

ΔΗΛΩΣΗ ΕΤΑΙΡΙΚΗΣ ΔΙΑΚΥΒΕΡΝΗΣΗΣ 2023

1. Υιοθέτηση του Ελληνικού Κώδικα Εταιρικής Διακυβέρνησης

Σε συμμόρφωση με το άρθ. 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/arxes-etairikis-diakubernisis/kodikas-etairikis-diakubernisis-2021-eng.pdf>).

Δεδομένου ότι ο Όμιλος Eurobank Holdings (ο Όμιλος) αποτελείται κυρίως από την Eurobank Α.Ε. (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 2023.

2. Διοικητικό Συμβούλιο ¹

2.1 Γενικά

Η HoldCo και η Τράπεζα διοικούνται από τα αντίστοιχα Διοικητικά Συμβούλια («Δ.Σ.»), τα οποία είναι συλλογικά υπεύθυνα για την μακροπρόθεσμη επιτυχία τους. Το κάθε Δ.Σ. ασκεί τις αρμοδιότητές του σύμφωνα με την ελληνική νομοθεσία και τις διεθνείς βέλτιστες πρακτικές 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 διαθέσιμοι οι 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 αναγνωρίζονται και εκπληρώνονται. Όλα τα μέλη του υποχρεούνται να ενεργούν προς το συμφέρον του Ομίλου, σύμφωνα με τα θεσμικά τους καθήκοντα.

2.2 Σύνθεση του Δ.Σ.

Τα μέλη του Δ.Σ. εκλέγονται από τις Γενικές Συνελεύσεις της HoldCo και της Τράπεζας, η οποίες καθορίζουν 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 ορίζουν επίσης τα ανεξάρτητα μη-εκτελεστικά μέλη.

Κατά το 2023:

- μετά τις συζητήσεις και τις αποφάσεις που λήφθηκαν στις συνεδριάσεις των Επιτροπών Υποψηφιοτήτων και Εταιρικής Διακυβέρνησης της 22.06.2023, 23.06.2023 και 27.06.2023 και των αποφάσεων των Τακτικών Γενικών Συνελεύσεων (ΤΓΣ) των μετόχων της HoldCo και της Τράπεζας το 2023, ο αριθμός των μελών του Δ.Σ. της HoldCo και της Τράπεζας αυξήθηκε σε δεκαπέντε με την εκλογή των κκ. Burkhard Eckes και John Hollows, οι οποίοι διορίστηκαν ως ανεξάρτητοι Μη Εκτελεστικοί Σύμβουλοι. Η θητεία των ως άνω νέων μελών λήγει ταυτόχρονα με τη θητεία των λοιπών

¹ Πληροφορίες για τη σύνθεση του Δ.Σ. περιλαμβάνονται και σε σχετικό σημείωμα των ενοποιημένων καταστάσεων της HoldCo και της Eurobank αντίστοιχα.

μελών του Δ.Σ. της HoldCo και της Τράπεζας και ειδικότερα στις 23.07.2024, παρατεινόμενη μέχρι τη λήξη της προθεσμίας εντός της οποίας θα συνέλθει η ΤΓΣ για το έτος 2024.

- μετά την αποεπένδυση του Ταμείου Χρηματοπιστωτικής Σταθερότητας (ΤΧΣ) από την HoldCo και λαμβάνοντας υπόψη ότι η HoldCo και η Τράπεζα δεν υπόκεινται πλέον στον νόμο 3864/2010 και στα ειδικά δικαιώματα του ΤΧΣ που προβλέπονται σε αυτόν τον νόμο, συμπεριλαμβανομένου του δικαιώματος του ΤΧΣ να ορίζει τον εκπρόσωπο του στα Συμβούλια και τις Επιτροπές του Δ.Σ. της HoldCo και της Τράπεζας, η εκπρόσωπος του ΤΧΣ κα Ευθυμία Δελη, υπέβαλε την παραίτησή της από τις προαναφερόμενες θέσεις στις 26 Οκτωβρίου 2023, με ισχύ από 7 Νοεμβρίου 2023.

- Στις 31 Οκτωβρίου 2023, ο κ. Ανδρέας Αθανασόπουλος, Αναπληρωτής Διευθύνων Σύμβουλος και Εκτελεστικό Μέλος του Δ.Σ. της HoldCo και της Τράπεζας υπέβαλε την παραίτησή του από τις παραπάνω θέσεις με ισχύ από 31 Δεκεμβρίου 2023.

Σε συνέχεια των παραπάνω, το τρέχον Δ.Σ., κατά την ημερομηνία έγκρισης της παρούσας Έκθεσης του Δ.Σ., αποτελείται από δεκατρία (13) μέλη εκ των οποίων τρία (3) εκτελεστικά, τρία (3) μη εκτελεστικά, επτά (7) ανεξάρτητα μη εκτελεστικά:

		<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. Ζανιάς	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
Bradley Paul L. Martin	Μη Εκτελεστικός Σύμβουλος	Ιουν. 2014	2024	Μαρ. 2020	2024
Rajeev K. L. Kakar	Μη Εκτελεστικός, Ανεξάρτητος Σύμβουλος	Ιουλ. 2018	2024	Μαρ. 2020	2024
Jawaid A. Mirza	Μη Εκτελεστικός, Ανεξάρτητος Σύμβουλος	Ιουν. 2016	2024	Μαρ. 2020	2024
Αλίκη Α. Γρηγοριάδη	Μη Εκτελεστικός, Ανεξάρτητος Σύμβουλος	Απρ. 2020	2024	Απρ. 2020	2024
Ειρήνη 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
Burkhard Eckes	Μη Εκτελεστικός, Ανεξάρτητος Σύμβουλος	Ιουλ. 2023	2024	Ιουλ. 2023	2024
John Arthur Hollows	Μη Εκτελεστικός, Ανεξάρτητος Σύμβουλος	Ιουλ. 2023	2024	Ιουλ. 2023	2024

Τα σύντομα βιογραφικά των μελών των Δ.Σ. της HoldCo και της Τράπεζας, 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 31.12.2023, περιγράφονται στην Ενότητα 2.7, «Θέσεις των μελών του Δ.Σ. σε διοικητικά συμβούλια άλλων εταιρειών».

<p>Γεώργιος Ζανιάς 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 Ομότιμος Καθηγητής Οικονομικών Επιστημών στο Οικονομικό Πανεπιστήμιο Αθηνών και μέλος του ΔΣ 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 (ΕΕΤ) (2012-2015), Μέλος του ΔΣ της Ευρωπαϊκής Τραπεζικής Ομοσπονδίας (2012-2015), Μέλος του Ελληνοαμερικανικού Εμπορικού Επιμελητηρίου (2019-2022), 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 Chipita ΑΕ (2015 –2019) και του Ευρωπαϊκού Μηχανισμού Χρηματοπιστωτικής Σταθερότητας (2010-2012), καθώς και Μέλος του Συμβουλίου Διοικητών της Black Sea Trade and Development Bank (2003-2004), Αναπληρωτής Διοικητής 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 ΑΕ και της PICAR ΑΕ (2017 –2019), Αντιπρόεδρος του ΔΣ της ΕΤΒΑ Βιομηχανικές Περιοχές (ΒΙΠΕ) ΑΕ (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>Γεώργιος Χρυσικός 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: 800.000</p>	<p>Ο κ. Χρυσικός είναι ιδρυτής και μέλος του ΔΣ της της Grivalia Management Company ΑΕ 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</p>

	<p>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: 269.495</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 στο 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: 133.154</p>	<p>Ο κ. Ιωάννου κατέχει πολλές άλλες θέσεις στον Όμιλο Eurobank ως μέλος του ΔΣ της 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). Στις αρμοδιότητες του εντάσσεται από το 2019 το Group Private Banking και έχει επίσης οριστεί ως υπεύθυνο μέλος ΔΣ της Eurobank Holdings και της Eurobank για τους κλιματικούς και περιβαλλοντικούς κινδύνους καθώς 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),</p>

	<p>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: 131.626</p>	<p>Ο κ. Βασιλείου κατέχει διάφορες άλλες θέσεις στον Όμιλο Eurobank ως Αναπληρωτής Διευθύνων Σύμβουλος, Επικεφαλής Group Corporate & Investment Banking της Eurobank Holdings, Αντιπρόεδρος του ΔΣ της Eurolife FFH Insurance Group ΑΕ Συμμετοχών (από 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>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>Η κα Γρηγοριάδη υπηρετεί επίσης ως Συνδεδεμένος Συνεργάτης – Σύμβουλος Επιχειρήσεων της True North Partners LLP, Λονδίνο, Ηνωμένο Βασίλειο. 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),</p>

	<p>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</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</p>

<p>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>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>Ειρήνη Ρουβιθά Πάνου</i> Ανεξάρτητος Μη Εκτελεστικός Σύμβουλος</p> <p>Συμμετοχή σε Επιτροπές του Δ.Σ.:</p>	<p>Η κα Ρουβιθά Πάνου είναι Ανεξάρτητη Μη-Εκτελεστική Σύμβουλος της Κυπριακής Εταιρείας Διαχείρισης Περιουσιακών Στοιχείων ΚΕΔΙΠΕΣ όπου διατελεί Μέλος των Επιτροπών Ελέγχου και Κινδύνων του ΔΣ. Είναι Μέλος ΔΣ (Board of Trustees) του Stelios Philanthropic Foundation Ηνωμένου Βασιλείου, Μέλος του Συμβουλευτικού Σώματος της Σχολής Οικονομικών & Διοίκησης του Πανεπιστημίου</p>

<p>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>Κύπρου, Μέλος της κριτικής επιτροπής του British High Commission UK Study Awards, Μέλος της Διεθνούς Συμβουλευτικής Επιτροπής του Δικτύου Παγκόσμιου Ελληνισμού ΚΟΜΒΟΣ.</p> <p>Στο παρελθόν, η κα Ρουβιθά Πάνου είχε τους ακόλουθους σημαντικούς ρόλους: Πρόεδρος ΔΣ της Cyta (του κορυφαίου παρόχου ολοκληρωμένων ηλεκτρονικών επικοινωνιών στην Κύπρο) για δύο συνεχόμενες θητείες (Ιούλιος 2016-Ιούλιος 2021), Πρόεδρος Ταμείου Συντάξεων και Χορηγημάτων των Υπαλλήλων Cyta (Ιανουάριος 2019-Ιούλιος 2021), Μέλος ΔΣ της Ομοσπονδίας Εργοδοτών και Βιομηχάνων Κύπρου (Μάιος 2020-Ιούλιος 2021) και της κυπριακής δημόσιας εταιρείας Τσιμεντοποιία Βασιλικού όπου ήταν Μέλος της Επιτροπής Ελέγχου ΔΣ (Φεβρουάριος 2012-Οκτώβριος 2014). Διετέλεσε 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 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 παράλληλα ως Μέλος στα ΔΣ του Ομίλου Λαϊκής στην Κύπρο και των τραπεζικών θυγατρικών της 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, Ηνωμένου Βασιλείου (B.Sc. Economics, Metcalfe Scholar), με μεταπτυχιακές σπουδές στο University of Cambridge, Ηνωμένου Βασιλείου (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>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</p>

<p>Αριθμός μετοχών της Eurobank Holdings: -</p>	<p>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>John Arthur Hollows</i> Ανεξάρτητος Μη Εκτελεστικός Σύμβουλος</p> <p>Συμμετοχή σε Επιτροπές του Δ.Σ.: Επιτροπή Κινδύνων – Μέλος Επιτροπή Ψηφιακής Τεχνολογίας και Μετασχηματισμού – Μέλος</p> <p>Έτος Γέννησης: 1956</p> <p>Εθνικότητα: Βρετανική</p> <p>Αριθμός μετοχών της Eurobank Holdings: -</p>	<p>Ο κ. Hollows υπηρέτησε για 26 χρόνια στον Όμιλο KBC ως Μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου στην KBC Bank και την KBC Insurance (2009-2022), Μέλος της Εκτελεστικής Επιτροπής του Ομίλου KBC (2009-2022), Πρόεδρος του Διοικητικού Συμβουλίου στη Československá obchodní banka, a. s. (ČSOB) και CEO (2014-2022), Μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου στο KBC Group N.V., Group Chief Risk Officer (2010-2014), CEO, Κεντρική και Ανατολική Ευρώπη και Ρωσία (2009-2010), Senior General Manager, Banking, Central Europe Business Unit, Όμιλος KBC, Βρυξέλλες (2006-2009), CEO της Kereskedelmi es Hitelbank Rt., Ουγγαρία (2003-2006), Γενικός Διευθυντής, Asia Pacific στην KBC Bank N.V. (1999-2003), Γενικός Διευθυντής, Κατάστημα Σαγκάης στην KBC Bank N.V. (1997-1999) και Commercial Banking Head, Κατάστημα Χονγκ Κονγκ στην Kredietbank N.V. (1996).</p> <p>Στο παρελθόν ο κ. Hollows υπηρέτησε στην Barclays Bank PLC ως Chief Manager, Κατάστημα Ταϊπέι, (1991-1995), Head of International Trade Services, Λονδίνο (1989-1991), Manager, Export Finance Department, Λονδίνο (1986-1989), Corporate Manager, Κατάστημα Γουότφορντ, (1984-1986), Assistant Manager, Cost Control Unit, General Manager’s Office (1982-1984) και Πτυχιούχος ασκούμενος (1978-1982). Έχει διατελέσει επίσης ως Πρόεδρος του European Council of Commerce and Trade (1994-1995) και Αναπληρωτής πρόεδρος του British Exporters Association (1989-1991).</p> <p>Είναι κάτοχος Master of Arts, Sidney Sussex College, Cambridge (νομικά και οικονομικά).</p>
<p><i>Burkhard Eckes</i> Ανεξάρτητος Μη Εκτελεστικός Σύμβουλος</p> <p>Συμμετοχή σε Επιτροπές του Δ.Σ.: Επιτροπή Ελέγχου – Αντιπρόεδρος Επιτροπή Υποψηφιοτήτων και Εταιρικής Διακυβέρνησης – Μέλος</p> <p>Έτος Γέννησης: 1960</p> <p>Εθνικότητα: Γερμανική</p>	<p>Ο κ. Eckes υπηρέτησε για περισσότερα από 30 χρόνια στην PwC ως Senior Advisor, PwC Γερμανίας και EMEA (Ευρώπη, Μέση Ανατολή και Αφρική) (2022 - 2023), Global Banking and Capital Markets (BCM), ESG Leader και μέλος της Global Financial Services (FS) ESG Leadership Team (2019 - 2022), υπεύθυνος για τις δραστηριότητες του τομέα BCM σε συμβουλευτική σε θέματα ESG σε παγκόσμιο επίπεδο, Leader και μέλος της EMEA FS Leadership Team (2017 - 2022), υπεύθυνος για τις σχέσεις του τομέα BCM, τα έργα και τη στρατηγική στη συμβουλευτική και υπηρεσίες διασφάλισης, συμπεριλαμβανομένης της ανάπτυξης και εφαρμογής τραπεζικών στρατηγικών, επιχειρηματικών μοντέλων, εποπτικών και κανονιστικών απαιτήσεων και</p>

<p>Αριθμός μετοχών της Eurobank Holdings: -</p>	<p>πρακτικών, διακυβέρνησης, διαχείρισης κινδύνων, βέλτιστων πρακτικών λογιστικής και αναφοράς, ESG, αναδιάρθρωσης τραπεζών και συμβουλών τραπεζικού μετασχηματισμού, Μέλος της Global BCM Leadership Team (2009 - 2022), Μέλος της Global BCM Leadership Team (2009-2022) German BCM Leader και μέλος της German FS Leadership Team (2009-2018), υπεύθυνος για υπηρεσίες συμβουλευτικής και διασφάλισης, συμπεριλαμβανομένων θεμάτων ανθρωπίνου δυναμικού, ανάπτυξης προσωπικού και τακτικών ελέγχων μεγάλων γερμανικών τραπεζών, Πρόεδρος του Global Banking International Accounting Group (2002 - 2023) και Partner (1996 - 2022).</p> <p>Στο παρελθόν ο κ. Eckes έχει διατελέσει πρόεδρος της Πρόεδρος της Banks Working Party of Accountancy Europe (πρώην FEE – Ευρωπαϊκή Ομοσπονδία Λογιστών) (2015-2022), Πρόεδρος της Banking Committee (Bankenfachausschuss – BFA) του German Institute of Public Auditors (Institut der Wirtschaftsprüfer – IDW) (2017-2022) και μέλος της BFA (2008-2022), Μέλος του European Parliamentary Financial Services Forum – EPFSF (2012-2023) και Μέλος της Steering Committee Sustainability της IDW (2020-2022).</p> <p>Είναι κάτοχος MBA από το Πανεπιστήμιο του Saarland, Saarbrücken (1986) και Ορκωτός Ελεγκτής Λογιστής (German Wirtschaftsprüfer) (1996).</p>
---	---

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

<p><i>Ιωάννης Χαδόλιας</i> Γραμματέας ΔΣ, Επικεφαλής 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: 10.000</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. αποτελείται από τρία (3) έως δεκαπέντε (15) μέλη. Επιπρόσθετα, σύμφωνα με τις διατάξεις του Ν. 4706/2020 για την εταιρική διακυβέρνηση τα Ανεξάρτητα Μη Εκτελεστικά Μέλη διορίζονται από τη Γενική Συνέλευση και πρέπει να αποτελούν τουλάχιστον ένα τρίτο (1/3) του συνολικού αριθμού μελών του Δ.Σ. (στρογγυλοποιημένος στον πλησιέστερο ακέραιο), και σε κάθε περίπτωση, όχι λιγότερο από δύο (2).

Για το 2023, η Επιτροπές Υποψηφιοτήτων και Εταιρικής Διακυβέρνησης της HoldCo και της Eurobank στις συνεδριάσεις τους στις 30.05.2023 και 12.12.2023 εξέτασαν τα κριτήρια ανεξαρτησίας που ορίζονται στις διατάξεις του Ν. 4706/2020, τη Σύσταση της Ευρωπαϊκής Επιτροπής 2005/162/EC και τις Κοινές κατευθυντήριες γραμμές 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). Οι Επιτροπές κατέληξαν στο συμπέρασμα ότι τα επτά Ανεξάρτητα Μη Εκτελεστικά Μέλη συνεχίζουν να πληρούν τα σχετικά κριτήρια ανεξαρτησίας.

2.3 ΤΧΣ και Τριμερής Συμφωνία Πλαισίου Συνεργασίας (TRFA)

Μετά την πλήρη διάθεση των μετοχών που κατείχε το ΤΧΣ στην HoldCo στις 9.10.2023, η HoldCo και η Eurobank, δεν υπόκεινται πλέον στον νόμο 3864/2010 και στα ειδικά δικαιώματα του ΤΧΣ που προβλέπονται στον εν λόγω νόμο, ούτε στις διατάξεις της Τριμερούς Συμφωνίας Πλαισίου Συνεργασίας (TRFA).

2.4 Καταμερισμός αρμοδιοτήτων

Υφίσταται σαφής διαχωρισμός των αρμοδιοτήτων σε ανώτατο επίπεδο διοίκησης της HoldCo και της Τράπεζας διαχωρίζοντας τις λειτουργίες διακυβέρνησης που επιβλέπονται από τον Πρόεδρο και της καθημερινής διαχείρισης και ελέγχου των δραστηριοτήτων της HoldCo και της Τράπεζας, που αποδίδεται στον Διευθύνοντα Σύμβουλο και τους Αναπληρωτές Διευθύνοντες Συμβούλους. Συγκεκριμένα, οι ρόλοι του Προέδρου και του Διευθύνοντος Συμβούλου ασκούνται από διαφορετικά άτομα.

Πρόεδρος

Ο Πρόεδρος του Δ.Σ. της HoldCo/Τράπεζας είναι Μη Εκτελεστικός Σύμβουλος και δεν υπηρετεί ταυτόχρονα ως Πρόεδρος ούτε της Επιτροπής Κινδύνων ούτε της Επιτροπής Ελέγχου. Ο Πρόεδρος, ο οποίος εκλέγεται 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. Ο ρόλος του περιλαμβάνει την καθοδήγηση του οργανισμού προς την υλοποίηση των στόχων και των σκοπών του.

Εκτελεστικοί Σύμβουλοι

Οι Εκτελεστικοί Σύμβουλοι της HoldCo/Τράπεζας, συμπεριλαμβανομένων του Διευθύνοντος Συμβούλου και των Αναπληρωτών Διευθυνόντων Συμβούλων, είναι υπεύθυνοι για την καθημερινή διαχείριση και επίβλεψη του Ομίλου, καθώς και για την εφαρμογή της στρατηγικής του, όπως ορίζεται από το Δ.Σ. Επιπλέον, έχουν τις ακόλουθες αρμοδιότητες :

- να διαβουλεύονται τακτικά με τους μη εκτελεστικούς συμβούλους για να αξιολογήσουν την καταλληλότητα της στρατηγικής που εφαρμόζεται,
- να παρέχουν ενημερώσεις στο Δ.Σ. (σε συνεργασία με τα άλλα ανώτερα διευθυντικά στελέχη της HoldCo/Τράπεζας) σχετικά με τις συνθήκες της αγοράς και οποιεσδήποτε άλλες εξελίξεις που επηρεάζουν την HoldCo/Τράπεζα και
- να ενημερώνουν χωρίς καθυστέρηση το Δ.Σ., είτε από κοινού είτε χωριστά εγγράφως, 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 HoldCo και η Τράπεζα.

Μη Εκτελεστικοί Σύμβουλοι

Οι μη Εκτελεστικοί Σύμβουλοι είναι υπεύθυνοι για την προώθηση και διαφύλαξη των συμφερόντων της HoldCo και της Τράπεζας. Επιπλέον, έχουν τις ακόλουθες αρμοδιότητες :

- παρακολούθηση και αξιολόγηση της στρατηγικής και της εκτέλεσής της, παράλληλα με την αξιολόγηση της επίτευξης των στόχων,
- εξασφάλιση αποτελεσματικής εποπτείας των εκτελεστικών μελών, συμπεριλαμβανομένης της παρακολούθησης και της αξιολόγησης της απόδοσής τους,
- την εξέταση και την παροχή σχολίων σχετικά με τις προτάσεις που υποβάλλονται από τους Εκτελεστικούς Συμβούλους με βάση τις διαθέσιμες πληροφορίες,
- την έγκριση, την αναθεώρηση και την επίβλεψη της εφαρμογής της πολιτικής αποδοχών σε επίπεδο Ομίλου.

Οι μη Εκτελεστικοί Σύμβουλοι έχουν την εξουσία να ζητήσουν, σύμφωνα με τις καθιερωμένες εσωτερικές διαδικασίες της HoldCo/Τράπεζας, να συνεργαστούν με τα στελέχη της ανώτατης διοίκησης της εταιρείας. Αυτό μπορεί να διευκολυνθεί μέσω τακτικών παρουσιάσεων που πραγματοποιούν οι προϊστάμενοι τμημάτων και υπηρεσιών.

Οι μη Εκτελεστικοί Σύμβουλοι συνέρχονται τουλάχιστον ετησίως ή όταν κρίνεται σκόπιμο χωρίς την παρουσία των Εκτελεστικών Συμβούλων προκειμένου να αξιολογηθεί η επίδοση των τελευταίων. Στις συνεδριάσεις αυτές οι μη Εκτελεστικοί Σύμβουλοι δεν ενεργούν ως de facto όργανο ή ως επιτροπή του Δ.Σ. Το 2023, οι μη Εκτελεστικοί Σύμβουλοι της HoldCo/Τράπεζας συνεδρίασαν στις 26.1.2023.

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.

Η λειτουργία του Δ.Σ., συμπεριλαμβανομένων των πρωτοκόλλων συνεδριάσεων, των διαδικασιών λήψης αποφάσεων και των διαδικαστικών κατευθυντήριων γραμμών, περιγράφεται στο Εγχειρίδιο Εσωτερικού Ελέγχου Διακυβέρνησης της HoldCo/Τράπεζας (IGCM). Αυτό το εγχειρίδιο έχει εγκριθεί από το αντίστοιχο Δ.Σ. της HoldCo/Τράπεζας και έχει διαμορφωθεί έτσι ώστε να συμμορφώνεται με νομικά και ρυθμιστικά πρότυπα σχετικά με θέματα εταιρικής διακυβέρνησης, επιπλέον της εξέτασης των σχετικών διατάξεων του Καταστατικού της HoldCo/Τράπεζας.

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. Αυτό το πλάνο αναθεωρείται ανάλογα, ώστε να διασφαλίζεται η ορθή, ολοκληρωμένη και έγκαιρη εκτέλεση των αρμοδιοτήτων του, καθώς και η ενδελεχής εξέταση όλων των θεμάτων που απαιτούν λήψη αποφάσεων. 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 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.

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 μπορεί να είναι μικρότερος των τριών (3), μην υπολογίζοντας οποιοδήποτε κλάσμα που προκύπτει κατά τον καθορισμό της απαρτίας. Οι αποφάσεις του Δ.Σ. λαμβάνονται με απόλυτη πλειοψηφία των Συμβούλων που είναι παρόντες ή αντιπροσωπεύονται. Σε περίπτωση ισοψηφίας, ο Πρόεδρος του Δ.Σ. δεν έχει καθοριστική ψήφο.

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

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

Ο Εταιρικός Γραμματέας είναι επικεφαλής της Εταιρικής Γραμματείας του Ομίλου που είναι τμήμα της Τράπεζας. Σε συνεργασία με τον Πρόεδρο, ο Γραμματέας της Εταιρείας έχει διάφορες αρμοδιότητες, μεταξύ των οποίων:

- εξασφάλιση άμεσης, διαφανούς και ολοκληρωμένης επικοινωνίας με το Δ.Σ. και τις Επιτροπές του Δ.Σ.,
- διαχείριση της ένταξης νέων μελών στο Δ.Σ. και στις Επιτροπές του Δ.Σ.,
- διοργάνωση των Γενικών Συνελεύσεων των Μετόχων,
- διευκόλυνση της επικοινωνίας μεταξύ των μετόχων και του Δ.Σ.
- διευκόλυνση της επικοινωνίας μεταξύ του Δ.Σ. και της ανώτατης διοίκησης.

Επιπλέον, ο Εταιρικός Γραμματέας έχει καθήκον 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 τη διάρκεια του 2023, η Επιτροπή Υποψηφιοτήτων και Εταιρικής Διακυβέρνησης της HoldCo και της Τράπεζας εξέτασε τη συμμετοχή των Μελών στο Δ.Σ. και στις Επιτροπές του Δ.Σ. στις 30.05.2023 και στις 12.12.2023. Επιπλέον, κατά το 2023, ο μέσος όρος συμμετοχής των Συμβούλων στα Δ.Σ της της HoldCo και της Τράπεζας ήταν ο εξής:

Εταιρεία	Συνεδριάσεις		Μέσος όρος συμμετοχής Συμβούλων (σε ποσοστά)	
	2023	2022	2023	2022
HoldCo	24	20	96.4%	99.6%
Τράπεζα	23	21	96.3%	98%

Κατά το 2023, σε ατομικό επίπεδο, η συμμετοχή όλων των Μελών στο Δ.Σ. (με εξαίρεση τον κ. Ανδρέα Αθανασόπουλο) ξεπέρασε το όριο του 85%. Ωστόσο, ο κ. Ανδρέας Αθανασόπουλος παρείχε πληρεξούσια εκπροσώπησης, για τη συμμετοχή του στο ΔΣ (21 από τις 24 συνεδριάσεις) με αποτέλεσμα τη συνολική συμμετοχή (φυσική και με εκπροσώπηση) στο 100%.

Ειδικότερα, τα ποσοστά συμμετοχής των Συμβούλων στις συνεδριάσεις του Δ.Σ. το 2023 ήταν τα ακόλουθα:

	Eurobank Holdings ΔΣ			Eurobank ΔΣ		
	Δικαίωμα Συμμετοχής	Αυτοπρόσωπη Συμμετοχή (# και %)		Δικαίωμα Συμμετοχής	Αυτοπρόσωπη Συμμετοχή (# και %)	
Γεώργιος Ζανιάς, Πρόεδρος, Μη εκτελεστικός Σύμβουλος	24	24	100%	23	23	100%
Γεώργιος Χρυσικός, Αντιπρόεδρος, Μη Εκτελεστικός Σύμβουλος	24	22	92%	23	21	91%
Φωκίων Καραβίας, Διευθύνων Σύμβουλος	24	24	100%	23	23	100%
Σταύρος Ιωάννου, Αναπληρωτής Διευθύνων Σύμβουλος	24	24	100%	23	23	100%
Κωνσταντίνος Βασιλείου, Αναπληρωτής Διευθύνων Σύμβουλος	24	24	100%	23	23	100%
Ανδρέας Αθανασόπουλος, Αναπληρωτής Διευθύνων Σύμβουλος ¹	24	21	88%	23	19	83%
Bradley Paul Martin, Μη εκτελεστικός Σύμβουλος	24	22	92%	23	23	100%
Rajveen Kakar, Μη Εκτελεστικός, Ανεξάρτητος Σύμβουλος	24	23	96%	23	23	100%
Jawaid Mirza, Μη Εκτελεστικός, Ανεξάρτητος Σύμβουλος	24	24	100%	23	23	100%
Αλίκη Γρηγοριάδη, Μη Εκτελεστικός, Ανεξάρτητος Σύμβουλος	24	24	100%	23	23	100%
Ειρήνη Ρουβιθά Πάνου, Μη Εκτελεστικός, Ανεξάρτητος Σύμβουλος	24	23	96%	23	22	96%
Cinzia Basile, Μη Εκτελεστικός, Ανεξάρτητος Σύμβουλος	24	23	96%	23	23	100%
Burkhard Eckes, Μη Εκτελεστικός, Ανεξάρτητος Σύμβουλος ²	13	13	100%	13	11	85%
John Arthur Hollows, Μη Εκτελεστικός, Ανεξάρτητος Σύμβουλος ²	13	11	85%	13	11	85%
Ευθυμία Π. Δελή, Μη εκτελεστικός Σύμβουλος, Εκπρόσωπος του ΤΧΣ ³	20	20	100%	19	18	95%

¹ Ο κύριος Ανδρέας Αθανασόπουλος παραιτήθηκε στις 31.12.2023.

² Ο κύριος Burkhard Eckes και ο κύριος John Arthur Hollows διορίστηκαν ως μέλη του Δ.Σ. στις 20.7.2023.

³ Η κυρία Ευθυμία Δελή παραιτήθηκε στις 7.11.2023

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

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

Οι θέσεις των μελών του Δ.Σ. σε διοικητικά συμβούλια άλλων εταιρειών (συμπεριλαμβανομένων σημαντικών μη εκτελεστικών δεσμεύσεων προς εταιρείες και μη κερδοσκοπικούς οργανισμούς) κοινοποιούνται πριν από τον διορισμό τους στον Πρόεδρο της Επιτροπής Υποψηφιοτήτων και Εταιρικής Διακυβέρνησης ή/και στην Επιτροπή Υποψηφιοτήτων και Εταιρικής Διακυβέρνησης σύμφωνα με την «Πολιτική για Ανάλυση 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 για το 2023. 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 31.12.2023

Γεώργιος Ζανιάς, Πρόεδρος, *Μη εκτελεστικός Σύμβουλος*
Ίδρυμα Οικονομικών και Βιομηχανικών Ερευνών (IOBE) - 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) – Αντιπρόεδρος ¹

Σταύρος Ιωάννου, *Αναπληρωτής Διευθύνων Σύμβουλος*
Grivalia Management Company A.E. – *Μη Εκτελεστικό Μέλος*
BE-Business Exchanges AE - Πρόεδρος
Eurobank Cyprus Ltd - *Μη Εκτελεστικό Μέλος* ²
Eurobank Bulgaria AD - *Μη Εκτελεστικό Μέλος, Εποπτικό Συμβούλιο*²

Κωνσταντίνος Βασιλείου, *Αναπληρωτής Διευθύνων Σύμβουλος*

- Ελληνικά Χρηματιστήρια – Χρηματιστήριο Αθηνών ΑΕ - *Μη Εκτελεστικό Μέλος*
Marketing Greece ΑΕ. - *Μη Εκτελεστικό Μέλος*¹
Eurolife FFH Μονοπρόσωπη Α.Ε. Γενικών Ασφαλίσεων – *Αντιπρόεδρος – Μη Εκτελεστικό Μέλος*³
Eurolife FFH Μονοπρόσωπη Α.Ε. Ασφαλίσεων Ζωής. - *Αντιπρόεδρος – Μη Εκτελεστικό Μέλος*³
Eurolife FFH Insurance Group ΑΕ Συμμετοχών - *Αντιπρόεδρος – Μη Εκτελεστικό Μέλος*³
Eurobank Equities Μονοπρόσωπη ΑΕΠΕΥ - *Μη Εκτελεστικό Μέλος*²
Eurobank Factors Μονοπρόσωπη ΑΕΠΕΑ - *Πρόεδρος*²
- Bradley Paul Martin - *Μη εκτελεστικός Σύμβουλος*
Blue Ant Media Inc.- *Μη Εκτελεστικό Μέλος*
AGT Food and Ingredients Inc – *Εκτελεστικό Μέλος*
- Rajeev Kakar - *Μη Εκτελεστικός, Ανεξάρτητος Σύμβουλος*
Gulf International Bank, Bahrain – *Μη Εκτελεστικό Μέλος*⁴
Gulf International Bank, Kingdom of Saudi Arabia – *Μη Εκτελεστικό Μέλος*⁴
Commercial International Bank (CIB) – *Μη Εκτελεστικό Μέλος*⁷
Commercial International Bank (CIB) Kenya Limited - *Μη Εκτελεστικό Μέλος*⁷
UTI Asset Management Co. Ltd (UTIAMC) – *Μη Εκτελεστικό Μέλος*
- Jawaid Mirza - *Μη Εκτελεστικός, Ανεξάρτητος Σύμβουλος*
AGT Food and Ingredients Inc – *Μη Εκτελεστικό Μέλος*
Commercial International Bank (CIB) - *Μη Εκτελεστικό Μέλος*⁷
- Αλίκη Γρηγοριάδη - *Μη Εκτελεστικός, Ανεξάρτητος Σύμβουλος*
Hellenic Blockchain Hub - *Μη εκτελεστικό Μέλος*¹
- Cinzia Basile - *Μη Εκτελεστικός, Ανεξάρτητος Σύμβουλος*
Creditis 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
Cyprus Asset Management Company Ltd (KEDIPES) – *Μη Εκτελεστικό Μέλος*
- Burkhard Eckes – *Μη Εκτελεστικός, Ανεξάρτητος Σύμβουλος*
Solaris SE – *Μη Εκτελεστικό Μέλος του Εποπτικού Συμβουλίου (Supervisory Board)*
Bank Pictet & Cie (Europe) AG – *Μη Εκτελεστικό Μέλος του Εποπτικού Συμβουλίου (Supervisory Board)*
Inexogy Energy Holding KGaA – *Μη Εκτελεστικό Μέλος – Πρόεδρος του Εποπτικού Συμβουλίου (Supervisory Board)*
- John Hollows – *Μη Εκτελεστικός, Ανεξάρτητος Σύμβουλος*
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 (μια) 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.

⁷ Εταιρεία που ανήκει στον Όμιλο Commercial International Bank (CIB) 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 έχει εφαρμόσει μια «Πολιτική Σύγκρουσης Συμφερόντων», που έχει εγκριθεί από το Δ.Σ. της HoldCo και της Eurobank, η οποία περιλαμβάνει ένα σύνολο πολιτικών, διαδικασιών, συστημάτων και ελέγχων για τον εντοπισμό, την πρόληψη και τη διαχείριση καταστάσεων που μπορεί να οδηγήσουν σε πραγματικές, πιθανές, ή αντιληπτές συγκρούσεις συμφερόντων που προκύπτουν από τις επιχειρηματικές δραστηριότητες του Ομίλου.

Για την αποφυγή συγκρούσεων καθηκόντων, ο Όμιλος έχει θεσπίσει 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. Αυτές οι διαδικασίες διασφαλίζουν τον αποτελεσματικό διαχωρισμό των καθηκόντων για την αποφυγή ασυμβίβαστων ρόλων, σύγκρουσης συμφερόντων μεταξύ των μελών του Δ.Σ., της Διοίκησης και των Στελεχών και την κατάχρηση εμπιστευτικών πληροφοριών ή περιουσιακών στοιχείων.

Τα μέλη του ΔΣ αναμένεται να:

- να τηρούν υψηλά πρότυπα επαγγελματικής δεοντολογίας και να εφαρμόζουν τις αρχές της Πολιτικής Σύγκρουσης Συμφερόντων,
- ενεργούν ανεξάρτητα, παίρνοντας ορθές, αντικειμενικές και ανεξάρτητες αποφάσεις και κρίσεις,
- αποκαλύπτουν τυχόν προσωπικά συμφέροντα που ενδέχεται να έρχονται σε σύγκρουση με τα συμφέροντα των Συμμετοχών (ή του Ομίλου) ή οποιαδήποτε άλλη πιθανή σύγκρουση συμφερόντων,
- διατηρούν το απόρρητο και το απόρρητο των μη δημοσίων πληροφοριών και να αποφεύγουν συμπεριφορές που συνιστούν κατάχρηση αγοράς ή σύγκρουση συμφερόντων.

Τα Μέλη του Δ.Σ. υποχρεούνται να αποκαλύπτουν οποιοσδήποτε δεσμεύσεις, διευθυντικές θέσεις ή συμφέροντα εκτός του Ομίλου και παρέχουν οποιοσδήποτε απαραίτητες πληροφορίες στον Όμιλο. Πρέπει επίσης να αποκαλύπτουν τρέχοντα ή νέα γεγονότα που μπορεί να επηρεάσουν την αξιολόγηση της σύγκρουσης συμφερόντων και της 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 από τον Όμιλο. Οι συγκρούσεις συμφερόντων που θεωρούνται επίμονες αντιμετωπίζονται συνεχώς, ενώ οι έκτακτες συγκρούσεις που προκύπτουν απροσδόκητα αντιμετωπίζονται με συγκεκριμένα μέτρα. Τα Μέλη του Δ.Σ. πρέπει να απέχουν από την ψηφοφορία για θέματα για τα οποία έχουν εντοπίσει 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), με την τελευταία έκδοση της Πολιτικής να έχει εγκριθεί από την ΤΓΣ στις 20.07.2023). Η Πολιτική δημιουργήθηκε για να ικανοποιεί τις σχετικές διατάξεις του Νόμου, περιλαμβάνοντας τα άρθρα 109, 110, 111, 112 και 114.

Η Πολιτική Αποδοχών περιγράφει τα βασικά στοιχεία και τις εκτιμήσεις του πλαισίου αμοιβών για τα μέλη του Δ.Σ. Στόχος της είναι να διασφαλίζει ότι οι αποδοχές είναι δίκαιες, 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. Επιπλέον, στοχεύει στη διασφάλιση των μακροπρόθεσμων συμφερόντων και της βιωσιμότητας του οργανισμού αποφεύγοντας την υπερβολική ανάληψη κινδύνων. Αυτό επιτυγχάνεται μέσω της συνεχούς παρακολούθησης των τάσεων της αγοράς και των βέλτιστων πρακτικών τόσο σε εγχώριο όσο και σε παγκόσμιο επίπεδο. Το πλαίσιο αποδοχών καθορίζει τη δομή και το εύρος των μισθών, που είναι προσαρμοσμένα ώστε να προσελκύουν και να διατηρούν κατάλληλα ταλαντούχα άτομα.

Κατά τη διαμόρφωση της Πολιτικής Αμοιβών, χρησιμοποιούνται εξωτερικές και ανεξάρτητα παραγόμενες αναλύσεις συγκριτικής αξιολόγησης των αποδοχών στον χρηματοπιστωτικό και τραπεζικό τομέα στην Ελλάδα. Αυτή η συγκριτική αξιολόγηση περιλαμβάνει επίσης το πλαίσιο αμοιβών για τα Μέλη του Δ.Σ., διασφαλίζοντας την ευθυγράμμιση με τα πρότυπα και τις βέλτιστες πρακτικές του κλάδου.

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 2022 (<https://www.eurobankholdings.gr/-/media/holding/omilos/grafeio-tupou/etairikes-anakoynoseis/2023/etairiki-anakoynosi-28-06-23/politiki-apodoxon-melon.pdf>) έχει εγκριθεί από την Τακτική Γενική Συνέλευση των μετόχων στις 20.07.2023 και για λόγους διαφάνειας και αποτελεσματικής ενημέρωσης, παρουσιάζει με σαφήνεια τις πρόσθετες αμοιβές των μελών του Δ.Σ. 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 Προαιρέσεως Αγοράς Μετοχών (Stock Options) που τους παρέχονται ωριμάζουν πλήρως μετά από τέσσερα (4) έτη από την ημερομηνία χορήγησης,
- δεν έχουν λάβει μπόνους κατά το 2023, 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 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 2023 περιλαμβάνεται στη σχετική σημείωση των ενοποιημένων λογαριασμών της Eurobank Holdings και σε συμμόρφωση με τις διατάξεις του περί Εταιρειών Νόμου 4548/2018 και προκειμένου να διασφαλιστεί η επαρκής διαφάνεια στην αγορά των δομών αποδοχών και των συναφών κινδύνους, αναρτάται στην ιστοσελίδα www.eurobankholdings.gr.

2.10 Ρόλος και αρμοδιότητες του Δ.Σ.

Τα κύρια καθήκοντα και οι ευθύνες του Δ.Σ της HoldCo/Τράπεζας περιλαμβάνουν ένα ευρύ φάσμα στρατηγικών, εποπτικών και διακυβέρνησης λειτουργιών:

- να ελέγχει, να καθοδηγεί και να εγκρίνει τη στρατηγική, τα μεγάλα σχέδια δράσης, την πολιτική κινδύνου, τα επιχειρηματικά σχέδια και τα σχέδια αναδιάρθρωσης και να θέτει στόχους απόδοσης,
- να παρακολουθεί την απόδοση και να εγκρίνει τις σημαντικές κεφαλαιακές δαπάνες, τις εξαγορές, τις εκποιήσεις και το σχηματισμό νέων οντοτήτων συμπεριλαμβανομένων των οχημάτων ειδικού σκοπού,
- να διασφαλίζει τη διαθεσιμότητα των απαραίτητων οικονομικών και ανθρώπινων πόρων, καθώς και ένα σύστημα 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 εγκρίνει τουλάχιστον ετησίως τη στρατηγική κινδύνου και την ανάληψη κινδύνου, διασφαλίζοντας την ευθυγράμμιση με τη συνολική επιχειρηματική στρατηγική και άλλα σχέδια,
- να λαμβάνει και να συζητά εκτενείς εκθέσεις κινδύνου σε τριμηνιαία βάση,
- να αναπτύσσει και να υλοποιεί στόχους σε συμφωνημένα σχέδια αναδιάρθρωσης σύμφωνα με την ισχύουσα νομοθεσία,
- να παρέχει επίβλεψη στα ανώτερα στελέχη και εγκρίνει πρακτικές και αξίες εταιρικής διακυβέρνησης,
- να θέτει πρότυπα που διαμορφώνουν την εταιρική κουλτούρα και ενσωματώνουν την επιθυμητή κουλτούρα σε συστήματα, πολιτικές και συμπεριφορές,
- να εγκρίνει τη στρατηγική κινδύνου και κεφαλαίου και παρακολουθεί την εφαρμογή από το Διευθύνοντα Σύμβουλο και την Εκτελεστική Επιτροπή,
- να εγκρίνει το οργανόγραμμα και τις σχετικές πολιτικές όπως απαιτείται από τη νομοθεσία ή τις εσωτερικές διαδικασίες,
- να εξασφαλίσει αυστηρές διαδικασίες για την παρακολούθηση της συμμόρφωσης του οργανισμού με τη στρατηγική, την ανάληψη κινδύνου, τους νόμους και τους κανονισμούς,
- να επιλέγει, αποζημιώνει, παρακολουθεί και αντικαθιστά βασικά στελέχη όπως απαιτείται και να επιβλέπει τον σχεδιασμό διαδοχής,
- να ευθυγραμμίζει τις αμοιβές των στελεχών και του Δ.Σ. με τα μακροπρόθεσμα συμφέροντα του Ομίλου και των μετόχων,
- να διευκολύνει τις επίσημες και διαφανείς διαδικασίες εκλογής και διορισμού διοικητικών συμβουλίων,
- να παρακολουθεί και διαχειρίζεται πιθανές συγκρούσεις συμφερόντων μεταξύ της διοίκησης, του Δ.Σ. και των μετόχων,
- να διασφαλίσει την ακεραιότητα των συστημάτων λογιστικής και χρηματοοικονομικής αναφοράς, συμπεριλαμβανομένων των συστημάτων ανεξάρτητου ελέγχου και ελέγχου,
- να εξετάζει και να παρακολουθεί την απόδοση των Μη Εξυπηρετούμενων Δανείων (NPL) και των Μη Εξυπηρετούμενων Ανοιγμάτων (NPE),
- να επιβλέπει τις διαδικασίες διαφάνειας και επικοινωνίας,
- να καθορίζει το κατάλληλο επίπεδο αμοιβών για τα μέλη του Δ.Σ. και των Επιτροπών,
- να αντιμετωπίζει θέματα που σχετίζονται με νέες τεχνολογίες και περιβαλλοντικά ζητήματα,

- να εντοπίζει και συνεργάζεται με σημαντικούς ενδιαφερόμενους φορείς, κατανοώντας τα ενδιαφέροντα και τις αλληλεπιδράσεις τους με τη στρατηγική του Ομίλου,
- να διευκολύνει τον ανοιχτό διάλογο με τα ενδιαφερόμενα μέρη και να χρησιμοποιεί διάφορους διαύλους επικοινωνίας για αποτελεσματική δέσμευση και κατανόηση.

Αυτά τα καθήκοντα συμβάλλουν συλλογικά στην αποτελεσματική διακυβέρνηση, τη στρατηγική κατεύθυνση, τη διαχείριση κινδύνων και τη βιώσιμη ανάπτυξη της HoldCo Τράπεζας και των λειτουργιών της.

2.11 Κύρια θέματα με τα οποία ασχολήθηκε το Δ.Σ. κατά το 2023

Το 2023, το Δ.Σ. της HoldCo/Τράπεζας εξέτασε την εταιρική στρατηγική, τους βασικούς επιχειρηματικούς κινδύνους και το σύστημα εσωτερικού ελέγχου.

Πιο συγκεκριμένα τα κύρια θέματα που απασχόλησαν το Δ.Σ. HoldCo/Τράπεζας, κατά την άσκηση των καθηκόντων του το 2023, σχετίζονται με:

Eurobank Holdings

a) Εταιρική Διακυβέρνηση:

- έγκριση (με την επιφύλαξη της έγκρισης της Τακτικής Γενικής Συνέλευσης (ΤΓΣ) του διορισμού νέου/νέων μέλους/μελών στο ΔΣ και στην Επιτροπή Ελέγχου
- έγκριση αλλαγών στη σύνθεση των Επιτροπών του ΔΣ
- έγκριση του αναθεωρημένου Κανονισμού Λειτουργίας της Επιτροπής Υποψηφιοτήτων και Εταιρικής Διακυβέρνησης και της Επιτροπής Αποδοχών
- προετοιμασία και σύγκληση της Γενικής Συνέλευσης των Μετόχων
- ετήσια αξιολόγηση του ΔΣ και των Επιτροπών του ΔΣ και έγκριση του Σχεδίου Δράσης 2023 που περιλάμβανε συστάσεις από την αυτοαξιολόγηση για το 2022 του ΔΣ και των Επιτροπών του ΔΣ
- έλεγχος της παρουσίας των μελών του Διοικητικού Συμβουλίου στο Διοικητικό Συμβούλιο και στις Επιτροπές του Διοικητικού Συμβουλίου
- έγκριση από τα μη εκτελεστικά μέλη του ΔΣ της αξιολόγησης απόδοσης του Διευθύνοντος Συμβούλου για το 2022 και των οικονομικών και μη οικονομικών στόχων του για το 2023
- έγκριση της Πολιτικής Εξωτερικών Δεσμεύσεων, της Πολιτικής Αξιολόγησης του Διοικητικού Συμβουλίου και των Επιτροπών του Διοικητικού Συμβουλίου, της Πολιτικής Αναφοράς Παράνομης ή Ανήθικης Συμπεριφοράς και του διορισμού του Υπεύθυνου Παραλαβής & Παρακολούθησης Αναφορών, της Πολιτικής Κανονιστικής Συμμόρφωσης

Τράπεζα

a) Εταιρική Διακυβέρνηση:

- έγκριση (με την επιφύλαξη έγκρισης της Τακτικής Γενικής Συνέλευσης (ΤΓΣ) του διορισμού νέου/νέων μέλους/μελών στο ΔΣ και στην Επιτροπή Ελέγχου
- έγκριση αλλαγών στη σύνθεση των Επιτροπών του ΔΣ
- έγκριση του αναθεωρημένου Κανονισμού Λειτουργίας της Επιτροπής Υποψηφιοτήτων και Εταιρικής Διακυβέρνησης και της Επιτροπής Αποδοχών.
- προετοιμασία και σύγκληση των Γενικών Συνελεύσεων των Μετόχων
- ετήσια αξιολόγηση του ΔΣ και των Επιτροπών του ΔΣ και έγκριση του Σχεδίου Δράσης 2023 που περιλάμβανε συστάσεις από την αυτοαξιολόγηση για το 2022 του ΔΣ και των Επιτροπών του ΔΣ
- έλεγχος της παρουσίας των μελών του Διοικητικού Συμβουλίου στο Διοικητικό Συμβούλιο και στις Επιτροπές του Διοικητικού Συμβουλίου
- έγκριση από τα μη εκτελεστικά μέλη του ΔΣ της αξιολόγησης απόδοσης του Διευθύνοντος Συμβούλου για το 2022 και των οικονομικών και μη στόχων του για το 2023
- έγκριση της Πολιτικής Υποψηφιοτήτων του Διοικητικού Συμβουλίου, της Πολιτικής Αμοιβών των Διοικητικών Συμβουλίων Θυγατρικών Ομίλου, της Πολιτικής Εξωτερικών Δεσμεύσεων, της Πολιτικής Αξιολόγησης του Διοικητικού Συμβουλίου και των Επιτροπών του Διοικητικού Συμβουλίου, της Πολιτικής Αναφοράς Παράνομης ή Ανήθικης Συμπεριφοράς &

Ομίλου, της Πολιτικής Σύγκρουσης Συμφερόντων, της Πολιτικής κατά της Δωροδοκίας και της Διαφθοράς, της Οδηγίας για συναλλαγές εμπιστευτικών πληροφοριών και της Πολιτικής Διανομής Μερισμάτων

- έγκριση και περαιτέρω υποβολή στην Τακτική Γενική Συνέλευση για έγκριση, της Πολιτικής Υποψηφιοτήτων του Διοικητικού Συμβουλίου
- έγκριση από τα μη εκτελεστικά μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου της Πολιτικής Αποδοχών και της Πολιτικής Αποζημίωσης λόγω αποχώρησης έγκριση και περαιτέρω υποβολή στην Τακτική Γενική Συνέλευση για έγκριση, των αμοιβών ΔΣ και Επιτροπών ΔΣ για τα μη εκτελεστικά μέλη του Δ.Σ., της Πολιτικής Αποδοχών των μελών του ΔΣ και της Έκθεσης Αποδοχών για το οικονομικό έτος 2022
- έγκριση προγράμματος δικαιωμάτων προαίρεσης αγοράς μετοχών
- έγκριση από τα μη εκτελεστικά μέλη ενός Σχεδίου Εθελούσιας Εξόδου (VES)
- έγκριση από τα μη εκτελεστικά μέλη του ΔΣ του Πλαισίου Αποδοχών της Eurobank Holdings και των Συνολικών Μεταβλητών Αποδοχών Ομίλου (Group Variable Remuneration Pool)
- έγκριση του Κανονισμού Εσωτερικής Λειτουργίας και Διακυβέρνησης της HoldCo
- έγκριση του αναθεωρημένου Οργανογράμματος Ομίλου HoldCo
- τακτική ενημέρωση για τα θέματα των Επιτροπών του ΔΣ
- έγκριση ημερολογίου ΔΣ και Επιτροπών ΔΣ για το 2024,
- διάφορα θέματα αμοιβών
- έγκριση και περαιτέρω υποβολή στην Τακτική Γενική Συνέλευση για έγκριση του ορισμού των ελεγκτών για το οικονομικό έτος 2023
- συζήτηση σχετικά με την αξιολόγηση της Προκαταρκτικής Διαδικασίας Εποπτικού Ελέγχου και Αξιολόγησης (Preliminary Supervisory Review and Evaluation Process (SREP) του 2023 και ενημερώσεις για τις σχετικές αποφάσεις
- έγκριση των επόμενων βημάτων μετά την πώληση ολόκληρου του μεριδίου του ΤΧΣ στην HoldCo.

του διορισμού του Υπεύθυνου Παραλαβής & Παρακολούθησης Αναφορών, της Πολιτικής Συμμόρφωσης Ομίλου, της Πολιτικής διανομής μερισμάτων, της Πολιτικής Σύγκρουσης Συμφερόντων, της Πολιτικής κατά της Δωροδοκίας και της Διαφθοράς, της Οδηγίας για συναλλαγές εμπιστευτικών πληροφοριών και της Πολιτικής για την καταπολέμηση νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες και χρηματοδότησης της τρομοκρατίας (AML/CFT) και κυρώσεων

- έγκριση από τα μη εκτελεστικά μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου της Πολιτικής Αποδοχών και της Πολιτικής Αποζημίωσης λόγω αποχώρησης έγκριση και περαιτέρω υποβολή στην Τακτική Γενική Συνέλευση για έγκριση των Αποδοχών ΔΣ και Επιτροπών ΔΣ για τα μη εκτελεστικά μέλη του ΔΣ
- ενημέρωση για την εφαρμογή της Πολιτικής Αμοιβών του Διοικητικού Συμβουλίου των θυγατρικών Ομίλου κατά το 2022
- έγκριση από τα μη εκτελεστικά μέλη ενός Σχεδίου Εθελούσιας Εξόδου (VES)
- έγκριση από τα μη εκτελεστικά μέλη του ΔΣ του Πλαισίου Αποδοχών και των Συνολικών Μεταβλητών Αποδοχών Ομίλου (Group Variable Remuneration Pool)
- έγκριση του Κανονισμού Εσωτερικής Λειτουργίας και Διακυβέρνησης της Τράπεζας
- έγκριση του αναθεωρημένου Οργανογράμματος του Ομίλου Eurobank
- τακτική ενημέρωση για τα θέματα των Επιτροπών του ΔΣ
- Έγκριση ημερολογίου ΔΣ και Επιτροπών ΔΣ για το 2024
- διάφορα θέματα αποδοχών, συμπεριλαμβανομένων θεμάτων των θυγατρικών εξωτερικού (μεταβλητές αποδοχές που σχετίζονται με την απόδοση, προσαρμογές αποδοχών κ.λπ.)
- έγκριση και περαιτέρω υποβολή στην Τακτική Γενική Συνέλευση για έγκριση του ορισμού των ελεγκτών για το οικονομικό έτος 2023
- ενημέρωση από τις τραπεζικές θυγατρικές εξωτερικού
- έγκριση πιστωτικών διευκολύνσεων σε συνδεδεμένα μέρη

- b) Θέματα Περιβάλλοντος, Κοινωνίας και Εταιρικής Διακυβέρνησης (Environmental, Social & Governance (ESG)):
- έγκριση της στρατηγικής ESG
 - ενημέρωση για διάφορα θέματα ESG
 - ενημέρωση από το αρμόδιο μέλος του ΔΣ για τον κλιματικό και περιβαλλοντικό κίνδυνο
- c) Στρατηγικά θέματα, συμπεριλαμβανομένων εταιρικών και άλλων πράξεων:
- συζήτηση διαφόρων θεμάτων στρατηγικής
 - 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 (με την επιφύλαξη της έγκρισης της Τακτικής Γενικής Συνέλευσης) της εξαγοράς των μετοχών του ΤΧΣ
 - έγκριση έκδοσης κοινού ομολογιακού δανείου στο πλαίσιο εξαγοράς μετοχών του ΤΧΣ
- b) Θέματα Περιβάλλοντος, Κοινωνίας και Εταιρικής Διακυβέρνησης (Environmental, Social & Governance (ESG)):
- έγκριση της στρατηγικής ESG
 - ενημέρωση για διάφορα θέματα ESG
 - ενημέρωση από το αρμόδιο μέλος του ΔΣ για τον κλιματικό και περιβαλλοντικό κίνδυνο
- c) Στρατηγικά θέματα, συμπεριλαμβανομένων εταιρικών και άλλων πράξεων:
- συζήτηση διαφόρων θεμάτων στρατηγικής
 - έγκριση της συγχώνευσης της Τράπεζας με την «STANDARD SINGLE MEMBER REAL ESTATE A.E.» με απορρόφησή της από την Τράπεζα
 - έγκριση της συγχώνευσης της Τράπεζας με την «CLOUD HELLAS SINGLE MEMBER ΚΤΙΜΑΤΙΚΙ Α.Ε.». με απορρόφησή της από την Τράπεζα
 - έγκριση της συγχώνευσης της Τράπεζας με την «ADEXA MONOPROSOPI ANONYMI ETAIREIA DIACHEIRISHS KAI EKMETALLEFSHS AKINITON» με απορρόφησή της από την Τράπεζα
 - έγκριση πώλησης της Σερβίας (Project Leo)
 - έγκριση εξαγοράς πρόσθετου ποσοστού στην Ελληνική Τράπεζα (Project Hermione)
 - έγκριση αναθεωρημένης στρατηγικής ιδιοκτησίας ακινήτων (REO).
 - έγκριση εξαγορών Ακινήτων
 - έγκριση Συμφωνιών Διαιτησίας (Arbitration Agreements) και εξουσιοδοτήσεων
 - έγκριση του Προγράμματος II Καλυμμένων Ομολογιών της Τράπεζας έως 5 δισ. ευρώ
 - έγκριση της τιτλοποίησης HAPS κοινοπρακτικών εταιρικών θέσεων και στις τέσσερις συστημικές τράπεζες ύψους 1,2 δισ. (Project Solar)

- έγκριση του Προγράμματος Καλυμμένων Ομολογιών II - Χρήση της ετικέτας «Ευρωπαϊκό Καλυμμένο Ομόλογο (Premium)»
- Έγκριση Προγράμματος Καλυμμένων Ομολογιών III της Τράπεζας μέχρι €5 δις
- συζήτηση πώλησης ενός χαρτοφυλακίου NPE (Project Leon)

d) Κεφαλαιακή επάρκεια:

- έγκριση των Εσωτερικών Δηλώσεων Επάρκειας Κεφαλαίου & Ρευστότητας 2023 (CAS & LAS) στο πλαίσιο της Διαδικασίας Εσωτερικής Αξιολόγησης Κεφαλαιακής Επάρκειας και Επάρκειας Ρευστότητας (ICAAP & ILAAP 2023)
- έγκριση συλλογής ad hoc δεδομένων για χρηματοοικονομικές και μακροοικονομικές προβλέψεις.
- ενημέρωση για τις κεφαλαιακές προβολές και το σχέδιο για την ελάχιστη απαίτηση για τα ίδια κεφάλαια και τις επιλέξιμες υποχρεώσεις (Minimum Requirement for own funds and Eligible Liabilities (MREL))

e) Παρακολούθηση Επιχειρηματικών Δραστηριοτήτων:

- έγκριση των ετήσιων οικονομικών καταστάσεων 2022 και των ενδιάμεσων οικονομικών καταστάσεων 2023
- έγκριση του Ετήσιου Προϋπολογισμού 2024 και του Τριετούς Επιχειρηματικού Σχεδίου για την περίοδο 2024-2026
- συζήτηση για τις επιδόσεις του 2023 έναντι του προϋπολογισμού
- συζήτηση για τις επιχειρηματικές εξελίξεις και τη ρευστότητα
- συζήτηση του Επιχειρηματικού από πάνω προς τα κάτω και Κεφαλαιακού Σχεδίου 2023-2025.

f) Διαχείριση Κινδύνων και Εσωτερικός Έλεγχος:

- ενημέρωση για την αξιολόγηση των ετήσιων κανονιστικών εκθέσεων του Εσωτερικού Ελέγχου Ομίλου και της Κανονιστικής Συμμόρφωσης Ομίλου

d) Κεφαλαιακή επάρκεια:

- έγκριση των Εσωτερικών Δηλώσεων Επάρκειας Κεφαλαίου & Ρευστότητας 2023 (CAS & LAS) στο πλαίσιο της Διαδικασίας Εσωτερικής Αξιολόγησης Κεφαλαιακής Επάρκειας και Επάρκειας Ρευστότητας (ICAAP & ILAAP 2023)
- έγκριση συλλογής ad hoc 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 ενοποιημένων οικονομικών καταστάσεων 2022 και των ενδιάμεσων ενοποιημένων οικονομικών καταστάσεων 2023
- έγκριση του Ετήσιου Προϋπολογισμού 2024 και του Τριετούς Επιχειρηματικού Σχεδίου για την περίοδο 2024-2026
- έγκριση των στόχων του Ομίλου για τα μη Εξυπηρετούμενα Ανοίγματα για την περίοδο 2023-2025 και της στρατηγικής διαχείρισης των μη Εξυπηρετούμενων Ανοιγμάτων
- ενημέρωση για σημαντικές δραστηριότητες θυγατρικών και στρατηγικές προτεραιότητες
- συζήτηση για τις επιδόσεις του 2023 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 του επικαιροποιημένου σχεδίου Χρηματοδότησης
- έγκριση των ενοποιημένων εκθέσεων του Πυλώνα 3 (γνωστοποιήσεις κεφαλαίου και διαχείρισης κινδύνου) για το 2022, το 1ο τρίμηνο του 2023, το 6μηνο 2023 και το 9μηνο 2023
- 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 2022
- ενημέρωση για την Ετήσια Έκθεση Πεπραγμένων για το 2022 της Επιτροπής Ελέγχου πριν από την υποβολή της στην Τακτική Γενική Συνέλευση
- έγκριση νέων ή αναθεωρημένων πολιτικών και σχεδίων σύμφωνα με το νομικό και κανονιστικό πλαίσιο και τις εσωτερικές διαδικασίες, συμπεριλαμβανομένης της πολιτικής διαχείρισης μη χρηματοοικονομικών Κινδύνων, του σχεδίου βελτίωσης μη χρηματοοικονομικών κινδύνων και της πολιτικής εξωτερικών ανάθεσεων (Outsourcing Policy)
- έγκριση του Σχεδίου Ανάκαμψης Ομίλου 2023
- έγκριση του διορισμού της Εταιρικής Ασφάλειας Ομίλου ως Ελεγκτικής Λειτουργίας αρμόδιας για τη διαχείριση και επίβλεψη «Τεχνολογιών Πληροφοριών και Επικοινωνιών (ΤΠΕ) και κινδύνων ασφάλειας», σύμφωνα με τις απαιτήσεις της Πράξης 190/2/16.6.2021 της Εκτελεστικής Επιτροπής της ΤτΕ, που υιοθετεί τις Κατευθυντήριες γραμμές της Ευρωπαϊκής Αρχής Τραπεζών (European
- ενημέρωση για σημαντικά θέματα εσωτερικού ελέγχου
- ενημέρωση για σημαντικά ζητήματα κανονιστικής συμμόρφωσης, συμπεριλαμβανομένης της αξιολόγησης επιχειρηματικού κινδύνου από τη νομιμοποίηση εσόδων από παράνομες δραστηριότητες και της αξιολόγησης κινδύνου 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 των ενοποιημένων εκθέσεων του Πυλώνα 3 (γνωστοποιήσεις κεφαλαίου και διαχείρισης κινδύνου) για το 2022
- ενημέρωση για πιστωτικά θέματα και μη εξυπηρετούμενα δάνεια μέσω διαφόρων αναφορών
- 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 2022
- ενημέρωση για την Ετήσια Έκθεση Πεπραγμένων για το 2022 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, συμπεριλαμβανομένης της πολιτικής διαχείρισης μη χρηματοοικονομικών Κινδύνων, του σχεδίου βελτίωσης μη χρηματοοικονομικών κινδύνων και της πολιτικής εξωτερικών ανάθεσεων (Outsourcing Policy)
- αρχική έγκριση για το διάδοχο του Γενικού Διευθυντή Εσωτερικού Ελέγχου (Chief Audit Executive) (που θα τεθεί σε ισχύ εντός του 2024)
- έγκριση του διορισμού της Εταιρικής Ασφάλειας Ομίλου ως Ελεγκτικής Λειτουργίας αρμόδιας για τη διαχείριση και επίβλεψη «Τεχνολογιών Πληροφοριών και

Banking Authority (EBA)) για τις ΤΠΕ και τη Διαχείριση Κινδύνων Ασφαλείας.

Επικοινωνιών (ΤΠΕ) και κινδύνων ασφάλειας», σύμφωνα με τις απαιτήσεις της Πράξης 190/2/16.6.2021 της Εκτελεστικής Επιτροπής της ΤτΕ, που υιοθετεί τις Κατευθυντήριες γραμμές της Ευρωπαϊκής Τράπεζας (European Banking Authority (EBA)) για τις ΤΠΕ και τη Διαχείριση Κινδύνων Ασφαλείας.

g) Έργο Μετασχηματισμού:

- τακτικές ενημερώσεις σχετικά με το έργο μετασχηματισμού

g) Έργο Μετασχηματισμού:

- τακτικές ενημερώσεις σχετικά με το έργο μετασχηματισμού

Ημέρα Στρατηγικής του Διοικητικού Συμβουλίου

Εκτός από τις επίσημες συνεδριάσεις για τον ετήσιο προϋπολογισμό της Eurobank και το τριετές επιχειρηματικό της σχέδιο, πραγματοποιείται μια ετήσια συνεδρίαση για στρατηγικά θέματα, γνωστή ως Ημέρα Στρατηγικής του Δ.Σ., εκτός των τακτικών συνεδριάσεων του Δ.Σ.. Κατά τη διάρκεια αυτής της ανεπίσημης συνεδρίασης, δεν τηρούνται επίσημα πρακτικά. Σκοπός της Ημέρας Στρατηγικής του Δ.Σ. είναι να παρέχει άφθονο χρόνο στα Μέλη του Δ.Σ. για συζήτηση σχετικά με τις κορυφαίες στρατηγικές πρωτοβουλίες που σχετίζονται με την ανάπτυξη της Eurobank και την ανταγωνιστική της θέση μεταξύ των ομολόγων της.

Η πιο πρόσφατη Ημέρα Στρατηγικής του Δ.Σ πραγματοποιήθηκε στις 29 και 30.9.2023 και επικεντρώθηκε στις προτεραιότητες του μετασχηματισμού και σε εις βάθος αναλύσεις 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

Η Επιτροπή Υποψηφιοτήτων και Εταιρικής Διακυβέρνησης της HoldCo/Τράπεζας είναι επιφορτισμένη με την αξιολόγηση της δομής, του μεγέθους, της σύνθεσης και της απόδοσης του Δ.Σ. και των Επιτροπών του, διατυπώνοντας συστάσεις για τις απαραίτητες αλλαγές. Η Επιτροπή Υποψηφιοτήτων και Εταιρικής Διακυβέρνησης επιβλέπει την αυτοαξιολόγηση της αποτελεσματικότητας του Δ.Σ. και των Επιτροπών (Εσωτερική Αξιολόγηση), συνήθως χρησιμοποιώντας ένα ερωτηματολόγιο αυτοαξιολόγησης.

Η Εσωτερική Αξιολόγηση του 2023 χρησιμοποίησε ερωτηματολόγια αυτοαξιολόγησης του Δ.Σ. ως κύριο εργαλείο. Αυτά τα ερωτηματολόγια, μέσω της ασφαλούς διαδικτυακής πλατφόρμας του Diligent, κάλυπταν διάφορους τομείς όπως η επίβλεψη στρατηγικής, η ενασχόληση με τη διαχείριση, η διαχείριση κινδύνου, η σύνθεση του Δ.Σ., η δυναμική, ο ρόλος του προέδρου, η γραμματειακή υποστήριξη και η αποτελεσματικότητα των Επιτροπών του Δ.Σ.

Τα αποτελέσματα της Εσωτερικής Αξιολόγησης έδειξαν ότι τα Δ.Σ. της HoldCo/Τράπεζας συνέχισαν να λειτουργούν αποτελεσματικά το 2023, παρόμοια με το 2022. Τα βασικά ευρήματα σε διάφορους τομείς είναι τα εξής:

Στρατηγική:

- Θετική εντύπωση σχετικά με το ρόλο του Δ.Σ. στη στρατηγική, συμπεριλαμβανομένης της αναθεώρησης και έγκρισης επιχειρηματικών σχεδίων και προϋπολογισμού.

Σχέση με τη Διοίκηση:

- Θετική άποψη για τις επιδόσεις των ανώτατων διευθυντικών στελεχών και τη συχνότητα αναφοράς στο Δ.Σ.

Στρατηγικό ανθρώπινο δυναμικό και αμοιβές:

- Σημειώθηκε βελτίωση στις πρακτικές αποδοχών.

Διακυβέρνηση κινδύνου και εσωτερικός έλεγχος:

- Το Δ.Σ. έχει πλήρη κατανόηση του προφίλ κινδύνου και ασκεί επαρκή εποπτεία στη διαχείριση κινδύνου.

Προφίλ και Σύνοψη Δ.Σ.:

- Επαρκείς γνώσεις, δεξιότητες, εμπειρία και ποικιλομορφία εντός του Δ.Σ..

Λειτουργία και δυναμική του πίνακα:

- Επαρκής συχνότητα συναντήσεων, ετοιμότητα, σχεδιασμός ατζέντας και εποικοδομητικές συζητήσεις.

Ρόλος Προέδρου Δ.Σ.:

- Αντικατοπτρίζει αποτελεσματικά τις ηγετικές ανάγκες του Δ.Σ.

Γραμματειακή Υποστήριξη Δ.Σ.:

- Παρέχεται αποτελεσματική υποστήριξη με έγκαιρη παράδοση εγγράφων και ποιοτικών πακέτων και πρακτικών του Δ.Σ.

Ενώ η αξιολόγηση τόνισε θετικές πτυχές, εντόπισε επίσης τομείς προς βελτίωση, ιδίως όσον αφορά την ενίσχυση της διακυβέρνησης των κινδύνων και του εσωτερικού ελέγχου, εστιάζοντας σε μη οικονομικούς κινδύνους όπως το κλίμα και η κυβερνοασφάλεια.

Τα κύρια συμπεράσματα της Εσωτερικής Αξιολόγησης σχετικά με τις Επιτροπές του Δ.Σ. έχουν ενσωματωθεί στις σχετικές ενότητες που περιγράφουν λεπτομερώς τη λειτουργία και τη λειτουργία των Επιτροπών.

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.

A. Αξιολόγηση του Προέδρου του Δ.Σ

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

Η αξιολόγηση του Προέδρου του Δ.Σ. της HoldCo/Τράπεζας το 2023 παρέμεινε πολύ ισχυρή (όμοια με την αντίστοιχη αξιολόγηση το 2022).

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

Ο Πρόεδρος του Δ.Σ. είναι υπεύθυνος για τη διεξαγωγή της αξιολόγησης της συνεισφοράς στο Δ.Σ. των Μη Εκτελεστικών Μελών του Δ.Σ. και για την παρουσίαση των αποτελεσμάτων στην Επιτροπή Υποψηφιοτήτων 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 2023 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 2023 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., συμπεριλαμβανομένων του Διευθύνοντος Συμβούλου και των Αναπληρωτών Διευθυνόντων Σύμβουλων, διεξάγεται χωριστά μέσω μιας δομημένης διαδικασίας που περιλαμβάνει τον Διευθύνοντα Σύμβουλο, την Επιτροπή Υποψηφιοτήτων και Εταιρικής Διακυβέρνησης και την Επιτροπή Αποδοχών του Δ.Σ.. Αυτή η αξιολόγηση πραγματοποιείται ετησίως και βασίζεται τόσο σε ποιοτικούς όσο και σε ποσοτικούς Βασικούς Δείκτες Απόδοσης (Key Performance Indicators (KPIs)), όπως αυτοί εγκρίνονται κάθε έτος από τα Μη Εκτελεστικά Μέλη του Δ.Σ.

Ειδικά για τον Διευθύνοντα Σύμβουλο, η Επιτροπή Αποδοχών προτείνει τους σχετικούς KPIs που σχετίζονται με την αμοιβή του Διευθύνοντος Συμβούλου στα Μη Εκτελεστικά μέλη του Δ.Σ. για έγκριση. Στη συνέχεια, η απόδοση του Διευθύνοντος Συμβούλου αξιολογείται με βάση αυτούς τους εγκεκριμένους KPIs. Τα αποτελέσματα της αξιολόγησης κοινοποιούνται στον Διευθύνοντα Σύμβουλο και λαμβάνονται υπόψη για τον καθορισμό της αμοιβής του.

Αξιολόγηση Συλλογικής Καταλληλότητας

Κατά το 2023, πέραν της προαναφερθείσας αξιολόγησης του Δ.Σ., πραγματοποιήθηκε αξιολόγηση της συλλογικής καταλληλότητας του Δ.Σ. με βάση τις κοινές κατευθυντήριες γραμμές ESMA/EBA σχετικά με την «αξιολόγηση της καταλληλότητας των μελών του διοικητικού οργάνου και των προσώπων που κατέχουν καίριες θέσεις» (EBA/GL/2021/06) με την υποστήριξη της Επιτροπής Υποψηφιοτήτων και Εταιρικής Διακυβέρνησης.

Η αξιολόγηση επικεντρώθηκε στο κατά πόσον το Δ.Σ. διαθέτει συλλογικά τις απαραίτητες γνώσεις, δεξιότητες και εμπειρία για να κατανοήσει το επιχειρηματικό μοντέλο, τη στρατηγική, τους κινδύνους και διάφορα θέματα που σχετίζονται με τη διακυβέρνηση. Κατέληξε στο συμπέρασμα ότι το Δ.Σ. είναι συλλογικά κατάλληλο για να κατανοήσει αποτελεσματικά αυτούς τους τομείς. Ωστόσο, η αξιολόγηση υπογράμμισε επίσης τις δυνατότητες βελτίωσης σε ορισμένα σύνολα δεξιοτήτων, ιδιαίτερα σε τομείς όπως η τεχνολογία και η ψηφιοποίηση, συγκεκριμένες επιχειρηματικές γραμμές και προϊόντα, διάφορες γεωγραφικές περιοχές και θυγατρικές.

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

Όλα τα νέα μέλη του Δ.Σ. λαμβάνουν ένα ολοκληρωμένο Πρόγραμμα Κατάρτισης που έχει σχεδιαστεί για την επίτευξη αρκετών βασικών στόχων. Πρώτον, στοχεύει να μεταφέρει το όραμα και την κουλτούρα της HoldCo/Τράπεζας. Δεύτερον, καλύπτει πρακτικά διαδικαστικά καθήκοντα για να διασφαλιστεί η ομαλή μετάβαση στους ρόλους τους. Τρίτον, στοχεύει στην επιτάχυνση της παραγωγικότητάς τους μειώνοντας τον χρόνο που απαιτείται για να εξοικειωθούν με τις ευθύνες τους. Τέταρτον, τους εντάσσει ως πολύτιμα μέλη του Δ.Σ. Πέμπτον, τους εξοικειώνει με την οργανωτική δομή της HoldCo/Τράπεζας. Τέλος, τους συνδράμει προκειμένου να κατανοήσουν την επιχείρηση, τη στρατηγική, τη δυναμική της αγοράς, των σχέσεων και των ανθρώπων της HoldCo/Τράπεζας.

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. Μέσω του Εγχειριδίου ενημερώνονται για το υφιστάμενο θεσμικό πλαίσιο και τις διαδικασίες του Δ.Σ. Επιπλέον, πραγματοποιούνται συναντήσεις και παρουσιάσεις με τα βασικά στελέχη της HoldCo/Τράπεζας, προκειμένου τα νέα μέλη να αποκτήσουν μια γενική επισκόπηση της HoldCo/Τράπεζας.

Αναγνωρίζοντας τη σημασία της συνεχούς επαγγελματικής εξέλιξης, η HoldCo/Τράπεζα παρέχει πόρους για συνεχή βελτίωση γνώσεων και δεξιοτήτων για όλα τα μέλη του Δ.Σ.. Το 2023 περιλάμβανε επίσημες εκπαιδευτικές συνεδρίες για θέματα εργατικού δυναμικού στον τραπεζικό τομέα, παρόχους cloud και προστασία δεδομένων, ανθεκτικότητα στον κυβερνοχώρο και ευαισθητοποίηση σχετικά με την ασφάλεια και Προκλήσεις και Ευκαιρίες Παραγωγής Τεχνητής Νοημοσύνης. Επιπλέον, τα μέλη του Δ.Σ. λάμβαναν τακτικές ενημερώσεις, εκθέσεις και παρουσιάσεις από τα ανώτερα στελέχη για επιχειρησιακούς και στρατηγικούς στόχους, καθώς και ενημερώσεις για θέματα κινδύνου, ελέγχου, συμμόρφωσης, χρηματοοικονομικών, ανθρώπινων πόρων, νομικών και κανονιστικών θεμάτων. Έλαβαν επίσης τακτικά και ad-hoc ερευνητικά και οικονομικά δελτία από τη Διεύθυνση 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.

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.

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) Ανεξάρτητα μη Εκτελεστικά μέλη του Δ.Σ.. Συγκεκριμένα, η σύνθεση της Επιτροπής Ελέγχου της HoldCo/Τράπεζας περιγράφεται παρακάτω:

Πρόεδρος:	Jawaid Mirza - <i>Μη Εκτελεστικός, Ανεξάρτητος Σύμβουλος</i>
Αντιπρόεδρος:	Burkhard Eckes- <i>Μη Εκτελεστικός, Ανεξάρτητος Σύμβουλος</i>
Μέλη:	Ειρήνη Ρουβιθά Πάνου - <i>Μη Εκτελεστικός, Ανεξάρτητος Σύμβουλος</i> Rajeev Kakar - <i>Μη Εκτελεστικός Σύμβουλος, Ανεξάρτητος Σύμβουλος</i>

Σημειώνεται ότι λαμβανομένων υπόψη των διατάξεων του άρθρου 44 του ν. 4449/2017, όπως ισχύει και κατόπιν των από 20.07.2023 αποφάσεων των Γενικών Συνελεύσεων των Μετόχων σχετικά με την

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

ανασύνθεση των Επιτροπών Ελέγχου και συγκεκριμένα για το είδος, τη σύνθεση και τη θητεία τους και των από 23.06.2023 (σε συνδυασμό με της από 27.06.2023) και 20.07.2023 αποφάσεων των Δ.Σ. σχετικά με την ανάδειξη και το διορισμό νέου μέλους στις Επιτροπές Ελέγχου αντίστοιχα, και ειδικότερα του κ. Burkhard Eckes, κατόπιν σχετικών εισηγήσεων των Επιτροπών Υποψηφιοτήτων και Εταιρικής Διακυβέρνησης της 22.06.2023, 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 20.07.2023, τα μέλη των Επιτροπών παρέμειναν τέσσερα (4) αφού η κα Ευθυμία Δελη υπέβαλε την παραίτησή της στις 26.10.2023, με ισχύ από 7.11.2023, από τα Δ.Σ. και τις Επιτροπές Ελέγχου και Αποδοχών, των οποίων ήταν μέλος εκείνη την εποχή.

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 2023 οι λεπτομέρειες συμμετοχής για την Επιτροπή Ελέγχου ήταν οι εξής:

<u>Εταιρεία</u>	<u>Συνεδριάσεις</u>		<u>Μέσος όρος συμμετοχής μελών</u>	
	<u>2023</u>	<u>2022</u>	<u>2023</u>	<u>2022</u>
HoldCo	17	14	100%	100%
Τράπεζα	16	14	100%	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 χρόνο 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 Επιτροπή πραγματοποίησε αυτοαξιολόγηση και τα μέλη της εξέφρασαν ικανοποίηση για την αποτελεσματικότητα και την ηγεσία της επιτροπής. Επαίνεσαν την αποτελεσματική χρήση του χρόνου από την Επιτροπή, τις καλά προγραμματισμένες συναντήσεις και τον έγκαιρο προγραμματισμό. Ο Πρόεδρος της Επιτροπής διακρίθηκε ως καλά προετοιμασμένος και επιδέξιος στην καθοδήγηση των συζητήσεων μέσω της ημερήσιας διάταξης, την προώθηση του κριτικού διαλόγου και τη διασφάλιση ότι όλα τα μέλη μπορούσαν να εκφράσουν ελεύθερα τις απόψεις τους. Οι συμμετέχοντες αναγνωρίστηκαν επίσης για την ετοιμότητά τους και την ενεργό συμμετοχή τους σε ζωτικής σημασίας συζητήσεις, επιδεικνύοντας ένα αξιόπαινο επίπεδο πρόκλησης.

Ωστόσο, η αξιολόγηση εντόπισε τομείς προς βελτίωση, ιδίως την ανάγκη για ενισχυμένη εποπτεία σε κρίσιμα θέματα ελέγχου και συμμόρφωσης στις μεγάλες θυγατρικές. Υπήρξε επίσης έκκληση για ενίσχυση των μηχανισμών κυβερνοασφάλειας και των ελέγχων και μέτρων κατά της νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες (AML). Επιπλέον, η αξιολόγηση τόνισε τη σημασία της παροχής κατάρτισης σε νέους τομείς για την ενίσχυση των δεξιοτήτων της Μονάδας Εσωτερικού Ελέγχου. Αυτοί οι τομείς βελτίωσης επισημάνθηκαν για την περαιτέρω ενίσχυση της αποτελεσματικότητας και των δυνατοτήτων της Επιτροπής στην εκπλήρωση των αρμοδιοτήτων της.

Δραστηριότητες Επιτροπής Ελέγχου για το 2023

Για το 2023, η Επιτροπή Ελέγχου, μεταξύ άλλων:

Eurobank Holdings

- αποφάσισε τη σύσταση / ανασύστασή της και τον διορισμό του Προέδρου της
- ενέκρινε τον αναθεωρημένο Κανονισμό Λειτουργίας (Mandate and Terms of Reference (ToR)) του Εσωτερικού Ελέγχου και της Κανονιστικής Συμμόρφωσης (Mandate)
- ενέκρινε τα ετήσια σχέδια δράσης Εσωτερικού Ελέγχου και Κανονιστικής Συμμόρφωσης και παρακολούθησε την πρόοδό τους
- 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
- ενημερώθηκε για διάφορα νομικά και κανονιστικά ζητήματα
- επιβεβαίωσε ότι η ετήσια αξιολόγηση του Συστήματος Εσωτερικού Ελέγχου για το 2022 έλαβε χώρα και έχει τεκμηριωθεί από τον Εσωτερικό Έλεγχο 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 2022 και συνέταξε τη δική του έκθεση αξιολόγησης επ' αυτών. Οι εκθέσεις υποβλήθηκαν περαιτέρω στο Διοικητικό

Τράπεζα

- αποφάσισε τη σύσταση / ανασύστασή της και τον διορισμό του Προέδρου της
- ενέκρινε τον αναθεωρημένο Κανονισμό Λειτουργίας (Mandate and Terms of Reference (ToR)) του Εσωτερικού Ελέγχου και της Κανονιστικής Συμμόρφωσης (Mandate)
- ενέκρινε και περαιτέρω υπέβαλε στο ΔΣ για ενημέρωση τα ετήσια και τριετή σχέδια δράσης Εσωτερικού Ελέγχου και Κανονιστικής Συμμόρφωσης και παρακολούθησε την πρόοδό τους.
- 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.
- ενημερώθηκε για διάφορα νομικά και κανονιστικά ζητήματα
- επιβεβαίωσε ότι η ετήσια αξιολόγηση του Συστήματος Εσωτερικού Ελέγχου για το 2022 έλαβε χώρα και έχει τεκμηριωθεί από τον Εσωτερικό Έλεγχο 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 τα προβλεπόμενα στην ΠΔ/ΤΕ 2577/2006
- στο πλαίσιο της ανεξάρτητης τριετούς αξιολόγησης του Συστήματος Εσωτερικών Ελέγχων (ΣΕΕ) σύμφωνα με την ΠΔ/ΤΕ 2577/2006, ενέκρινε το προτεινόμενο

- Συμβούλιο και στην ΤτΕ, σύμφωνα με την ΠΔ/ΤΕ 2577/2006
- στο πλαίσιο της ανεξάρτητης τριετούς αξιολόγησης του Συστήματος Εσωτερικών Ελέγχων (ΣΕΕ) σύμφωνα με την ΠΔ/ΤΕ 2577/2006, ενέκρινε το προτεινόμενο αντικείμενο (Scope) της αξιολόγησης και το διορισμό της εταιρείας
 - αναθεώρησε και ανάλογα με την περίπτωση, ενέκρινε ή ενέκρινε και υπέβαλε περαιτέρω στο ΔΣ για έγκριση / ενημέρωση α) τον αναθεωρημένο Κώδικα Δεοντολογίας και Ηθικής, β) την αναθεωρημένη Πολιτική Αναφοράς Παράνομης ή Ανήθικης Συμπεριφοράς και τον ορισμό του υπεύθυνου λήψης & παρακολούθησης αναφορών στην Ελλάδα, γ) την αναθεωρημένη Πολιτική Αντιμωποπρωλιακής Συμμόρφωσης Ομίλου, δ) την αναθεωρημένη Πολιτική Κανονιστικής Συμμόρφωσης, ε) την αναθεωρημένη Πολιτική Συγκρούσεων Συμφερόντων του Ομίλου, στ) την αναθεωρημένη Πολιτική κατά της δωροδοκίας και της διαφθοράς και ζ) την αναθεωρημένη κατευθυντήρια γραμμή συναλλαγής εμπιστευτικών πληροφοριών.
 - 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, την αντικειμενικότητα και την ανεξαρτησία των Εξωτερικών Ελεγκτών για το οικονομικό έτος 2022, συζήτησε τα αποτελέσματα της αξιολόγησης με τη Διοίκηση και με τον Εσωτερικό Έλεγχο και τα υπέβαλε στο Δ.Σ. και στους Εξωτερικούς Ελεγκτές
 - ενέκρινε την αμοιβή των Εξωτερικών Ελεγκτών για το οικονομικό έτος 2023
 - πρότεινε στο Διοικητικό Συμβούλιο και στην Τακτική Γενική Συνέλευση των Μετόχων για έγκριση τον διορισμό των Εξωτερικών Ελεγκτών για το οικονομικό έτος 2023
 - ενέκρινε την Πολιτική Ανεξαρτησίας των Εξωτερικών Ελεγκτών και παρακολούθησε, σύμφωνα με την εν λόγω Πολιτική, τις μη αντικείμενο (Scope) της αξιολόγησης και το διορισμό της εταιρείας
 - εστίασε ιδιαίτερα στη λειτουργία της Πρόληψης και Καταστολής της Νομιμοποίησης Εσόδων από Εγκληματικές Δραστηριότητες και της Χρηματοδότησης της Τρομοκρατίας και έλαβε τακτικές ενημερώσεις σε αυτά τα θέματα
 - συζήτησε και υπέβαλε περαιτέρω στο ΔΣ για συζήτηση την Αξιολόγηση Κινδύνου καταπολέμησης νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες και την Αξιολόγηση Κινδύνου Κανονιστικών Θεμάτων
 - 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 2022 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
 - αναθεώρησε και ανάλογα με την περίπτωση, ενέκρινε ή ενέκρινε και υπέβαλε περαιτέρω στο ΔΣ για έγκριση / ενημέρωση α) τον αναθεωρημένο Κώδικα Δεοντολογίας και Ηθικής, β) την αναθεωρημένη Πολιτική Αναφοράς Παράνομης ή Ανήθικης Συμπεριφοράς και τον ορισμό του υπεύθυνου λήψης & παρακολούθησης αναφορών στην Ελλάδα, γ) την αναθεωρημένη Πολιτική Αντιμωποπρωλιακής Συμμόρφωσης Ομίλων, δ) την αναθεωρημένη Πολιτική Κανονιστικής Συμμόρφωσης, ε) την αναθεωρημένη Πολιτική Συγκρούσεων Συμφερόντων Ομίλου, στ) την αναθεωρημένη Πολιτική κατά της δωροδοκίας και της διαφθοράς ζ) την αναθεωρημένη κατευθυντήρια γραμμή συναλλαγής εμπιστευτικών πληροφοριών, η) την αναθεωρημένη Πολιτική Κινήτρων, ι) την αναθεωρημένη Πολιτική AML/CFT και κυρώσεων, ι) την αναθεωρημένη Πολιτική εκτέλεσης εντολών
 - 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

ελεγκτικές υπηρεσίες των Εξωτερικών Ελεγκτών για το 2023

- ενέκρινε την πολιτική επιλογής/αλλαγής του Βασικού Εταίρου του Ελέγχου (Key Audit Partner), η οποία αποτελεί προσθήκη της Πολιτικής και της Διαδικασίας Επιλογής Ελεγκτικής Εταιρείας του Ομίλου (Group Tendering Policy and Procedure)
 - συζήτησε ένα 5ετές πρόγραμμα (2024-28) σχετικά με την καταλληλότητα των ελεγκτικών γραφείων για τον υποχρεωτικό έλεγχο του Ομίλου, συμπεριλαμβανομένων πιθανών καταστάσεων σύγκρουσης συμφερόντων με ελεγκτικές εταιρείες που μπορούν να επιλεγθούν, βάσει του Ελληνικού Νόμου 4449/17 και του Ευρωπαϊκού Κανονισμού 537/ 14, και τις απαιτήσεις του Διεθνούς Κώδικα Δεοντολογίας για Λογιστές του Διεθνούς Συμβουλίου Προτύπων Δεοντολογίας για Λογιστές (International Standards Ethics Board for Accountants (IESBA))
 - αξιολόγησε την απόδοση του Εσωτερικού Ελεγκτή και του Επικεφαλής της Κανονιστικής Συμμόρφωσης /Υπεύθυνου για την καταπολέμηση ξεπλύματος χρήματος από παράνομες δραστηριότητες
 - 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 2022
 - ενέκρινε το πλάνο λειτουργίας της για το 2024.
- Εξωτερικών Ελεγκτών και των Εποπτικών Αρχών
 - συζήτησε με τους Προέδρους των Επιτροπών Ελέγχου της Eurobank Bulgaria, της Eurobank Cyprus και της Eurobank Private Bank Luxembourg, τα βασικά θέματα ελέγχου των θυγατρικών στο εξωτερικό
 - αξιολόγησε την αποτελεσματικότητα, την αντικειμενικότητα και την ανεξαρτησία των Εξωτερικών Ελεγκτών για το οικονομικό έτος 2022, συζήτησε τα αποτελέσματα της αξιολόγησης με τη Διοίκηση και με τον Εσωτερικό Έλεγχο και τα υπέβαλε στο Δ.Σ. και στους Εξωτερικούς Ελεγκτές
 - ενέκρινε την αμοιβή των Εξωτερικών Ελεγκτών για το οικονομικό έτος 2023
 - πρότεινε στο Διοικητικό Συμβούλιο και στην Τακτική Γενική Συνέλευση των Μετόχων για έγκριση τον διορισμό των Εξωτερικών Ελεγκτών για το οικονομικό έτος 2023
 - ενέκρινε την Πολιτική Ανεξαρτησίας των Εξωτερικών Ελεγκτών και παρακολούθησε, σύμφωνα με την εν λόγω Πολιτική, τις μη ελεγκτικές υπηρεσίες των Εξωτερικών Ελεγκτών για το 2023
 - αξιολόγησε την απόδοση των Επικεφαλής των Διευθύνσεων Εσωτερικού Ελέγχου και Κανονιστικής Συμμόρφωσης/Υπεύθυνου για την καταπολέμηση ξεπλύματος χρήματος από παράνομες δραστηριότητες
 - παρακολούθησε τη σύνθεση των Επιτροπών Ελέγχου των Τραπεζικών 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 2022
 - ενέκρινε το πλάνο λειτουργίας της για το 2024.

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 2023 της HoldCo/Τράπεζας, οι οποίες αποτελούν επίσης μέρος των ετήσιων οικονομικών εκθέσεων της HoldCo/Τράπεζας για το 2023,

αναφέρονται στη δραστηριότητα των Επιτροπών Ελέγχου κατά το 2023, στα ζητήματα που αντιμετωπίστηκαν και στην πολιτική βιωσιμότητας.

3.2 Επιτροπή Κινδύνων ³

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

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

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.

Η Επιτροπή Κινδύνων αποτελείται από πέντε (5) μη εκτελεστικά μέλη, τέσσερα (4) από τα οποία είναι ανεξάρτητα, συμπεριλαμβανομένου του Προέδρου και της Αντιπροέδρου. 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> John Arthur Hollows - <i>Μη Εκτελεστικός, Ανεξάρτητος Σύμβουλος</i>

Σημειώνεται ότι κατά τη διάρκεια του 2023 και κατόπιν συστάσεων των Επιτροπών Υποψηφιοτήτων και Εταιρικής Διακυβέρνησης για την ανασύνθεση των Επιτροπών των ΔΣ της HoldCo/Τράπεζας, τα Δ.Σ. της HoldCo/Τράπεζας αποφάσισαν στις 29.9.2023, ο κ. John Arthur Hollows να αντικαταστήσει την κα Ευθυμία Δελή (λαμβάνοντας επίσης υπόψη ότι ο ρόλος της ως εκπροσώπου του ΤΧΣ θα έπαυε μετά τη διάθεση της συμμετοχής του ΤΧΣ).

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 2023 οι λεπτομέρειες συμμετοχής για την Επιτροπή Κινδύνων ήταν οι εξής:

<u>Εταιρεία</u>	<u>Συνεδριάσεις</u>		<u>Μέσος όρος συμμετοχής μελών</u>	
	<u>2023</u>	<u>2022</u>	<u>2023</u>	<u>2022</u>
HoldCo	12	10	100%	95%
Τράπεζα	13	14	100%	97%

Σημειώνεται ότι το 2022, οι Σύμβουλοι παρείχαν 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 χρόνο 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 συνολικά ικανοποιημένα με την αποτελεσματικότητα και την ηγεσία της Επιτροπής.

Τα μέλη της Επιτροπής εξέφρασαν ικανοποίηση για την ηγεσία που παρείχε ο Πρόεδρος της Επιτροπής. Ο Πρόεδρος είναι καλά προετοιμασμένος για τις συνεδριάσεις και ενθαρρύνει κρίσιμες συζητήσεις, διασφαλίζοντας ότι κάθε μέλος μπορεί να εκφράσει ελεύθερα τις απόψεις του. Επιπλέον, τα μέλη της Επιτροπής είναι επίσης καλά προετοιμασμένα για τις συνεδριάσεις, οδηγώντας σε υψηλό επίπεδο συμμετοχής σε σημαντικές συζητήσεις και διατηρώντας ένα επαρκές επίπεδο πρόκλησης εντός της Επιτροπής.

Ωστόσο, η αξιολόγηση υπογράμμισε επίσης τομείς προς βελτίωση. Συγκεκριμένα, η επίβλεψη των κινδύνων της τοπικής αγοράς από την Επιτροπή και η εστίασή της στους κινδύνους που σχετίζονται με την κυβερνοασφάλεια, την προστασία δεδομένων και τη γεωπολιτική προσδιορίστηκαν ως τομείς που πρέπει να ενισχυθούν. Αυτή η αναγνώριση υπογραμμίζει τη σημασία της συνεχούς εξέλιξης στρατηγικών διαχείρισης κινδύνου για την αποτελεσματική αντιμετώπιση των αναδυόμενων απειλών και προκλήσεων σε αυτούς τους τομείς.

Δραστηριότητες Επιτροπής Κινδύνων 2023

Για το 2023, 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:

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

- 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 Ανάλυσης Κινδύνων και τις Δηλώσεις Διάθεσης Ανάλυσης 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) 2023-2025: Συνοπτική έκθεση, απομειώσεις και βασικές μετρήσεις κινδύνου
 - τον Πίνακα Ελέγχου της Ευρωπαϊκής Αρχής Τραπεζών (EBA Dashboard)
- εξέτασε και/ή ενέκρινε:
 - το πλαίσιο έγκαιρης προειδοποίησης (Early Warning Framework)
 - τις αναφορές ρυθμίσεων λόγω δυσκολιών (forbearance reporting)
 - την Παρακολούθηση παραμέτρων κινδύνου (Risk Parameters monitoring)
 - τις Αναφορές εξωτερικής ανάθεσης συμπεριλαμβανομένης Επιτόπιας Επιθεώρησης (OSI) σχετικά με εξωτερικές αναθέσεις για θέματα IT
 - την ενημέρωση απόδοσης για τη Μεταφορά Σημαντικού Κινδύνου (SRT) για πιλοποίηση
 - την κατευθυντήρια γραμμή πλαισίου διακυβέρνησης για Διαχείριση Κύκλου Ζωής Εφαρμογών (ALM)
- ενέκρινε διάφορες πολιτικές συμπεριλαμβανομένων των κινδύνων αγοράς, αντισυμβαλλομένου, ρευστότητας, πίστωσης, είσπραξης κ.λπ.
- Άσκηση για το τεστ αντοχής για το 2023 (Stress Test Exercise 2023)
- Γνωστοποιήσεις για τον κλιματικό και περιβαλλοντικό κίνδυνο.

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 του Νόμου 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.

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 τέσσερα (4) μη εκτελεστικά μέλη, τρία (3) 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*

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.

Μέλη: Γεώργιος Χρυσικός, *Μη Εκτελεστικός Σύμβουλος*
Αλίκη Γρηγοριάδη, *Μη Εκτελεστικός, Ανεξάρτητος Σύμβουλος*

Σε σύγκριση με την προηγούμενη σύνθεση της Επιτροπής, ο αριθμός των μελών της μειώθηκε από πέντε (5) σε τέσσερα (4), αφού η κα Ευθυμία Δελή υπέβαλε την παραίτησή της στις 26.10. 2023, με ισχύ από 7.11.2023, από τα Δ.Σ. της HoldCo/Τράπεζας και τις Επιτροπές Ελέγχου και Αποδοχών, των οποίων ήταν μέλος εκείνη την εποχή.

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 2023 οι λεπτομέρειες συμμετοχής για την Επιτροπή Αποδοχών ήταν οι εξής:

<u>Εταιρεία</u>	<u>Συνεδριάσεις</u>		<u>Μέσος όρος συμμετοχής μελών</u>	
	<u>2023</u>	<u>2022</u>	<u>2023</u>	<u>2022</u>
HoldCo	12	6	97%	100%
Τράπεζα	12	8	98%	100%

Τα ατομικά ποσοστά συμμετοχής των Συμβούλων στις συνεδριάσεις της Επιτροπής το 2023 ήταν τα ακόλουθα:

	Eurobank Holdings			Eurobank		
	Δικαίωμα Συμμετοχής	Αυτοπρόσωπη Συμμετοχή (# και %)		Δικαίωμα Συμμετοχής	Αυτοπρόσωπη Συμμετοχή (# και %)	
Cinzia Basile, <i>Πρόεδρος</i>	12	12	100%	12	12	100%
Jawaid Mirza, <i>Αντιπρόεδρος</i>	12	12	100%	12	12	100%
Γεώργιος Χρυσικός, <i>Μέλος</i>	12	11	92%	12	11	92%
Αλίκη Γρηγοριάδη, <i>Μέλος</i>	12	12	100%	12	12	100%
Ευθυμία Δελή, <i>Μέλος μέχρι 7.11.2023</i>	10	9	90%	10	10	100%

Σημειώνεται ότι το 2023, ο κ. Γεώργιος Χρυσικός 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 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 χρόνο 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 συνολικά ικανοποιημένα με την αποτελεσματικότητα και την ηγεσία της Επιτροπής.

Σύμφωνα με την αξιολόγηση, τα μέλη της Επιτροπής πιστεύουν ότι η Επιτροπή αξιοποιεί αποτελεσματικά τον χρόνο της και έχει καλό σχεδιασμό και προγραμματισμό των συνεδριάσεων. Το υλικό για τις συνεδριάσεις παρέχεται εκ των προτέρων, επιτρέποντας τόσο στον Πρόεδρο όσο και στα μέλη να είναι καλά προετοιμασμένοι. Οι συζητήσεις εντός της Επιτροπής περιγράφονται ως ανοιχτές και επαρκώς διεξοδικές, με μέλη που συμμετέχουν ενεργά, διαθέτουν υψηλά επίπεδα γνώσης και ενεργούν ανεξάρτητα για να διασφαλίσουν ένα επαρκές επίπεδο πρόκλησης.

Ωστόσο, η αξιολόγηση τόνισε επίσης την ανάγκη διατήρησης της εστίασης σε θέματα αμοιβών. Αν και έχουν γίνει βελτιώσεις σε αυτόν τον τομέα, προτείνεται να συνεχιστεί η τακτική αξιολόγηση των αποδοχών με βάση σχετικές εγχώριες και διεθνείς συγκριτικές αξιολογήσεις. Αυτή η συνεχής αξιολόγηση διασφαλίζει ότι οι πρακτικές αποδοχών παραμένουν ανταγωνιστικές και ευθυγραμμισμένες με τα πρότυπα του κλάδου.

Δραστηριότητες Επιτροπής Αποδοχών για το 2023

Για το 2023, η Επιτροπή Αποδοχών, μεταξύ άλλων:

- πρότεινε στο ΔΣ για έγκριση τον αναθεωρημένο Κανονισμό Λειτουργίας της
- εξέτασε και πρότεινε στους μη Εκτελεστικούς Συμβούλους για έγκριση την Πολιτική Αποδοχών της HoldCo
- εξέτασε και πρότεινε στο Διοικητικό Συμβούλιο και στην Τακτική Γενική Συνέλευση για έγκριση την Πολιτική Αποδοχών των μελών του Διοικητικού Συμβουλίου
- εξέτασε και πρότεινε στα μη Εκτελεστικά μέλη του ΔΣ για έγκριση το Πλαίσιο Αποδοχών της HoldCo
- εξέτασε και πρότεινε στα μη Εκτελεστικά μέλη του ΔΣ για έγκριση τις Μεταβλητές Αποδοχές (Variable Remuneration) - Βασικοί Δείκτες Απόδοσης & Βασικοί Δείκτες Κινδύνου και Σύνολο Μεταβλητών Αποδοχών Ομίλου
- εξέτασε και ενέκρινε την κατάσταση που περιλαμβάνει αυτούς που λαμβάνουν κίνδυνο αγοράς (market risk takers' list)
- συζήτησε την εφαρμογή της πολιτικής αποδοχών σε επίπεδο Ομίλου
- συζήτησε την Ανασκόπηση Πολιτικής Αποδοχών – Παρακολούθηση (για το έτος 2021), που διενεργήθηκε από τον Εσωτερικό Έλεγχο Ομίλου
- πρότεινε στο Δ.Σ. και στην Τακτική Γενική Συνέλευση για έγκριση τις Αποδοχές του Δ.Σ. και των Επιτροπών του αναφορικά με τους Μη Εκτελεστικούς Συμβούλους της HoldCo (Πραγματικές Αμοιβές 2022 & Εκτιμώμενες Αμοιβές 2023)
- πρότεινε στο ΔΣ για έγκριση την Έκθεση Αποδοχών για το οικονομικό έτος 2022
- πρότεινε στους Μη Εκτελεστικούς Συμβούλους της Τράπεζας για έγκριση την Αξιολόγηση Απόδοσης του Διευθύνοντος Συμβούλου για το 2022 & τους Οικονομικούς και Μη χρηματοοικονομικούς στόχους του Διευθύνοντος Συμβούλου για το 2023
- ενέκρινε τις Γνωστοποιήσεις Αποδοχών για το 2022
- εξέτασε την εφαρμογή της Πολιτικής Συμμετοχών στο ΔΣ και στις Επιτροπές του ΔΣ
- πρότεινε στους Μη Εκτελεστικούς Συμβούλους για έγκριση Πρόγραμμα Εθελούσιας Εξόδου
- πρότεινε στο ΔΣ για έγκριση το 8^ο Πρόγραμμα Δικαιωμάτων Προαίρεσης Αγοράς Μετοχών
- ανάλογα με την περίπτωση, ενέκρινε ή πρότεινε στους Μη Εκτελεστικούς
- πρότεινε στο ΔΣ για έγκριση τον αναθεωρημένο Κανονισμό Λειτουργίας της
- εξέτασε και πρότεινε στους μη Εκτελεστικούς Συμβούλους για έγκριση την Πολιτική Αποδοχών της Τράπεζας
- εξέτασε και πρότεινε στα μη Εκτελεστικά μέλη του ΔΣ για έγκριση το Πλαίσιο Αποδοχών της HoldCo
- εξέτασε και πρότεινε στα μη Εκτελεστικά μέλη του ΔΣ για έγκριση τη Μεταβλητή Αμοιβή (Variable Remuneration) - Βασικοί Δείκτες Απόδοσης & Βασικοί Δείκτες Κινδύνου και η Ομάδα Μεταβλητών Αποδοχών Ομίλου
- εξέτασε και ενέκρινε την κατάσταση που περιλαμβάνει αυτούς που λαμβάνουν κίνδυνο αγοράς (market risk takers' list)
- συζήτησε την εφαρμογή της πολιτικής αποδοχών σε επίπεδο Τράπεζας και Ομίλου Τράπεζας
- συζήτησε την Ανασκόπηση Πολιτικής Αποδοχών – Παρακολούθηση (για το έτος 2021), που διενεργήθηκε από τον Εσωτερικό Έλεγχο Ομίλου
- πρότεινε στο Δ.Σ. και την Τακτική Γενική Συνέλευση για έγκριση τις Αποδοχές του Δ.Σ. και των Επιτροπών του αναφορικά με τους Μη Εκτελεστικούς Συμβούλους της Τράπεζας (Πραγματικές Αμοιβές 2022 & Εκτιμώμενες Αμοιβές 2023)
- πρότεινε στους Μη Εκτελεστικούς Συμβούλους της Τράπεζας για έγκριση την Αξιολόγηση Απόδοσης του Διευθύνοντος Συμβούλου για το 2022 & τους Οικονομικούς και Μη χρηματοοικονομικούς στόχους του Διευθύνοντος Συμβούλου για το 2023
- 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 2022
- ενέκρινε τις Γνωστοποιήσεις Αποδοχών για το 2022
- πρότεινε στους Μη Εκτελεστικούς Συμβούλους για έγκριση Πρόγραμμα Εθελούσιας Εξόδου
- ανάλογα με την περίπτωση, ενέκρινε ή πρότεινε στους Μη Εκτελεστικούς Συμβούλους για έγκριση διάφορα θέματα αποδοχών των θυγατρικών εξωτερικού (πλαίσιο αποδοχών, μεταβλητές αποδοχές που σχετίζονται με την απόδοση, αυξήσεις αποδοχών κ.λπ.)

- Συμβούλους για έγκριση διάφορα θέματα αποδοχών και αιτημάτων δανεισμού
- συζήτησε τα ευρήματα της Διαδικασίας Εποπτικού Ελέγχου και Αξιολόγησης (Supervisory Review and Evaluation Process (SREP)) σχετικά με θέματα Ανθρώπινου Δυναμικού
- πρότεινε στα Μη Εκτελεστικά μέλη του ΔΣ για έγκριση την Πολιτική Αποζημίωσης λόγω αποχώρησης
- ενέκρινε την αναθεωρημένη πολιτική παροχών
- ενέκρινε την πρόταση για ανάθεση σε Εξωτερικούς Συμβούλους της διεξαγωγής συγκριτικής αξιολόγησης (benchmarking exercise) για τις αμοιβές ανώτατης διοίκησης
- συζήτησε το ετήσιο πλάνο της για το 2024.
- ανάλογα με την περίπτωση, ενέκρινε ή προτείνει στους Μη Εκτελεστικούς Συμβούλους για έγκριση διάφορα θέματα αποδοχών και αιτημάτων δανεισμού
- 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 Σερβίας και στη Eurobank Κύπρου
- συζήτησε τα ευρήματα της Διαδικασίας Αξιολόγησης Εποπτικού Ελέγχου και (Supervisory Review and Evaluation Process (SREP)) σχετικά με θέματα Ανθρώπινου Δυναμικού
- πρότεινε στα Μη Εκτελεστικά μέλη του ΔΣ για έγκριση την Πολιτική Αποζημίωσης λόγω αποχώρησης
- ενέκρινε την αναθεωρημένη πολιτική παροχών
- ενέκρινε την πρόταση για ανάθεση σε Εξωτερικούς Συμβούλους της διεξαγωγής συγκριτικής αξιολόγησης (benchmarking exercise) για τις αμοιβές ανώτατης διοίκησης
- συζήτησε το ετήσιο πλάνο της για το 2024.

3.4 Επιτροπή Υποψηφιοτήτων και Εταιρικής Διακυβέρνησης⁶

Το Δ.Σ. της Eurobank Holdings και της Τράπεζας έχουν 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 οποιεσδήποτε 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

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

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 διοίκησης,
- 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.

Η Επιτροπή αποτελείται από πέντε (5) μη εκτελεστικά μέλη, τέσσερα (4) 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, <i>Μη Εκτελεστικός, Ανεξάρτητος Σύμβουλος</i>
Αντιπρόεδρος:	Jawaid Mirza, <i>Μη Εκτελεστικός, Ανεξάρτητος Σύμβουλος</i>
Μέλη:	Burkhard Eckes - <i>Μη Εκτελεστικός, Ανεξάρτητος Σύμβουλος</i> Rajeev Kakar, <i>Μη Εκτελεστικός, Ανεξάρτητος Σύμβουλος</i> Bradley Paul L. Martin, <i>Μη Εκτελεστικός Σύμβουλος</i>

Σημειώνεται ότι κατά τη διάρκεια του 2023 και κατόπιν εισηγήσεων των Επιτροπών Υποψηφιοτήτων και Εταιρικής Διακυβέρνησης για την ανασύνθεση των Επιτροπών των Δ.Σ. της HoldCo/Τράπεζας, τα ΔΣ της HoldCo/Τράπεζας αποφάσισαν στις 29.09.2023:

- να διορίσουν τον κ. Burkhard Eckes ως νέο μέλος των Επιτροπών Υποψηφιοτήτων και Εταιρικής Διακυβέρνησης, σε αντικατάσταση της κας Ευθυμίας Δελή (λαμβάνοντας επίσης υπόψη ότι ο ρόλος της ως εκπροσώπου του ΤΧΣ θα έπαυε μετά τη διάθεση της συμμετοχής του ΤΧΣ).
- ο κ. Jawaid Mirza να ανταλλάξει την ιδιότητά του στις Επιτροπές Υποψηφιοτήτων και Εταιρικής Διακυβέρνησης με αυτό του κ. Bradley Paul Martin, δηλαδή ο κ. Jawaid Mirza να αναλάβει τη θέση του Αντιπροέδρου της Επιτροπής (προηγουμένως κατείχε τη θέση του μέλους της Επιτροπής) ενώ ο κ. Bradley Paul Martin να αναλάβει την θέση μέλους της Επιτροπής (προηγουμένως κατείχε τη θέση του Αντιπροέδρου 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 2023 οι λεπτομέρειες συμμετοχής για την Επιτροπή Υποψηφιοτήτων και Εταιρικής Διακυβέρνησης ήταν οι εξής:

<u>Εταιρεία</u>	<u>Συνεδριάσεις</u>		<u>Μέσος όρος συμμετοχής μελών</u>	
	<u>2023</u>	<u>2022</u>	<u>2023</u>	<u>2022</u>
HoldCo	11	6	100%	97%
Τράπεζα	11	7	100%	98%

Σημειώνεται ότι το 2022, οι Σύμβουλοι παρείχαν 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 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 χρόνο 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 συνολικά ικανοποιημένα με την αποτελεσματικότητα και την ηγεσία της Επιτροπής.

Τα μέλη της Επιτροπής πιστεύουν ότι η Επιτροπή αξιοποιεί το χρόνο της αποτελεσματικά και επιδεικνύει καλό σχεδιασμό και προγραμματισμό συνεδριάσεων. Ο Πρόεδρος της Επιτροπής είναι καλά προετοιμασμένος για τις συνεδριάσεις, διευκολύνοντας την Επιτροπή να περιηγηθεί αποτελεσματικά στην ημερήσια διάταξη, ενθαρρύνοντας την κριτική συζήτηση και διασφαλίζοντας ότι όλα τα μέλη μπορούν να εκφράσουν ελεύθερα τις απόψεις τους. Τα μέλη της Επιτροπής είναι επίσης καλά προετοιμασμένα, οδηγώντας σε υψηλό επίπεδο συμμετοχής σε σημαντικές συζητήσεις και διατηρώντας ένα επαρκές επίπεδο πρόκλησης εντός της Επιτροπής.

Ωστόσο, η αξιολόγηση τόνισε επίσης τομείς προς βελτίωση, εστιάζοντας ιδιαίτερα στον σχεδιασμό της διαδοχής. Η Επιτροπή πιστεύει ότι πρέπει να δοθεί μεγαλύτερη προσοχή στις προσπάθειες σχεδιασμού διαδοχής, οι οποίες θα πρέπει να περιλαμβάνουν πρόσθετη κατάρτιση και σχεδιασμό σταδιοδρομίας για πιθανούς διαδόχους. Αυτή η έμφαση στον σχεδιασμό διαδοχής είναι ζωτικής σημασίας για τη διασφάλιση της μακροπρόθεσμης βιωσιμότητας και αποτελεσματικότητας της ηγεσίας εντός του οργανισμού.

Δραστηριότητες Επιτροπής Υποψηφιοτήτων και Εταιρικής Διακυβέρνησης για το 2023

Για το 2023, 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 2022 και τη συνολική αξιολόγηση αποτελεσματικότητας του Δ.Σ.
- συζήτησε και πρότεινε προς έγκριση στο Δ.Σ. τη νέα σύνθεση των Επιτροπών του Δ.Σ. και άλλα θέματα του Δ.Σ. και των Επιτροπών του
- πρότεινε στο Δ.Σ. και στην Ετήσια Γενική Συνέλευση για έγκριση τα νέα μέλη του Δ.Σ. και της Επιτροπής Ελέγχου
- εξέτασε και πρότεινε στο Δ.Σ. για έγκριση την Πολιτική Ανάληψης Θέσεων εκτός Ομίλου και την Πολιτική Αξιολόγησης του Δ.Σ. και των Επιτροπών του Δ.Σ.. 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 του Ομίλου HoldCo
- πρότεινε στο Δ.Σ. για έγκριση τον Εσωτερικό Κανονισμό Λειτουργίας και Διακυβέρνησης

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 2022 και τη συνολική αξιολόγηση αποτελεσματικότητας του Δ.Σ.
- συζήτησε και πρότεινε προς έγκριση στο Δ.Σ. τη νέα σύνθεση των Επιτροπών του Δ.Σ. και άλλα θέματα του Δ.Σ. και των Επιτροπών του
- πρότεινε στο Δ.Σ. και στην Ετήσια Γενική Συνέλευση για έγκριση τα νέα μέλη του Δ.Σ. και της Επιτροπής Ελέγχου
- εξέτασε και πρότεινε στο Δ.Σ. για έγκριση την Πολιτική Ανάληψης Θέσεων εκτός Ομίλου, την Πολιτική Αξιολόγησης του Δ.Σ. και των Επιτροπών του Δ.Σ. και την Πολιτική Καταλληλότητας των μελών του ΔΣ
- εξέτασε και πρότεινε στο Δ.Σ. για έγκριση το αναθεωρημένο Οργανόγραμμα του Ομίλου της Τράπεζας
- πρότεινε στο Δ.Σ. για έγκριση τον Εσωτερικό Κανονισμό Λειτουργίας και Διακυβέρνησης
- ενέκρινε την επιλογή των υποψηφίων ως μελών του Διοικητικού Συμβουλίου ή/και

- εξέτασε και πρότεινε στην Επιτροπή Ελέγχου και στο Διοικητικό Συμβούλιο για έγκριση τη Δήλωση Εταιρικής Διακυβέρνησης 2022
- πρότεινε στους Μη Εκτελεστικούς Συμβούλους για έγκριση το διορισμό Ανώτερου στελέχους / Εκτελεστικού μέλους του Δ.Σ.
- συζήτησε τον χειρισμό πιθανών συγκρούσεων συμφερόντων μετά την παραίτηση εκτελεστικού μέλους του Δ.Σ., με ισχύ από 31.12.2023
- εξέτασε και ενημέρωσε το Διοικητικό Συμβούλιο για το σχέδιο διαδοχής Ανώτατων Στελεχών
- ενέκρινε την ανάληψη θέσεων σε εταιρίες εκτός Ομίλου 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 Δ.Σ για έγκριση το Σχέδιο Δράσης 2023 συμπεριλαμβανομένων συστάσεων από την Αυτοαξιολόγηση 2022 του Δ.Σ και των Επιτροπών του Δ.Σ
- συζήτησε το ετήσιο σχέδιο της για το 2024
- συζήτησε και υπέβαλε πρόταση στο Δ.Σ σχετικά με τη θητεία του Μη Εκτελεστικού μέλους Δ.Σ/εκπροσώπου του ΤΧΣ μετά την επαναγορά μετοχών του ΤΧΣ.
- Διευθυνόντων Συμβούλων των σημαντικών θυγατρικών του Ομίλου
- ενέκρινε τον Προέδρο της Επιτροπής Υποψηφιοτήτων της Eurobank Κύπρου
- πρότεινε στους Μη Εκτελεστικούς Συμβούλους για έγκριση το διορισμό Ανώτερου στελέχους / Εκτελεστικού μέλους του Δ.Σ.
- συζήτησε τον χειρισμό πιθανών συγκρούσεων συμφερόντων μετά την παραίτηση εκτελεστικού μέλους του Δ.Σ., με ισχύ από 31.12.2023
- 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
- ενέκρινε την ανάληψη θέσεων σε εταιρίες εκτός Ομίλου Μελών του Δ.Σ και Γενικών Διευθυντών / μελών της Διοικητικής Επιτροπής που δεν είναι μέλη 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 Δ.Σ για έγκριση το Σχέδιο Δράσης 2023 συμπεριλαμβανομένων συστάσεων από την Αυτοαξιολόγηση 2022 του Δ.Σ και των Επιτροπών του Δ.Σ
- συζήτησε για τις πρακτικές ανάπτυξης και κινητοποίησης ταλέντων στη Eurobank
- συζήτησε το ετήσιο σχέδιο της για το 2024
- συζήτησε και υπέβαλε πρόταση στο Δ.Σ σχετικά με τη θητεία του Μη Εκτελεστικού μέλους Δ.Σ/εκπροσώπου του ΤΧΣ μετά την επαναγορά μετοχών του ΤΧΣ.

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 πλαίσιο.

Σύμφωνα με την Πολιτική, η πολυμορφία/ποικιλομορφία του Δ.Σ. περιλαμβάνει διάφορους παράγοντες όπως τις δεξιότητες, το μορφωτικό και επαγγελματικό υπόβαθρο, τη γεωγραφική προέλευση (εθνικότητα), το φύλο, την ηλικία και άλλα σχετικά χαρακτηριστικά των μελών. Η Επιτροπή Υποψηφιοτήτων και Εταιρικής Διακυβέρνησης είναι υπεύθυνη για την εξέταση της διαφοροποίησης κατά την αξιολόγηση της σύνθεσης και της δομής του Δ.Σ.

Κατά τη διαδικασία αναθεώρησης της συλλογικής καταλληλότητας του Δ.Σ., τα μέλη της Επιτροπής Υποψηφιοτήτων και Εταιρικής Διακυβέρνησης συζητούν και συμφωνούν σε μετρήσιμους στόχους για την επίτευξη διαφορετικότητας στο Δ.Σ.. Αυτοί οι στόχοι λαμβάνονται επίσης υπόψη κατά τον

(επανα)διορισμό και τον προγραμματισμό διαδοχής μεμονωμένων μελών του Δ.Σ., σύμφωνα με την Πολιτική Αξιολόγησης του Δ.Σ. και των Επιτροπών του Δ.Σ.

Ένας από τους συγκεκριμένους στόχους που περιγράφονται στην Πολιτική σχετίζεται με την ποικιλομορφία των φύλων. Η Επιτροπή Υποψηφιοτήτων και Εταιρικής Διακυβέρνησης στοχεύει σε τουλάχιστον 25% εκπροσώπηση του λιγότερο εκπροσωπούμενου φύλου στο Δ.Σ., που υπολογίζεται με βάση το συνολικό μέγεθος του Δ.Σ.. Ο στόχος αυτός τίθεται για τα επόμενα τρία χρόνια, με την πρόθεση να διατηρείται το πραγματικό ποσοστό πάνω από τον ελάχιστο στόχο ανά πάσα στιγμή, λαμβάνοντας υπόψη τις τάσεις του κλάδου και τις βέλτιστες πρακτικές.

Κατά την 31.12.2023, η εκπροσώπηση του γυναικείου φύλου στο Δ.Σ. πληρούσε τις διατάξεις της Ελληνικής Νομοθεσίας, η οποία απαιτεί εκπροσώπηση τουλάχιστον 25%. Εάν υπάρχει κλάσμα, το ποσοστό στρογγυλοποιείται στον προηγούμενο ακέραιο. Αυτό υποδηλώνει ότι η HoldCo/Τράπεζα επιτυγχάνει τους στόχους της για την πολυμορφία, ιδίως όσον αφορά την εκπροσώπηση των φύλων στο Δ.Σ.

Διαφοροποίηση Ανώτατων Διευθυντικών Στελεχών

Η HoldCo/Τράπεζα έχει κάνει σημαντικά βήματα για την ενίσχυση της ποικιλομορφίας των φύλων και τη στήριξη της επαγγελματικής ανάπτυξης για τις γυναίκες στελέχη. Αυτές οι προσπάθειες στοχεύουν στη δημιουργία μιας σειράς επιλέξιμων γυναικών στελεχών που μπορούν ενδεχομένως να ενταχθούν στη Διοικητική Επιτροπή ή/και στο Δ.Σ.

Μια βασική πρωτοβουλία είναι η ετήσια άσκηση Σχεδιασμού Διαδοχής, η οποία προσδιορίζει πιθανούς διαδόχους και έχει σημειώσει αύξηση 27% στη συμμετοχή των γυναικών διαδόχων στην ομάδα. Αυτό δείχνει μια δέσμευση για την προώθηση της διαφορετικότητας των φύλων σε ανώτερα επίπεδα εντός του οργανισμού.

Επιπλέον, η Τράπεζα συμμετέχει ενεργά σε πρωτοβουλίες όπως η πρωτοβουλία «the Boardroom» στην Ελλάδα, η οποία υποστηρίζει γυναίκες ηγέτες με στόχο να γίνουν μέλη Διοικητικών Συμβουλίων σε σημαντικούς οργανισμούς. Ως χορηγός σε τέτοιες πρωτοβουλίες, η Τράπεζα ενθαρρύνει τους υπαλλήλους και τους πελάτες της να εκμεταλλευτούν ευκαιρίες για ηγετικούς ρόλους.

Σε πιο μακροπρόθεσμη προοπτική, η Τράπεζα έχει εγκαινιάσει το πρόγραμμα «Women In Banking», ένα πρόγραμμα Women Leadership Acceleration Mentoring. Στόχος του είναι 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.

Επιπλέον, το τμήμα Ανθρώπινου Δυναμικού της Τράπεζας εξετάζει συνεχώς πρόσθετες ενέργειες για την περαιτέρω ενίσχυση της ποικιλομορφίας σε ανώτερα διοικητικά επίπεδα εντός της Τράπεζας/HoldCo. Αυτές οι προσπάθειες αντικατοπτρίζουν μια ισχυρή δέσμευση για την προώθηση της διαφορετικότητας των φύλων και την υποστήριξη της επαγγελματικής ανάπτυξης των γυναικών εντός του οργανισμού.

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 και γ) 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.,
- 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, τιμιότητας και ακεραιότητας που προβλέπει το κανονιστικό πλαίσιο
 - β. Ειλικρίνεια, ακεραιότητα και εμπιστοσύνη: Επίδειξη των υψηλότερων προτύπων ηθικής, τιμιότητας, ακεραιότητας, αμεροληψίας και πειθαρχίας που αποδεικνύονται μέσω της προσωπικής και επαγγελματικής πορείας ή άλλων δημόσιων δεσμεύσεων
- *Γνώσεις, δεξιότητες, εμπειρία και λοιπά κριτήρια καταλληλότητας*
 1. Κατανόηση της HoldCo/Τράπεζας: Επαρκείς γνώσεις, δεξιότητες και εμπειρία για την ενημερωμένη κατανόηση των δραστηριοτήτων της Τράπεζας, της κουλτούρας, της δομής του ομίλου, των ρυθμίσεων διακυβέρνησης, του ρυθμιστικού και εποπτικού πλαισίου, των προϊόντων, των γεωγραφικών αγορών και λειτουργιών και των τρίτων σχετιζόμενων μερών και των κινδύνων της HoldCo με 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

Το Δ.Σ. θα πρέπει συλλογικά να είναι σε θέση να κατανοεί τις δραστηριότητες του ιδρύματος, συμπεριλαμβανομένων των κύριων κινδύνων, και να λαμβάνει τις κατάλληλες αποφάσεις λαμβάνοντας υπόψη το επιχειρηματικό μοντέλο, την ανάληψη κινδύνου, τη στρατηγική και τις αγορές στις οποίες δραστηριοποιείται το ίδρυμα, δηλαδή:

- Η σύνθεση του Δ.Σ. θα πρέπει να αντικατοπτρίζει τις γνώσεις, τις δεξιότητες και την πείρα που απαιτούνται για την άσκηση των αρμοδιοτήτων του. Στο πλαίσιο αυτό περιλαμβάνεται η απαίτηση το Δ.Σ. συλλογικά να κατανοεί επαρκώς τους τομείς για τους οποίους τα μέλη είναι συλλογικά υπεύθυνα, και να διαθέτει τις απαραίτητες δεξιότητες για να ασκεί αποτελεσματικά τη διαχείριση και επίβλεψη της HoldCo και της Τράπεζας, συμπεριλαμβανομένων των ακόλουθων πτυχών:
 - επιχειρηματική δραστηριότητα της HoldCo/ Τράπεζας και βασικοί κίνδυνοι που συνδέονται με αυτή,
 - καθεμία από τις βασικές δραστηριότητες της HoldCo/ και της Τράπεζας,
 - συναφή πεδία τομεακών/χρηματοπιστωτικών γνώσεων, συμπεριλαμβανομένων των χρηματοπιστωτικών αγορών και των κεφαλαιαγορών, της φερεγγυότητας και των υποδειγμάτων, των κινδύνων και των παραγόντων κινδύνου που συνδέονται με το περιβάλλον, τη διακυβέρνηση και τις κοινωνικές συνθήκες,
 - χρηματοοικονομική λογιστική και χρηματοοικονομικές αναφορές,
 - διαχείριση κινδύνων, κανονιστική συμμόρφωση, συμπεριλαμβανομένης της νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες και της χρηματοδότησης της τρομοκρατίας, και εσωτερικό,
 - τεχνολογία των πληροφοριών και ασφάλεια,
 - τοπικές, περιφερειακές και παγκόσμιες αγορές, κατά περίπτωση,
 - το νομικό και ρυθμιστικό περιβάλλον,
 - διευθυντικές δεξιότητες και εμπειρία,
 - την ικανότητα στρατηγικού σχεδιασμού,
 - διαχείριση (διεθνών ή) εθνικών ομίλων και των κινδύνων που συνδέονται με τις ομιλικές δομές, κατά περίπτωση,
 - εταιρική διακυβέρνηση,
 - θέματα που σχετίζονται με τους τομείς του Περιβάλλοντος, της Κοινωνίας και της Διακυβέρνησης (ESG),
 - εκπροσώπηση φύλων σύμφωνα με την Πολιτική Διαφορετικότητας του Δ.Σ.

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: α) τους στόχους που ορίζονται στην Πολιτική Διαφοροποίησης του Δ.Σ της HoldCo/Τράπεζας και β) 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. αναθεωρείται κάθε χρόνο από την Επιτροπή Υποψηφιοτήτων και Εταιρικής Διακυβέρνησης και εγκρίνεται από τα Δ.Σ./Γενικές Συνελεύσεις των Μετόχων, όπως προβλέπεται, 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 διαδραματίζει κρίσιμο ρόλο στη διασφάλιση ομαλής μετάβασης στην ηγεσία. Τα βασικά στοιχεία της Πολιτικής περιγράφονται παρακάτω:

- Προσόντα για τη θέση του Διευθύνοντος Συμβούλου: Η Επιτροπή Υποψηφιοτήτων και Εταιρικής Διακυβέρνησης, σε συνεργασία με τον τρέχοντα Διευθύνοντα Σύμβουλο, ορίζει τα προσόντα που απαιτούνται για τη θέση του Διευθύνοντος Συμβούλου. Αυτό διασφαλίζει ότι ο διάδοχος διαθέτει τις απαραίτητες δεξιότητες, εμπειρία και χαρακτηριστικά για να ηγηθεί αποτελεσματικά του οργανισμού.
- Βιώσιμη Ομάδα Υποψηφίων: Η Επιτροπή Υποψηφιοτήτων και Εταιρικής Διακυβέρνησης διασφαλίζει ότι υπάρχει μια βιώσιμη ομάδα υποψηφίων που πληρούν το απαιτούμενο προφίλ για τη θέση του Διευθύνοντος Συμβούλου. Αυτό μπορεί να περιλαμβάνει τον εντοπισμό εσωτερικών υποψηφίων εντός του οργανισμού ή την εξέταση εξωτερικών υποψηφίων επίσης.
- Ετήσια Αναθεώρηση: Η Επιτροπή Υποψηφιοτήτων και Εταιρικής Διακυβέρνησης εξετάζει τα προσόντα που απαιτούνται για τη θέση του Διευθύνοντος Συμβούλου και το σύνολο των υποψηφίων τουλάχιστον ετησίως. Αυτή η συνεχής αναθεώρηση διασφαλίζει ότι η διαδικασία σχεδιασμού διαδοχής παραμένει ενημερωμένη και ευθυγραμμισμένη με τις εξελισσόμενες ανάγκες του οργανισμού.
- Διαδικασία Επιλογής: Η Επιτροπή Υποψηφιοτήτων και Εταιρικής Διακυβέρνησης ηγείται της διαδικασίας επιλογής για τον διάδοχο Διευθύνοντα Σύμβουλο. Αυτό περιλαμβάνει την αξιολόγηση των υποψηφίων με βάση τα προσόντα, την εμπειρία, τις ηγετικές τους ικανότητες και την προσαρμογή τους στην κουλτούρα και τους στρατηγικούς στόχους του οργανισμού.
- Προσαρμοσμένο Πρόγραμμα Εισαγωγής: Με την επιλογή του νέου Διευθύνοντος Συμβούλου, η Επιτροπή Υποψηφιοτήτων και Εταιρικής Διακυβέρνησης εγκρίνει ένα προσαρμοσμένο πρόγραμμα εισαγωγής. Αυτό το πρόγραμμα έχει σχεδιαστεί για να διευκολύνει την ομαλή μετάβαση και να διασφαλίσει ότι ο νέος Διευθύνων Σύμβουλος είναι εξοπλισμένος με τις απαραίτητες γνώσεις, πόρους και υποστήριξη για να επιτύχει στον ρόλο του.

Συνολικά, η Πολιτική Σχεδιασμού Διαδοχής Διευθύνοντος Συμβούλου διασφαλίζει ότι ο οργανισμός είναι καλά προετοιμασμένος για μεταβάσεις ηγεσίας και μπορεί να διατηρήσει τη συνέχεια και την αποτελεσματικότητα στην ηγετική του ομάδα.

3.5 Επιτροπή Ψηφιακής Τεχνολογίας και Μετασχηματισμού⁷

Η Επιτροπή Ψηφιακής Τεχνολογίας και Μετασχηματισμού 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

⁷ Ο Κανονισμός Λειτουργίας της Επιτροπής Ψηφιακής Τεχνολογίας και Μετασχηματισμού υπάρχει στην ιστοσελίδα της Τράπεζας (www.eurobank.gr).

της Τράπεζας. Η Επιτροπή Ψηφιακής Τεχνολογίας και Μετασχηματισμού, κατά την εκτέλεση των καθηκόντων της, αναφέρεται στο Δ.Σ. της Τράπεζας.

Σύνθεση Επιτροπής Ψηφιακής Τεχνολογίας και Μετασχηματισμού /Πρόεδρος

Τα μέλη της Επιτροπής Ψηφιακής Τεχνολογίας και Μετασχηματισμού διορίζονται 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.

Η Επιτροπή Ψηφιακής Τεχνολογίας και Μετασχηματισμού αποτελείται από πέντε (5) μέλη από τα οποία ένα (1) είναι εκτελεστικό και τέσσερα (4) ανεξάρτητα μη εκτελεστικά. Η σύνθεση της Επιτροπής περιγράφεται παρακάτω:

Πρόεδρος: Αλίκη Γρηγοριάδη, *Μη Εκτελεστικός, Ανεξάρτητος Σύμβουλος*

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

Μέλη: John Arthur Hollows, *Μη Εκτελεστικός, Ανεξάρτητος Σύμβουλος*

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

Σημειώνεται ότι κατά τη διάρκεια του 2023 και κατόπιν εισήγησης της Επιτροπής Υποψηφιοτήτων και Εταιρικής Διακυβέρνησης της Τράπεζας για ανασύνθεση των Επιτροπών Δ.Σ. της HoldCo/Τράπεζας, τα Δ.Σ. της HoldCo/Τράπεζας αποφάσισαν στις 29.09.2023, ο κ. John Arthur Hollows να αντικαταστήσει την κα Ευθυμία Δελή (λαμβάνοντας επίσης υπόψη ότιο ρόλος της ως εκπροσώπου του ΤΧΣ θα έπαυε μετά τη διάθεση της συμμετοχής του ΤΧΣ). Επιπλέον, στις 31.10.2023, ο κ. Ανδρέας Αθανασόπουλος, Αναπληρωτής Διευθύνων Σύμβουλος και Εκτελεστικό Μέλος του Δ.Σ. της HoldCo/Τράπεζας και μέλος της Επιτροπής Ψηφιακής Τεχνολογίας και Μετασχηματισμού της Τράπεζας υπέβαλε την παραίτησή του από τις θέσεις αυτές, με ισχύ από την 31.10.2023.

Συνεδριάσεις Επιτροπής Ψηφιακής Τεχνολογίας και Μετασχηματισμού

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

Απαρτία Επιτροπής Ψηφιακής Τεχνολογίας και Μετασχηματισμού

Η Επιτροπή Ψηφιακής Τεχνολογίας και Μετασχηματισμού 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 Επιτροπής Ψηφιακής Τεχνολογίας και Μετασχηματισμού

Οι αποφάσεις της Επιτροπής Ψηφιακής Τεχνολογίας και Μετασχηματισμού 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 υπερисχύει 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 Επιτροπής Ψηφιακής Τεχνολογίας και Μετασχηματισμού

Κατά τη διάρκεια του 2023, η Επιτροπή Ψηφιακής Τεχνολογίας και Μετασχηματισμού πραγματοποίησε τρεις (3) συνεδριάσεις και το ποσοστό συμμετοχής ήταν 94% (ενώ το 2022 ήταν 100%).

Τα ατομικά ποσοστά συμμετοχής των Συμβούλων στις συνεδριάσεις της Επιτροπής το 2023 ήταν τα ακόλουθα:

	Eurobank		
	Δικαίωμα Συμμετοχής	Αυτοπρόσωπη Συμμετοχή (%)	(#)
Αλίκη Γρηγοριάδη, Πρόεδρος	3	3	100%
Rajeev Kakar, Αντιπρόεδρος	3	3	100%
Jawaid Mirza, Μέλος	3	3	100%
John Arthur Hollows, Μέλος από 20.7.2023	1	1	100%
Σταύρος Ιωάννου, Μέλος,	3	3	100%
Ευθυμία Δελη , Μέλος μέχρι 7.11.2023	2	2	100%
Ανδρέας Αθανασόπουλος, Μέλος μέχρι 31.12.2023	3	2	67%

Σημειώνεται ότι το 2023, ο κ. Ανδρέας Αθανασόπουλος 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 Ψηφιακής Τεχνολογίας και Μετασχηματισμού

Η Επιτροπή Ψηφιακής Τεχνολογίας και Μετασχηματισμού διορίζει τον Γραμματέα της, ο οποίος αναφέρεται στη 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, των σχεδίων δράσης και παρακολούθησης αναθέσεων, καθώς και για την έκδοση αποσπασμάτων. Οι αποφάσεις, οι ενέργειες και η παρακολούθησή τους διανέμονται στις αρμόδιες Μονάδες της Τράπεζας, όπως απαιτείται.

Κανονισμός Λειτουργίας Επιτροπής Ψηφιακής Τεχνολογίας και Μετασχηματισμού

Ο Κανονισμός Λειτουργίας της Επιτροπής Ψηφιακής Τεχνολογίας και Μετασχηματισμού 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 ωριότερα αναθεώρηση. Ο Κανονισμός Λειτουργίας εγκρίνεται από το Δ.Σ.

Αξιολόγηση απόδοσης Επιτροπής Ψηφιακής Τεχνολογίας και Μετασχηματισμού

Η απόδοση της Επιτροπής Ψηφιακής Τεχνολογίας και Μετασχηματισμού αξιολογείται ετησίως σύμφωνα με τις προβλέψεις της Πολιτικής Αξιολόγησης του Δ.Σ. και των Επιτροπών του Δ.Σ.

Σύμφωνα με την αυτό - αξιολόγηση της Επιτροπής Ψηφιακής Τεχνολογίας και Μετασχηματισμού, τα μέλη της είναι ικανοποιημένα με την αποτελεσματικότητα και την ηγεσία της Επιτροπής. Πιστεύουν ότι η Επιτροπή αξιοποιεί το χρόνο της αποτελεσματικά και συμμετέχει στον ενδεδειγμένο σχεδιασμό και τον προγραμματισμό των συνεδριάσεων. Ο Πρόεδρος Επιτροπής είναι σταθερά καλά προετοιμασμένος για τις συνεδριάσεις και καθοδηγεί επιδέξια την Επιτροπή στα θέματα της

ημερήσιας διάταξης, ενθαρρύνοντας κριτικές συζητήσεις και διασφαλίζοντας ότι όλα τα μέλη έχουν την ευκαιρία να εκφράσουν ελεύθερα τις απόψεις τους. Επιπλέον, τα μέλη είναι επαρκώς προετοιμασμένα για συζητήσεις, οδηγώντας σε υψηλό επίπεδο συμμετοχής, γεγονός που υποδηλώνει ένα ικανοποιητικό επίπεδο πρόκλησης εντός της Επιτροπής.

Η αξιολόγηση ανέδειξε επίσης τομείς για πιθανή βελτίωση εντός της Επιτροπής, ιδίως όσον αφορά την ενίσχυση του σχεδιασμού και του προγραμματισμού μελλοντικών συνεδριάσεων. Η πρόταση είναι να ενσωματωθούν περισσότερα θέματα συγκριτικής αξιολόγησης και βέλτιστων πρακτικών στην ημερήσια διάταξη, απομακρύνοντας την εστίαση από θέματα που αφορούν αποκλειστικά την τρέχουσα κατάσταση της Τράπεζας.

Δραστηριότητες της Επιτροπής Ψηφιακής Τεχνολογίας και Μετασχηματισμού

Για το 2023, η Επιτροπή συζήτησε τις εξελίξεις του Eurobank 2030 Μετασχηματισμού και τους βασικούς στόχους για το 2024, συμπεριλαμβανομένων των συζητήσεων σε βάθος σε διάφορες περιοχές. Η Επιτροπή εξέτασε μεταξύ άλλων το μοντέλο αρχιτεκτονικής πληροφορικής και τη στρατηγική για τη στήριξη του μετασχηματισμού, της ψηφιακής ωριμότητας και επίσης ενημερώθηκε για τη συγκριτική αξιολόγηση καινοτομίας, περιηγήθηκε στο Κέντρο Καινοτομίας της Eurobank (Innovation Center) και σημείωσε την πρόοδο των πρωτοβουλιών καινοτομίας.

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 Επιτροπή⁸

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: 269.495</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</p>
--	--

⁸ 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>σταθερού εισοδήματος και παραγώγων προϊόντων στην Ελλάδα στη Citibank Αθήνας (1994) και έχει ακόμα εργαστεί στο 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: 133.154</p>	<p>Ο κ. Ιωάννου κατέχει πολλές άλλες θέσεις στον Όμιλο Eurobank ως μέλος του ΔΣ της 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). Στις αρμοδιότητες του εντάσσεται από το 2019 το Group Private Banking και έχει επίσης οριστεί ως υπεύθυνο μέλος ΔΣ της Eurobank Holdings και της Eurobank για τους κλιματικούς και περιβαλλοντικούς κινδύνους καθώς 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: 131.626</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>

	Κατέχει MBA από το Boston University, ΗΠΑ και Πτυχίο στη Διοίκηση Επιχειρήσεων από το Οικονομικό Πανεπιστήμιο Αθηνών.
<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: 120.365</p>	<p>Ο κ. Αδάμ είναι Γενικός Διευθυντής Risk Management Ομίλου, Group Chief Risk Officer (Group CRO) από το Νοέμβριο του 2013 και 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 με Άριστα 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: 103.888</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> Αναπληρωτής Διευθύνων Σύμβουλος, Επικεφαλής Retail & Digital Banking της Τράπεζας Eurobank AE</p> <p>Έτος Γέννησης: 1971</p> <p>Εθνικότητα: Ελληνική</p> <p>Αριθμός μετοχών της Eurobank Holdings: 82.421</p>	<p>Είναι επίσης Αντιπρόεδρος ΔΣ στην Worldline Merchant Acquiring Greece A.E. (από Ιανουάριο 2024). Στο παρελθόν, ο κ. Γιαννακλής κατείχε θέσεις Δ.Σ. στις ακόλουθες εταιρείες του Ομίλου Eurobank: Eurobank FPS Ανώνυμη Εταιρεία Διαχείρισης Απαιτήσεων από Δάνεια και Πιστώσεις (2018-2019), Eurobank Υπηρεσίες Προώθησης και Διαχείρισης Προϊόντων Καταναλωτικής και Στεγαστικής Πίστης ΑΕ (2016-2018), Eurobank Asset Management ΑΕΔΑΚ (2014- 2017) και Eurobank Business Services (2009-2017). Κατείχε επίσης τις ακόλουθες θέσεις στη Eurobank: Επικεφαλής Γενικής Διεύθυνσης Λιανικής Τραπεζικής (2016-2023), Επικεφαλής Γενικής Διεύθυνσης Δικτύου Καταστημάτων (2014-2016), Επικεφαλής Τομέα Εμπορικής Ανάπτυξης Δικτύου Καταστημάτων (2014) και Επικεφαλής Τομέα Δικτύου Καταστημάτων. (2009-2014). Επίσης, υπήρξε μέλος των Δ.Σ. της Eurolife FFH Group Holdings, Γενικών Ασφαλίσεων και Ασφαλίσεων Ζωής (2021-2023). Ο κ. Γιαννακλής διετέλεσε επίσης Αναπληρωτής Γενικός Διευθυντής Ομίλου, Retail and Digital, Growth and Transformation στην Bank Muscat, Ομάν (2023)</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 Έτος Γέννησης: 1968 Εθνικότητα: Ελληνική Αριθμός μετοχών της Eurobank Holdings: 101.962</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: 104.417</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, Αναδιարθρώσεων & 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 από το Διεθνές Πανεπιστήμιο Ελλάδος (πρώην Τεχνολογικό Εκπαιδευτικό Ίδρυμα 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: 119.788</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: -</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.</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>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 –</p>

<p>Έτος Γέννησης: 1972</p> <p>Εθνικότητα: Ελληνική</p> <p>Αριθμός μετοχών της Eurobank Holdings: 47.968</p>	<p>Μάιος 2017) και Επικεφαλής HR Line Management, Wholesale Banking (2008-2016). Κατείχε επίσης θέσεις στη Citigroup- Citibank International Plc ως Επικεφαλής Ανθρώπινου Δυναμικού – Αντιπρόεδρος, Global Corporate and Investment Banking Group, (Ιούλιος 2006 – Ιούνιος 2008) και Υπεύθυνη Εκπαίδευσης & Ανάπτυξης – Βοηθός Αντιπρόεδρος, Consumer Banking Group, (Φεβρουάριος 2004 Ιούλιος 2006).</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>
<p><i>Ιωάννης Σεραφειμίδης</i> <i>Γενικός Διευθυντής Δικτύων Retail Banking της Τράπεζας Eurobank ΑΕ</i></p> <p>Έτος Γέννησης: 1973</p> <p>Εθνικότητα: Ελληνική</p> <p>Αριθμός μετοχών της Eurobank Holdings: 44.523</p>	<p>Ο κ. Σεραφειμίδης είναι επίσης μη εκτελεστικό μέλος των ΔΣ της Eurolife FFH Insurance Group ΑΕ Συμμετοχών (από τον Ιούλιο 2023), της Eurolife FFH Μονοπρόσωπη Α.Ε. Ασφαλίσεων Ζωής (από τον Ιούλιο του 2023) και Eurolife FFH Μονοπρόσωπη Α.Ε. Γενικών Ασφαλίσεων (από τον Ιούλιο του 2023).</p> <p>Στο παρελθόν ο κ. Σεραφειμίδης έχει διατελέσει Γενικός Διευθυντής και Επικεφαλής Δικτύου Καταστημάτων, Eurobank, Αθήνα (2019-2023), Εκτελεστικός Σύμβουλος και Επικεφαλής Λιανικής Τραπεζικής, Postbank, Σόφια (2014-2019), Επικεφαλής Δικτύου Καταστημάτων, Postbank, Σοφία (2011-2014), Senior Executive Manager και Επικεφαλής Small Business Banking, Bancpost, Βουκουρέστι (2008-2011), καθώς και άλλες σημαντικές θέσεις στο Δίκτυο Καταστημάτων της Eurobank, στην οποία εντάχθηκε το 2002 μετά από 4 χρόνια θητείας στην KPMG Management Consulting στην Αθήνα.</p> <p>Είναι κάτοχος MSc στις Διεθνείς Σχέσεις από το London School of Economics (Ηνωμένο Βασίλειο) και BSc στα Οικονομικά από το University College του Λονδίνου (Ηνωμένο Βασίλειο).</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 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 Ομίλου⁹ 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 απασχόλησης τους, σύμφωνα με τις πολιτικές και τις διαδικασίες της Τράπεζας,
- προσλαμβάνει και διακρατεί συμβούλους επενδυτικών τραπεζών και εγκρίνει τις αμοιβές και τους όρους απασχόλησης 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 2023, η Διοικητική Επιτροπή πραγματοποίησε την αυτοαξιολόγησή της. Σύμφωνα με την αξιολόγηση αυτή, διαπιστώθηκε ότι η συνολική απόδοσή της παρέμεινε ισχυρή σε όλους τους τομείς με ελαφρά μείωση σε σχέση με πέρυσι. Τα μέλη της Επιτροπής έκαναν τις ακόλουθες διαπιστώσεις:

⁹ Όπως περιγράφονται στην Πολιτική Από- επένδυσης (Divestment Policy)

i) ο αριθμός των θεμάτων στην ημερήσια διάταξη είναι υπερβολικός, ii) η ημερήσια διάταξη των συνεδριάσεων είναι περισσότερο εστιασμένη σε θέματα ρυθμιστικά και λειτουργικά και λιγότερο σε στρατηγικά και επιχειρηματικά και iii) το υποστηρικτικό υλικό είναι μακροσκελές και είναι αναγκαία η ύπαρξη περίληψης (executive summary).

Επιτροπή Στρατηγικού Σχεδιασμού¹⁰

Σκοπός της Επιτροπής Στρατηγικού Σχεδιασμού 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 Επιτροπής Στρατηγικού Σχεδιασμού είναι:

- να εξετάζει, στο πλαίσιο που η Διοικητική Επιτροπή (ΕχΒο) 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 εγκεκριμένη στρατηγική του Ομίλου της Τράπεζας. Η Επιτροπή υποβάλλει σχετικές εισηγήσεις προς το Δ.Σ. εφόσον:
 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.

Η Επιτροπή Στρατηγικού Σχεδιασμού αποτελείται από τα ακόλουθα μέλη με δικαίωμα ψήφου:

¹⁰ Σχετική πληροφόρηση αναφορικά με την τρέχουσα σύνθεση της Επιτροπής και σύντομα βιογραφικά σημειώματα των μελών της παρατίθενται στην ιστοσελίδα της Τράπεζας (www.eurobank.gr).

- 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 Επιτροπή ως μόνιμοι συμμετέχοντες χωρίς δικαίωμα ψήφου.

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

Η Επιτροπή Στρατηγικού Σχεδιασμού συνεδριάζει σε εβδομαδιαία βάση ή ad hoc, όταν είναι απαραίτητο, και τηρεί πρακτικά των συνεδριάσεών της.

Η Επιτροπή Στρατηγικού Σχεδιασμού 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 2023, 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 Κινδύνων¹¹

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.

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).

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 μετριασμό 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).

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 εμπίπτουν στην αρμοδιότητά τους ή όταν αυτοί διαθέτουν την απαιτούμενη τεχνογνωσία για να συμμετάσχουν εποικοδομητικά. Τα τελικά πρακτικά των συνεδριάσεων της ΕΕΔΚ διανέμονται στα μέλη της Ε.Κ., της ΕΣΣ και της Διοικητικής Επιτροπής, όπως αυτά συντάσσονται από τον Γραμματέα και εγκρίνονται από τον Πρόεδρο της Επιτροπής. Εν συνεχεία, αποφάσματα 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 2023, 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 εξέτασαν βασικά σημεία που τέθηκαν από την άσκηση αυτοαξιολόγησης, σημειώνοντας ότι τα κύρια θέματα αφορούν την παρουσία και τη συμμετοχή των μελών, τη διάρκεια της συνεδρίασης και την ημερήσια διάταξη καθώς και τις έγκαιρες υποβολές. Τα μέλη αντάλλαξαν απόψεις σχετικά με τον τρόπο βελτίωσης της Επιτροπής και συμφώνησαν στην ανάγκη εκπαίδευσης των παρουσιαστών ώστε να είναι σύντομοι και συνοπτικοί ώστε να δίνεται περισσότερος χρόνος για ερωτήσεις/συζήτηση.

Επιτροπή Διαχείρισης Ενεργητικού – Παθητικού του Ομίλου ¹²

Η πρωταρχική αρμοδιότητα της Επιτροπής Διαχείρισης Ενεργητικού – Παθητικού Ομίλου (G-ALCO) είναι να:

α) διαμορφώνει, προτείνει, εγκρίνει, εφαρμόζει και παρακολουθεί – κατά περίπτωση – τη θέση ρευστότητας και το προφίλ κινδύνου του Ομίλου και τις στρατηγικές και πολιτικές χρηματοδότησής του ii) κατευθυντήριες γραμμές για τα επιτόκια και το προφίλ και τις πολιτικές κινδύνου επιτοκίου iii) επενδύσεις κεφαλαίων - καθώς και έκθεση και αντιστάθμιση συναλλαγματικών ισοτιμιών - στρατηγική iv) επιχειρηματικές πρωτοβουλίες ή/και επενδύσεις του Ομίλου που επηρεάζουν το προφίλ κινδύνου κεφαλαίου, αγοράς και ρευστότητας της τράπεζας. Περαιτέρω, να εγκρίνει σε πρώτο στάδιο και να προτείνει στην Επιτροπή Κινδύνων του Δ.Σ. για τελική έγκριση τα αντίστοιχα όρια χωρών και τη

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).

σχετική πολιτική/μεθοδολογία (ιδιαίτερη προσοχή δίνεται στην έγκριση/παρακολούθηση των ορίων για χώρες όπου η Eurobank έχει τοπική παρουσία),

β) εγκρίνει ή προτείνει – ανάλογα με την περίπτωση – αλλαγές σε αυτές τις πολιτικές που συνάδουν με τη διάθεση ανάληψης κινδύνου και τα επίπεδα έκθεσης της Τράπεζας όπως καθορίζονται από την Επιτροπή Κινδύνων του Δ.Σ. (και το Δ.Σ. κατά περίπτωση) και τη Διοίκηση, ενώ συμμορφώνεται με την ρυθμιστικές/εποπτικές αρχές.

Η ευθύνη της G-ALCO είναι επίσης να επανεξετάζει τις συνολικές θέσεις ρευστότητας και τις εξελίξεις του Ομίλου σε επίπεδο χώρας προς χώρα. Σε αυτό το πλαίσιο, οι ALCO των διεθνών θυγατρικών θα πρέπει να αναφέρουν σε μηνιαία βάση σημαντικές εξελίξεις και αποφάσεις ανά χώρα (που αντικατοπτρίζονται στα αντίστοιχα πρακτικά ALCO χώρας) στην G-ALCO, με βάση τις παραπάνω αρχές και τις αντίστοιχες ρυθμιστικές/εποπτικές αρχές και οδηγίες.

Τα βασικά καθήκοντα και οι ευθύνες της G-ALCO περιλαμβάνουν τους ακόλουθους ευρείς τομείς:

- Έγκριση γενικών πολιτικών και κατευθυντήριων γραμμών, συμμόρφωση με κανονιστικές απαιτήσεις, επανεξέταση δραστηριοτήτων/επενδύσεων, κινδύνων και ανοιγμάτων,
- Κίνδυνο ρευστότητας
- Κίνδυνο επιτοκίου στο τραπεζικό χαρτοφυλάκιο (IRRBB) και κίνδυνος πιστωτικού διασποράς στο τραπεζικό χαρτοφυλάκιο (CSRBB)

Βασικές αναφορές που εξετάστηκαν από την G-ALCO:

- Εξέλιξη επιτοκίων καταθέσεων (ανά επιχειρηματική μονάδα) και εξέλιξη μεριδίου αγοράς (Ελλάδα),
- Εξέλιξη LCR & NSFR σε μηνιαία βάση (σε ατομικό και ομαδικό επίπεδο),
- Ανάλυση αποθέματος ρευστότητας (Solo, Group και ανά χώρα),
- Προσομοίωση ακραίων καταστάσεων ρευστότητας,,
- Ανάλυση/ευαισθησίες κινδύνου ρευστότητας
- Αναφορές ανάλυσης κινδύνου αγοράς (PV01 σε FVOCI και AC, ανάλυση VaR, ιστορικά αποτελέσματα προσομοίωσης και αναφορά των σχετικών KRI για την έκθεση MTM σε OCI & AC, εξέλιξη των RWA για τον κίνδυνο αγοράς, αναφορές για το επίπεδο των KRI που σχετίζονται με τον κίνδυνο αγοράς,
- Αναφορές IRRBB: ευαισθησία του NII και ευαισθησία του EVE ανά κανονιστικό πλαίσιο (κατευθυντήρια γραμμή EBA IRRBB) & ανά εσωτερικό πλαίσιο,
- Αποθέματα ρευστότητας και ρυθμιστικοί δείκτες διεθνών θυγατρικών.

Η G-ALCO συνεδριάζει μια φορά το μήνα ή/και οποτεδήποτε κρίνεται αναγκαίο.

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 Επιτροπής Στρατηγικού Σχεδιασμού. Οι αποφάσεις για θέματα πρέπει να λαμβάνονται κατά πλειοψηφία. Σε περίπτωση ισοψηφίας, το υπό συζήτηση θέμα κλιμακώνεται στο επίπεδο της Διοικητικής Επιτροπής. Επιπρόσθετα, σε εξαιρετικές περιπτώσεις, οι αποφάσεις μπορούν να λαμβάνονται με προσυπογραφή πρακτικού χωρίς συνεδρίαση, που ισοδυναμεί με απόφαση της G-ALCO. Στη συνέχεια εκδίδεται σχετικό σημείωμα λήψης απόφασης από τον Γραμματέα.

Η απόδοση της G-ALCO αξιολογείται ετησίως σύμφωνα με τις προβλέψεις της Πολιτικής των Επιτροπών Διευθύνοντος Συμβούλου της Τράπεζας και τον Κανονισμό Λειτουργίας της. Η αυτοαξιολόγηση της G ALCO για το 2023 βρίσκεται σε εξέλιξη, ενώ σύμφωνα με την αυτό - αξιολόγηση της 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.

Κεντρικές Επιτροπές Πιστοδοτήσεων - ΚΕΠ (Central Credit Committees)

Κεντρική Επιτροπή Πιστοδοτήσεων Ι

Ο βασικός σκοπός της Κεντρικής Επιτροπής Πιστοδοτήσεων Ι (ΚΕΠ Ι) 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 Ι 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 Ι 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 ΙΙ

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

Η ΚΕΠ ΙΙ 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 ΙΙ 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 ΙΙ 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 2023 βρίσκεται αυτή τη στιγμή σε εξέλιξη.

Επιτροπή Διαχείρισης Προβληματικών Δανείων (Troubled Assets Committee)¹³

Η Επιτροπή Διαχείρισης Προβληματικών Δανείων (ΕΔΠΔ) συστήνεται σύμφωνα με το ρυθμιστικό πλαίσιο. Ο κύριος σκοπός της ΕΔΠΔ είναι να ενεργεί ως ανεξάρτητος φορέας εποπτείας,

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).

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 αποτελεσματικότητας τους μέσω κατάλληλων δεικτών απόδοσης (KPIs)
- ο καθορισμός των κριτηρίων σύμφωνα με τα οποία θα εξετάζεται η μακροπρόθεσμη βιωσιμότητα (“sustainability”) εκάστου τύπου ρύθμισης ή οριστικής διευθέτησης (ανάπτυξη και χρήση ειδικών 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. Η αυτοαξιολόγηση της ΕΔΠΔ για το 2023 βρίσκεται σε εξέλιξη, ενώ 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 & Υπηρεσιών¹⁴

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).

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).

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 οι αποφάσεις μπορούν να λαμβάνονται με προσυπογραφή πρακτικού χωρίς συνεδρίαση, που ισοδυναμεί με απόφαση της Επιτροπής, εκτός των αποφάσεων που αφορούν προϊόντα/υπηρεσίες υψηλού κινδύνου. Τα θέματα αυτά υποβάλλονται σε συνεδρίαση της Επιτροπής για έγκριση ή απόρριψη.

Η απόδοση της ΕΠ&Υ αξιολογείται ετησίως σύμφωνα με τις προβλέψεις της Πολιτικής των Επιτροπών Διευθύνοντος Συμβούλου της Τράπεζας και τον Κανονισμό Λειτουργίας της. Η αυτοαξιολόγηση της ΕΠ&Υ για το 2023 βρίσκεται σε εξέλιξη, ενώ 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 επικοινωνητικών συζητήσεων στις συνεδριάσεις.

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

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

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

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

Ο Κανονισμός Λειτουργίας της Επιτροπής ESG 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.

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).

Η απόδοση της Επιτροπής ESG 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 Επιτροπής για το 2023, κρίθηκε ότι συνεχίζει να λειτουργεί αποτελεσματικά και αποτελεσματικά, ειδικά σε τομείς που ο Πρόεδρος της Επιτροπής ενθαρρύνει κρίσιμες συζητήσεις σε συναντήσεις και διασφαλίζει εποικοδομητικό διάλογο, αναθεωρώντας τα αποτελέσματα αξιολόγησης ESG και καθήκοντα γραμματέα. Η αξιολόγηση υπογράμμισε την ανάγκη περαιτέρω βελτίωσης του επιπέδου ευαισθητοποίησης στην Τράπεζα καθώς και αύξησης του ρυθμού των συνεδριάσεων.

Επιτροπή Δεοντολογίας¹⁶

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 έχουν 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 διαβεβαιωτική και συμβουλευτική μονάδα, σχεδιασμένη να προσθέτει αξία και να βελτιώνει τις λειτουργίες της Eurobank Holdings. Ο ΕΕ έχει επαρκή οργανωτική δομή και κατάλληλους πόρους προκειμένου να διασφαλίσει ότι μπορεί να εκπληρώσει τον ρόλο και τις αρμοδιότητες του.

Ο ΕΕ της Eurobank διατηρεί πρόγραμμα διασφάλισης ποιότητας και βελτίωσης για να διασφαλίσει ότι η μεθοδολογία εφαρμόζεται με συνέπεια και ότι εκπληρώνονται οι στόχοι και οι ευθύνες του ΕΕ. Στο πλαίσιο της συνεργασίας μεταξύ IAU και IAG, η IA αναθέτει στην IAG την αξιολόγηση της αποτελεσματικότητας των δραστηριοτήτων εσωτερικού ελέγχου και της συμμόρφωσης με τα Διεθνή Πρότυπα (IIA Standards).

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).

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

Ο σκοπός του ΕΕ είναι να ενισχύει και να προστατεύει την αξία του οργανισμού 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 ή αντιδεδοντολογικών πρακτικών
- να βοηθά τη Διοίκηση για την πρόληψη και τον εντοπισμό απάτης ή παραποίησης/απάτης ή ανήθικων πρακτικών και να αναλαμβάνει ειδικά έργα όπως απαιτείται,
- να βοηθά τη Διοίκηση στην ενίσχυση του συστήματος εσωτερικού ελέγχου, συμπεριλαμβανομένης της βελτίωσης των υφιστάμενων πολιτικών και διαδικασιών
- να παρακολουθεί προκειμένου να διαπιστώσει ότι λαμβάνονται τα κατάλληλα μέτρα για τα αναφερόμενα ευρήματα του ελέγχου εντός συμφωνημένων προθεσμιών,
- να εκτελεί συγκεκριμένες αρμοδιότητες που απαιτούνται από τις Ρυθμιστικές Αρχές ή/και να συμμετέχει σε έργα της HoldCo με συμβουλευτική ή 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. Επιπλέον, η μονάδα Data Analytics Center of Excellence (DAnCoE) της ΓΔΕΕ στοχεύει να ενισχύσει τις δεξιότητες των ανθρώπων ως προς την ανάλυση δεδομένων, να επιτρέψει τη δημιουργία γνώσεων βάσει δεδομένων και να παρέχει πολύτιμες προοπτικές στη Διοίκηση του Ομίλου.

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

Οι βασικές διαβεβαιωτικές και συμβουλευτικές αρμοδιότητες της ΓΔΕΕ είναι:

- να παρέχει εύλογη διασφάλιση, υπό τη μορφή ανεξάρτητης γνώμης, ως προς την επάρκεια και την αποτελεσματικότητα του συστήματος εσωτερικού ελέγχου της Τράπεζας και των θυγατρικών της. Προκειμένου να διαμορφώσει μια γνώμη, η ΓΔΕΕ καταρτίζει και εκτελεί ένα πρόγραμμα ελεγκτικών εργασιών (βάσει της αξιολόγησης κινδύνου του ελεγκτικού κόσμου),
- να βοηθά και να παρέχει συμβουλές στη Διοίκηση για την πρόληψη και τον εντοπισμό της απάτης ή υπεξαίρεσης ή αντιδεδοντολογικών πρακτικών και να αναλαμβάνει ειδικά έργα όποτε απαιτείται,
- να βοηθά τη Διοίκηση στην ενίσχυση του συστήματος εσωτερικού ελέγχου 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,
- 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 Διαχείριση Κινδύνων του Ομίλου (ΔΚ) 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 των ουσιωδών κινδύνων, όπως προσδιορίζονται μέσω της διαδικασίας Αναγνώρισης Κινδύνων και Αξιολόγησης Σημαντικότητας (RIMA) και παρατίθενται στο τη σχετική έκθεση RIMA. Οι τύποι σημαντικών κινδύνων περιλαμβάνουν χρηματοοικονομικούς και μη χρηματοοικονομικούς κινδύνους, ενδεικτικά πιστωτικό κίνδυνο, κίνδυνο αγοράς, κίνδυνο ρευστότητας, κίνδυνο επιτοκίου και κίνδυνο πιστωτικού περιθωρίου στο τραπεζικό χαρτοφυλάκιο, λειτουργικό κίνδυνο, κίνδυνο κλίματος, κίνδυνο χώρας, κίνδυνο φήμης, κίνδυνο συμπεριφοράς, κινδύνους που απορρέουν από στρατηγικά έργα.

Περιλαμβάνει την Πίστη Ομίλου, τον Πιστωτικό Έλεγχο Ομίλου, τον Έλεγχο Κεφαλαιακής Επάρκειας Πιστωτικού Κινδύνου Ομίλου, τον Κίνδυνο Αγοράς και Αντισυμβαλλομένου Ομίλου, τους Λειτουργικούς και μη Χρηματοοικονομικούς Κινδύνους Ομίλου, το Μοντέλο Επικύρωσης & Διακυβέρνησης Ομίλου, τον Σχεδιασμό Στρατηγικής Διαχείρισης Κινδύνων του Ομίλου και Κλιματικού Κινδύνου, την Ανάλυση Κινδύνων και τις Εποπτικές Μονάδες Σχέσεων & Σχεδιασμού Εξυγίανσης¹⁷.

¹⁷ Η Μονάδα Εποπτικών Σχέσεων & Σχεδιασμού έχει διπλή γραμμή αναφοράς στον GCRO και τον GCFO.

Ο GCRO λειτουργεί ως κεντρικό σημείο αναφοράς για τις λειτουργίες διαχείρισης κινδύνων. Η συγκέντρωση διασφαλίζει ότι οι επιχειρηματικοί στόχοι και η σχετική ανάπτυξη συνδυάζονται με μια προοπτική συνειδητοποιημένης κινδύνου, διασφαλίζοντας έτσι την τήρηση των εγκεκριμένων ορίων της διάθεσης για ανάληψη κινδύνων.

Ο GCRO αναπτύσσει και επισημοποιεί το Πλαίσιο Ανάληψης Κινδύνου (RAF), ορίζει τις Δηλώσεις Ανάληψης Κινδύνου (RAS) και τις υποβάλλει στην Επιτροπή Κινδύνων του Δ.Σ. για έγκριση. Ο GCRO επιβλέπει την εφαρμογή των πλαισίων και των πολιτικών για τον εντοπισμό, τη μέτρηση και τη διαχείριση των κινδύνων.

Ο GCRO εξετάζει και εγκρίνει τις πιστωτικές πολιτικές πριν από την υποβολή τους για έγκριση στην Επιτροπή Κινδύνων ή στο Δ.Σ. και επιβλέπει την ορθή εφαρμογή τους. Ο GCRO αναφέρει στην Επιτροπή Κινδύνων αποκλίσεις από πολιτικές κινδύνου ή πιθανή σύγκρουση με την εγκεκριμένη στρατηγική κινδύνου και την ανάληψη κινδύνου.

Ο GCRO είναι υπεύθυνος να παρέχει στην Επιτροπή Κινδύνων επαρκείς πληροφορίες, έτσι ώστε η Επιτροπή να μπορεί να αξιολογεί και να συμβουλεύει σωστά το ΔΣ σχετικά με τις εκθέσεις / το προφίλ κινδύνου του Ομίλου και τη στρατηγική κινδύνου. Ο GCRO επιβλέπει τη συμμόρφωση με τα εγκεκριμένα Όρια Ανάληψης Κινδύνου και αναφέρει στην Επιτροπή Κινδύνων την κατάσταση συμμόρφωσης και τυχόν αποκλίσεις, όπως ορίζεται στο Πλαίσιο Ανάληψης Κινδύνου (RAF).

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 νέων κινδύνων που σχετίζονται με τον Όμιλο και αξιολογεί τη σημαντικότητά τους
- Αξιολόγηση των υπάρχοντων και των αναδυόμενων κινδύνων ως αναπόσπαστο μέρος της διαδικασίας στρατηγικού σχεδιασμού
- Παροχή γνώμης για το Επιχειρηματικό Σχέδιο του Ομίλου σχετικά με την προοπτική κινδύνου για τη συνολική έκβαση και την αξιοπιστία του Σχεδίου
- Διασφάλιση ότι το επιχειρηματικό σχέδιο είναι σύμφωνο με τη διάθεση ανάληψης κινδύνων της Τράπεζας
- Ενεργή συμμετοχή στις διαδικασίες λήψης αποφάσεων για να διασφαλιστεί ότι οι εκτιμήσεις κινδύνου λαμβάνονται δεόντως υπόψη
- 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 και βελτίωση του ελέγχου και του συντονισμού ανάληψης κινδύνου στην Τράπεζα
- 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., οι τρεις ξεχωριστές γραμμές άμυνας είναι απαραίτητες για την αποτελεσματική διαχείριση κινδύνου. Συγκεκριμένα:

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 Διαχείρισης 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 αναφέρεται λειτουργικά στο Δ.Σ. μέσω της Επιτροπής Ελέγχου της Τράπεζας και για διοικητικά θέματα¹⁸ 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 νέες υπηρεσίες και να συμβουλεύει για τους πιθανούς κινδύνους συμμόρφωσης,

¹⁸ Η γραμμή διοικητικής αναφοράς προς τον Διευθύνοντα Σύμβουλο δε συνεπάγεται καμία μορφή εποπτείας επί της Κανονιστικής Συμμόρφωσης. Αποσκοπεί κυρίως στη διευκόλυνση των ομαλών καθημερινών διοικητικών διαδικασιών.

- 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 υποβάλλει 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. Το οικονομικό έγκλημα περιλαμβάνει επίσης νομοθεσία κατά της δωροδοκίας και της διαφθοράς. 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,
- κανονισμούς σχετικά με συμπεριφορά, συμπεριλαμβανομένων:
 - Κανονισμός για θέματα συμπεριφοράς αγοράς σχετικά με την παροχή επενδυτικών προϊόντων και υπηρεσιών σε πελάτες, συμπεριλαμβανομένων νόμων και κανονισμών σχετικά με τη χειραγώγηση της αγοράς, τις συναλλαγές εμπιστευτικών πληροφοριών, την παράνομη αποκάλυψη εμπιστευτικών πληροφοριών και άλλα οικονομικά εγκλήματα,
 - Εσωτερικοί κανόνες δεοντολογίας και ηθικής, συμπεριλαμβανομένων των κανονιστικών διατάξεων περί σύγκρουσης συμφερόντων, εσωτερικών κωδικών δεοντολογίας, συναλλαγών με εμπιστευτικές πληροφορίες,
 - Νόμοι και κανονισμοί για τη συμπεριφορά των καταναλωτών (συμπεριλαμβανομένης, μεταξύ άλλων, της νομοθεσίας για τους αδρανείς λογαριασμούς, του Κώδικα Δεοντολογίας της ΤτΕ για τα δάνεια, της Οδηγίας για τις Υπηρεσίες Πληρωμών και του Συστήματος Εγγύησης Καταθέσεων).

Η Κανονιστική Συμμόρφωση του Ομίλου έχει επικαλυπτόμενο ρόλο στο ρυθμιστικό πλαίσιο σχετικά με την προστασία προσωπικών δεδομένων, την εταιρική διακυβέρνηση, την προληπτική ρύθμιση (πιστωτική αγορά, ρευστότητα και λειτουργικός κίνδυνος), την ασφάλεια πληροφοριών και πληροφορικής, τον κίνδυνο ασφάλειας στον κυβερνοχώρο, την εξωτερική ανάθεση και τα θέματα

ESG. Στο πλαίσιο αυτό, η Συμμόρφωση του Ομίλου διενεργεί παρακολούθηση υψηλού επιπέδου μέσω αξιολογήσεων κινδύνου συμμόρφωσης της ευθυγράμμισης των δραστηριοτήτων της Τράπεζας με τις ρυθμιστικές απαιτήσεις.

Το πεδίο των δραστηριοτήτων της Κανονιστικής Συμμόρφωσης μπορεί να επεκταθεί με την έγκριση της Επιτροπής Ελέγχου.

Προστασία Προσωπικών Δεδομένων

Eurobank Holdings

Στο πλαίσιο της Προστασίας Προσωπικών Δεδομένων, η Eurobank Holdings έχει αναθέσει τις ακόλουθες λειτουργίες στη Μονάδα Προστασίας Δεδομένων Προσωπικού Χαρακτήρα της Τράπεζας με την υποστήριξη της Νομικής Υπηρεσίας όπου χρειάζεται:

- διαβουλεύσεις και συμβουλές σχετικά με τη σύνταξη ειδοποιήσεων απορρήτου για τους πελάτες, τους υπαλλήλους, τους μετόχους της HoldCo ή/και τα άτομα με δικαίωμα ψήφου και τους εκπροσώπους τους στις συνεδριάσεις και τις επιτροπές της HoldCo
- παροχή σχεδίων πολιτικών απορρήτου, πολιτικών cookies και εργαλείου διαχείρισης cookies για τον ιστότοπο της HoldCo
- παροχή συμβουλών για το χειρισμό αιτημάτων και παραπόνων
- παροχή συμβουλών για διαχείριση περιστατικών και παραβίασης δεδομένων και ειδοποιήσεις στην αρμόδια αρχή, εάν απαιτείται,
- παροχή συμβουλών σχετικά με τις πολιτικές GDPR και τις σχετικές οδηγίες.

Eurobank

Η Μονάδα Προστασίας Δεδομένων Προσωπικού Χαρακτήρα βοηθά τον Υπεύθυνο Προστασίας Δεδομένων (DPO) στην άσκηση των καθηκόντων του με ανεξάρτητο τρόπο. Οι βασικές εργασίες περιλαμβάνουν:

- εκδίδει σχετικές κατευθυντήριες γραμμές για τις απαιτήσεις του GDPR και παρέχει σχετικές συμβουλές στις εμπλεκόμενες Μονάδες
- παρέχει συμβουλές, όπου ζητείται, για τα κατάλληλα τεχνικά και οργανωτικά μέτρα που πρέπει να εφαρμοστούν για να διασφαλιστεί η συμμόρφωση με τις αρχές της ιδιωτικής
- παρέχει συμβουλές σχετικά με το περιεχόμενο των ειδοποιήσεων απορρήτου
- παρέχει συμβουλές σχετικά με τον κατάλληλο χειρισμό των αιτημάτων και/ή παραπόνων του GDPR
- κατόπιν αιτήματος, παρέχει συμβουλές σχετικά με την κατηγοριοποίηση των τρίτων, σύμφωνα με τον GDPR και οποιαδήποτε άλλη ισχύουσα νομοθεσία για την προστασία δεδομένων και τους σχετικούς όρους απορρήτου που πρέπει να υπογραφούν
- παρέχει συμβουλές στην Ομάδα Διαχείρισης Συμβάντων σχετικά με το εάν το περιστατικό πρέπει να αναφερθεί στην αρχή προστασίας δεδομένων
- παρέχει συμβουλές, όπου ζητηθεί, σχετικά με την εκτέλεση των αξιολογήσεων επιπτώσεων στην προστασία δεδομένων
- παρέχει συμβουλές όπου ζητούνται σχετικά με την τήρηση του Μητρώου Δραστηριότητας.

6. Σύστημα Εσωτερικού Ελέγχου

Αρχές Εσωτερικού Ελέγχου

Ο Όμιλος έχει δημιουργήσει ένα ισχυρό Σύστημα Εσωτερικού Ελέγχου που ευθυγραμμίζεται με τις διεθνείς βέλτιστες πρακτικές και χρησιμοποιεί την ορολογία COSO. Αυτό το σύστημα έχει σχεδιαστεί για να παρέχει εύλογη βεβαιότητα σχετικά με την επίτευξη των στόχων σε βασικές κατηγορίες:

- **Αποτελεσματικές και Αποδοτικές Λειτουργίες:** Οι εσωτερικοί έλεγχοι του Ομίλου διασφαλίζουν ότι οι λειτουργίες διεξάγονται αποτελεσματικά και αποδοτικά, προάγοντας την παραγωγικότητα και τη βέλτιστη χρήση των πόρων.
- **Αξιοπιστία και πληρότητα των οικονομικών πληροφοριών και πληροφοριών διοίκησης:** Υπάρχουν εσωτερικοί έλεγχοι για να διασφαλιστεί ότι οι οικονομικές πληροφορίες και οι πληροφορίες διοίκησης είναι αξιόπιστες, ακριβείς και πλήρεις. Αυτό βοηθά στη λήψη τεκμηριωμένων αποφάσεων και στη διατήρηση της διαφάνειας.
- **Συμμόρφωση με τους ισχύοντες νόμους και κανονισμούς:** Ο Όμιλος δίνει έμφαση στη συμμόρφωση με όλους τους σχετικούς νόμους, κανονισμούς και πρότυπα του κλάδου. Οι εσωτερικοί έλεγχοι έχουν σχεδιαστεί για να διασφαλίζουν τη συμμόρφωση με τις νομικές απαιτήσεις και να μετριάζουν τους ρυθμιστικούς κινδύνους.

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

- **Περιβάλλον Ελέγχου:** Το περιβάλλον ελέγχου χρησιμεύει ως βάση για όλα τα στοιχεία εσωτερικού ελέγχου. Περιλαμβάνει παράγοντες όπως η ακεραιότητα και οι ηθικές αξίες της διοίκησης, οι πολιτικές πρόσληψης και κατάρτισης, η οργανωτική δομή και η ανάθεση εξουσίας. Αυτά τα στοιχεία συμβάλλουν σε μια ισχυρή συνείδηση ελέγχου μεταξύ των εργαζομένων.
- **Διαχείριση Κινδύνων:** Ο Όμιλος αναγνωρίζει τη σημασία της διαχείρισης κινδύνων στις δραστηριότητές του. Εφαρμόζει μηχανισμούς για τον εντοπισμό, την αξιολόγηση και τη διαχείριση κινδύνων που ενδέχεται να επηρεάσουν την επίτευξη των στόχων. Το πλαίσιο διαχείρισης κινδύνων είναι δυναμικό και εξελίσσεται για την αντιμετώπιση νέων και αναδυόμενων κινδύνων.
- **Ελεγκτικοί Μηχανισμοί:** Οι ελεγκτικοί μηχανισμοί τεκμηριώνονται σε πολιτικές και διαδικασίες που διασφαλίζουν ασφαλείς λειτουργίες και ακριβή τήρηση αρχείων. Ο διαχωρισμός των καθηκόντων είναι ένα κρίσιμο οργανωτικό μέτρο για τη βελτίωση της αποτελεσματικότητας του ελέγχου, διασφαλίζοντας ότι οι βασικές λειτουργίες όπως η έγκριση, η συναλλαγή, η διοίκηση και ο έλεγχος διαχωρίζονται.
- **Πληροφόρηση και επικοινωνία:** Δημιουργούνται αποτελεσματικά κανάλια πληροφόρησης και επικοινωνίας για να διασφαλιστεί ότι οι σχετικές πληροφορίες εντοπίζονται, συλλέγονται και κοινοποιούνται έγκαιρα. Αυτό περιλαμβάνει εσωτερική επικοινωνία εντός του οργανισμού και εξωτερική επικοινωνία με ενδιαφερόμενα μέρη όπως ρυθμιστικές αρχές, μετόχους και πελάτες.
- **Παρακολούθηση:** Ο Όμιλος διενεργεί συνεχή παρακολούθηση των δραστηριοτήτων στο πλαίσιο των εργασιών του. Αυτό περιλαμβάνει τακτικές δραστηριότητες διαχείρισης και εποπτείας, εσωτερικούς ελέγχους και ανεξάρτητες αξιολογήσεις του συστήματος εσωτερικού ελέγχου. Οι ελλείψεις εσωτερικού ελέγχου αναφέρονται και κλιμακώνονται όπως απαιτείται, με σημαντικά ζητήματα να αναφέρονται στην ανώτατη διοίκηση, στην Επιτροπή Ελέγχου και στο Διοικητικό Συμβούλιο.

Επιπρόσθετα, η αποτελεσματικότητα του συστήματος εσωτερικού ελέγχου αξιολογείται ανεξάρτητα κάθε τρία χρόνια από ανεξάρτητη ελεγκτική εταιρεία, σύμφωνα με τις κανονιστικές απαιτήσεις. Η έκθεση αξιολόγησης αξιολογείται από αρμόδιους φορείς του Ομίλου και υποβάλλεται στις ρυθμιστικές αρχές για έλεγχο και αναγνώριση.

Χαρακτηριστικά των Συστημάτων Εσωτερικού Ελέγχου (ΣΕΕ)

Η HoldCo και η Eurobank έχουν θεσπίσει βασικά χαρακτηριστικά του Συστήματος Εσωτερικών Ελέγχων (ΣΕΕ), τα οποία είναι ενδεικτικά και όχι περιοριστικά. Αυτά τα χαρακτηριστικά περιλαμβάνουν:

- Κώδικας Δεοντολογίας: Υπάρχει καθορισμένος Κώδικας Δεοντολογίας μαζί με διαδικασίες για την παρακολούθηση της εφαρμογής του για να διασφαλιστεί η ηθική συμπεριφορά και η τήρηση των προτύπων.
 - Οργανόγραμμα: Υπάρχει εγκεκριμένο οργανόγραμμα, το οποίο απεικονίζει την ιεραρχία και τις λειτουργίες κάθε τομέα/τμήματος σαφώς καθορισμένες ώστε να διασφαλίζεται η αποτελεσματική διαχείριση.
 - Επιτροπή Ελέγχου: Η σύνθεση και η λειτουργία της Επιτροπής Ελέγχου περιγράφονται για την επίβλεψη των οικονομικών αναφορών και της συμμόρφωσης.
 - Στρατηγικός Σχεδιασμός: Παρέχεται περιγραφή των διαδικασιών στρατηγικού σχεδιασμού, συμπεριλαμβανομένης της ανάπτυξης, εφαρμογής και περιοδικής αξιολόγησης των στρατηγικών στόχων.
 - Σχέδια Δράσης: Καταρτίζονται μακροπρόθεσμα και βραχυπρόθεσμα σχέδια δράσης για σημαντικές δραστηριότητες, με περιοδικές αναφορές και εντοπισμό αποκλίσεων μαζί με αιτιολογήσεις.
 - Καταστατικό: Το καταστατικό είναι πλήρες και ενημερωμένο, αντικατοπτρίζοντας τους στόχους και τις λειτουργίες της οντότητας.
 - Διευθύνσεις και Τμήματα: Τα καθήκοντα των διευθύνσεων, των τμημάτων και οι περιγραφές θέσεων εργασίας καθορίζονται για να διασφαλίζεται η σαφήνεια στους ρόλους και τις αρμοδιότητες.
 - Πολιτικές και διαδικασίες: Οι πολιτικές και οι διαδικασίες για σημαντικές λειτουργίες τεκμηριώνονται, συμπεριλαμβανομένων των εσωτερικών ελέγχων για τη διαχείριση κινδύνου.
 - Διαδικασίες συμμόρφωσης: Καθιερώνονται διαδικασίες συμμόρφωσης με νομικά και κανονιστικά πλαίσια για τη διασφάλιση της συμμόρφωσης με τους νόμους και τους κανονισμούς.
 - Εκτίμηση και Διαχείριση Κινδύνων: Υπάρχουν διαδικασίες για την αξιολόγηση και τη διαχείριση κινδύνου για τον αποτελεσματικό εντοπισμό και τον μετριασμό των κινδύνων.
 - Ακεραιότητα χρηματοοικονομικών πληροφοριών: Οι διαδικασίες διασφαλίζουν την ακεραιότητα και την αξιοπιστία των οικονομικών πληροφοριών μέσω ακριβών αναφορών και ελέγχων.
- Αξιολόγηση της απόδοσης στελεχών: Περιγράφονται οι διαδικασίες για πρόσληψη, εκπαίδευση, ανάθεση, στόχευση και αξιολόγηση της απόδοσης των στελεχών.
- Ασφάλεια Συστημάτων Πληροφορικής: Καθιερώνονται διαδικασίες για την ασφάλεια, την επάρκεια και την αξιοπιστία των συστημάτων πληροφορικής για την προστασία των δεδομένων.

- Προστασία Προσωπικού και Περιουσιακών Στοιχείων: Εφαρμόζονται διαδικασίες για την προστασία του προσωπικού και των περιουσιακών στοιχείων, διασφαλίζοντας την ασφάλεια και την προστασία.
- Γραμμές Αναφοράς και Επικοινωνία: Οι γραμμές αναφοράς και τα κανάλια επικοινωνίας εντός και εκτός του οργανισμού περιγράφονται για αποτελεσματική ροή πληροφοριών.
- Παρακολούθηση και αξιολόγηση: Δημιουργούνται μηχανισμοί για την παρακολούθηση και την τακτική αξιολόγηση της αποτελεσματικότητας και της αποτελεσματικότητας των διαδικασιών.
- Ανεξάρτητη Αξιολόγηση: Υπάρχει μια διαδικασία περιοδικής αξιολόγησης της επάρκειας και της αποτελεσματικότητας της ΣΕΕ από ανεξάρτητο ελεγκτή για τη διασφάλιση της αντικειμενικότητας.
- Περιβαλλοντικές Πολιτικές: Οι πολιτικές για την περιβαλλοντική διαχείριση και άλλοι παράγοντες ESG καταγράφονται για την αντιμετώπιση της βιωσιμότητας και της κοινωνικής ευθύνης.

Αυτές οι πολιτικές και διαδικασίες αποτελούν μέρος της αξιολόγησης του συστήματος εταιρικής διακυβέρνησης και επανεξετάζονται και ενημερώνονται τακτικά ώστε να ευθυγραμμίζονται με τις βέλτιστες πρακτικές και τις κανονιστικές απαιτήσεις.

Αξιολόγηση των ΣΕΕ

Η Επιτροπή Ελέγχου της Τράπεζας σύμφωνα με την ΠΔΤΕ 2577/2006 και τον Κανονισμό Λειτουργίας της είναι υπεύθυνη για την ετήσια επανεξέταση και αξιολόγηση της επάρκειας του Συστήματος Εσωτερικού Ελέγχου (ΣΕΕ) τόσο της Τράπεζας όσο και των θυγατρικών της. Αυτή η αξιολόγηση βασίζεται σε δεδομένα και πληροφορίες που παρέχονται από την Ομάδα Εσωτερικού Ελέγχου (IAG) της Τράπεζας, σε πορίσματα και παρατηρήσεις εξωτερικών ελεγκτών, καθώς και σε σχόλια από τις εποπτικές αρχές. Η Επιτροπή Ελέγχου χρησιμοποιεί μηχανισμούς εποπτείας και αναφοράς που έχουν συσταθεί με τις Επιτροπές Ελέγχου των Θυγατρικών της Τράπεζας για να διασφαλίσει μια ολοκληρωμένη αξιολόγηση.

Ομοίως, η Επιτροπή Ελέγχου της HoldCo είναι επιφορτισμένη με την επανεξέταση και την αξιολόγηση της επάρκειας του Συστήματος Εσωτερικού Ελέγχου (ΣΕΕ) της ίδιας της HoldCo. Αυτή η αξιολόγηση διενεργείται με βάση σχετικά δεδομένα και πληροφορίες από τον Εσωτερικό Έλεγχο (ΕΕ) της HoldCo, πορίσματα και παρατηρήσεις από εξωτερικούς ελεγκτές και σχόλια από εποπτικές αρχές. Η Επιτροπή Ελέγχου διασφαλίζει μια ενδεδειγμένη αξιολόγηση του ΣΕΕ της HoldCo για την τήρηση των προτύπων διακυβέρνησης και συμμόρφωσης.

Ανεξάρτητη αξιολόγηση των ΣΕΕ της HoldCo και της Τράπεζας

Τον Μάρτιο του 2024, η Grant Thornton παρουσίασε το εύρος, τα ευρήματα και τη μεθοδολογία της Ανεξάρτητης τριετούς αξιολόγησης του Συστήματος Εσωτερικών Ελέγχων HoldCo/Bank (ΣΕΕ) στα μέλη της Επιτροπής Ελέγχου, σύμφωνα με την Πράξη Διοικητή της Τράπεζας της Ελλάδος 2577/9.3.2006.

Με βάση τις διαδικασίες που διεξήχθησαν και τα στοιχεία που συγκεντρώθηκαν, δεν υπήρχαν ενδείξεις ότι το ΣΕΕ, κατά τη στιγμή της αξιολόγησης, δεν συμμορφωνόταν σε όλες τις ουσιώδεις πτυχές με τις απαιτήσεις της Πράξης Διοικητή της ΤΤΕ.

Η Grant Thornton εντόπισε 21 παρατηρήσεις κατά την αξιολόγησή της, οι οποίες κατηγοριοποιήθηκαν ως 16 παρατηρήσεις χαμηλού κινδύνου και 5 παρατηρήσεις μεσαίου κινδύνου που σχετίζονται με θέματα πληροφορικής στην Eurobank Equities και 7 συστάσεις για βελτίωση. Η διοίκηση θα λάβει τις κατάλληλες ενέργειες ως απάντηση σε αυτές τις παρατηρήσεις.

7. Βιωσιμότητα

Προσέγγιση της βιωσιμότητας

Η Eurobank δίνει μεγαλύτερη σημασία στη βιωσιμότητα σε σχέση με το παρελθόν. Η προσέγγιση της Τράπεζας για τη βιωσιμότητα συνδέεται με το φιλόδοξο όραμά της να επαναπροσδιορίσει τις επιχειρήσεις και τις δραστηριότητές της σε ένα μετασχηματιστικό ταξίδι στην επόμενη δεκαετία προς ένα μέλλον με χαμηλότερο άνθρακα, ένα καινοτόμο ψηφιακό περιβάλλον που ενισχύει τις δυνατότητες των πελατών της, μία ποικιλόμορφη, χωρίς αποκλεισμούς και δίκαιη κοινωνία και ένα περιβάλλον διακυβέρνησης που οικοδομεί εμπιστοσύνη στην αγορά. Η φιλοδοξία της Τράπεζας για βιωσιμότητα εκφράζεται μέσω ποσοτικοποιημένων στόχων, όπως το λεπτομερές σχέδιο δράσης της για την ευθυγράμμιση των λειτουργιών, του χαρτοφυλακίου και των επενδύσεων της ώστε να γίνουν Καθαρό Μηδέν (Net Zero) έως το 2050.

Η Eurobank έχει εκφράσει την πτυχή της επιχείρησής σε θέματα που σχετίζονται με Περιβάλλον, Κοινωνία, Διακυβέρνηση (ESG) μέσα από το πρίσμα του Impact Generation. Η Στρατηγική Αειφορίας έχει καθοριστεί με μια ολιστική προσέγγιση σε δύο πυλώνες επιπτώσεων: το λειτουργικό αντίκτυπο που προκύπτει από τις δικές της δραστηριότητες και το χρηματοδοτούμενο αντίκτυπο που προκύπτει από τις δανειοδοτικές και επενδυτικές δραστηριότητες της Τράπεζας σε συγκεκριμένους τομείς και πελάτες. Αυτοί οι δύο πυλώνες επιπτώσεων στοχεύουν να συλλάβουν την ουσία της επιχειρηματικής επίδρασης της Τράπεζας στο κλίμα, την προστασία του φυσικού περιβάλλοντος, τη συμβολή της στην αντιμετώπιση των κοινωνικών προκλήσεων γενικότερα, την ευημερία των δικών της ανθρώπων, τη συμβολή της στην αύξηση της επιχειρηματικής ικανότητας στις αγορές όπου δραστηριοποιείται η Τράπεζα και τις εσωτερικές διαδικασίες που οικοδομούν και διασφαλίζουν την εμπιστοσύνη των μετόχων της.

Η Eurobank έχει σχεδιάσει, εγκρίνει και εφαρμόζει επί του παρόντος τη Στρατηγική Αειφορίας, συμπεριλαμβανομένων στόχων και δεσμεύσεων στους δύο βασικούς πυλώνες:

A. Στρατηγική Λειτουργικού Αντίκτυπου (Operational Impact Strategy)

Η Στρατηγική Λειτουργικού Αντίκτυπου θέτει στόχους και δεσμεύσεις για την αντιμετώπιση των επιπτώσεων που προκύπτουν από τις επιχειρησιακές δραστηριότητες και το αποτύπωμα της Τράπεζας και βασίζεται σε τρεις στρατηγικούς άξονες, καθένας από τους οποίους υποστηρίζεται από συγκεκριμένο στόχο, δεσμεύσεις και στόχους:

- Περιβαλλοντικές επιπτώσεις: Λειτουργικό καθαρό μηδέν, τραπεζική χωρίς χαρτιά, κυκλική οικονομία.
- Επιπτώσεις του εργοδότη: Ποικιλομορφία και ένταξη, κουλτούρα ευημερίας, καινοτόμο περιβάλλον.
- Κοινωνικός και επιχειρηματικός αντίκτυπος: Βιώσιμες προμήθειες, κοινωνικοοικονομικό αποτέλεσμα, διαφάνεια.

B. Στρατηγική Χρηματοδοτικού Αντίκτυπου (Financed Impact Strategy)

Η στρατηγική Χρηματοδοτικού Αντίκτυπου της Τράπεζας θέτει στόχους και δεσμεύσεις για την αντιμετώπιση των επιπτώσεων που προκύπτουν από τις δανειοδοτικές και επενδυτικές δραστηριότητες της Τράπεζας σε συγκεκριμένους τομείς και πελάτες και εστιάζει σε:

- Δέσμευση και ευαισθητοποίηση των πελατών για να προσαρμόσουν την επιχείρησή τους έτσι ώστε να αντιμετωπίσουν τις προκλήσεις της κλιματικής αλλαγής
- Δράσεις για την υποστήριξη των πελατών στις προσπάθειες μετάβασης τους προς ένα πιο φιλικό προς το ESG οικονομικό περιβάλλον
- Δυνατότητες και εργαλεία, όπως πλαίσια και προϊόντα για τη στήριξη της Βιώσιμης Χρηματοδότησης
- Η αξιολόγηση και διαχείριση των υλικών που σχετίζονται με το κλίμα.

Πολιτικές και Πλαίσια Βιωσιμότητας

Η Eurobank έχει αναλάβει δράση για την επικαιροποίηση του Πλαισίου Πολιτικής Αειφορίας της, για να σκιαγραφήσει την προσέγγιση για τήρηση των ισχυουσών κανονιστικών απαιτήσεων και εθελοντικών πρωτοβουλιών καθώς και υιοθετημένα πρότυπα και κατευθυντήριες γραμμές, επιτρέποντας έτσι μια σύγχρονη και συνεχώς επικαιροποιημένη προσέγγιση της Αειφορίας, σύμφωνα

με τις διεθνείς βέλτιστες πρακτικές. Το Πλαίσιο Πολιτικής Αειφορίας 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 Ανθρωπίνων Δικαιωμάτων, την Πολιτική Διαφορετικότητας, Ισότητας και Ένταξης καθώς και την Πολιτική κατά της Παρενόχλησης και της Βίας στο Χώρο Εργασίας. Προκειμένου να ενισχύσει περαιτέρω τις προσπάθειές της κατά της Παρενόχλησης και της Βίας στο Χώρο Εργασίας, η Τράπεζα έχει εισαγάγει ένα σχετικό επικεντρωμένο πρόγραμμα εκπαίδευσης σε όλους τους εργαζομένους. Αυτή η προσέγγιση περιγράφει 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 Eurobank έχει αναπτύξει και εφαρμόζει τρία κατευθυντήρια πλαίσια, τα οποία καθορίζουν την προσέγγιση και τα κριτήρια για την ταξινόμηση των χρηματοδοτικών και επενδυτικών της δραστηριοτήτων ως βιώσιμα:

- το Βιώσιμο Χρηματοοικονομικό Πλαίσιο (SFF), το οποίο υποστηρίζει τον εντοπισμό βιώσιμων/πράσινων ευκαιριών χρηματοδότησης (χρηματοδότηση της μετάβασης των πελατών της Τράπεζας),
- το Πλαίσιο για το Πράσινο Ομόλογο. Το Πλαίσιο, το οποίο έχει αναθεωρηθεί εξωτερικά από έναν καθιερωμένο πάροχο γνώμης, διευκολύνει τη χρηματοδότηση έργων που θα αποφέρουν περιβαλλοντικά οφέλη στην οικονομία και θα στηρίξουν την επιχειρηματική στρατηγική και το όραμα της Τράπεζας,
- το Βιώσιμο Επενδυτικό Πλαίσιο, το οποίο καθορίζει τα αντίστοιχα κριτήρια που χρησιμοποιούνται στην επενδυτική στρατηγική των τραπεζικών χαρτοφυλακίων της Τράπεζας, καθώς και τη διαδικασία επιλογής των επιλέξιμων βιώσιμων επενδύσεων.

Τα προαναφερθέντα πλαίσια επιτρέπουν στην Τράπεζα να επιδιώξει την οικονομική ανάπτυξη σύμφωνα με τα κριτήρια ESG.

Τα πλαίσια αυτά συμπληρώνονται από την υιοθετηθείσα Περιβαλλοντική Πολιτική, Πολιτική Ενεργειακής Διαχείρισης και Πολιτική Διαχείρισης Υδάτων, με στόχο την προστασία του περιβάλλοντος σε όλες τις πτυχές της λειτουργίας της. Σύμφωνα με αυτές τις πολιτικές, η Τράπεζα εφαρμόζει πιστοποιημένα συστήματα διαχείρισης, σύμφωνα με τα διεθνή πρότυπα, όπως Σύστημα Περιβαλλοντικής Διαχείρισης (ISO 14001, EMAS) και Σύστημα Διαχείρισης Ενέργειας (ISO 50001).

Σχέσεις με ενδιαφερόμενα μέρη

Αναπόσπαστο μέρος της προσέγγισης της Eurobank για την Αειφορία είναι η καλλιέργεια ισχυρών σχέσεων εμπιστοσύνης, συνεργασίας και αμοιβαίου οφέλους με όλους τους ενδιαφερόμενους φορείς που επηρεάζονται από τις δραστηριότητές της, άμεσα ή έμμεσα. Η Eurobank προωθεί την αμφίδρομη επικοινωνία και αναπτύσσει συνεχή διάλογο με τα ενδιαφερόμενα μέρη, ώστε να μπορεί να ανταποκρίνεται ενεργά στις προσδοκίες, τις ανησυχίες και τα ζητήματα που εγείρονται από όλους τους ενδιαφερόμενους φορείς. Μια πιο λεπτομερής παρουσίαση του πλαισίου συνεργασίας, των προσδοκιών και των μέσων επικοινωνίας και ανταπόκρισης για κάθε ομάδα ενδιαφερομένων περιλαμβάνεται στην Ετήσια Έκθεση 2021 – Business & Sustainability.

Η ανάλυση ουσιαστικότητας της Eurobank είναι η βασική διαδικασία που χρησιμοποιείται για τον καθορισμό της Ετήσιας Έκθεσης 2022 – Περιεχόμενα Επιχειρήσεων και Αειφορίας. Υιοθετώντας τη νέα μεθοδολογία GRI Standards (2021), η Eurobank εντόπισε, αξιολόγησε, ιεράρχησε και επικύρωσε τις θετικές και αρνητικές επιπτώσεις που δημιουργεί ή μπορεί να δημιουργήσει η Τράπεζα στο περιβάλλον, τους ανθρώπους και την οικονομία. Η ιεράρχηση των επιπτώσεων που εντοπίστηκαν συνέβαλε στον καθορισμό των θεμάτων ουσιαστικότητας της αειφόρου ανάπτυξης της Τράπεζας. Η μεθοδολογία πραγματοποιήθηκε σε 4 φάσεις, δηλαδή i. Κατανόηση του πλαισίου του οργανισμού, ii. Προσδιορισμός επιπτώσεων, iii. Εκτίμηση των επιπτώσεων, και iv. Προτεραιότητα και επικύρωση των επιπτώσεων. Ως προς το τελικό στάδιο της διαδικασίας ανάλυσης ουσιαστικότητας, δόθηκε

προτεραιότητα σε μια λίστα θεμάτων ως υλικό, η οποία αποτέλεσε τη βάση για τον προσδιορισμό των περιεχομένων της Ετήσιας Έκθεσης 2022 – Business & Sustainability, καθώς και για τις γνωστοποιήσεις σχετικών βασικών δεικτών απόδοσης. Περαιτέρω λεπτομέρειες σχετικά με την προαναφερθείσα διαδικασία και τα αποτελέσματά της ενσωματώνονται στον Ετήσιο Απολογισμό 2022 – Business & Sustainability.

Επιπλέον, στο πλαίσιο της στρατηγικής Financed Impact Strategy, προκειμένου να διευκολυνθεί η πράσινη μετάβαση των πελατών της, η Eurobank έχει αναπτύξει μια ειδική προσέγγιση για την αύξηση της δέσμευσης και της ευαισθητοποίησης των πελατών σχετικά με τους περιβαλλοντικούς κινδύνους.

Διακυβέρνηση

Η βιωσιμότητα στη Eurobank αναπτύσσεται σε μια δομή διακυβέρνησης ESG που καλύπτει τόσο τις κανονιστικές απαιτήσεις όσο και τις εθελοντικές δεσμεύσεις. Η εποπτεία του ΔΣ σε σχέση με τη Στρατηγική Αειφορίας αντιμετωπίζεται μέσω της συμπερίληψης θεμάτων ESG στην ημερήσια διάταξη των Συνεδριάσεων του Διοικητικού Συμβουλίου, σύμφωνα με τη διεθνή βέλτιστη πρακτική. Ο Όμιλος έχει ενημερώσει τη δομή διακυβέρνησής του εισάγοντας και καθορίζοντας τους ρόλους και τις αρμοδιότητες σε σχέση με τους κινδύνους ESG και που σχετίζονται με το κλίμα και περιβαλλοντικούς (CR&E), ενσωματώνοντας ρυθμιστικές κατευθυντήριες γραμμές και πρακτικές αγοράς που περιλαμβάνουν διάφορα βασικά ενδιαφερόμενα μέρη (π.χ. επιχειρηματικές λειτουργίες, μονάδες και επιτροπές). Η ενημερωμένη δομή διακυβέρνησης στοχεύει στην περαιτέρω ενίσχυση της αποτελεσματικής επίβλεψης θεμάτων ESG σε επίπεδο Διοίκησης / ΔΣ, στη στήριξη της ανάπτυξης της Στρατηγικής Αειφορίας και στην ενσωμάτωση των κινδύνων ESG και C&E. Σε αυτό το πλαίσιο, η Στρατηγική Διαχείριση Κινδύνων Ομίλου Σχεδιασμός Επιχειρήσεων και Κλιματικού Κινδύνου (GRMSPO&CR) έχει τη συνολική ευθύνη για την επίβλεψη, την παρακολούθηση και τη διαχείριση των κινδύνων CR&E. Συγκεκριμένα, η Μονάδα λειτουργεί ως το γραφείο έργου που είναι υπεύθυνο για την εφαρμογή του οδικού χάρτη για τους κινδύνους που σχετίζονται με το κλίμα και τους περιβαλλοντικούς κινδύνους («Πεδίο Προγράμματος»), με συντονιστικό και εποπτικό ρόλο σε όλες τις σχετικές ροές έργων ώστε να διασφαλίζεται η ευθυγράμμιση με την επιχειρηματική στρατηγική της Τράπεζας και τις ρυθμιστικές προσδοκίες των αρχών. Επιπλέον, το ΔΣ της HoldCo/Bank έχει ορίσει ένα εκτελεστικό μέλος ως υπεύθυνο μέλος του ΔΣ για κινδύνους που σχετίζονται με το κλίμα και το περιβάλλον, διασφαλίζοντας ότι τα σημαντικά ζητήματα ESG λαμβάνονται υπόψη στη διαδικασία λήψης αποφάσεων. Στο πλαίσιο των καθηκόντων του, το αρμόδιο μέλος ενημερώνει την Επιτροπή Κινδύνων του Διοικητικού Συμβουλίου (BRC) (σε ευθυγράμμιση με τους Όρους Αναφοράς της BRC) και το Διοικητικό Συμβούλιο της HoldCo και της Τράπεζας σχετικά με την κλιματική αλλαγή και τους σχετικούς με το περιβάλλον κινδύνους τουλάχιστον ανά εξαμηνιαία βάση.

Μια ειδική Επιτροπή Διαχείρισης ESG συμπληρώνει το μοντέλο διακυβέρνησης ESG και προεδρεύεται από 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 και διορίζει τα μέλη της, είναι να παρέχει στρατηγική κατεύθυνση για πρωτοβουλίες ESG, να αναθεωρεί τη Στρατηγική Αειφορίας πριν από την έγκριση, να ενσωματώνει τα στοιχεία της Στρατηγικής Αειφορίας στο επιχειρηματικό μοντέλο και τις λειτουργίες της Τράπεζας, να εγκρίνει τα επιλέξιμα περιουσιακά στοιχεία των πλαισίων πράσινων ομολόγων, να μετράει και να 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 επιδράσεις / Ουσιαστικά Θέματα που αναφέρονται στην Ετήσια Έκθεση - Business & Βιωσιμότητα, σύμφωνα με τις εποπτικές απαιτήσεις και τις εθελοντικές δεσμεύσεις.

Μια ειδική Μονάδα ESG είναι υπεύθυνη για το σχεδιασμό και την παρακολούθηση της εφαρμογής της Στρατηγικής Λειτουργικού Αντίκτυπου, την παρακολούθηση της απόδοσης της Επιχειρησιακής ESG και τον συντονισμό των λειτουργικών δραστηριοτήτων που συνδέονται με το ESG και ενισχύουν τον αντίκτυπο της Τράπεζας. Η Μονάδα αναφέρεται στον Αναπληρωτή Διευθύνοντα Σύμβουλο, COO του Ομίλου και Διεθνείς Δραστηριότητες και ενεργεί ως θεματοφύλακας των αρχών και της κουλτούρας του ESG και ως διαλειτουργικός συντονιστής προκειμένου να διασφαλιστεί η ευθυγράμμιση σε θέματα ESG. Ο Επικεφαλής του ESG ενεργεί ως γραμματέας της Επιτροπής Διαχείρισης ESG.

Περισσότερες λεπτομέρειες σχετικά με το μοντέλο διακυβέρνησης ESG της Τράπεζας ενσωματώνονται στην Ετήσια Έκθεση 2022 – Business & Sustainability

Αναφορά και Διαφάνεια

Η HoldCo/Bank εκδίδει την Ετήσια Έκθεσή της – Business & Sustainability με σκοπό την πλήρη ενημέρωση των ενδιαφερομένων της σχετικά με τις επιδόσεις της στους πυλώνες της αειφόρου ανάπτυξης (οικονομία, κοινωνία, περιβάλλον). Η δημοσίευση συντάσσεται σύμφωνα με τα πρότυπα Global Reporting Initiative (GRI) (2021), εφαρμόζοντας τις αρχές αναφοράς (ακρίβεια, ισορροπία, σαφήνεια, συγκρισιμότητα, πληρότητα, πλαίσιο βιωσιμότητας, επικαιρότητα, επαληθευσσιμότητα). Αυτή η προσέγγιση αναφοράς στοχεύει στην παροχή ολοκληρωμένης και διαφανούς πληροφόρησης στα ενδιαφερόμενα μέρη, σχετίζεται με την ανταπόκριση της Eurobank στις προσδοκίες και τα συμφέροντά τους και επενδύει στη συνεχή προώθηση του ανοιχτού διαλόγου μαζί τους. Μέσω της Έκθεσης, η Eurobank/HoldCo παρέχει πλήρη γνωστοποίηση των επιπτώσεων στη βιωσιμότητα, όπως περιβαλλοντικές επιδόσεις, ενέργεια και εκπομπές, κοινωνικές επιπτώσεις και εταιρική διακυβέρνηση, πληροφορίες σχετικά με τις πρωτοβουλίες της Τράπεζας, ενώ απευθύνεται σε όλα τα σημαντικά συμφέροντα των ενδιαφερομένων σε όλο το φάσμα της ESG. Η Ετήσια Έκθεση - Business & Sustainability είναι προσβάσιμη σε όλους τους ενδιαφερόμενους μέσω της εταιρικής ιστοσελίδας. Επιπλέον, εκτός από τα πλαίσια αναφοράς βιωσιμότητας του τομειακού συμπληρώματος GRI για τις Χρηματοοικονομικές Υπηρεσίες, έχουν ληφθεί υπόψη το Πρότυπο SASB Commercial Banks, καθώς και ο Οδηγός Αναφοράς ESG του Χρηματιστηρίου Αθηνών (ΧΑ) (2022). Αυτή η έκθεση ενσωματώνει επίσης τις 10 Αρχές του Οικουμενικού Συμφώνου των Ηνωμένων Εθνών (UNGC), καθώς και τις Αρχές Accountability AA1000 2018. 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 τη συμπερίληψη, την ουσιαστικότητα, την ανταπόκριση και τον αντίκτυπο, σύμφωνα με την Έκθεση Περιορισμένης Διασφάλισης του ανεξάρτητου ελεγκτή που γνωστοποιείται ως μέρος της Ετήσιας Έκθεσης – Business & Sustainability. 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 (KPI) και άλλες απαιτήσεις γνωστοποίησης που σχετίζονται με τις δεσπόζουσες χρηματοοικονομικές επιχειρήσεις της, όπως ορίζεται στο άρθρο 10 του άρθρου. 8 στην κατ' εξουσιοδότηση πράξη (Delegated Act). Επιπλέον, στο πλαίσιο των γνωστοποιήσεων του Πυλώνα III για τους κινδύνους ESG, η Holdco/Bank αποκαλύπτει πληροφορίες κινδύνου ESG σε εξαμηνιαία βάση. Επιπλέον, δημοσιεύτηκε η πρώτη Task Force για τις οικονομικές γνωστοποιήσεις που σχετίζονται με το κλίμα (TCFD) σχετικά με το κλίμα και την Έκθεση για τον Περιβαλλοντικό Κίνδυνο, καθώς και την πρώτη Έκθεση σχετικά με το Κλίμα και τον Περιβαλλοντικό Κίνδυνο. Επίσης, γνωστοποιήθηκαν οι χρηματοδοτούμενες εκπομπές αερίων του θερμοκηπίου της Τράπεζας για δάνεια, ομόλογα και θέσεις μετοχών, σύμφωνα με τη μεθοδολογία PCAF.

Επιπλέον, οι επιδόσεις της Τράπεζας σε θέματα περιβαλλοντικής και ενεργειακής διαχείρισης, 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 του περιβάλλοντος και της 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 για να τονίσει τη συνεχή βελτίωση των περιβαλλοντικών, κοινωνικών και διοικητικών επιδόσεων της, να αναβαθμίσει τις σχετικές γνωστοποιήσεις και να ενισχύσει περαιτέρω την εμπιστοσύνη των επενδυτών στις πρακτικές της.

8. Γενική Συνέλευση των μετόχων

Η Γενική Συνέλευση των Μετόχων (Γενική Συνέλευση), λειτουργεί ως το ανώτατο όργανο εντός της HoldCo/Τράπεζας και συγκαλείται από το αντίστοιχο Δ.Σ. για την αντιμετώπιση όλων των θεμάτων που αφορούν την οντότητα. Έχει αποκλειστική αρμοδιότητα για θέματα που αναφέρονται στο άρθρο 117 του εταιρικού νόμου 4548/2018, όπως τροποποιήσεις του Καταστατικού. Κάθε μέτοχος έχει δικαίωμα συμμετοχής και ψήφου στη Γενική Συνέλευση είτε αυτοπροσώπως είτε δια νόμιμων αντιπροσώπων τους, σύμφωνα με την εκάστοτε προβλεπόμενη στο νόμο διαδικασία.

Για να θεωρηθεί η Γενική Συνέλευση σε απαρτία και να είναι έγκυρη, οι παρόντες ή αντιπροσωπευόμενοι μέτοχοι πρέπει να αντιπροσωπεύουν συλλογικά τουλάχιστον το 20% (1/5) του καταβεβλημένου μετοχικού κεφαλαίου που σχετίζεται με μετοχές με δικαίωμα ψήφου. Οι αποφάσεις λαμβάνονται με απόλυτη πλειοψηφία και είναι δεσμευτικές τόσο για τους απόντες όσο και για τους διαφωνούντες μετόχους. Ωστόσο, για ορισμένες σημαντικές αποφάσεις, όπως αυτές που σχετίζονται με μεταβολές του μετοχικού κεφαλαίου ή συγχωνεύσεις, απαιτείται υψηλότερη απαρτία τουλάχιστον 50,00% (1/2) του καταβεβλημένου μετοχικού κεφαλαίου και οι αποφάσεις λαμβάνονται με πλειοψηφία δύο τρίτων (2/3).

Σύμφωνα με το άρθρο 119 του εταιρικού νόμου 4548/2018, η Γενική Συνέλευση συνέρχεται ετησίως το αργότερο τη δέκατη (10η) ημερολογιακή ημέρα του ένατου μήνα μετά τη λήξη της εταιρικής χρήσης, ενώ 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 επικυρώνονται από τον Πρόεδρο και τον Γραμματέα της Γενικής Συνέλευσης και ισχύουν τα δικαιώματα μειοψηφίας που αναφέρονται στον εταιρικό νόμο 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 αντιπροσώπευση

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 20 Ιουλίου 2023, από απόσταση, σε πραγματικό χρόνο μέσω τηλεδιάσκεψης, συμμετείχαν μέτοχοι που εκπροσωπούσαν 2,754,969,489 μετοχές επί 3.710.677.508 μετοχών, ήτοι ποσοστό 74.24% 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 27.06.2023 πρόσκληση, η Γενική Συνέλευση:

1. Ενέκρινε, με πλειοψηφία που υπερβαίνει το όριο του νόμου, τις Ετήσιες και Ενοποιημένες Χρηματοοικονομικές Καταστάσεις της χρήσης 2022 καθώς και τις σχετικές Εκθέσεις του Διοικητικού Συμβουλίου και των Ελεγκτών.
2. Ενέκρινε, με πλειοψηφία που υπερβαίνει το όριο του νόμου, τη συνολική διαχείριση για τη χρήση 2022 καθώς και την απαλλαγή των Ελεγκτών για τη χρήση 2022.
3. 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 2023 και
 - β) η σχετική αμοιβή της KPMG για τον έλεγχο των Ετήσιων και Ενοποιημένων Χρηματοοικονομικών Καταστάσεων της Εταιρείας για τη χρήση 2023 να ανέλθει σε €0,2 εκατ.
4. Ενέκρινε, με πλειοψηφία που υπερβαίνει το όριο του νόμου, την απόκτηση ιδίων μετοχών σύμφωνα με το άρθρο 49 του Ν. 4548/2018, και συγκεκριμένα την αγορά του συνόλου των μετοχών της Εταιρείας που κατέχει το Ταμείο Χρηματοπιστωτικής Σταθερότητας («Ταμείο»), με τους παρακάτω όρους:
 - (α) Ανώτατος αριθμός μετοχών προς απόκτηση:
Σύμφωνα με το άρθρο 49 του Ν.4548/2018 ο ανώτατος αριθμός μετοχών που δύναται να αποκτήσει η Εταιρεία αθροιζόμενος με τις μετοχές που ανήκουν εκάστοτε στην Εταιρεία δεν μπορεί να υπερβαίνει το 10% του καταβεβλημένου μετοχικού κεφαλαίου της Εταιρείας. Συγκεκριμένα, στην παρούσα συναλλαγή, ο αριθμός μετοχών προς αγορά θα είναι το σύνολο των μετοχών εκδόσεως της που κατέχει το Ταμείο, δηλαδή 52.080.673 μετοχές, που αντιστοιχούν σε ποσοστό περίπου 1,4% του μετοχικού της κεφαλαίου.
 - (β) Η διάρκεια για την οποία χορηγείται η έγκριση ορίζεται σε 6 μήνες από την ημέρα της Γενικής Συνέλευσης.
 - (γ) Η μέγιστη τιμή αγοράς ορίζεται στα €1,90 ανά μετοχή και η ελάχιστη τιμή αγοράς στα €1,10 ανά μετοχή.
 - (δ) Να εξουσιοδοτηθεί το Διοικητικό Συμβούλιο να καθορίσει τους ειδικότερους όρους και τις σχετικές λεπτομέρειες για την απόκτηση, λαμβάνοντας υπόψη και τις εποπτικές εγκρίσεις.
5. Ενέκρινε, με πλειοψηφία που υπερβαίνει το όριο του νόμου, την τροποποίηση της Πολιτικής Αποδοχών για τα μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου της Εταιρείας.
6. Ενέκρινε, με πλειοψηφία που υπερβαίνει το όριο του νόμου, τις αμοιβές που καταβλήθηκαν για τη χρήση 2022 καθώς και την προκαταβολή αμοιβών για τη χρήση 2023 στα μη εκτελεστικά μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου για την εκτέλεση των καθηκόντων τους ως μελών του Διοικητικού Συμβουλίου και ως μελών των Επιτροπών του Διοικητικού Συμβουλίου.
7. Ψήφισε θετικά επί της Έκθεσης Αποδοχών για τη χρήση 2022.
8. Ενέκρινε, με πλειοψηφία που υπερβαίνει το όριο του νόμου, σύμφωνα με τις προβλέψεις και με τη διαδικασία του άρθρου 86 του ν. 4261/2014, υψηλότερη από 100% μέγιστη αναλογία μεταξύ σταθερής και μεταβλητής συνιστώσας των αποδοχών για τον Διευθύνοντα Σύμβουλο, τους τρεις (3) Αναπληρωτές Διευθύνοντες Συμβούλους, τον Γενικό Διευθυντή Risk Management Ομίλου, τον Γενικό Διευθυντή Group Finance και τον Γενικό Διευθυντή Στρατηγικής Ομίλου.
9. Ενέκρινε, με πλειοψηφία που υπερβαίνει το όριο του νόμου, την τροποποίηση της Πολιτικής Καταλληλότητας Μελών του Διοικητικού Συμβουλίου.

10. Ενέκρινε, με πλειοψηφία που υπερβαίνει το όριο του νόμου, την εκλογή των κ.κ Burkhard Eckes και John Arthur Hollows ως νέων ανεξάρτητων μη εκτελεστικών μελών του Δ.Σ. της Εταιρείας.
Η θητεία των ανωτέρω νέων μελών λήγει ταυτόχρονα με τη θητεία των υπολοίπων μελών (του δεκαπενταμελούς πλέον) Διοικητικού Συμβουλίου και συγκεκριμένα στις 23.07.2024, παρατεινόμενη μέχρι τη λήξη της προθεσμίας εντός της οποίας θα συνέλθει η Τακτική Γενική Συνέλευση για το έτος 2024.
11. Ενέκρινε, με πλειοψηφία που υπερβαίνει το όριο του νόμου:
 - α) Η Επιτροπή Ελέγχου να λειτουργεί ως Επιτροπή του Διοικητικού Συμβουλίου («Δ.Σ.») αποτελούμενη από μέλη του Δ.Σ..
 - β) Η Επιτροπή Ελέγχου να απαρτίζεται από πέντε (5) μη εκτελεστικά μέλη του Δ.Σ. εκ των οποίων τουλάχιστον τα τέσσερα (4) να είναι ανεξάρτητα.
 - γ) Η θητεία των μελών της Επιτροπής Ελέγχου που θα οριστούν από το Δ.Σ. σύμφωνα με το άρθρο 44 παρ. 1γ του ν. 4449/2017, όπως ισχύει, θα συμπίπτει με τη θητεία τους ως μελών του Δ.Σ., δηλαδή θα λήξει στις 23.07.2024, παρατεινόμενη μέχρι τη λήξη της προθεσμίας εντός της οποίας θα συνέλθει η Τακτική Γενική Συνέλευση για το έτος 2024.
12. Ενέκρινε με πλειοψηφία που υπερβαίνει το όριο του νόμου την τροποποίηση του άρθρου 11 του Καταστατικού της Εταιρείας με επικαιροποίηση της παραγράφου 1, ώστε ο ορισμός και ανάκληση του αντιπροσώπου του μετόχου και η κοινοποίησή τους στην Εταιρεία να μπορούν να γίνονται και με ηλεκτρονικά μέσα και συγκεκριμένα μέσω ηλεκτρονικού ταχυδρομείου (email) στην ηλεκτρονική διεύθυνση που αναφέρεται στην Πρόσκληση της Γενικής Συνέλευσης ή/και με άλλα ηλεκτρονικά μέσα που αναφέρονται σε αυτήν.
13. Ενημερώθηκε για την Ετήσια Έκθεση Πεπραγμένων της Επιτροπής Ελέγχου για τη χρήση 2022.
14. Ενημερώθηκε για την Έκθεση Ανεξάρτητων Μη Εκτελεστικών Μελών του Διοικητικού Συμβουλίου.

Όλες οι πληροφορίες για τη Γενική Συνέλευση βρίσκονται στην ιστοσελίδα της Eurobank Holdings (<https://www.eurobankholdings.gr/el/enimerosi-ependuton/enimerosi-metoxon-eurobank-holdings/genikes-suneleuseis-pages/taktiki-geniki-suneleusi-ton-metoxon-20-07-23>).

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 στις 20 Ιουλίου 2023, 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 2022, τις Εκθέσεις του Διοικητικού Συμβουλίου και των Ελεγκτών και τη Διάθεση κερδών.
2. Ενέκρινε τη συνολική διαχείριση για τη χρήση 2022 και την απαλλαγή των Ελεγκτών για τη χρήση 2022.
3. Ενέκρινε την εκλογή της εταιρείας «KPMG Ορκωτοί Ελεγκτές Ανώνυμη Εταιρεία» (KPMG) για τη χρήση 2023.

4. Ενέκρινε τις αμοιβές για τη χρήση 2022 και προκαταβολή αμοιβών για τη χρήση 2023 για τα μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου.
5. Ενέκρινε σύμφωνα με τις διατάξεις και τη διαδικασία του άρθρου 86 του ν. 4261/2014, υψηλότερη από 100% μέγιστη αναλογία μεταξύ σταθερής και μεταβλητής συνιστώσας των αποδοχών για επτά (7) στελέχη.
6. Ενέκρινε την εκλογή των κ.κ. Burkhard Eckes και John Arthur Hollows ως νέων μελών του Δ.Σ. της Τράπεζας και τον ορισμό τους ως Ανεξάρτητων Μη Εκτελεστικών Μελών, με τη θητεία αυτών να λήγει ταυτόχρονα με τη θητεία των υπολοίπων μελών του (δεκαπενταμελούς πλέον) Δ.Σ. και συγκεκριμένα στις 23.07.2024, παρατεινόμενη μέχρι τη λήξη της προθεσμίας εντός της οποίας θα συνέλθει η Τακτική Γενική Συνέλευση για το έτος 2024.
7. Ενέκρινε την ανασύνθεση της Επιτροπής Ελέγχου.
8. Ενέκρινε την τροποποίηση του άρθρου 11 του Καταστατικού της Τράπεζας με σκοπό την επικαιροποίησή του.
9. Ενέκρινε την Ετήσια Έκθεση Πεπραγμένων της Επιτροπής Ελέγχου για τη χρήση 2022.

Έκτακτη Γενική Συνέλευση των Μετόχων

Στην Έκτακτη Γενική Συνέλευση των Μετόχων της Eurobank, που συνεδρίασε την 31 Ιουλίου 2023, 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 κάλυψης ομολογιών Ομολογιακού Δανείου εκδόσεως της Eurobank Holdings, για μερική χρηματοδότηση της επαναγοράς από το Ταμείο Χρηματοπιστωτικής Σταθερότητας 52.080.673 ονομαστικών μετοχών έκδοσης Eurobank Holdings.

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

Τα στοιχεία γ), δ), στ), η), θ) της παρ. 1 του άρθρου 10 της Οδηγίας 2004/25/EK του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, ενσωματώνονται στα στοιχεία γ), δ), ε), ζ), η) του άρθρου 4 παρ. 7 του ν. 3556/2007, και αναφέρονται στην Ετήσια Έκθεση Διαχείρισης του Διοικητικού Συμβουλίου", μέρος της οποίας είναι η παρούσα Δήλωση Εταιρικής Διακυβέρνησης.