

ΔΗΛΩΣΗ ΕΤΑΙΡΙΚΗΣ ΔΙΑΚΥΒΕΡΝΗΣΗΣ 2022

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, η Eurobank Ergasias Υπηρεσιών και Συμμετοχών Ανώνυμη Εταιρεία (Εταιρεία, Eurobank Holdings, Holdings ή HoldCo) υιοθέτησε και εφαρμόζει τον Ελληνικό Κώδικα Εταιρικής Διακυβέρνησης (Κώδικας).

Ο Κώδικας είναι διαθέσιμος στην ιστοσελίδα της Eurobank Holdings (<https://www.eurobankholdings.gr/-/media/eurobank/omilos/poioi-eimaste/etairiki-diakubernisi/axes-etairikis-diakubernisis/kodikas-etairikis-diakubernisis-2021-eng.pdf>).

Δεδομένου ότι ο Όμιλος Eurobank Holdings (ο Όμιλος) αποτελείται κυρίως από την Eurobank A.E. (Eurobank ή Τράπεζα) και τις θυγατρικές της (Όμιλος Eurobank ή Όμιλος της Τράπεζας), 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 2022.

2. Διοικητικό Συμβούλιο¹

2.1 Γενικά

Η HoldCo και η Τράπεζα διοικείται από Διοικητικό Συμβούλιο («Δ.Σ.»), το οποίο είναι συλλογικά υπεύθυνο για την μακροπρόθεσμη επιτυχία τους. Το Δ.Σ. ασκεί τις αρμοδιότητές του σύμφωνα με την ελληνική νομοθεσία, τις διεθνείς βέλτιστες πρακτικές και τις συμβατικές υποχρεώσεις της HoldCo και της Τράπεζας 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 τους και τις νόμιμες αποφάσεις της Γενικής Συνέλευσης των μετόχων.

Ο ρόλος του Δ.Σ. είναι η παροχή επιχειρηματικής καθοδήγησης στον Όμιλο, εντός ενός πλαισίου συνετών 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 Σύθεση του Δ.Σ.

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

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:

		<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. Ζαλιάς	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. Καραβίας	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

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

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 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 των μελών 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 31.12.2022, περιγράφονται στην Ενότητα 2.7, «Θέσεις των μελών του Δ.Σ. σε διοικητικά συμβούλια άλλων εταιρειών».

<p><i>Γεώργιος Ζανιάς</i> Πρόεδρος, Μη Εκτελεστικός Σύμβουλος</p> <p>Έτος Γέννησης: 1955</p> <p>Εθνικότητα: Ελληνική</p> <p>Αριθμός μετοχών της Eurobank Holdings: -</p>	<p>Ο κ. Ζανιάς 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. Ζανιάς έχει διατελέσει ως Υπουργός Οικονομικών (2012), Πρόεδρος του ΔΣ της Εθνικής Τράπεζας της Ελλάδος (2012-2015), Πρόεδρος του ΔΣ της Ελληνικής Ένωσης Τραπεζών (EET) (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. Ζανιάς 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 Εκτελεστικός Σύμβουλος</p> <p>Συμμετοχή σε Επιτροπές του Δ.Σ.: Επιτροπή Αποδοχών – 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 AE και Πρόεδρος του ΔΣ και Διευθύνων Σύμβουλος 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>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, 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 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 πολλές άλλες θέσεις στον Όμιλο Eurobank ως μέλος του ΔΣ της Eurobank Direktna AD, Σερβία (από τον Νοέμβριο του 2010), Eurobank Bulgaria AD (από τον Οκτώβριο του 2015), Αντιπρόεδρος στην Eurobank Cyprus Ltd (από τον Νοέμβριο του 2022) και είναι επίσης Πρόεδρος του ΔΣ της BE-Business Exchanges SA (από τον Ιανουάριο του 2014). Έχει επίσης οριστεί ως υπεύθυνο μέλος ΔΣ της Eurobank Holdings και της Eurobank για τους κλιματικούς και περιβαλλοντικούς κινδύνους και για τη λειτουργία εξωτερικής ανάθεσης</p> <p>Σήμερα είναι Μη Εκτελεστικό Μέλος της Grivalia Management Company S.A. (από τον Σεπτέμβριο του 2019).</p> <p>Στο παρελθόν, ο κ. Ιωάννου είχε επίσης τις ακόλουθες σημαντικές θέσεις: Πρόεδρος της Εκτελεστικής Επιτροπής στην Ελληνική Ένωση Τραπεζών (2020-2022) όπου ήταν μέλος από το 2013, Αντιπρόεδρος στην Cardlink SA (2013-2015), Μέλος του ΔΣ στη Millennium Bank, αρμόδιο για το Retail, Private Banking και Business Banking (2003), Επικεφαλής της Barclays Bank PLC, υπεύθυνος για τη Λιανική Τραπεζική, την Ιδιωτική Τραπεζική και τις Λειτουργίες (1990-1997).</p> <p>Κατέχει MA 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>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 τον Ιανουάριο του 2021), Αντιπρόεδρος του ΔΣ της Eurolife FFH Μονοπρόσωπη Α.Ε. Ασφαλίσεων Ζωής (από τον Δεκέμβριο του 2020) και Αντιπρόεδρος του ΔΣ της Eurolife FFH Μονοπρόσωπη Α.Ε. Γενικών Ασφαλίσεων (από τον Δεκέμβριο του 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>Συμμετοχή σε Επιτροπές του Δ.Σ.: 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 Τραπεζικής 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 Ψηφιακής Τεχνολογίας και Μετασχηματισμού – Πρόεδρος</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 Υποψηφιοτήτων και Εταιρικής Διακυβέρνησης - Μέλος Επιτροπή Ψηφιακής Τεχνολογίας και Μετασχηματισμού – Αντιπρόεδρος</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 είχε 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 του 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 Κινδύνων – Μέλος Επιτροπή Υποψηφιοτήτων και Εταιρικής Διακυβέρνησης – 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 Υποψηφιοτήτων και Εταιρικής Διακυβέρνησης – Μέλος Επιτροπή Ψηφιακής Τεχνολογίας και Μετασχηματισμού – Μέλος Επιτροπή Αποδοχών - Αντιπρόεδρος</p> <p>Έτος Γέννησης: 1958</p> <p>Εθνικότητα: Καναδική</p> <p>Αριθμός μετοχών της Eurobank Holdings: -</p>	<p>Ο κ. Mirza είναι ένας ισχυρός υποστηρικτής και επαγγελματίας της διεθνούς εταιρικής διακυβέρνησης και φέρνει μαζί του πάνω από 35 χρόνια διαφοροποιημένης εμπειρίας και ένα σταθερό ιστορικό σε όλες τις πτυχές της χρηματοοικονομικής διαχείρισης και διαχείρισης κινδύνων, της τεχνολογίας, των συγχωνεύσεων και εξαγορών, των επιχειρηματικών ανακατατάξεων και της διαχείρισης λειτουργίας.</p> <p>Στο παρελθόν, ο κ. Mirza ήταν επίσης επικεφαλής διευθυντής στην Commercial International Bank of Egypt, καθώς και Ανεξάρτητος Μη Εκτελεστικός Διευθυντής στην South Africa Bank of Athens (Γιοχάνεσμπουργκ). Υπηρέτησε επίσης στην Commercial Bank of Egypt (CIB) ως Διευθύνων Σύμβουλος & Διευθύνων Σύμβουλος της Consumer Banking και του Group COO. Όλα αυτά τα χρόνια, ο κ. Mirza έχει εργαστεί με παγκόσμιους οργανισμούς όπως η Citibank και η ABN AMRO Bank Ltd, όπου κατείχε αρκετές ανώτερες θέσεις ως CFO European Region, Διευθύνων Σύμβουλος και COO στο Global Private Banking, Asset Management and New Growth Markets, Chief Financial Officer για την περιοχή της Ασίας, συμπεριλαμβανομένης της Αυστραλίας/Νέας Ζηλανδίας και της Μέσης Ανατολής. Ο κ. Mirza διηύθυνε αρκετές μελέτες δέουσας επιμέλειας για την απόκτηση τραπεζών στην Ευρώπη, την Ασία και τη Λατινική Αμερική. Ο κ. Mirza ήταν επίσης μέλος του Ανώτατου Εκτελεστικού Ομίλου (TEG) της ABN AMRO Bank καθώς και μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου του Group Finance και Group COO.</p> <p>Ο κ. Mirza υπηρετεί επίσης ως Μη Εκτελεστικός Ανεξάρτητος Διευθυντής της AGT Food & Ingredients (Καναδάς), IDRF (Καναδάς).</p> <p>Ο κ. Mirza έχει παρακολουθήσει διάφορα μαθήματα διαχείρισης επιχειρήσεων από αξιόπιστα ιδρύματα όπως το Queens Business School, το Wharton Business School, το Stanford Graduate School of Business και είναι επίσης μέλος του Institute of Corporate Directors, Καναδάς.</p>
<p><i>Eiríñh Ρουβιθά Πάνου</i> Ανεξάρτητος Μη Εκτελεστικός Σύμβουλος</p> <p>Συμμετοχή σε Επιτροπές του Δ.Σ.: Επιτροπή Υποψηφιοτήτων και Εταιρικής Διακυβέρνησης – Πρόεδρος Επιτροπή Ελέγχου – Αντιπρόεδρος</p> <p>Έτος Γέννησης: 1958</p> <p>Εθνικότητα: Κυπριακή</p> <p>Αριθμός μετοχών της Eurobank Holdings: -</p>	<p>Η κα Ρουβιθά Πάνου είναι Trustee του Stelios Philanthropic Foundation Ηνωμένου Βασιλείου (από τον Μάιο του 2022) και Μέλος του Συμβουλευτικού Σώματος της Σχολής Οικονομικών και Διοίκησης του Πανεπιστημίου Κύπρου (από τον Μάιο του 2020). Στο παρελθόν, η κα Ρουβιθά Πάνου είχε τους ακόλουθους σημαντικούς ρόλους: Πρόεδρος του ΔΣ της Cyta (τον κορυφαίο πάροχο ολοκληρωμένων ηλεκτρονικών επικοινωνιών στην Κύπρο) για δύο συνεχόμενες θητείες (Ιούλιος 2016-Ιούλιος 2021), Πρόεδρος του Ταμείου Συντάξεων του Χορηγημάτων των Υπαλλήλων Cyta (Ιανουάριος 2019-Ιούλιος 2021), Μέλος του ΔΣ της Ομοσπονδίας Εργοδοτών και Βιομηχάνων Κύπρου (Μάιος 2020-Ιούλιος 2021) και της δημόσιας κυπριακής εταιρείας Τσιμεντοποιία Βασιλικού, όπου ήταν Μέλος της Επιτροπής Ελέγχου ΔΣ (Φεβρουάριος 2012-Οκτώβριος 2014), Ανεξάρτητο Μη-Εκτελεστικό Μέλος ΔΣ θυγατρικών του Ομίλου Alpha Bank (Alpha Bank Ρουμανίας, Alpha Bank Κύπρου, Alpha Leasing στην Ελλάδα), όπου ήταν Πρόεδρος/Μέλος των Επιτροπών ΔΣ Ελέγχου, Κινδύνων και Αμοιβών (Νοέμβριος 2014-Απρίλιος 2020). Η κ. Ρουβιθά Πάνου ήταν Πρόεδρος του ΔΣ της Κυπριακής Τράπεζας Αναπτύξεως μετά την ιδιωτικοποίηση της Τράπεζας (Σεπτέμβριος 2008-Απρίλιος 2014). Εργάστηκε στον Όμιλο Λαϊκής (HSBC associate bank) (Οκτώβριος 1991-Νοέμβριος 2006) όπου ήταν, μεταξύ άλλων, Γενική Διευθύντρια Ομίλου (Ιανουάριος 2000-Νοέμβριος 2006) και Διευθύνουσα Σύμβουλος της Λαϊκής Τράπεζας Ελλάς ΑΕ (Απρίλιος 2002-Νοέμβριος 2006), υπηρετώντας επίσης ως Μέλος στα ΔΣ του Ομίλου Λαϊκής στην Κύπρο και των θυγατρικών του στην Ελλάδα και Αυστραλία. Διετέλεσε ανώτερο διευθυντικό στέλεχος σε συμβουλευτικές εταιρείες στον τομέα παροχής χρηματοοικονομικών υπηρεσιών με έδρα τη Βοστώνη των ΗΠΑ (Ιούνιος 1984-Σεπτέμβριος 1991).</p> <p>Αποφοίτησε από το London School of Economics, Ηνωμένο Βασίλειο (B.Sc. Economics, Metcalfe Scholar) και συνέχισε μεταπτυχιακές σπουδές στο University of Cambridge, Ηνωμένο Βασίλειο (M.Phil. Economics) και στο Massachusetts Institute of Technology, ΗΠΑ (Master of Science in Management, Fulbright Scholar).</p>
<p><i>Cinzia Basile</i> Ανεξάρτητος Μη Εκτελεστικός Σύμβουλος</p> <p>Συμμετοχή σε Επιτροπές του Δ.Σ.: 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, εταιρειών 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 και Εταιρικής Διακυβέρνησης – 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 Δελή 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><i>Ιωάννης Χαδόλιας</i> Γραμματέας ΔΣ, Επικεφαλής Τομέα Group Company Secretariat</p> <p>Γραμματέας στις Επιτροπές του Δ.Σ. : Επιτροπή Αποδοχών Επιτροπή Υποψηφιοτήτων και Εταιρικής Διακυβέρνησης Επιτροπή Ψηφιακής Τεχνολογίας και Μετασχηματισμού</p> <p>Έτος Γέννησης: 1970</p> <p>Εθνικότητα: Ελληνική</p> <p>Αριθμός μετοχών της Eurobank Holdings: 8.216</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 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, τη Σύσταση της Ευρωπαϊκής Επιτροπής 2005/162/ΕΚ και τις Κοινές κατευθυντήριες γραμμές ESMA και EBA σχετικά με την «Αξιολόγηση της καταλληλότητας των μελών του διοικητικού οργάνου και των κατόχων βασικών λειτουργιών» (EBA/GL/2021/06) και (γ) το Δ.Σ. πρέπει να περιλαμβάνει τουλάχιστον δύο (2) εκτελεστικά μέλη. Για το 2022, η Επιτροπή Υποψηφιοτήτων και Εταιρικής Διακυβέρνησης στις συνεδριάσεις της στις 24.5.2022 και 14.12.2022 εξέτασε τα κριτήρια ανεξαρτησίας που ορίζονται παραπάνω και κατέληξε στο συμπέρασμα ότι τα πέντε Ανεξάρτητα Μη Εκτελεστικά Μέλη συνεχίζουν να πληρούν τα σχετικά κριτήρια ανεξαρτησίας. 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, όπως αυτά έχουν διαμορφωθεί 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 διάρκεια του, που αρχικά ορίστηκε έως τις 30 Ιουνίου 2017, παρατάθηκε επανειλημμένα έως τις 31 Δεκεμβρίου 2025.

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 τη 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 και τροποποιήθηκε στις 03.2.2023. 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.

Αντίστοιχα, το TRFA, μεταξύ άλλων, προσδιορίζει τον τρόπο εφαρμογής των δικαιωμάτων του ΤΧΣ, όπως απορρέουν από τις διατάξεις του Ν. 3864/2010 (Νόμος ΤΧΣ), ιδίως σε θέματα που αφορούν την εταιρική διακυβέρνηση της Eurobank Holdings και της Τράπεζας και την εφαρμογή του πλαισίου διαχείρισης των μη εξυπηρετούμενων ανοιγμάτων (NPEs) της Τράπεζας.

Ωστόσο, ο Νόμος του ΤΧΣ τροποποιήθηκε με τον Ν. 4941/2022 (ΦΕΚ Α'113/16.06.2022) και ορισμένες προβλέψεις του TRFA είτε δεν απορρέουν από τον Νόμο του ΤΧΣ είτε έρχονται σε άμεση αντίθεση με αυτόν, επομένως το TRFA έχει καταστεί ανεφάρμοστο.

Ειδικότερα, βάσει του ισχύοντος Νόμου ΤΧΣ όπως τροποποιήθηκε με τον Ν. 4941/2022, το ΤΧΣ δεν έχει πλέον το δικαίωμα να διενεργεί αξιολογήσεις του πλαισίου εταιρικής διακυβέρνησης της Eurobank Holdings και της Τράπεζας, ούτε το δικαίωμα να θεσπίζει κριτήρια αξιολόγησης για τα μέλη του Διοικητικού τους Συμβουλίου (ΔΣ). Επιπλέον, ο εκπρόσωπος του ΤΧΣ δεν έχει πλέον το δικαίωμα να συγκαλεί Γενική Συνέλευση ή να εγκρίνει τον Οικονομικό Διευθυντή ή να ασκεί δικαίωμα αρνησικυρίας σε οποιαδήποτε απόφαση του ΔΣ που μπορεί να θέσει σε κίνδυνο τα συμφέροντα των καταθετών ή να επηρεάσει ουσιωδώς τη ρευστότητα, τη φερεγγυότητα ή, γενικά, τη συνετή και εύρυθμη λειτουργία της Eurobank Holdings και της Τράπεζας. Επιπλέον, η διευκόλυνση της διαχείρισης των μη εξυπηρετούμενων ανοιγμάτων (NPEs) της Τράπεζας έχει επίσης αφαιρεθεί από τον σκοπό του ΤΧΣ, ο οποίος έχει τροποποιηθεί κατά τρόπο ώστε να προβλέπει ρητά και εμφανώς την αποτελεσματική διάθεση των μετοχών που το Ταμείο κατέχει στη Eurobank Holdings, βάσει στρατηγικής αποεπένδυσης, με συγκεκριμένο χρονικό ορίζοντα έως τις 31.12.2025.

Σύμφωνα με τον ισχύοντα Νόμο ΤΧΣ, το ΤΧΣ έχει το δικαίωμα να διορίζει ένα μέλος στο ΔΣ και αυτός ο εκπρόσωπος έχει το δικαίωμα να ασκεί βέτο σε οποιεσδήποτε αποφάσεις του ΔΣ σχετικά με εταιρικές αλλαγές που μπορούν να επηρεάσουν σημαντικά τη συμμετοχή του ΤΧΣ στο μετοχικό κεφάλαιο της Eurobank Holdings. Όσον αφορά το δικαίωμα του εκπροσώπου του ΤΧΣ να ασκεί δικαίωμα αρνησικυρίας σε κάθε απόφαση του ΔΣ που σχετίζεται με τη διανομή μερισμάτων ή την πολιτική αποδοχών και τις πρόσθετες απολαβές (bonus) προς μέλη του ΔΣ και Γενικούς Διευθυντές ή τους αναπληρωτές τους, ο ισχύων Νόμος του ΤΧΣ προβλέπει ότι αυτό ισχύει για πιστωτικά ιδρύματα των οποίων των οποίων ο δείκτης των μη εξυπηρετούμενων δανείων προς το σύνολο των δανείων υπερβαίνει το 10%. Σημειώνεται ότι στην περίπτωση της Eurobank, ο δείκτης αυτός ανέρχεται στο 5,6% (Πηγή: Δελτίο Τύπου Οικονομικών Αποτελεσμάτων Εννεάμηνου 2022).

Επιπλέον, ο εκπρόσωπος του ΤΧΣ έχει το δικαίωμα να ζητεί τη σύγκληση του ΔΣ της Eurobank Holdings ή της Τράπεζας ή την αναβολή οποιασδήποτε συνεδρίασης του ΔΣ για έως και 3 εργάσιμες ημέρες.

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 συνεδριάσεών 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 ομάδας

- 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 οδηγήσει 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 οποιοσδήποτε 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 καθήκοντά 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 2022, οι μη Εκτελεστικοί Σύμβουλοι της HoldCo/Τράπεζας είχαν προγραμματίσει να συνεδριάσουν δύο φορές, στις 30.06.2022 και στις 15.12.2022, ωστόσο η συνεδρίαση της 15.12.2022 πραγματοποιήθηκε στις 26.01.2023 λόγω του στενού χρονοδιαγράμματος των τριμηνιαίων συνεδριάσεων του ΔΣ και των Επιτροπών του ΔΣ τον Δεκέμβριο του 2022.

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 ΔΣ 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 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 2022, 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>2022</u>	<u>2021</u>	<u>2022</u>	<u>2021</u>
HoldCo	20	19	99.6%	99.6%
Τράπεζα	21	20	98%	99%

Κατά το 2022, 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 2022 ήταν τα ακόλουθα:

	Eurobank Holdings ΔΣ			Eurobank ΔΣ		
	Δικαίωμα Συμμετοχής	Συμμετοχή ανά πρόσωπο (# and %)		Δικαίωμα Συμμετοχής	Συμμετοχή ανά πρόσωπο (# and %)	
Γεώργιος Ζανιάς, Πρόεδρος, Μη εκτελεστικός Σύμβουλος	20	20	100%	21	21	100%
Γεώργιος Χρυσικός, Αντιπρόεδρος, Μη Εκτελεστικός Σύμβουλος	20	20	100%	21	21	100%
Φωκίων Καραβίας, Διευθύνων Σύμβουλος ¹	20	20	100%	21	19	90%
Σταύρος Ιωάννου, Αναπληρωτής Διευθύνων Σύμβουλος	20	20	100%	21	21	100%
Κωνσταντίνος Βασιλείου, Αναπληρωτής Διευθύνων Σύμβουλος	20	20	100%	21	21	100%
Ανδρέας Αθανασόπουλος, Αναπληρωτής Διευθύνων Σύμβουλος	20	20	100%	21	21	100%
Bradley Paul Martin, Μη εκτελεστικός Σύμβουλος	20	20	100%	21	21	100%
Rajeev Kakar, Μη Εκτελεστικός, Ανεξάρτητος Σύμβουλος ²	20	19	95%	21	19	90%
Jawaid Mirza, Μη Εκτελεστικός, Ανεξάρτητος Σύμβουλος	20	20	100%	21	21	100%
Αλίκη Γρηγοριάδη, Μη Εκτελεστικός, Ανεξάρτητος Σύμβουλος	20	20	100%	21	21	100%
Ειρήνη Ρουβιθά Πάνου, Μη Εκτελεστικός, Ανεξάρτητος Σύμβουλος ¹	20	20	100%	21	20	95%
Cinzia Basile, Μη Εκτελεστικός, Ανεξάρτητος Σύμβουλος	20	20	100%	21	21	100%
Ευθυμία Π. Δελή, Μη εκτελεστικός Σύμβουλος, Εκπρόσωπος του ΤΧΣ	20	20	100%	21	21	100%

¹ Ο κ. Φωκίων Καραβίας και η κα Ειρήνη Ρουβιθά Πάνου παρείχαν πληρεξούσια εκπροσώπησης για τις συνεδριάσεις του Δ.Σ. της Eurobank που δεν παρέστησαν.

² Ο κ. Rajeev Kakar παρείχε πληρεξούσια εκπροσώπησης για τις συνεδριάσεις 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 υποενοότητα 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 τον διορισμό τους στον Πρόεδρο της Επιτροπής Υποψηφιοτήτων και Εταιρικής Διακυβέρνησης ή/και στην Επιτροπή Υποψηφιοτήτων και Εταιρικής Διακυβέρνησης 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

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

Στο πλαίσιο αξιολόγησης της συνολικής αποτελεσματικότητας του Δ.Σ., μέσω της οποίας η Επιτροπή Υποψηφιοτήτων και Εταιρικής Διακυβέρνησης 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 διατάξεις του Νόμου.

Θέσεις μελών HoldCo και Eurobank σε Διοικητικά Συμβούλια (συμπεριλαμβανομένων των θέσεων εντός του Ομίλου) την 31.12.2022

Γεώργιος Ζανιάς, Πρόεδρος, Μη εκτελεστικός Σύμβουλος

Ίδρυμα Οικονομικών και Βιομηχανικών Ερευνών (ΙΟΒΕ) - Μέλος του ΔΣ ¹

Γεώργιος Χρυσικός, Αντιπρόεδρος, Μη Εκτελεστικός Σύμβουλος

Grivalia Management Company A.E. – Αντιπρόεδρος, Μη Εκτελεστικό Μέλος

Grivalia Hospitality A.E. – Πρόεδρος του ΔΣ, Διευθύνων Σύμβουλος

Φωκίων Καραβίας, Διευθύνων Σύμβουλος

Ελληνική Ένωση Τραπεζών (ΕΕΤ) – Μέλος του ΔΣ ¹

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 ²

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 AE. - 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.

Worldline Merchant Acquiring Greece S.A – Αντιπρόεδρος, Μη Εκτελεστικό Μέλος

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*
Credito Servizi Finanziari S.p.A. – *Μη Εκτελεστικό Μέλος*⁶
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*⁵
Nikko AM Global Umbrella Fund – *Μη Εκτελεστικό Μέλος*⁵
Fincentro Finance S.p.A. – *Μη Εκτελεστικό Μέλος*⁶

Ειρήνη Ρουβιθά-Πάνου, *Μη Εκτελεστικός, Ανεξάρτητος Σύμβουλος*
Stelios Philanthropic Foundation – *Μέλος του Board of Trustees*¹

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.

⁵ Εταιρεία που ανήκει στον Όμιλο Nikko Asset Management Group και μαζί με τις θέσεις στις άλλες εταιρείες του ομίλου αυτού, θεωρείται ως 1 (μία) θέση για κάθε μέλος του Δ.Σ.

⁶ Εταιρεία που ανήκει στον Όμιλο Columbus HoldCo S.a.r.l 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 που προκαλούν ή μπορεί να προκαλέσουν πραγματικές, πιθανές ή θεωρητικές συγκρούσεις 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., της Διοίκησης και των Εκτελεστικών μελών και μεταξύ του Ομίλου, των συναλλασσόμενων μερών του, ή/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.
- πρέπει να διασφαλίζουν ότι ενεργούν με ανεξαρτησία, δηλαδή να είναι σε θέση να λαμβάνουν τις δικές τους ορθές, αντικειμενικές και ανεξάρτητες αποφάσεις και κρίσεις.
- 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 εμπíπτουν 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 διασφαλίζουν 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 21.07.2022). Η Πολιτική δημιουργήθηκε για να ικανοποιεί τις σχετικές διατάξεις του Νόμου (άρθρα 109, 110, 111, 112 και 114) και συμμορφώνεται επίσης με τις σχετικές προβλέψεις του TRFA.

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. Αυτό επιτυγχάνεται μέσω της συνεχούς παρακολούθησης των τάσεων της αγοράς και των βέλτιστων πρακτικών σε εγχώριο και παγκόσμιο επίπεδο και τον καθορισμό του πλαισίου αμοιβών που καθορίζει τη δομή και το εύρος των μισθών, ώστε να προσελκύονται και να διατηρούνται ανάλογα ταλαντούχα άτομα. Για τη διαμόρφωση της Πολιτικής, καθώς και του πλαισίου αμοιβών των μελών του Δ.Σ., χρησιμοποιείται εξωτερική, ανεξάρτητη παραγόμενη συγκριτική ανάλυση των αμοιβών των εργαζομένων του χρηματοπιστωτικού και τραπεζικού τομέα στην Ελλάδα.

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 2021 (<https://www.eurobankholdings.gr/-/media/holding/omilos/grafeio-typou/etairik-es-anakoinoiseis/2022/etairiki-anakoinosi-30-06-21/ekthesi-apodoxon-2021-gr.pdf>) έχει εγκριθεί από την Τακτική Γενική Συνέλευση των μετόχων στις 21.07.2022 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 Προαιρεσέως Αγοράς Μετοχών (Stock Options) που τους παρέχονται ωριμάζουν πλήρως μετά από τέσσερα (4) έτη από την ημερομηνία χορήγησης.
- Δεν έχουν λάβει μπόνους κατά το 2022, 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 2022 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 κινδύνων, 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 (ΕχΒο) 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 συμπεριόντων και των δύο μερών.

2.11 Κύρια θέματα με τα οποία ασχολήθηκε το Δ.Σ. κατά το 2022

Το 2022, το Δ.Σ. της HoldCo/Τράπεζας εξέτασε την εταιρική στρατηγική, τους βασικούς επιχειρηματικούς κίνδυνους και το σύστημα εσωτερικού ελέγχου.

Πιο συγκεκριμένα, κατά την άσκηση των καθηκόντων του το 2022, τα κύρια θέματα που απασχόλησαν το Δ.Σ. HoldCo/Τράπεζας σχετίζονται με:

Eurobank Holdings

a) Εταιρική Διακυβέρνηση:

- έγκριση σύστασης 2 Επιτροπών Δ.Σ., συγκεκριμένα της Επιτροπής Αποδοχών και της Επιτροπής Κινδύνων και έγκριση των Κανονισμών Λειτουργίας τους
- έγκριση της σύνθεσης των Επιτροπών Δ.Σ.
- έγκριση των αναθεωρημένων Κανονισμών Λειτουργίας της Επιτροπής Υποψηφιοτήτων και Εταιρικής Διακυβέρνησης και της Επιτροπής Ελέγχου
- 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 στις Επιτροπές του.
- αξιολόγηση απόδοσης του Διευθύνοντος Συμβούλου για το 2021 και έγκριση των οικονομικών και μη οικονομικών στόχων του για το 2022
- έγκριση της Πολιτικής Διαφοροποίησης των μελών του Δ.Σ., της Πολιτικής για την Ανάληψη Θέσεων εκτός Ομίλου, την Πολιτική για το Σχεδιασμό Διαδοχής του Διευθύνοντος Συμβούλου, της Πολιτικής Αξιολόγησης του Δ.Σ. και των Επιτροπών του Δ.Σ., της Πολιτικής Συμμετοχής στο Δ.Σ. και στις Επιτροπές του Δ.Σ., της Πολιτικής Κανονιστικής Συμμόρφωσης Ομίλου, της Πολιτικής Διακυβέρνησης Ομίλου, της Πολιτικής Σχεδιασμού Διαδοχής C-Suite, της Πολιτικής Επιλογής και Διορισμού Ανώτατων Διευθυντών, της Πολιτικής Διανομής Μερισματος και της Πολιτικής Συγκρούσεων Συμπεριόντων
- έγκριση και περαιτέρω υποβολή στην Τακτική Γενική Συνέλευση για έγκριση, της Πολιτικής Καταλληλότητας των μελών του Δ.Σ.
- έγκριση από τα Μη Εκτελεστικά Μέλη του Δ.Σ. της Πολιτικής Αποδοχών
- έγκριση και περαιτέρω υποβολή στην Τακτική Γενική Συνέλευση για έγκριση, των αμοιβών ΔΣ και Επιτροπών Δ.Σ. για τα μη Εκτελεστικά Μέλη του Δ.Σ., της Πολιτικής Αποδοχών των μελών Δ.Σ. και της Έκθεσης Αποδοχών για το οικονομικό έτος 2021
- πληροφορίες σχετικά με τη φορολογική μεταχείριση των αμοιβών του Δ.Σ. και των Επιτροπών του Δ.Σ.
- έγκριση εφαρμογής του σχεδίου δικαιωμάτων προαίρεσης αγοράς μετοχών 2022
- έγκριση από τα Μη Εκτελεστικά Μέλη του Δ.Σ. ενός Νέου Σχεδίου Εθελούσιας Εξόδου (New Voluntary Exit Scheme (VES))
- έγκριση από τα Μη Εκτελεστικά Μέλη του Δ.Σ. Νέου Προγράμματος Μεταβλητών Αποδοχών
- ενημέρωση για το σχέδιο διαδοχής Ανώτατων Στελεχών

Τράπεζα

a) Εταιρική Διακυβέρνηση:

- έγκριση της σύνθεσης των Επιτροπών του Δ.Σ.
- έγκριση των αναθεωρημένων Κανονισμών Λειτουργίας της Επιτροπής Υποψηφιοτήτων και Εταιρικής Διακυβέρνησης, της Επιτροπής Αποδοχών, της Επιτροπής Ελέγχου και της Επιτροπής Ψηφιακής Τεχνολογίας και Μετασχηματισμού
- προετοιμασία και σύγκληση των Γενικών Συνελεύσεων των Μετόχων
- ετήσια αξιολόγηση του ΔΣ και των Επιτροπών του ΔΣ και της αυτοαξιολόγησης της Επιτροπής Στρατηγικού Σχεδιασμού για το 2021
- έλεγχος της παρουσίας των μελών του Δ.Σ. στο Δ.Σ. και στις Επιτροπές του.
- αξιολόγηση απόδοσης του Διευθύνοντος Συμβούλου για το 2021 και έγκριση των οικονομικών και μη οικονομικών στόχων του για το 2022
- έγκριση της Πολιτικής Καταλληλότητας των μελών του Δ.Σ., της Πολιτικής Διαφοροποίησης των μελών του Δ.Σ., της Πολιτικής για την Ανάληψη Θέσεων εκτός Ομίλου, της Πολιτικής για το Σχεδιασμό Διαδοχής του Διευθύνοντος Συμβούλου, της Πολιτικής Αξιολόγησης του Δ.Σ. και των Επιτροπών του Δ.Σ., της Πολιτικής Συμμετοχής στο Δ.Σ. και στις Επιτροπές του Δ.Σ., της Πολιτικής Κανονιστικής Συμμόρφωσης Ομίλου, της Πολιτικής Διακυβέρνησης Ομίλου, της Πολιτικής Σχεδιασμού Διαδοχής C-Suite, της Πολιτικής Επιλογής και Διορισμού Ανώτατων Διευθυντών, της Πολιτικής Διανομής Μερισματος, της Πολιτικής Συγκρούσεων Συμπεριόντων και της Πολιτικής για την Καταπολέμηση της Νομιμοποίησης Εσόδων από Εγκληματικές Δραστηριότητες και της Χρηματοδότησης της Τρομοκρατίας και την επιβολή κυρώσεων
- έγκριση από τα Μη Εκτελεστικά Μέλη του Δ.Σ. της Πολιτικής Αποδοχών
- έγκριση και περαιτέρω υποβολή στην Τακτική Γενική Συνέλευση για έγκριση, των αμοιβών ΔΣ και Επιτροπών Δ.Σ. για τα μη Εκτελεστικά Μέλη του Δ.Σ.
- πληροφορίες σχετικά με τη φορολογική μεταχείριση των αμοιβών του Δ.Σ. και των Επιτροπών του Δ.Σ.
- ενημέρωση για την εφαρμογή της Πολιτικής Αμοιβών του Διοικητικού Συμβουλίου των θυγατρικών Ομίλου στον Όμιλο κατά το 2021
- έγκριση από τα Μη Εκτελεστικά Μέλη του Δ.Σ. ενός Νέου Σχεδίου Εθελούσιας Εξόδου (New Voluntary Exit Scheme (VES))
- έγκριση από τα Μη Εκτελεστικά Μέλη του Δ.Σ. Νέου Προγράμματος Μεταβλητών Αποδοχών
- ενημέρωση για το σχέδιο διαδοχής Ανώτατων Στελεχών

- έγκριση του Εσωτερικού Κανονισμού Λειτουργίας της HoldCo
 - έγκριση του αναθεωρημένου Οργανογράμματος Ομίλου HoldCo
 - τακτική ενημέρωση για τα θέματα των Επιτροπών του Δ.Σ.
 - ενημέρωση για την Έκθεση του Γραμματέα του Δ.Σ. για το 2022
 - έγκριση του ημερολογίου του Δ.Σ. και των Επιτροπών του Δ.Σ. για το 2023
 - διάφορα θέματα αμοιβών
 - έγκριση (από τα μη εκτελεστικά μέλη του Δ.Σ.) της πρότασης για τις ετήσιες εισφορές στο Επαγγελματικό Ταμείο του Ομίλου Eurobank
 - έγκριση και περαιτέρω υποβολή στην Τακτική Γενική Συνέλευση για έγκριση, του ορισμού των ελεγκτών για το οικονομικό έτος 2022
 - έγκριση του Σχεδίου Δράσης Εταιρικής Διακυβέρνησης των συστάσεων που προκύπτουν από διάφορους ελέγχους, συμπεριλαμβανομένης της Διαδικασίας Εποπτικού Ελέγχου και Αξιολόγησης (Supervisory Review and Evaluation Process (SREP)) 2021 και της Αυτοαξιολόγησης του Δ.Σ. και των Επιτροπών του Δ.Σ. 2021
 - συζήτηση σχετικά με την Προκαταρκτική Διαδικασία Εποπτικού Ελέγχου και Αξιολόγησης (SREP) του 2022 και ενημέρωση για τις σχετικές αποφάσεις
 - ενημέρωση για τον νέο νόμο του ΤΧΣ και την επίδρασή του στο Πλαίσιο Εσωτερικής Διακυβέρνησης και στα κριτήρια καταλληλότητας των μελών του Δ.Σ.
 - έγκριση της ανάθεσης στην Τράπεζα της υποστήριξης της λειτουργίας outsourcing της Eurobank Holdings.
- b) Θέματα Περιβάλλοντος, Κοινωνίας και Εταιρικής Διακυβέρνησης (Environmental, Social & Governance (ESG)):
- ενημέρωση για τη θέση του Ομίλου σε θέματα ESG
 - Ενημέρωση για το Πρόγραμμα Field II
 - ενημέρωση από το αρμόδιο μέλος του ΔΣ για τον κλιματικό και περιβαλλοντικό κίνδυνο
 - συζήτηση σχετικά με τα αποτελέσματα του Stress Test 2022 για τον Κλιματικό Κίνδυνο, συμπεριλαμβανομένης της Θεματικής Ανασκόπησης.
- c) Στρατηγικά θέματα, συμπεριλαμβανομένων εταιρικών και άλλων πράξεων:
- συζήτηση διαφόρων θεμάτων στρατηγικής
 - έγκριση της πώλησης μεριδίου της Grivalia Hospitality (συναλλαγές συνδεδεμένων μερών)
 - έγκριση αύξησης μετοχικού κεφαλαίου μετά την άσκηση δικαιωμάτων προαίρεσης αγοράς μετοχών (stock options) και τροποποίηση του άρθρου 5 του Καταστατικού της Εταιρείας σύμφωνα με το άρθρο 113 παρ.3 του Ν.4548/2018.
- έγκριση του αναθεωρημένου Οργανογράμματος Ομίλου Eurobank
 - τακτική ενημέρωση για τα θέματα των Επιτροπών του Δ.Σ.
 - ενημέρωση για την Έκθεση του Γραμματέα του Δ.Σ. για το 2022
 - έγκριση του ημερολογίου του Δ.Σ. και των Επιτροπών του Δ.Σ. για το 2023
 - διάφορα θέματα αμοιβών, συμπεριλαμβανομένων των θεμάτων θυγατρικών εξωτερικού (μεταβλητές αποδοχές που σχετίζονται με την απόδοση, προσαρμογές αποδοχών κ.λπ.)
 - έγκριση (από τα μη εκτελεστικά μέλη του Δ.Σ.) της πρότασης για τις ετήσιες εισφορές στο Επαγγελματικό Ταμείο του Ομίλου Eurobank
 - έγκριση και περαιτέρω υποβολή στην Τακτική Γενική Συνέλευση για έγκριση, του ορισμού των ελεγκτών για το οικονομικό έτος 2022
 - έγκριση του Σχεδίου Δράσης Εταιρικής Διακυβέρνησης των συστάσεων που προκύπτουν από διάφορους ελέγχους, συμπεριλαμβανομένης της Διαδικασίας Εποπτικού Ελέγχου και Αξιολόγησης (Supervisory Review and Evaluation Process (SREP)) 2021 και της Αυτοαξιολόγησης του Δ.Σ. και των Επιτροπών του Δ.Σ. 2021
 - ενημέρωση για τον νέο νόμο του ΤΧΣ και την επίδρασή του στο Πλαίσιο Εσωτερικής Διακυβέρνησης και στα κριτήρια καταλληλότητας των μελών του Δ.Σ.
 - έγκριση της ανάθεσης στην Τράπεζα της υποστήριξης της λειτουργίας outsourcing της Eurobank Holdings.
 - ενημέρωση από τις τραπεζικές θυγατρικές εξωτερικού
 - έγκριση πιστωτικών διευκολύνσεων σε συνδεδεμένα μέρη.
- b) Θέματα Περιβάλλοντος, Κοινωνίας και Εταιρικής Διακυβέρνησης (Environmental, Social & Governance (ESG)):
- ενημέρωση για τη θέση του Ομίλου σε θέματα ESG
 - Ενημέρωση για το Πρόγραμμα Field II
 - ενημέρωση από το αρμόδιο μέλος του ΔΣ για τον κλιματικό και περιβαλλοντικό κίνδυνο
 - συζήτηση σχετικά με τα αποτελέσματα του Stress Test 2022 για τον Κλιματικό Κίνδυνο, συμπεριλαμβανομένης της Θεματικής Ανασκόπησης.
- c) Στρατηγικά θέματα, συμπεριλαμβανομένων εταιρικών και άλλων πράξεων:
- συζήτηση διαφόρων θεμάτων στρατηγικής
 - έγκριση της πώλησης μεριδίου της Grivalia Hospitality (συναλλαγές συνδεδεμένων μερών)
 - έγκριση συγχώνευσης της Τράπεζας με την «HELLENIC POST CREDIT ΑΝΩΝΥΜΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ» (POST CREDIT)
 - έγκριση της συγχώνευσης της Τράπεζας με την «CLOUD HELLAS SINGLE MEMBER ΚΤΙΜΑΤΙΚΗ Α.Ε.». μέσω της απορρόφησης της από την Τράπεζα
 - έγκριση συγχώνευσης της Τράπεζας με την «STANDARD REAL ESTATE ΑΝΩΝΥΜΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ» με απορρόφηση της από την Τράπεζα
 - έγκριση πώλησης χαρτοφυλακίου ακινήτων (Project Mart)

- απόσχιση του κλάδου αποδοχής πράξεων πληρωμής και εκκαθάρισης συναλλαγών (merchant acquiring) της Τράπεζας (Project Triangle)
- έγκριση της εξαγοράς του υποκαταστήματος BNP Paribas Personal Finance S.A. (BNPP) στη Βουλγαρία (Project Echos).

d) Κεφαλαιακή επάρκεια:

- έγκριση των Εσωτερικών Εκθέσεων Επάρκειας Κεφαλαίου & Ρευστότητας 2022 (CAS & LAS) στο πλαίσιο της Διαδικασίας Εσωτερικής Αξιολόγησης Κεφαλαιακής Επάρκειας και Επάρκειας Ρευστότητας (ICAAP & ILAAP 2022)
- έγκριση πρόσθετων βασικών και δυσμενών σεναρίων κεφαλαίου στο πλαίσιο της Διαδικασίας Εσωτερικής Αξιολόγησης Κεφαλαιακής Επάρκειας (ICAAP) 2022, λόγω της συνεχιζόμενης γεωπολιτικής κρίσης και πιθανής προσαρμογής στις Εκθέσεις Κεφαλαιακής Επάρκειας (CAS)
- έγκριση συλλογής δεδομένων για χρηματοοικονομικές και μακροοικονομικές προβλέψεις.

d) Κεφαλαιακή επάρκεια:

- έγκριση των Εσωτερικών Καταστάσεων Επάρκειας Κεφαλαίου & Ρευστότητας 2022 (CAS & LAS) στο πλαίσιο της Διαδικασίας Εσωτερικής Αξιολόγησης Κεφαλαιακής Επάρκειας και Επάρκειας Ρευστότητας (ICAAP & ILAAP 2022)
- έγκριση πρόσθετων βασικών και δυσμενών σεναρίων κεφαλαίου στο πλαίσιο της Διαδικασίας Εσωτερικής Αξιολόγησης Κεφαλαιακής Επάρκειας (ICAAP) 2022, λόγω της συνεχιζόμενης γεωπολιτικής κρίσης και πιθανής προσαρμογής στις Δηλώσεις Κεφαλαιακής Επάρκειας (CAS)
- έγκριση συλλογής δεδομένων για χρηματοοικονομικές και μακροοικονομικές προβλέψεις
- έγκριση των τιτλοποιήσεων των απαιτήσεων της Τράπεζας από χαρτοφυλάκια επιχειρηματικών και λοιπών δανείων.

e) Παρακολούθηση Επιχειρηματικών Δραστηριοτήτων:

- έγκριση των ετήσιων οικονομικών καταστάσεων 2021 και των ενδιάμεσων οικονομικών καταστάσεων 2022
- έγκριση του Ετήσιου Προϋπολογισμού 2023 και του Τριετούς Επιχειρηματικού Σχεδίου για την περίοδο 2023-2025
- συζήτηση για τις επιδόσεις του 2022 έναντι του προϋπολογισμού
- συζήτηση για τις επιχειρηματικές εξελίξεις και τη ρευστότητα.

e) Παρακολούθηση Επιχειρηματικών Δραστηριοτήτων:

- έγκριση των ετήσιων ενοποιημένων οικονομικών καταστάσεων 2021 και των ενδιάμεσων ενοποιημένων οικονομικών καταστάσεων 2022
- έγκριση του Ετήσιου Προϋπολογισμού 2023 και του Τριετούς Επιχειρηματικού Σχεδίου για την περίοδο 2023-2025
- έγκριση των στόχων του Ομίλου για τα μη Εξυπηρετούμενα Ανοίγματα για την περίοδο 2022-2024 και της στρατηγικής διαχείρισης των μη Εξυπηρετούμενων Ανοιγμάτων
- ενημέρωση για σημαντικές δραστηριότητες θυγατρικών και στρατηγικές προτεραιότητες
- συζήτηση για τις επιδόσεις του 2022 έναντι του προϋπολογισμού
- επισκόπηση των επιχειρηματικών εξελίξεων και της ρευστότητας.

f) Διαχείριση Κινδύνων και Εσωτερικός Έλεγχος:

- ενημέρωση για την αξιολόγηση των ετήσιων κανονιστικών εκθέσεων του Εσωτερικού Ελέγχου Ομίλου και της Κανονιστικής Συμμόρφωσης Ομίλου
- ενημέρωση για σημαντικά θέματα εσωτερικού ελέγχου και κανονιστικής συμμόρφωσης
- ενημέρωση για σημαντικά νομικά ζητήματα
- έγκριση του Πλαισίου Ανάλυσης Κινδύνων, της Στρατηγικής Διαχείρισης Κινδύνου και Κεφαλαίου Ομίλου, και των Δηλώσεων Διάθεσης Ανάλυσης Κινδύνων Ομίλου
- έγκριση του πλαισίου και των αναφορών για την Αναγνώριση Κινδύνου και την Αξιολόγηση Σημαντικότητας (RIMA)
- έγκριση για την Επαναφορά στην Τυποποιημένη Προσέγγιση για τον υπολογισμό των Σταθμισμένων Στοιχείων Ενεργητικού
- έγκριση των ενοποιημένων εκθέσεων του Πυλώνα 3 (γνωστοποιήσεις κεφαλαίου και διαχείρισης κινδύνου) για το 2021, το 1ο τρίμηνο του 2022, το 6μηνο 2022 και το 9μηνο 2022
- τακτική ενημέρωση για θέματα της Επιτροπής Κινδύνων της Επιτροπής Ελέγχου

f) Διαχείριση Κινδύνων και Εσωτερικός Έλεγχος:

- ενημέρωση για την αξιολόγηση των ετήσιων κανονιστικών εκθέσεων του Εσωτερικού Ελέγχου Ομίλου και της Κανονιστικής Συμμόρφωσης Ομίλου
- ενημέρωση για σημαντικά θέματα εσωτερικού ελέγχου
- ενημέρωση για σημαντικά ζητήματα κανονιστικής συμμόρφωσης, συμπεριλαμβανομένης της πορείας του έργου σχετικά με την καταπολέμηση εσόδων από παράνομες δραστηριότητες
- ενημέρωση για σημαντικά νομικά ζητήματα
- έγκριση του Πλαισίου Ανάλυσης Κινδύνων, της Στρατηγικής Διαχείρισης Κινδύνου και Κεφαλαίου Ομίλου, και των Δηλώσεων Διάθεσης Ανάλυσης Κινδύνων Ομίλου
- έγκριση για την Επαναφορά στην Τυποποιημένη Προσέγγιση για τον υπολογισμό των Σταθμισμένων Στοιχείων Ενεργητικού
- έγκριση των ενοποιημένων εκθέσεων του Πυλώνα 3 (γνωστοποιήσεις κεφαλαίου και διαχείρισης κινδύνου) για το 2021
- ενημέρωση για πιστωτικά θέματα και μη εξυπηρετούμενα δάνεια μέσω διαφόρων αναφορών

- ενημέρωση για σημαντικά ζητήματα κινδύνου, συμπεριλαμβανομένης της Ετήσιας Έκθεσης του Chief Risk Officer του Ομίλου για το έτος 2021
- ενημέρωση για την Ετήσια Έκθεση Πεπραγμένων για το 2021 της Επιτροπής Ελέγχου πριν από την υποβολή της 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 2022
- ενημερώσεις για την κρίση Ρωσίας-Ουκρανίας και τις κυρώσεις.
- τακτική ενημέρωση για θέματα της Επιτροπής Κινδύνων της Επιτροπής Ελέγχου
- ενημέρωση για σημαντικά ζητήματα κινδύνου, συμπεριλαμβανομένης της Ετήσιας Έκθεσης του Chief Risk Officer του Ομίλου για το έτος 2021
- ενημέρωση για την Ετήσια Έκθεση Πεπραγμένων για το 2021 της Επιτροπής Ελέγχου πριν από την υποβολή της στην Τακτική Γενική Συνέλευση
- έγκριση νέων ή αναθεωρημένων πολιτικών σύμφωνα με το νομικό και κανονιστικό πλαίσιο και τις εσωτερικές διαδικασίες
- ενημερώσεις για την κρίση Ρωσίας-Ουκρανίας και τις κυρώσεις.

g) Έργο Μετασχηματισμού:

- τακτικές ενημερώσεις σχετικά με το έργο μετασχηματισμού, συμπεριλαμβανομένου του Στοχευμένου Λειτουργικού Μοντέλου Κανονιστικής Συμμόρφωσης Ομίλου.

g) Έργο Μετασχηματισμού:

- τακτικές ενημερώσεις σχετικά με το έργο μετασχηματισμού, συμπεριλαμβανομένου του Στοχευμένου Λειτουργικού Μοντέλου Κανονιστικής Συμμόρφωσης Ομίλου.

Ημέρα Στρατηγικών Θεμάτων του Διοικητικού Συμβουλίου

Εκτός από την ετήσια συνεδρίαση για τον ετήσιο προϋπολογισμό της Eurobank και το τριετές επιχειρηματικό της σχέδιο, 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.

Η Ημέρα Στρατηγικών Θεμάτων του Δ.Σ. έλαβε χώρα στις 30.09.2022 και επικεντρώθηκε στον μετασχηματισμό και στις αναλύσεις των βασικών ροών μετασχηματισμού.

2.12 Εκτίμηση συνολικής αποτελεσματικότητας του Δ.Σ. και των Επιτροπών του

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 και Εταιρικής Διακυβέρνησης 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 και Εταιρικής Διακυβέρνησης 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 και Εταιρικής Διακυβέρνησης. Εναλλακτικά, η Επιτροπή 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 2022 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.

Τα αποτελέσματα της Εσωτερικής Αξιολόγησης έδειξαν ότι το Δ.Σ. της HoldCo/Τράπεζας συνέχισε να λειτουργεί αποτελεσματικά το 2022 όπως και το 2021.

Ειδικότερα, στον τομέα της Στρατηγικής, το Δ.Σ. έχει συνολικά θετική εντύπωση, όσον αφορά τον βελτιωτικό ρόλο του Δ.Σ. στη στρατηγική, συμπεριλαμβανομένου του χρόνου που αφιερώνεται για την αναθεώρηση και έγκριση του επιχειρηματικού

σχεδίου και του προϋπολογισμού και τη συχνότητα των ενημερώσεων που παρέχονται από τη Διοίκηση σχετικά με τις επιδόσεις έναντι στρατηγικών και δημοσιονομικών στόχων.

Αναφορικά με τη σχέση με τη Διοίκηση, το Δ.Σ. έχει θετική άποψη σχετικά με την επάρκεια των επιδόσεων των ανώτατων στελεχών έναντι των στόχων απόδοσης, συμπεριλαμβανομένης της συχνότητας των αναφορών που λαμβάνει από τη Διοίκηση σε επίπεδο Δ.Σ.

Όσον αφορά τα στρατηγικά θέματα ανθρώπινου δυναμικού και τις αποδοχές, το Δ.Σ. θεωρεί ότι οι αποδοχές έχουν βελτιωθεί τα τελευταία χρόνια.

Όσον αφορά τη διακυβέρνηση κινδύνου και τον εσωτερικό έλεγχο, η γενική εντύπωση είναι ότι το Δ.Σ. έχει μια ολοκληρωμένη εικόνα του προφίλ κινδύνου της Τράπεζας, ασκεί επαρκή εποπτεία της διαχείρισης κινδύνου και συζητά επαρκώς το πλαίσιο ανάληψης κινδύνου και τις δηλώσεις διάθεσης κινδύνου της Eurobank πριν από την τελική έγκριση. Επίσης, το Δ.Σ. είναι ικανοποιημένο ότι ο Όμιλος Eurobank διαθέτει κατάλληλες πολιτικές και πόρους για τον εντοπισμό, την αξιολόγηση, την παρακολούθηση και τον μετριασμό χρηματοοικονομικού και μη χρηματοοικονομικού κινδύνου.

Όσον αφορά το προφίλ και τη σύνθεση του Δ.Σ., οι συλλογικές γνώσεις, δεξιότητες, εμπειρία και επίπεδα θητείας θεωρούνται γενικά επαρκή από τα μέλη και το Δ.Σ. θεωρείται ότι έχει επαρκές μέγεθος και δομή που επιτρέπουν παραγωγικές συζητήσεις. Επιπλέον, τα μέλη του Δ.Σ. έχουν διαφορετικά προφίλ που διασφαλίζουν την παραγωγική ανταλλαγή απόψεων και απόψεων που διασφαλίζουν την αποτελεσματική εποπτεία.

Όσον αφορά τη λειτουργία και τη δυναμική του Δ.Σ., το Δ.Σ. συνεδριάζει αρκετές φορές και τα μέλη του προσέρχονται γενικά στις συνεδριάσεις προετοιμασμένα. Επίσης, υπάρχει καλός προγραμματισμός της ετήσιας ατζέντας του Δ.Σ., διασφαλίζοντας την κάλυψη όλων των αρμοδιοτήτων. Οι συζητήσεις του Δ.Σ. φαίνεται να δείχνουν ισχυρή και εποικοδομητική πρόκληση. Τα μέλη αναγνώρισαν ότι ο αριθμός των θεμάτων της ημερήσιας διάταξης είναι ικανοποιητικός και επιτρέπει ουσιαστικές συζητήσεις.

Για τον ρόλο του Προέδρου του Δ.Σ., η άποψη του Δ.Σ. είναι ότι αντικατοπτρίζει ξεκάθαρα τις ηγετικές ανάγκες του Δ.Σ.

Για τη γραμματειακή υποστήριξη του Δ.Σ., το Δ.Σ. θεωρεί ότι το αρμόδιο τμήμα είναι αποτελεσματικό στο ρόλο του και συνεχίζει να υποστηρίζει το Δ.Σ. και τις Επιτροπές του επαρκώς και έγκαιρα. Το Δ.Σ. θεωρεί επίσης ότι γενικά λαμβάνει το υλικό του Δ.Σ. πριν από τις συνεδριάσεις δίνοντας επαρκή χρόνο για έλεγχο, ενώ η ποιότητα των εγγράφων που υποβάλλει η Διοίκηση στο Δ.Σ. θεωρείται γενικά πολύ καλή. Όσον αφορά τα πρακτικά του Δ.Σ., αυτά θεωρούνται καλής ποιότητας.

Τέλος, η αξιολόγηση τόνισε ότι θα μπορούσαν να επιδιωχθούν περαιτέρω βελτιώσεις, μεταξύ άλλων, στους τομείς της διακυβέρνησης κινδύνων και του εσωτερικού ελέγχου (μέσω περαιτέρω ανάλυσης των μη χρηματοοικονομικών κινδύνων).

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 και Εταιρικής Διακυβέρνησης 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.

Α. 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 2022 παρέμεινε πολύ ισχυρή (όμοια με την αντίστοιχη αξιολόγηση το 2021).

Β. 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 και Εταιρικής Διακυβέρνησης.

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

- Η Επιτροπή Υποψηφιοτήτων και Εταιρικής Διακυβέρνησης 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 να βοηθήσουν 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 και Εταιρικής Διακυβέρνησης 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 και Εταιρικής Διακυβέρνησης επίσης κατά τη διαδικασία ανάπτυξης των προτάσεων της Επιτροπής Υποψηφιοτήτων και Εταιρικής Διακυβέρνησης στη συζήτηση για τον (επανα)διορισμό / σχεδιασμό διαδοχής μεμονωμένων μελών του Δ.Σ.

Σύμφωνα με τη διαδικασία που περιγράφεται παραπάνω, η ετήσια αξιολόγηση του 2022 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 2022 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 Εταιρικής Διακυβέρνησης 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 το TRFA, η Επιτροπή Αποδοχών προτείνει στα Μη Εκτελεστικά μέλη του ΔΣ της HoldCo/Τράπεζας για την έγκρισή τους 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.

Αξιολόγηση Συλλογικής Καταλληλότητας

Κατά το 2022, πέραν της προαναφερθείσας αξιολόγησης του Δ.Σ., πραγματοποιήθηκε αξιολόγηση της συλλογικής καταλληλότητας του Δ.Σ. από άποψη γνώσεων, δεξιοτήτων και εμπειρίας με βάση τις κοινές κατευθυντήριες γραμμές ESMA/EBA σχετικά με την «αξιολόγηση της καταλληλότητας των μελών του διοικητικού οργάνου και των προσώπων που κατέχουν κείριες θέσεις» (EBA/GL/2021/06) με την υποστήριξη της Επιτροπής Υποψηφιοτήτων και Εταιρικής Διακυβέρνησης.

Ειδικότερα, η αξιολόγηση εξέτασε εάν το Δ.Σ. είναι συλλογικά κατάλληλο να κατανοήσει (i) το επιχειρηματικό μοντέλο, τη στρατηγική και τους κινδύνους, και (ii) θέματα Διακυβέρνησης, Διαχείρισης Κινδύνων, Συμμόρφωσης, Ελέγχου, Διαχείρισης, Στρατηγικής και λήψης αποφάσεων και κατέληξε στο συμπέρασμα ότι το Δ.Σ. είναι συλλογικά κατάλληλο να κατανοήσει τους προαναφερθέντες τομείς. Στο πλαίσιο της θετικής αξιολόγησης, η αξιολόγηση τόνισε επίσης ότι η συλλογική καταλληλότητα του διοικητικού συμβουλίου θα μπορούσε να επωφεληθεί μέσω της συνεχούς βελτίωσης του παρόντος συνόλου δεξιοτήτων στους τομείς, μεταξύ άλλων, του ελέγχου, της διαχείρισης κινδύνων, της τεχνολογίας και της ψηφιοποίησης.

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

Όλα τα νέα μέλη του Δ.Σ. λαμβάνουν 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,

λαμβάνουν 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 πραγματοποιούνται συναντήσεις και παρουσιάσεις με τα βασικά στελέχη της HoldCo/Τράπεζας, προκειμένου να 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 2022 και στο πλαίσιο του Προγράμματος Συνεχούς Επιμόρφωσης, όλα τα μέλη του Δ.Σ.: α) έλαβαν επίσημη εκπαίδευση σχετικά με την τεχνολογία Blockchain και το Ψηφιακό Νόμισμα Κεντρικών Τραπεζών στις Χρηματοοικονομικές Υπηρεσίες, την Τεχνητή Νοημοσύνη στις Χρηματοοικονομικές Υπηρεσίες, τις ρυθμιστικές εξελίξεις για την καταπολέμηση της νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες (AML) και την Επικοινωνία για το Πλαίσιο Διάθεσης Ανάλυσης Κινδύνων (RAF), 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 και Εταιρικής Διακυβέρνησης.

Σύμφωνα με τις ρυθμίσεις του TRFA, τα μέλη των Επιτροπών Ελέγχου, Κινδύνων, Αποδοχών και Υποψηφιοτήτων και Εταιρικής Διακυβέρνησης 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. 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.

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.

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 τις (αντίστοιχες) Γενικές Συνελεύσεις των Μετόχων (σύμφωνα με το νομικό πλαίσιο), μετά από εισήγηση των Επιτροπών Υποψηφιοτήτων και Εταιρικής Διακυβέρνησης στα Δ.Σ. Η θητεία των μελών των Επιτροπών συμπίπτει με τη θητεία των Δ.Σ. της HoldCo/Τράπεζας, με δυνατότητα ανανέωσης του διορισμού τους, αλλά σε κάθε περίπτωση η θητεία στις Επιτροπές δεν θα πρέπει να υπερβαίνει τα εννέα (9) συνολικά έτη. Ο Πρόεδρος των Επιτροπών ορίζεται από τα μέλη της κάθε Επιτροπής, ενώ τα μέλη τους 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 των Επιτροπών Ελέγχου έχουν επαρκή γνώση στον τομέα στον οποίο δραστηριοποιείται η HoldCo/Τράπεζα και τις απαιτούμενες ικανότητες και εμπειρία για τη διεκπεραίωση των καθηκόντων τους καθώς και εδραιωμένη γνώση και εμπειρία σε ελεγκτικά ή/και λογιστικά θέματα.

Οι Επιτροπές Ελέγχου αποτελούνται από τέσσερα (4) μη Εκτελεστικά μέλη, τρία (3) 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:	<i>Rajeev Kakar- Μη Εκτελεστικός, Ανεξάρτητος Σύμβουλος</i> <i>Ευθυμία Δελή -Μη Εκτελεστικός Σύμβουλος, Εκπρόσωπος ΤΧΣ</i>

Σημειώνεται ότι λαμβανομένων υπόψη των διατάξεων του άρθρου 44 του ν. 4449/2017, όπως τροποποιήθηκε και ισχύει, και κατόπιν της από 21.07.2022 απόφασης των Γενικών Συνελεύσεων των Μετόχων σχετικά με την ανασύνθεση των Επιτροπών Ελέγχου και συγκεκριμένα για το είδος, τη σύνθεση και τη θητεία τους και των από 30.06.2022 και 21.07.2022 αποφάσεων των Δ.Σ. σχετικά με τα μέλη των Επιτροπών Ελέγχου κατόπιν σχετικών εισηγήσεων των Επιτροπών Υποψηφιοτήτων και Εταιρικής Διακυβέρνησης της 28.06.2022, οι Επιτροπές Ελέγχου αποφάσισαν τη συγκρότησή τους και τον ορισμό του Προέδρου τους. Σε σύγκριση με την προηγούμενη σύνθεση των Επιτροπών Ελέγχου και σε συνέχεια της ανασύνθεσης των Επιτροπών στις 22.07.2022, τα μέλη των Επιτροπών μειώθηκαν από έξι (6) σε τέσσερα (4) αφού ο κ. Bradley Paul Martin και η κα Cinzia Basile έπαψαν να είναι μέλη των Επιτροπών.

Συνεδριάσεις Επιτροπής Ελέγχου

Οι Επιτροπές Ελέγχου της HoldCo/Τράπεζας συνεδριάζουν τουλάχιστον οκτώ (8) φορές ετησίως ή συχνότερα, ανάλογα με τις περιστάσεις, αναφέρουν τις δραστηριότητές τους στα Δ.Σ. της HoldCo/Τράπεζας σε τριμηνιαία βάση και υποβάλλουν τα πρακτικά των συνεδριάσεών τους και τις ετήσιες εκθέσεις δραστηριοτήτων (πριν την υποβολή τους στην Τακτική Γενική Συνέλευση των Μετόχων της HoldCo/Bank) στα Δ.Σ. της HoldCo/Τράπεζας.

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 2022 οι λεπτομέρειες συμμετοχής για την Επιτροπή Ελέγχου ήταν οι εξής:

Εταιρεία	Συνεδριάσεις		Μέσος όρος συμμετοχής μελών	
	2022	2021	2022	2021
HoldCo	14	11	100%	95%
Τράπεζα	14	12	100%	95%

Σημειώνεται ότι το 2022 σε όλες τις περιπτώσεις μη παρουσίας στις Επιτροπές Ελέγχου έχουν παρασχεθεί πληρεξούσια εκπροσώπησης, με αποτέλεσμα η συνολική συμμετοχή (φυσική και με εκπροσώπηση) να ανέρχεται στο 100%.

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 απαιτούν νωρίτερα αναθεώρηση. Ο Κανονισμός Λειτουργίας εγκρίνεται από το Δ.Σ.

Αξιολόγηση απόδοσης Επιτροπής Ελέγχου

Η απόδοση της Επιτροπής αξιολογείται ετησίως σύμφωνα με τις προβλέψεις της Πολιτικής Αξιολόγησης του Δ.Σ. και των Επιτροπών του. Σύμφωνα με την αυτοαξιολόγηση της Επιτροπής, τα μέλη της Επιτροπής είναι ικανοποιημένα με την

αποτελεσματικότητα και την ηγεσία της Επιτροπής. Πιστεύουν ότι η Επιτροπή χρησιμοποιεί αποτελεσματικά το χρόνο της και υπάρχει καλός προγραμματισμός των συνεδριάσεων. Ο Πρόεδρος της Επιτροπής Ελέγχου είναι καλά προετοιμασμένος για τις συνεδριάσεις και βοηθά την Επιτροπή να περιηγηθεί αποτελεσματικά στην ατζέντα της, ενθαρρύνοντας την κριτική συζήτηση και διασφαλίζοντας ότι κάθε μέλος της Επιτροπής μπορεί να εκφράσει ελεύθερα τις απόψεις του. Τα μέλη είναι επίσης καλά προετοιμασμένα και υπάρχει υψηλό επίπεδο συμμετοχής σε όλες τις σημαντικές συζητήσεις, δείχνοντας επαρκές επίπεδο πρόκλησης. Στην αξιολόγηση επισημάνθηκε επίσης ότι η διακράτηση εξειδικευμένου και έμπειρου προσωπικού στους τομείς του ελέγχου και της κανονιστικής συμμόρφωσης είναι στρατηγικής σημασίας και πρέπει να παραμείνει πεδίο εστίασης, ενώ η περαιτέρω ενίσχυση των δεξιοτήτων του ελεγκτικού προσωπικού σε ειδικότητες της σύγχρονης ψηφιακής εποχής όπως ο σχεδιασμός της τεχνητής νοημοσύνης, οι δοκιμές αλγορίθμων και η ψηφιοποίηση θα πρέπει να επιδιωχθεί ενεργά.

Δραστηριότητες Επιτροπής Ελέγχου για το 2022

Για το 2022, η Επιτροπή Ελέγχου, μεταξύ άλλων:

Eurobank Holdings

- πρότεινε στο ΔΣ για έγκριση τον Κανονισμό Λειτουργίας της
- εξέτασε και συζήτησε εκθέσεις με πληροφορίες που σχετίζονται κυρίως με θέματα Εσωτερικού Ελέγχου και Κανονιστικής Συμμόρφωσης, συμπεριλαμβανομένων των τριμηνιαίων εκθέσεων από τις μονάδες Εσωτερικού Ελέγχου και Κανονιστικής Συμμόρφωσης
- επιβεβαίωσε ότι η ετήσια αξιολόγηση του Συστήματος Εσωτερικού Ελέγχου για το 2021 έλαβε χώρα και έχει τεκμηριωθεί από τη Γενική Διεύθυνση Εσωτερικού Ελέγχου του Ομίλου. 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 την ΠΔ/ΤΕ 2577/2006
- εξέτασε τις ετήσιες εκθέσεις του Τομέα Κανονιστικής Συμμόρφωσης σχετικά με τις δραστηριότητες κανονιστικής συμμόρφωσης για το έτος 2021 και συνέταξε τη δική του έκθεση αξιολόγησης επ' αυτών. Οι εκθέσεις υποβλήθηκαν περαιτέρω στο Διοικητικό Συμβούλιο και στην ΤτΕ, σύμφωνα με την ΠΔ/ΤΕ 2577/2006
- εξέτασε, ενέκρινε και υπέβαλε περαιτέρω στο ΔΣ για έγκριση την αναθεωρημένη Πολιτική Συγκρούσεων Συμφερόντων και την αναθεωρημένη Πολιτική Κανονιστικής Συμμόρφωσης
- εξέτασε, ενέκρινε και υπέβαλε περαιτέρω στο ΔΣ για ενημέρωση την αναθεωρημένη Οδηγία για την Κατάχρηση Εμπιστευτικών Πληροφοριών και την αναθεωρημένη Πολιτική Κατάχρησης Αγοράς
- εξέτασε και ενέκρινε την Πολιτική Διακυβέρνησης Προϊόντων MiFID II και την Πολιτική Αναφοράς Ανήθικης Συμπεριφοράς
- συζήτησε με τη Διοίκηση, τον Εσωτερικό Έλεγχο και τους Εξωτερικούς Ελεγκτές θέματα που σχετίζονται με 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
- ενέκρινε την αμοιβή των Εξωτερικών Ελεγκτών
- πρότεινε στο Διοικητικό Συμβούλιο και στην Τακτική Γενική Συνέλευση των Μετόχων για έγκριση τον διορισμό των Εξωτερικών Ελεγκτών για το οικονομικό έτος 2022
- παρακολούθησε, σύμφωνα με την Πολιτική Ανεξαρτησίας του Εξωτερικού Ελεγκτή, τις μη

Τράπεζα

- πρότεινε στο ΔΣ για έγκριση τον Κανονισμό Λειτουργίας της
- 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 κλπ.
- επιβεβαίωσε ότι η ετήσια αξιολόγηση του Συστήματος Εσωτερικού Ελέγχου για το 2021 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
- ενέκρινε τον αναθεωρημένο Κανονισμό Λειτουργίας της Κανονιστικής Συμμόρφωσης Ομίλου
- 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 την αναθεωρημένη Μεθοδολογία για την Αξιολόγηση Κινδύνου Κανονιστικής Συμμόρφωσης
- συζήτησε και υπέβαλε περαιτέρω στο ΔΣ για ενημέρωση την Αξιολόγηση Κινδύνου 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 Δραστηριότητες και της Χρηματοδότησης της Τρομοκρατίας και για τα θέματα κανονιστικής συμμόρφωσης του έτους 2021 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. για έγκριση την αναθεωρημένη Πολιτική Ομίλου για την Καταπολέμηση της Νομιμοποίησης Εσόδων από Εγκληματικές Δραστηριότητες και της Χρηματοδότησης της Τρομοκρατίας και την επιβολή κυρώσεων, την αναθεωρημένη Πολιτική Κανονιστικής Συμμόρφωσης και την αναθεωρημένη Πολιτική Συγκρούσεων Συμφερόντων
- εξέτασε, ενέκρινε και υπέβαλε περαιτέρω στο ΔΣ για ενημέρωση την αναθεωρημένη Οδηγία για την Κατάχρηση Εμπιστευτικών Πληροφοριών και την αναθεωρημένη Πολιτική Κατάχρησης Αγοράς
- εξέτασε και ενέκρινε την αναθεωρημένη Πολιτική Εκτέλεσης Εντολών, την αναθεωρημένη Πολιτική Διακυβέρνησης Προϊόντων MiFID II, την αναθεωρημένη Πολιτική για την Αναφορά Ανήθικης Συμπεριφοράς, την αναθεωρημένη Πολιτική Φύλαξης Χρηματοπιστωτικών

ελεγκτικές υπηρεσίες που παρείχε ο Εξωτερικός Ελεγκτής το 2022

- 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 2021.
- Μέσων και Κεφαλαίων Πελατών, την αναθεωρημένη Πολιτική κατηγοριοποίησης πελατών MiFID II, την αναθεωρημένη Πολιτική Ελέγχου Συμβατότητας και την αναθεωρημένη Πολιτική Αξιολόγησης Καταλληλότητας
- 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
 - συζήτησε με τη Διοίκηση και τους Εξωτερικούς Ελεγκτές την επίβλεψη, τους πιθανούς κινδύνους και τα προτεινόμενα μέτρα μετριασμού των κινδύνων σχετικά με τη συγχώνευση της Eurobank Serbia με την Direktna
 - 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,
 - ενέκρινε την αμοιβή των Εξωτερικών Ελεγκτών,
 - πρότεινε στο Διοικητικό Συμβούλιο και στην Τακτική Γενική Συνέλευση των Μετόχων για έγκριση τον διορισμό των Εξωτερικών Ελεγκτών για το οικονομικό έτος 2022
 - παρακολούθησε, σύμφωνα με την Πολιτική Ανεξαρτησίας των Εξωτερικών Ελεγκτών, τις μη ελεγκτικές υπηρεσίες που παρέχονται από τον Εξωτερικό Ελεγκτή το 2022
 - 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 2021.

Σημειώνεται ότι σύμφωνα με τον Νόμο 4449/2017 όπως ισχύει, οι Επιτροπές Ελέγχου της HoldCo/Τράπεζας υποβάλλουν Ετήσια Έκθεση Πεπραγμένων στην Τακτική Γενική Συνέλευση των μετόχων τους για τα θέματα που ασχολήθηκαν κατά το προηγούμενο έτος, συμπεριλαμβανομένης και περιγραφής της πολιτικής βιωσιμότητας που ακολουθεί κάθε οντότητα. Οι Εκθέσεις Πεπραγμένων των Επιτροπών Ελέγχου 2022 της HoldCo/Τράπεζας, οι οποίες αποτελούν επίσης μέρος των ετήσιων οικονομικών εκθέσεων της HoldCo/Τράπεζας για το 2022, αναφέρονται στη δραστηριότητα των Επιτροπών Ελέγχου κατά το 2022, στα ζητήματα που αντιμετωπίστηκαν και στην πολιτική βιωσιμότητας.

3.2 Επιτροπή Κινδύνων³

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. σχετικά με την παρακολούθηση της συνολικής πραγματικής και μελλοντικής διάθεσης και στρατηγικής της 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. συστάσεις για τις απαραίτητες προσαρμογές στη στρατηγική κινδύνου
- να βοηθάει το Δ.Σ. 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, 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 για την ενίσχυση της δυνατότητας εξυγίανσης, σύμφωνα με τις απαιτήσεις των Αρχών Εξυγίανσης (εφαρμόζεται μόνο στην Επιτροπή Κινδύνων της Τράπεζας)
- να επανεξετάζει μια σειρά από πιθανά σενάρια, συμπεριλαμβανομένων των σεναρίων ακραίων καταστάσεων για να αξιολογεί πώς θα αντιδρούσε το προφίλ κινδύνου σε εξωτερικά και εσωτερικά γεγονότα
- να επιβλέπει την ευθυγράμμιση όλων των ουσιωδών χρηματοοικονομικών προϊόντων και υπηρεσιών που προσφέρονται στους πελάτες με το επιχειρηματικό μοντέλο και τη στρατηγική κινδύνου. 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 (εφαρμόζεται μόνο στην Επιτροπή Κινδύνων της Τράπεζας)
- να παρέχει συμβουλές σχετικά με το διορισμό εξωτερικών συμβούλων που μπορεί να αποφασίσει να προσλάβει το Δ.Σ. 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 έχει αναπτυχθεί 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)
- να καθορίζει τις αρχές διαχείρισης κινδύνου και να διασφαλίζει ότι υπάρχουν οι κατάλληλες μεθοδολογίες, εργαλεία μοντελοποίησης, πηγές δεδομένων και επαρκές και ικανό προσωπικό για τον εντοπισμό, την αξιολόγηση, την παρακολούθηση και τον μετριασμό των κινδύνων
- 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 και Εταιρικής Διακυβέρνησης, 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 Εταιρικής Διακυβέρνησης 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 πέντε (5) μη εκτελεστικά μέλη, τρία (3) από τα οποία είναι ανεξάρτητα, συμπεριλαμβανομένου του Προέδρου και της Αντιπροέδρου. 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> Αλίκη Γρηγοριάδη - <i>Μη Εκτελεστικός, Ανεξάρτητος Σύμβουλος</i> Ευθυμία Δελή - <i>Μη Εκτελεστικός Σύμβουλος, Εκπρόσωπος ΤΧΣ</i>

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

Σημειώνεται ότι κατά τη διάρκεια του 2022 και κατόπιν συστάσεων των Επιτροπών Υποψηφιοτήτων και Εταιρικής Διακυβέρνησης για την ανασύνθεση των Επιτροπών των ΔΣ της HoldCo/Τράπεζας και των σχετικών αποφάσεων των Δ.Σ., της HoldCo/Τράπεζας στις 21.7.2022, ο κ. Jawaid Mirza έπαψε να είναι μέλος της Επιτροπής Κινδύνων.

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 2022 οι λεπτομέρειες συμμετοχής για την Επιτροπή Κινδύνων ήταν οι εξής:

<u>Εταιρεία</u>	<u>Συνεδριάσεις</u>		<u>Μέσος όρος συμμετοχής μελών</u>	
	<u>2022</u>	<u>2021</u>	<u>2022</u>	<u>2021</u>
HoldCo (since 31.3.2022)	10	n/a	95%	n/a
Τράπεζα	14	14	97%	99%

Τα ατομικά ποσοστά συμμετοχής των μελών στις συνεδριάσεις της Επιτροπής το 2022 ήταν τα ακόλουθα:

	Eurobank Holdings			Δικαίωμα Συμμετοχής	Eurobank	
	Δικαίωμα Συμμετοχής	Συμμετοχή ανά πρόσωπο (# και %)			Συμμετοχή ανά πρόσωπο (# και %)	
Rajeev Kakar, Πρόεδρος	10	9	90%	14	13	93%
Cinzia Basile, Αντιπρόεδρος	10	9	90%	14	13	93%
Bradley Paul Martin, Μέλος	10	9	90%	14	14	100%
Jawaid Mirza, Μέλος μέχρι 21.7.2022	6	6	100%	9	9	100%
Αλίκη Γρηγοριάδη, Μέλος	10	10	100%	14	14	100%
Ευθυμία Δελή, Μέλος	10	10	100%	14	14	100%

Σημειώνεται ότι ο κ. Bradley Paul Martin, ο κ. Rajeev Kakar και η κα Cinzia Basile παρέιχαν πληρεξούσια εκπροσώπησης για κάθε συνεδρίαση 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 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 αποσπασμάτων. Οι αποφάσεις, οι ενέργειες και η παρακολούθηση τους διανέμονται στις αρμόδιες Μονάδες της Τράπεζας, όπως απαιτείται.

Κανονισμός Λειτουργίας Επιτροπής Κινδύνων

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

Αξιολόγηση Επιτροπής Κινδύνων

Η απόδοση της Επιτροπής αξιολογείται ετησίως σύμφωνα με τις προβλέψεις της Πολιτικής Αξιολόγησης του Δ.Σ. και των Επιτροπών του Δ.Σ. Σύμφωνα με την αυτοαξιολόγηση της Επιτροπής, τα μέλη της Επιτροπής είναι ικανοποιημένα με την αποτελεσματικότητα και την ηγεσία της Επιτροπής. Πιστεύουν ότι η Επιτροπή χρησιμοποιεί αποτελεσματικά το χρόνο της και υπάρχει καλός σχεδιασμός και προγραμματισμός των συνεδριάσεων. Ο Πρόεδρος της Επιτροπής Κινδύνων είναι καλά προετοιμασμένος για τις συνεδριάσεις και βοηθά την Επιτροπή να περιηγηθεί αποτελεσματικά στην ατζέντα της, ενθαρρύνοντας την κριτική συζήτηση και διασφαλίζοντας ότι κάθε μέλος μπορεί να εκφράσει ελεύθερα τις απόψεις του. Τα μέλη είναι επίσης καλά προετοιμασμένα και υπάρχει υψηλό επίπεδο συμμετοχής σε όλες τις σημαντικές συζητήσεις που δείχνει επαρκές επίπεδο πρόκλησης. Η αξιολόγηση τόνισε επίσης ότι ο σχεδιασμός και ο προγραμματισμός των συνεδριάσεων της Επιτροπής θα πρέπει να συνεχίσει να γίνεται με γνώμονα την ιεράρχηση των πιο σημαντικών θεμάτων διαχείρισης κινδύνων.

Δραστηριότητες Επιτροπής Κινδύνων 2022

Για το 2022, η Επιτροπή Κινδύνων, μεταξύ άλλων:

Eurobank Holdings

- παρακολούθησε την τρέχουσα και μελλοντική συνολική διάθεση ανάληψης κινδύνων και στρατηγικής του Ομίλου, λαμβάνοντας υπόψη όλους τους τύπους κινδύνων για να διασφαλίσει ότι συνάδουν με την επιχειρηματική στρατηγική, τους στόχους, την εταιρική κουλτούρα και τις αξίες του Ομίλου
- ενέκρινε μεταξύ άλλων τις ακόλουθες κανονιστικές και άλλες αναφορές, συμπεριλαμβανομένων πολιτικών και πλαισίων σχετικών με κινδύνους:
 - τις εσωτερικές Διαδικασίες Αξιολόγησης Επάρκειας Κεφαλαίων και Επάρκειας Ρευστότητας (ICAAP & ILAAP)
 - Εκθέσεις Κεφαλαιακής Επάρκειας και Εκθέσεις Επάρκειας Ρευστότητας (CAS & LAS)
 - Έκθεση Διαδικασίας Αναγνώρισης Κινδύνων και Σημαντικότητας (Risk Identification and Materiality Process (RIMA))
 - Σχέδιο Ανάκαμψης Ομίλου
- ενέκρινε την ετήσια Έκθεση του Chief Risk Officer Ομίλου
- ενέκρινε τη Στρατηγική Διαχείρισης Κινδύνων και Κεφαλαίων του Ομίλου, το Πλαίσιο Διάθεσης Ανάληψης Κινδύνων και τις Δηλώσεις Διάθεσης Ανάληψης Κινδύνων.

Τράπεζα

- παρακολούθησε την τρέχουσα και μελλοντική συνολική διάθεση ανάληψης κινδύνων και στρατηγικής της Τράπεζας, λαμβάνοντας υπόψη όλους τους τύπους κινδύνων για να διασφαλίσει ότι συνάδουν με την επιχειρηματική στρατηγική, τους στόχους, την εταιρική κουλτούρα και τις αξίες του ιδρύματος
- παρακολούθησε ποιοτικές και ποσοτικές πτυχές των πιστωτικών κινδύνων, κινδύνων της αγοράς, κινδύνων της ρευστότητας και των λειτουργικών κινδύνων
- επανεξέτασε τον κίνδυνο και την ασφάλεια Τεχνολογιών Πληροφορικής και Επικοινωνιών (Information and Communication Technology (ICT)) (συμπεριλαμβανομένης της ασφάλειας στον κυβερνοχώρο), της φυσικής ασφάλειας και του εντοπισμού απάτης
- εξέτασε την κατάσταση σχετικά με τον Γενικό Κανονισμό Προστασίας Δεδομένων (GDPR) και την Ευρωπαϊκή Οδηγία σχετικά με τις Υπηρεσίες Πληρωμών (PSD2)
- ενέκρινε, μεταξύ άλλων, τις ακόλουθες κανονιστικές και άλλες εκθέσεις, συμπεριλαμβανομένων των πολιτικών και των πλαισίων κινδύνου:
 - τις προτεραιότητες του Ενιαίου Συμβουλίου Εξυγίανσης (ΕΣΕ) για την Τράπεζα και το Πρόγραμμα Εξυγίανσης της Τράπεζας (Bail in playbook, κλπ.)
 - το σχέδιο Έκδοσης & Στόχους σχετικά με Ελάχιστη απαίτηση για ίδια κεφάλαια και υποχρεώσεις (MREL)
 - το σχέδιο μείωσης μη εξυπηρετούμενων ανοιγμάτων (NPE) 2022-2024: Συνοπτική έκθεση, απομειώσεις και βασικές μετρήσεις κινδύνου
 - τον Πίνακα Ελέγχου της Ευρωπαϊκής Αρχής Τραπεζών (EBA Dashboard)
- εξέτασε και/ή ενέκρινε:
 - την προσομοίωση Ακραίων Καταστάσεων για τον κλιματικό κίνδυνο το 2022 (Climate Stress Test 2022) και το σχετικό πλαίσιο
 - την εξωτερική συγκριτική αξιολόγηση με 3α μέρη το της Λειτουργίας Διαχείρισης Κινδύνων
 - Σύστημα έγκαιρης προειδοποίησης (Early Warning System)
 - την Παρακολούθηση παραμέτρων κινδύνου (Risk Parameters monitoring)
 - τις Αναφορές εξωτερικής ανάθεσης συμπεριλαμβανομένης Επιτόπιας Επιθεώρησης (OSI) σχετικά με εξωτερικές αναθέσεις για θέματα IT
 - την Επιτόπια Επιθεώρηση (OSI) – Εσωτερικών Διαβαθμίσεων (Internal Ratings Based (IRB)) για ζημιές σε περίπτωση αθέτησης (Loss Given Default (LGD)) μοντέλων λιανικής

- τη Μεταφορά Σημαντικού Κινδύνου (SRT) για τιτλοποίηση μη εξυπηρετούμενων δανείων
- την κατευθυντήρια γραμμή πλαισίου διακυβέρνησης για Διαχείριση Κύκλου Ζωής Εφαρμογών (ALM)
- ενέκρινε διάφορες πολιτικές συμπεριλαμβανομένων των κινδύνων αγοράς, αντισυμβαλλομένου, ρευστότητας, πίστωσης, είσπραξης κ.λπ.

3.3 Επιτροπή Αποδοχών⁴

Τα Δ.Σ. της HoldCo/Τράπεζας έχουν αναθέσει στις αντίστοιχες Επιτροπές 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 Ομίλου HoldCo/Τράπεζας 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 HoldCo/Τράπεζα αναλαμβάνει και διαχειρίζεται και την απαιτούμενη ευθυγράμμιση μεταξύ της HoldCo/Τράπεζας και του Ομίλου και γ) να εγκρίνει ή να προτείνει για έγκριση όλα τα ανοίγματα των ανώτατων διοικητικών στελεχών⁵ της HoldCo/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 HoldCo/Τράπεζας και την επίβλεψη της εφαρμογής της σε επίπεδο Τράπεζας και Ομίλου.

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

Η Επιτροπή Αποδοχών της HoldCo/Τράπεζας 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 HoldCo/Τράπεζας τους στόχους και επιδιώξεις που σχετίζονται με τις αμοιβές του Διευθύνοντος Συμβούλου της HoldCo/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 HoldCo/Τράπεζας για το έτος που προσλήφθηκε ή/και ολοκλήρωσε την εργασία του/της, μαζί με δήλωση τυχόν πιθανής σχέσης μεταξύ του/της και της HoldCo/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 HoldCo/Τράπεζας είναι μέλος της Επιτροπής Αποδοχών, δεν μπορεί να συμμετέχει στον καθορισμό της αμοιβής του.

Η θητεία των μελών της Επιτροπής συμπίπτει με τη θητεία του Δ.Σ. της HoldCo/Τράπεζας, 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 πέντε (5) μη εκτελεστικά μέλη, τέσσερα (4) από τα οποία είναι ανεξάρτητοι Σύμβουλοι, συμπεριλαμβανομένου του Προέδρου και του Αντιπροέδρου. Συγκεκριμένα, η σύνθεση της Επιτροπής της HoldCo/Τράπεζας περιγράφεται παρακάτω:

Πρόεδρος: Cinzia Basile, *Μη Εκτελεστικός, Ανεξάρτητος Σύμβουλος*

Αντιπρόεδρος: Jawaid Mirza, *Μη Εκτελεστικός, Ανεξάρτητος Σύμβουλος*

Μέλη: Γεώργιος Χρυσικός, *Μη Εκτελεστικός Σύμβουλος*

Αλίκη Γρηγοριάδη, *Μη Εκτελεστικός, Ανεξάρτητος Σύμβουλος*

Ευθυμία Δελή -Μη Εκτελεστικός Σύμβουλος, Εκπρόσωπος ΤΧΣ

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

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.

Σημειώνεται ότι κατά τη διάρκεια του 2022 και κατόπιν εισηγήσεων των Επιτροπών Υποψηφιοτήτων και Εταιρικής Διακυβέρνησης τα Δ.Σ. της HoldCo/Τράπεζας αποφάσισαν τις παρακάτω αλλαγές στη σύνθεση των Επιτροπών Αποδοχών:

α) ο κ. Jawaid Mirza διορίστηκε Αντιπρόεδρος της Επιτροπής σε αντικατάσταση του κ. Rajeev Kakar που έπαψε να είναι μέλος

β) ο κ. Γεώργιος Χρυσικός διορίστηκε Μέλος της Επιτροπής Αποδοχών και

γ) ο κ. Bradley Paul Martin και η κα Ειρήνη Ρουβιθά Πάνου έπαψαν να είναι μέλη της Επιτροπής.

Συνεδριάσεις Επιτροπής Αποδοχών

Η Επιτροπή Αποδοχών της HoldCo/Τράπεζας συνεδριάζει τουλάχιστον δύο φορές το χρόνο και τηρούνται πρακτικά.

Απαρτία στις συνεδριάσεις Επιτροπής Αποδοχών

Η Επιτροπή Αποδοχών της HoldCo/Τράπεζας 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.

Συμμετοχή στις συνεδριάσεις Επιτροπής Αποδοχών

Κατά τη διάρκεια του 2022 οι λεπτομέρειες συμμετοχής για την Επιτροπή Αποδοχών ήταν οι εξής:

<u>Εταιρεία</u>	<u>Συνεδριάσεις</u>		<u>Μέσος όρος συμμετοχής μελών</u>	
	<u>2022</u>	<u>2021</u>	<u>2022</u>	<u>2021</u>
HoldCo	6	n/a	100%	n/a
Τράπεζα	8	8	100%	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 Αποδοχών επανεξετάζεται κάθε δύο (2) χρόνια και αναθεωρείται εάν είναι απαραίτητο, εκτός εάν σημαντικές αλλαγές απαιτούν νωρίτερα αναθεώρηση. Ο Κανονισμός Λειτουργίας εγκρίνεται από το Δ.Σ.

Αξιολόγηση απόδοσης Επιτροπής Αποδοχών

Η απόδοση της Επιτροπής αξιολογείται ετησίως σύμφωνα με τις προβλέψεις της Πολιτικής Αξιολόγησης του Δ.Σ. και των Επιτροπών του. Σύμφωνα με την αυτοαξιολόγηση της Επιτροπής, τα μέλη της είναι ικανοποιημένα με την αποτελεσματικότητα και την ηγεσία της Επιτροπής. Πιστεύουν ότι η Επιτροπή χρησιμοποιεί το χρόνο της αποτελεσματικά και ότι υπάρχει καλός προγραμματισμός και προγραμματισμός των συνεδριάσεων. Ο Πρόεδρος της Επιτροπής είναι καλά προετοιμασμένος για τις συνεδριάσεις και βοηθά την Επιτροπή να περιηγηθεί αποτελεσματικά στην ατζέντα της, ενθαρρύνοντας την κριτική συζήτηση και διασφαλίζοντας ότι κάθε μέλος μπορεί να εκφράσει ελεύθερα τις απόψεις του. Τα μέλη είναι επίσης καλά προετοιμασμένα και υπάρχει υψηλό επίπεδο συμμετοχής σε όλες τις σημαντικές συζητήσεις, δείχνοντας επαρκές επίπεδο πρόκλησης. Η αξιολόγηση τόνισε επίσης ότι, ενώ το επίπεδο των αποδοχών έχει βελτιωθεί, θα πρέπει να παραμείνει μια περιοχή εστίασης και θα πρέπει να αξιολογείται τακτικά με βάση σχετικές εγχώριες και διεθνείς συγκριτικές αξιολογήσεις.

Δραστηριότητες Επιτροπής Αποδοχών για το 2022

Για το 2022, η Επιτροπή Αποδοχών, μεταξύ άλλων:

Eurobank Holdings

- εξέτασε και πρότεινε στους μη Εκτελεστικούς Συμβούλους για έγκριση την Πολιτική Αποδοχών της HoldCo
- ενέκρινε τη Διαδικασία Ταυτοποίησης αυτών που αναλαμβάνουν Σημαντικούς Κινδύνους (ως μέρος της Πολιτικής Αποδοχών)
- συζήτησε την εφαρμογή της πολιτικής αποδοχών σε επίπεδο Ομίλου
- συζήτησε την Ανασκόπηση Πολιτικής Αποδοχών – Παρακολούθηση (για το έτος 2020), που διενεργήθηκε από την Ομάδα Εσωτερικού Ελέγχου
- πρότεινε στο Δ.Σ. για έγκριση τις Αμοιβές του Δ.Σ. και των Επιτροπών του αναφορικά με τους Μη Εκτελεστικούς Συμβούλους της HoldCo,
- ενημερώθηκε για τη φορολογική μεταχείριση των αμοιβών του Διοικητικού Συμβουλίου και των Επιτροπών του Διοικητικού Συμβουλίου
- πρότεινε στο ΔΣ για έγκριση την Έκθεση Αποδοχών για το οικονομικό έτος 2021
- πρότεινε στους Μη Εκτελεστικούς Συμβούλους της Τράπεζας για έγκριση την Αξιολόγηση Απόδοσης του Διευθύνοντος Συμβούλου για το 2021 & τους Οικονομικούς και Μη χρηματοοικονομικούς στόχους του Διευθύνοντος Συμβούλου για το 2022
- ενέκρινε τις Γνωστοποιήσεις Αμοιβών για το 2021
- πρότεινε στο ΔΣ για έγκριση την Πολιτική Συμμετοχών στο ΔΣ και στις Επιτροπές του ΔΣ
- πρότεινε στο Διοικητικό Συμβούλιο για έγκριση τις αμοιβές των Μη Εκτελεστικών Συμβούλων για το 2023 και μετά (με την επιφύλαξη έγκρισης της Τακτικής Γενικής Συνέλευσης)
- πρότεινε στους Μη Εκτελεστικούς Συμβούλους για έγκριση Νέο Σχέδιο Μεταβλητών Αποδοχών
- πρότεινε στο ΔΣ για έγκριση το Σχέδιο Εφαρμογής Δικαιωμάτων Αγοράς Μετοχών 2022
- πρότεινε στα μη εκτελεστικά μέλη για έγκριση αίτημα δανειοδότησης μέλους του Διευθυντικού Προσωπικού (Key Management Personnel)
- εξέτασε και πρότεινε προς έγκριση στους Μη Εκτελεστικούς Συμβούλους πρόταση σχετικά με τις ετήσιες εισφορές στο Επαγγελματικό Ταμείο του Ομίλου Eurobank.

Τράπεζα

- πρότεινε στο ΔΣ για έγκριση τον αναθεωρημένο Κανονισμό Λειτουργίας της
- εξέτασε και πρότεινε στους μη Εκτελεστικούς Συμβούλους για έγκριση την Πολιτική Αποδοχών της Τράπεζας
- ενέκρινε τη Διαδικασία Ταυτοποίησης αυτών που αναλαμβάνουν Σημαντικούς Κινδύνους (ως μέρος της Πολιτικής Αποδοχών)
- συζήτησε την εφαρμογή της πολιτικής αποδοχών σε επίπεδο Τράπεζας και Ομίλου Τράπεζας
- συζήτησε την Ανασκόπηση Πολιτικής Αποδοχών – Παρακολούθηση (για το έτος 2020), που διενεργήθηκε από την Ομάδα Εσωτερικού Ελέγχου
- πρότεινε στο Δ.Σ. για έγκριση τις Αμοιβές του Δ.Σ. και των Επιτροπών του αναφορικά με τους Μη Εκτελεστικούς Συμβούλους της Τράπεζας,
- ενημερώθηκε για τη φορολογική μεταχείριση των αμοιβών του Διοικητικού Συμβουλίου και των Επιτροπών του Διοικητικού Συμβουλίου
- πρότεινε στο Διοικητικό Συμβούλιο για έγκριση τις αμοιβές των Μη Εκτελεστικών Συμβούλων για το 2023 και μετά (με την επιφύλαξη έγκρισης της Τακτικής Γενικής Συνέλευσης)
- ενέκρινε το πλαίσιο αποδοχών και την αύξηση των αποδοχών των Ανώτερων Στελεχών της Eurobank Cyprus
- πρότεινε στους Μη Εκτελεστικούς Συμβούλους της Τράπεζας για έγκριση την Αξιολόγηση Απόδοσης του Διευθύνοντος Συμβούλου για το 2021 & τους Οικονομικούς και Μη χρηματοοικονομικούς στόχους του Διευθύνοντος Συμβούλου για το 2022
- πρότεινε στο ΔΣ για έγκριση την Πολιτική Συμμετοχών στο ΔΣ και στις Επιτροπές του ΔΣ
- εξέτασε την εφαρμογή της Πολιτικής Συμμετοχών στο Δ.Σ. και τις Επιτροπές του
- συζήτησε και υπέβαλε περαιτέρω στο Δ.Σ. για ενημέρωση την εφαρμογή στον Όμιλο της Πολιτικής Αποδοχών του Διοικητικού Συμβουλίου θυγατρικών Ομίλου κατά το 2021
- ενέκρινε τις Γνωστοποιήσεις Αποδοχών για το 2021
- πρότεινε στους Μη Εκτελεστικούς Συμβούλους για έγκριση ένα νέο Σχέδιο Εθελουσίας Εξόδου (VES)
- πρότεινε στους Μη Εκτελεστικούς Συμβούλους για έγκριση Νέο Σχέδιο Μεταβλητών Αποδοχών
- ανάλογα με την περίπτωση, ενέκρινε ή πρότεινε στους Μη Εκτελεστικούς Συμβούλους για έγκριση διάφορα θέματα αμοιβών των θυγατρικών εξωτερικού (πλαίσιο αποδοχών, μεταβλητές αποδοχές που σχετίζονται με την απόδοση, προσαρμογές αποδοχών κ.λπ.)
- πρότεινε στα μη εκτελεστικά μέλη για έγκριση αίτημα δανειοδότησης μέλους του Διευθυντικού Προσωπικού (Key Management Personnel)
- έλαβε και εξέτασε τις ετήσιες υποβολές των Προέδρων των Επιτροπών Αποδοχών των τραπεζικών θυγατρικών του Ομίλου
- ενέκρινε το διορισμό Προέδρου της Επιτροπής Αποδοχών στη Eurobank Βουλγαρίας
- εξέτασε και πρότεινε προς έγκριση στους Μη Εκτελεστικούς Συμβούλους πρόταση σχετικά με τις ετήσιες εισφορές στο Επαγγελματικό Ταμείο του Ομίλου Eurobank.

3.4 Επιτροπή Υποψηφιοτήτων και Εταιρικής Διακυβέρνησης⁶

Το Δ.Σ. της Eurobank Holdings και της Τράπεζας έχει αναθέσει στις Επιτροπές Υποψηφιοτήτων και Εταιρικής Διακυβέρνησης 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., β) την εξέταση θεμάτων που σχετίζονται με την επάρκεια, την αποδοτικότητα και την αποτελεσματικότητα του Δ.Σ. και γ) την αναθεώρηση των πολιτικών, διαδικασιών και ρυθμίσεων εταιρικής διακυβέρνησης του Ομίλου. Οι Επιτροπές μετονομάστηκαν σε Επιτροπές Υποψηφιοτήτων και Εταιρικής Διακυβέρνησης προκειμένου να αντικατοπτρίζουν με ακρίβεια τον διευρυμένο σκοπό τους.

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

Σύνθεση Επιτροπής Υποψηφιοτήτων και Εταιρικής Διακυβέρνησης

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 πέντε (5) 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 της Επιτροπής περιγράφεται παρακάτω:

Πρόεδρος: Ειρήνη Ρουβιθά Πάνου, Μη Εκτελεστικός, Ανεξάρτητος Σύμβουλος

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

Αντιπρόεδρος:	Bradley Paul L. Martin, <i>Μη Εκτελεστικός Σύμβουλος</i>
Μέλη:	Jawaid Mirza - <i>Μη Εκτελεστικός, Ανεξάρτητος Σύμβουλος</i>
	Rajseen Kakar, <i>Μη Εκτελεστικός, Ανεξάρτητος Σύμβουλος</i>
	Ευθυμία Δελη, <i>Μη Εκτελεστικός Σύμβουλος, Εκπρόσωπος ΤΧΣ</i>

Σημειώνεται ότι κατά τη διάρκεια του 2022 και κατόπιν εισηγήσεων των Επιτροπών Υποψηφιοτήτων και Εταιρικής Διακυβέρνησης τα Δ.Σ. της HoldCo/Τράπεζας αποφάσισαν τις παρακάτω αλλαγές στη σύνθεση της Επιτροπής:

- α) ο κ. Jawaid Mirza διορίστηκε Μέλος της και
β) ο κ. Γεώργιος Ζανιάς και η κα Αλίκη Γρηγοριάδη έπαψαν να είναι μέλη της Επιτροπής.

Συνεδριάσεις Επιτροπής Υποψηφιοτήτων και Εταιρικής Διακυβέρνησης

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

Απαρτία στις συνεδριάσεις Επιτροπής Υποψηφιοτήτων και Εταιρικής Διακυβέρνησης

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 και Εταιρικής Διακυβέρνησης

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 και Εταιρικής Διακυβέρνησης

Κατά τη διάρκεια του 2022 οι λεπτομέρειες συμμετοχής για την Επιτροπή Υποψηφιοτήτων και Εταιρικής Διακυβέρνησης ήταν οι εξής:

Εταιρεία	Συνεδριάσεις		Μέσος όρος συμμετοχής μελών	
	2022	2021	2022	2021
HoldCo	6	7	97%	98%
Τράπεζα	7	7	98%	98%

Τα ατομικά ποσοστά συμμετοχής των Συμβούλων στις συνεδριάσεις της Επιτροπής το 2022 ήταν τα ακόλουθα:

	Eurobank Holdings			Eurobank		
	Δικαίωμα Συμμετοχής	Συμμετοχή ανά πρόσωπο (# και %)		Δικαίωμα Συμμετοχής	Συμμετοχή ανά πρόσωπο (# και %)	
Ειρήνη Ρουβιθά Πάνου, <i>Πρόεδρος</i>	6	6	100%	7	7	100%
Bradley Paul Martin, <i>Αντιπρόεδρος</i>	6	5	83%	7	6	86%
Rajseen Kakar, <i>Μέλος από 21.07.2022</i>	2	2	100%	2	2	100%
Γεώργιος Ζανιάς, <i>Μέλος μέχρι 21.07.2022</i>	4	4	100%	5	5	100%
Jawaid Mirza, <i>Μέλος</i>	6	6	100%	7	7	100%
Αλίκη Γρηγοριάδη, <i>Μέλος από 23.7.2021</i>	4	4	100%	5	5	100%
Ευθυμία Δελη, <i>Μέλος</i>	6	6	100%	7	7	100%

Σημειώνεται ότι ο κ. Bradley Paul Martin παρείχε πληρεξούσια εκπροσώπησης για κάθε συνεδρίαση της Επιτροπής που δεν παρέστη, με συνέπεια το συνολικό ποσοστό συμμετοχής του (φυσική και υπό εκπροσώπηση) να ανέρχεται στο 100% στην HoldCo/Τράπεζα.

Γραμματέας και Πρακτικά Επιτροπής Υποψηφιοτήτων και Εταιρικής Διακυβέρνησης

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 και Εταιρικής Διακυβέρνησης

Ο Κανονισμός Λειτουργίας της Επιτροπής επανεξετάζεται κάθε δύο (2) χρόνια και αναθεωρείται εάν 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 Επιτροπής Υποψηφιοτήτων και Εταιρικής Διακυβέρνησης

Η απόδοση της Επιτροπής αξιολογείται ετησίως σύμφωνα με τις προβλέψεις της Πολιτικής Αξιολόγησης του Δ.Σ. και των Επιτροπών του. Σύμφωνα με την αυτοαξιολόγηση της Επιτροπής, τα μέλη της είναι ικανοποιημένα με την αποτελεσματικότητα και την ηγεσία της Επιτροπής. Πιστεύουν ότι η Επιτροπή χρησιμοποιεί το χρόνο της αποτελεσματικά και ότι υπάρχει καλός προγραμματισμός και προγραμματισμός των συνεδριάσεων. Ο Πρόεδρος της Επιτροπής είναι καλά προετοιμασμένος για τις συνεδριάσεις και βοηθά την Επιτροπή να περιηγηθεί αποτελεσματικά στην ατζέντα της, ενθαρρύνοντας την κριτική συζήτηση και διασφαλίζοντας ότι κάθε μέλος μπορεί να εκφράσει ελεύθερα τις απόψεις του. Τα μέλη είναι επίσης καλά προετοιμασμένα και υπάρχει υψηλό επίπεδο συμμετοχής σε όλες τις σημαντικές συζητήσεις, δείχνοντας επαρκές επίπεδο πρόκλησης. Η αξιολόγηση υπογράμμισε επίσης ότι η Επιτροπή και το Δ.Σ. θα πρέπει να συνεχίσουν να επιβλέπουν ώστε να διατηρείται ισχυρή κουλτούρα διακυβέρνησης σε όλη τη Eurobank και τις θυγατρικές της.

Δραστηριότητες Επιτροπής Υποψηφιοτήτων και Εταιρικής Διακυβέρνησης για το 2022

Για το 2022, η Επιτροπή Υποψηφιοτήτων και Εταιρικής Διακυβέρνησης, μεταξύ άλλων:

Eurobank Holdings

- πρότεινε στο ΔΣ για έγκριση τον αναθεωρημένο Κανονισμό Λειτουργίας της
- εξέτασε την αυτοαξιολόγηση του Δ.Σ. και των Επιτροπών του Δ.Σ. για το 2021 και τη συνολική αξιολόγηση αποτελεσματικότητας του Δ.Σ.
- πρότεινε προς έγκριση στο Δ.Σ. τη νέα σύνθεση των Επιτροπών του Δ.Σ.
- εξέτασε και πρότεινε στο Δ.Σ. για έγκριση την Πολιτική Διαφοροποίησης των Μελών του ΔΣ, την Πολιτική Σχεδιασμού Διαδοχής Διευθύνοντος Συμβούλου, την Πολιτική Ανάληψης Θέσεων εκτός Ομίλου, την Πολιτική Αξιολόγησης του Δ.Σ. και των Επιτροπών του Δ.Σ., την Πολιτική Σχεδιασμού Διαδοχής C-Suite, την Πολιτική Επιλογής και Διορισμού Ανώτατων Διευθυντών και την Πολιτική Διακυβέρνησης του Ομίλου. Επιπρόσθετα, εξέτασε και πρότεινε στην Ετήσια Γενική Συνέλευση για έγκριση την Πολιτική Καταλληλότητας των μελών του ΔΣ
- εξέτασε και πρότεινε στο Δ.Σ. για έγκριση το αναθεωρημένο Οργανόγραμμα
- εξέτασε και ενημέρωσε το Διοικητικό Συμβούλιο για το σχέδιο διαδοχής Ανώτατων Στελεχών
- ενέκρινε την ανάληψη θέσεων σε εταιρίες εκτός Ομίλου (3) Μελών 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.
- εξέτασε και πρότεινε στο ΔΣ για έγκριση το Σχέδιο Δράσης Εταιρικής Διακυβέρνησης των συστάσεων που προκύπτουν από διάφορους ελέγχους, συμπεριλαμβανομένης της Διαδικασίας Εποπτικού Ελέγχου και Αξιολόγησης (Supervisory Review and Evaluation Process (SREP)) 2021 και της Αυτοαξιολόγησης του Δ.Σ. και των Επιτροπών του Δ.Σ. 2021.

Τράπεζα

- πρότεινε στο ΔΣ για έγκριση τον αναθεωρημένο Κανονισμό Λειτουργίας της
- εξέτασε την αυτοαξιολόγηση του Δ.Σ. και των Επιτροπών του Δ.Σ. για το 2021, τη συνολική αξιολόγηση αποτελεσματικότητας του Δ.Σ. και την αυτοαξιολόγηση της Επιτροπής Στρατηγικού Σχεδιασμού για το 2021
- πρότεινε προς έγκριση στο Δ.Σ. τη νέα σύνθεση των Επιτροπών του Δ.Σ.
- εξέτασε και πρότεινε στο Δ.Σ. για έγκριση την Πολιτική Διαφοροποίησης των Μελών του ΔΣ, την Πολιτική Σχεδιασμού Διαδοχής Διευθύνοντος Συμβούλου, την Πολιτική Ανάληψης Θέσεων εκτός Ομίλου, την Πολιτική Αξιολόγησης του Δ.Σ. και των Επιτροπών του Δ.Σ., την Πολιτική Σχεδιασμού Διαδοχής C-Suite, την Πολιτική Επιλογής και Διορισμού Ανώτατων Διευθυντών, την Πολιτική Διακυβέρνησης του Ομίλου και την Πολιτική Καταλληλότητας των μελών του ΔΣ
- εξέτασε και πρότεινε στο Δ.Σ. για έγκριση το αναθεωρημένο Οργανόγραμμα
- ενέκρινε την επιλογή των υποψηφίων ως μελών του Διοικητικού Συμβουλίου των σημαντικών θυγατρικών του Ομίλου
- ενέκρινε τους Προέδρους των Επιτροπών Υποψηφιοτήτων της Eurobank Bulgaria και της Eurobank Direktna
- ενέκρινε το διορισμό του Προϊσταμένου της Γενικής Διεύθυνσης Digital Banking Ομίλου και το διορισμό Γενικών Διευθυντών
- έλαβε και εξέτασε τις ετήσιες εκθέσεις των Προέδρων των Επιτροπών Υποψηφιοτήτων των τραπεζικών θυγατρικών του Ομίλου
- εξέτασε και ενημέρωσε το Διοικητικό Συμβούλιο για το σχέδιο διαδοχής Ανώτατων Στελεχών
- ανασκόπησε τον προγραμματισμό διαδοχής του Διευθυντικού Προσωπικού (Key Management Personnel (KMP)) των σημαντικών θυγατρικών Eurobank Bulgaria και Eurobank Cyprus
- ενημερώθηκε από τις τραπεζικές θυγατρικές του Ομίλου σχετικά με την εφαρμογή της Οδηγίας για την Εταιρική Διακυβέρνηση Ομίλου
- ενέκρινε την ανάληψη θέσεων σε εταιρίες εκτός Ομίλου (3) Μελών 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.

- εξέτασε και πρότεινε στο ΔΣ για έγκριση το Σχέδιο Δράσης Εταιρικής Διακυβέρνησης των συστάσεων που προκύπτουν από διάφορους ελέγχους, συμπεριλαμβανομένης της Διαδικασίας Εποπτικού Ελέγχου και Αξιολόγησης (Supervisory Review and Evaluation Process (SREP)) 2021 και της Αυτοαξιολόγησης του Δ.Σ. και των Επιτροπών του Δ.Σ. 2021.

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 και Εταιρικής Διακυβέρνησης 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 και Εταιρικής Διακυβέρνησης 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 και Εταιρικής Διακυβέρνησης είναι το ποσοστό της εκπροσώπησης του γυναικείου φύλου 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 31.12.2022, 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.

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) της HoldCo/Τράπεζας 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 και Εταιρικής Διακυβέρνησης 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.

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

- 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 και Εταιρικής Διακυβέρνησης 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, τιμότητας και ακεραιότητας που προβλέπει το κανονιστικό πλαίσιο
 - β. Ειλικρίνεια, ακεραιότητα και εμπιστοσύνη: Επίδειξη των υψηλότερων προτύπων ηθικής, τιμότητας, ακεραιότητας, αμεροληψίας και πειθαρχίας που αποδεικνύονται μέσω της προσωπικής και επαγγελματικής πορείας ή άλλων δημόσιων δεσμεύσεων
- *Γνώσεις, δεξιότητες, εμπειρία και λοιπά κριτήρια καταλληλότητας*
 1. 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
 2. Προηγούμενη εμπειρία/Προϋπηρεσία: Αρκετά χρόνια εμπειρίας σε γενικώς αναγνωρισμένη θέση ευθύνης στο πεδίο εξειδίκευσής τους
 3. 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
 4. 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
 5. 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 και Εταιρικής Διακυβέρνησης ελέγχει τα προσωπικά, επαγγελματικά, οικονομικά, πολιτικά και λοιπά συμφέροντα των υποψηφίων καθώς και τις σχέσεις τους, διαβεβαιώνοντας ότι δεν έχουν πραγματικές, πιθανές ή θεωρητικές 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 HoldCo/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 και Εταιρικής Διακυβέρνησης θα 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 και Εταιρικής Διακυβέρνησης 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*

Ο Πίνακας Συλλογικής Καταλληλότητας των Κοινών κατευθυντήριων γραμμών ESMA και EBA σχετικά με την «Αξιολόγηση της καταλληλότητας των μελών του διοικητικού οργάνου και των προσώπων που κατέχουν καίριες θέσεις» (EBA/GL/2021/06) 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 και Εταιρικής Διακυβέρνησης θα πρέπει να 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 θα:

- Παρακολουθεί τη θητεία των μελών του Δ.Σ. και θα υποβάλλει τις προτάσεις διορισμού τους 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.
- Λαμβάνει υπόψη τα ευρήματα των αξιολογήσεων του Δ.Σ. της HoldCo και της Τράπεζας προκειμένου να επιτευχθούν οι απαραίτητες αλλαγές στη σύνθεση ή τις δεξιότητες και να μεγιστοποιηθεί η αποτελεσματικότητα και η συλλογική καταλληλότητα του Δ.Σ. της HoldCo και της Τράπεζας.

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 και Εταιρικής Διακυβέρνησης, εκτός εάν υπάρχουν ουσιώδεις αλλαγές, κανονιστικές ή άλλες, οι οποίες απαιτούν νωρίτερα αναθεώρηση.

Σχεδιασμός Διαδοχής του Διευθύνοντος Συμβούλου

Η Πολιτική Σχεδιασμού Διαδοχής Διευθύνοντος Συμβούλου της HoldCo/Τράπεζας, η οποία είναι συμπληρωματική της Πολιτικής Καταλληλότητας των μελών του Δ.Σ. της HoldCo/Bank και της Πολιτικής Αξιολόγησης του Δ.Σ. και των Επιτροπών του Δ.Σ. της HoldCo/Bank, καθορίζει τις κατευθυντήριες γραμμές και την επίσημη διαδικασία για τον προσδιορισμό, την επιλογή και την ανάδειξη υποψηφίων για τη διαδοχή του Διευθύνοντος Συμβούλου της HoldCo/Τράπεζας.

Σύμφωνα με την Πολιτική, η Επιτροπή Υποψηφιοτήτων και Εταιρικής Διακυβέρνησης ορίζει, σε συνεργασία με τον τρέχοντα Διευθύνοντα Σύμβουλο, τα απαιτούμενα προσόντα για τη θέση του Διευθύνοντος Συμβούλου, διασφαλίζει ότι υπάρχει μια βιώσιμη ομάδα υποψηφίων που μπορούν να επιτύχουν το απαιτούμενο προφίλ, αξιολογεί, τουλάχιστον ετησίως και σε κάθε περίπτωση πριν από την έναρξη της διαδικασίας διαδοχής του Διευθύνοντος Συμβούλου, τα προσόντα που απαιτούνται για τη θέση του Διευθύνοντος Συμβούλου και τη δεξαμενή των υποψηφίων, οδηγεί τη διαδικασία επιλογής και εγκρίνει ένα πρόγραμμα εισαγωγής και κατάρτισης, το οποίο διευκολύνει την ομαλή μετάβαση.

3.5 Επιτροπή Ψηφιακής Τεχνολογίας και Μετασχηματισμού⁸

Η Επιτροπή Ψηφιακής Τεχνολογίας και Μετασχηματισμού (ΕΨΤΜ) είναι ένα συμβουλευτικό όργανο, το οποίο εξετάζει προτάσεις και παρέχει τη στρατηγική του συμβουλή και καθοδήγηση στο Δ.Σ. επί αυτών για θέματα που άπτονται της 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. της Τράπεζας.

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 δώδεκα (12) 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: Αλίκη Γρηγοριάδη, *Μη Εκτελεστικός, Ανεξάρτητος Σύμβουλος*

Αντιπρόεδρος: Rajveen Kakar, *Μη Εκτελεστικός, Ανεξάρτητος Σύμβουλος*

Μέλη: Jawaid Mirza, *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*

Σημειώνεται ότι κατά τη διάρκεια του 2022 και κατόπιν εισήγησης της Επιτροπής Υποψηφιοτήτων και Εταιρικής Διακυβέρνησης της Τράπεζας το Δ.Σ. της Τράπεζας στα 21.7.2022 αποφάσισε τις παρακάτω αλλαγές στη σύνθεση της ΕΨΤΜ:

- Η κα Αλίκη Γρηγοριάδη, προηγούμενη Αντιπρόεδρος της ΕΨΤΜ, διορίστηκε Πρόεδρος, σε αντικατάσταση του κ. Jawaid Mirza που παρέμεινε μέλος της.
- Ο κ. Rajveen Kakar, προηγούμενο μέλος της ΕΨΤΜ, διορίστηκε Αντιπρόεδρος της.

Συνεδριάσεις ΕΨΤΜ

⁸ Ο Κανονισμός Λειτουργίας της Επιτροπής Ψηφιακής Τεχνολογίας και Μετασχηματισμού υπάρχει στην ιστοσελίδα της Τράπεζας (www.eurobank.gr).

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 εκπροσωπεί 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 2022, η ΕΨΤΜ πραγματοποίησε δύο (2) συνεδριάσεις και το ποσοστό συμμετοχής ήταν 100% (ενώ το 2021 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 παρακολούθηση τους διανέμονται στις αρμόδιες Μονάδες της Τράπεζας, όπως απαιτείται.

Κανονισμός Λειτουργίας ΕΨΤΜ

Ο Κανονισμός Λειτουργίας της ΕΨΤΜ επανεξετάζεται κάθε δύο (2) χρόνια και αναθεωρείται εάν 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 προβλέψεις της Πολιτικής Αξιολόγησης του Δ.Σ. και των Επιτροπών του Δ.Σ. Σύμφωνα με την αυτό - αξιολόγηση της ΕΨΤΜ, τα μέλη της είναι ικανοποιημένα με την αποτελεσματικότητα και την ηγεσία της Επιτροπής. Πιστεύουν ότι η ΕΨΤΜ χρησιμοποιεί το χρόνο της αποτελεσματικά και ότι υπάρχει καλός σχεδιασμός και προγραμματισμός των συνεδριάσεων. Ο Πρόεδρος της ΕΨΤΜ είναι καλά προετοιμασμένος για τις συνεδριάσεις και βοηθά την Επιτροπή να περιηγηθεί αποτελεσματικά στην ατζέντα της, ενθαρρύνοντας την κριτική συζήτηση και διασφαλίζοντας ότι κάθε μέλος μπορεί να εκφράσει ελεύθερα τις απόψεις του. Τα μέλη είναι επίσης καλά προετοιμασμένα και υπάρχει υψηλό επίπεδο συμμετοχής σε όλες τις σημαντικές συζητήσεις, δείχνοντας επαρκές επίπεδο πρόκλησης. Η αξιολόγηση τόνισε επίσης ότι ο σχεδιασμός και ο προγραμματισμός μελλοντικών συνεδριάσεων της ΕΨΤΜ θα μπορούσαν να βελτιωθούν περαιτέρω με την προσθήκη περισσότερων θεμάτων συγκριτικής αξιολόγησης και βέλτιστων πρακτικών στην ημερήσια διάταξη αντί για θέματα που σχετίζονται με την τρέχουσα κατάσταση της Τράπεζας.

Δραστηριότητες της ΕΨΤΜ

Το 2022 η ΕΨΤΜ συζήτησε κυρίως τον Μετασχηματισμό της Eurobank 2030 σε μεγάλη ανάλυση. Η Επιτροπή εξέτασε, μεταξύ άλλων, τη στρατηγική της Πληροφορικής για τη στήριξη του μετασχηματισμού και τη διαχείριση του κινδύνου στο πλαίσιο της διακυβέρνησης του μετασχηματισμού και ενημερώθηκε επίσης για ορισμένα θέματα καινοτομίας (όπως η υπάρχουσα συνεργασία με την Fintechs, η έρευνα για νέες ευκαιρίες και το πρόγραμμα EGG). Επιπλέον, το 2022, η ΕΨΤΜ πρότεινε στο Δ.Σ. για έγκριση τον αναθεωρημένο Κανονισμό Λειτουργίας της.

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 Επιτροπή Στρατηγικού Σχεδιασμού (ΕΣΣ), 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 Επιτροπή⁹

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

<p><i>Φωκίων Καραβίας</i> Διευθύνων Σύμβουλος</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, 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 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 πολλές άλλες θέσεις στον Όμιλο Eurobank ως μέλος του ΔΣ της Eurobank Direktna AD, Σερβία (από τον Νοέμβριο του 2010), Eurobank Bulgaria AD (από τον Οκτώβριο του 2015), Αντιπρόεδρος στην Eurobank Cyprus Ltd (από τον Νοέμβριο του 2022) και είναι επίσης Πρόεδρος του ΔΣ της BE-Business Exchanges SA (από τον Ιανουάριο του 2014). Έχει επίσης οριστεί ως υπεύθυνο μέλος ΔΣ της Eurobank Holdings και της Eurobank για τους κλιματικούς και περιβαλλοντικούς κινδύνους και για τη λειτουργία εξωτερικής ανάθεσης</p> <p>Σήμερα είναι Μη Εκτελεστικό Μέλος της Grivalia Management Company S.A. (από τον Σεπτέμβριο του 2019).</p> <p>Στο παρελθόν, ο κ. Ιωάννου είχε επίσης τις ακόλουθες σημαντικές θέσεις: Πρόεδρος της Εκτελεστικής Επιτροπής στην Ελληνική Ένωση Τραπεζών (2020-2022) όπου ήταν μέλος από το 2013, Αντιπρόεδρος στην Cardlink SA (2013-2015), Μέλος του ΔΣ στη Millennium Bank, αρμόδιο για το Retail, Private Banking και Business Banking (2003), Επικεφαλής της Barclays Bank PLC, υπεύθυνος για τη Λιανική Τραπεζική, την Ιδιωτική Τραπεζική και τις Λειτουργίες (1990-1997).</p> <p>Κατέχει MA 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>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 τον Ιανουάριο του 2021), Αντιπρόεδρος του ΔΣ της Eurolife FFH Μονοπρόσωπη Α.Ε. Ασφαλίσεων Ζωής (από τον Δεκέμβριο του 2020) και Αντιπρόεδρος του ΔΣ της Eurolife FFH Μονοπρόσωπη Α.Ε. Γενικών Ασφαλίσεων (από τον Δεκέμβριο του 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>

⁹ Σχετική πληροφόρηση αναφορικά με την τρέχουσα σύνθεση της Επιτροπής και σύντομα βιογραφικά σημειώματα των μελών της παρατίθενται στην ιστοσελίδα της Τράπεζας (www.eurobank.gr).

<p><i>Ανδρέας Αθανασόπουλος</i> <i>Group Chief Transformation Officer, Digital & Retail</i></p> <p>Συμμετοχή σε Επιτροπές του Δ.Σ.: 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 Τραπεζικής 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 ως Αναπληρωτής Γενικός Διευθυντής (2005-2013), Επικεφαλής στον Τομέα Πιστωτικού Ελέγχου (1998-2013) και Senior Account Officer & Senior Manager στο Corporate Division (1990-1997). Στο παρελθόν ο κύριος Αδάμ εργάστηκε στο ελληνικό υποκατάστημα της ANZ Grindlays, ως Account Manager στο Corporate Division.</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</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>Είναι επίσης μέλος των ΔΣ στην Eurolife FFH Group Holdings, General Insurance και Life Insurance. Ο κ. Γιαννακλής έχει διατελέσει στον Όμιλο Eurobank 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 Markets & Asset Management, της Τράπεζας Eurobank</p> <p>Έτος Γέννησης: 1968</p> <p>Εθνικότητα: Ελληνική</p> <p>Αριθμός μετοχών της Eurobank Holdings: -</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, 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>Απόστολος Καζάκος 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), Ανώτερο Στέλεχος και στη συνέχεια 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>Χάρης Κοκολογιάννης 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>Μιχάλης Λούης 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: 113.958</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 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>Νατάσσα Πασχάλη 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 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 Επιτροπή Στρατηγικού Σχεδιασμού (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)

• 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 και διακρατεί εξωτερικές εταιρείες συμβούλων επιχειρήσεων και εγκρίνει τις αμοιβές και τους όρους απασχόλησής τους, σύμφωνα με τις πολιτικές και τις διαδικασίες της Τράπεζας

• προσλαμβάνει και διακρατεί συμβούλους επενδυτικών τραπεζών και εγκρίνει τις αμοιβές και τους όρους απασχόλησής τους, σύμφωνα με τις πολιτικές και τις διαδικασίες της Τράπεζας, όπου απαιτείται

• εξετάζει την τριμηνιαία έκθεση του Τομέα Λειτουργικού Κινδύνου Ομίλου (GORS) πριν από την υποβολή της στην Επιτροπή Κινδύνων καθώς αφορά θέματα λειτουργικού κινδύνου Ομίλου

Η απόδοση της Διοικητικής Επιτροπής αξιολογείται ετησίως σύμφωνα με τις προβλέψεις της Πολιτικής των Επιτροπών Διευθύνοντος Συμβούλου της Τράπεζας και τον Κανονισμό Λειτουργίας της. Το 2022, η Διοικητική Επιτροπή πραγματοποίησε την πρώτη της αυτοαξιολόγηση. Σύμφωνα με αυτή την αξιολόγηση, η συνολική της απόδοση και όλοι οι συγκεκριμένοι τομείς αξιολόγησης, δηλαδή το προφίλ και η σύνθεση, η οργάνωση και η διοίκηση και τα βασικά καθήκοντα και αρμοδιότητες, είναι ισχυρά. Τα μέλη της Διοικητικής Επιτροπής πρότειναν τους ακόλουθους τομείς για τη βελτίωση της οργάνωσης και της διοίκησης της Επιτροπής: i) ο αριθμός των θεμάτων της ημερήσιας διάταξης να μειωθεί για να επιτραπεί η διεξαγωγή πιο ουσιαστικών συζητήσεων, ii) οι υποβολές να είναι σύντομες για να επιτραπούν περισσότερες ερωτήσεις και απαντήσεις και iii) το υποστηρικτικό υλικό να μοιράζεται εκ των προτέρων από τις αρμόδιες μονάδες προκειμένου να καταστεί δυνατή η καλύτερη προετοιμασία.

Επιτροπή Στρατηγικού Σχεδιασμού¹¹

Μέχρι τις 20.7.2022, η Επιτροπή Στρατηγικού Σχεδιασμού (ΕΣΣ) της Τράπεζας λειτουργούσε ως Επιτροπή Δ.Σ., ενώ στις 21.7.2022, το Δ.Σ. της Τράπεζας ανακάλεσε την εντολή και τον Κανονισμό Λειτουργίας της, και έπαυσε να είναι Επιτροπή Δ.Σ., με επόμενο βήμα να ανασυσταθεί από τον Διευθύνοντα Σύμβουλο της Τράπεζας ως νέα Επιτροπή Διευθύνοντος Συμβούλου, με νέα σύνθεση, εντολή και Κανονισμό Λειτουργίας εγκεκριμένο από τον Διευθύνοντα Σύμβουλο.

Σκοπός της ΕΕΣ είναι:

α) να συνδράμει τη Διοίκηση στο σχεδιασμό, στην ανάπτυξη και την υλοποίηση της στρατηγικής του Ομίλου της Τράπεζας και

β) να προτείνει στο Δ.Σ. συγκεκριμένες πρωτοβουλίες σε σχέση με τη στρατηγική του Ομίλου της Τράπεζας.

Τα κύρια καθήκοντα και αρμοδιότητες της ΕΣΣ είναι:

• να εξετάζει, στο πλαίσιο που η Διοικητική Επιτροπή (ExBo) 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 της Τράπεζας (π.χ. στρατηγικές συνεργασίες, αυξήσεις κεφαλαίων, εκδόσεις μετατρέψιμων ομολογιακών και γενικότερα εκδόσεις χρέους, συγχωνεύσεις, διασπάσεις, εξαγορές ή πωλήσεις, σχηματισμό κοινοπραξιών, δημιουργία ή λύση εταιρειών ειδικού σκοπού, διανομή μερίσματος και όλες τις λοιπές σημαντικές επενδύσεις ή από-επενδύσεις του Ομίλου της Τράπεζας) διασφαλίζοντας ότι είναι σύμφωνα με την συγκεκριμένη στρατηγική του Ομίλου της Τράπεζας. Η Επιτροπή υποβάλλει σχετικές εισηγήσεις προς το Δ.Σ. εφόσον:

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

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).

1. το υπό συζήτηση θέμα υπερβαίνει τα €40εκατ, ενώ για θέματα που δεν υπερβαίνουν τα €40 εκατ. η έγκριση θα δίνεται από την Διοικητική Επιτροπή
 2. η έγκριση από το Δ.Σ. είναι αναγκαία βάσει νόμου ή άλλων συμβατικών δεσμεύσεων
 3. 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 της Τράπεζας που στοχεύουν στον ανασχεδιασμό του επιχειρηματικού και λειτουργικού μοντέλου
 - να παρακολουθεί σε τακτική βάση τους στρατηγικούς και βασικούς δείκτες απόδοσης του Ομίλου της Τράπεζας, 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 της Τράπεζας.

Μέχρι τις 20.07.2022 που η ΕΕΣ λειτουργούσε ως Επιτροπή του Δ.Σ., τα μέλη της ΕΣΣ διορίζονταν από το Δ.Σ., μετά από εισήγηση του Προέδρου του, σε συνέχεια πρότασης της Επιτροπής Υποψηφιοτήτων και Εταιρικής Διακυβέρνησης. Στην ΕΣΣ προέδρευε ο Πρόεδρος του Δ.Σ. και σε περίπτωση απουσίας ή κωλύματος του Προέδρου ο Αντιπρόεδρος του Δ.Σ. και αποτελούνταν 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 συμμετείχε στην ΕΣΣ ως μόνιμος συμμετέχων χωρίς δικαίωμα ψήφου.

Μετά την ανασύσταση της ΕΕΣ, ως νέα Επιτροπή του Διευθύνοντος Συμβούλου της Τράπεζας, η ΕΕΣ αποτελείται από τα ακόλουθα μέλη με δικαίωμα ψήφου:

- τον Διευθύνοντα Σύμβουλο
- τους Αναπληρωτές Διευθύνοντες Συμβούλους
- τον Διευθυντή Διαχείρισης Κινδύνων του Ομίλου
- τον Οικονομικό Διευθυντή του Ομίλου

Ο Πρόεδρος του Δ.Σ., ο Αντιπρόεδρος του Δ.Σ. και ο Γενικός Διευθυντής Στρατηγικής Ομάδας συμμετέχουν στην ΕΣΣ ως μόνιμοι συμμετέχοντες χωρίς δικαίωμα ψήφου.

Στην ΕΣΣ προεδρεύει ο Διευθύνων Σύμβουλος και σε περίπτωση απουσίας ή κωλύματος του ο μακροβιότερος Αναπληρωτής Διευθύνων Σύμβουλος που παρίσταται.

Από τις 21.7.2022, η ΕΣΣ συνεδριάζει σε εβδομαδιαία βάση ή ad hoc, όταν είναι απαραίτητο, και τηρεί πρακτικά των συνεδριάσεων της (μέχρι τις 20.7.2022, η ΕΣΣ συνεδρίαζε δυο φορές την εβδομάδα και αναφερόταν στο Δ.Σ. σε τριμηνιαία βάση και όπως απαιτείτο).

Κατά τη διάρκεια του 2022, η ΕΣΣ πραγματοποίησε σαράντα (40) συνεδριάσεις, είκοσι τέσσερις (24) ως Επιτροπή Δ.Σ. και δεκαέξι (16) ως Επιτροπή Διευθύνοντος Συμβούλου και η αναλογία προσέλευσης ήταν 93% (94% ως Επιτροπή Δ.Σ. και 92% ως Επιτροπή Διευθύνοντος Συμβούλου).

Η ΕΣΣ βρίσκεται σε απαρτία και συνεδριάζει έγκυρα όταν (α) είναι παρόντα τα μισά μέλη της συν ένα (για τον καθορισμό της απαρτίας παραλείπεται οποιοδήποτε κλάσμα που προκύπτει), υπό την προϋπόθεση ότι παρίστανται τουλάχιστον τρία μέλη και (β) παρίσταται ο Πρόεδρος της Επιτροπής ή ο μακροβιότερος Αναπληρωτής Διευθύνων Σύμβουλος που τον αναπληρώνει.

Οι αποφάσεις της ΕΣΣ λαμβάνονται με πλειοψηφία. Σε περίπτωση ισοψηφίας, υπερισχύει η ψήφος του Προέδρου της ΕΣΣ. Εάν ο Πρόεδρος της ΕΣΣ απουσιάζει, ο μακροβιότερος Αναπληρωτής Διευθύνων Σύμβουλος που είναι παρών, που δικαιούται να προεδρεύει της Επιτροπής, έχει την υπερισχύουσα ψήφο.

Στο πλαίσιο της παροχής υποστήριξης στον Πρόεδρο για τη διασφάλιση της ομαλής και εύρυθμης λειτουργίας της ΕΣΣ, η ΕΣΣ διορίζει τον Γραμματέα της, ο οποίος αναφέρεται στην Εταιρική Γραμματεία Ομίλου και συνεργάζεται με τον Πρόεδρο της Επιτροπής. Επιπλέον, ο Γραμματέας είναι υπεύθυνος να οργανώνει τις λεπτομέρειες της συνεδρίασης (συμπεριλαμβανομένων των τόπων διεξαγωγής), να καταγράφει την παρουσία των μελών και άλλων

παρευρισκομένων/προσκεκλημένων, να διασφαλίζει ότι πληρούνται οι απαιτήσεις απαρτίας, να σημειώνει τις εργασίες και τις αποφάσεις όλων των συνεδριάσεων της Επιτροπής, να εκδίδει ακριβή αντίγραφα/αποσπάσματα των πρακτικών της ΕΣΣ και να ενημερώνει τους αρμόδιους διευθυντές για οποιοδήποτε θέμα συζητείται από την ΕΣΣ και είναι σχετικό με αυτούς ή για το οποίο πρέπει να λάβουν μέτρα.

Ο Κανονισμός Λειτουργίας της ΕΣΣ εγκρίνεται από τον Διευθύνοντα Σύμβουλο και αναθεωρείται όταν κρίνεται απαραίτητο.

Η απόδοση της ΕΣΣ αξιολογείται ετησίως σύμφωνα με τις προβλέψεις της Πολιτικής των Επιτροπών Διευθύνοντος Συμβούλου της Τράπεζας και τον Κανονισμό Λειτουργίας της. Σύμφωνα με την αυτό - αξιολόγηση της ΕΣΣ για το 2022, η συνολική της απόδοση και όλοι οι συγκεκριμένοι τομείς αξιολόγησης, δηλαδή το προφίλ και η σύνθεση, η οργάνωση και η διοίκηση και τα βασικά καθήκοντα και αρμοδιότητες, κρίθηκαν ισχυρά.

Εκτελεστική Επιτροπή Διαχείρισης Κινδύνων¹²

Η βασική αρμοδιότητα της Εκτελεστικής Επιτροπής Διαχείρισης Κινδύνων (ΕΕΔΚ) είναι να επιβλέπει το πλαίσιο διαχείρισης κινδύνων της Τράπεζας. Η ΕΕΔΚ διασφαλίζει ότι οι σημαντικοί κίνδυνοι αναγνωρίζονται και τίθενται άμεσα υπόψη της Επιτροπής Κινδύνων, 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.

Στο πλαίσιο των αρμοδιοτήτων της, η ΕΕΔΚ διευκολύνει την υποβολή εκθέσεων στην Επιτροπή Κινδύνων σχετικά με τα θέματα που σχετίζονται με τον κίνδυνο που εμπίπτουν στο χώρο ευθύνης της.

Στο πλαίσιο της εντολής της, η ΕΕΔΚ:

- παρακολουθεί το προφίλ κινδύνων του Ομίλου έναντι της καθορισμένης διάθεσης ανάληψης κινδύνων και εξετάζει προτεινόμενες τροποποιήσεις του πλαισίου διάθεσης ανάληψης κινδύνων
- εξετάζει και εγκρίνει τα αποτελέσματα του προγράμματος Stress Testing
- καθορίζει τα κατάλληλα μέτρα διαχείρισης, τα οποία παρουσιάζονται και συζητούνται στη Διοικητική Επιτροπή και στη συνέχεια υποβάλλονται στην Επιτροπή Κινδύνων για έγκριση.

Η ΕΕΔΚ διατηρεί ανά πάσα στιγμή προληπτική προσέγγιση στη διαχείριση κινδύνων.

Η ΕΕΔΚ κατανοεί και αξιολογεί τους κινδύνους, αντιμετωπίζει τα ζητήματα που της αναθέτονται, επιβλέπει το πλαίσιο διαχείρισης κινδύνου του Ομίλου – συμπεριλαμβανομένης της εφαρμογής πολιτικών κινδύνου – και ενημερώνει την Επιτροπή Κινδύνων για το προφίλ κινδύνου του Ομίλου. Ο CRO του Ομίλου ενημερώνει τη Διοικητική Επιτροπή για σημαντικούς κινδύνους και ζητήματα σε περιοδική βάση. Επιπλέον, η ΕΕΔΚ βοηθά την Επιτροπή Κινδύνων στον καθορισμό αρχών και μεθοδολογιών διαχείρισης κινδύνου, διασφαλίζοντας έτσι ότι το Πλαίσιο Διαχείρισης Κινδύνων του Ομίλου περιέχει διαδικασίες για τον εντοπισμό, τη μέτρηση, την παρακολούθηση, τον μετριάσμό και την καταγραφή του τρέχοντος προφίλ κινδύνου σε σχέση με την διάθεση ανάληψης κινδύνων, τα όρια και τους στόχους απόδοσης. Οι συγκεκριμένες αρμοδιότητες της ΕΕΔΚ περιγράφονται παρακάτω:

- αναθεωρεί και παρουσιάζει στην Επιτροπή Κινδύνων προς έγκριση τη στρατηγική κινδύνου και τη διάθεση ανάληψης κινδύνου, τα όρια κινδύνου και τα μέτρα παρακολούθησης τόσο των χρηματοοικονομικών όσο και των μη χρηματοοικονομικών κινδύνων, σε συνδυασμό με την έγκριση του ετήσιου επιχειρηματικού σχεδίου/στρατηγικής από το Διοικητικό Συμβούλιο
- παρακολουθεί: α) την τρέχουσα έκθεση σε κίνδυνο σε επίπεδο Ομίλου, β) τη συμμόρφωση με τα όρια κινδύνου σε επίπεδο εταιρείας, γ) τις συνολικές διαδικασίες αξιολόγησης κινδύνου της Τράπεζας και δ) την ικανότητα της Τράπεζας να εντοπίζει και να διαχειρίζεται τους νέους τύπους κινδύνου που εμφανίζονται
- συμβάλει στην αποκατάσταση κινδύνου εξετάζοντας και αναφέροντας τυχόν σημαντικές παραβιάσεις των ορίων κινδύνου και την επάρκεια των προτεινόμενων συγκεκριμένων ενεργειών για την αντιμετώπισή τους
- εξετάζει το Πρόγραμμα Stress Test αναφορικά με:
 - ο την αποτελεσματικότητα και την ευρωστία του
 - ο τους σημαντικούς κινδύνους που αναπτύχθηκαν στη διαδικασία προσδιορισμού κινδύνου και τα σενάρια που αναπτύχθηκαν κατά τη διαδικασία σχεδιασμού του σεναρίου
 - ο τις βασικές παραδοχές μοντελοποίησης και τα αποτελέσματα stress testing πριν από την υποβολή στην Επιτροπή Κινδύνων
- εξετάζει τουλάχιστον σε μηνιαία βάση τις ακόλουθες αναφορές:
 - ο τις εσωτερικές Διαδικασίες Αξιολόγησης Επάρκειας Κεφαλαίων και Επάρκειας Ρευστότητας Ομίλου (Group ICAAP & ILAAP)
 - ο το Σχέδιο Ανάκαμψης Ομίλου

σύμφωνα με τις κανονιστικές απαιτήσεις και οδηγίες πριν από την τελική υποβολή τους στην Επιτροπή Κινδύνων

- σχετικά με τον Σχεδιασμό Εξυγίανσης, η ΕΕΔΚ εξετάζει και εγκρίνει τις πρωτοβουλίες σχεδιασμού εξυγίανσης της Τράπεζας για να βελτιώσει υλικό/έγγραφα σχετικά με τη δυνατότητα εξυγίανσης που ζητούνται από τις Αρχές Εξυγίανσης (SRB).

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).

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 στην Πράξη Διοικητή της ΤτΕ υπ' αριθμ. 2577/2006. Αυτοί 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, η οποία συνεδριάζει σε μηνιαία βάση πριν τις συνεδριάσεις της Επιτροπής Κινδύνων ή πιο συχνά όποτε χρειαστεί, 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 εμπήκουν 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, αποφάσεις 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.

Η απόδοση της ΕΕΔΚ αξιολογείται ετησίως σύμφωνα με τις προβλέψεις της Πολιτικής των Επιτροπών Διευθύνοντος Συμβούλου της Τράπεζας και τον Κανονισμό Λειτουργίας της. Για το 2022, η Επιτροπή πραγματοποίησε την πρώτη της αυτοαξιολόγηση και διαπιστώθηκε ότι η συνολική της απόδοση και όλοι οι συγκεκριμένοι τομείς αξιολόγησης, δηλαδή το προφίλ και η σύνθεση, η οργάνωση και η διοίκηση και τα βασικά καθήκοντα και αρμοδιότητες, είναι ισχυρά. Τα μέλη πρότειναν τους ακόλουθους τομείς για τη βελτίωση της οργάνωσης και της διοίκησης της ΕΕΔΚ: i) να μειωθεί ο αριθμός των θεμάτων στην ατζέντα για να επιτραπούν πιο ουσιαστικές συζητήσεις και ii) να προγραμματιστούν περισσότερες συνεδριάσεις προκειμένου να μειωθεί το υλικό που υποβάλλεται για τις συνεδριάσεις.

Επιτροπή Διαχείρισης Ενεργητικού – Παθητικού του Ομίλου ¹³

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 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.

Η απόδοση της G-ALCO αξιολογείται ετησίως σύμφωνα με τις προβλέψεις της Πολιτικής των Επιτροπών Διευθύνοντος Συμβούλου της Τράπεζας και τον Κανονισμό Λειτουργίας της. Σύμφωνα με την αυτό - αξιολόγηση της ΕΣΣ για το 2022 i) η δέσμευση των μελών της είναι κατάλληλη, ii) η G-ALCO συνεχίζει να λειτουργεί αποτελεσματικά σε σχέση με την εντολή και τις αρμοδιότητές της, με τα μέλη να συμμετέχουν σε κρίσιμες συζητήσεις κατά τη διάρκεια συνεδριάσεων για βασικά θέματα κινδύνου, iii) υπό το φως της αυξανόμενης πολυπλοκότητας και σημασίας των θεμάτων που προκύπτουν, της εξέλιξης του ρυθμιστικού πλαισίου και της εμφάνισης πρόσθετων εκτιμήσεων κινδύνου, η G-ALCO θα πρέπει να βελτιώσει την οργανωτική και λειτουργική της αποτελεσματικότητα με αυξανόμενη συχνότητα ή/και διάρκεια των συνεδριάσεων που μπορεί να απαιτηθεί για να παραμείνει τόσο αποτελεσματική.

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).

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 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.

Η απόδοση της ΚΕΠ II αξιολογείται ετησίως σύμφωνα με τις προβλέψεις της Πολιτικής των Επιτροπών Διευθύνοντος Συμβούλου της Τράπεζας και τον Κανονισμό Λειτουργίας της. Η αυτό - αξιολόγηση της ΕΣΣ για το 2022 βρίσκεται αυτή τη στιγμή σε εξέλιξη.

Επιτροπή Διαχείρισης Προβληματικών Δανείων (Troubled Assets Committee)¹⁴

Η Επιτροπή Διαχείρισης Προβληματικών Δανείων (ΕΔΠΔ) συστήνεται 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 συνεργάζεται με τη Διεύθυνση Διαχείρισης Κινδύνων Ομίλου για την επίτευξη αμοιβαίας κατανόησης και την ανάπτυξη κατάλληλης μεθοδολογίας για την αξιολόγηση των κινδύνων που είναι εγγενείς στη διαχείριση του χαρτοφυλακίου. Οι προτάσεις της ΕΔΠΔ σχετικά με τις ενημερώσεις της πολιτικής Μη Εξυπηρετούμενων Ανοιγμάτων υποβάλλονται στην Επιτροπή Κινδύνων του Δ.Σ.

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 αποτελεσματικότητάς τους μέσω κατάλληλων δεικτών απόδοσης (KPIs)

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).

- ο καθορισμός των κριτηρίων σύμφωνα με τα οποία θα εξετάζεται η μακροπρόθεσμη βιωσιμότητα (“sustainability”) εκάστου τύπου ρύθμισης ή οριστικής διευθέτησης (ανάπτυξη και χρήση ειδικών δένδρογραμμάτων – “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

Η απόδοση της ΕΔΠΔ αξιολογείται ετησίως σύμφωνα με τις προβλέψεις της Πολιτικής των Επιτροπών Διευθύνοντος Συμβούλου της Τράπεζας και τον Κανονισμό Λειτουργίας της. Σύμφωνα με την αξιολόγηση της ΕΔΠΔ για το 2022 η επιτροπή λειτουργεί αποτελεσματικά, στους τομείς του Προφίλ και Σύνθεσης, Οργάνωσης & Διοίκησης καθώς και ως προς τα Βασικά της Καθήκοντα και Αρμοδιότητες. Ωστόσο, η αξιολόγηση εντόπισε επίσης ότι ενώ η συνολική ποιότητα και ποσότητα των πληροφοριών που υποβλήθηκαν σχετικά με τις προτάσεις για αξιολόγηση από τα μέλη ΕΔΠΔ είναι επαρκής, υπάρχει περιθώριο περαιτέρω βελτίωσης όσον αφορά την παροχή περισσότερων λεπτομερειών σχετικά με την ποσοτικοποίηση των επιπτώσεων των προτεινόμενων για έγκριση ενεργειών. Αυτή η βελτίωση θα ωφελήσει τα μέλη της ΕΔΠΔ ώστε να λαμβάνουν πιο ενημερωμένες αποφάσεις.

Επιτροπή Προϊόντων & Υπηρεσιών (PSC)¹⁵

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. Υπάρχει ένα πλαίσιο διακυβέρνησης που αξιολογεί τους χρηματοοικονομικούς και μη χρηματοοικονομικούς κινδύνους. Η ΕΠ&Υ εγκρίνει όλα τα νέα προϊόντα και υπηρεσίες καθώς και σημαντικές τροποποιήσεις στα υπάρχοντα. Η Επιτροπή πραγματοποιεί επίσης περιοδική αναθεώρηση όλων των προϊόντων και υπηρεσιών, ανάλογα με το προφίλ κινδύνου τους για να καθορίσει τη συνέχιση, την τροποποίηση ή τη διακοπή τους. Τα προϊόντα και οι υπηρεσίες του Τομέα Remedial & Servicing εξαιρούνται και είναι υπό την ευθύνη της Επιτροπής Διαχείρισης Προβληματικών Δανείων (ΕΔΠΔ).

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 απαιτούν, τουλάχιστον, πλειοψηφία των μελών που είναι παρόντα στη συνεδρίαση και καταχωρούνται στα πρακτικά της συνεδρίασης. Σε περίπτωση ισοψηφίας, ο Πρόεδρος έχει την αποφασιστική ψήφο. Όλα τα μέλη της ΕΠ&Υ έχουν ίσα δικαιώματα ψήφου. Σε περίπτωση μη λήψης απόφασης λόγω διαφωνίας των μελών, το υπό συζήτηση θέμα κλιμακώνεται στη Διοικητική Επιτροπή.

Επιπρόσθετα, οι αποφάσεις μπορούν να λαμβάνονται με ανταλλαγή εγγράφων, που ισοδυναμεί με απόφαση της Επιτροπής, ακόμη και αν δεν έχει προηγηθεί συνεδρίαση.

Η απόδοση της ΕΠ&Υ αξιολογείται ετησίως σύμφωνα με τις προβλέψεις της Πολιτικής των Επιτροπών Διευθύνοντος Συμβούλου της Τράπεζας και τον Κανονισμό Λειτουργίας της. Σύμφωνα με την αυτό-αξιολόγηση της ΕΠ&Υ για το 2022, η απόδοσή της αξιολογήθηκε ως πολύ ισχυρή, διαπιστώθηκε ότι η λειτουργία της Επιτροπής βελτιώνεται συνεχώς και ότι λειτουργεί πολύ αποτελεσματικά, ιδιαίτερα στους τομείς της ηγεσίας και της συμβολής του Προέδρου της ΕΠ&Υ στη διοργάνωση/συντονισμό συνεδριάσεων και στην ενθάρρυνση εποικοδομητικών συζητήσεων στις συνεδριάσεις.

Διοικητική Επιτροπή ESG (Περιβάλλον, Κοινωνία & Διακυβέρνηση) - ESG ManCo¹⁶

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. Όποτε δεν λαμβάνεται ομόφωνα απόφαση

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).

¹⁶ Σχετική πληροφόρηση αναφορικά με την τρέχουσα σύνθεση της Επιτροπής και σύντομα βιογραφικά σημειώματα των μελών της παρατίθενται στην ιστοσελίδα της Τράπεζας (www.eurobank.gr).

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

Η απόδοση της Επιτροπής ESG αξιολογείται ετησίως σύμφωνα με τις προβλέψεις της Πολιτικής των Επιτροπών Διευθύνοντος Συμβούλου της Τράπεζας και τον Κανονισμό Λειτουργίας της. Η απόδοση της Επιτροπής ESG αξιολογήθηκε για πρώτη φορά το 2023, για την απόδοση του 2022, και αποκαλύφθηκε ότι, καθώς η Επιτροπή ESG είναι νέα, οι Επιχειρηματικές Μονάδες θα πρέπει να υποστηρίξουν την Επιτροπή και την αποτελεσματική λειτουργία της.

Σύμφωνα με την αυτό - αξιολόγηση, διαπιστώθηκε ότι η Επιτροπή ESG λειτουργεί ικανοποιητικά σε τομείς όπως η αναθεώρηση των Σχεδίων Δράσης ESG και των αποτελεσμάτων αξιολόγησης ESG, λειτουργεί αποτελεσματικά σε σχέση με τα καθήκοντα Γραμματέα και τα μέλη εκτιμούν τη συμβολή του Προέδρου της Επιτροπής ESG για την ενθάρρυνση ενός εποικοδομητικού διαλόγου στις συνεδριάσεις.

Η αξιολόγηση τόνισε την ανάγκη για βελτιωμένη συμμετοχή από ορισμένα μέλη. Εντοπίζονται βελτιώσεις όσον αφορά την έκταση της ημερήσιας διάταξης και το εύρος χρόνου ανά θέμα. Τα μέλη αναφέρουν την ανάγκη να βελτιωθεί η εστίαση στις στρατηγικές συζητήσεις και να δοθεί χρόνος για τις κατάλληλες λεπτομέρειες, καθώς και την ανάγκη ανάληψης περαιτέρω πρωτοβουλιών για εκπαίδευση και ευαισθητοποίηση σε θέματα ESG.

Ως μελλοντική πορεία για το 2023 και μετά την εμπειρία που αποκτήθηκε κατά το πρώτο έτος λειτουργίας της Επιτροπής ESG, κρίνεται σκόπιμο να επανεξεταστεί η ο Κανονισμός Λειτουργίας της Επιτροπής.

Επιτροπή Δεοντολογίας¹⁷

Έργο της Επιτροπής Δεοντολογίας είναι να διασφαλίζει την τήρηση του Κώδικα Δεοντολογίας της Τράπεζας, να τον ερμηνεύει και να τον εμπλουτίζει διαρκώς, καθώς και να συμβάλλει γενικά στη διαμόρφωση ενός κώδικα αξιών με τον οποίο η συμπεριφορά των στελεχών και του προσωπικού της Τράπεζας, καθώς και τρίτων προσώπων που συνεργάζονται τακτικά με την Τράπεζα, οφείλουν να συμμορφώνονται. Η τήρηση των κανόνων δεοντολογίας συμβάλλει αφενός στην προστασία της αξιοπρέπειας και της προσωπικότητας του προσωπικού και αφετέρου στην καλή φήμη και στην προστασία των συμφερόντων της Τράπεζας.

Η Επιτροπή Δεοντολογίας συνεδριάζει μία φορά το μήνα, εάν υπάρχουν θέματα προς συζήτηση ή, κατ' εξαίρεση, συχνότερα, σε περίπτωση έκτακτης ανάγκης, σε τόπο και χρόνο που αναφέρονται στην ημερήσια διάταξη. Η Επιτροπή Δεοντολογίας μπορεί να συνεδριάζει είτε με φυσική παρουσία των μελών της, είτε με ηλεκτρονικά μέσα. Η επιτροπή αποφασίζει ομόφωνα.

Η απόδοση της Επιτροπής Δεοντολογίας αξιολογείται ετησίως τις προβλέψεις της Πολιτικής των Επιτροπών Διευθύνοντος Συμβούλου της Τράπεζας. Η απόδοση της Επιτροπής Δεοντολογίας αξιολογήθηκε για πρώτη φορά το 2022 και διαπιστώθηκε ότι συνεχίζει να λειτουργεί αποτελεσματικά, ειδικά στους τομείς του Προφίλ & Σύνθεσης καθώς και Οργάνωσης & Διοίκησης. Η Επιτροπή Δεοντολογίας ενθαρρύνει την κριτική συζήτηση και μια υγιή κουλτούρα προκλήσεων.

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.

5.1 Εσωτερικός Έλεγχος

Eurobank Holdings

Ο Εσωτερικός Έλεγχος (ΕΕ) είναι μια ανεξάρτητη και αντικειμενική διαβιβαιωτική 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.

¹⁷ Σχετική πληροφόρηση αναφορικά με την τρέχουσα σύνθεση της Επιτροπής και σύντομα βιογραφικά σημειώματα των μελών της παρατίθενται στην ιστοσελίδα της Τράπεζας (www.eurobank.gr).

Ο σκοπός του ΕΕ είναι να ενισχύει και να προστατεύει την οργανωτική αξία διαβεβαιώνοντας, συμβουλευόντας 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 (αντιδεοντολογικές πρακτικές)
- να βοηθά τη Διοίκηση στην ενίσχυση του συστήματος εσωτερικού ελέγχου συμπεριλαμβανομένης της βελτίωσης 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 αντιδεοντολογικών πρακτικών και να αναλαμβάνει ειδικά έργα όποτε απαιτείται
- να βοηθά τη Διοίκηση στην ενίσχυση του συστήματος εσωτερικού ελέγχου συμπεριλαμβανομένης της βελτίωσης 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 συστήματος εσωτερικού ελέγχου, 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, του λειτουργικού κινδύνου και του κλιματικού 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, τον Τομέα Στρατηγικού Σχεδιασμού & Λειτουργιών της ΓΔΔΚ Ομίλου, τη Διεύθυνση Ανάλυσης Κινδύνων, τη Διεύθυνση Κλιματικού Κινδύνου Ομίλου και τον Τομέα Εμποτικών Σχέσεων & Σχεδιασμού¹⁸.

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, του λειτουργικού κινδύνου και του κλιματικού 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 Επιτροπή Κινδύνων ή στο Δ.Σ. και επιβλέπει την ορθή εφαρμογή τους. Ο GCRO ενημερώνει έγκαιρα την Επιτροπή Κινδύνων 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 Επιτροπή Κινδύνων, 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 Επιτροπή Κινδύνων τη συμμόρφωση με τα εν λόγω όρια καθώς και τις τυχόν αποκλίσεις που προκύπτουν.

Η Eurobank έχει μια καλά εδραιωμένη στρατηγική και σαφείς στόχους διαχείρισης κινδύνων που πρέπει να υλοποιηθούν μέσω βασικών διαδικασιών και μεθοδολογιών 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,
- Καλλιέργεια μιας ισχυρής κουλτούρας κινδύνου σε όλη την Τράπεζα, ενθαρρύνοντας μια θετική στάση απέναντι στη διαχείριση κινδύνων, τη συμμόρφωση με τους κανονισμούς και το πλαίσιο εσωτερικού ελέγχου, μέσω ισχυρής συνειδητοποίησης κινδύνου και ιδιοκτησίας, όπου όλα τα μέλη του προσωπικού θεωρούν τη διαχείριση κινδύνου ως αναπόσπαστο μέρος των καθημερινών τους αρμοδιοτήτων
- 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.

Η Διαχείριση Κινδύνων μαζί με την Κανονιστική Συμμόρφωση και άλλες Μονάδες εμπλέκονται στην αξιολόγηση όλων των προϊόντων και υπηρεσιών καθ' όλη τη διάρκεια του κύκλου ζωής τους.

Ο Όμιλος εφαρμόζει τα στοιχεία του Μοντέλου Τριών Γραμμών Άμυνας (Three Lines of Defense Model) για τη διαχείριση κινδύνου. Το Μοντέλο Τριών Γραμμών Άμυνας ενισχύει τη διαχείριση και τον έλεγχο κινδύνου καθορίζοντας ρόλους και ευθύνες εντός του οργανισμού. Υπό την επίβλεψη και την καθοδήγηση του Δ.Σ., τρεις ξεχωριστές ομάδες εντός του οργανισμού είναι απαραίτητες για την αποτελεσματική διαχείριση κινδύνου. Οι ευθύνες καθεμιάς από αυτές τις ομάδες ή γραμμές άμυνας είναι:

¹⁸ Η Διεύθυνση Εμποτικών Σχέσεων & Σχεδιασμού έχει διπλή γραμμή αναφοράς στον GCRO και τον GCFO

Γραμμή 1 - Κατοχή και διαχείριση των κινδύνων και ελέγχων. Οι λειτουργίες πρώτης γραμμής είναι υπόλογες για αυτήν την ευθύνη, καθώς κατέχουν τις ανταμοιβές και είναι οι κύριοι παράγοντες που δημιουργούν κινδύνους.

Γραμμή 2 - Παρακολούθηση κινδύνων και ελέγχων για την υποστήριξη της Εκτελεστικής Διοίκησης, παρέχοντας εποπτεία, πρόκληση, συμβουλές και καθοδήγηση σε επίπεδο Ομίλου. Αυτές περιλαμβάνουν, μεταξύ άλλων, τις Μονάδες Κινδύνου και Κανονιστικής Συμμόρφωσης.

Γραμμή 3 - Παροχή ανεξάρτητης διασφάλισης στο Δ.Σ. και στην Εκτελεστική Διοίκηση σχετικά με την αποτελεσματικότητα της διαχείρισης κινδύνου και ελέγχου. Αυτή αναφέρεται στον Εσωτερικό Έλεγχο.

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. Η Επιτροπή Ελέγχου σε διαβούλευση με την Επιτροπή Υποψηφιοτήτων και Εταιρικής Διακυβέρνησης προτείνει Δ.Σ. για έγκριση το διορισμό, αντικατάσταση ή παύση του Επικεφαλής Κανονιστικής Συμμόρφωσης της Eurobank Holdings. Η απόδοση του Επικεφαλής Κανονιστικής Συμμόρφωσης αξιολογείται σε ετήσια βάση από την Επιτροπή Ελέγχου. Ο Επικεφαλής Κανονιστικής Συμμόρφωσης παρακολουθεί όλες τις συνεδριάσεις της Επιτροπής Ελέγχου και υποβάλλει τριμηνιαίες και ετήσιες εκθέσεις (ανά ρυθμιστικές απαιτήσεις) συνοψίζοντας τη δραστηριότητα της Κανονιστικής Συμμόρφωσης και επισημαίνοντας τα κύρια ζητήματα.

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
- παρέχει συμβουλές προς 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 νέες υπηρεσίες 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 και κανονιστικό 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 και Εταιρικής Διακυβέρνησης 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
- συντονίζει τις ενέργειες διαχείρισης κινδύνου συμμόρφωσης που εκτελούνται από άλλες επιχειρηματικές μονάδες
- 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 βασικά 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 (φορολογική συμμόρφωση). 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 και Εταιρικής Διακυβέρνησης προτείνει στο Δ.Σ. για έγκριση το διορισμό, την αντικατάσταση ή απόλυση του Αρμόδιου Διευθυντικού Στελέχους για την καταπολέμηση της νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες, που μπορεί να είναι το ίδιο πρόσωπο με τον Επικεφαλής Κανονιστικής Συμμόρφωσης, και του Αναπληρωτή του,
- τη νομοθεσία για τους κανόνες συμπεριφοράς 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 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 στις αρμοδιότητες της κανονιστικής συμμόρφωσης, συμπεριλαμβανομένης, μεταξύ άλλων, της παρακολούθησης της ευθυγράμμισης των δραστηριοτήτων της Τράπεζας με νομικές και ρυθμιστικές απαιτήσεις σχετικά με προσωπικά δεδομένα και εταιρική διακυβέρνηση.

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 καθυκόντων 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 ΣΕΕ 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 Διοικητή 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 Επιτροπής 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 Διοικητή 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 συμμορφωνόταν 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.

7. Βιωσιμότητα

Προσέγγιση της βιωσιμότητας

Η Eurobank αναγνωρίζει τη σημασία του αντίκτυπου των δραστηριοτήτων της στην κοινωνία και το περιβάλλον. Έτσι, δίνεται μεγάλη σημασία στην αποτελεσματική ενσωμάτωση των αρχών της βιωσιμότητας και των πτυχών ESG σε όλες τις δραστηριότητες του οργανισμού, του μοντέλου διακυβέρνησής του και των σχετικών δεσμεύσεων.

Επιπλέον, η Eurobank αναγνωρίζει τον σημαντικό ρόλο της στη δημιουργία βιώσιμης αξίας για τα ενδιαφερόμενα μέρη. Η προσέγγιση για την βιωσιμότητα επικεντρώνεται στις συνεχείς προσπάθειες ως χρηματοπιστωτικό ίδρυμα, εργοδότης και εταιρικός πολίτης (corporate citizen) για την αντιμετώπιση περιβαλλοντικών και κοινωνικών προκλήσεων. Η Eurobank αναπτύσσει την προσέγγισή της σε όλο το φάσμα Περιβάλλοντος, Κοινωνίας και Διακυβέρνησης (ESG) και εξισορροπεί τους στόχους της Στρατηγικής ESG, σύμφωνα με τον εταιρικό σκοπό της Τράπεζας («Prosperity Needs Pioneers») και σε δύο διαφορετικά επίπεδα επιπτώσεων:

- Στρατηγική Οικονομικών Επιπτώσεων (Financed Impact Strategy): Αντίκτυπος που προκύπτει από τις δανειοδοτικές και επενδυτικές δραστηριότητες της Τράπεζας σε συγκεκριμένους τομείς και πελάτες.

- Στρατηγική Λειτουργικών Επιπτώσεων (Operational Impact Strategy): Επιπτώσεις που προκύπτουν από τις λειτουργικές δραστηριότητες και το αποτύπωμα της Τράπεζας.

Η Τράπεζα έχει δώσει προτεραιότητα στη διαχείριση και τον μετριασμό τυχόν υποκείμενων οικονομικών, περιβαλλοντικών και κοινωνικών κινδύνων που προκύπτουν ως αναπόσπαστο μέρος της ανάπτυξης προϊόντων και υπηρεσιών, ενώ συμμορφώνεται με το ισχύον κανονιστικό πλαίσιο.

Επιπλέον, με στόχο την εξισορρόπηση Σκοπού και Επιπτώσεων, η Τράπεζα αναπτύσσει και βελτιώνει μηχανισμούς για τον εντοπισμό, τη μέτρηση και την επικοινωνία των επιπτώσεων, άμεσων και έμμεσων, σε όλο το φάσμα των δραστηριοτήτων της.

Πολιτικές και Πλαίσια Βιωσιμότητας

Η Eurobank έχει αναλάβει δράση για την επικαιροποίηση του Πλαισίου Πολιτικών Βιωσιμότητας της, για να σκιαγραφήσει την προσέγγιση για τήρηση των ισχυουσών κανονιστικών απαιτήσεων και εθελοντικών πρωτοβουλιών καθώς και υιοθετημένων προτύπων και κατευθυντήριων γραμμών, επιτρέποντας έτσι μια σύγχρονη και συνεχώς επικαιροποιημένη προσέγγιση της Βιωσιμότητας, σύμφωνα με τις διεθνείς βέλτιστες πρακτικές. Το Πλαίσιο Πολιτικών Βιωσιμότητας θέτει τα θεμέλια για την ενσωμάτωση του ESG στο επιχειρηματικό μοντέλο και τις λειτουργίες της Eurobank.

Εστιάζοντας στην κοινωνική πτυχή του ESG, η Eurobank έχει προβεί σε ενέργειες που σκιαγραφούν τις εταιρικές της αξίες, αρχές και δεσμεύσεις εκδίδοντας τη Δήλωση για τα Ανθρώπινα Δικαιώματα, την Πολιτική Διαφορετικότητας, Ισότητας και Ένταξης καθώς και την Πολιτική κατά της Παρενόχλησης και της Βίας στο Χώρο Εργασίας. Αυτή η προσέγγιση αποτυπώνει τη μηδενική ανοχή για διάφορους τύπους παραβάσεων και διακρίσεων, καθώς και για τις ίσες ευκαιρίες με δικαιοσύνη και αξιοκρατία και ανεξάρτητα από φύλο, εθνικότητα, ηλικία ή άλλα χαρακτηριστικά σε ολόκληρο τον κύκλο ζωής των εργαζομένων (π.χ. πρόσληψη και επιλογή, μάθηση, απόδοση, ανάπτυξη ταλέντου και καριέρας, διαχείριση ανταμοιβής).

Επιπλέον, η Τράπεζα ενέκρινε και εφαρμόζει το Βιώσιμο Χρηματοοικονομικό της Πλαίσιο (Sustainable Finance Framework (SFF)), το οποίο υποστηρίζει τον εντοπισμό βιώσιμων/πράσινων ευκαιριών χρηματοδότησης (χρηματοδότηση της μετάβασης των πελατών της Τράπεζας). Η Τράπεζα έχει επίσης εγκρίνει και δημοσιοποιεί το Πράσινο Ομόλογο. Το Πλαίσιο, το οποίο έχει εξεταστεί από εξειδικευμένο σύμβουλο, διευκολύνει τη χρηματοδότηση έργων που θα αποφέρουν περιβαλλοντικά οφέλη στην οικονομία και θα στηρίξουν την επιχειρηματική στρατηγική και το όραμα της Τράπεζας. Επιπλέον, η Τράπεζα ενέκρινε το Βιώσιμο Επενδυτικό Πλαίσιο της, το οποίο καθορίζει τα αντίστοιχα κριτήρια που χρησιμοποιούνται στην επενδυτική στρατηγική των χαρτοφυλακίων της Τράπεζας, καθώς και τη διαδικασία επιλογής των επιλέξιμων βιώσιμων επενδύσεων. Τα προαναφερθέντα Πλαίσια επιτρέπουν στην Τράπεζα να επιδιώξει οικονομική ανάπτυξη σύμφωνα με τα κριτήρια ESG.

Τα πλαίσια αυτά συμπληρώνονται από την Περιβαλλοντική Πολιτική και την Πολιτική Ενεργειακής Διαχείρισης που εκδόθηκαν στο παρελθόν και απεικονίζουν σχετικές δεσμεύσεις και δράσεις για την προστασία του περιβάλλοντος και την ενεργειακή απόδοση και ενημερώνονται ανάλογα, ενσωματώνοντας πρόσφατες ρυθμιστικές εξελίξεις. Οι πολιτικές αυτές αποτελούν μέρος του συστήματος εσωτερικών ελέγχων της Eurobank και συμπληρώθηκαν από τη νέα Πολιτική Διαχείρισης Υδάτων που σκιαγραφεί την προσέγγιση της Τράπεζας για την κατάλληλη διαχείριση των υδάτων με έμφαση στη συνεχή βελτίωση του λειτουργικού της αποτυπώματος.

Σχέσεις με ενδιαφερόμενα μέρη

Αναπόσπαστο μέρος της προσέγγισης της Eurobank για τη Βιωσιμότητα είναι η καλλιέργεια ισχυρών σχέσεων εμπιστοσύνης, πίστης, καλής συνεργασίας και αμοιβαίου οφέλους με όλους τους ενδιαφερόμενους φορείς που επηρεάζονται άμεσα ή έμμεσα από τις δραστηριότητές της. Στο πλαίσιο αυτό, η Eurobank προωθεί την αμφίδρομη επικοινωνία και αναπτύσσει ανοιχτό διάλογο με τα ενδιαφερόμενα μέρη της προκειμένου να ληφθούν υπόψη οι ανησυχίες τους. Αναλυτικότερη παρουσίαση του πλαισίου συνεργασίας, των προσδοκιών και των μέσων επικοινωνίας περιλαμβάνεται στην Ετήσια Έκθεση 2021 – Business & Sustainability .

Η διαβούλευση με τα ενδιαφερόμενα μέρη είναι η βασική διαδικασία για τον εντοπισμό, την ιεράρχηση προτεραιοτήτων, την επικύρωση και την καταγραφή των ιεραρχημένων επιπτώσεων / ουσιωδών ζητημάτων ESG της Τράπεζας. Αυτή η διαδικασία πραγματοποιείται σε ετήσια βάση μέσω αποκλειστικών καναλιών επικοινωνίας για συγκεκριμένες ομάδες ενδιαφερομένων καθώς και μέσω ερευνών/ερωτηματολογίων. Περαιτέρω λεπτομέρειες σχετικά με την προαναφερθείσα διαδικασία και τα αποτελέσματά της ενσωματώνονται στον Ετήσιο Απολογισμό 2021 – Business & Sustainability.

Σε ευθυγράμμιση με την πιο πρόσφατη ενημέρωση των προτύπων της Global Reporting Initiative (GRI), η Τράπεζα θα επικεντρώσει την Ανάλυση Ουσιαστικότητας του 2022 σε επιπτώσεις/εκβάσεις αντί σε θέματα/εκροές, δίνοντάς τους προτεραιότητα στην καταγραφή με βάση τη σημασία τους (προσέγγιση 4 βημάτων), αξιολογώντας αρνητικές και θετικές επιπτώσεις, καθώς και πραγματικές και πιθανές επιπτώσεις. Στο πλαίσιο της νέας διαδικασίας προσδιορισμού επιπτώσεων, ο προσδιορισμός των επιπτώσεων θα πραγματοποιείται μέσω διαφορετικών εσωτερικών και εξωτερικών πηγών, συμπεριλαμβανομένης της συμμετοχής εσωτερικών ενδιαφερομένων με σημαντικό ρόλο στην εφαρμογή της ESG.

Διακυβέρνηση

Η Τράπεζα έχει εγκρίνει μια δομή διακυβέρνησης σχετικά με τη διαδικασία κατανομής ρόλων και αρμοδιοτήτων όσον αφορά τη διαχείριση του ESG και του κλιματικού κινδύνου (τόσο για τον κίνδυνο μετάβασης όσο και για τον φυσικό κίνδυνο). Στο πλαίσιο αυτό, έχει συσταθεί μια ειδική Διεύθυνση Κλιματικού Κινδύνου Ομίλου που υποστηρίζει την ενσωμάτωση των κινδύνων που σχετίζονται με το κλίμα και το περιβάλλον (CR&E) στο πλαίσιο διαχείρισης κινδύνων της Τράπεζας, με συντονιστικό και εποπτικό ρόλο σε όλες τις σχετικές ροές έργων για να διασφαλίζεται η ευθυγράμμιση με τις δραστηριότητες της στρατηγικής της Τράπεζας και τις προσδοκίες των ρυθμιστικών αρχών. Επιπλέον, το Διοικητικό Συμβούλιο της HoldCo/Τράπεζας έχει ορίσει ένα εκτελεστικό μέλος ως υπεύθυνο μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου για τους κινδύνους που σχετίζονται με το κλίμα και το περιβάλλον, διασφαλίζοντας ότι σημαντικά ζητήματα ESG λαμβάνονται υπόψη στη

διαδικασία λήψης αποφάσεων. Στο πλαίσιο των καθηκόντων του, το αρμόδιο μέλος ενημερώνει την Επιτροπή Κινδύνων του Διοικητικού Συμβουλίου (σύμφωνα με τον Κανονισμό Λειτουργίας της Επιτροπής Κινδύνων) και το Διοικητικό Συμβούλιο της HoldCo και της Τράπεζας σχετικά με τους κινδύνους για την κλιματική αλλαγή και το περιβάλλον τουλάχιστον σε εξαμηνιαία βάση.

Η Τράπεζα έχει συστήσει την Επιτροπή Διαχείρισης ESG, με πρόεδρο το μέλος του ΔΣ που είναι υπεύθυνο για τους κινδύνους που σχετίζονται με το κλίμα και το περιβάλλον. Σκοπός της Επιτροπής Διαχείρισης ESG, που ιδρύθηκε από τον Διευθύνοντα Σύμβουλο της Τράπεζας ο οποίος και διορίζει τα μέλη της, είναι να παρέχει στρατηγική κατεύθυνση για πρωτοβουλίες ESG, να επανεξετάζει τη στρατηγική ESG πριν από την έγκριση, να ενσωματώνει τα στοιχεία της στρατηγικής ESG στο επιχειρηματικό μοντέλο και τις λειτουργίες της Τράπεζας, να εγκρίνει τα επιλέξιμα περιουσιακά στοιχεία των Πλαισίων για τα Πράσινα Ομόλογα, να μετράει και ν' αναλύει τακτικά την πρόοδο των στόχων και των στόχων απόδοσης του ESG, να διασφαλίζει τη σωστή εφαρμογή των πολιτικών και διαδικασιών που σχετίζονται με το ESG και να επικυρώνει τις ιεραρχημένες επιδράσεις ESG / Ουσιαστικά Θέματα που αναφέρονται στην Ετήσια Έκθεση - Business & Sustainability, σύμφωνα με τις εποπτικές απαιτήσεις και τις εθελοντικές δεσμεύσεις.

Η Τράπεζα δημιούργησε μια ειδική μονάδα που ονομάζεται Διεύθυνση ESG, η οποία διαδέχθηκε την πρώην Διεύθυνση Βιωσιμότητας / Περιβαλλοντικών & Κοινωνικών Υποθέσεων του Ομίλου, με μια ενημερωμένη, ολοκληρωμένη εντολή σχετικά με ESG. Η Διεύθυνση αναφέρεται στον Αναπληρωτή Διευθύνοντα Σύμβουλο, τον Chief Operating Officer (COO) του Ομίλου και Διεθνών Δραστηριοτήτων και αναλαμβάνει κεντρικό ρόλο στο συντονισμό των δραστηριοτήτων ESG σε όλη την Τράπεζα. Ο προϊστάμενος του τμήματος ESG ενεργεί ως Γραμματέας στην Επιτροπή Διαχείρισης ESG.

Αναφορά και Διαφάνεια

Η HoldCo/Τράπεζα εκδίδει σε ετήσια βάση την Ετήσια Έκθεση – 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, πληροφορίες σχετικά με πρωτοβουλίες της Τράπεζας 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 (έκδοση 3) 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 Έκθεσης – Επιχειρήσεις & Βιωσιμότητα. Επιπλέον, η HoldCo/Bank αναφέρει γνωστοποιήσεις όπως απαιτείται από την Ταξινόμηση της ΕΕ (Κανονισμός (ΕΕ) 2020/852 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου). Συγκεκριμένα, κατά την επανεξέταση των επιχειρηματικών της δραστηριοτήτων, για να ευθυγραμμιστεί η ταξινόμηση με τις βασικές δραστηριότητές της, παρέχει τους βασικούς δείκτες απόδοσης (KPIs) και άλλες απαιτήσεις γνωστοποίησης που σχετίζονται με τις δεσπόζουσες χρηματοοικονομικές επιχειρήσεις της, όπως ορίζεται στο άρθρο 10 του άρθρου. 8 Delegated Act. Επιπλέον, στο πλαίσιο των γνωστοποιήσεων του Πυλώνα III σχετικά με τους κινδύνους ESG, η HoldCo/Τράπεζα θα αποκαλύψει πληροφορίες κινδύνου ESG με ημερομηνία αναφοράς 31/12/2022. Επιπλέον, οι επιδόσεις της Τράπεζας στο περιβάλλον και την ενεργειακή διαχείριση, όσον αφορά τη βελτίωση του λειτουργικού της αποτυπώματος, παρακολουθούνται μέσω συγκεκριμένων δεικτών και συναφών στόχων που γνωστοποιούνται και στην Περιβαλλοντική Έκθεση (EMAS). Αυτό αποτελεί ένα εργαλείο παρακολούθησης και αυτοβελτίωσης περιβάλλοντος και ενέργειας, σύμφωνα με τις δεσμεύσεις, που ρυθμίζονται από τα ισχύοντα πρότυπα, ελεγμένο και επαληθευμένο από ανεξάρτητο τρίτο μέρος. Στο πλαίσιο της Έκθεσης EMAS, η Τράπεζα αποκαλύπτει το αρχείο εκπομπών αερίων του θερμοκηπίου σύμφωνα με το πρότυπο ISO14064, όπως επαληθεύεται από εξωτερικό ανεξάρτητο μέρος και σύμφωνα με τις διατάξεις της εθνικής νομοθεσίας για το κλίμα. Επιπλέον, η HoldCo/Bank συμμετέχει ενεργά σε διεθνώς αναγνωρισμένες αξιολογήσεις ESG, με στόχο τη συνεχή βελτίωση των περιβαλλοντικών, κοινωνικών και διοικητικών επιδόσεων της, την ενίσχυση των σχετικών γνωστοποιήσεων και την περαιτέρω οικοδόμηση της εμπιστοσύνης της επενδυτικής κοινότητας στην Τράπεζα.

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.

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 χωρίς περιορισμό.

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 21 Ιουλίου 2022, από απόσταση, σε πραγματικό χρόνο μέσω τηλεδιάσκεψης, συμμετείχαν μέτοχοι που εκπροσωπούσαν 2,768,461,395 μετοχές επί 3.709.161.852 μετοχών, ήτοι ποσοστό 74,64% του καταβεβλημένου μετοχικού κεφαλαίου με δικαίωμα ψήφου επί των θεμάτων της ημερήσιας διάταξης. Σε σχέση με τα θέματα της ημερήσιας διάταξης, όπως αναφέρονται στην από 30.06.2022 πρόσκληση, η Γενική Συνέλευση:

1. Ενέκρινε, με πλειοψηφία που υπερβαίνει το όριο του νόμου, τις Ετήσιες και Ενοποιημένες Χρηματοοικονομικές Καταστάσεις της χρήσης 2021 καθώς και τις σχετικές Εκθέσεις του Διοικητικού Συμβουλίου και των Ελεγκτών.
2. Ενέκρινε, με πλειοψηφία που υπερβαίνει το όριο του νόμου, τον συμψηφισμό κονδυλίων των λογαριασμών «Αποθεματικά εταιρικού νόμου» και «Διαφορά από έκδοση μετοχών υπέρ το άρτιο» με συσσωρευμένες ζημιές ύψους €13.813.713.430,07 από τον λογαριασμό «Αποτελέσματα εις νέον».
3. Ενέκρινε, με πλειοψηφία που υπερβαίνει το όριο του νόμου, τη συνολική διαχείριση για τη χρήση 2021 καθώς και την απαλλαγή των Ελεγκτών για τη χρήση 2021.
4. Ενέκρινε, με πλειοψηφία που υπερβαίνει το όριο του νόμου:
 - 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 2022,
 - β) η σχετική αμοιβή της KPMG για τον έλεγχο των Ετήσιων και Ενοποιημένων Χρηματοοικονομικών Καταστάσεων της Εταιρείας για τη χρήση 2022 να ανέλθει σε €0,2 εκατ. και
 - γ) την τροποποίηση της Τριμερούς Συμφωνίας Πλαισίου Συνεργασίας μεταξύ του ΤΧΣ, της Εταιρείας και της Τράπεζας, για την ενσωμάτωση των προβλέψεων του άρθρου 28 παρ. 2 του Ν. 4701/2020, προκειμένου να παρέχεται η δυνατότητα για παράταση της διάρκειας ανάθεσης του ελέγχου στον ίδιο ορκωτό ελεγκτή (εν προκειμένω στην KPMG) και μετά τη λήξη της αρχικής πενταετούς διάρκειας ανάθεσης (2018-2022) για διάστημα που δεν υπερβαίνει συνολικά τα 10 έτη.

5. Ενέκρινε, με πλειοψηφία που υπερβαίνει το όριο του νόμου, τις αμοιβές που καταβλήθηκαν κατά τη διάρκεια της χρήσεως 2021 καθώς και την προκαταβολή αμοιβών για τη χρήση 2022 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 2021.
7. Ενέκρινε, με πλειοψηφία που υπερβαίνει το όριο του νόμου, την τροποποίηση της Πολιτικής Καταλληλότητας Μελών του Διοικητικού Συμβουλίου.
8. Ενέκρινε, με πλειοψηφία που υπερβαίνει το όριο του νόμου:
 - α) Η Επιτροπή Ελέγχου να λειτουργεί ως Επιτροπή του Διοικητικού Συμβουλίου αποτελούμενη από μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου.
 - β) Η Επιτροπή Ελέγχου να απαρτίζεται από 4 μη εκτελεστικά μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου εκ των οποίων τουλάχιστον τα 3 να είναι ανεξάρτητα.
 - 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-21-07-2022>).

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 21η Ιουλίου 2022, 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 χρήσεως 2021, τις Εκθέσεις του Διοικητικού Συμβουλίου και των Ελεγκτών και τη Διάθεση κερδών.
2. Ενέκρινε τη συνολική διαχείριση για τη χρήση 2021 και την απαλλαγή των Ελεγκτών για τη χρήση 2021.
3. Ενέκρινε την εκλογή της εταιρείας «KPMG Ορκωτοί Ελεγκτές Ανώνυμη Εταιρεία» (KPMG) για τη χρήση 2022 καθώς και τη σχετική τροποποίηση της Τριμερούς Συμφωνίας Πλαισίου Συνεργασίας μεταξύ του ΤΧΣ, της Εταιρείας και της Τράπεζας, για την ενσωμάτωση των προβλέψεων του άρθρου 28 παρ. 2 του Ν. 4701/2020, προκειμένου να παρέχεται η δυνατότητα για παράταση της διάρκειας ανάθεσης του ελέγχου στον ίδιο ορκωτό ελεγκτή (εν προκειμένω στην KPMG) και μετά τη λήξη της αρχικής πενταετούς διάρκειας ανάθεσης (2018-2022) για διάστημα που δεν υπερβαίνει συνολικά τα 10 έτη.
4. Ενέκρινε τις αμοιβές για τη χρήση 2021 και προκαταβολή αμοιβών για τη χρήση 2022 για τα μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου.
5. Ενέκρινε την ανασύνθεση της Επιτροπής Ελέγχου.
6. Ενέκρινε την Ετήσια Έκθεση Πεπραγμένων της Επιτροπής Ελέγχου για τη χρήση 2021.

Έκτακτη Γενική Συνέλευση των Μετόχων

Στην Έκτακτη Γενική Συνέλευση των Μετόχων της Eurobank, που συνεδρίασε την 14η Ιουνίου 2022, 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 του μοναδικού θέματος της ημερήσιας διάταξης, η Γενική Συνέλευση αποφάσισε την έγκριση της απόσχισης του κλάδου αποδοχής πράξεων πληρωμής και εκκαθάρισης συναλλαγών (merchant acquiring) της Τράπεζας με απορρόφησή του από την CARDLINK ONE και του Σχεδίου Σύμβασης Διάσπασης και παρέιχε σχετικές εξουσιοδοτήσεις.

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.