση νέας εταιρείας

(«Επωφελούμενη με Σύσταση») και έγκριση του Σχεδίου Σύμβασης Διάσπασης. Έγκριση του καταστατικού της Επωφελούμενης με Σύσταση. Παροχή εξουσιοδοτήσεων.

3. Τον ορισμό της κας Cinzia Basile ως ανεξάρτητου μη εκτελεστικού μέλους του Δ.Σ.

4. Ανακοίνωση της εκλογής του κ. Ανδρέα Αθανασόπουλου ως νέου εκτελεστικού μέλους του Διοικητικού Συμβουλίου. 5.

5. Ανακοίνωση της εκλογής της κας Ευθυμίας Δελή ως νέου μη εκτελεστικού μέλους του Διοικητικού Συμβουλίου και νέου μέλους της Επιτροπής Ελέγχου.

9. Άλλες πληροφορίες που απαιτούνται από την Οδηγία 2004/25/EU

- **Κάτοχοι τίτλων που παρέχουν ειδικά δικαιώματα ελέγχου**

Η συμμετοχή του ΤΧΣ στο μετοχικό κεφάλαιο της HoldCo μέσω των κοινών μετοχών που κατέχει, του παρέχει ειδικά δικαιώματα ελέγχου βάσει της υφιστάμενης νομοθεσίας και του TRFA μεταξύ της Τράπεζας, της HoldCo και του ΤΧΣ.

- **Ίδιες μετοχές**

Η Γενική Συνέλευση των Μετόχων μπορεί να εξουσιοδοτεί το Δ.Σ., σύμφωνα με το άρθρο 49 του Νόμου 4548/2018, να προβαίνει στην υλοποίηση προγράμματος απόκτησης ιδίων μετοχών. Εντούτοις, σύμφωνα με την παράγραφο 1 του άρθρου 16Γ του ν. 3864/2010, κατά τη διάρκεια της συμμετοχής του ΤΧΣ στο μετοχικό κεφάλαιο της HoldCo, δεν επιτρέπεται η αγορά ιδίων μετοχών από την HoldCo χωρίς την έγκριση του ΤΧΣ (σημείωση 37 των ενοποιημένων οικονομικών καταστάσεων).

Οι λοιπές πληροφορίες που απαιτούνται από την Οδηγία 2004/25/EU σχετικά με α) σημαντικές συμμετοχές, β) αρμοδιότητα για έκδοση νέων μετοχών, και γ) περιορισμοί δικαιωμάτων ψήφου, παρατίθενται στις σχετικές ενότητες της Έκθεσης Διαχείρισης του Διοικητικού Συμβουλίου.