

ΔΗΛΩΣΗ ΕΤΑΙΡΙΚΗΣ ΔΙΑΚΥΒΕΡΝΗΣΗΣ 2024

Πίνακας Περιεχομένων

1.	Εισαγωγή	3
2.	Υιοθέτηση του Ελληνικού Κώδικα Εταιρικής Διακυβέρνησης	3
3.	Εταιρική Διακυβέρνηση και Βασικές Πολιτικές	3
3.1	Εσωτερικός Κανονισμός Λειτουργίας	3
3.2	Πολιτική Καταλληλότητας των μελών του Διοικητικού Συμβουλίου	3
3.3	Σχεδιασμός Διαδοχής Διευθύνοντος Συμβούλου (CEO)	5
3.4	Πολιτική Αξιολόγησης του Διοικητικού Συμβουλίου	6
3.5	Πολιτική Διαφοροποίησης του Διοικητικού Συμβουλίου	6
3.6	Πολιτική Αποδοχών	7
3.7	Πολιτική Συμμετοχής στο Διοικητικό Συμβούλιο και τις Επιτροπές του Διοικητικού Συμβουλίου	8
3.8	Πρόγραμμα Εισαγωγής και Συνεχούς Επαγγελματικής Κατάρτισης/Ανάπτυξης για τα μέλη του Δ.Σ.	8
3.9	Πολιτική Διακυβέρνησης Ομίλου	8
3.10	Πολιτική Συγκρούσεων Συμφερόντων	8
3.11	Άλλες Σημαντικές Πολιτικές	9
4.	Γενική Συνέλευση Μετόχων	9
4.1	Πληροφορίες για τις Γενικές Συνελεύσεις της Eurobank Holdings	10
4.1.1	Προϋποθέσεις για τη Συγκρότηση και Πρόσκληση των Γενικών Συνελεύσεων	10
4.1.2	Συμμετοχή και Αντιπροσώπηση	10
4.1.3	Τακτική Γενική Συνέλευση των Μετόχων	10
4.2	Πληροφορίες για τις Γενικές Συνελεύσεις της Eurobank	11
4.2.1	Τακτική Γενική Συνέλευση των Μετόχων	11
5.	Διοικητικό Συμβούλιο	12
5.1	Γενικά	12
5.2	Σύνθεση του Δ.Σ.	12
5.3	Βιογραφικά των Μελών και του Γραμματέα των Δ.Σ.	13
5.4	Επανεκλογή, Παύση και Ανεξαρτησία των Μελών του Διοικητικού Συμβουλίου	19
5.5	Διαχωρισμός αρμοδιοτήτων	20
5.5.1	Πρόεδρος	20
5.5.2	Διευθύνων Σύμβουλος	20
5.5.3	Εκτελεστικοί Σύμβουλοι	20
5.5.4	Μη Εκτελεστικοί Σύμβουλοι	21
5.6	Λειτουργία του Δ.Σ.	21
5.6.1	Συνεδριάσεις του Δ.Σ.	21
5.6.2	Παροχή πληροφοριών	21
5.6.3	Απαρτία στις συνεδριάσεις του Δ.Σ.	22
5.6.4	Αποφάσεις Δ.Σ και πρακτικά	22
5.6.5	Εταιρικός Γραμματέας	22
5.7	Συμμετοχή μελών Δ.Σ. στο Δ.Σ. και στις Επιτροπές Δ.Σ.	22
5.8	Θέσεις των μελών του Δ.Σ. σε διοικητικά συμβούλια άλλων εταιρειών	23
5.8.1	Θέσεις των μελών του Δ.Σ. σε διοικητικά συμβούλια άλλων εταιρειών(συμπεριλαμβανομένων των θέσεων εντός του Ομίλου Eurobank) την 31.12.2024	24
5.9	Ρόλος και Αρμοδιότητες του Δ.Σ.	25
5.10	Κύρια θέματα με τα οποία ασχολήθηκε το Δ.Σ. κατά το 2024	26
5.10.1	Eurobank Holdings	26
5.10.2	Τράπεζα	27
5.10.3	Ημέρα Στρατηγικής του Διοικητικού Συμβουλίου	30
5.11	Εκτίμηση συνολικής αποτελεσματικότητας του Δ.Σ. και των Επιτροπών του Δ.Σ.	30
5.11.1	Αξιολόγηση του Δ.Σ. και των Επιτροπών του Δ.Σ.	30
5.11.2	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.	31
5.11.3	Ατομικές Αξιολογήσεις	31
5.11.4	Αξιολόγηση Συλλογικής Καταλληλότητας	32
5.12	Προγράμματα Εισαγωγής και Συνεχούς Επαγγελματικής Κατάρτισης/Ανάπτυξης για τα μέλη του Δ.Σ.	33
6.	Επιτροπές Δ.Σ.	33
6.1	Διακυβέρνηση και Λειτουργία των Επιτροπών Δ.Σ.	33
6.1.1	Μέλη των Επιτροπών Δ.Σ.	33
6.1.2	Κανονισμοί Λειτουργίας Επιτροπών Δ.Σ.	33
6.1.3	Συνεδριάσεις Επιτροπών Δ.Σ.	33
6.1.4	Απαρτία στις συνεδριάσεις Επιτροπών Δ.Σ.	34
6.1.5	Αποφάσεις των Επιτροπών Δ.Σ.	34
6.1.6	Γραμματέας Επιτροπών Δ.Σ. και τήρηση Πρακτικών	34
6.1.7	Αξιολόγηση των Επιτροπών Δ.Σ.	34
6.2	Επιτροπή Ελέγχου (ΕΕ)	34
6.2.1	Σύνθεση / Μέλη της ΕΕ	34
6.2.2	Συνεδριάσεις ΕΕ	35
6.2.3	Συμμετοχή στις συνεδριάσεις της ΕΕ	35

6.2.4	Αξιολόγηση απόδοσης ΕΕ.....	36
6.2.5	Δραστηριότητα της ΕΕ για το 2024	36
6.3	Επιτροπή Κινδύνων (ΕΚ)	39
6.3.1	Σύνθεση / Μέλη ΕΚ	40
6.3.2	Συνεδριάσεις ΕΚ	40
6.3.3	Συμμετοχή στις συνεδριάσεις της ΕΚ	40
6.3.4	Αξιολόγηση απόδοσης ΕΚ	41
6.3.5	Δραστηριότητα της ΕΚ για το 2024.....	41
6.4	Επιτροπή Αποδοχών (ΕΑ)	42
6.4.1	Σύνθεση / Μέλη ΕΑ	43
6.4.2	Συνεδριάσεις ΕΑ.....	43
6.4.3	Συμμετοχή στις συνεδριάσεις της ΕΚ	43
6.4.4	Αξιολόγηση απόδοσης ΕΑ.....	43
6.4.5	Δραστηριότητες ΕΑ για το 2024.....	44
6.5	Επιτροπή Υποψηφιοτήτων και Εταιρικής Διακυβέρνησης (ΕΥπ&ΕΔ)	45
6.5.1	Μέλη / Σύνθεση της ΕΥπ&ΕΔ	46
6.5.2	Συνεδριάσεις ΕΥπ&ΕΔ	46
6.5.3	Συμμετοχή στις Συνεδριάσεις ΕΥπ&ΕΔ.....	46
6.5.4	Αξιολόγηση Απόδοσης ΕΥπ&ΕΔ.....	47
6.5.5	Δραστηριότητα των ΕΥπ&ΕΔ για το 2024	47
6.5.6	Διαφοροποίηση του Διοικητικού Συμβουλίου	49
6.5.7	Διαφοροποίηση Ανώτερων Στελεχών	49
6.6	Επιτροπή Ψηφιακής Τεχνολογίας και Μετασχηματισμού	49
6.6.1	Σύνθεση / Προεδρία Επιτροπής Ψηφιακής Τεχνολογίας και Μετασχηματισμού.....	49
6.6.2	Συνεδριάσεις της Επιτροπής Ψηφιακής Τεχνολογίας και Μετασχηματισμού	50
6.6.3	Συμμετοχή στις Συνεδριάσεις της Επιτροπής Ψηφιακής Τεχνολογίας και Μετασχηματισμού.....	50
6.6.4	Αξιολόγηση Απόδοσης της Επιτροπής Ψηφιακής Τεχνολογίας και Μετασχηματισμού.....	50
6.6.5	Δραστηριότητα της Επιτροπής Ψηφιακής Τεχνολογίας και Μετασχηματισμού για το 2024	50
7.	Επιτροπές που συστήνει ο Διευθύνων Σύμβουλος (Επιτροπές Διοίκησης)	51
7.1	Πολιτική Επιτροπών Διοίκησης	51
7.2	Διοικητική Επιτροπή (ΔιοικΕ).....	51
7.2.1	Βιογραφικά μελών Διοικητικής Επιτροπής (εκτός των μελών Δ.Σ.)	51
7.3	Επιτροπή Στρατηγικού Σχεδιασμού (ΕΣΣ).....	55
7.4	Εκτελεστική Επιτροπή Διαχείρισης Κινδύνων (ΕΕΔΚ)	56
7.5	Επιτροπή Διαχείρισης Ενεργητικού – Παθητικού του Ομίλου (G-ALCO).....	56
7.6	Κεντρικές Επιτροπές Πιστοδοτήσεων - (ΚΕΠ)	59
7.6.1	Κεντρική Επιτροπή Πιστοδοτήσεων Ι (ΚΕΠ Ι)	59
7.6.2	Κεντρική Επιτροπή Πιστοδοτήσεων ΙΙ(ΚΕΠ ΙΙ)	60
7.7	Troubled Assets Committee (ΕΔΠΔ).....	60
7.8	Επιτροπή Προϊόντων & Υπηρεσιών (ΕΠ&Υ).....	61
7.9	Διοικητική Επιτροπή Βιωσιμότητας (ΔΕΒ).....	61
7.10	Επιτροπή Δεοντολογίας.....	61
8.	Ελεγκτικές Μονάδες	62
8.1	Εσωτερικός Έλεγχος	62
8.1.1	Eurobank Holdings.....	62
8.1.2	Eurobank.....	63
8.2	Διαχείριση Κινδύνου	63
8.2.1	Eurobank Holdings.....	63
8.2.2	Eurobank.....	64
8.3	Κανονιστική Συμμόρφωση	65
8.3.1	Eurobank Holdings.....	65
8.3.2	Eurobank.....	66
8.4	Προστασία Προσωπικών Δεδομένων	67
8.4.1	Eurobank Holdings.....	67
8.4.2	Eurobank.....	68
9.	Σύστημα Εσωτερικού Ελέγχου	68
9.1	Αρχές Εσωτερικού Ελέγχου.....	68
9.2	Χαρακτηριστικά των Συστημάτων Εσωτερικού Ελέγχου (ΣΕΕ).....	68
9.3	Αξιολόγηση του Συστήματος Εσωτερικού Ελέγχου	69
9.4	Ανεξάρτητη Αξιολόγηση του Συστήματος Εσωτερικού Ελέγχου	69
9.5	Σύστημα Εταιρικής Διακυβέρνησης σύμφωνα με το άρθρο 4 παρ. 1 του Ν. 4706/2020	70
10.	Βιωσιμότητα	70
10.1	Προσέγγιση Βιωσιμότητας	70
10.2	Πολιτικές και Πλαίσια Βιωσιμότητας.....	71
10.3	Σχέση με ενδιαφερόμενα μέρη και αξιολόγηση διπλής σημαντικότητας (double materiality assessment).....	71
10.4	Αναφορές και Διαφάνεια	72
11.	Άλλες πληροφορίες που απαιτούνται από την Οδηγία 2004/25/EU.....	73

1. Εισαγωγή

Σύμφωνα με το Άρθρο 152(1) και το Άρθρο 153(3) του Νόμου 4548/2018, τον Νόμο 4706/2020 και τον Ελληνικό Κώδικα Εταιρικής Διακυβέρνησης, η Έκθεση του Διοικητικού Συμβουλίου της Eurobank Ergasias Services and Holdings A.E. (η «Εταιρεία», η «Eurobank Holdings», η «Holdings» ή η «HoldCo») περιλαμβάνει τη Δήλωση Εταιρικής Διακυβέρνησης, η οποία καλύπτει τα ακόλουθα βασικά πεδία:

- Υιοθέτηση του Ελληνικού Κώδικα Εταιρικής Διακυβέρνησης
- Εταιρική Διακυβέρνηση και Βασικές Πολιτικές
- Γενική Συνέλευση Μετόχων
- Διοικητικό Συμβούλιο
- Επιτροπές Διοικητικού Συμβουλίου
- Επιτροπές συνιστώμενες από τον Διευθύνοντα Σύμβουλο
- Ελεγκτικές Μονάδες
- Σύστημα Εσωτερικού Ελέγχου
- Βιωσιμότητα
- Πρόσθετες Γνωστοποιήσεις που απαιτούνται από την Οδηγία 2004/25/EK

2. Υιοθέτηση του Ελληνικού Κώδικα Εταιρικής Διακυβέρνησης

Σύμφωνα με το Άρθρο 17 του Νόμου 4706/2020, το οποίο απαιτεί από τις εισηγμένες εταιρείες να υιοθετούν και να εφαρμόζουν κώδικα εταιρικής διακυβέρνησης εκδοθέντα από αναγνωρισμένο και αξιόπιστο φορέα, η Eurobank Holdings έχει υιοθετήσει και εφαρμόζει τον Ελληνικό Κώδικα Εταιρικής Διακυβέρνησης (ο «Κώδικας»).

Ο Κώδικας είναι διαθέσιμος στην ιστοσελίδα της Eurobank Holdings (<https://www.eurobankholdings.gr>).

Δεδομένου ότι ο Όμιλος Eurobank Holdings (ο «Όμιλος») αποτελείται κυρίως από την Eurobank A.E. («Eurobank» ή η «Τράπεζα») και τις θυγατρικές της (ο «Όμιλος Eurobank»), η παρούσα Δήλωση Εταιρικής Διακυβέρνησης περιγράφει τον τρόπο με τον οποίο οι αρχές του Κώδικα εφαρμόστηκαν τόσο στην Eurobank Holdings όσο και στην Eurobank κατά τη διάρκεια του 2024.

3. Εταιρική Διακυβέρνηση και Βασικές Πολιτικές

Το πλαίσιο εταιρικής διακυβέρνησης του Ομίλου, εναρμονισμένο με τις ισχύουσες νομικές και κανονιστικές απαιτήσεις καθώς και τις διεθνείς βέλτιστες πρακτικές, διασφαλίζει ότι η HoldCo, η Τράπεζα και οι θυγατρικές τους λειτουργούν με αξιοπιστία, υπευθυνότητα, δικαιοσύνη και διαφάνεια, διαφυλάσσοντας τα συμφέροντα των μετόχων τους και όλων των λοιπών ενδιαφερόμενων μερών.

Στο πλαίσιο αυτό, η HoldCo και η Τράπεζα έχουν θεσπίσει ένα ολοκληρωμένο σύνολο πολιτικών και διαδικασιών, οι οποίες αναθεωρούνται τακτικά και εγκρίνονται από το εκάστοτε Διοικητικό Συμβούλιο (Δ.Σ.) και/ή τις Επιτροπές του Δ.Σ., όπως απαιτείται. Οι βασικές πολιτικές που διέπουν τη HoldCo και την Τράπεζα παρατίθενται παρακάτω.

3.1 Εσωτερικός Κανονισμός Λειτουργίας

Ο Εσωτερικός Κανονισμός Λειτουργίας (ΕΚΛ) της Eurobank Holdings και της Eurobank έχει αναπτυχθεί σύμφωνα με τον Νόμο 4706/2020, προκειμένου να διασφαλιστεί η συμμόρφωση με τις κανονιστικές απαιτήσεις και τις πολιτικές εσωτερικής διακυβέρνησης. Ο ΕΚΛ καθορίζει το γενικό πλαίσιο βάσει του οποίου κάθε Εταιρεία διοικείται και ελέγχεται, αποτελώντας επίσημο αρχείο των βασικών αρχών εσωτερικού ελέγχου που ισχύουν.

Οι πολιτικές και οι έλεγχοι που περιλαμβάνονται στους ΕΚΛ της HoldCo και της Τράπεζας έχουν σχεδιαστεί για να ελαχιστοποιούν τον κίνδυνο σφαλμάτων ή οικονομικών απωλειών, να προστατεύουν τα συμφέροντα των μετόχων και των καταθετών και να διασφαλίζουν τη συνεχή συμμόρφωση με τις κανονιστικές απαιτήσεις.

Οι ΕΚΛ της HoldCo και της Τράπεζας παρέχουν μια συνοπτική επισκόπηση των πολιτικών ελέγχου, ενώ πιο λεπτομερείς διαδικασίες λειτουργίας τεκμηριώνονται σε επιμέρους εγχειρίδια και διαδικασίες που διατηρούνται από τις αντίστοιχες μονάδες. Οι θυγατρικές υποχρεούνται να θεσπίζουν τους δικούς τους ΕΚΛ και/ή εγχειρίδια διαδικασιών και να υιοθετούν τις πολιτικές του Ομίλου, όπου αυτό είναι εφαρμόσιμο. Οι αρχές που καθορίζονται στον ΕΚΛ ισχύουν για όλες τις μονάδες και τις θυγατρικές, εκτός εάν τοπικές συνθήκες ή κανονισμοί επιβάλλουν αποκλίσεις. Κάθε ΕΚΛ περιλαμβάνει ένα οργανόγραμμα σε υψηλό επίπεδο και μια συνοπτική περιγραφή των κύριων αρμοδιοτήτων των βασικών λειτουργιών ελέγχου εντός της HoldCo και της Eurobank. Τα εγχειρίδια αυτά συμπληρώνονται από τα εγχειρίδια διαδικασιών των επιμέρους μονάδων και θυγατρικών, τα οποία παρέχουν γραπτή περιγραφή των ανώτατων επιπέδων του Συστήματος Εσωτερικού Ελέγχου του Ομίλου.

3.2 Πολιτική Καταλληλότητας των μελών του Διοικητικού Συμβουλίου.

Η Πολιτική Καταλληλότητας για το Διοικητικό Συμβούλιο της HoldCo/Τράπεζας καθορίζει τις κατευθυντήριες γραμμές και τη διαδικασία για τον εντοπισμό, την επιλογή και την υποβολή υποψηφιοτήτων για το Διοικητικό Συμβούλιο. Διασφαλίζει ότι οι διορισμοί πραγματοποιούνται:

- (α) σε συμμόρφωση με τις νομικές και κανονιστικές απαιτήσεις,
- (β) με τη δέουσα προσοχή στις προσδοκίες των κύριων μετόχων και
- (γ) βάσει της ατομικής αξίας και ικανότητας, σύμφωνα με τις βέλτιστες πρακτικές.

Οι κύριοι στόχοι της παρούσας Πολιτικής είναι:

- Να καθορίσει τις γενικές αρχές που καθοδηγούν την Επιτροπή Υποψηφιοτήτων και Εταιρικής Διακυβέρνησης σε όλα τα στάδια της διαδικασίας υποβολής υποψηφιοτήτων,
- Να θεσπίσει συγκεκριμένα κριτήρια και απαιτήσεις για τους υποψηφίους του Διοικητικού Συμβουλίου,
- Να διασφαλίσει μια διαφανή, αποτελεσματική και κατάλληλη για τον σκοπό διαδικασία υποβολής υποψηφιοτήτων,
- Να διατηρήσει μια δομή Διοικητικού Συμβουλίου—συμπεριλαμβανομένου του σχεδιασμού διαδοχής—που πληροί υψηλά ηθικά πρότυπα, επιτυγχάνει τη βέλτιστη ισορροπία γνώσεων, δεξιοτήτων και εμπειρίας και ευθυγραμμίζεται με τις ισχύουσες κανονιστικές απαιτήσεις.

Κριτήρια Υποψηφιοτήτων

Το Διοικητικό Συμβούλιο, με την υποστήριξη της Επιτροπής Υποψηφιοτήτων και Εταιρικής Διακυβέρνησης, οφείλει να προτείνει υποψηφίους που πληρούν τα ακόλουθα κριτήρια:

1. Φήμη, Ειλικρίνεια, Ακεραιότητα και Εμπιστοσύνη

- Φήμη: Οι υποψήφιοι πρέπει να διαθέτουν ισχυρή φήμη και υψηλή κοινωνική εκτίμηση, επιδεικνύοντας καλή υπόληψη σύμφωνα με τα πρότυπα του εφαρμοστέου κανονιστικού πλαισίου για την ειλικρίνεια και την ακεραιότητα.
- Ειλικρίνεια, Ακεραιότητα και Εμπιστοσύνη: Οι υποψήφιοι πρέπει να ενσαρκώνουν τα υψηλότερα πρότυπα ηθικής, ειλικρίνειας, δικαιοσύνης και προσωπικής πειθαρχίας, όπως αποδεικνύεται από το επαγγελματικό τους ιστορικό, το προσωπικό τους παρελθόν και τις δημόσιες δεσμεύσεις τους.

2. Γνώση, Δεξιότητες, Εμπειρία (ΚΣΕ) και Γενική Καταλληλότητα

- Κατανόηση της HoldCo/Τράπεζας: Οι υποψήφιοι πρέπει να διαθέτουν επαρκή γνώση, δεξιότητες και εμπειρία (ΚΣΕ) για να αναπτύξουν μια πλήρη και ενημερωμένη κατανόηση της επιχείρησης, των δομών διακυβέρνησης, του κανονιστικού περιβάλλοντος, των αγορών, των ενδιαφερόμενων μερών και των κινδύνων που συνδέονται με τη HoldCo και τις θυγατρικές της.
- Βαθμός και Εμπειρία: Ο υποψήφιος πρέπει να έχει αρκετά χρόνια εμπειρίας σε αναγνωρισμένη ηγετική θέση στον τομέα ειδικότητάς του.
- Ανεξάρτητος Τρόπος Σκέψης και Ικανότητα Αντίκρουσης: Οι υποψήφιοι πρέπει να αποδεικνύουν την ικανότητα να σχηματίζουν και να εκφράζουν ανεξάρτητες κρίσεις για όλα τα θέματα που τίθενται ενώπιον του Διοικητικού Συμβουλίου, καθώς και την ειλικρίνεια να αμφισβητούν τη διοίκηση και τα άλλα μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου όταν είναι αναγκαίο.
- Συνεργατικότητα, Ομαδικότητα και Ηγεσία: Οι υποψήφιοι πρέπει να συμβάλλουν δημιουργικά και παραγωγικά στις συζητήσεις και τη λήψη αποφάσεων του Διοικητικού Συμβουλίου, με την ικανότητα να ηγούνται των συζητήσεων ως Πρόεδροι Επιτροπής, Αντιπρόεδροι ή Πρόεδροι του Διοικητικού Συμβουλίου.
- Πρόσθετα Κριτήρια για Εκτελεστικά Μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου: Οι υποψήφιοι για θέσεις Εκτελεστικού Μέλους πρέπει να έχουν αποδείξει ηγετικές ικανότητες μέσω τρεχουσών ή προηγούμενων εκτελεστικών ρόλων, καθώς και την απαραίτητη εξειδίκευση για να καθοδηγήσουν τη HoldCo/Τράπεζα στην επίτευξη των στρατηγικών της στόχων. Επίσης, πρέπει να είναι διατεθειμένοι να αναλάβουν πλήρη απασχόληση στην HoldCo/Τράπεζα.

3. Συγκρούσεις Συμφερόντων και Ανεξαρτησία Σκέψης

Η NomCo θα αξιολογήσει τα προσωπικά, επαγγελματικά, χρηματοοικονομικά και πολιτικά συμφέροντα των υποψηφίων για να διασφαλίσει ότι δεν υπάρχουν πραγματικές, δυνητικές ή αντιληπτές συγκρούσεις συμφερόντων που δεν μπορούν να προληφθούν, να μετριαστούν επαρκώς ή να διαχειριστούν σύμφωνα με τις πολιτικές της HoldCo/Τράπεζας. Οι υποψήφιοι πρέπει να είναι σε θέση να εκπροσωπούν τα συμφέροντα όλων των μετόχων, να εκπληρώνουν τις ευθύνες τους ως Μέλη και να λαμβάνουν ορθές, αντικειμενικές και ανεξάρτητες αποφάσεις.

Η Επιτροπή Υποψηφιοτήτων και Εταιρικής Διακυβέρνησης θα εξετάσει επίσης τα άμεσα και έμμεσα χρηματικά και μη χρηματικά συμφέροντα των υποψηφίων, συμπεριλαμβανομένων των σχέσεων ή της συμμετοχής τους σε άλλους οργανισμούς.

4. Δέσμευση χρόνου

Η Επιτροπή Υποψηφιοτήτων και Εταιρικής Διακυβέρνησης θα διασφαλίσει ότι όλοι οι υποψήφιοι μπορούν να αφιερώσουν τον απαιτούμενο χρόνο για να εκπληρώσουν αποτελεσματικά τις ευθύνες τους ως Μέλη. Αυτό περιλαμβάνει την ικανότητά τους να παρακολουθούν και να συμμετέχουν ενεργά και τακτικά στις συνεδριάσεις του Διοικητικού Συμβουλίου και των Επιτροπών.

5. Συλλογική Καταλληλότητα

Το Διοικητικό Συμβούλιο, ως σύνολο, πρέπει να έχει την ικανότητα να κατανοεί τις δραστηριότητες του ιδρύματος, να εκτιμά τους συνδεδεμένους κινδύνους και να λαμβάνει ενημερωμένες αποφάσεις που ευθυγραμμίζονται με το επιχειρηματικό μοντέλο, την ανοχή στον κίνδυνο, τη στρατηγική και τις αγορές δραστηριοποίησης του ιδρύματος.

Η σύνθεση του Διοικητικού Συμβουλίου πρέπει να αντανακλά τη γνώση, τις δεξιότητες και την εμπειρία που απαιτούνται για την εκπλήρωση των ευθυνών του. Το Διοικητικό Συμβούλιο πρέπει συλλογικά να διαθέτει εξειδίκευση στα εξής:

- Την κύρια δραστηριότητα του ιδρύματος και τους συνδεδεμένους κινδύνους του,
- Όλες τις σημαντικές δραστηριότητες της HoldCo/Τράπεζας,
- Τομείς εξειδίκευσης και χρηματοοικονομικές δεξιότητες, συμπεριλαμβανομένων των χρηματοοικονομικών και κεφαλαιαγορών, της φερεγγυότητας, του μοντελισμού κινδύνου και των κινδύνων περιβαλλοντικών, κοινωνικών και διακυβερνητικών (ESG),
- Χρηματοοικονομική λογιστική και αναφορά,
- Διαχείριση κινδύνων, συμμόρφωση (συμπεριλαμβανομένων των AML/CFT) και εσωτερικός έλεγχος,
- Πληροφοριακή και ψηφιακή τεχνολογία, συμπεριλαμβανομένων της κυβερνοασφάλειας,
- Τοπικές, περιφερειακές και παγκόσμιες αγορές, όπου εφαρμόζεται,
- Το νομικό και κανονιστικό πλαίσιο,
- Στρατηγικός σχεδιασμός και διοικητική εμπειρία,
- Εποπτεία των (διεθνών) ομίλων και των κινδύνων που σχετίζονται με τη διακυβέρνηση του ομίλου,
- Εταιρική διακυβέρνηση,
- Ζητήματα ESG και
- Αντιπροσώπευση φύλων, σύμφωνα με την Πολιτική Διαφοροποίησης του Διοικητικού Συμβουλίου.

Σχεδιασμός Διαδοχής

Στο πλαίσιο της εποπτείας της διαδικασίας υποβολής υποψηφιοτήτων, η Επιτροπή Υποψηφιοτήτων και Εταιρικής Διακυβέρνησης θα διασφαλίσει την εφαρμογή ενός δομημένου, σταδιακού σχεδιασμού διαδοχής για τη διατήρηση της συνέχειας και της θεσμικής γνώσης στο επίπεδο του Διοικητικού Συμβουλίου. Αυτό είναι ιδιαίτερα κρίσιμο για την αντιμετώπιση ξαφνικών ή απροσδόκτων απουσιών ή αποχωρήσεων μελών του Διοικητικού Συμβουλίου.

Για το σκοπό αυτό, η Επιτροπή Υποψηφιοτήτων και Εταιρικής Διακυβέρνησης θα:

- Παρακολουθεί τη διάρκεια θητείας των μελών του Διοικητικού Συμβουλίου και θα διασφαλίσει τη σταδιακή τοποθέτηση και συνταξιοδότηση όταν είναι εφικτό. Η επανεκλογή των υπάρχοντων μελών του Διοικητικού Συμβουλίου θα βασίζεται στην συνεχιζόμενη συμμόρφωσή τους με τα κριτήρια που καθορίζονται στην παρούσα Πολιτική.
- Διασφαλίσει την κατάλληλη κατανομή των σχετικών ΓΔΕ (Γνώση, Δεξιότητες, Εμπειρία) στο Διοικητικό Συμβούλιο, αποφεύγοντας την υπερβολική εξάρτηση από την εξειδίκευση μερικών μόνο Μελών.
- Αξιολογήσει εάν υπάρχει επαρκής αριθμός μελών του Διοικητικού Συμβουλίου ικανών να αναλάβουν ηγετικούς ρόλους, περιλαμβανομένων των θέσεων Προέδρου του Διοικητικού Συμβουλίου και των Επιτροπών.
- Αξιολογήσει περιοδικά τη διαθεσιμότητα κατάλληλων υποψηφίων για την κάλυψη των αναγκών του Διοικητικού Συμβουλίου όσον αφορά τον μελλοντικό σχεδιασμό διαδοχής.
- Λάβει υπόψη τα εξής:
 - α) τους στόχους και τις επιδιώξεις που καθορίζονται στην Πολιτική Διαφοροποίησης του Διοικητικού Συμβουλίου της HoldCo/Τράπεζας, και
 - β) τα αποτελέσματα των Αξιολογήσεων του Διοικητικού Συμβουλίου της HoldCo και της Τράπεζας, διασφαλίζοντας τις αναγκαίες αλλαγές στη σύνθεση ή τις δεξιότητες για την ενίσχυση της αποτελεσματικότητας και της συλλογικής καταλληλότητας.

Η Πολιτική Σχεδιασμού Διαδοχής του Διευθύνοντος Συμβούλου (CEO), η οποία συμπληρώνει την παρούσα Πολιτική, καθορίζει το πλαίσιο για το σχεδιασμό διαδοχής του CEO.

3.3 Σχεδιασμός Διαδοχής Διευθύνοντος Συμβούλου (CEO)

Η Πολιτική Σχεδιασμού Διαδοχής του Διευθύνοντος Συμβούλου (CEO) της HoldCo/Τράπεζας (η Πολιτική) διαδραματίζει κρίσιμο ρόλο στην εξασφάλιση μιας ομαλής μετάβασης ηγεσίας. Τα βασικά στοιχεία της Πολιτικής είναι τα εξής:

- Προσόντα για τη Θέση του CEO: Η Επιτροπή Υποψηφιοτήτων και Εταιρικής Διακυβέρνησης, σε συνεργασία με τον τρέχοντα CEO, καθορίζει τα απαιτούμενα προσόντα για τον ρόλο του CEO. Αυτό διασφαλίζει ότι ο διάδοχος διαθέτει τις αναγκαίες δεξιότητες, εμπειρία και ηγετικά χαρακτηριστικά για να καθοδηγήσει αποτελεσματικά τον οργανισμό.
- Διαθέσιμος Κατάλογος Υποψηφίων: Η Επιτροπή Υποψηφιοτήτων και Εταιρικής Διακυβέρνησης διασφαλίζει ότι υπάρχει ένας ισχυρός κατάλογος υποψηφίων που πληρούν τις απαιτήσεις για τη θέση του CEO. Αυτό περιλαμβάνει την αξιολόγηση εσωτερικών υποψηφίων εντός του οργανισμού, ενώ εξετάζονται επίσης και εξωτερικοί υποψήφιοι όταν είναι κατάλληλο.

- Ετήσια Αξιολόγηση: Η Επιτροπή Υποψηφιοτήτων και Εταιρικής Διακυβέρνησης εξετάζει τα προσόντα και την ομάδα υποψηφίων τουλάχιστον επτά φορές, για να διασφαλίσει ότι η διαδικασία σχεδιασμού διαδοχής παραμένει ευθυγραμμισμένη με τις εξελισσόμενες ανάγκες του οργανισμού, τις κανονιστικές απαιτήσεις και τη στρατηγική κατεύθυνση.
- Διαδικασία Επιλογής: Η Επιτροπή Υποψηφιοτήτων και Εταιρικής Διακυβέρνησης ηγείται της διαδικασίας επιλογής του CEO, αξιολογώντας τους υποψηφίους με βάση τα προσόντα τους, τις ηγετικές τους ικανότητες, την εμπειρία τους και τη συνάφειά τους με τον πολιτισμό και τους στρατηγικούς στόχους του οργανισμού.
- Προσαρμοσμένο Πρόγραμμα Εισαγωγής: Αφού επιλεγεί νέος CEO, η Επιτροπή Υποψηφιοτήτων και Εταιρικής Διακυβέρνησης εγκρίνει ένα εξατομικευμένο πρόγραμμα εισαγωγής για να διασφαλίσει μια ομαλή μετάβαση. Αυτό το πρόγραμμα παρέχει στον νέο CEO τις αναγκαίες γνώσεις, πόρους και υποστήριξη για να πετύχει στο ρόλο του από την αρχή.

Συνολικά, η Πολιτική Σχεδιασμού Διαδοχής Διευθύνοντος Συμβούλου διασφαλίζει ότι ο οργανισμός είναι καλά προετοιμασμένος για τις μεταβάσεις ηγεσίας, διατηρώντας τη συνέχιση, τη σταθερότητα και την αποτελεσματικότητα στο υψηλότερο επίπεδο διοίκησης.

3.4 Πολιτική Αξιολόγησης του Διοικητικού Συμβουλίου

Η Πολιτική Αξιολόγησης του Διοικητικού Συμβουλίου και των Επιτροπών του Διοικητικού Συμβουλίου της Eurobank Holdings και της Eurobank καθορίζει τις αρχές, το πλαίσιο και τη διαδικασία για την ετήσια αξιολόγηση της αποτελεσματικότητας του Διοικητικού Συμβουλίου και των Επιτροπών του, τόσο στην HoldCo όσο και στην Τράπεζα. Η Πολιτική επιδιώκει να ευθυγραμμιστεί με τις καλύτερες ευρωπαϊκές τραπεζικές πρακτικές, ενώ συμμορφώνεται πλήρως με τις ελληνικές και ευρωπαϊκές νομικές και κανονιστικές απαιτήσεις.

Σύμφωνα με την Πολιτική αυτή, η Επιτροπή Υποψηφιοτήτων και Εταιρικής Διακυβέρνησης φέρει την συνολική ευθύνη για:

- Την αξιολόγηση της δομής, του μεγέθους, της σύνθεσης και της απόδοσης του Διοικητικού Συμβουλίου και των Επιτροπών του,
- Την πρόταση προς το Διοικητικό Συμβούλιο για οποιεσδήποτε απαραίτητες αλλαγές για την ενίσχυση της αποτελεσματικότητας,
- Την αξιολόγηση της συλλογικής καταλληλότητας του Διοικητικού Συμβουλίου ως σύνολο, καθώς και της καταλληλότητας και των συνεισφορών των μεμονωμένων μελών του Διοικητικού Συμβουλίου, και
- Την αναφορά των ευρημάτων και συστάσεων της προς το Διοικητικό Συμβούλιο, όπως απαιτείται.

3.5 Πολιτική Διαφοροποίησης του Διοικητικού Συμβουλίου

Η Πολιτική Διαφοροποίησης του Διοικητικού Συμβουλίου της HoldCo/Τράπεζας αντανακλά τη δέσμευση του οργανισμού για διαφοροποίηση, σε συμφωνία με τις διεθνείς βέλτιστες πρακτικές και τις εφαρμοστέες νομικές απαιτήσεις.

Σύμφωνα με την Πολιτική, η διαφοροποίηση στο Διοικητικό Συμβούλιο καλύπτει πολλαπλούς παράγοντες, όπως:

- Δεξιότητες και εξειδίκευση,
- Εκπαιδευτικό και επαγγελματικό υπόβαθρο,
- Γεωγραφική καταγωγή,
- Φύλο,
- Ηλικία, και
- Άλλα σχετικά χαρακτηριστικά που συμβάλλουν στη δημιουργία ενός καλά ισορροπημένου και αποτελεσματικού Διοικητικού Συμβουλίου.

Η Επιτροπή Υποψηφιοτήτων και Εταιρικής Διακυβέρνησης είναι υπεύθυνη για την ενσωμάτωση των παραμέτρων διαφοροποίησης κατά την αξιολόγηση της σύνθεσης και δομής του Διοικητικού Συμβουλίου.

Κατά την αξιολόγηση της συλλογικής καταλληλότητας του Διοικητικού Συμβουλίου, τα μέλη της Επιτροπής Υποψηφιοτήτων και Εταιρικής Διακυβέρνησης συζητούν και καθορίζουν μετρήσιμους στόχους για την ενίσχυση της διαφοροποίησης στο Διοικητικό Συμβούλιο. Αυτοί οι στόχοι καθοδηγούν τη διαδικασία (επαν)τοποθέτησης και σχεδιασμού διαδοχής των μεμονωμένων μελών του Διοικητικού Συμβουλίου, σύμφωνα με την Πολιτική Αξιολόγησης του Διοικητικού Συμβουλίου και των Επιτροπών του Διοικητικού Συμβουλίου.

Ένας βασικός στόχος που καθορίζεται στην Πολιτική είναι η διαφοροποίηση φύλου. Συγκεκριμένα, η Επιτροπή Υποψηφιοτήτων και Εταιρικής Διακυβέρνησης μέχρι σήμερα στόχευε σε τουλάχιστον 25% εκπροσώπηση του λιγότερο εκπροσωπούμενου φύλου στο Διοικητικό Συμβούλιο, υπολογιζόμενο με βάση το συνολικό μέγεθος του Διοικητικού Συμβουλίου, σύμφωνα με τις νομικές απαιτήσεις. Μετά την δημοσίευση του Νόμου 5178/2025, η πρόθεση είναι να υπάρξει πλήρης συμμόρφωση με τις διατάξεις του.

3.6 Πολιτική Αποδοχών

Η Eurobank Holdings έχει καθορίσει Πολιτική Αποδοχών για τα Μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου (Πολιτική Αποδοχών) σύμφωνα με τις απαιτήσεις του Νόμου 4548/2018 (ο Νόμος). Η τελευταία έκδοση της Πολιτικής εγκρίθηκε από τη Γενική Συνέλευση των Μετόχων στις 23 Ιουλίου 2024. Η Πολιτική έχει σχεδιαστεί ώστε να συμμορφώνεται με τις συγκεκριμένες διατάξεις των Άρθρων 110 και 111 του Νόμου.

Η Πολιτική Αποδοχών καθορίζει τις θεμελιώδεις αρχές και τη δομή που διέπουν τις αποδοχές των μελών του Διοικητικού Συμβουλίου. Ο κύριος στόχος της είναι να διασφαλίσει ότι οι αποδοχές είναι:

- Λογικές και ευθυγραμμισμένες με τα πρότυπα της αγοράς,
- Αμερόληπτες ως προς το φύλο, προωθώντας την ίση μεταχείριση, και
- Επαρκώς ανταγωνιστικές για να προσελκύσουν και να διατηρήσουν Μέλη με τις απαραίτητες δεξιότητες και εμπειρία για να υλοποιήσουν αποτελεσματικά τη στρατηγική της Eurobank Holdings.

Επιπλέον, η Πολιτική προστατεύει τα μακροπρόθεσμα συμφέροντα και τη βιωσιμότητα του οργανισμού αποθαρρύνοντας την υπερβολική ανάληψη κινδύνων. Αυτό επιτυγχάνεται μέσω συνεχούς παρακολούθησης των τάσεων της αγοράς και των βέλτιστων πρακτικών τόσο σε εθνικό όσο και σε διεθνές επίπεδο.

Η Πολιτική βασίζεται σε εξωτερικές και ανεξάρτητες αναλύσεις συγκριτικής αξιολόγησης των αποδοχών στον χρηματοπιστωτικό και τραπεζικό τομέα, τόσο στην Ελλάδα όσο και διεθνώς. Αυτή η συγκριτική αξιολόγηση διασφαλίζει ότι το πλαίσιο αποδοχών για τα μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου παραμένει ευθυγραμμισμένο με τις βέλτιστες πρακτικές του κλάδου.

Επιπλέον, η ανάπτυξη και εφαρμογή της Πολιτικής Αποδοχών χαρακτηρίζεται από:

- Αντικειμενικότητα και διαφάνεια σε όλη τη διαδικασία, και
- Ανεξάρτητη κρίση και διακριτική ευχέρεια από το Διοικητικό Συμβούλιο κατά την έγκριση ή σύσταση αποδοχών, διασφαλίζοντας τη συμφωνία με τις επιδόσεις τόσο του ατόμου όσο και της Εταιρείας.

Έκθεση Αποδοχών

Σε συμμόρφωση με το Άρθρο 112(3) του Νόμου 4548/2018, η Eurobank Holdings δημοσιεύει ετήσια Έκθεση Αποδοχών, η οποία αναλύει τις αποδοχές και τα οικονομικά οφέλη που χορηγούνται σε κάθε Εκτελεστικό και Μη Εκτελεστικό Μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου κατά τη διάρκεια του οικονομικού έτους.

Η Έκθεση Αποδοχών της Eurobank Holdings για το 2024 (<https://www.eurobankholdings.gr>) εγκρίθηκε από τη Γενική Συνέλευση των Μετόχων στις 23 Ιουλίου 2024. Η αναφορά παρέχει πλήρη και διαφανή ενημέρωση για τις αποδοχές του Διοικητικού Συμβουλίου, εξασφαλίζοντας αποτελεσματική επικοινωνία με τους μετόχους και τους ενδιαφερόμενους φορείς.

Δομή Αποδοχών

Μη Εκτελεστικά Μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου

- Μόνο Σταθερές Αποδοχές: Τα Μη Εκτελεστικά Μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου λαμβάνουν σταθερές αποδοχές, οι οποίες εγκρίνονται ετησίως από τη Γενική Συνέλευση των Μετόχων. Δεν είναι επιλέξιμα για μεταβλητές αποδοχές.
- Αποδοχές Διοικητικού Συμβουλίου: Η σταθερή αμοιβή τους αποτελείται από Αποδοχές Διοικητικού Συμβουλίου, οι οποίες καθορίζονται βάσει των ρόλων τους στο Διοικητικό Συμβούλιο και τις Επιτροπές, της αναμενόμενης συνεισφοράς τους και του επιπλέον χρόνου και προσπάθειας που απαιτούνται για τις ευθύνες τους.

Εκτελεστικά Μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου

- Συμβάσεις Εργασίας: Τα Εκτελεστικά Μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου εργάζονται στην Τράπεζα με μόνιμες, αορίστου χρόνου συμβάσεις. Οι συμβάσεις αυτές απαιτούν τρίμηνη προθεσμία σε περίπτωση παραίτησης.
- Δομή Αποδοχών:
 - Τα Εκτελεστικά Μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου λαμβάνουν αποδοχές βάσει των συμβάσεων εργασίας τους και δεν λαμβάνουν επιπλέον αμοιβή για τον ρόλο τους ως μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου.
 - Μεταβλητές Αποδοχές: Οποιοσδήποτε μεταβλητές αποδοχές απονέμονται ακολουθούν τις διατάξεις της Πολιτικής Αποδοχών της Τράπεζας και υπόκεινται σε έγκριση από τη Γενική Συνέλευση των Μετόχων.

Διακυβέρνηση Αποδοχών

Δεδομένης της ταυτότητας σύνθεσης των Διοικητικών Συμβουλίων της Eurobank Holdings και της Eurobank, καθώς και του γεγονότος ότι τα Μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου αμείβονται μόνο από την Τράπεζα, οποιαδήποτε αναφορά στις αποδοχές του Διοικητικού Συμβουλίου της Eurobank Holdings ισχύει και για τις αποδοχές τους ως Μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου της Τράπεζας.

Η δημοσιοποίηση των αποδοχών του Διοικητικού Συμβουλίου και της διοίκησης για το 2024 περιλαμβάνεται στη σχετική σημείωση των ενοποιημένων λογαριασμών της Eurobank Holdings. Για να εξασφαλιστεί η διαφάνεια της

αγοράς σχετικά με τις δομές αποδοχών και τους συναφείς κινδύνους, αυτή η πληροφορία είναι δημόσια διαθέσιμη στην ιστοσελίδα της Eurobank Holdings (www.eurobankholdings.gr).

3.7 Πολιτική Συμμετοχής στο Διοικητικό Συμβούλιο και τις Επιτροπές του Διοικητικού Συμβουλίου

Σε συμμόρφωση με την Πολιτική Συμμετοχής στο Διοικητικό Συμβούλιο και τις Επιτροπές του Διοικητικού Συμβουλίου της Eurobank Holdings και της Eurobank, τα μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου αναμένεται να συμμετέχουν σε όλες τις συνεδριάσεις του Διοικητικού Συμβουλίου και των Επιτροπών στις οποίες έχουν διοριστεί.

Ωστόσο, αναγνωρίζεται ότι, σε ορισμένες περιπτώσεις, τα μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου ενδέχεται να αδυνατούν να παραστούν σε συγκεκριμένες συνεδριάσεις λόγω συγκρουόμενων υποχρεώσεων ή απρόβλεπτων περιστάσεων. Για να εξασφαλιστεί η ενεργός συμμετοχή, κάθε μέλος πρέπει να διατηρεί ένα ελάχιστο ποσοστό συμμετοχής 85% καθ' όλη τη διάρκεια του ημερολογιακού έτους.

Τα μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου επιτρέπεται να απουσιάζουν έως και στο 15% των προγραμματισμένων συνεδριάσεων, μόνο αν παρέχουν έγκυρη δικαιολογία.

Επιπλέον, σύμφωνα με τον Νόμο 4706/2020, αν ένα μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου απουσιάσει αδικαιολόγητα από τουλάχιστον δύο συνεχόμενες συνεδριάσεις του Διοικητικού Συμβουλίου, θεωρείται ότι έχει παραιτηθεί. Αυτή η παραίτηση διαπιστώνεται επίσημα μέσω απόφασης του Διοικητικού Συμβουλίου, το οποίο στη συνέχεια ενεργοποιεί τη διαδικασία αντικατάστασης σύμφωνα με το εφαρμοστέο νομικό πλαίσιο.

3.8 Πρόγραμμα Εισαγωγής και Συνεχούς Επαγγελματικής Κατάρτισης/Ανάπτυξης για τα μέλη του Δ.Σ.

Όλα τα νέα μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου παρακολουθούν ένα ολοκληρωμένο Πρόγραμμα Κατάρτισης, το οποίο έχει σχεδιαστεί για να διασφαλίσει μια ομαλή και αποτελεσματική μετάβαση στους ρόλους τους. Ο στόχος του προγράμματος είναι:

1. Να επικοινωνήσει το όραμα και την εταιρική κουλτούρα της Eurobank Holdings και της Eurobank,
2. Να εισαγάγει τις πρακτικές και διαδικαστικές ευθύνες για την διευκόλυνση της ομαλής ένταξης,
3. Να επιταχύνει την παραγωγικότητα μειώνοντας τον χρόνο που απαιτείται για την εξοικείωση των νέων μελών με τους ρόλους τους,
4. Να εντάξει τα νέα μέλη ως αξιότιμα μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου,
5. Να προσφέρει μια πλήρη εικόνα της οργανωτικής δομής της HoldCo/Τράπεζας, και
6. Να προσφέρει μια ολοκληρωμένη κατανόηση της επιχείρησης, της στρατηγικής, της δυναμικής της αγοράς, των βασικών σχέσεων και της ηγετικής ομάδας της HoldCo/Τράπεζας.

Με την ανάλυση των καθηκόντων τους, τα νέα μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου λαμβάνουν επίσης ένα Εγχειρίδιο Υποχρεώσεων, το οποίο καθορίζει τις βασικές τους ευθύνες προς τις Εποπτικές Αρχές και την HoldCo/Τράπεζα. Το εγχειρίδιο περιλαμβάνει καθοδήγηση σχετικά με τις τοπικές ρυθμιστικές απαιτήσεις και τις διαδικασίες του Διοικητικού Συμβουλίου.

Επιπλέον, τα νέα μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου συμμετέχουν σε συναντήσεις και παρουσιάσεις με βασικά στελέχη για να αποκτήσουν μια συνολική εικόνα του οργανισμού.

Αναγνωρίζοντας τη σημασία της συνεχούς επαγγελματικής ανάπτυξης, η Eurobank Holdings και η Eurobank παρέχουν διαρκώς πόρους εκμάθησης για την υποστήριξη της ενίσχυσης των γνώσεων και δεξιοτήτων όλων των μελών του Διοικητικού Συμβουλίου.

3.9 Πολιτική Διακυβέρνησης Ομίλου

Σύμφωνα με το κανονιστικό πλαίσιο, η Πολιτική Διακυβέρνησης Ομίλου της Eurobank Holdings και της Eurobank καθορίζει γενικές αρχές διακυβέρνησης για τις εταιρείες του Ομίλου, θέτει κοινά πρότυπα διακυβέρνησης και ορίζει τις αρμοδιότητες, τις ευθύνες και τις προσδοκίες, διασφαλίζοντας ότι ο Όμιλος λειτουργεί ως μια ενιαία οντότητα με συνεκτική στρατηγική κατεύθυνση.

Η πολιτική ενσωματώνει την εσωτερική διακυβέρνηση διευκρινίζοντας τους διακριτούς ρόλους της μητρικής εταιρείας και των θυγατρικών της, ενώ επίσης θεσπίζει αρχές που σχετίζονται με τη σύνθεση του διοικητικού συμβουλίου, τους ρόλους και τις ευθύνες, την προεδρία, τις επιτροπές του διοικητικού συμβουλίου, τις διαδικασίες υποψηφιοτήτων, τη διαφοροποίηση του διοικητικού συμβουλίου, τον προγραμματισμό διαδοχής του CEO, τις αξιολογήσεις του διοικητικού συμβουλίου, την επαγγελματική ανάπτυξη, τις επιτροπές διοίκησης, τα εγχειρίδια διακυβέρνησης και τους κώδικες εταιρικής διακυβέρνησης.

Εναρμονίζοντας τις πρακτικές διακυβέρνησης σε όλο τον Όμιλο, η πολιτική προάγει την υπευθυνότητα, τη διαφάνεια και την αποτελεσματική λήψη αποφάσεων σε όλα τα επίπεδα.

3.10 Πολιτική Συγκρούσεων Συμφερόντων

Η Eurobank Holdings και η Eurobank έχουν εφαρμόσει Πολιτική Συγκρούσεων Συμφερόντων, η οποία έχει εγκριθεί από τα αντίστοιχα Διοικητικά Συμβούλια, προκειμένου να δημιουργήσουν ένα ολοκληρωμένο πλαίσιο για την αναγνώριση, πρόληψη και διαχείριση πραγματικών, δυνητικών ή αντιληπτών συγκρούσεων συμφερόντων που προκύπτουν από τις επιχειρηματικές δραστηριότητες του Ομίλου. Αυτή η πολιτική περιλαμβάνει ένα δομημένο

σύνολο πολιτικών, διαδικασιών, συστημάτων και ελέγχων για την τήρηση ηθικών προτύπων και την εξασφάλιση διαφανούς λήψης αποφάσεων.

Για την πρόληψη συγκρούσεων καθυκόντων, ο Όμιλος έχει εφαρμόσει διαδικαστικές διασφαλίσεις που:

- Διαχωρίζουν τις εκτελεστικές και μη εκτελεστικές αρμοδιότητες στο επίπεδο του Διοικητικού Συμβουλίου, εξασφαλίζοντας σαφή διάκριση μεταξύ του Προέδρου του Διοικητικού Συμβουλίου και των εκτελεστικών λειτουργιών του Διευθύνοντος Συμβούλου,
- Αποτρέπουν ασύμβατους ρόλους και συγκρούσεις συμφερόντων μεταξύ των μελών του Διοικητικού Συμβουλίου, της Διοίκησης και των στελεχών Διοίκησης,
- Μειώνουν την κακή χρήση εσωτερικών πληροφοριών ή εταιρικών περιουσιακών στοιχείων.

Τα μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου αναμένεται να:

- Συμμορφώνονται με υψηλά ηθικά πρότυπα και να τηρούν τις αρχές που καθορίζονται στην Πολιτική Συγκρούσεων Συμφερόντων,
- Ενεργούν ανεξάρτητα, λαμβάνοντας έγκυρες, αντικειμενικές και αμερόληπτες αποφάσεις,
- Δηλώνουν οποιοδήποτε προσωπικό συμφέρον που ενδέχεται να συγκρούεται με τα συμφέροντα της Eurobank Holdings ή του Ομίλου,
- Διατηρούν την εμπιστευτικότητα των μη δημοσιευμένων πληροφοριών και αποφεύγουν οποιαδήποτε ενέργεια που θα μπορούσε να συνιστά κατάχρηση αγοράς ή να δημιουργήσει σύγκρουση συμφερόντων.

Τα μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου πρέπει να δηλώνουν:

- Όλες τις εξωτερικές δραστηριότητες, τις θέσεις σε άλλα διοικητικά συμβούλια ή τις σχέσεις εκτός του Ομίλου,
- Οποιοσδήποτε νέες ή συνεχείς συνθήκες που θα μπορούσαν να επηρεάσουν την ανεξαρτησία τους ή να δημιουργήσουν σύγκρουση συμφερόντων.

Όλες οι πραγματικές ή δυνητικές συγκρούσεις συμφερόντων στο επίπεδο του Διοικητικού Συμβουλίου πρέπει να:

- Επικοινωνούνται, καταγράφονται και συζητούνται,
- Αποφασίζονται και διαχειρίζονται από τον Όμιλο,
- Ελαχιστοποιούνται μέσω συγκεκριμένων μέτρων για απρόβλεπτες συγκρούσεις, ενώ οι επίμονες συγκρούσεις διαχειρίζονται μέσω συνεχιζόμενης εποπτείας.

Τα μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου πρέπει να απέχουν από τη ψήφιση θεμάτων για τα οποία έχουν εντοπισμένη σύγκρουση συμφερόντων, διασφαλίζοντας τη διαφάνεια, την αμεροληψία και την αποτελεσματική διακυβέρνηση.

3.11 Άλλες Σημαντικές Πολιτικές

Εκτός από τις παραπάνω πολιτικές, η Eurobank Holdings και η Eurobank έχουν θεσπίσει, μεταξύ άλλων, τις ακόλουθες πολιτικές, οι οποίες αποτελούν αναπόσπαστο μέρος του πλαισίου εταιρικής διακυβέρνησής τους: τον Κώδικα Δεοντολογίας και Ηθικής, την Πολιτική κατά της Δωροδοκίας και Διαφθοράς και την Πολιτική για την Αναφορά Παράνομων ή Ανήθικων Συμπεριφορών ή Παραβιάσεων του Ευρωπαϊκού Δικαίου.

4. Γενική Συνέλευση Μετόχων

Η Γενική Συνέλευση Μετόχων (Γενική Συνέλευση) αποτελεί το ανώτατο όργανο της Eurobank Holdings και της Eurobank και συγκαλείται από τα αντίστοιχα Διοικητικά Συμβούλια για την αντιμετώπιση όλων των θεμάτων που αφορούν την οντότητα.

Έχει αποκλειστική αρμοδιότητα για θέματα που ορίζονται στο Άρθρο 117 του Νόμου 4548/2018 για τις Ανώνυμες Εταιρείες, συμπεριλαμβανομένων των τροποποιήσεων του Καταστατικού. Κάθε μέτοχος έχει το δικαίωμα να συμμετέχει και να ψηφίσει στη Γενική Συνέλευση, είτε αυτοπροσώπως είτε μέσω νόμιμου αντιπροσώπου, σύμφωνα με τις προβλεπόμενες νομικές διαδικασίες.

Για να υπάρχει απαρτία και η Γενική Συνέλευση να θεωρείται έγκυρη, οι μέτοχοι που είναι παρόντες ή αντιπροσωπεύονται πρέπει συλλογικά να κατέχουν τουλάχιστον το 20% (1/5) του καταβεβλημένου μετοχικού κεφαλαίου που συνδέεται με μετοχές που παρέχουν δικαίωμα ψήφου. Οι αποφάσεις λαμβάνονται με απόλυτη πλειοψηφία και είναι δεσμευτικές για τους απόντες και τους διαφωνούντες μετόχους. Ωστόσο, για σημαντικές αποφάσεις, όπως οι αλλαγές στο μετοχικό κεφάλαιο ή συγχωνεύσεις, απαιτείται υψηλότερη απαρτία τουλάχιστον 50% (1/2) του καταβεβλημένου μετοχικού κεφαλαίου και οι αποφάσεις πρέπει να εγκρίνονται με πλειοψηφία δύο τρίτων (2/3).

Σύμφωνα με το Άρθρο 119(1) του Νόμου 4548/2018, η Ετήσια Γενική Συνέλευση πρέπει να διεξάγεται το αργότερο μέχρι την 10η ημέρα του ενάτου (9ου) μήνα μετά τη λήξη της οικονομικής χρήσης. Επίσης, η Έκτακτη Γενική Συνέλευση μπορεί να συγκαλείται από το Διοικητικό Συμβούλιο όταν κρίνεται αναγκαίο ή απαιτείται από το νόμο.

Τα πρακτικά της Γενικής Συνέλευσης επικυρώνονται από τον Πρόεδρο και τον Γραμματέα της συνέλευσης, και ισχύουν τα δικαιώματα μειοψηφίας που προβλέπονται από τον Νόμο 4548/2018 για τις Ανώνυμες Εταιρείες.

4.1 Πληροφορίες για τις Γενικές Συνελεύσεις της Eurobank Holdings

4.1.1 Προϋποθέσεις για τη Συγκρότηση και Πρόσκληση των Γενικών Συνελεύσεων

Όλα τα πρόσωπα που είναι καταχωρημένα ως μέτοχοι κοινών μετοχών της Eurobank Holdings στο Σύστημα Άυλων Τίτλων (ΣΑΤ), το οποίο διαχειρίζεται το Ελληνικό Κεντρικό Αποθετήριο Αξιών Α.Ε., κατά την Ημερομηνία Καταγραφής—συγκεκριμένα, την έναρξη της πέμπτης ημέρας πριν από τη Γενική Συνέλευση—έχουν δικαίωμα να συμμετάσχουν και να ψηφίσουν στη Γενική Συνέλευση της HoldCo. Η Ημερομηνία Καταγραφής ισχύει επίσης για οποιαδήποτε Επαναληπτική Συνέλευση.

Οι μέτοχοι ενημερώνονται εκ των προτέρων για την ημερήσια διάταξη κάθε Γενικής Συνέλευσης και χρησιμοποιούνται νέες τεχνολογίες για να διευκολυνθεί η συμμετοχή τους. Τουλάχιστον 20 ημέρες πριν από τη Συνέλευση, οι μέτοχοι έχουν πρόσβαση σε όλες τις απαραίτητες πληροφορίες, σε πλήρη συμμόρφωση με την ελληνική νομοθεσία.

Η Πρόσκληση της Γενικής Συνέλευσης περιλαμβάνει:

- Την ημερομηνία, ώρα και τόπο της συνεδρίασης,
- Τα θέματα της ημερήσιας διάταξης,
- Τα δικαιώματα συμμετοχής και ψήφου, καθώς και τις σχετικές διαδικασίες,
- Τα δικαιώματα των μετόχων μειοψηφίας, και
- Τα σχετικά έγγραφα που διατίθενται στους μετόχους.

Όλες οι αποφάσεις και οι σχετικές πληροφορίες για κάθε Γενική Συνέλευση δημοσιεύονται στην ενότητα Ενημέρωση Επενδυτών στην ιστοσελίδα της Eurobank Holdings.

4.1.2 Συμμετοχή και Αντιπροσώπευση

Η Eurobank Holdings διευκολύνει τη συμμετοχή των μετόχων στις Γενικές Συνελεύσεις. Όλοι οι μέτοχοι έχουν το δικαίωμα να συμμετάσχουν αυτοπροσώπως ή να διορίσουν έναν αντιπρόσωπο, ο οποίος πρέπει να διοριστεί τουλάχιστον 48 ώρες πριν από την ημερομηνία της συνέλευσης.

Εάν οι ερωτήσεις των μετόχων σχετικά με τα θέματα της ημερήσιας διάταξης δεν απαντηθούν κατά τη διάρκεια της Γενικής Συνέλευσης, η Eurobank Holdings διαθέτει μια δομημένη διαδικασία για να παρέχει τις σχετικές απαντήσεις.

4.1.3 Τακτική Γενική Συνέλευση των Μετόχων

Η Τακτική Γενική Συνέλευση των μετόχων της Eurobank Holdings πραγματοποιήθηκε στις 23 Ιουλίου 2024, εξ αποστάσεως μέσω τηλεδιάσκεψης σε πραγματικό χρόνο. Στη συνέλευση συμμετείχαν μέτοχοι που εκπροσωπούσαν 2.849.603.397 μετοχές από συνολικό αριθμό 3.664.399.104 μετοχών (εκτός των 52.080.673 ιδίων μετοχών, σύμφωνα με το Άρθρο 50(1) του Νόμου 4548/2018), που αντιστοιχούν στο 77,76% του καταβεβλημένου μετοχικού κεφαλαίου με δικαίωμα ψήφου στα θέματα της ημερήσιας διάταξης.

Η Γενική Συνέλευση:

1. Ενέκρινε, με πλειοψηφία που υπερβαίνει το όριο του νόμου, τις Ετήσιες Ατομικές και Ενοποιημένες Οικονομικές Καταστάσεις για τη χρήση του 2023, μαζί με τις Εκθέσεις των Διοικητικών Συμβουλίων και των Ελεγκτών.
2. Ενέκρινε, με πλειοψηφία που υπερβαίνει το όριο του νόμου, τη διαχείριση για τη χρήση του 2023, καθώς και την απαλλαγή των Ελεγκτών για την ίδια περίοδο.
3. Ενέκρινε, με πλειοψηφία που υπερβαίνει το όριο του νόμου: (α) Την εκλογή της KPMG Certified Auditors S.A. (KPMG) ως τακτικού ελεγκτή για τις Ετήσιες και Ενοποιημένες Οικονομικές Καταστάσεις της Εταιρείας για τη χρήση 2024. (β) η σχετική αμοιβή της KPMG για τον έλεγχο του 2024 να ανέλθει σε 0,3 εκατ. ευρώ.
4. Ενέκρινε, με πλειοψηφία που υπερβαίνει το όριο του νόμου, τη διανομή μερίσματος στους μετόχους, ύψους 342 εκατ. ευρώ, από τον λογαριασμό «Ειδικών Αποθεματικών», και εξουσιοδότησε το Διοικητικό Συμβούλιο να προβεί σε όλες τις απαραίτητες ενέργειες για την υλοποίησή του.
5. Ενέκρινε, με πλειοψηφία που υπερβαίνει το όριο του νόμου, την τροποποίηση των Άρθρων 8 και 9 του Καταστατικού της Εταιρείας, επικαιροποιώντας την παράγραφο 1 του Άρθρου 8 και την παράγραφο 5 του Άρθρου 9.
6. Ενέκρινε, με πλειοψηφία που υπερβαίνει το όριο του νόμου: (α) Την προσθήκη νέου Άρθρου 11 στο Καταστατικό της Εταιρείας, επιτρέποντας την αμοιβή των μελών του Διοικητικού Συμβουλίου μέσω συμμετοχής στα κέρδη της αντίστοιχης οικονομικής χρήσης, σύμφωνα με το Άρθρο 109(2) του Νόμου 4548/2018. (β) Την αναρίθμηση των Άρθρων 11, 12, 13, 14 και 15 σε Άρθρα 12, 13, 14, 15 και 16, αντίστοιχα.
7. Ενέκρινε, με πλειοψηφία που υπερβαίνει το όριο του νόμου, τη διανομή ποσού 404.330 ευρώ σε ανώτατα διοικητικά στελέχη και εργαζομένους της Εταιρείας από τον λογαριασμό «Ειδικών Αποθεματικών».
8. Ενέκρινε, με πλειοψηφία που υπερβαίνει το όριο του νόμου: (i) Την ακύρωση 52.080.673 ιδίων μετοχών, σύμφωνα με το Άρθρο 49 του Νόμου 4548/2018. (ii) Τη μείωση του μετοχικού κεφαλαίου της Εταιρείας κατά 11.457.748,06 ευρώ, που αντιστοιχεί στην ονομαστική αξία των ακυρωμένων μετοχών (0,22 ευρώ ανά μετοχή). (iii) Την τροποποίηση του Άρθρου 5 του Καταστατικού της Εταιρείας για να αποτυπωθεί η μείωση του μετοχικού κεφαλαίου.

9. Ενέκρινε, με πλειοψηφία που υπερβαίνει το όριο του νόμου, σύμφωνα με το Άρθρο 86 του Νόμου 4261/2014, υψηλότερη από 100% αναλογία σταθερής και μεταβλητής αμοιβής για τον Διευθύνοντα Σύμβουλο, τους τρεις Αναπληρωτές Διευθύνοντες Συμβούλους, τον Γενικό Διευθυντή Risk Management Ομίλου, τον Γενικό Διευθυντή Group Finance, τον Γενικό Διευθυντή Στρατηγικής Ομίλου, τον Γενικό Διευθυντή Markets και τον Διευθύνοντα Σύμβουλο Eurobank Cyprus Ltd & Επικεφαλής International Activities & Group Private Banking.
10. Ενέκρινε, με πλειοψηφία που υπερβαίνει το όριο του νόμου, την τροποποίηση της Πολιτικής Αποδοχών των Μελών του Διοικητικού Συμβουλίου της Εταιρείας.
11. Ενέκρινε, με πλειοψηφία που υπερβαίνει το όριο του νόμου, τις αποδοχές που καταβλήθηκαν στα μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου για το 2023 για τα καθήκοντά τους ως μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου και της Επιτροπής, καθώς και τις αποδοχές που θα καταβληθούν για το 2024.
12. Ψήφισε θετικά στην Έκθεση Αποδοχών για το οικονομικό έτος 2023.
13. Ενέκρινε, με πλειοψηφία που υπερβαίνει το όριο του νόμου, την τροποποίηση της Πολιτικής Υποψηφιοτήτων των Μελών του Διοικητικού Συμβουλίου.
14. Ενέκρινε, με πλειοψηφία που υπερβαίνει το όριο του νόμου: (α) Την εκλογή των παρακάτω προσώπων ως μελών του Διοικητικού Συμβουλίου, με την θητεία τους να λήγει στις 23 Ιουλίου 2027, και να παρατείνεται μέχρι την ολοκλήρωση της Τακτικής Γενικής Συνέλευσης του 2027:
 - Κωνσταντίνος Βασιλείου
 - Αλίκη Γρηγοριάδη
 - Γεώργιος Ζανιάς
 - Σταύρος Ιωάννου
 - Φωκίων Καραβίας
 - Ευάγγελος Κωτσοβίνος
 - Ειρήνη Ρουβιθά Πάνου
 - Cinzia Basile
 - Burkhard Eckes
 - John Hollows
 - Rajeev Kakar
 - Bradley Paul Martin
 - Jawaid Mirza(β) Τον ορισμό των κ.κ. Αλίκης Γρηγοριάδη, Ευάγγελου Κωτσοβίνου, Ειρήνης Ρουβιθά Πάνου, Cinzia Basile, Burkhard Eckes, John Hollows, Rajeev Kakar και Jawaid Mirza και ως ανεξάρτητων μη εκτελεστικών μελών του Δ.Σ.
15. Ενέκρινε, με πλειοψηφία που υπερβαίνει το όριο του νόμου: (α) Η Επιτροπή Ελέγχου να λειτουργεί ως Επιτροπή του Διοικητικού Συμβουλίου, αποτελούμενη από μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου. (β) Η Επιτροπή Ελέγχου να αποτελείται από πέντε ανεξάρτητα μη εκτελεστικά μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου. (γ) Η θητεία των μελών της Επιτροπής Ελέγχου να συνάδει με τη θητεία τους ως μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου και να λήγει στις 23 Ιουλίου 2027, παρατείνοντάς την μέχρι την ολοκλήρωση της Τακτικής Γενικής Συνέλευσης του 2027.
16. Ενημερώθηκε για την Ετήσια Έκθεση Πεπραγμένων της Επιτροπής Ελέγχου για το οικονομικό έτος 2023.
17. Ενημερώθηκε για την Έκθεση των Ανεξάρτητων Μη Εκτελεστικών Μελών του Διοικητικού Συμβουλίου.

Όλες οι πληροφορίες σχετικά με την Τακτική Γενική Συνέλευση της Eurobank Holdings είναι διαθέσιμες στην ιστοσελίδα της Eurobank Holdings: Eurobank Holdings AGM 2024.

4.2 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 για τη σύγκληση γενικής συνέλευσης της Eurobank σε περίπτωση που στη συνέλευση παρίστανται ή εκπροσωπούνται μέτοχοι που εκπροσωπούν το σύνολο του κεφαλαίου αυτής και κανείς από αυτούς δεν έχει αντίρρηση για τη διεξαγωγή και λήψη της απόφασης.

Στο πλαίσιο αυτό πραγματοποιήθηκε η ακόλουθη Γενική Συνέλευση της Eurobank.

4.2.1 Τακτική Γενική Συνέλευση των Μετόχων

Η Τακτική Γενική Συνέλευση των μετόχων της Eurobank πραγματοποιήθηκε στις 23 Ιουλίου 2024, στην Αθήνα, στα Κεντρικά Γραφεία της Eurobank, οδός Σταδίου 12 & Ομήρου 2. Ο μοναδικός μέτοχος, η Eurobank Holdings, συμμετείχε εκπροσωπώντας 3.683.244.830 μετοχές, που αντιστοιχούν στο 100% του καταβεβλημένου μετοχικού κεφαλαίου με δικαίωμα ψήφου στα θέματα της ημερήσιας διάταξης.

Η Γενική Συνέλευση:

1. Ενέκρινε τις Ετήσιες Εταιρικές και Ενοποιημένες Οικονομικές Καταστάσεις για τη χρήση 2023, καθώς και τις Εκθέσεις των Διοικητικών Συμβούλων και των Ελεγκτών.
2. Ενέκρινε τη συνολική διαχείριση για τη χρήση 2023 και την απαλλαγή των Ελεγκτών για την ίδια περίοδο.
3. Διόρισε την KPMG Certified Auditors S.A. ως Ελεγκτές για τη χρήση 2024.
4. Ενέκρινε την τροποποίηση των Άρθρων 8 και 9 του Καταστατικού της Τράπεζας.

5. Ενέκρινε την προσθήκη νέου Άρθρου 11 στο Καταστατικό της Τράπεζας σχετικά με την αμοιβή των μελών του Διοικητικού Συμβουλίου και την αναρίθμηση των Άρθρων 11, 12, 13 και 14 αντίστοιχα.
6. Ενέκρινε τη διανομή καθαρών κερδών στα ανώτερα διοικητικά στελέχη και τους εργαζομένους της Τράπεζας.
7. Ενέκρινε, σύμφωνα με το Άρθρο 86 του Νόμου 4261/2014, ανώτατο επίπεδο αναλογίας μεταξύ σταθερών και μεταβλητών αποδοχών υψηλότερο του 100% για εννέα στελέχη.
8. Ενέκρινε τις αποδοχές για τη χρήση 2023 και την προκαταβολή αποδοχών των μελών του Διοικητικού Συμβουλίου για τη χρήση 2024.
9. Ενέκρινε την εκλογή νέου Διοικητικού Συμβουλίου λόγω λήξης της θτείας του υφιστάμενου Διοικητικού Συμβουλίου και τον διορισμό ανεξάρτητων μη εκτελεστικών μελών.
10. Καθόρισε το είδος και τη σύνθεση της Επιτροπής Ελέγχου.
11. Ενημερώθηκε για την Ετήσια Έκθεση Πεπραγμένων της Επιτροπής Ελέγχου για τη χρήση 2023.

5. Διοικητικό Συμβούλιο

5.1 Γενικά

Η HoldCo/Τράπεζα διοικούνται από τα αντίστοιχα Διοικητικά τους Συμβούλια (Διοικητικό Συμβούλιο ή Δ.Σ.), τα οποία φέρουν συλλογική ευθύνη για τη μακροπρόθεσμη επιτυχία τους. Τα Διοικητικά Συμβούλια ασκούν τα καθήκοντά τους σύμφωνα με την ελληνική νομοθεσία, τις διεθνείς βέλτιστες πρακτικές, τα Καταστατικά και τις νόμιμες αποφάσεις των Γενικών Συνελεύσεων των μετόχων.

Ο ρόλος του Διοικητικού Συμβουλίου είναι να παρέχει επιχειρηματική καθοδήγηση στον Όμιλο, μέσα σε ένα πλαίσιο συνετών και αποτελεσματικών ελέγχων που επιτρέπουν την αναγνώριση, αξιολόγηση και διαχείριση των κινδύνων. Καθορίζει τους στρατηγικούς στόχους του Ομίλου, διασφαλίζει τη διαθεσιμότητα των απαραίτητων οικονομικών και ανθρώπινων πόρων για την επίτευξή τους και αξιολογεί την απόδοση της διοίκησης. Επιπλέον, το Διοικητικό Συμβούλιο ορίζει τις αξίες και τα πρότυπα του Ομίλου, διασφαλίζοντας ότι οι ευθύνες του προς τους μετόχους και άλλα ενδιαφερόμενα μέρη αναγνωρίζονται και εκπληρώνονται.

Όλα τα Μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου οφείλουν να ενεργούν προς το βέλτιστο συμφέρον του Ομίλου, σε πλήρη συμμόρφωση με τις νομικές τους υποχρεώσεις.

5.2 Σύνθεση του Δ.Σ.

Τα μέλη του Δ.Σ. εκλέγονται από τις Γενικές Συνελεύσεις της HoldCo και της Τράπεζας, οι οποίες καθορίζουν τον ακριβή αριθμό των μελών του Δ.Σ. και τη διάρκεια της θτείας τους, εντός των ορίων που προβλέπονται στον Νόμο και το Καταστατικό της HoldCo και της Τράπεζας. Οι Γενικές Συνελεύσεις ορίζουν επίσης τα ανεξάρτητα μη εκτελεστικά μέλη.

Κατά τη διάρκεια του 2024:

- Τα Διοικητικά Συμβούλια της HoldCo και της Eurobank, με τις αποφάσεις τους στις 30 Μαΐου 2024 και 28 Ιουνίου 2024, ακολουθώντας τις σχετικές εισηγήσεις των Επιτροπών Υποψηφιοτήτων και Εταιρικής Διακυβέρνησης στις 28 Μαΐου 2024 και 26 Ιουνίου 2024, πρότειναν στις Τακτικές Γενικές Συνελεύσεις της 23ης Ιουλίου 2024 τον διορισμό του κ. Ευάγγελου Κωτσόβινου ως ανεξάρτητου μη εκτελεστικού συμβούλου στα Διοικητικά Συμβούλια.
- Μετά την ανακοίνωση του κ. Γεωργίου Χρυσικού (Μη Εκτελεστικού Μέλους, Αντιπροέδρου του προηγούμενου Διοικητικού Συμβουλίου) σχετικά με την απόφασή του να μην επιδιώξει την ανανέωση της θτείας του, εξετάστηκε η αναγκαιότητα του ρόλου του Αντιπροέδρου. Τα Διοικητικά Συμβούλια της HoldCo και της Eurobank, στις συνεδριάσεις τους στις 30 Μαΐου 2024 και 28 Ιουνίου 2024, ακολουθώντας τις εισηγήσεις των Επιτροπών Υποψηφιοτήτων και Εταιρικής Διακυβέρνησης στις 28 Μαΐου 2024 και 26 Ιουνίου 2024, αποφάσισαν την κατάργηση του ρόλου του Αντιπροέδρου στα Διοικητικά Συμβούλια και σε ορισμένες Επιτροπές (Επιτροπή Υποψηφιοτήτων και Εταιρικής Διακυβέρνησης, Επιτροπή Αποδοχών και Επιτροπή Ψηφιακής Τεχνολογίας και Μετασχηματισμού) με τη λήξη της θτείας του κ. Χρυσικού. Στο εξής, σε περίπτωση απουσίας ή κωλύματος του Προέδρου, τα καθήκοντά του θα αναλαμβάνει το παλαιότερο σε θτεία ανεξάρτητο μη εκτελεστικό μέλος που είναι παρόν στη συνεδρίαση.
- Λόγω της λήξης της θτείας των Διοικητικών Συμβουλίων, οι Τακτικές Γενικές Συνελεύσεις της HoldCo και της Eurobank στις 23 Ιουλίου 2024 διόρισαν τα νέα Διοικητικά Συμβούλια για τριετή θτεία, με λήξη στις Ετήσιες Γενικές Συνελεύσεις του 2027. Οι Τακτικές Γενικές Συνελεύσεις όρισαν επίσης τα ανεξάρτητα μη εκτελεστικά μέλη των Διοικητικών Συμβουλίων. Τα νέα Διοικητικά Συμβούλια, σύμφωνα με τις αποφάσεις των Διοικητικών Συμβουλίων της 30ης Μαΐου 2024 και της 28ης Ιουνίου 2024, καθώς και τις εισηγήσεις των Επιτροπών Υποψηφιοτήτων και Εταιρικής Διακυβέρνησης στις 28 Μαΐου 2024 και 26 Ιουνίου 2024, περιλάμβαναν την επανεκλογή δώδεκα (12) μελών του προηγούμενου Διοικητικού Συμβουλίου και την εκλογή ενός (1) νέου μέλους, του κ. Ευάγγελου Κωτσόβινου.
- Σύμφωνα με τις ανωτέρω αποφάσεις των Τακτικών Γενικών Συνελεύσεων και τις εισηγήσεις των Επιτροπών Υποψηφιοτήτων και Εταιρικής Διακυβέρνησης στις 28 Μαΐου 2024 και 26 Ιουνίου 2024, τα νέα Διοικητικά Συμβούλια, κατά τη συνεδριάσή τους στις 23 Ιουλίου 2024, αποφάσισαν τη συγκρότησή τους σε σώμα, τον διορισμό του Διευθύνοντος Συμβούλου (CEO) και των Αναπληρωτών Διευθύνοντων Συμβούλων (DCEOs), καθώς και τον χαρακτηρισμό των εκτελεστικών και μη εκτελεστικών μελών.

**EUROBANK ERGASIAS ΥΠΗΡΕΣΙΩΝ ΚΑΙ ΣΥΜΜΕΤΟΧΩΝ Α.Ε.
ΕΙΔΙΚΟ ΤΜΗΜΑ ΕΚΘΕΣΗΣ ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗΣ**

Για λόγους αποτελεσματικότητας, η σύνθεση του Διοικητικού Συμβουλίου της HoldCo είναι ίδια με αυτή του Διοικητικού Συμβουλίου της Eurobank.

Μετά τις ανωτέρω εξελίξεις, κατά την ημερομηνία έγκρισης της παρούσας Δήλωσης, τα τρέχοντα Διοικητικά Συμβούλια αποτελούνται από δεκατρία (13) μέλη, κατηγοριοποιούμενα ως εξής:

- Τρία (3) εκτελεστικά μέλη,
- Δύο (2) μη εκτελεστικά μέλη, και
- Οκτώ (8) ανεξάρτητα μη εκτελεστικά μέλη.

Όνομα	Θέση	Eurobank Holdings		Eurobank	
		Πρώτη εκλογή	Λήξη Θητείας	Πρώτη εκλογή	Λήξη Θητείας
Γεώργιος Π. Ζανιάς	Πρόεδρος, Μη Εκτελεστικός Σύμβουλος	Μαρ 2019	2027	Μαρ. 2020	2027
Φωκίων Χ. Καραβίας	Διευθύνων Σύμβουλος	Ιουν 2014	2027	Μαρ. 2020	2027
Σταύρος Ε. Ιωάννου	Αναπληρωτής Διευθύνων Σύμβουλος	Απρ. 2015	2027	Μαρ. 2020	2027
Κωνσταντίνος Β. Βασιλείου	Αναπληρωτής Διευθύνων Σύμβουλος	Ιουλ. 2018	2027	Μαρ. 2020	2027
Bradley Paul L. Martin	Μη Εκτελεστικός Σύμβουλος	Ιουν. 2014	2027	Μαρ. 2020	2027
Rajeev K. L. Kakar	Μη Εκτελεστικός, Ανεξάρτητος Σύμβουλος	Ιουλ.2018	2027	Μαρ. 2020	2027
Jawaid A. Mirza	Μη Εκτελεστικός, Ανεξάρτητος Σύμβουλος	Ιούν. 2016	2027	Μαρ. 2020	2027
Αλίκη Κ. Γρηγοριάδη	Μη Εκτελεστικός, Ανεξάρτητος Σύμβουλος	Απρ. 2020	2027	Απρ. 2020	2027
Ειρήνη Ρουβιθά Πάνου	Μη Εκτελεστικός, Ανεξάρτητος Σύμβουλος	Απρ. 2020	2027	Απρ. 2020	2027
Cinzia V. Basile	Μη Εκτελεστικός, Ανεξάρτητος Σύμβουλος	Δεκ. 2020	2027	Δεκ. 2020	2027
Burkhard Eckes	Μη Εκτελεστικός, Ανεξάρτητος Σύμβουλος	Ιουλ. 2023	2027	Ιουλ. 2023	2027
John Arthur Hollows	Μη Εκτελεστικός, Ανεξάρτητος Σύμβουλος	Ιουλ. 2023	2027	Ιουλ. 2023	2027
Ευάγγελος Κωτσοβίνος	Μη Εκτελεστικός, Ανεξάρτητος Σύμβουλος	Ιουλ. 2024	2027	Ιουλ. 2024	2027

5.3 Βιογραφικά των Μελών και του Γραμματέα των Δ.Σ.

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. Αυτό είναι σύμφωνο με την Πολιτική Καταλληλότητας των μελών του Δ.Σ., το επιχειρηματικό μοντέλο και τη στρατηγική της HoldCo/Τράπεζας.

Σημειώνεται επίσης ότι οι θέσεις που κατέχουν τα μέλη του Δ.Σ. της HoldCo και της Eurobank, σε διοικητικά συμβούλια άλλων εταιρειών, κατά την 31.12.2024, περιγράφονται στην «Θέσεις των μελών του Δ.Σ. σε διοικητικά συμβούλια άλλων εταιρειών».

Γεώργιος Ζανιάς - Πρόεδρος, Μη Εκτελεστικό Μέλος

- Συμμετοχή σε Επιτροπές του Διοικητικού Συμβουλίου: Μέλος της Επιτροπής Υποψηφιοτήτων και Εταιρικής Διακυβέρνησης
- Έτος γέννησης: 1955
- Εθνικότητα: Ελληνική
- Αριθμός μετοχών στην Eurobank Holdings: Καμία

Ο κ. Ζανιάς εντάχθηκε στην Eurobank ως Πρόεδρος του Διοικητικού Συμβουλίου το 2019. Είναι επίσης Ομότιμος Καθηγητής Οικονομικών στο Οικονομικό Πανεπιστήμιο Αθηνών και Μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου του ΙΟΒΕ. Στο παρελθόν, ο κ. Ζανιάς έχει διατελέσει Υπουργός Οικονομικών (2012), Πρόεδρος του Διοικητικού Συμβουλίου της Εθνικής Τράπεζας της Ελλάδος (2012-2015), Πρόεδρος της Ελληνικής Ένωσης Τραπεζών (2012-2015), Μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου της Ευρωπαϊκής Τραπεζικής Ομοσπονδίας (2012-2015), Μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου του Ελληνο-Αμερικανικού Εμπορικού Επιμελητηρίου (2019-2022), Πρόεδρος του Συμβουλίου Οικονομικών Εμπειρογνομόνων 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).

**EUROBANK ERGASIAS ΥΠΗΡΕΣΙΩΝ ΚΑΙ ΣΥΜΜΕΤΟΧΩΝ Α.Ε.
ΕΙΔΙΚΟ ΤΜΗΜΑ ΕΚΘΕΣΗΣ ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗΣ**

Επίσης, έχει διατελέσει Μέλος στα Διοικητικά Συμβούλια των Ελληνικών Χρηματιστηρίων (2000-2001), του Γραφείου Διαχείρισης Δημοσίου Χρέους (PDMA) (2009-2012), της Γενικής Τράπεζας (1997-1998), της CHIPITA Α.Ε. Επίσης: Μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου της Τράπεζας Εμπορίου και Ανάπτυξης του Ευξείνου Πόντου (2003-2004), Αναπληρωτής Διοικητής του Διοικητικού Συμβουλίου της Ευρωπαϊκής Τράπεζας Ανασυγκρότησης και Ανάπτυξης (2002-2004), Μέλος της Ευρωπαϊκής Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς (2001-2002), Μέλος της Επιτροπής Νομισματικής Πολιτικής της Τράπεζας της Ελλάδος (Μάιος – Ιούλιος 2012), Πρόεδρος του ΔΣ της Πειραιώς Real Estate Α.Ε. και Pícar SA (2017-2019), Αντιπρόεδρος του ΔΣ της ETBA ΒΙΠΕ (2018-2019).

Κατέχει Διδακτορικό από το Πανεπιστήμιο της Οξφόρδης, Μεταπτυχιακό (M.Sc.) από το Πανεπιστήμιο του Reading και Πτυχίο (B.Sc.) από το Οικονομικό Πανεπιστήμιο Αθηνών.

Φωκίων Καραβίας- Διευθύνων Σύμβουλος (CEO)

- Συμμετοχή σε Επιτροπές του Διοικητικού Συμβουλίου: Καμία
- Έτος γέννησης: 1964
- Εθνικότητα: Ελληνική
- Αριθμός μετοχών στην Eurobank Holdings: 775,878

Ο κ. Καραβίας εντάχθηκε στην Eurobank το 1997 και διετέλεσε, μεταξύ άλλων, Μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου της Eurobank Private Bank Luxembourg SA (2012-2022), Ανώτατος Γενικός Διευθυντής, Επικεφαλής του 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), καθώς και Επικεφαλής Διαπραγματεύσεως Παραγώγων και Προϊόντων Σταθερού Εισοδήματος (1997).

Στο παρελθόν, ο κ. Καραβίας κατείχε, επίσης, τις ακόλουθες σημαντικές θέσεις: Treasurer της Telesis Investment Bank (2000), Επικεφαλής προϊόντων σταθερού εισοδήματος και παραγώγων στην Ελλάδα της Citibank, Αθήνα (1994), καθώς και στέλεχος στη Διεύθυνση Διαχείρισης Κινδύνου Αγοράς της JPMorgan στη Νέα Υόρκη (1991).

Σήμερα, κατέχει τη θέση του Αντιπροέδρου του Διοικητικού Συμβουλίου της Ελληνικής Ένωσης Τραπεζών (ΕΕΤ), είναι Μέλος του Γενικού Συμβουλίου του Συνδέσμου Επιχειρήσεων και Βιομηχανιών (ΣΕΒ) και Επίτιμο Μέλος του Συνδέσμου Ελληνικών Τουριστικών Επιχειρήσεων (ΣΕΤΕ).

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.

Είναι κάτοχος διδακτορικού (PhD) στη Χημική Μηχανική από το Πανεπιστήμιο της Πενσυλβάνια στη Φιλαδέλφεια των ΗΠΑ, μεταπτυχιακού τίτλου (MA) στη Χημική Μηχανική από το ίδιο πανεπιστήμιο, καθώς και Διπλώματος Χημικού Μηχανικού από το Εθνικό Μετσόβιο Πολυτεχνείο. Έχει δημοσιεύσει άρθρα σχετικά με την ακαδημαϊκή του έρευνα.

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

- Συμμετοχή σε Επιτροπές του Διοικητικού Συμβουλίου: Επιτροπή Ψηφιακής Τεχνολογίας και Μετασχηματισμού – Μέλος
- Έτος γέννησης: 1961
 - Εθνικότητα: Ελληνική
- Αριθμός μετοχών στην Eurobank Holdings: 358,145

Ο κ. Ιωάννου κατέχει διάφορες θέσεις στον Όμιλο Eurobank ως Επικεφαλής Διεθνών Δραστηριοτήτων & Group Private Banking, Μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου της Eurobank Private Bank Luxembourg S.A. (από τον Οκτώβριο του 2024), Μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου της Eurobank Bulgaria AD (από τον Οκτώβριο του 2015), Αντιπρόεδρος της Eurobank Cyprus Ltd (από τον Νοέμβριο του 2022) και Πρόεδρος του Διοικητικού Συμβουλίου της BE-Business Exchanges SA (από τον Ιανουάριο του 2014). Έχει οριστεί ως το υπεύθυνο μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου της Eurobank Holdings και της Eurobank για τους κλιματικούς και περιβαλλοντικούς κινδύνους, καθώς και για τη λειτουργία των εξωτερικών αναθέσεων.

Είναι, επίσης, Μη Εκτελεστικό Μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου της Grivalia Management Company S.A. (από τον Σεπτέμβριο του 2019).

Κατέχει MA Banking and Finance από το University of Wales, Ηνωμένο Βασίλειο και Πτυχίο Διοίκησης Επιχειρήσεων από το Οικονομικό Πανεπιστήμιο Πειραιά.

Κώστας Βασιλείου-Αναπληρωτής Διευθύνων Σύμβουλος, Επικεφαλής Corporate & Investment Banking & Investment Banking

- Συμμετοχή σε Επιτροπές του Διοικητικού Συμβουλίου: Καμία
- Έτος γέννησης: 1972

**EUROBANK ERGASIAS ΥΠΗΡΕΣΙΩΝ ΚΑΙ ΣΥΜΜΕΤΟΧΩΝ Α.Ε.
ΕΙΔΙΚΟ ΤΜΗΜΑ ΕΚΘΕΣΗΣ ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗΣ**

- Εθνικότητα: Ελληνική
- Αριθμός μετοχών στην Eurobank Holdings: 356,617

Ο κ. Βασιλείου κατέχει διάφορες θέσεις στον Όμιλο Eurobank, ως Πρόεδρος του Διοικητικού Συμβουλίου της Eurobank Factors Μονοπρόσωπη Α.Ε. (από τον Δεκέμβριο του 2018) και Μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου της Eurobank Equities Μονοπρόσωπη Α.Ε. (από τον Μάρτιο του 2015). Επιπλέον, είναι Αντιπρόεδρος του Διοικητικού Συμβουλίου της Eurolife FFH Insurance Group Holdings Α.Ε. (από τον Ιανουάριο του 2021), της Eurolife FFH Life Insurance Α.Ε. (από τον Δεκέμβριο του 2020) και της Eurolife FFH General Insurance Α.Ε. (από τον Δεκέμβριο του 2020).

Στο παρελθόν, ο κ. Βασιλείου κατείχε τις ακόλουθες σημαντικές θέσεις: Country Manager για την Ελλάδα, την Κύπρο και τα Βαλκάνια στη Mitsubishi UFJ Financial Group, Λονδίνο (2000-2005) και Senior Relationship Manager στη Mitsubishi UFJ Financial Group, Λονδίνο (1998-2000).

Είναι κάτοχος MBA από το Πανεπιστήμιο της Βοστώνης, ΗΠΑ, και πτυχίου Διοίκησης Επιχειρήσεων από το Οικονομικό Πανεπιστήμιο Αθηνών.

Αλίκη Γρηγοριάδη- Ανεξάρτητος Μη Εκτελεστικός Σύμβουλος

- Συμμετοχή σε Επιτροπές του Διοικητικού Συμβουλίου: α) Επιτροπή Ελέγχου – Μέλος, β) Επιτροπή Αποδοχών – Μέλος, γ) Επιτροπή Ψηφιακής Τεχνολογίας και Μετασχηματισμού – Πρόεδρος
- Έτος γέννησης: 1968
- Εθνικότητα: Ελληνική
- Αριθμός μετοχών στην Eurobank Holdings: Καμία

Η κα. Γρηγοριάδη διατελεί, επίσης, Affiliate Partner – Management Consultant στην True North Partners LLP, Λονδίνο, Ηνωμένο Βασίλειο, καθώς και Μη Εκτελεστικό Μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου του Climate Governance Initiative Greece.

Στο παρελθόν, η κα. Γρηγοριάδη κατείχε τις ακόλουθες σημαντικές θέσεις: Μη Εκτελεστικό Μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου, Μέλος της Επιτροπής Ελέγχου, καθώς και της Επιτροπής Εταιρικής Διακυβέρνησης και Υποψηφιοτήτων στην Ελληνική Εταιρεία Συμμετοχών και Περιουσίας (ΕΕΣΥΠ) (Φεβρουάριος 2017 – Φεβρουάριος 2021), διάφορες διευθυντικές θέσεις ως Managing Director στην JPMorgan, Λονδίνο, Ηνωμένο Βασίλειο (Φεβρουάριος 2010 – Μάιος 2015), Μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου της IBOS (Απρίλιος 2010 – Αύγουστος 2014), διάφορες ανώτερες εκτελεστικές θέσεις ως Managing/Executive Director στην ABN Amro Bank, Άμστερνταμ, Ολλανδία & Λονδίνο, Ηνωμένο Βασίλειο (Νοέμβριος 2001 – Δεκέμβριος 2009), διάφορες ανώτερες εκτελεστικές θέσεις ως Senior Executive Director στη Citibank NA, Λονδίνο, Ηνωμένο Βασίλειο (Φεβρουάριος 1994 – Αύγουστος 2001), καθώς και Μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου του Clearing House Automated Payments System (CHAPS), Ηνωμένο Βασίλειο (Ιούνιος 1997 – Ιούλιος 2000).

Κατέχει MBA από το Manchester Business School, Ηνωμένο Βασίλειο (1991-1993), περιλαμβανομένου MBA προγράμματος ανταλλαγής φοιτητών από το E.J.Cox School of Management, Texas, ΗΠΑ – (1992), Πιστοποίηση Στελεχών για Blockchain for business από το University College London, Λονδίνο, Ηνωμένο Βασίλειο (2019), Πιστοποίηση Στελεχών για το ηλεκτρονικό εμπόριο από το Darden School of Business, Πανεπιστήμιο της Βιρτζίνια, ΗΠΑ (2000) και BSc in Business Administration από το American College, Αθήνα (1987-1990).

Rajeev Kakar-Ανεξάρτητος Μη Εκτελεστικός Σύμβουλος

- Συμμετοχή σε Επιτροπές του Διοικητικού Συμβουλίου: α) Επιτροπή Ελέγχου – Μέλος, β) Επιτροπή Κινδύνων – Πρόεδρος, γ) Επιτροπή Υποψηφιοτήτων και Εταιρικής Διακυβέρνησης - Μέλος
- Έτος γέννησης: 1963
- Εθνικότητα: Ινδική
- Αριθμός μετοχών στην Eurobank Holdings: Καμία

Ο κ. Kakar είναι ανώτερο στέλεχος διεθνούς τραπεζικής με 37 χρόνια εμπειρίας στις χρηματοοικονομικές υπηρεσίες και κατέχει, επίσης, θέσεις στο Διοικητικό Συμβούλιο διαφόρων χρηματοπιστωτικών ιδρυμάτων, μεταξύ των οποίων των Commercial International Bank (Αίγυπτος), Gulf International Bank Group (Μπαχρέιν), το Gulf International Bank (Σαουδική Αραβία), ενώ είναι και Μέλος του Global Advisory Board στο Booth School of Business του Πανεπιστημίου του Σικάγο.

Στο παρελθόν, ο κ. Kakar υπήρξε μέλος διοικητικών συμβουλίων σε διάφορα διεθνή χρηματοπιστωτικά ιδρύματα και τράπεζες, όπως: Μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου της Visa International CEEMEA (Ηνωμένο Βασίλειο, 2004-2006), Μέλος του Global Management Board της Fullerton Financial Holdings (Σιγκαπούρη, 2006-2018), Μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου της UTI AMC στην Ινδία (2019-2024), Πρόεδρος του Διοικητικού Συμβουλίου της Fullerton Securities & Wealth Advisors (Νέο Δελχί, Ινδία, 2008-2017), Μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου της Fullerton India Credit Company (Ινδία, 2009-2017), Μέλος του Board of Commissioners της Adira Dinamika Multi Finance Tbk, θυγατρικής της Bank Danamon (Ινδονησία, 2010-2013), κ.ά.

Κατά την περίοδο 2006-2018, ο κ. Kakar διετέλεσε Global Co-Founder της Fullerton Financial Holdings (Σιγκαπούρη), θυγατρικής εταιρείας της Temasek Holdings, Σιγκαπούρη. Στο πλαίσιο αυτού του ρόλου, υπηρέτησε

**EUROBANK ERGASIAS ΥΠΗΡΕΣΙΩΝ ΚΑΙ ΣΥΜΜΕΤΟΧΩΝ Α.Ε.
ΕΙΔΙΚΟ ΤΜΗΜΑ ΕΚΘΕΣΗΣ ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗΣ**

ταυτόχρονα ως Global CEO of Consumer Banking, Περιφερειακός Διευθύνων Σύμβουλος για την Κεντρική Ευρώπη, τη Μέση Ανατολή και την Αφρική, καθώς και ως Ιδρυτής, Διευθύνων Σύμβουλος και Managing Director της Dunia Finance (θυγατρικής της Fullerton στα ΗΑΕ).

Πριν το 2016, εργάστηκε στη Citibank για 20 χρόνια σε διάφορες χώρες, κατέχοντας ανώτερες διοικητικές θέσεις, με πιο πρόσφατη αυτή του Περιφερειακού Διευθύνοντος Συμβούλου & Division Executive για τη Citibank στην Τουρκία, τη Μέση Ανατολή και την Αφρική έως τον Ιανουάριο του 2006.

Ο κ. Kakar είναι κάτοχος MBA στη Χρηματοοικονομική και το Μάρκετινγκ από το Indian Institute of Management, Ahmedabad (Ινδία) και Πτυχίου Τεχνολογίας στη Μηχανολογία από το Indian Institute of Technology (Ινδία).

Bradley Paul Martin- Μν Εκτελεστικός Σύμβουλος

- Συμμετοχή σε Επιτροπές του Διοικητικού Συμβουλίου: Καμία
- Έτος γέννησης: 1959
- Εθνικότητα: Καναδική
- Αριθμός μετοχών στην Eurobank Holdings: 122,500

Στο παρελθόν, ο κ. Martin έχει διατελέσει: Αντιπρόεδρος της Fairfax Financial Holdings (1998-2024), Αντιπρόεδρος Στρατηγικών Επενδύσεων της Fairfax Financial Holdings (2012-2024), Μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου της Bank of Ireland (2013-2017), Chief Operating Officer (COO) της Fairfax Financial Holdings (2006-2012) και Εταίρος στη δικηγορική εταιρεία Torys LLP (πριν από το 1998).

Ο κ. Martin είναι, επίσης, Μν Εκτελεστικός Διευθυντής στην AGT Food and Ingredients Inc. και Μν Εκτελεστικός Διευθυντής στην Blue Ant Media Inc.

Είναι κάτοχος πτυχίου ΒΑ από το Πανεπιστήμιο Harvard, ΗΠΑ, και πτυχίου LLB από το Πανεπιστήμιο του Τορόντο, Καναδά.

Jawaid Mirza- Ανεξάρτητος Μν Εκτελεστικός Σύμβουλος

- Συμμετοχή σε Επιτροπές του Διοικητικού Συμβουλίου: α) Επιτροπή Ελέγχου – Αντιπρόεδρος, β) Επιτροπή Υποψηφιοτήτων και Εταιρικής Διακυβέρνησης – Μέλος, γ) Επιτροπή Αποδοχών – Μέλος
- Έτος γέννησης: 1958
- Εθνικότητα: Καναδική
- Αριθμός μετοχών στην Eurobank Holdings: Καμία

Ο κ. Mirza είναι ένθερμος υποστηρικτής και έμπειρος επαγγελματίας της διεθνούς εταιρικής διακυβέρνησης, φέρνοντας μαζί του περισσότερα από 35 χρόνια πολυσιχιδούς εμπειρίας και ένα ισχυρό ιστορικό σε όλους τους τομείς της χρηματοοικονομικής και διαχείρισης κινδύνων, της τεχνολογίας, των συγχωνεύσεων και εξαγορών, της αναδιάρθρωσης επιχειρήσεων και της διαχείρισης λειτουργιών.

Στο παρελθόν, ο κ. Mirza υπηρέτησε ως Lead Director στην Commercial International Bank of Egypt, καθώς και ως Ανεξάρτητο Μν Εκτελεστικό Μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου της South Africa Bank of Athens (Γιοχάνεσμπουργκ). Διετέλεσε, επίσης, Managing Director & CEO of Consumer Banking και Group COO στην Commercial Bank of Egypt (CIB).

Κατά τη διάρκεια της σταδιοδρομίας του, εργάστηκε σε παγκόσμια χρηματοπιστωτικά ιδρύματα όπως η Citibank και η ABN AMRO Bank Ltd, όπου κατείχε διάφορες ανώτερες θέσεις, μεταξύ των οποίων: CFO για την Ευρωπαϊκή Περιφέρεια, Managing Director και Chief Operating Officer για το Global Private Banking, Asset Management και τις αναδυόμενες αγορές, καθώς και Chief Financial Officer για την Ασία, συμπεριλαμβανομένων της Αυστραλίας/Νέας Ζηλανδίας και της Μέσης Ανατολής. Ο κ. Mirza ηγήθηκε, επίσης, πολλών ελέγχων δέουσας επιμέλειας για την εξαγορά τραπεζών στην Ευρώπη, την Ασία και τη Λατινική Αμερική. Επιπλέον, ήταν μέλος της ανώτατης εκτελεστικής ομάδας (Top Executive Group - TEG) της ABN AMRO Bank, καθώς και μέλος του Group Finance και του Group COO Board.

Ο κ. Mirza διατελεί, επίσης, Ανεξάρτητος Μν Εκτελεστικός Διευθυντής της AGT Food & Ingredients (Καναδάς), της IDRF (Καναδάς) και της Commercial International Bank (CIB) (Αίγυπτος).

Έχει παρακολουθήσει διάφορα προγράμματα διοίκησης επιχειρήσεων από κορυφαία εκπαιδευτικά ιδρύματα, όπως το Queens Business School, το Wharton Business School και το Stanford Graduate School of Business, ενώ είναι και μέλος του Institute of Corporate Directors, Καναδάς.

Ειρήνη Ρουβιθά Πάνου-Ανεξάρτητος Μν Εκτελεστικός Σύμβουλος

- Συμμετοχή σε Επιτροπές του Διοικητικού Συμβουλίου: α) Επιτροπή Υποψηφιοτήτων και Εταιρικής Διακυβέρνησης – Πρόεδρος, β) Επιτροπή Ελέγχου – Μέλος, γ) Επιτροπή Αποδοχών – Μέλος
- Έτος γέννησης: 1958
- Εθνικότητα: Κυπριακή
- Αριθμός μετοχών στην Eurobank Holdings: Καμία

Η κα Ρουβιθά Πάνου είναι μια διακεκριμένη διεθνής ηγέτιδα με περισσότερες από τρεις δεκαετίες διασυνοριακής εμπειρίας στον χρηματοοικονομικό τομέα, σε στρατηγική, διακυβέρνηση, ελεγκτικές διαδικασίες και οργανωτικό μετασχηματισμό. Έχει συμβάλει στην αειφόρο ανάπτυξη οργανισμών μέσω της ανάπτυξης και υλοποίησης στρατηγικών πρωτοβουλιών, της ηγεσίας σε εταιρικές αναδιάρθρωσεις, της ενίσχυσης πλαισίων εταιρικής διακυβέρνησης και της προώθησης της καινοτομίας. Παράλληλα, έχει συμβάλει καθοριστικά στην αναβάθμιση και ψηφιακή εξέλιξη βασικών υπηρεσιών στην Κύπρο, χώρα στρατηγικής σημασίας για τη Eurobank. Η επαγγελματική της πορεία εκτείνεται στην Κύπρο, το Ηνωμένο Βασίλειο, την Ελλάδα, τη Ρουμανία, την Αυστραλία και τις ΗΠΑ, αποδεικνύοντας ευρεία διεθνή εμπειρία στον τραπεζικό και χρηματοοικονομικό τομέα.

Στο παρελθόν, διετέλεσε Πρόεδρος του Διοικητικού Συμβουλίου της Cyta (του κορυφαίου ολοκληρωμένου παρόχου ηλεκτρονικών επικοινωνιών στην Κύπρο) για δύο συνεχόμενες θητείες (Ιούλιος 2016 – Ιούλιος 2021), Πρόεδρος της Διαχειριστικής Επιτροπής του Ταμείου Συντάξεων & Χορηγιών του προσωπικού της Cyta (Ιανουάριος 2019 – Ιούλιος 2021), Πρόεδρος του Διοικητικού Συμβουλίου της Τράπεζας Αναπτύξεως Κύπρου μετά την ιδιωτικοποίησή της (Σεπτέμβριος 2008 – Απρίλιος 2014) και Μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου της Ομοσπονδίας Εργοδοτών και Βιομηχάνων Κύπρου (Μάιος 2020 – Ιούλιος 2021). Επιπλέον, διετέλεσε Ανεξάρτητο Μη Εκτελεστικό Μέλος και Πρόεδρος/Μέλος Επιτροπών του Διοικητικού Συμβουλίου της Κυπριακής Εταιρείας Διαχείρισης Περιουσιακών Στοιχείων (ΚΕΔΙΠΕΣ) (Μάρτιος 2023 – Ιούνιος 2024), καθώς και θυγατρικών της Alpha Bank στη Ρουμανία, την Κύπρο και την Ελλάδα (Νοέμβριος 2014 – Απρίλιος 2020) και της εισηγμένης εταιρείας Τιμμεντοποιία Βασιλικού (Φεβρουάριος 2012 – Οκτώβριος 2014). Διετέλεσε Διευθύνουσα Σύμβουλος της Laiki Bank Hellas SA (Απρίλιος 2002 – Νοέμβριος 2006) και Γενική Διευθύντρια του Ομίλου της Λαϊκής Τράπεζας (συνεργαζόμενης με την HSBC) (Ιανουάριος 2000 – Νοέμβριος 2006), υπηρετώντας παράλληλα ως Μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου του Ομίλου και των θυγατρικών τραπεζών του στην Ελλάδα και την Αυστραλία. Την περίοδο Ιούνιος 1984 – Σεπτέμβριος 1991 εργάστηκε στη Βοστώνη των ΗΠΑ, κατέχοντας ανώτερες θέσεις στον τομέα της διοίκησης και των χρηματοοικονομικών υπηρεσιών.

Η κα Ρουβιθά Πάνου είναι επίσης ενεργό μέλος σε ακαδημαϊκούς και φιλανθρωπικούς οργανισμούς, υπηρετώντας ως Μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου του Stelios Philanthropic Foundation στο Ηνωμένο Βασίλειο, Μέλος της Διεθνούς Συμβουλευτικής Επιτροπής του Δικτύου Παγκόσμιου Ελληνισμού «Κόμβος» και Μέλος του Συμβουλευτικού Οργάνου της Σχολής Οικονομικών & Διοίκησης του Πανεπιστημίου Κύπρου, συμβάλλοντας στη διασύνδεση των στόχων του χρηματοοικονομικού τομέα με τις ακαδημαϊκές ερευνητικές προτεραιότητες. Ως Πρόεδρος της Cyta, ηγήθηκε σημαντικών εξαγορών και συγχωνεύσεων και υλοποίησε καίρια έργα ψηφιακού μετασχηματισμού, όπως η έγκαιρη ανάπτυξη των τεχνολογιών 5G και Fiber-To-The-Home (FTTH), πρωτοβουλίες για έξυπνες πόλεις και μεγάλα έργα ESG, συμβάλλοντας εκτεταμένα στον εκσυγχρονισμό των τηλεπικοινωνιακών υποδομών της Κύπρου.

Αποφοίτησε από το London School of Economics, Ηνωμένο Βασίλειο (B.Sc. Economics, Metcalfe Scholar) και πραγματοποίησε μεταπτυχιακές σπουδές στο Πανεπιστήμιο του Cambridge, Ηνωμένο Βασίλειο (M.Phil. Economics) και στο Massachusetts Institute of Technology, ΗΠΑ (M.Sc. Management, Fulbright Scholar).

Cinzia Basile-Ανεξάρτητος Μη Εκτελεστικός Σύμβουλος

- Συμμετοχή σε Επιτροπές του Διοικητικού Συμβουλίου: α) Επιτροπή Κινδύνων – Μέλος, β) Επιτροπή Αποδοχών – Πρόεδρος, γ) Επιτροπή Ψηφιακής Τεχνολογίας και Μετασχηματισμού – Μέλος
- Έτος γέννησης: 1971
- Έτος γέννησης: Ιταλική και Βρετανική
- Αριθμός μετοχών στην Eurobank Holdings: Καμία

Η κα Basile είναι Πρόεδρος της Nikko Asset Management Europe (NAME), ενός από τους μεγαλύτερους διαχειριστές περιουσιακών στοιχείων στην Ασία. Παράλληλα, προεδρεύει της Συμβουλευτικής Επιτροπής Ανθρωπίνων Πόρων και είναι μέλος της Επιτροπής Κινδύνου & Θεσμικής Διακυβέρνησης.

Η κα Basile είναι μια ιδιαίτερα επιτυχημένη ηγέτιδα στον χρηματοοικονομικό τομέα, με βαθιά εξειδίκευση στη διαχείριση περιουσιακών στοιχείων και στη στρατηγική ανάπτυξη. Είναι Πρόεδρος της My Community Bank, όπου έχει οδηγήσει σε σημαντική ανάπτυξη του ισολογισμού αξιοποιώντας τεχνολογικές λύσεις fintech για την προώθηση της χρηματοοικονομικής ένταξης σε υποεξυπηρετούμενες αγορές. Επιπλέον, είναι Μη Εκτελεστικό Μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου σε αρκετά σημαντικά χρηματοπιστωτικά ιδρύματα, συμπεριλαμβανομένων των Zenith Global και Creditis Servizi Finanziari.

Στο παρελθόν, η κα Basile κατείχε επίσης τις ακόλουθες σημαντικές θέσεις: ίδρυσε και διηύθυνε τη δραστηριότητα διαχείρισης πολυ-επενδυτικών χαρτοφυλακίων (Custom Markets) της επενδυτικής τράπεζας της Credit Suisse AG στο Ηνωμένο Βασίλειο, την Ιρλανδία και το Λουξεμβούργο. Υπήρξε Ανεξάρτητο Μη Εκτελεστικό Μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου και Πρόεδρος της Επιτροπής Λειτουργίας και Κινδύνου της Credit Suisse Custom Markets, μιας χορηγούμενης διαχειριστικής εταιρείας της Credit Suisse με έδρα το Λουξεμβούργο (Αύγουστος 2011 – Αύγουστος 2017). Επίσης, υπήρξε Ανεξάρτητο Μη Εκτελεστικό Μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου και Πρόεδρος της Επιτροπής Λειτουργίας των Custom Markets plc και Custom Markets QIAF, διαχειριστικών εταιρειών της Credit Suisse στην Ιρλανδία (Αύγουστος 2011 – Αύγουστος 2017), καθώς και Πρόεδρος της Επιτροπής Λειτουργίας και Κινδύνου της Custom Markets QIAF, θυγατρικής της Credit Suisse στην Ιρλανδία (Αύγουστος 2011 – Αύγουστος 2017).

Είναι υπότροφος του Dowling Policy Fellowship του CSaP, Πανεπιστήμιο του Cambridge. Η αποστολή της υποτροφίας είναι να υποστηρίξει τη χάραξη δημόσιας πολιτικής για την αντιμετώπιση των σημαντικότερων προκλήσεων του 21ου αιώνα, αξιοποιώντας αποτελεσματικά την έρευνα, τα αποδεικτικά στοιχεία και την εξειδίκευση.

Οι υπότροφοι μοιράζονται το κοινό ενδιαφέρον για την προώθηση πολιτικών που ενισχύουν την επιστήμη, την καινοτομία και την επιχειρηματικότητα προς όφελος του δημόσιου συμφέροντος.

Κατέχει πτυχίο Juris Doctor από το Πανεπιστήμιο της Ρώμης "La Sapienza", Ιταλία, και της απονεμήθηκε υποτροφία για τη διπλωματική της εργασία (παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα) από το London School of Economics, Ηνωμένο Βασίλειο.

John Arthur Hollows- Ανεξάρτητος Μν Εκτελεστικός Σύμβουλος

- Συμμετοχή σε Επιτροπές του Διοικητικού Συμβουλίου: α) Επιτροπή Κινδύνων – Αντιπρόεδρος, β) Επιτροπή Ψηφιακής Τεχνολογίας και Μετασχηματισμού – Μέλος, γ) Επιτροπή Αποδοχών - Μέλος
- Έτος γέννησης: 1956
- Εθνικότητα: Βρετανική
- Αριθμός μετοχών στην Eurobank Holdings: Καμία

Ο κ. Hollows υπηρέτησε για 26 χρόνια στον Όμιλο KBC, κατέχοντας κορυφαίες διοικητικές θέσεις, μεταξύ των οποίων Μέλος των Διοικητικών Συμβουλίων της KBC Bank και της KBC Insurance (2009-2022), Μέλος της Εκτελεστικής Επιτροπής του Ομίλου KBC (2009-2022), Πρόεδρος του Διοικητικού Συμβουλίου και Διευθύνων Σύμβουλος της Československá obchodní banka, a.s. (ČSOB) (2014-2022), Μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου της KBC Group N.V., Group Chief Risk Officer (2010-2014), Διευθύνων Σύμβουλος για την Κεντρική και Ανατολική Ευρώπη και τη Ρωσία (2009-2010), Ανώτερος Γενικός Διευθυντής Τραπεζικών Δραστηριοτήτων, Κεντρική Ευρώπη, KBC Group, Βρυξέλλες (2006-2009), Διευθυντής Σύμβουλος της Kereskedelmi es Hitelbank Rt., Ουγγαρία (2003-2006), Γενικός Διευθυντής Ασίας-Ειρηνικού, KBC Bank N.V. (1999-2003), Γενικός Διευθυντής του Υποκαταστήματος της Σαγκάης, KBC Bank N.V. (1997-1999) και Επικεφαλής Εμπορικής Τραπεζικής στο Υποκατάστημα του Χονγκ Κονγκ, Kredietbank N.V. (1996).

Στο παρελθόν, ο κ. Hollows υπηρέτησε στην Barclays Bank PLC ως Chief Manager στο Υποκατάστημα της Ταϊπέι (1991-1995), Επικεφαλής Υπηρεσιών Διεθνούς Εμπορίου στο Λονδίνο (1989-1991), Διευθυντής στο Τμήμα Χρηματοδότησης Εξαγωγών, Λονδίνο (1986-1989), Διευθυντής Εταιρικής Τραπεζικής, Υποκατάστημα Watford (1984-1986), Βοηθός Διευθυντής στη Μονάδα Ελέγχου Κόστους, Γραφείο Γενικού Διευθυντή (1982-1984) και ως Graduate Trainee (1978-1982). Επιπλέον, διετέλεσε Πρόεδρος του Ευρωπαϊκού Συμβουλίου Εμπορίου (1994-1995) και Αντιπρόεδρος της Βρετανικής Ένωσης Εξαγωγέων (1989-1991).

Κατέχει τίτλο Master of Arts από το Sidney Sussex College, Πανεπιστήμιο Cambridge, με εξειδίκευση στη νομική και τα οικονομικά.

Burkhard Eckes - Ανεξάρτητος Μν Εκτελεστικός Σύμβουλος

- Συμμετοχή σε Επιτροπές του Διοικητικού Συμβουλίου: α) Επιτροπή Ελέγχου – Πρόεδρος, β) Επιτροπή Υποψηφιοτήτων και Εταιρικής Διακυβέρνησης – Μέλος, γ) Επιτροπή Κινδύνων - Μέλος
- Έτος γέννησης: 1960
- Εθνικότητα: Γερμανική
- Αριθμός μετοχών στην Eurobank Holdings: Καμία

Ο κ. Eckes υπηρέτησε για περισσότερα από 30 χρόνια στην PwC, κατέχοντας ανώτατες θέσεις ευθύνης, μεταξύ των οποίων Ανώτερος Σύμβουλος της PwC Γερμανίας και της PwC EMEA (Ευρώπη, Μέση Ανατολή και Αφρική) (2022-2023), Global Banking and Capital Markets (BCM) ESG Leader και μέλος της Παγκόσμιας Ηγετικής Ομάδας ESG στις Χρηματοοικονομικές Υπηρεσίες (FS) (2019-2022), υπεύθυνος για τις δραστηριότητες ESG στον τραπεζικό τομέα σε παγκόσμιο επίπεδο, EMEA BCM Leader και μέλος της Ηγετικής Ομάδας FS της EMEA (2017-2022), υπεύθυνος για τις σχέσεις με πελάτες, τα έργα και τη στρατηγική στον τομέα των συμβουλευτικών και ελεγκτικών υπηρεσιών, συμπεριλαμβανομένης της ανάπτυξης και εφαρμογής τραπεζικών στρατηγικών, επιχειρηματικών μοντέλων, εποπτικών και κανονιστικών απαιτήσεων και πρακτικών, εταιρικής διακυβέρνησης, διαχείρισης κινδύνων, λογιστικής και αναφορών βέλτιστων πρακτικών, ESG, αναδιάρθρωσης τραπεζών και συμβουλευτικής τραπεζικού μετασχηματισμού. Επιπλέον, υπήρξε Μέλος της Παγκόσμιας Ηγετικής Ομάδας BCM (2009-2022), German BCM Leader και μέλος της Ηγετικής Ομάδας FS της Γερμανίας (2009-2018), υπεύθυνος για τις συμβουλευτικές και ελεγκτικές υπηρεσίες, συμπεριλαμβανομένης της ανάπτυξης ανθρώπινου δυναμικού και των τακτικών ελέγχων μεγάλων γερμανικών τραπεζών. Διετέλεσε επίσης Πρόεδρος της Διεθνούς Λογιστικής Ομάδας για τον Τραπεζικό Τομέα (Global Banking International Accounting Group) (2002-2023) και Εταίρος της PwC (1996-2022).

Ο κ. Eckes είναι επίσης Μέλος του Εποπτικού Συμβουλίου της Bayerische Landesbank (Μόναχο) (από τον Μάιο του 2024), Μέλος του Εποπτικού Συμβουλίου και Πρόεδρος της Επιτροπής Ελέγχου της Bank Pictet & Cie (Europe) AG, Φρανκφούρτη (από τον Ιούνιο του 2023) και Μέλος του Εποπτικού Συμβουλίου και Πρόεδρος της Επιτροπής Κινδύνου και Ελέγχου της Solaris SE, Βερολίνο (από τον Απρίλιο του 2023).

Στο παρελθόν, διετέλεσε Πρόεδρος της Ομάδας Εργασίας για τις Τράπεζες της Accountancy Europe (πρώην FEE - Fédération des Experts Comptables Européens) (2015-2022), Πρόεδρος της Τραπεζικής Επιτροπής (Bankenfachausschuss – BFA) του Γερμανικού Ινστιτούτου Ορκωτών Ελεγκτών (Institut der Wirtschaftsprüfer - IDW) (2017-2022) και μέλος της BFA (2008-2022). Υπήρξε επίσης Μέλος του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλευτικού Φόρουμ Χρηματοοικονομικών Υπηρεσιών - EPFSF (2012-2023) και Μέλος της Διοικούσας Επιτροπής για τη Βιωσιμότητα του IDW (2020-2022).

Κατέχει MBA από το Πανεπιστήμιο του Saarland, Saarbrücken (1986) και είναι Ορκωτός Ελεγκτής Λογιστής (German Wirtschaftsprüfer) (1996).

Ευάγγελος Κωτσοβίνος- Ανεξάρτητος Μη Εκτελεστικός Σύμβουλος

- Συμμετοχή σε Επιτροπές του Διοικητικού Συμβουλίου: α) Επιτροπή Κινδύνων - Μέλος, β) Επιτροπή Ψηφιακής Τεχνολογίας και Μετασχηματισμού – Μέλος
- Έτος γέννησης: 1979
- Εθνικότητα: Ελληνική
- Αριθμός μετοχών στην Eurobank Holdings: Καμία

Ο κ. Κωτσοβίνος διατελεί επίσης Vice President of Engineering and General Manager στην Google, Νέα Υόρκη (από τον Νοέμβριο του 2022).

Στο παρελθόν, υπηρέτησε στην American Express, Νέα Υόρκη, ως Senior Vice President and Global Head of Infrastructure (2019-2022). Διετέλεσε, επίσης, σε ανώτερες διοικητικές θέσεις στη Morgan Stanley: Chief Information Officer Ασίας, Χονγκ Κονγκ (2018-2019), Επικεφαλής Υποδομών Ασίας και CIO Κίνας, Χονγκ Κονγκ και Σαγκάη (2014-2018), Επικεφαλής Υποδομών Ουγγαρίας, Εκτελεστικός Διευθυντής, Βουδαπέστη (2013-2014), CTO Υποδομών EMEA, Παγκόσμιος CTO Cloud, Εκτελεστικός Διευθυντής (2012-2014).

Κατέχει Μεταπτυχιακό Δίπλωμα στα Χρηματοοικονομικά (2010-2012) από το London Business School, Διδακτορικό Δίπλωμα στην Επιστήμη των Υπολογιστών (2001-2004) από το Πανεπιστήμιο του Cambridge και Πτυχίο στην Επιστήμη των Υπολογιστών (1997-2001) από το Πανεπιστήμιο Κρήτης.

Το Διοικητικό Συμβούλιο υποστηρίζεται από έναν ικανό και έμπειρο εταιρικό γραμματέα, του οποίου το συνοπτικό βιογραφικό παρουσιάζεται παρακάτω:

Ιωάννης Χαδόλιας-Γραμματέας ΔΣ, Επικεφαλής Group Company Secretariat

- Γραμματέας στις Επιτροπές του Δ.Σ. : α) Επιτροπή Αποδοχών, β) Επιτροπή Υποψηφιοτήτων και Εταιρικής Διακυβέρνησης, γ) Επιτροπή Ψηφιακής Τεχνολογίας και Μετασχηματισμού
- Έτος γέννησης: 1970
- Εθνικότητα: Ελληνική
- Αριθμός μετοχών στην Eurobank Holdings: 30,000

Ο κ. Χαδόλιας ηγείται της Μονάδας Γραμματείας του Ομίλου, παρέχοντας αποτελεσματική γραμματειακή υποστήριξη στο Διοικητικό Συμβούλιο και τις Επιτροπές του Διοικητικού Συμβουλίου της Eurobank και της Eurobank Holdings, καθώς και στις σημαντικότερες Εκτελεστικές Επιτροπές τους, διασφαλίζοντας τη συμμόρφωση με το εταιρικό δίκαιο και τους κανονισμούς, καθώς και τη διατήρηση ενός αποτελεσματικού πλαισίου εταιρικής διακυβέρνησης και εσωτερικών πολιτικών.

Με σχεδόν τρεις δεκαετίες εμπειρίας στην εταιρική διακυβέρνηση, τη συμμόρφωση και τις χρηματοοικονομικές υπηρεσίες, υπηρέτησε προηγουμένως ως Αναπληρωτής Γραμματέας στη Eurobank και την Eurobank Holdings (2016-2021) και επικεφαλής της Διεύθυνσης Εταιρικής Διακυβέρνησης του Ομίλου (2009-2016). Προηγούμενοι ρόλοι του στην Eurobank περιλαμβάνουν τη θέση του Υπεύθυνου Ελέγχου και Συμμόρφωσης Θυγατρικών (2006-2009).

Πριν ενταχθεί στην Τράπεζα, κατείχε διευθυντικές θέσεις, μεταξύ άλλων, στη Megatrust (χρηματιστηριακή εταιρεία μέλος του Ομίλου Interamerican) και την Cosmote (τον μεγαλύτερο όμιλο τηλεπικοινωνιών στην Ελλάδα), ενώ ξεκίνησε την καριέρα του ως ελεγκτής και σύμβουλος επιχειρήσεων στην PwC.

Κατέχει Master of Science (MSc) in Project Analysis, Finance and Investment από το Πανεπιστήμιο του York και Πτυχίο Οικονομικών από το Οικονομικό Πανεπιστήμιο Αθηνών, καθώς και αρκετές επαγγελματικές πιστοποιήσεις.

5.4 Επανεκλογή, Παύση και Ανεξαρτησία των Μελών του Διοικητικού Συμβουλίου

Δεν υπάρχουν περιορισμοί στην επανεκλογή ή παύση Διοικητικών Συμβούλων στο Καταστατικό της Eurobank Holdings και της Eurobank. Σε περιπτώσεις που έχει λήξει η θητεία ενός μέλους του Διοικητικού Συμβουλίου, το Διοικητικό Συμβούλιο διατηρεί την εξουσία να συνεχίσει να διαχειρίζεται και να εκπροσωπεί την HoldCo/Τράπεζα χωρίς να αντικαθιστά αμέσως τα μέλη που ελλείπουν, υπό την προϋπόθεση ότι τα υπόλοιπα μέλη αποτελούν περισσότερο από το ήμισυ του αρχικού αριθμού των μελών πριν από τη λήξη της θητείας τους και, σε κάθε περίπτωση, δεν είναι λιγότερα από τρία (3).

Όπως ορίζει το Καταστατικό της HoldCo και της Eurobank, και σύμφωνα με τον Ν. 4548/2018, το Διοικητικό Συμβούλιο μπορεί να αποτελείται από τρία (3) έως δεκαπέντε (15) μέλη. Επιπλέον, σύμφωνα με τον Ν. 4706/2020 περί εταιρικής διακυβέρνησης, τα ανεξάρτητα μη εκτελεστικά μέλη διορίζονται από τη Γενική Συνέλευση και πρέπει να αποτελούν τουλάχιστον το ένα τρίτο (1/3) του συνολικού αριθμού των μελών του Διοικητικού Συμβουλίου (στρογγυλοποιημένο στον πλησιέστερο ακέραιο), με τουλάχιστον δύο (2) ανεξάρτητους μη εκτελεστικούς συμβούλους.

Για το έτος 2024, οι Επιτροπές Υποψηφιοτήτων και Εταιρικής Διακυβέρνησης της HoldCo και της Eurobank, στις συνεδριάσεις τους στις 28 Μαΐου 2024 και 26 Νοεμβρίου 2024, εξέτασαν τα κριτήρια ανεξαρτησίας σύμφωνα με το

Ν. 4706/2020, τη Σύσταση της Ευρωπαϊκής Επιτροπής 2005/162/EC και την Πράξη της Εκτελεστικής Επιτροπής της Τράπεζας της Ελλάδος 224/21.12.2023 (ΤτΕ ΠΕΕ 224/2023), η οποία έχει ενσωματώσει τις κοινές κατευθυντήριες γραμμές ESMA και EBA για την “αξιολόγηση της καταλληλότητας των μελών του διοικητικού οργάνου και των προσώπων που κατέχουν καίριες θέσεις”. Οι Επιτροπές κατέληξαν στο συμπέρασμα ότι οι Ανεξάρτητοι Μη Εκτελεστικοί Σύμβουλοι πληρούν τα ισχύοντα κριτήρια ανεξαρτησίας.

5.5 Διαχωρισμός 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.

Στο ανώτατο επίπεδο διοίκησης της Eurobank Holdings και της Eurobank, υπάρχει σαφής διαχωρισμός των αρμοδιοτήτων μεταξύ επίβλεψης και διοίκησης. Ο Πρόεδρος επιβλέπει τις λειτουργίες διακυβέρνησης, ενώ ο Διευθύνων Σύμβουλος (CEO) και οι Αναπληρωτές Διευθύνοντες Σύμβουλοι διαχειρίζονται τις λειτουργικές και επιχειρηματικές πτυχές του οργανισμού. Είναι σημαντικό ότι οι ρόλοι του Προέδρου και του Διευθύνοντος Συμβούλου ασκούνται από διαφορετικά άτομα, διασφαλίζοντας μια ισορροπημένη και αποτελεσματική ηγετική δομή.

5.5.1 Πρόεδρος

Ο Πρόεδρος των Διοικητικών Συμβουλίων HoldCo και Eurobank είναι Μη Εκτελεστικός Σύμβουλος και δεν ασκεί ταυτόχρονα καθήκοντα Προέδρου των Επιτροπών Κινδύνων ή Ελέγχου. Ο Πρόεδρος εκλέγεται από όλα τα μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου, συμπεριλαμβανομένων των Ανεξάρτητων Μη Εκτελεστικών Συμβούλων, σύμφωνα με το Ν. 4548/2018 και το Καταστατικό και προεδρεύει των συνεδριάσεων του Διοικητικού Συμβουλίου, διασφαλίζοντας την αποτελεσματική οργάνωση και λειτουργία τους.

Οι αρμοδιότητες του Προέδρου περιλαμβάνουν:

- Οργάνωση και συντονισμός των εργασιών του Δ.Σ.
- Καθορισμός της ατζέντας του Διοικητικού Συμβουλίου και εξασφάλιση επαρκούς χρόνου για συζητήσεις, ιδιαίτερα σε στρατηγικά θέματα.
- Προώθηση μιας κουλτούρας ανοικτού πνεύματος και εποικοδομητικού διαλόγου.
- Διευκόλυνση και προώθηση καλών σχέσεων μεταξύ των μελών του Διοικητικού Συμβουλίου και διασφάλιση της αποτελεσματικής συμβολής όλων των Μη Εκτελεστικών Συμβούλων.
- Διασφάλιση ότι τα Μέλη λαμβάνουν ακριβείς, έγκαιρες και σαφείς πληροφορίες και ότι οι αναπτυξιακές τους ανάγκες ικανοποιούνται για να ενισχυθεί η αποτελεσματικότητα του Διοικητικού Συμβουλίου.
- Διατήρηση συνεχούς επικοινωνίας με εκπροσώπους του Υπουργείου Οικονομικών, της Τράπεζας της Ελλάδος (ΤτΕ) και άλλων δημόσιων αρχών.
- Διασφάλιση ότι το Διοικητικό Συμβούλιο στο σύνολό του έχει ικανοποιητική κατανόηση των απόψεων των μετόχων.
- Διασφάλιση αποτελεσματικής επικοινωνίας με όλους τους μετόχους, προώθηση της δίκαιης και έντιμης μεταχείρισης και ενθάρρυνση του εποικοδομητικού διαλόγου για την κατανόηση των προοπτικών τους.
- Στενή συνεργασία με τον Διευθύνοντα Σύμβουλο και τον Εταιρικό Γραμματέα για την προετοιμασία των συνεδριάσεων του Διοικητικού Συμβουλίου και τη διασφάλιση της πλήρους ενημέρωσης των μελών του Διοικητικού Συμβουλίου.

Σημειώνεται ότι το ΔΣ δεν έχει ορίσει Ανώτερο Ανεξάρτητο Μέλος (SID).

5.5.2 Διευθύνων Σύμβουλος

Ο Διευθύνων Σύμβουλος της HoldCo και της Eurobank είναι υπεύθυνος για την ανάπτυξη και εκτέλεση της στρατηγικής, σε ευθυγράμμιση με το όραμα του Ομίλου. Ως ηγέτης του οργανισμού, ο Διευθύνων Σύμβουλος έχει την ευθύνη για την επίτευξη των στόχων και των επιδιώξεων του Ομίλου, διασφαλίζοντας την αποτελεσματική υλοποίηση των στρατηγικών πρωτοβουλιών και την επιχειρηματική αριστεία.

5.5.3 Εκτελεστικοί Σύμβουλοι

Οι Εκτελεστικοί Σύμβουλοι της HoldCo και της Eurobank, συμπεριλαμβανομένου του Διευθύνοντος Συμβούλου (CEO) και των Αναπληρωτών Διευθυνόντων Συμβούλων (Deputy CEOs), είναι υπεύθυνοι για τη διαχείριση και εποπτεία των καθημερινών λειτουργιών του Ομίλου, καθώς και για την εκτέλεση της στρατηγικής, όπως αυτή ορίζεται από το Διοικητικό Συμβούλιο. Οι αρμοδιότητές τους περιλαμβάνουν:

- Τακτική διαβούλευση με τους Μη Εκτελεστικούς Συμβούλους, προκειμένου να αξιολογηθεί η καταλληλότητα της εφαρμοζόμενης στρατηγικής.
- Παροχή ενημερώσεων στο Διοικητικό Συμβούλιο, σε συνεργασία με τα ανώτερα διοικητικά στελέχη, σχετικά με τις συνθήκες της αγοράς και άλλες εξελίξεις που επηρεάζουν την HoldCo και την Eurobank.

- Άμεση ενημέρωση του Διοικητικού Συμβουλίου, είτε από κοινού είτε ατομικά και εγγράφως, μέσω υποβολής αναφοράς με αξιολογήσεις και προτάσεις, σε περιπτώσεις κρίσιμων καταστάσεων ή προβλεπόμενων κινδύνων που ενδέχεται να επηρεάσουν τη χρηματοοικονομική θέση της HoldCo και της Eurobank.

Ο Διευθύνων Σύμβουλος και οι Αναπληρωτές Διευθύνοντες Σύμβουλοι εκτελούν τα καθήκοντά τους σύμφωνα με τους Εσωτερικούς Κανονισμούς Λειτουργίας (ΕΚΛ) της HoldCo και της Eurobank, οι οποίοι έχουν εγκριθεί από τα αντίστοιχα Διοικητικά Συμβούλια. Οι ΕΚΛ παρέχουν ένα ολοκληρωμένο πλαίσιο για τη διακυβέρνηση, τη διοίκηση και την εποπτεία της HoldCo και της Eurobank, διασφαλίζοντας τη συμμόρφωση με τα νομικά και ρυθμιστικά πρότυπα εταιρικής διακυβέρνησης.

5.5.4 Μη Εκτελεστικοί Σύμβουλοι

Οι Μη Εκτελεστικοί Σύμβουλοι είναι υπεύθυνοι για την προώθηση και την προστασία των συμφερόντων της HoldCo και της Eurobank στο σύνολό τους. Οι κύριες αρμοδιότητές τους περιλαμβάνουν:

- Παρακολούθηση και αξιολόγηση της στρατηγικής και της εκτέλεσής της, καθώς και αξιολόγηση της επίτευξης των στόχων.
- Διασφάλιση αποτελεσματικής εποπτείας των εκτελεστικών μελών, περιλαμβανομένης της παρακολούθησης και αξιολόγησης της απόδοσής τους.
- Ανασκόπηση και παροχή σχολίων στις προτάσεις που υποβάλλονται από τα Εκτελεστικά Μέλη, με βάση τις διαθέσιμες πληροφορίες.
- Έγκριση, αναθεώρηση και εποπτεία της εφαρμογής της πολιτικής αποδοχών σε επίπεδο Ομίλου.

Οι Μη Εκτελεστικοί Σύμβουλοι έχουν την εξουσία να ζητούν, σύμφωνα με τις εσωτερικές διαδικασίες της HoldCo και της Eurobank, άμεση επαφή με την ανώτερη διοίκηση. Αυτό διευκολύνεται μέσω τακτικών παρουσιάσεων από τους επικεφαλής τμημάτων και ηγετικά στελέχη υπηρεσιών.

Οι Μη Εκτελεστικοί Σύμβουλοι συνεδριάζουν τουλάχιστον μία φορά το χρόνο, ή όποτε κρίνεται σκόπιμο, χωρίς την παρουσία των εκτελεστικών μελών, για την αξιολόγηση της απόδοσής τους. Οι συνεδριάσεις αυτές δεν συνιστούν επίσημο όργανο ή επιτροπή του Διοικητικού Συμβουλίου. Το 2024, οι Μη Εκτελεστικοί Σύμβουλοι της HoldCo και της Eurobank πραγματοποίησαν συνεδριάσεις στις 29 Φεβρουαρίου 2024 και στις 23 Οκτωβρίου 2024.

Η HoldCo και η Eurobank ενθαρρύνουν τους Μη Εκτελεστικούς Συμβούλους να παραμένουν καλά ενημερωμένοι για όλα τα θέματα που χειρίζεται το αντίστοιχο Διοικητικό Συμβούλιο.

Οι Ανεξάρτητοι Μη Εκτελεστικοί Σύμβουλοι υποχρεούνται να υποβάλλουν τις δικές τους αναφορές, είτε ατομικά είτε συλλογικά, στην Τακτική ή Έκτακτη Γενική Συνέλευση των Μετόχων, επιπλέον των αναφορών που υποβάλλονται από το Διοικητικό Συμβούλιο.

5.6 Λειτουργία του Δ.Σ.

Η λειτουργία του Διοικητικού Συμβουλίου, συμπεριλαμβανομένων των πρωτοκόλλων συνεδριάσεων, των διαδικασιών λήψης αποφάσεων και των κατευθυντήριων οδηγιών, καθορίζεται στον Εσωτερικό Κανονισμό Λειτουργίας (ΕΚΛ) της HoldCo και της Eurobank. Ο εν λόγω κανονισμός, ο οποίος εγκρίνεται από τα αντίστοιχα Διοικητικά Συμβούλια, έχει σχεδιαστεί ώστε να συμμορφώνεται με τα νομικά και ρυθμιστικά πρότυπα εταιρικής διακυβέρνησης, ενώ ταυτόχρονα ενσωματώνει τις σχετικές διατάξεις του Καταστατικού της HoldCo και της Eurobank.

5.6.1 Συνεδριάσεις του Δ.Σ.

Το Διοικητικό Συμβούλιο συνεδριάζει τακτικά σε τριμηνιαία βάση και έκτακτα, όποτε απαιτείται από το νόμο ή τις ανάγκες της HoldCo και της Eurobank. Κάθε χρόνο, εντός του τρίτου τριμήνου του προηγούμενου έτους, το Διοικητικό Συμβούλιο καταρτίζει ένα ετήσιο ημερολόγιο συνεδριάσεων του Διοικητικού Συμβουλίου και των Επιτροπών, καθώς και ένα ετήσιο σχέδιο δράσης. Το σχέδιο αυτό προσαρμόζεται κατά περίπτωση για να διασφαλιστεί η έγκαιρη, ολοκληρωμένη και αποτελεσματική εκτέλεση των αρμοδιοτήτων και η ενδελεχής ανασκόπηση όλων των θεμάτων που απαιτούν λήψη αποφάσεων. Οποιοσδήποτε ενημερώσεις ή τροποποιήσεις του ετήσιου ημερολογίου κοινοποιούνται άμεσα σε όλα τα μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου και των Επιτροπών για να διευκολυνθεί ο προγραμματισμός τους.

Οι συνεδριάσεις του Διοικητικού Συμβουλίου συγκαλούνται με προθεσμία τουλάχιστον δύο (2) εργάσιμων ημερών ή πέντε (5) εργάσιμων ημερών εάν η συνεδρίαση πραγματοποιείται εκτός της έδρας της HoldCo ή της Eurobank, σύμφωνα με τον Νόμο 4548/2018. Η πρόσκληση πρέπει να αναφέρει σαφώς τα θέματα της ημερήσιας διάταξης. Εάν τα θέματα της ημερήσιας διάταξης δεν αναφέρονται ρητά, οι αποφάσεις μπορούν να ληφθούν μόνο εάν είναι παρόντα ή εκπροσωπούνται όλα τα μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου και δεν υπάρχουν αντιρρήσεις σχετικά με τη συνεδρίαση και τη λήψη αποφάσεων της συνεδρίασης. Τα έγγραφα που υποβάλλονται στο Διοικητικό Συμβούλιο συνήθως κυκλοφορούν μαζί με την ημερήσια διάταξη.

5.6.2 Παροχή πληροφοριών

Το Διοικητικό Συμβούλιο χρησιμοποιεί τεχνολογικά εργαλεία με τις απαραίτητες προδιαγραφές ασφάλειας για να διευκολύνει την άμεση ανταλλαγή πληροφοριών και τη σύνδεση των μελών του Διοικητικού Συμβουλίου σε πραγματικό χρόνο.

Ο Διευθύνων Σύμβουλος και η ανώτερη διοίκηση είναι υπεύθυνοι για τη διασφάλιση ότι τα μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου έχουν πρόσβαση σε όλες τις απαραίτητες πληροφορίες που απαιτούνται για την εκτέλεση των καθηκόντων τους, οποιαδήποτε στιγμή.

5.6.3 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.

Οι αποφάσεις του Διοικητικού Συμβουλίου λαμβάνονται με απόλυτη πλειοψηφία των παρόντων ή εκπροσωπούμενων Μελών. Σε περίπτωση ισοψηφίας, ο Πρόεδρος δεν έχει δικαίωμα ψήφου.

5.6.4 Αποφάσεις Δ.Σ και πρακτικά

Οι αποφάσεις λαμβάνονται μετά από συζητήσεις που καλύπτουν πλήρως τα θέματα της ημερήσιας διάταξης, διασφαλίζοντας ότι όλα τα παρόντα μέλη είναι ικανοποιημένα με τις συζητήσεις.

Τα πρακτικά των συνεδριάσεων του Διοικητικού Συμβουλίου τηρούνται από τον Γραμματέα της Εταιρείας, εγκρίνονται στις επόμενες συνεδριάσεις του Διοικητικού Συμβουλίου και υπογράφονται από όλα τα παρόντα μέλη. Επιπλέον, η σύνταξη και υπογραφή των πρακτικών από όλα τα μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου ή τους εκπροσώπους τους θεωρείται ισοδύναμη με επίσημη απόφαση του Διοικητικού Συμβουλίου, ακόμα και σε περίπτωση απουσίας προηγούμενης φυσικής συνεδρίασης.

5.6.5 Εταιρικός Γραμματέας

Τα Διοικητικά Συμβούλια της HoldCo και της Eurobank υποστηρίζονται από έναν ικανό, εξειδικευμένο και έμπειρο Εταιρικό Γραμματέα, ο οποίος διασφαλίζει τη συμμόρφωση με τις εσωτερικές διαδικασίες και πολιτικές, καθώς και τη συμμόρφωση με τους σχετικούς νόμους και κανονισμούς, επιτρέποντας τη αποτελεσματική και αποδοτική λειτουργία των Διοικητικών Συμβουλίων.

Ο Εταιρικός Γραμματέας κατέχει ανώτερη θέση στη διοίκηση και διορίζεται ή παύεται από το Διοικητικό Συμβούλιο, βάσει της πρότασης του Προέδρου.

Ως επικεφαλής της Υπηρεσίας Εταιρικής Γραμματείας Ομίλου, μιας μονάδας της Eurobank, ο Γραμματέας Εταιρείας, σε συνεργασία με τον Πρόεδρο, είναι υπεύθυνος για:

- Διασφάλιση έγκαιρης, διαφανούς και πλήρους επικοινωνίας με το Διοικητικό Συμβούλιο και τις Επιτροπές του.
- Διαχείριση της ένταξης νέων μελών του Διοικητικού Συμβουλίου και των Επιτροπών.
- Οργάνωση των Γενικών Συνελεύσεων των Μετόχων.
- Διευκόλυνση της επικοινωνίας μεταξύ των μετόχων και του Διοικητικού Συμβουλίου.
- Διευκόλυνση της επικοινωνίας μεταξύ του Διοικητικού Συμβουλίου και της ανώτερης διοίκησης.

Επιπλέον, ο Εταιρικός Γραμματέας παρέχει συμβουλές στο Διοικητικό Συμβούλιο, μέσω του Προέδρου, σε θέματα διακυβέρνησης, διασφαλίζοντας τη συμμόρφωση με τις διαδικασίες του Διοικητικού Συμβουλίου.

Όλα τα μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου έχουν το δικαίωμα να αποκτούν συμβουλές και υπηρεσίες από τον Εταιρικό Γραμματέα, ο οποίος είναι επίσης υπεύθυνος για την καθοδήγηση τους και την υποστήριξη της επαγγελματικής τους εξέλιξης.

5.7 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 Eurobank Holdings και στο πλαίσιο της ευθύνης της Επιτροπής Υποψηφιοτήτων και Εταιρικής Διακυβέρνησης της Eurobank Holdings να παρακολουθεί τακτικά τη συμμετοχή των Μελών του Δ.Σ. και να αξιολογεί την ανάγκη ενημέρωσης του Δ.Σ. σε περίπτωση που η συμμετοχή δεν είναι ικανοποιητική, κατά το 2024, η Επιτροπή Υποψηφιοτήτων της Eurobank Holdings εξέτασε τη συμμετοχή των Συμβούλων στο Δ.Σ. στις συνεδριάσεις της στις 28.06.2024 και στις 16.12.2024.

Ειδικότερα, τα ποσοστά συμμετοχής των Μελών Δ.Σ. το 2024 ήταν τα ακόλουθα:

<u>Εταιρεία</u>	<u>Συνεδριάσεις</u>	<u>Μέσος όρος συμμετοχής Συμβούλων σε ποσοστά</u>
-----------------	---------------------	---

**EUROBANK ERGASIAS ΥΠΗΡΕΣΙΩΝ ΚΑΙ ΣΥΜΜΕΤΟΧΩΝ Α.Ε.
ΕΙΔΙΚΟ ΤΜΗΜΑ ΕΚΘΕΣΗΣ ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗΣ**

	<u>2024</u>	<u>2023</u>	<u>2024</u>	<u>2023</u>
HoldCo	20	24	98.8%	96.4%
Τράπεζα	25	23	98.16%	96.3%

Κατά τη διάρκεια του 2024, σε ατομικό επίπεδο, η συμμετοχή των Μελών Δ.Σ. παρέμεινε πάνω από το όριο του 85%. Επιπλέον, σημειώνεται ότι όλα τα Μέλη Δ.Σ. που απουσίασαν από συνεδριάσεις του Δ.Σ. παρείχαν πληρεξούσια εκπροσώπησης, με αποτέλεσμα το ποσοστό συμμετοχής (φυσική παρουσία και μέσω εκπροσώπησης) να ανέρχεται σε 100%.

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

Όνομα	Eurobank Holdings Δ.Σ.			Eurobank Δ.Σ.		
	Δικαίωμα Συμμετοχής	Αυτοπρόσωπη Συμμετοχή (# και %)		Δικαίωμα Συμμετοχής	Αυτοπρόσωπη Συμμετοχή (# και %)	
Γεώργιος Ζανιάς, Πρόεδρος, Μη εκτελεστικός Σύμβουλος	20	20	100%	25	25	100%
Γεώργιος Χρυσικός, Αντιπρόεδρος, Μη Εκτελεστικός Σύμβουλος ¹	11	11	100%	13	13	100%
Φωκίων Καραβίας, Διευθύνων Σύμβουλος	20	20	100%	25	25	100%
Σταύρος Ιωάννου, Αναπληρωτής Διευθύνων Σύμβουλος	20	20	100%	25	25	100%
Κωνσταντίνος Βασιλείου, Αναπληρωτής Διευθύνων Σύμβουλος	20	20	100%	25	25	100%
Bradley Paul Martin, Μη εκτελεστικός Σύμβουλος	20	18	90%	25	24	96%
Rajeev Kakar, Μη Εκτελεστικός, Ανεξάρτητος Σύμβουλος	20	19	95%	25	24	96%
Jawaid Mirza, Μη Εκτελεστικός, Ανεξάρτητος Σύμβουλος	20	20	100%	25	24	96%
Αλίκη Γρηγοριάδη, Μη Εκτελεστικός, Ανεξάρτητος Σύμβουλος	20	20	100%	25	25	100%
Ειρήνη Ρουβιθά Πάνου, Μη Εκτελεστικός, Ανεξάρτητος Σύμβουλος	20	20	100%	25	25	100%
Cinzia Basile, Μη Εκτελεστικός, Ανεξάρτητος Σύμβουλος	20	20	100%	25	25	100%
Burkhard Eckes, Μη Εκτελεστικός, Ανεξάρτητος Σύμβουλος	20	19	95%	25	25	100%
John Arthur Hollows, Μη Εκτελεστικός, Ανεξάρτητος Σύμβουλος	20	19	95%	25	24	96%
Ευάγγελος Κωτσοβίνος, Μη Εκτελεστικός, Ανεξάρτητος Σύμβουλος ²	9	9	100%	12	12	100%

¹Ο κύριος Γεώργιος Χρυσικός αποφάσισε να μην προχωρήσει σε ανανέωση της θητείας του, έτσι παρέμεινε στα Δ.Σ. της HoldCo/Τράπεζας μέχρι την ετήσια Γενική Συνέλευση στις 23.07.2024, που διορίστηκαν τα νέα Διοικητικά Συμβούλια
²Ο κύριος Ευάγγελος Κωτσοβίνος διορίστηκε μέλος του Δ.Σ. στις 23.07.2024

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.

5.8 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:

- μία (1) θέση εκτελεστικού μέλους Διοικητικού Συμβουλίου και δύο θέσεις μη εκτελεστικού μέλους Διοικητικού Συμβουλίου ή
- τέσσερις (4) 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 επιτρέψει 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 2024. Από τη σχετική επισκόπηση προέκυψε ότι όλα τα μέλη του Δ.Σ. συμμορφώνονται με τις διατάξεις του Νόμου.

5.8.1 Θέσεις των μελών του Δ.Σ. σε διοικητικά συμβούλια άλλων εταιρειών (συμπεριλαμβανομένων των θέσεων εντός του Ομίλου Eurobank) την 31.12.2024

Γεώργιος Ζανιάς, Πρόεδρος, Μν εκτελεστικός Σύμβουλος

- Ίδρυμα Οικονομικών και Βιομηχανικών Ερευνών (IOBE) - Μέλος του ΔΣ¹

Φωκίων Καραβίας, Διευθύνων Σύμβουλος

- Ελληνική Ένωση Τραπεζών (ΕΕΤ) – Αντιπρόεδρος¹

Σταύρος Ιωάννου, Αναπληρωτής Διευθύνων Σύμβουλος

- Grivalia Management Company S.A. – Μν Εκτελεστικό Μέλος
- Be-Business Exchanges ΑΕ Δικτύων Διεταιρικών Συναλλαγών και Παροχής Λογιστικών και Φορολογικών Υπηρεσιών – Πρόεδρος²
- Eurobank Cyprus Ltd – Non-Executive Director²
- Eurobank Private Bank Luxembourg S.A. – Μν Εκτελεστικό μέλος²
- Eurobank Bulgaria AD – Μν Εκτελεστικό μέλος, Εποπτικό Συμβούλιο²

Κωνσταντίνος Βασιλείου, Αναπληρωτής Διευθύνων Σύμβουλος

- Ελληνικά Χρηματιστήρια – Χρηματιστήριο Αθηνών ΑΕ - Μν Εκτελεστικό Μέλος
- Marketing Greece A.E. – Μν Εκτελεστικό Μέλος¹
- Eurolife FFH Μονοπρόσωπη Α.Ε. Γενικών Ασφαλίσεων – Αντιπρόεδρος – Μν Εκτελεστικό Μέλος³
- Eurolife FFH Μονοπρόσωπη Α.Ε. Ασφαλίσεων Ζωής – Αντιπρόεδρος – Μν Εκτελεστικό Μέλος³
- Eurolife FFH Insurance Group ΑΕ Συμμετοχών – Αντιπρόεδρος – Μν Εκτελεστικό Μέλος³
- Eurobank Equities Μονοπρόσωπη ΑΕΠΕΥ – Μν Εκτελεστικό Μέλος²
- Eurobank Factors Μονοπρόσωπη ΑΕΠΕΑ – Πρόεδρος²

Bradley Paul Martin- Μν εκτελεστικός Σύμβουλος

- Blue Ant Media Inc. – Μν Εκτελεστικό Μέλος
- AGT Food and Ingredients Inc. – Εκτελεστικό Μέλος

Rajeev Kakar - Μν Εκτελεστικός, Ανεξάρτητος Σύμβουλος

- Gulf International Bank, Bahrain – Μν Εκτελεστικό Μέλος⁴
- Gulf International Bank, Kingdom of Saudi Arabia – Μν Εκτελεστικό Μέλος⁴
- Commercial International Bank (CIB) – Μν Εκτελεστικό Μέλος

Jawaid Mirza – Μν Εκτελεστικός, Ανεξάρτητος Σύμβουλος

- AGT Food and Ingredients Inc. – Μν Εκτελεστικό Μέλος
- Commercial International Bank (CIB) – Μν εκτελεστικό Μέλος

Alice Gregoriadi – Μν Εκτελεστικός, Ανεξάρτητος Σύμβουλος

- Hellenic Blockchain Hub – Μν εκτελεστικό Μέλος¹
- Climate Governance Initiative – Μν εκτελεστικό Μέλος

Cinzia Basile – Μν Εκτελεστικός, Ανεξάρτητος Σύμβουλος

- Creditis Servizi Finanziari S.p.A. – Μν Εκτελεστικό Μέλος⁶
- Brent Shrine Credit Union (trading name My Community Bank) – Μν εκτελεστικός Πρόεδρος¹
- Zenith Service S.p.A. – Μν Εκτελεστικό Μέλος
- Nikko Europe Asset Management – Πρόεδρος, Μν Εκτελεστικό Μέλος⁵
- Nikko AM Global Umbrella Fund – Πρόεδρος, Μν Εκτελεστικό Μέλος⁵
- Fincentro Finance S.p.A. – Μν Εκτελεστικό Μέλος⁶

Irene Rouvitha Panou – Μν Εκτελεστικός, Ανεξάρτητος Σύμβουλος

- Stelios Philanthropic Foundation – Μέλος του Board of Trustees¹

Burkhard Eckes – Μν Εκτελεστικός, Ανεξάρτητος Σύμβουλος

- Solaris SE – Μν Εκτελεστικό Μέλος του Εποπτικού Συμβουλίου (Supervisory Board)
- Bank Pictet & Cie (Europe) AG – Μν Εκτελεστικό Μέλος του Εποπτικού Συμβουλίου (Supervisory Board)
- Bayerische Landesbank – Μν Εκτελεστικό Μέλος του Εποπτικού Συμβουλίου (Supervisory Board)

John Hollows – Μν Εκτελεστικός, Ανεξάρτητος Σύμβουλος

- Καμία

Evangelos Kotsovinos – Μν Εκτελεστικός, Ανεξάρτητος Σύμβουλος

- Καμία

Επεξηγηματικές σημειώσεις

¹ Οργανισμός που δεν επιδιώκει κυρίως εμπορικούς σκοπούς

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

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

⁶ *Company that belongs to Columbus HoldCo S.à.r.l. Group and, along with directorships in other Columbus HoldCo S.à.r.l. Group companies, is considered one (1) directorship for regulatory purposes.*

5.9 Ρόλος και Αρμοδιότητες του Δ.Σ.

Τα κύρια καθήκοντα και οι ευθύνες του Δ.Σ της Eurobank Holdings/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 να 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 να παρακολουθεί την εφαρμογή από το Διευθύνοντα Σύμβουλο και την Διοικητική Επιτροπή
- να εγκρίνει το οργανόγραμμα και τις σχετικές πολιτικές όπως απαιτείται από τη νομοθεσία ή τις εσωτερικές διαδικασίες
- να εξασφαλίζει 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 αποδοχές 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 Μελών του Δ.Σ.
- να παρακολουθεί και να διαχειρίζεται πιθανές συγκρούσεις συμφερόντων μεταξύ της διοίκησης, του Δ.Σ. και των μετόχων
- να διασφαλίζει την ακεραιότητα των συστημάτων λογιστικής και χρηματοοικονομικής αναφοράς, συμπεριλαμβανομένων των συστημάτων ανεξάρτητου ελέγχου
- να εξετάζει και να παρακολουθεί την απόδοση των Μν Εξυπηρετούμενων Δανείων (NPL) και των Μν Εξυπηρετούμενων Ανοιγμάτων (NPE)

- να επιβλέπει τις διαδικασίες διαφάνειας και επικοινωνίας
- να καθορίζει το κατάλληλο επίπεδο αποδοχών για τα Μέλη του Δ.Σ. και των Επιτροπών του
- να αντιμετωπίζει θέματα που σχετίζονται με νέες τεχνολογίες και περιβαλλοντικά ζητήματα
- να εντοπίζει και να συνεργάζεται με σημαντικά ενδιαφερόμενα μέρη, 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 Eurobank Holdings/Τράπεζας και των λειτουργιών της.

5.10 Κύρια θέματα με τα οποία ασχολήθηκε το Δ.Σ. κατά το 2024

Το 2024, το Δ.Σ. της Eurobank Holdings/Τράπεζας εξέτασε την εταιρική στρατηγική, τους βασικούς επιχειρηματικούς κινδύνους και το σύστημα εσωτερικού ελέγχου.

Πιο συγκεκριμένα τα κύρια θέματα που απασχόλησαν το Δ.Σ. της Eurobank Holdings και της Eurobank, κατά την άσκηση των καθηκόντων του το 2024, σχετίζονται με:

5.10.1 Eurobank Holdings

α) Εταιρική Διακυβέρνηση:

- Πρότεινε για έγκριση από την ΤΓΣ τη νέα σύνθεση του Δ.Σ. λόγω λήξης της θητείας του προηγούμενου, καθώς και τον ορισμό των Ανεξάρτητων Μη Εκτελεστικών Μελών του Δ.Σ.
- Ενέκρινε τη σύνθεση των νέων Επιτροπών του Δ.Σ. και των αναθεωρημένων Κανονισμών Λειτουργίας τους
- Συγκάλεσε τη Γενική Συνέλευση των μετόχων
- Συζήτησε την ετήσια αξιολόγηση του Δ.Σ. και των Επιτροπών του για το 2023 και εξέτασε το Σχέδιο Δράσης
- Ανασκόπησε την παρουσία των Μελών του Δ.Σ. στις συνεδριάσεις του Δ.Σ. και των Επιτροπών του
- Τα Μη Εκτελεστικά Μέλη του Δ.Σ. ενέκριναν την αξιολόγηση της απόδοσης του CEO για το 2023 και των χρηματοοικονομικών και μη χρηματοοικονομικών στόχων του για το 2024
- Ενέκρινε βασικές πολιτικές διακυβέρνησης όπως:
 - την Πολιτική Διαδοχής του CEO,
 - την Πολιτική Διαφοροποίησης του Δ.Σ.,
 - την Πολιτική Υποψηφιοτήτων του Δ.Σ. (επίσης υποβληθείσα στην ΤΓΣ),
 - την Πολιτική Αξιολόγησης του Δ.Σ. και των Επιτροπών,
 - την Πολιτική Διακυβέρνησης Ομίλου,
 - την Πολιτική Συναλλαγών με Συνδεδεμένα Μέρη,
 - την Πολιτική Επιλογής και Διορισμού Κατόχων Κύριων Λειτουργιών,
 - την Πολιτική Κατά της Δωροδοκίας και Διαφθοράς,
 - την Πολιτική Εξωτερικών Δραστηριοτήτων,
 - των Κατευθυντήριων Γραμμών για τις Εμπιστευτικές Πληροφορίες,
 - την Πολιτική Διαχείρισης Συγκρούσεων Συμφερόντων,
 - την Πολιτική Διαδοχής Στελεχών C-Level,
 - την Πολιτική Επιλογής και Διορισμού Ανώτατων Στελεχών
- Διευθέτησε θέματα αποδοχών, συμπεριλαμβανομένων:
 - έγκριση από τα μη εκτελεστικά μέλη της Πολιτικής Αποδοχών, του Πλαισίου Μεταβλητών Αποδοχών και της Ομάδας Μεταβλητών Αποδοχών Ομίλου
 - υποβολή στην ΤΓΣ για έγκριση των αποδοχών των Μη Εκτελεστικών Μελών του Δ.Σ. και των Επιτροπών του, της Πολιτικής Αποδοχών των Μελών Δ.Σ., της Έκθεσης Αποδοχών για το 2023 και της διανομής καθαρών κερδών σε ανώτατα στελέχη και εργαζομένους της εταιρείας
- Ενέκρινε τον Κανονισμό Λειτουργίας της Eurobank Holdings
- Έλαβε τακτική ενημέρωση επί θεμάτων των Επιτροπών του Δ.Σ.
- Ενέκρινε το ημερολόγιο συνεδριάσεων του Δ.Σ. και των Επιτροπών του για το 2025.
- Ενέκρινε και υπέβαλε στην ΤΓΣ τον διορισμό των εξωτερικών ελεγκτών για το 2024
- Συζήτησε την εποπτική αξιολόγηση SREP 2024

β) Στρατηγικά Θέματα, Εταιρικές και άλλες Πράξεις:

- Συζήτησε διάφορα θέματα στρατηγικής
- Ενέκρινε την αύξηση μετοχικού κεφαλαίου μετά την άσκηση δικαιωμάτων προαίρεσης αγοράς μετοχών (stock options) και τροποποίησε το άρθρο 5 του Καταστατικού σύμφωνα με το άρθρο 113 παρ.3 του Ν.4548/2018.
- Ενέκρινε (με την επιφύλαξη της έγκρισης της ΤΓΣ) τη διανομή μερίσματος για τη χρήση 2023, σύμφωνα με την εγκεκριμένη Πολιτική Διανομής Μερισμάτων

- Ενέκρινε την αύξηση του συνολικού ονομαστικού ποσού των ομολογιών στο πλαίσιο του προγράμματος έκδοσης μεσοπρόθεσμων ομολόγων (EMTN)
- Ενέκρινε την έναρξη διαδικασίας συγχώνευσης με απορρόφηση της Eurobank Holdings από την Τράπεζα (Project Square)

γ) Κεφαλαιακή Επάρκεια:

- Ενέκρινε τις Εσωτερικές Δηλώσεις Επάρκειας Κεφαλαίου & Ρευστότητας 2024 (CAS & LAS) στο πλαίσιο της Διαδικασίας Εσωτερικής Αξιολόγησης Κεφαλαιακής Επάρκειας και Επάρκειας Ρευστότητας (ICAAP & ILAAP 2024)
- Ενέκρινε το σχέδιο για την ελάχιστη απαίτηση για τα ίδια κεφάλαια και τις επιλέξιμες υποχρεώσεις (Minimum Requirement for own funds and Eligible Liabilities (MREL) 2025-2027

δ) Παρακολούθηση Επιχειρηματικών Δραστηριοτήτων:

- Ενέκρινε τις ετήσιες οικονομικές καταστάσεις 2023 και τις ενδιάμεσες οικονομικές καταστάσεις 2024
- Ενέκρινε τον Ετήσιο Προϋπολογισμό 2025 και το Τριετές Επιχειρηματικό Σχέδιο για την περίοδο 2025-2027 (συμπεριλαμβανομένου του δυσμενούς σεναρίου (adverse scenario))
- Συζήτησε τις επιδόσεις του 2024 έναντι του προϋπολογισμού
- Συζήτησε τις επιχειρηματικές εξελίξεις και τη ρευστότητα
- Ενέκρινε την Πολιτική Επιχειρηματικού και Κεφαλαιακού Σχεδιασμού και συζήτησε το Επιχειρηματικό και Κεφαλαιακό Πλάνο (από πάνω προς τα κάτω) 2024-2026

ε) Διαχείριση Κινδύνων και Εσωτερικός Έλεγχος:

- Ενέκρινε το σχέδιο διαδοχής του Group Chief Risk Officer
- Ενημερώθηκε για τις ετήσιες κανονιστικές εκθέσεις του Εσωτερικού Ελέγχου Ομίλου για το Σύστημα Εσωτερικού Ελέγχου και της Κανονιστικής Συμμόρφωσης Ομίλου
- Εξέτασε την Ανεξάρτητη τριετή Αξιολόγηση του Συστήματος Εσωτερικών Ελέγχων (SIC) σύμφωνα την ΠΕΕ 2577
- Ενέκρινε το επικαιροποιημένο Σχέδιο Χρηματοδότησης, του προβλεπόμενου δείκτη Κάλυψης Ρευστότητας (LCR) και του προβλεπόμενου Καθαρού Σταθερού Δείκτη Χρηματοδότησης (NSFR) για την περίοδο 2024-2026
- Διευθέτησε διάφορα θέματα σχετικά με το πρότυπο με αριθμό 239 της Επιτροπής της Βασιλείας για την Τραπεζική Εποπτεία (BCBS 239), συμπεριλαμβανομένων:
 - συζήτησε για το σχέδιο δράσης της Επιτόπιας Επιθεώρησης (OSI),
 - ενέκρινε τη σύσταση της μονάδας Εσωτερικής Επικύρωσης για τη συγκέντρωση δεδομένων κινδύνου και την αναφορά κινδύνων (RRDAR) και το πλαίσιο επικύρωσης,
 - ενέκρινε το πλαίσιο BCBS 239 και
 - ενέκρινε το Σχέδιο Ανάπτυξης και Διακυβέρνησης Δεδομένων
- Έλαβε ενημέρωση για σημαντικά ζητήματα εσωτερικού ελέγχου και κανονιστικής συμμόρφωσης
- Εξέτασε σημαντικά νομικά και κανονιστικά ζητήματα
- Ενέκρινε το Πλαίσιο Ανάλυσης Κινδύνων, τη Στρατηγική Διαχείρισης Κινδύνου και Κεφαλαίου Ομίλου, και τις Δηλώσεις Διάθεσης Ανάλυσης Κινδύνων Ομίλου για το 2024
- Ενέκρινε το πλαίσιο και τις αναφορές για την Αναγνώριση Κινδύνου και την Αξιολόγηση Σημαντικότητας (RIMA)
- Ενέκρινε τις ενοποιημένες εκθέσεις του Πυλώνα 3 (γνωστοποιήσεις κεφαλαίου και διαχείρισης κινδύνου) για το 2023, το 1ο τρίμηνο του 2024, το 6μηνο 2024 και το 9μηνο 2024
- Έλαβε ενημερώσεις για σημαντικά ζητήματα κινδύνου, συμπεριλαμβανομένης της Ετήσιας Έκθεσης του Chief Risk Officer του Ομίλου για το έτος 2023
- Εξέτασε την Ετήσια Έκθεση Πεπραγμένων για το 2023 της Επιτροπής Ελέγχου πριν από την υποβολή της στην ΤΓΣ
- Ενέκρινε νέες και αναθεωρημένες πολιτικές και σχέδια, συμπεριλαμβανομένων:
 - της αναθεωρημένης πολιτικής διαχείρισης μη χρηματοοικονομικών Κινδύνων,
 - της αναθεωρημένης Πολιτικής Κινδύνου Ρευστότητας Ομίλου
 - της αναθεωρημένης Πολιτικής Κινδύνων Αγοράς & Αντισυμβαλλομένου
 - της Πολιτικής κινδύνου επιτοκίου στο τραπεζικό χαρτοφυλάκιο (IRRBB) & Κίνδυνου πιστωτικής διασποράς στο τραπεζικό χαρτοφυλάκιο (CSRBB)
 - και της Πολιτικής εξωτερικών αναθέσεων (Outsourcing Policy)

ζ) Έργο Μετασχηματισμού:

- έλαβε τακτικές ενημερώσεις σχετικά με το έργο μετασχηματισμού

5.10.2 Τράπεζα

α) Εταιρική Διακυβέρνηση:

- Πρότεινε στην Τακτική Γενική Συνέλευση (Ετ.Σ.) το διορισμό νέου Διοικητικού Συμβουλίου λόγω λήξης της θητείας του προηγούμενου Διοικητικού Συμβουλίου και τον ορισμό ανεξάρτητων μη εκτελεστικών μελών.
- Ενέκρινε τη νέα σύνθεση των Επιτροπών του Δ.Σ. και τον αναθεωρημένο Κανονισμό Λειτουργίας τους.
- Συγκάλεσε τη Γενική Συνέλευση των Μετόχων.
- Συζήτησε την ετήσια αξιολόγηση για το 2023 του Διοικητικού Συμβουλίου και των Επιτροπών του Διοικητικού Συμβουλίου και επανεξέτασε το Σχέδιο Δράσης.
- Εξέτασε τη συμμετοχή των μελών του Δ.Σ. στις συνεδριάσεις του Δ.Σ. και των Επιτροπών του Δ.Σ..
- Τα μη εκτελεστικά μέλη ενέκριναν την αξιολόγηση απόδοσης του Διευθύνοντος Συμβούλου για το 2023 και τους οικονομικούς και μη οικονομικούς του στόχους για το 2024.
- Ενέκρινε βασικές πολιτικές διακυβέρνησης όπως:
 - ο την Πολιτική Διαδοχής του CEO,
 - ο την Πολιτική Διαφοροποίησης του Δ.Σ.,
 - ο την Πολιτική Υποψηφιοτήτων του Δ.Σ. (επίσης υποβληθείσα στην ΤΓΣ),
 - ο την Πολιτική Αξιολόγησης του Δ.Σ. και των Επιτροπών,
 - ο την Πολιτική Διακυβέρνησης Ομίλου,
 - ο την Πολιτική Συναλλαγών με Συνδεδεμένα Μέρη,
 - ο την Πολιτική Επιλογής και Διορισμού Κατόχων Κύριων Λειτουργιών,
 - ο την Πολιτική Κατά της Δωροδοκίας και Διαφθοράς,
 - ο την Πολιτική Εξωτερικών Δραστηριοτήτων,
 - ο των Κατευθυντήριων Γραμμών για τις Εμπιστευτικές Πληροφορίες,
 - ο την Πολιτική Διαχείρισης Συγκρούσεων Συμφερόντων,
 - ο την Πολιτική Διαδοχής Στελεχών C-Level,
 - ο την Πολιτική Επιλογής και Διορισμού Ανώτατων Στελεχών
 - ο την Πολιτική για την Καταπολέμηση της Νομιμοποίησης Εσόδων από Παράνομες Δραστηριότητες (AML) και την Καταπολέμηση της Χρηματοδότησης της Τρομοκρατίας (CFT)
- Τα μη εκτελεστικά μέλη ενέκριναν την Πολιτική Αποδοχών, το Πλαίσιο Μεταβλητών Αποδοχών και την Ομάδα Μεταβλητών Αποδοχών Ομίλου
- Ενέκρινε τις αποδοχές του Διοικητικού Συμβουλίου και των Επιτροπών του Διοικητικού Συμβουλίου για τα Μη Εκτελεστικά μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου και τη διανομή των καθαρών κερδών στα ανώτερα στελέχη και τους εργαζομένους, οι οποίες στη συνέχεια υποβλήθηκαν στην Ετήσια Γενική Συνέλευση για έγκριση.
- Εξέτασε την εφαρμογή της Πολιτικής Αποδοχών των Διοικητικών Συμβουλίων των θυγατρικών Ομίλου κατά το 2023.
- Ενέκρινε τον Εσωτερικό Κανονισμό Λειτουργίας της Τράπεζας.
- Ενέκρινε τη σύσταση της Μονάδας Διαχείρισης Περιουσίας και το αναθεωρημένο Οργανόγραμμα του Ομίλου Eurobank.
- Έλαβε τακτική ενημέρωση για θέματα των Επιτροπών του Διοικητικού Συμβουλίου.
- Ενέκρινε το πρόγραμμα συναντήσεων του Δ.Σ. και των Επιτροπών του Δ.Σ. για το 2025.
- Διευθέτησε θέματα αποδοχών, συμπεριλαμβανομένων μεταβλητών αποδοχών και αυξήσεων αποδοχών για ανώτερα στελέχη θυγατρικών εξωτερικού.
- Ενέκρινε και υπέβαλε στην Τακτική Γενική Συνέλευση για έγκριση τον ορισμό ελεγκτών για τη χρήση 2024.
- Έλαβε ενημερώσεις από θυγατρικές τραπεζικές εταιρείες εξωτερικού.
- Εγκριμένες πιστωτικές διευκολύνσεις σε συνδεδεμένα μέρη.

β) Στρατηγικά Θέματα, Εταιρικές και άλλες Πράξεις:

- Συζήτησε διάφορα θέματα στρατηγικής
- Ενέκρινε τις αναθεωρημένες Πολιτικές Επενδύσεων και Απεπενδύσεων Ομίλου.
- Ενέκρινε την αύξηση του συνολικού ονομαστικού ποσού των ομολογιών στο πλαίσιο του προγράμματος έκδοσης μεσοπρόθεσμων ομολόγων (EMTN)
- Ενέκρινε τη συγχώνευση της Τράπεζας με την “ΑΔΕΞΑ ΜΟΝΟΠΡΟΣΩΠΗ ΑΝΩΝΥΜΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗΣ ΚΑΙ ΕΚΜΕΤΑΛΛΕΥΣΗΣ ΑΚΙΝΗΤΩΝ”.
- Ενέκρινε την έναρξη διαδικασίας συγχώνευσης με απορρόφηση της Eurobank Holdings από την Τράπεζα (Project Square)
- Έργο Hermione: Συζήτησε τη συναλλαγή της Ελληνικής Τράπεζας και ενέκρινε την Υποχρεωτική Δημόσια Πρόταση (Mandatory Tender Offer (MTO)).
- Έργο Hermione II: Εγκρίθηκε η απόκτηση μετοχών της Ελληνικής Τράπεζας και της Δήμητρας.
- Έργο Hermione III: Εγκρίθηκε η απόκτηση επιπλέον μετοχών στην Ελληνική Τράπεζα.
- Ενέκρινε την υπογραφή δεσμευτικής συμφωνίας για την πώληση και μεταβίβαση του 95% ομολογιών μεσαίας και χαμηλής εξοφλητικής προτεραιότητας (mezzanine και junior notes) της Τιτλοποίησης Leon.
- Ενέκρινε στρατηγικές επενδύσεις σε ιδιωτικά επενδυτικά κεφάλαια (private equity funds) και τη δημιουργία Μονάδας Venture Banking για την υποστήριξη αυτών των πρωτοβουλιών.

- Ενέκρινε Συμφωνίες Διαιτησίας και εξουσιοδοτήσεις.
- Ενέκρινε το κλείσιμο του Γραφείου Αντιπροσωπείας στη Μόσχα της Ρωσίας και επικύρωσε σχετικές εξουσιοδοτήσεις.
- Ενέκρινε την πώληση οκτώ (8) ακινήτων (χαρτοφυλάκιο Praktiker).

γ) Κεφαλαιακή Επάρκεια:

- Ενέκρινε τις Εσωτερικές Δηλώσεις Επάρκειας Κεφαλαίου & Ρευστότητας 2024 (CAS & LAS) στο πλαίσιο της Διαδικασίας Εσωτερικής Αξιολόγησης Κεφαλαιακής Επάρκειας και Επάρκειας Ρευστότητας (ICAAP & ILAAP 2024).
- Ενέκρινε την τιτλοποίηση των απαιτήσεων της Τράπεζας από επιχειρηματικά και άλλα χαρτοφυλάκια δανείων (Leop) και ενέκρινε συνθετικές τιτλοποιήσεις (Wave V και Wave VI).
- Ενέκρινε το σχέδιο για την ελάχιστη απαίτηση για τα ίδια κεφάλαια και τις επιλέξιμες υποχρεώσεις (Minimum Requirement for own funds and Eligible Liabilities (MREL) 2025-2027).
- Discussed the (DTC) acceleration plans. Συζήτησε τα σχέδια επιτάχυνσης της αναβαλλόμενης πίστωσης φόρου (Deferred Tax Credit (DTC)).

δ) Παρακολούθηση Επιχειρηματικών Δραστηριοτήτων:

- Ενέκρινε τις ετήσιες ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις 2023 και τις ενδιάμεσες ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις 2024.
- Ενέκρινε τον Ετήσιο Προϋπολογισμό 2025 και το Τριετές Επιχειρηματικό Σχέδιο για την περίοδο (2024-2026), συμπεριλαμβανομένου δυσμενούς σεναρίου (adverse scenario).
- Συζήτησε τον Ετήσιο Προϋπολογισμό 2025 και το Τριετές Επιχειρηματικό Σχέδιο (2025-2027), συμπεριλαμβανομένων των υποθέσεων για το δυσμενές σενάριο.
- Ενέκρινε τους Στόχους Μη Εξυπηρετούμενων Ανοιγμάτων (NPE) του Ομίλου για το 2024-2026 και τη Στρατηγική Διαχείρισης NPE.
- Εξέτασε σημαντικές δραστηριότητες των θυγατρικών και στρατηγικές προτεραιότητες.
- Συζήτησε τις επιδόσεις του 2024 έναντι του προϋπολογισμού
- Συζήτησε τις επιχειρηματικές εξελίξεις και τη ρευστότητα

ε) Διαχείριση Κινδύνων και Εσωτερικός Έλεγχος:

- Ενέκρινε το σχέδιο διαδοχής του Group Chief Risk Officer.
- Επικύρωσε τις ετήσιες κανονιστικές εκθέσεις της Κανονιστικής Συμμόρφωσης του Ομίλου και του Εσωτερικού Ελέγχου του Ομίλου για το Σύστημα Εσωτερικού Ελέγχου (ΣΕΕ).
- Εξέτασε την Ανεξάρτητη τριετή Αξιολόγηση του ΣΕΕ σύμφωνα με την ΠΕΕ 2577
- Εξέτασε ενημερώσεις κανονιστικής συμμόρφωσης, συμπεριλαμβανομένης της αξιολόγησης επιχειρηματικού κινδύνου σχετικά με την νομιμοποίηση εσόδων από παράνομες δραστηριότητες και της αξιολόγησης κινδύνου συμμόρφωσης (Anti-Money Laundering Business Risk Assessment και Compliance Risk Assessment).
- Έλαβε ενημερώσεις για σημαντικά θέματα εσωτερικού ελέγχου.
- Έλαβε ενημερώσεις για σημαντικά νομικά και κανονιστικά θέματα.
- Ενέκρινε το Πλαίσιο Διάθεσης Ανάλυσης Κινδύνου για το 2024 και τις δηλώσεις Διάθεσης Ανάλυσης Κινδύνου.
- Ενέκρινε το Πλαίσιο και τις Εκθέσεις Αναγνώρισης Κινδύνων και Αξιολόγησης Σημαντικότητας (Risk Identification and Materiality Assessment (RIMA)).
- Ενέκρινε το επικαιροποιημένο Πρόγραμμα Χρηματοδότησης, το Δείκτη Κάλυψης Μόχλευσης (Leverage Coverage Ratio (LCR)), το Δείκτη καθαρής σταθερής χρηματοδότησης (Net Stable Funding Ratio (NSFR)) και το πλάνο προβλέψεων (2024-2026).
- Διευθέτησε διάφορα θέματα σχετικά με το πρότυπο με αριθμό 239 της Επιτροπής της Βασιλείας για την Τραπεζική Εποπτεία (BCBS 239), συμπεριλαμβανομένων:
 - ο συζήτησε για το σχέδιο δράσης της Επιτόπιας Επιθεώρησης (OSI),
 - ο ενέκρινε τη σύσταση της μονάδας Εσωτερικής Επικύρωσης για τη συγκέντρωση δεδομένων κινδύνου και την αναφορά κινδύνων (RRDAR) και το πλαίσιο επικύρωσης,
 - ο ενέκρινε το πλαίσιο BCBS 239 και
 - ο ενέκρινε το Σχέδιο Ανάπτυξης και Διακυβέρνησης Δεδομένων.
- Ενέκρινε τις ενοποιημένες εκθέσεις του Πυλώνα 3 (γνωστοποιήσεις κεφαλαίου και διαχείρισης κινδύνου) για το 2023.
- Έλαβε ενημερώσεις για θέματα που σχετίζονται με πιστωτικά υπόλοιπα και Μη εξυπηρετούμενα Ανοίγματα (NPE).
- Εξέτασε σημαντικά ζητήματα κινδύνου, συμπεριλαμβανομένης της Ετήσιας Έκθεσης του Chief Risk Officer του Ομίλου για το 2023.
- Εξέτασε την Ετήσια Έκθεση Δραστηριοτήτων 2023 της Επιτροπής Ελέγχου πριν από την υποβολή της στην Ετήσια Γενική Συνέλευση.
- Εγκρίθηκαν νέες και αναθεωρημένες πολιτικές κινδύνου, συμπεριλαμβανομένων:

- Πολιτική Διαχείρισης Μη Χρηματοοικονομικών Κινδύνων
 - Πολιτική Κινδύνου Ρευστότητας Ομίλου
 - Πολιτική Κινδύνου Αγοράς και Αντισυμβαλλομένου
 - Κίνδυνος επιτοκίου στο τραπεζικό χαρτοφυλάκιο (IRRBB) & Πιστωτικός κίνδυνος στο τραπεζικό χαρτοφυλάκιο (CSRBB)
 - Πολιτική εξωτερικής ανάθεσης.
- Ενέκρινε το διορισμό του Επικεφαλής Εσωτερικού Ελέγχου Ομίλου (Group Chief Audit Executive).

στ) Έργο Μετασχηματισμού:

- έλαβε τακτικές ενημερώσεις σχετικά με το έργο μετασχηματισμού.

5.10.3 Ημέρα Στρατηγικής του Διοικητικού Συμβουλίου

Εκτός από τις τακτικές συνεδριάσεις που επικεντρώνονται στον ετήσιο προϋπολογισμό και το τριετές επιχειρηματικό πλάνο της Eurobank, το Διοικητικό Συμβούλιο πραγματοποιεί ετήσια στρατηγική συνεδρίαση, γνωστή ως «Ημέρα Στρατηγικής του Διοικητικού Συμβουλίου».

Η συνεδρίαση αυτή είναι ανεξάρτητη από τις τακτικές συνεδριάσεις του Διοικητικού Συμβουλίου και διεξάγεται σε ένα ανεπίσημο περιβάλλον, χωρίς την τήρηση επίσημων πρακτικών.

Ο σκοπός Ημέρα Στρατηγικής του Διοικητικού Συμβουλίου είναι να παρέχει στα μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου τον απαραίτητο χρόνο και ευελιξία για εις βάθος συζητήσεις και προβληματισμούς σχετικά με τις κορυφαίες στρατηγικές πρωτοβουλίες που είναι κρίσιμες για την ανάπτυξη της Eurobank και τη διατήρηση του ανταγωνιστικού της πλεονεκτήματος.

Κατά τη διάρκεια της πιο πρόσφατης Ημέρας Στρατηγικής του Διοικητικού Συμβουλίου, που πραγματοποιήθηκε στις 26 και 27 Σεπτεμβρίου 2024, συζητήθηκαν διάφορα στρατηγικά ζητήματα. Μετά τη συνεδρίαση, εκδόθηκε σχετικό υπόμνημα που συνοψίζει τις βασικές συζητήσεις.

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

5.11.1 Αξιολόγηση του Δ.Σ. και των Επιτροπών του Δ.Σ.

Σύμφωνα με την Πολιτική Αξιολόγησης του Διοικητικού Συμβουλίου και των Επιτροπών του της HoldCo/Τράπεζας (Ενότητα Β4), η Επιτροπή Υποψηφιοτήτων και Εταιρικής Διακυβέρνησης της HoldCo/Τράπεζας είναι υπεύθυνη για την αξιολόγηση της δομής, του μεγέθους, της σύνθεσης και της απόδοσης του Διοικητικού Συμβουλίου και των Επιτροπών του, καθώς και για τη διατύπωση προτάσεων για τις αναγκαίες αλλαγές.

Η Επιτροπή Υποψηφιοτήτων και Εταιρικής Διακυβέρνησης επιβλέπει την ετήσια αυτοαξιολόγηση της αποτελεσματικότητας του Διοικητικού Συμβουλίου και των Επιτροπών του (Εσωτερική Αξιολόγηση), η οποία συνήθως διεξάγεται μέσω ερωτηματολογίου αυτοαξιολόγησης ως κύριο εργαλείου.

Για την Εσωτερική Αξιολόγηση του 2024, όλα τα δεκατρία (13) μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου συμμετείχαν συμπληρώνοντας ανώνυμα ερωτηματολόγια αυτοαξιολόγησης, τα οποία διανεμήθηκαν μέσω της ασφαλούς διαδικτυακής πλατφόρμας Diligent.

Τα ερωτηματολόγια κάλυψαν διάφορους τομείς, όπως:

- Εποπτεία στρατηγικής
- Σχέσεις με τη διοίκηση
- Διαχείριση κινδύνων
- Σύνθεση και δυναμική του Διοικητικού Συμβουλίου
- Ρόλος του Προέδρου
- Υποστήριξη από τη Γραμματεία της Εταιρείας
- Αποτελεσματικότητα των Επιτροπών του Διοικητικού Συμβουλίου

Βασικά Ευρήματα της Εσωτερικής Αξιολόγησης

Τα αποτελέσματα ανέδειξαν ότι τα Διοικητικά Συμβούλια του HoldCo και της Eurobank συνέχισαν να λειτουργούν αποτελεσματικά το 2023, διατηρώντας υψηλό επίπεδο απόδοσης, παρόμοιο με την αξιολόγηση του 2022.

Εποπτεία Στρατηγικής

- Τα μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου εξέφρασαν θετική εντύπωση για το ρόλο του Διοικητικού Συμβουλίου στη στρατηγική, ειδικά όσον αφορά τις συζητήσεις για μεγάλες επενδύσεις και συναλλαγές, οι οποίες θεωρήθηκαν ενισχυμένες και καλά οργανωμένες.

Σχέση με τη Διοίκηση

- Η σχέση του Διοικητικού Συμβουλίου με τη διοίκηση παρέμεινε ισχυρή, με σαφή διαχωρισμό ρόλων μεταξύ του Διοικητικού Συμβουλίου και της εκτελεστικής ηγεσίας.

Στρατηγική Ανθρώπινου Δυναμικού και Αποδοχών

- Το Διοικητικό Συμβούλιο επέδειξε ισχυρή εποπτεία της τραπεζικής κουλτούρας, διασφαλίζοντας τη συμφωνία με τις εταιρικές αξίες και τις αρχές της εταιρικής διακυβέρνησης.

Διακυβέρνηση Κινδύνων και Εσωτερικός Έλεγχος

- Το Διοικητικό Συμβούλιο διατήρησε υψηλά πρότυπα στη διακυβέρνηση των κινδύνων και στον εσωτερικό έλεγχο.
- Τα κύρια σημεία ισχύος περιλάμβαναν την ισχυρή εποπτεία των εσωτερικών ελέγχων, των πολιτικών συγκρούσεων συμφερόντων, της εσωτερικής αξιολόγησης και της διαχείρισης συγκρούσεων συμφερόντων.

Προφίλ και Σύνθεση του Διοικητικού Συμβουλίου

- Το Διοικητικό Συμβούλιο αναγνωρίστηκε για τις επαρκείς γνώσεις, δεξιότητες, εμπειρία και ποικιλία του.
- Τα κύρια σημεία ισχύος περιλάμβαναν τη διεθνή εμπειρία, καθώς και το κατάλληλο μέγεθος και τη δομή του.

Λειτουργία και Δυναμική του Διοικητικού Συμβουλίου

- Το Διοικητικό Συμβούλιο επέδειξε ισχυρό προγραμματισμό της ετήσιας ατζέντας, με καθιερωμένες και συνεπείς διαδικασίες.
- Οι συζητήσεις του Διοικητικού Συμβουλίου περιλάμβαναν εποικοδομητικές ανασκοπήσεις και προκλήσεις, ενισχύοντας τη διαδικασία λήψης αποφάσεων.

Ρόλος του Προέδρου του Διοικητικού Συμβουλίου

- Η ηγεσία του Προέδρου αναγνωρίστηκε ως καθοριστικός παράγοντας για την συνολική αποτελεσματικότητα και επιτυχία του Διοικητικού Συμβουλίου.

Γραμματειακή Υποστήριξη του Διοικητικού Συμβουλίου

- Τα μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου τόνισαν την αποτελεσματικότητα της λειτουργικής υποστήριξης, ιδιαίτερα στην ποιότητα των υλικών που υποβάλλει η διοίκηση και στην προετοιμασία των πρακτικών συνεδριάσεων.

Ευκαιρίες για περαιτέρω βελτίωση

Αν και η αξιολόγηση ήταν εξαιρετικά θετική, αναγνωρίστηκαν μερικές περιοχές για βελτίωση:

- Περαιτέρω ενίσχυση της στρατηγικής εστίασης του Διοικητικού Συμβουλίου για να προσφέρει μεγαλύτερη καθοδήγηση μακροπρόθεσμα.
- Ενίσχυση της εποπτείας του Διοικητικού Συμβουλίου για τις πρωτοβουλίες ψηφιακού μετασχηματισμού.
- Βελτίωση της παρακολούθησης της απόδοσης των θυγατρικών εταιρειών, διασφαλίζοντας τη στρατηγική συμφωνία σε όλη την Ομάδα.

Τα κύρια συμπεράσματα της Εσωτερικής Αξιολόγησης σχετικά με τις Επιτροπές του Διοικητικού Συμβουλίου έχουν ενσωματωθεί στις σχετικές ενότητες που περιγράφουν τη λειτουργία και τις δραστηριότητές τους.

5.11.2 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.

Σύμφωνα με την Πολιτική Αξιολόγησης του Διοικητικού Συμβουλίου και των Επιτροπών του HoldCo/Τράπεζας (βλ. την αντίστοιχη ενότητα στην Παρούσα Δήλωση), η Επιτροπή Υποψηφιοτήτων και Εταιρικής Διακυβέρνησης είναι υπεύθυνη για την αξιολόγηση της γνώσης, των δεξιοτήτων και της εμπειρίας του Διοικητικού Συμβουλίου συνολικά, καθώς και της γνώσης, των δεξιοτήτων και της εμπειρίας αλλά και της συνεισφοράς των μεμονωμένων μελών του Διοικητικού Συμβουλίου, και να κάνει σχετικές αναφορές στο Δ.Σ.

5.11.3 Ατομικές Αξιολογήσεις

Οι ατομικές αξιολογήσεις (αξιολόγηση του Προέδρου του Διοικητικού Συμβουλίου, των Μη Εκτελεστικών Μελών και των Εκτελεστικών Μελών) λαμβάνουν υπόψη την ιδιότητα του μέλους (εκτελεστικός, μη εκτελεστικός, ανεξάρτητος), τη συμμετοχή σε επιτροπές, τις ειδικές ευθύνες/έργα που αναλαμβάνονται, τη δέσμευση χρόνου, τη συμπεριφορά και την εφαρμογή της γνώσης και της εμπειρίας

A. Αξιολόγηση του Προέδρου του Διοικητικού Συμβουλίου

Η αξιολόγηση του Προέδρου του Διοικητικού Συμβουλίου αποτελεί μέρος της Εσωτερικής Αξιολόγησης και διενεργείται από όλα τα υπόλοιπα μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου μέσω του Ερωτηματολογίου Αυτοαξιολόγησης του Διοικητικού Συμβουλίου και των Επιτροπών του Διοικητικού Συμβουλίου.

Η αξιολόγηση του Προέδρου του Διοικητικού Συμβουλίου της HoldCo/Τράπεζας για το 2024 παρέμεινε εξαιρετικά θετική, όμοια με την αξιολόγηση του 2023.

B. Αξιολόγηση της Συνεισφοράς των Μη Εκτελεστικών Μελών στο Διοικητικό Συμβούλιο (εξαιρουμένου του Προέδρου)

Ο Πρόεδρος του Διοικητικού Συμβουλίου είναι υπεύθυνος για τη διενέργεια της αξιολόγησης της συνεισφοράς των Μη Εκτελεστικών Μελών και την παρουσίαση των αποτελεσμάτων στην Επιτροπή Υποψηφιοτήτων και Εταιρικής Διακυβέρνησης.

Η διαδικασία αξιολόγησης ακολουθεί τα εξής 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 και οι απαντήσεις παραμένουν αυστηρά εμπιστευτικές, προσβάσιμες μόνο στον Πρόεδρο του Διοικητικού Συμβουλίου ή σε εξουσιοδοτημένα άτομα.
- Ο Πρόεδρος του Διοικητικού Συμβουλίου διεξάγει εμπιστευτικές ατομικές συνεντεύξεις με κάθε Μη Εκτελεστικό Μέλος, χρησιμοποιώντας το ερωτηματολόγιο αυτοαξιολόγησης ως αναφορά.
- Ο Πρόεδρος του Διοικητικού Συμβουλίου παρουσιάζει την συνολική αναφορά με τα ευρήματα στην Επιτροπή Υποψηφιοτήτων και Εταιρικής Διακυβέρνησης.
- Οι απόψεις του Προέδρου του Διοικητικού Συμβουλίου σχετικά με την απόδοση, τη γνώση, τις δεξιότητες και την εμπειρία των Μη Εκτελεστικών Μελών συζητούνται στην Επιτροπή Υποψηφιοτήτων και Εταιρικής Διακυβέρνησης, ιδιαίτερα κατά τη διάρκεια της (επαν)διορισμού και του σχεδιασμού διαδοχής των μελών του Διοικητικού Συμβουλίου.

Για την ετήσια αξιολόγηση του 2023, ο Πρόεδρος του Διοικητικού Συμβουλίου ηγήθηκε της αξιολόγησης της συνεισφοράς των Μη Εκτελεστικών Μελών Δ.Σ. χρησιμοποιώντας ένα ερωτηματολόγιο αυτοαξιολόγησης αποτελούμενο από 10 ερωτήσεις, οι οποίες επικεντρώνονταν σε πέντε βασικούς τομείς:

- Συνεισφορά στο συνολικό προφίλ και το σύνολο δεξιοτήτων του Διοικητικού Συμβουλίου
- Συμμετοχή στο Διοικητικό Συμβούλιο και ποιότητα συνεισφορών στις συζητήσεις
- Ακρίβεια και παρακολούθηση των συνεδριάσεων
- Ομαδικό πνεύμα και συμπεριφορά
- Ανεξάρτητη σκέψη και εποικοδομητική πρόκληση

Η ετήσια αξιολόγηση του 2024 κατέδειξε ότι τα Μη Εκτελεστικά Μέλη ανταποκρίνονται επαρκώς στις προσδοκίες, εκπληρώνοντας αποτελεσματικά τους ρόλους τους ως μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου της HoldCo/Τράπεζας.

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

Η αξιολόγηση των Εκτελεστικών Μελών, συμπεριλαμβανομένων του Διευθύνοντος Συμβούλου και των Αναπληρωτών Διευθυνόντων Συμβούλων, ακολουθεί μια δομημένη διαδικασία που περιλαμβάνει τον Διευθύνοντα Σύμβουλο, την Επιτροπή Υποψηφιοτήτων και την Επιτροπή Αποδοχών του Διοικητικού Συμβουλίου. Αυτή η ετήσια αξιολόγηση βασίζεται σε ποιοτικούς και ποσοτικούς Βασικούς Δείκτες Απόδοσης (KPIs) που εγκρίνονται από τα Μη Εκτελεστικά Μέλη.

Για την αξιολόγηση του Διευθύνοντος Συμβούλου, η Επιτροπή Αποδοχών προτείνει KPIs που σχετίζονται με την αμοιβή του Διευθύνοντος Συμβούλου, τα οποία στη συνέχεια υποβάλλονται στα Μη Εκτελεστικά Μέλη για έγκριση. Η απόδοση του Διευθύνοντος Συμβούλου αξιολογείται με βάση αυτά τα εγκεκριμένα KPIs, και τα αποτελέσματα επικοινωνούνται στον Διευθύνοντα Σύμβουλο και λαμβάνονται υπόψη κατά τον καθορισμό της αμοιβής του.

5.11.4 Αξιολόγηση Συλλογικής Καταλληλότητας

Το 2024, παράλληλα με την αξιολόγηση της απόδοσης του Διοικητικού Συμβουλίου, πραγματοποιήθηκε αξιολόγηση της συλλογικής καταλληλότητας του Διοικητικού Συμβουλίου σύμφωνα με 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). Η αξιολόγηση αυτή υποστηρίχθηκε από την Επιτροπή Υποψηφιοτήτων και Εταιρικής Διακυβέρνησης.

Η αξιολόγηση εξέτασε εάν το Διοικητικό Συμβούλιο κατέχει συλλογικά τη γνώση, τις δεξιότητες και την εμπειρία που απαιτούνται για να κατανοήσει το επιχειρηματικό μοντέλο, τη στρατηγική, τους κινδύνους και τα θέματα διακυβέρνησης. Η αξιολόγηση επιβεβαίωσε ότι το Διοικητικό Συμβούλιο είναι συλλογικά κατάλληλο για να ανταποκριθεί αποτελεσματικά σε αυτούς τους τομείς.

Η αξιολόγηση εντόπισε επίσης πιθανούς τομείς για βελτίωση σε συγκεκριμένες επιχειρηματικές γραμμές και προϊόντα, σε διάφορες γεωγραφίες και θυγατρικές, καθώς και στη διαχείριση κινδύνων, με ιδιαίτερη αναφορά στους κινδύνους στον τομέα της κυβερνοασφάλειας και των κινδύνων από υπεργολαβίες. Προτάθηκε να εξεταστούν πρωτοβουλίες για την αντιμετώπιση αυτών των παρατηρήσεων και τη διασφάλιση της ευθυγράμμισης με τους στρατηγικούς στόχους του HoldCo/Bank.

Για την ενίσχυση της κατανόησης αυτών των τομέων, οι παρουσιάσεις στο επίπεδο του Διοικητικού Συμβουλίου και των Επιτροπών του Διοικητικού Συμβουλίου, καθώς και η στοχευμένη εξωτερική εκπαίδευση και οι εσωτερικές συνεδρίες, θα συνεχίσουν να διαδραματίζουν κεντρικό ρόλο στην ενίσχυση της εμπειρογνωμοσύνης του Διοικητικού Συμβουλίου.

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

Σύμφωνα με τη Διαδικασία Εισαγωγής και Συνεχούς Επαγγελματικής Κατάρτισης/Ανάπτυξης των Μελών του Διοικητικού Συμβουλίου, ο κ. Ευάγγελος Κωτσόβινος, ο οποίος εντάχθηκε στο Διοικητικό Συμβούλιο το 2024, παρακολούθησε ένα πλήρες Πρόγραμμα Εισαγωγής με στόχο την επίτευξη αρκετών βασικών στόχων, όπως αναφέρεται στην Ενότητα Β8.

Με την τοποθέτησή του, ο κ. Κωτσόβινος:

- Έλαβε ένα Εγχειρίδιο Υποχρεώσεων που περιγράφει τις βασικές του ευθύνες προς τις εποπτικές αρχές και το HoldCo/Bank, περιλαμβανομένων των τοπικών κανονισμών και των διαδικασιών του Διοικητικού Συμβουλίου.
- Παρευρέθηκε σε συναντήσεις και παρουσιάσεις από τα Κύρια Στελέχη του HoldCo/Bank, παρέχοντας μια πλήρη επισκόπηση του οργανισμού.

Στο πλαίσιο του συστήματος συνεχιζόμενης επαγγελματικής ανάπτυξης, το 2024, τα μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου συμμετείχαν σε επίσημες εκπαιδευτικές συνεδρίες με θέματα όπως:

- Οι "Challenger Banks" και το Ανταγωνιστικό Τοπίο
- Αναπτυξιακές τάσεις και προκλήσεις στο νέο εποπτικό πλαίσιο για την καταπολέμηση της χρηματοδότησης της τρομοκρατίας (AML)
- Οδηγία για τη Χρηματοοικονομική Εταιρική Βιωσιμότητα (CSRD)

Επιπλέον, τα μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου συμμετείχαν σε εσωτερικές συναντήσεις και συζητήσεις για τη Στρατηγική, τον Επιχειρηματικό Σχεδιασμό και τον Προϋπολογισμό. Έλαβαν τακτικές ενημερώσεις, αναφορές και παρουσιάσεις από τη διοίκηση σχετικά με τους επιχειρηματικούς και στρατηγικούς στόχους, τις εξελίξεις στην αγορά και τις ενημερώσεις για θέματα κινδύνου, ελέγχου, συμμόρφωσης, χρηματοοικονομικά, ανθρώπινους πόρους, νομικά και κανονιστικά ζητήματα.

6. Επιτροπές Δ.Σ.

Τα Διοικητικά Συμβούλια της HoldCo και της Eurobank υποστηρίζονται στην εκτέλεση των καθηκόντων τους από τις Επιτροπές του Διοικητικού Συμβουλίου, στις οποίες ανατίθεται συγκεκριμένες αρμοδιότητες.

Οι Επιτροπές του Διοικητικού Συμβουλίου της HoldCo /Τράπεζας περιλαμβάνουν:

- Επιτροπές Ελέγχου
- Επιτροπές Διαχείρισης Κινδύνου του Διοικητικού Συμβουλίου
- Επιτροπές Αποδοχών
- Επιτροπές Υποψηφιοτήτων και Εταιρικής Διακυβέρνησης
- Επιτροπή Ψηφιακής Τεχνολογίας και Μετασχηματισμού του Διοικητικού Συμβουλίου της Τράπεζας

6.1 Διακυβέρνηση και Λειτουργία των Επιτροπών Δ.Σ.

6.1.1 Μέλη των Επιτροπών Δ.Σ.

Τα μέλη των Επιτροπών του Διοικητικού Συμβουλίου της HoldCo /Τράπεζας διορίζονται από το αντίστοιχο Διοικητικό Συμβούλιο, κατόπιν σύστασης της Επιτροπής Υποψηφιοτήτων και σύμφωνα με το ισχύον νομικό και κανονιστικό πλαίσιο.

Η θητεία των μελών των Επιτροπών συμπίπτει με τη θητεία του αντίστοιχου Διοικητικού Συμβουλίου, με τη δυνατότητα ανανέωσης. Ωστόσο, η συνολική διάρκεια υπηρεσίας στις Επιτροπές δεν πρέπει να ξεπερνά τα εννέα (9) χρόνια.

6.1.2 Κανονισμοί Λειτουργίας Επιτροπών Δ.Σ.

Ο Κανονισμός Λειτουργίας κάθε Επιτροπής του Διοικητικού Συμβουλίου καθορίζει τον σκοπό, τις ευθύνες και τον τρόπο λειτουργίας της. Οι Κανονισμοί Λειτουργίας εξετάζονται ετησίως και αναθεωρούνται εάν είναι αναγκαίο, εκτός και αν σημαντικές αλλαγές απαιτούν νωρίτερη αναθεώρηση. Οι Κανονισμοί Λειτουργίας εγκρίνονται από το Διοικητικό Συμβούλιο και δημοσιοποιούνται στην ιστοσελίδα του HoldCo ή της Τράπεζας.

6.1.3 Συνεδριάσεις Επιτροπών Δ.Σ.

Ο ελάχιστος αριθμός ετήσιων συνεδριάσεων για κάθε Επιτροπή του Διοικητικού Συμβουλίου καθορίζεται στον Κανονισμό Λειτουργίας της.

Μόνο τα μέλη της Επιτροπής έχουν το δικαίωμα να παρακολουθούν τις συνεδριάσεις, αν και άλλοι φορείς, όπως μέλη της Διοίκησης, εξωτερικοί ελεγκτές και εξωτερικοί σύμβουλοι, μπορούν να προσκληθούν όταν αυτό κρίνεται κατάλληλο και αναγκαίο. Ο αριθμός των προσκεκλημένων διατηρείται στον ελάχιστο δυνατό, ώστε να διασφαλιστεί η αποτελεσματικότητα και αποδοτικότητα της συνεδρίασης.

Τα μέλη μπορούν να παρακολουθούν τις συνεδριάσεις εξ αποστάσεως μέσω τηλεδιάσκεψης ή ηχοδιάσκεψης. Εφαρμόζεται υποχρεωτική ελάχιστη απαίτηση συμμετοχής, όπως καθορίζεται στην Πολιτική Παρουσίας των Μελών του Διοικητικού Συμβουλίου και των Επιτροπών του Διοικητικού Συμβουλίου (παρακαλώ ανατρέξτε στο αντίστοιχο τμήμα σε αυτή τη Δήλωση).

6.1.4 Απαρτία στις συνεδριάσεις Επιτροπών Δ.Σ.

Η απαρτία θεωρείται ότι έχει επιτευχθεί όταν είναι παρόντες ή εκπροσωπούνται περισσότεροι από το ήμισυ των μελών της Επιτροπής, με την προϋπόθεση ότι τουλάχιστον τρία (3) μέλη είναι παρόντα, συμπεριλαμβανομένου του Προέδρου ή, στην περίπτωση των Επιτροπών Ελέγχου και Επιτροπών Κινδύνου της HoldCo/Bank, του Αντιπροέδρου.

Κάθε μέλος της Επιτροπής μπορεί να εκπροσωπεί έγκυρα μόνο ένα άλλο μέλος της Επιτροπής. Η εκπροσώπηση δεν μπορεί να ανατεθεί σε άτομα εκτός της Επιτροπής.

6.1.5 Αποφάσεις των Επιτροπών Δ.Σ.

Οι αποφάσεις θεωρούνται έγκυρες όταν υιοθετούνται με απόλυτη πλειοψηφία των μελών που είναι παρόντα ή εκπροσωπούμενα.

Σε περίπτωση ισοψηφίας, ο Πρόεδρος (ή, σε περίπτωση απουσίας του, ο Αντιπρόεδρος για τις Επιτροπές Ελέγχου και Επιτροπές Κινδύνου της HoldCo/Bank) ή ο αρχαιότερος Μη Εκτελεστικός Ανεξάρτητος Σύμβουλος που είναι παρών (από άποψη θητείας) για τις Επιτροπές Αποδοχών, Επιτροπές Υποψηφιοτήτων και την Επιτροπή Ψηφιακής Μεταμόρφωσης και Καινοτομίας της Τράπεζας, έχει την αποφασιστική ψήφο.

Το Διοικητικό Συμβούλιο ενημερώνεται όποτε μια απόφαση της Επιτροπής Ελέγχου δεν λαμβάνεται ομόφωνα.

Η σύνταξη και υπογραφή των πρακτικών από όλα τα μέλη των Επιτροπών τους ισοδυναμεί με απόφαση των Επιτροπών, ακόμη και αν δεν έχει προηγηθεί συνεδρίαση.

6.1.6 Γραμματέας Επιτροπών Δ.Σ. και τήρηση Πρακτικών

Κάθε Επιτροπή Διοικητικού Συμβουλίου της HoldCo/Bank διορίζει τον Γραμματέα της, ο οποίος αναφέρεται στη Γραμματεία Εταιρικής Διακυβέρνησης του Ομίλου και συνεργάζεται με τον Πρόεδρο της Επιτροπής και άλλα εμπλεκόμενα μέρη.

Ο Γραμματέας είναι υπεύθυνος για:

- Καταγραφή των διαδικασιών και των αποφάσεων των συναντήσεων της Επιτροπής.
- Καταγραφή των ονομάτων των παρευρισκομένων και τεκμηρίωση των σχεδίων δράσης και των ακολουθιών.
- Έκδοση αποσπασμάτων των πρακτικών όταν απαιτείται.
- Διανομή των αποφάσεων, των ενεργειών και των ακολουθιών στα εμπλεκόμενα μέρη.

6.1.7 Αξιολόγηση των Επιτροπών Δ.Σ.

Η απόδοση των Επιτροπών του Διοικητικού Συμβουλίου αξιολογείται ετησίως, σύμφωνα με την Πολιτική Αξιολόγησης του Διοικητικού Συμβουλίου και των Επιτροπών του Διοικητικού Συμβουλίου (παρακαλούμε ανατρέξτε στο σχετικό τμήμα αυτής της Δήλωσης).

6.2 Επιτροπή Ελέγχου (ΕΕ)¹

Η κύρια λειτουργία της Επιτροπής Ελέγχου του HoldCo/Τράπεζας (ΕΕ) είναι να υποστηρίζει το αντίστοιχο Διοικητικό Συμβούλιο στην εκπλήρωση των ευθυνών εποπτείας του, κυρίως σε σχέση με:

- την αξιολόγηση της επάρκειας των Συστημάτων Εσωτερικού Ελέγχου και Διαχείρισης Κινδύνου, καθώς και της διαδικασίας παρακολούθησης της συμμόρφωσης με τους κανόνες και κανονισμούς,
 - την αξιολόγηση της διαδικασίας χρηματοοικονομικής αναφοράς και την ικανοποίηση ως προς την ακεραιότητα των Χρηματοοικονομικών Καταστάσεων του HoldCo, λαμβάνοντας επίσης υπόψη τις διατάξεις του Ν. 5164/2024,
 - την επιλογή, απόδοση και ανεξαρτησία των Εξωτερικών Ελεγκτών,
 - την αποτελεσματικότητα και απόδοση της Εσωτερικής Επιθεώρησης και της Λειτουργίας Συμμόρφωσης.
- Επιπλέον, στο πλαίσιο της ευθύνης της ΕΕ για τη διασφάλιση της ανεξαρτησίας των Εξωτερικών Ελεγκτών, η ΕΕ διασφαλίζει ότι η φύση των μη ελεγκτικών υπηρεσιών, πριν από την ανάληψή τους από τους Εξωτερικούς Ελεγκτές, έχει εξεταστεί και εγκριθεί όπως απαιτείται, και ότι υπάρχει η δέουσα ισορροπία μεταξύ ελεγκτικού και μη ελεγκτικού έργου, σύμφωνα με την πολιτική του Ομίλου / της Τράπεζας για την Ανεξαρτησία των Εξωτερικών Ελεγκτών.

6.2.1 Σύνθεση / Μέλη της ΕΕ

¹ Ο Κανονισμός Λειτουργίας της Επιτροπής Ελέγχου είναι αναρτημένος στην ιστοσελίδα της HoldCo/Τράπεζας (www.eurobankholdings.gr & www.eurobank.gr).

EUROBANK ERGASIAS ΥΠΗΡΕΣΙΩΝ ΚΑΙ ΣΥΜΜΕΤΟΧΩΝ Α.Ε.
ΕΙΔΙΚΟ ΤΜΗΜΑ ΕΚΘΕΣΗΣ ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗΣ

Οι Επιτροπές Ελέγχου της HoldCo/Τράπεζας αποτελούνται αποκλειστικά από μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου και οι συνθέσεις τους έχουν εγκριθεί από τις Γενικές Συνελεύσεις των Μετόχων (σύμφωνα με το νομικό πλαίσιο), κατόπιν σύστασης της Επιτροπής Υποψηφίων προς τα Διοικητικά Συμβούλια. Ο Πρόεδρος των Επιτροπών διορίζεται από τα μέλη της Επιτροπής, ενώ τα μέλη της Επιτροπής μπορούν επίσης να διορίσουν Αντιπρόεδρο.

Όλα τα μέλη της ΕΕ διαθέτουν επαρκή γνώση στον τομέα των δραστηριοτήτων της HoldCo/Τράπεζας και τις απαραίτητες δεξιότητες και εμπειρία για την εκπλήρωση των καθηκόντων τους, πληρώνοντας τις απαιτήσεις για καθιερωμένη γνώση και εμπειρία στον τομέα του ελέγχου και/ή της λογιστικής.

Οι ΕΕ αποτελούνται από πέντε (5) Ανεξάρτητους Μη Εκτελεστικούς Συμβούλους του Διοικητικού Συμβουλίου. Συγκεκριμένα, η σύνθεση της ΕΕ της HoldCo/Τράπεζας περιγράφεται παρακάτω:

Πρόεδρος ΕΕ:	Burkhard Eckes, Μη Εκτελεστικός, Ανεξάρτητος Σύμβουλος
Αντιπρόεδρος ΕΕ:	Jawaid Mirza, Μη Εκτελεστικός, Ανεξάρτητος Σύμβουλος
Μέλη ΕΕ:	Ειρήνη Ρουβιθά Πάνου, Μη Εκτελεστικός, Ανεξάρτητος Σύμβουλος
	Rajeen Kakar, Μη Εκτελεστικός, Ανεξάρτητος Σύμβουλος
	Αλίκη Γρηγοριάδη, Μη Εκτελεστικός, Ανεξάρτητος Σύμβουλος

Σημειώνεται ότι, σύμφωνα με τις διατάξεις του άρθρου 44 του νόμου 4449/2017, όπως ισχύει, και σε συνέχεια της απόφασης των Ετήσιων Τακτικών Γενικών Συνελεύσεων των Μετόχων της HoldCo/Τράπεζας της 23.07.2024 σχετικά με την ανασύνθεση των ΕΕ, και ειδικότερα ως προς τον τύπο, τη σύνθεση και τη θητεία τους, καθώς και της απόφασης των Διοικητικών Συμβουλίων της 23.07.2024 σχετικά με τη σύνθεση των ΕΕ, κατόπιν σχετικών εισηγήσεων των Επιτροπών Υποψηφιοτήτων της 28.05.2024, οι Επιτροπές Ελέγχου αποφάσισαν για τη συγκρότησή τους και τον διορισμό του Προέδρου τους.

Σε σύγκριση με την προηγούμενη σύνθεση των ΕΕ και μετά την ανασύνθεσή τους στις 23.07.2024, ο αριθμός των μελών των ΕΕ αυξήθηκε από τέσσερα (4) σε πέντε (5), με τη συμμετοχή της κας Αλίκης Γρηγοριάδη ως νέου μέλους των ΕΕ. Επιπλέον, ο κ. Burkhard Eckes (προηγουμένως Αντιπρόεδρος των ΕΕ) αντάλλαξε τη θέση του με τον κ. Jawaid Mirza (προηγουμένως Πρόεδρος των ΕΕ) και διορίστηκε Πρόεδρος των ΕΕ, ενώ ο κ. Jawaid Mirza διορίστηκε Αντιπρόεδρος των ΕΕ.

6.2.2 Συνεδριάσεις ΕΕ

Οι ΕΕ της HoldCo/Τράπεζας συνεδριάζουν τουλάχιστον οκτώ (8) φορές ετησίως ή συχνότερα, ανάλογα με τις εκάστοτε ανάγκες, υποβάλλουν τριμηνιαίες αναφορές για τις δραστηριότητές τους στα Διοικητικά Συμβούλια της HoldCo/Τράπεζας και καταθέτουν τα πρακτικά των συνεδριάσεών τους, καθώς και τις ετήσιες Εκθέσεις Δραστηριοτήτων, στα Διοικητικά Συμβούλια της HoldCo/Τράπεζας, πριν από την υποβολή τους στην Τακτική Γενική Συνέλευση των Μετόχων.

Πέραν των μελών της ΕΕ, στις συνεδριάσεις της μπορούν να παρίστανται και τα μέλη της Επιτροπής Διαχείρισης Κινδύνων (BRC) όταν συζητούνται κοινά θέματα (π.χ. αξιολόγηση κινδύνων συμμόρφωσης). Ο Πρόεδρος της ΕΕ μπορεί, κατά την κρίση του, να προσκαλεί στις συνεδριάσεις στελέχη του Ομίλου, εξωτερικούς συμβούλους ή εμπειρογνώμονες, εφόσον κρίνεται απαραίτητο.

6.2.3 Συμμετοχή στις συνεδριάσεις της ΕΕ

Κατά τη διάρκεια του 2024 οι λεπτομέρειες συμμετοχής για την Επιτροπή Ελέγχου ήταν οι εξής:

Εταιρεία	Συνεδριάσεις		Μέσος όρος συμμετοχής μελών	
	2024	2023	2024	2023
HoldCo	15	17	97%	100%
Τράπεζα	14	16	98%	100%

Τα ατομικά ποσοστά συμμετοχής των Συμβούλων στις συνεδριάσεις της Επιτροπής Ελέγχου (ΕΕ) κατά το 2024 είχαν ως εξής:

Όνομα	Δικαίωμα Συμμετοχής	Eurobank Holdings ΕΕ		Eurobank ΕΕ		
		Αυτοπρόσωπη Συμμετοχή (# και %)		Δικαίωμα Συμμετοχής	Αυτοπρόσωπη Συμμετοχή (# και %)	
Burkhard Eckes, Πρόεδρος	15	14	93%	14	14	100%
Jawaid Mirza, Αντιπρόεδρος	15	15	100%	14	14	100%

Ειρήνη Ρουβιθά Πάνου, Μέλος	15	15	100%	14	14	100%
Rajeev Kakar, Μέλος	15	14	93%	14	13	93%
Αλίκη Γρηγοριάδη, Μέλος	7	7	100%	7	7	100%

Σημειώνεται ότι το 2024, ο κ. Β. Eckes και ο κ. R. Kakar παρείχαν πληρεξούσια εκπροσώπησης για τις συνεδριάσεις της Επιτροπής που δεν παρέστησαν με συνέπεια το συνολικό ποσοστό συμμετοχής τους (φυσική και υπό εκπροσώπηση) να ανέρχεται στο 100% στην HoldCo/Τράπεζα.

6.2.4 Αξιολόγηση απόδοσης ΕΕ

Στην αυτοαξιολόγηση της Επιτροπής Ελέγχου (ΕΕ) για το 2024, τα μέλη της εξέφρασαν ικανοποίηση όσον αφορά τη δομή, την αποτελεσματικότητα και την ηγεσία της Επιτροπής. Επεσήμαναν τη βέλτιστη αξιοποίηση του χρόνου και του προγραμματισμού των συνεδριάσεων, καθώς και την άρτια οργάνωσή τους, που διασφαλίζει την κατάλληλη αντιμετώπιση κρίσιμων θεμάτων. Ο Πρόεδρος της ΕΕ επαινέθηκε για την ικανότητά του να διασφαλίζει τη συνέχεια και την ισχυρή καθοδήγηση κατά τη μεταβατική περίοδο, καθώς και για την ενθάρρυνση ουσιαστικών συζητήσεων και συμμετοχής όλων των μελών.

Η αξιολόγηση ανέδειξε, επίσης, ευκαιρίες για περαιτέρω ενίσχυση της λειτουργίας της Επιτροπής. Τα μέλη πρότειναν την επέκταση της εντολής της Επιτροπής ώστε να περιλαμβάνει την εποπτεία θεμάτων βιωσιμότητας, δεδομένης της αυξανόμενης σημασίας τους στις κανονιστικές και στρατηγικές συζητήσεις. Επισημάνθηκε, επίσης, η ανάγκη ενίσχυσης του συντονισμού με τις επιτροπές ελέγχου των θυγατρικών, καθώς και η εστίαση στην κυβερνοασφάλεια και την προστασία δεδομένων μέσω τακτικών ενημερώσεων και βελτιωμένων ελεγκτικών μηχανισμών. Τέλος, η αξιοποίηση τεχνολογίας και αναλυτικών εργαλείων για την ενίσχυση της αναγνώρισης, μετρίασης κινδύνων και των ελεγκτικών διαδικασιών παραμένει βασικός τομέας προτεραιότητας.

6.2.5 Δραστηριότητα της ΕΕ για το 2024

Το 2024, η ΕΕ, μεταξύ άλλων:

Eurobank Holdings

- Αποφάσισε για τη σύσταση/ανασύστασή της και τον διορισμό Προέδρου της.
- Εξέτασε και ενέκρινε τον Κανονισμό Λειτουργίας της Κανονιστικής Συμμόρφωσης.
- Ενέκρινε τα ετήσια πλάνα δράσης του Εσωτερικού Ελέγχου και της Κανονιστικής Συμμόρφωσης και παρακολούθησε την πρόοδό τους.
- Εξέτασε και συζήτησε εκθέσεις σχετικά με τον Εσωτερικό Έλεγχο και την Κανονιστική Συμμόρφωση, συμπεριλαμβανομένων των τριμηνιαίων εκθέσεων από τις λειτουργίες Εσωτερικού Ελέγχου και Κανονιστικής Συμμόρφωσης.
- Συζήτησε την πρόοδο των ενεργειών που έγιναν για την επίλυση των ευρημάτων Εσωτερικού Ελέγχου.
- Έλαβε ενημερώσεις για διάφορα θέματα εσωτερικού ελέγχου, καθώς και νομικά και κανονιστικά θέματα.
- Επιβεβαίωσε ότι διενεργήθηκε και τεκμηριώθηκε ετήσια αξιολόγηση του Συστήματος Εσωτερικών Ελέγχων (ΣΕΕ) για το 2023 από τον Εσωτερικό Έλεγχο. Η έκθεση αυτή, μαζί με την αξιολόγηση της ΕΕ, υποβλήθηκε περαιτέρω στο Διοικητικό Συμβούλιο (ΔΣ) και στη συνέχεια στην Τράπεζα της Ελλάδος (ΤτΕ) όπως απαιτείται.
- Σύμφωνα με την Πράξη Διοικητή της ΤτΕ 2577/2006, επιβεβαίωσε την ετήσια έκθεση Κανονιστικής Συμμόρφωσης του Ομίλου για τις δραστηριότητες κανονιστικής συμμόρφωσης για το 2023. Αυτή η έκθεση, μαζί με την αξιολόγηση της ΕΕ, υποβλήθηκε περαιτέρω στο ΔΣ και στη συνέχεια στην ΤτΕ, όπως απαιτείται.
- Κατά το πρώτο τρίμηνο του 2024, συζήτησε και υπέβαλε στην Επιτροπή Κινδύνων του Διοικητικού Συμβουλίου (BRC) και στο ΔΣ για αναγνώριση, την ανεξάρτητη τριετή αξιολόγηση του Συστήματος Εσωτερικών Ελέγχων (ΣΕΕ) που διενεργήθηκε από την Grant Thornton (Ανεξάρτητη Αξιολόγηση) σύμφωνα με την Πράξη Διοικητή της ΤτΕ 2577/2006. Η Ανεξάρτητη Αξιολόγηση, μαζί με την αξιολόγηση της ΕΕ, υποβλήθηκε στην ΤτΕ όπως απαιτείται.
- Εξέτασε και υπέβαλε στο ΔΣ για έγκριση την αναθεωρημένη Πολιτική Συναλλαγών με Συνδεδεμένα Μέρη.
- Εξέτασε και, κατά περίπτωση, επικύρωσε, ενέκρινε ή ενέκρινε και υπέβαλε στο ΔΣ για έγκριση/ενημέρωση:
 - την αναθεωρημένη Πολιτική Διακυβέρνησης Προϊόντος MiFID II.
 - την Πολιτική Αντιμονοπωλιακής Συμμόρφωσης του Ομίλου.
 - την αναθεωρημένη Πολιτική Αναφοράς Παράνομης ή Ανήθικης Συμπεριφοράς ή Παραβιάσεων του Δικαίου της Ευρωπαϊκής Ένωσης.
 - την αναθεωρημένη Πολιτική κατά της δωροδοκίας και της διαφθοράς.
 - την Πολιτική για την Πρόληψη και Ανίχνευση Κατάχρησης Αγοράς.
 - τις κατευθυντήριες γραμμές για τις εμπιστευτικές πληροφορίες.
 - την αναθεωρημένη Πολιτική Σύγκρουσης Συμφερόντων.
 - τον αναθεωρημένο Κώδικα Δεοντολογίας και Ηθικής.
- Στο πλαίσιο της Πολιτικής Αναφοράς Παράνομης ή Ανήθικης Συμπεριφοράς ή Παραβάσεων του Δικαίου της Ευρωπαϊκής Ένωσης, ενέκρινε και υπέβαλε προς έγκριση στο ΔΣ τον διορισμό του Υπεύθυνου Παραλαβής & Παρακολούθησης Αναφορών (Report Receiving & Monitoring Officer (RRMO)) και του βοηθού RRMO.
- Συζήτησε τα οικονομικά αποτελέσματα με τη Διοίκηση, τον Εσωτερικό Έλεγχο και τους Εξωτερικούς Ελεγκτές.

- Έλεγε και ενέκρινε τις οικονομικές καταστάσεις και άλλες οικονομικές αναφορές και ενημερώσεις συναλλαγών πριν από την έκδοσή τους.
- Συζήτησε με τη Διοίκηση την εφαρμογή διορθωτικών ενεργειών σε συστάσεις που έγιναν από Εσωτερικούς και Εξωτερικούς Ελεγκτές και Ρυθμιστικές Αρχές.
- Αξιολόγησε την αποτελεσματικότητα, την αντικειμενικότητα και την ανεξαρτησία των Εξωτερικών Ελεγκτών για το οικονομικό έτος 2023, συζήτησε τα αποτελέσματα της αξιολόγησής τους με τη Διοίκηση και τον Εσωτερικό Έλεγχο και κοινοποίησε τα τελικά αποτελέσματα στο Διοικητικό Συμβούλιο και τους Εξωτερικούς Ελεγκτές.
- Πρότεινε στο Διοικητικό Συμβούλιο και στην Ετήσια Γενική Συνέλευση τον ορισμό των Εξωτερικών Ελεγκτών για το οικονομικό έτος 2024.
- Συζήτησε και ενέκρινε τις αμοιβές ελέγχου και διασφάλισης του Ομίλου HoldCo για το 2024.
- Ενέκρινε την Πολιτική Ανεξαρτησίας Εξωτερικών Ελεγκτών και παρακολούθησε, σύμφωνα με αυτήν την πολιτική, τις μη ελεγκτικές υπηρεσίες από τον Εξωτερικό Ελεγκτή για το 2024.
- Εξέτασε και ενέκρινε την επικαιροποιημένη Πολιτική και Διαδικασία Επιλογής Εξωτερικών Ελεγκτών.
- Αξιολόγησε:
 - ο Τη δυνατότητα των ελεγκτικών εταιρειών για τη εξαγωγή υποχρεωτικού ελέγχου έναντι της παροχής στρατηγικών έργων πληροφορικής.
 - ο Το πενταετές κυλιόμενο πρόγραμμα (2025-2029) σχετικά με τη δυνατότητα των ελεγκτών για τον υποχρεωτικό έλεγχο του Ομίλου Υπηρεσιών και Συμμετοχών Eurobank Ergasias, καθώς και πιθανές συγκρούσεις συμφερόντων με επιλέξιμες ελεγκτικές εταιρείες. Αυτή η ανασκόπηση διενεργήθηκε σύμφωνα με τον Ελληνικό Νόμο 4449/2017, τον Κανονισμό ΕΕ 537/2014 και τις απαιτήσεις του Διεθνούς Κώδικα Δεοντολογίας για τους Επαγγελματίες Λογιστές που εκδόθηκε από το Συμβούλιο Διεθνών Προτύπων Δεοντολογίας για Λογιστές (IESBA).
- Ξεκίνησε τη διαδικασία επιλογής των Εξωτερικών Ελεγκτών για τον υποχρεωτικό έλεγχο του Ομίλου το 2027.
- Αξιολόγησε την απόδοση του Εσωτερικού Ελεγκτή και του Διευθυντή Κανονιστικής Συμμόρφωσης/Υπεύθυνου Αναφοράς για την καταπολέμηση της νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες για το 2023.
- Έλαβε ενημερώσεις για την πορεία του Ετήσιου Προϋπολογισμού.
- Σύμφωνα με τις διατάξεις του Ν. 2533/1997, εξέτασε αναφορές για σημαντικές συναλλαγές μετοχών από Διευθυντές και Γενικούς Διευθυντές της HoldCo που πληρούν τα κριτήρια του Ν. 2533/1997 και τις κοινοποίησε στο Δ.Σ.
- Ενέκρινε και υπέβαλε στο ΔΣ για περαιτέρω υποβολή στην Ετήσια Γενική Συνέλευση την ετήσια Έκθεση Δραστηριοτήτων της ΕΕ για το 2023.
- Συζήτησε το Ετήσιο Πλάνο Δράσης της ΕΕ για το 2025.
- Συμμετείχε σε συνεδριάσεις της Επιτροπής Κινδύνων του Διοικητικού Συμβουλίου (BRC), κατά τις οποίες συζητήθηκαν:
 - ο Λογιστικές πολιτικές, συμπεριλαμβανομένης της λογιστικής πολιτικής αντιστάθμισης κινδύνου.
 - ο Εκθέσεις προόδου σχετικά με την εφαρμογή της Οδηγίας για την Υποβολή Εκθέσεων Εταιρικής Βιωσιμότητας (Corporate Sustainability Reporting Directive (CSRD)).
 - ο Διάφοροι κίνδυνοι, συμπεριλαμβανομένων των μη χρηματοοικονομικών κινδύνων, των κινδύνων που σχετίζονται με το κλίμα και το περιβάλλον και τη στρατηγική για την περιβαλλοντική και κοινωνική διακυβέρνηση (ESG).

Eurobank

- Αποφάσισε για τη σύσταση/ανασύστασή του και τον διορισμό Προέδρου της.
- Εξέτασε και ενέκρινε τον Κανονισμό Λειτουργίας της Κανονιστικής Συμμόρφωσης.
- Από κοινού με την Επιτροπή Κινδύνων, συζήτησαν και υπέβαλαν περαιτέρω στο ΔΣ για συζήτηση την Άσκηση Αξιολόγησης Επιχειρηματικού Κινδύνου (AML, CFT, κυρώσεις) και την Αξιολόγηση Κινδύνου Κανονιστικής Συμμόρφωσης.
- Ενέκρινε και υπέβαλε περαιτέρω στο ΔΣ για ενημέρωση τα ετήσια και τριετή Σχέδια Δράσης Εσωτερικού Ελέγχου και Κανονιστικής Συμμόρφωσης και παρακολούθησε την πρόοδό τους.
- Εξέτασε και συζητούσε τακτικές και ad hoc εκθέσεις με πληροφορίες σχετικά με το Σύστημα Εσωτερικού Ελέγχου, συμπεριλαμβανομένων τριμηνιαίων εκθέσεων από τον Εσωτερικό Έλεγχο του Ομίλου, τη Κανονιστική Συμμόρφωση Ομίλου, τον Τομέα Λειτουργικού Κινδύνου, το Γραφείο Σχέσεων Πελατών κ.λπ.
- Έλαβε ενημερώσεις για διάφορα νομικά και κανονιστικά ζητήματα.
- Συζήτησε εκτενώς θέματα AML, συμπεριλαμβανομένου του νομικού και ρυθμιστικού πλαισίου για την Αρχή Καταπολέμησης της Νομιμοποίησης Εσόδων από παράνομες δραστηριότητες (AMLA) της Ευρωπαϊκής Ένωσης μαζί με το αντίστοιχο χρονοδιάγραμμα υλοποίησης των σχετικών απαιτήσεων από τη Eurobank.
- Συζήτησε διάφορα θέματα Κανονιστικής Συμμόρφωσης Ομίλου, συμπεριλαμβανομένου του Έργου Μετασχηματισμού της Κανονιστικής Συμμόρφωσης.
- Επικύρωσε το πεδίο εφαρμογής και ενέκρινε τον εξωτερικό σύμβουλο (δηλαδή την ΕΥ) για την επισκόπηση της Μεθοδολογίας Αξιολόγησης Κινδύνων και Σχεδιασμού Ελέγχου του Ομίλου ΙΑ (Εξωτερική Επισκόπηση). Στη συνέχεια, μετά την ολοκλήρωσή της, η ΕΕ ενέκρινε την Εξωτερική Επισκόπηση και το αντίστοιχο σχέδιο δράσης.
- Συζήτησε την ποιοτική αξιολόγηση των δραστηριοτήτων Εσωτερικού Ελέγχου του Ομίλου, που κάλυπταν τις δραστηριότητες ολόκληρου του Ομίλου Eurobank στην Ελλάδα και το εξωτερικό, σε σχέση με τα Πρότυπα

Εσωτερικού Ελέγχου, που διενεργήθηκε από εξωτερικό σύμβουλο (δηλαδή την Ernst & Young (EY)). Η EY εντόπισε 12 ευκαιρίες βελτίωσης και η ΕΕ ενέκρινε ένα σχέδιο δράσης για την εφαρμογή τους.

- Σύμφωνα με την Πράξη Διοικητή της ΤτΕ 2577/2006, επιβεβαίωσε ότι διενεργήθηκε και τεκμηριώθηκε από την Ομάδα Εσωτερικού Ελέγχου η ετήσια αξιολόγηση του Συστήματος Εσωτερικού Ελέγχου για το έτος 2023. Η έκθεση αυτή, μαζί με την αξιολόγηση της ΕΕ, υποβλήθηκε περαιτέρω στο ΔΣ και στη συνέχεια στην ΤτΕ όπως απαιτείται.
- Κατά τη συνεδρίαση της το 1ο τρίμηνο του 2024, συζήτησε και υπέβαλε περαιτέρω στην Επιτροπή Κινδύνων του Διοικητικού Συμβουλίου (BRC) και στο ΔΣ για επιβεβαίωση, την ανεξάρτητη τριετή αξιολόγηση του Συστήματος Εσωτερικού Ελέγχου (ΣΕΕ) σύμφωνα με την Πράξη Διοικητή της ΤτΕ 2577/2006 που διενεργήθηκε από την Grant Thornton (Ανεξάρτητη Αξιολόγηση). Η Ανεξάρτητη Αξιολόγηση, μαζί με την αξιολόγηση της ΕΕ για την αξιολόγηση, υποβλήθηκε στην Τράπεζα της Ελλάδος (ΤτΕ) όπως απαιτείται.
- Σύμφωνα με την Πράξη Διοικητή της ΤτΕ 2577/2006, εξέτασε τις ετήσιες εκθέσεις του Τομέα Κανονιστικής Συμμόρφωσης Ομίλου σχετικά με AML και δραστηριότητες κανονιστικής συμμόρφωσης της Τράπεζας για το έτος 2023. Αυτές οι εκθέσεις, μαζί με την αξιολόγηση τους από την ΕΕ, υποβλήθηκαν περαιτέρω στο Διοικητικό Συμβούλιο και στην ΤτΕ.
- Εξέτασε και υπέβαλε στο ΔΣ για έγκριση την αναθεωρημένη Πολιτική Συναλλαγών με Συνδεδεμένα Μέρη.
- Εξέτασε και, κατά περίπτωση, επικύρωσε, ενέκρινε ή ενέκρινε και υπέβαλε στο ΔΣ για έγκριση/ενημέρωση:
 - την αναθεωρημένη Πολιτική Διακυβέρνησης Προϊόντος MiFID II.
 - τη νέα Πολιτική Επικοινωνιών Μάρκετινγκ MiFID II
 - την αναθεωρημένη Πολιτική Αξιολόγησης Καταλληλότητας
 - την αναθεωρημένη πολιτική κινήτρων (inducements)
 - την αναθεωρημένη Πολιτική κατηγοριοποίησης πελατών/επενδυτών
 - την αναθεωρημένη Πολιτική Αξιολόγησης Καταλληλότητας
 - την Πολιτική AML/CFT και κυρώσεων
 - την Πολιτική Αντιμονοπωλιακής Συμμόρφωσης του Ομίλου.
 - την αναθεωρημένη Πολιτική Αναφοράς Παράνομης ή Ανήθικης Συμπεριφοράς ή Παραβιάσεων του Δικαίου της Ευρωπαϊκής Ένωσης.
 - την αναθεωρημένη Πολιτική κατά της δωροδοκίας και της διαφθοράς.
 - την Πολιτική για την Πρόληψη και Ανίχνευση Κατάχρησης Αγοράς.
 - τις κατευθυντήριες γραμμές για τις εμπιστευτικές πληροφορίες.
 - τον αναθεωρημένο Κώδικα Δεοντολογίας και Ηθικής.
 - την αναθεωρημένη Πολιτική Σύγκρουσης Συμφερόντων.
 - Την Πολιτική Εκτέλεσης Εντολών
- Στο πλαίσιο της Πολιτικής Αναφοράς Παράνομης ή Ανήθικης Συμπεριφοράς ή Παραβιάσεων του Δικαίου της Ευρωπαϊκής Ένωσης (που προαναφέρθηκε), ενέκρινε και περαιτέρω υπέβαλε στο ΔΣ για έγκριση τον Υπεύθυνο Παραλαβής & Παρακολούθησης Αναφορών (Report Receiving & Monitoring Officer (RRMO)) και τον Βοηθό RRMO.
- Συζήτησε με τη Διοίκηση, τον Εσωτερικό Έλεγχο και τους Εξωτερικούς Ελεγκτές θέματα που σχετίζονται με τα οικονομικά αποτελέσματα.
- Συζήτησε/ενέκρινε (ανάλογα με την περίπτωση) διάφορα θέματα Εσωτερικού Ελέγχου του Ομίλου, συμπεριλαμβανομένης της στελέχωσης, της στρατηγικής, του προϋπολογισμού και της εκπαίδευσης.
- Έλαβε ενημέρωση σχετικά με την αξιολόγηση που διενεργήθηκε μέσω συνεντεύξεων, εργασιών και ανάλυσης τεκμηρίωσης από εξωτερικό σύμβουλο (της PwC) για την αξιολόγηση της ετοιμότητας του Εσωτερικού Ελέγχου του Ομίλου Eurobank να συμμορφωθεί με τα Παγκόσμια Διεθνή Πρότυπα Ελέγχου (Global International Audit Standards (GIAS)).
- Ενίσχυσε την παρακολούθηση της αποτελεσματικότητας των λειτουργιών Εσωτερικού Ελέγχου των θυγατρικών (στην Ελλάδα και το εξωτερικό).
- Επισκόπησε και εκκαθάρισε των ενοποιημένων οικονομικών καταστάσεων.
- Συζήτησε με τη Διοίκηση την εφαρμογή διορθωτικών ενεργειών σε συστάσεις που έγιναν από Εσωτερικούς και Εξωτερικούς Ελεγκτές και Ρυθμιστικές Αρχές.
- Αξιολόγησε την αποτελεσματικότητα, την αντικειμενικότητα και την ανεξαρτησία των Εξωτερικών Ελεγκτών για το οικονομικό έτος 2023, συζήτησε τα αποτελέσματα της αξιολόγησής τους με τη Διοίκηση και τον Εσωτερικό Έλεγχο και κοινοποίησε τα τελικά αποτελέσματα στο Διοικητικό Συμβούλιο και τους Εξωτερικούς Ελεγκτές.
- Ενέκρινε τις Αμοιβές Ελέγχου και Διασφάλισης των Εξωτερικών Ελεγκτών για τον Όμιλο της Τράπεζας για το 2024.
- Πρότεινε στο Διοικητικό Συμβούλιο και στην Ετήσια Γενική Συνέλευση των Μετόχων για έγκριση τον ορισμό των Εξωτερικών Ελεγκτών για τη χρήση 2024.
- Ενέκρινε την Πολιτική Ανεξαρτησίας Εξωτερικών Ελεγκτών και παρακολούθησε, σύμφωνα με την εν λόγω Πολιτική, τις μη ελεγκτικές υπηρεσίες από τον Εξωτερικό Ελεγκτή για το 2024.
- Έλαβε ενημέρωση σχετικά με τη διαδικασία επιλογής του Εξωτερικού Ελεγκτή για τον υποχρεωτικό έλεγχο του Ομίλου το 2027.
- Αξιολόγησε την απόδοση του Διευθυντή Εσωτερικού Ελέγχου και του Διευθυντή Κανονιστικής Συμμόρφωσης/Αντιμετώπισης της νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες.
- Παρακολούθησε τη σύνθεση και τον τρόπο λειτουργίας των Επιτροπών Ελέγχου των τραπεζικών θυγατρικών, όπως απαιτείται, και εξέτασε τις Εκθέσεις Δραστηριότητάς τους.

- Ενέκρινε τους Προέδρους των ΕΕ των τραπεζικών θυγατρικών που διορίστηκαν το 2024.
- Συζήτησε βασικά θέματα των ΕΕ των τραπεζικών θυγατρικών με τους Προέδρους τους.
- Σύμφωνα με τις διατάξεις του Ν. 2533/1997, εξέτασε εκθέσεις για σημαντικές συναλλαγές μετοχών των Διευθυντών και Γενικών Διευθυντών της Τράπεζας που πληρούσαν τα κριτήρια του Ν. 2533/1997 και ενημέρωσε το Δ.Σ.
- Ενέκρινε και κοινοποίησε το Διοικητικό Συμβούλιο για περαιτέρω υποβολή στην Ετήσια Γενική Συνέλευση, την ετήσια Έκθεση Δραστηριότητας της ΕΕ για το 2023.
- Συζήτησε το Ετήσιο Σχέδιο Δράσης της ΕΕ για το 2025.
- Στις συνεδριάσεις της ΕΚ στις οποίες συμμετείχαν τα μέλη της ΕΕ, οι συζητήσεις περιλάμβαναν εκθέσεις προόδου για την εφαρμογή του Προγράμματος της Οδηγίας για την Υποβολή Εκθέσεων Εταιρικής Βιωσιμότητας (Corporate Sustainability Reporting Directive (CSRD)), ζητήματα κινδύνου όπως ο λειτουργικός κίνδυνος, ο κίνδυνος ασφάλειας πληροφορικής και ο κλιματικός και περιβαλλοντικός κίνδυνος, το σχέδιο για την ελάχιστη απαίτηση για τα ίδια κεφάλαια και τις επιλέξιμες υποχρεώσεις (Minimum Requirement for own funds and Eligible Liabilities (MREL)) και τη Στρατηγική Περιβαλλοντικής και Κοινωνικής Διακυβέρνησης (ESG).

Σημειώνεται ότι σύμφωνα με τον Νόμο 4449/2017, οι ΕΕ της HoldCo/Τράπεζας υποβάλλουν ετήσια έκθεση Πεπραγμένων στην Ετήσια Γενική Συνέλευση των μετόχων τους για τα θέματα που αυτές ασχολήθηκαν κατά το προηγούμενο έτος, συμπεριλαμβανομένης και της περιγραφής της πολιτικής βιωσιμότητας που ακολούθησε η αντίστοιχη εταιρία.

Οι Εκθέσεις Πεπραγμένων 2024 των ΕΕ της HoldCo/Τράπεζας, οι οποίες αποτελούν επίσης μέρος των ετήσιων οικονομικών εκθέσεων της HoldCo/Τράπεζας για το 2024, αναφέρονται στη δραστηριότητα των ΕΕ κατά το 2024, στα ζητήματα που αντιμετωπίστηκαν και στην πολιτική βιωσιμότητας.

6.3 Επιτροπή Κινδύνων (ΕΚ)²

Ο σκοπός της Επιτροπής Κινδύνων (ΕΚ) 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,
- 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 ουσιώδεις κινδύνους του Ομίλου, όπως αυτοί προσδιορίζονται μέσω της διαδικασίας Αναγνώρισης και Αξιολόγησης Ουσιαστικών Κινδύνων (RIMA) και περιλαμβάνονται στη σχετική έκθεση RIMA, προκειμένου να αξιολογείται η επάρκειά τους σε σχέση με την εγκεκριμένη διάθεση για κίνδυνο και στρατηγική. Οι ουσιώδεις κίνδυνοι περιλαμβάνουν τόσο χρηματοοικονομικούς όσο και μη χρηματοοικονομικούς κινδύνους, όπως ενδεικτικά ο πιστωτικός κίνδυνος, ο κίνδυνος αγοράς, ο κίνδυνος ρευστότητας, ο κίνδυνος επιτοκίου και ο κίνδυνος διαφοράς πιστωτικών περιθωρίων στο τραπεζικό χαρτοφυλάκιο, ο κίνδυνος αντισυμβαλλομένου, ο λειτουργικός κίνδυνος, ο κλιματικός κίνδυνος, ο κίνδυνος χώρας, οι κίνδυνοι φήμης, ο κίνδυνος συμπεριφοράς και οι κίνδυνοι που απορρέουν από στρατηγικά έργα.,
- 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),

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

**EUROBANK ERGASIAS ΥΠΗΡΕΣΙΩΝ ΚΑΙ ΣΥΜΜΕΤΟΧΩΝ Α.Ε.
ΕΙΔΙΚΟ ΤΜΗΜΑ ΕΚΘΕΣΗΣ ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗΣ**

- 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.

6.3.1 Σύθεση / Μέλη ΕΚ

Οι ΕΚ αποτελούνται από πέντε (5) Ανεξάρτητους Μη Εκτελεστικούς Συμβούλους του Διοικητικού Συμβουλίου. Ο Πρόεδρος πληροί τα κριτήρια ανεξάρτητου μέλους με ισχυρή εμπειρία στον τομέα της εμπορικής τραπεζικής και, κατά προτίμηση, στη διαχείριση κινδύνων και/ή Μη Εξυπηρετούμενων Ανοιγμάτων (NPE), καθώς και με γνώση του ελληνικού και διεθνούς κανονιστικού πλαισίου. Ο διορισμός του Προέδρου και του Αντιπροέδρου πραγματοποιείται μέσω της διαδικασίας πρότασης της Επιτροπής Υποψηφιοτήτων και Εταιρικής Διακυβέρνησης και εγκρίνεται από το Διοικητικό Συμβούλιο.

Η σύθεση των ΕΚ περιγράφεται παρακάτω:

Πρόεδρος:	Rajeev Kakar, Μη Εκτελεστικός, Ανεξάρτητος Σύμβουλος
Αντιπρόεδρος:	John Arthur Hollows, Μη Εκτελεστικός, Ανεξάρτητος Σύμβουλος
Μέλη:	Cinzia Basile, Μη Εκτελεστικός, Ανεξάρτητος Σύμβουλος
	Burkhard Eckes, Μη Εκτελεστικός, Ανεξάρτητος Σύμβουλος
	Ευάγγελος Κωτσοβίνος, Μη Εκτελεστικός, Ανεξάρτητος Σύμβουλος

Σημειώνεται ότι κατά τη διάρκεια του 2024 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 30.05.2024, 28.06.2024 και 23.07.2024 τα ακόλουθα:

- Οι κ.κ Burkhard Eckes και Ευάγγελος Κωτσοβίνος να διοριστούν ως νέα μέλη της ΕΚ, σε αντικατάσταση της κας Αλίκης Γρηγοριάδη και του κ. Bradley Paul Martin, αντίστοιχα.
- Ο κ. John Arthur Hollows να ανταλλάξει την ιδιότητά του στην ΕΚ με εκείνη της κας Cinzia Basile, δηλαδή ο κ. John Arthur Hollows να αναλάβει τη θέση του Αντιπροέδρου της ΕΚ (κατείχε προηγουμένως τη θέση μέλους), ενώ η κα Αλίκη Γρηγοριάδη να αναλάβει τη θέση μέλους της ΕΚ (κατείχε προηγουμένως τη θέση της Αντιπροέδρου).

6.3.2 Συνεδριάσεις ΕΚ

Η ΕΚ συνεδριάζει τουλάχιστον δέκα (10) φορές ετησίως και ο Πρόεδρος της ενημερώνει τα μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου για σημαντικά θέματα που καλύφθηκαν από την Επιτροπή κατά την προηγούμενη περίοδο (εφόσον υπάρχουν) στις τριμηνιαίες συνεδριάσεις του Δ.Σ.

Εκτός από τα μέλη της ΕΚ, τα μέλη της Επιτροπής Ελέγχου μπορούν επίσης να παρίστανται στις συνεδριάσεις της ΕΚ όταν συζητούνται κοινά θέματα (π.χ. θέματα επιχειρησιακού κινδύνου, ασφάλειας πληροφορικής και κυβερνοασφάλειας). Ο Πρόεδρος της ΕΚ μπορεί, επίσης, να προσκαλεί στις συνεδριάσεις άλλα στελέχη του Ομίλου, εξωτερικούς συμβούλους ή ειδικούς, εφόσον το κρίνει σκόπιμο.

6.3.3 Συμμετοχή στις συνεδριάσεις της ΕΚ

Κατά τη διάρκεια του 2024 οι λεπτομέρειες συμμετοχής για την ΕΚ ήταν οι εξής:

Εταιρεία	Συνεδριάσεις		Μέσος όρος συμμετοχής μελών	
	2024	2023	2024	2023
HoldCo	12	12	95%	100%
Τράπεζα	12	13	95%	100%

Τα ατομικά ποσοστά συμμετοχής των Συμβούλων στις συνεδριάσεις της ΕΚ κατά το 2024 είχαν ως εξής:

Όνομα	Δικαίωμα Συμμετοχής	Eurobank Holdings		Eurobank		
		Αυτοπρόσωπη Συμμετοχή (# και %)		Δικαίωμα Συμμετοχής	Αυτοπρόσωπη Συμμετοχή (# και %)	
Rajeev Kakar, Πρόεδρος	12	11	92%	12	11	92%
John Arthur Hollows, Αντιπρόεδρος	12	11	92%	12	11	92%

Cinzia Basile, Μέλος	12	12	100%	12	12	100%
Burkhard Eckes, Μέλος από 23.07.2024	5	5	100%	5	5	100%
Ευάγγελος Κωτσοβίνος, Μέλος από 23.07.2024	5	4	80%	5	4	80%
Bradley Paul L. Martin, Μέλος μέχρι 23.07.2024	7	7	100%	7	7	100%
Αλίκη Γρηγοριάδη, Μέλος μέχρι 23.07.2024	7	7	100%	7	7	100%

Σημειώνεται ότι το 2024, οι κ.κ. Rajveen Kakar, John Arthur Hollows και Ευάγγελος Κωτσοβίνος παρείχαν πληρεξούσια εκπροσώπησης για κάθε συνεδρίαση της ΕΚ που δεν παρέστησαν, με συνέπεια το συνολικό ποσοστό συμμετοχής τους (φυσική και υπό εκπροσώπηση) να ανέρχεται στο 100% στην HoldCo/Τράπεζα.

6.3.4 Αξιολόγηση απόδοσης ΕΚ

Η αυτοαξιολόγηση του 2024 που διενεργήθηκε από τις ΕΚ της HoldCo/Τράπεζας υποδεικνύει γενική ικανοποίηση μεταξύ των μελών της σχετικά με την ηγεσία της Επιτροπής, τη συμμετοχή και τη δυναμική των συζητήσεων. Τα μέλη των ΕΚ εξέφρασαν ικανοποίηση για την προετοιμασία και την ικανότητα του Προέδρου να καθοδηγεί τις συζητήσεις. Επιπλέον, τα μέλη των ΕΚ προετοιμάζονται επαρκώς για τις συνεδριάσεις, διασφαλίζοντας ουσιαστική συμμετοχή στις συζητήσεις.

Η αξιολόγηση ανέδειξε, επίσης, ευκαιρίες για περαιτέρω βελτίωση. Συγκεκριμένα, το υλικό των συνεδριάσεων βαθμολογήθηκε με 4,80, ωστόσο προτάθηκαν περαιτέρω βελτιώσεις σε τομείς όπως η αναφορά κινδύνου αγοράς και η εποπτεία μη χρηματοοικονομικών κινδύνων, ιδίως των επιχειρησιακών και των κινδύνων κυβερνοασφάλειας.

Η ενίσχυση της εποπτείας των θυγατρικών αναγνωρίστηκε ως προτεραιότητα, όπως και στην Επιτροπή Ελέγχου. Τα μέλη επισήμαναν συγκεκριμένους τομείς, όπως ο πιστωτικός κίνδυνος, η συγκέντρωση κινδύνου και οι κίνδυνοι που σχετίζονται με συγχωνεύσεις στην Κύπρο. Συνιστώνται, επίσης, αναλύσεις ευαισθησίας για την κερδοφορία της καταναλωτικής πίστης και την επίδραση του ευρώ στην αγορά της Βουλγαρίας. Η διακυβέρνηση της κυβερνοασφάλειας και η επιχειρησιακή ανθεκτικότητα αναδείχθηκαν ως βασικά θέματα, με αιτήματα για ετήσιες σε βάθος αναλύσεις και αυξημένη χρήση ανάλυσης δεδομένων και τεστ αντοχής για τη βελτίωση της αναγνώρισης και της μετρίσεως των κινδύνων. Ο συντονισμός με την Επιτροπή Ελέγχου παρέμεινε αποτελεσματικός, αν και σημειώθηκε ελαφρά μείωση στη βαθμολογία του, από 4,80 σε 4,60.

6.3.5 Δραστηριότητα της ΕΚ για το 2024

Για το 2024, η ΕΚ, μεταξύ άλλων:

Eurobank Holdings

- Παρακολούθησε τη συνολική πραγματική και μελλοντική διάθεση κινδύνου και στρατηγική του Ομίλου για κινδύνους, διασφαλίζοντας την ευθυγράμμιση με την επιχειρηματική στρατηγική, τους στόχους, την εταιρική κουλτούρα και τις αξίες του Ομίλου, λαμβάνοντας παράλληλα υπόψη όλους τους τύπους κινδύνων.
- Ενέκρινε διάφορες ρυθμιστικές αναφορές, πολιτικές και πλαίσια σχετικά με τους κινδύνους, όπως:
 - Εσωτερικές Διαδικασίες Αξιολόγησης Επάρκειας Κεφαλαίου και Ρευστότητας (ICAAP/ILAAP)
 - Καταστάσεις Κεφαλαιακής Επάρκειας (CAS) και Καταστάσεις Επάρκειας Ρευστότητας (LAS)
 - Έκθεση Διαδικασίας Αναγνώρισης Κινδύνων και Σημαντικότητας (Risk Identification and Materiality Process (RIMA)).
 - Σχέδιο ανάκαμψης Ομίλου
- Ενέκρινε την Ετήσια Έκθεση του Chief Risk Officer (GCRO).
- Ενέκρινε τη Στρατηγική Κινδύνου και Κεφαλαίου Ομίλου, το Πλαίσιο Διάθεσης Ανάλυσης Κινδύνων (Risk Appetite Framework (RAF)) και τις Δηλώσεις Διάθεσης Ανάλυσης Κινδύνων (Risk Appetite Statements (RAS)), συμπεριλαμβανομένου του πίνακα RAS.

Eurobank

- Παρακολούθησε τη συνολική πραγματική και μελλοντική διάθεση κινδύνου και στρατηγική της Eurobank για ανάληψη κινδύνων, διασφαλίζοντας ότι όλα τα είδη κινδύνων ευθυγραμμίζονται με την επιχειρηματική στρατηγική, τους στόχους, την εταιρική κουλτούρα και τις αξίες του ιδρύματος.
- Επόπτευσε τόσο τις ποιοτικές όσο και τις ποσοτικές πτυχές των πιστωτικών κινδύνων, της αγοράς, της ρευστότητας και των λειτουργικών κινδύνων.
- Έλεγξε τον κίνδυνο και την ασφάλεια Τεχνολογίας Πληροφοριών και Επικοινωνιών (ΤΠΕ), συμπεριλαμβανομένης της ασφάλειας στον κυβερνοχώρο, της φυσικής ασφάλειας και του εντοπισμού απάτης.
- Ενέκρινε διάφορες ρυθμιστικές και άλλες εκθέσεις, πολιτικές κινδύνου και πλαίσια, όπως:
 - Υποβολή στόχων για μη εξυπηρετούμενα ανοίγματα (NPE) για την περίοδο 2024-2026 και τη στρατηγική διαχείρισης NPE.
 - Έκθεση Ρευστότητας.
 - Αναφορά κινδύνου αντισυμβαλλομένου και εκδότη.
 - Κίνδυνος επιτοκίου στο τραπεζικό χαρτοφυλάκιο / Πιστωτικός κίνδυνος στο τραπεζικό χαρτοφυλάκιο.

- Έκθεση Εξελίξεων Κινδύνου Αγοράς.
- Έκθεση Λειτουργικού και Μη Χρηματοοικονομικού Κινδύνου Ομίλου.
- Μηνιαία και τριμηνιαία ενημέρωση ποιότητας στοιχείων ενεργητικού.
- Αποτελέσματα Απομείωσης: Τριμηνιαία Ενημέρωση.
- Έκθεση απόδοσης νέων εκταμιεύσεων.
- Έκθεση Ανοχής.
- Τριμηνιαία Έκθεση Ενημέρωσης Απόδοσης NPE & Τιτλοποιήσεων.
- Πίνακας ελέγχου διάθεσης ανάληψης κινδύνου.
- Ενημερώσεις της στρατηγικής μακροοικονομικής αντιστάθμισης της Τράπεζας.
- Έργο BCBS239, που περιλαμβάνει:
 - Πεδίο εφαρμογής και Απογραφή Σημαντικών Αναφορών Κινδύνου.
 - Ορισμός Συμμόρφωσης.
 - Γενικό Πλαίσιο Αναφοράς Κινδύνων.
 - Επικύρωση Διακανονισμών διακυβέρνησης για τη συγκέντρωση δεδομένων κινδύνου και αναφοράς κινδύνου (RDARR).
 - Αρχική έκδοση του πλαισίου επικύρωσης RDARR.
- Μεγάλες Ομάδες και Υπερομάδες – Τροποποιήσεις Πολιτικής Αποομάδας.
- Παρουσιάσεις Μεγάλων Ομίλων, μεταξύ άλλων METAEN, ΔΕΗ, ΓΕΚ.
- Ενημέρωση & Πίνακας Μοχλευμένων Συναλλαγών.
- Ενημέρωση για τον κλάδο της Εταιρικής & Επενδυτικής Τραπεζικής (Corporate & Investment Banking CIB).
- Παρακολούθηση των θυγατρικών εξωτερικού, συμπεριλαμβανομένων των βασικών δεικτών κινδύνου, της Ετήσιας Έκθεσης Δραστηριότητας των Προέδρων των ΕΚ και της έγκρισης των Προέδρων των ΕΚ που διορίστηκαν το 2024.
- Συνεδριάσεις ΕΚ όπου προσκλήθηκαν επίσης μέλη της ΕΕ, και συζητήθηκαν και εγκρίθηκαν τα ακόλουθα θέματα:
 - Έκθεση προόδου επίλυσης.
 - Σχέδιο Διαδοχής του Chief Risk Officer Ομίλου.
 - Ειδοποίηση για παραβίαση των ορίων των Δηλώσεων Διάθεσης Ανάληψης Κινδύνου (RAS), συγκεκριμένα:
 - Επίπεδο 1 KRI: «Αναλογία Απωλειών Λειτουργικού Κινδύνου» (RAS 47).
 - Επίπεδο 2 KRI: "Έκθεση σε κίνδυνο συμπεριφοράς" (RAS 51), "Έκθεση κινδύνου συμμόρφωσης με κανονιστικές ρυθμίσεις" (RAS 52).
 - Ανάλυση Διασφάλισης Κινδύνων της Ελληνικής Τράπεζας.
 - Ελάχιστη απαίτηση για Ίδια Κεφάλαια και Αποδεκτές Υποχρεώσεις (MREL) Σχέδιο Έκδοσης & Στόχοι.
 - Έκθεση Αυτοαξιολόγησης Επίλυσης.
 - Στρατηγική Περιβαλλοντικής και Κοινωνικής Διακυβέρνησης (ESG).
 - Δείκτες Παρακολούθησης Κινδύνων Κλίματος & Περιβαλλοντικού (CR&E) & Συγκριτική αξιολόγηση του Πυλώνα 3.
 - Fit-for-55 Αποτελέσματα του Stress Test για τον Κλιματικό Κίνδυνο.
 - Επικύρωση κατά του ξεπλύματος χρήματος (AML) – Ενσωμάτωση και Παρακολούθηση Συναλλαγών (SIRON).
 - Ενημέρωση κατάστασης για την ανάλυση κενών διακυβέρνησης της Οδηγίας για την Αναφορά Εταιρικής Βιωσιμότητας (CSRD).
 - Αντίκτυπος Διπλής Ουσιαστικότητας (Double Materiality Impact) – Επισκόπηση.
 - Συζήτηση για την Ψηφιακή Επιχειρησιακή Ανθεκτικότητα (Digital Operational Resilience Act (DORA)) – Αξιολόγηση των αναγκών και αποτελέσματα
 - Εξαμηνιαία ενημέρωση από το αρμόδιο μέλος του ΔΣ για Κλιματικούς και Περιβαλλοντικούς Κινδύνους.

6.4 Επιτροπή Αποδοχών (EA) ³

Τα Δ.Σ. της HoldCo/Τράπεζας έχουν αναθέσει στις αντίστοιχες Επιτροπές Αποδοχών (EA) 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 αποδοχών 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 στελεχών 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 ΠΕΕ 231/2024.

Η EA της HoldCo/Τράπεζας είναι επίσης υπεύθυνη να:

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

- καθορίζει το σύστημα αποδοχών 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 αποδοχές 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 αποδοχών (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.

6.4.1 Σύνθεση / Μέλη ΕΑ

Οι ΕΚ της HoldCo/Τράπεζας αποτελούνται από πέντε (5) Ανεξάρτητους Μη Εκτελεστικούς Συμβούλους του Διοικητικού Συμβουλίου.

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

Η σύνθεση των ΕΚ περιγράφεται παρακάτω:

Πρόεδρος:	Cinzia Basile, Μη Εκτελεστικός, Ανεξάρτητος Σύμβουλος
Μέλη:	Jawaid Mirza, Μη Εκτελεστικός, Ανεξάρτητος Σύμβουλος
	Αλίκη Γρηγοριάδη, Μη Εκτελεστικός, Ανεξάρτητος Σύμβουλος
	Ειρήνη Ρουβιθά Πάνου, Μη Εκτελεστικός, Ανεξάρτητος Σύμβουλος
	John Arthur Hollows, Μη Εκτελεστικός, Ανεξάρτητος Σύμβουλος

Σημειώνεται ότι κατά τη διάρκεια του 2024 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 30.05.2024, 28.06.2024 και 23.07.2024 τα ακόλουθα:

- Η κα Ειρήνη Ρουβιθά Πάνου να οριστεί ως νέο μέλος των ΕΑ, σε αντικατάσταση του κ. Γεωργίου Χρυσικού, ο οποίος αποφάσισε να μην επιδιώξει την ανανέωση της θητείας του στα νέα Διοικητικά Συμβούλια της HoldCo/Τράπεζας (που διορίστηκαν από τις Ετήσιες Γενικές Συνελεύσεις της HoldCo/Τράπεζας στις 23.07.2024), καθώς και του κ. John Arthur Hollows ως νέο μέλος των ΕΑ.
- Κατόπιν της απόφασης για κατάργηση του ρόλου του Αντιπροέδρου στα Διοικητικά Συμβούλια και σε ορισμένες επιτροπές (συμπεριλαμβανομένων των ΕΑ της HoldCo/Τράπεζας) μετά τη λήξη της θητείας του κ. Γεωργίου Χρυσικού, ο κ. Jawaid Mirza (προηγούμενος Αντιπρόεδρος των ΕΑ της HoldCo/Τράπεζας) να οριστεί ως μέλος των ΕΑ. Οι αρμοδιότητες του Προέδρου να αναλαμβάνονται από τον αρχαιότερο ανεξάρτητο μη εκτελεστικό σύμβουλο που παρίσταται στις συνεδριάσεις, σε περίπτωση απουσίας του Προέδρου.

6.4.2 Συνεδριάσεις ΕΑ

Οι ΕΑ της HoldCo/Τράπεζας συνεδριάζουν τουλάχιστον δύο φορές το χρόνο.

6.4.3 Συμμετοχή στις συνεδριάσεις της ΕΚ

Κατά τη διάρκεια του 2024 οι λεπτομέρειες συμμετοχής για την ΕΑ ήταν οι εξής:

Εταιρεία	Συνεδριάσεις		Μέσος όρος συμμετοχής μελών	
	2024	2023	2024	2023
HoldCo	11	12	100%	97%
Τράπεζα	11	12	100%	98%

Σημειώνεται ότι το 2024, 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.

6.4.4 Αξιολόγηση απόδοσης ΕΑ

Η αυτοαξιολόγηση του 2024 που διεξήχθη από τα μέλη των ΕΑ αντικατοπτρίζει τη γενική ικανοποίησή τους όσον αφορά την ηγεσία, την προετοιμασία και τη διαχείριση της ημερήσιας διάταξης των Επιτροπών. Τα μέλη των ΕΑ επιδεικνύουν ισχυρή προετοιμασία και ενεργή συμμετοχή, χαρακτηριστικά που συμβάλλουν σημαντικά στην ικανότητα των Επιτροπών να λαμβάνουν τεκμηριωμένες αποφάσεις και να παρέχουν ουσιαστική συμβολή.

Η αξιολόγηση ανέδειξε επίσης πεδία για περαιτέρω βελτίωση. Τα μέλη σημείωσαν την ανάγκη για βελτίωση της ποιότητας του υλικού, έγκαιρη υποβολή των εισηγήσεων και πιο εις βάθος συζητήσεις σχετικά με τις πολιτικές αποδοχών. Ως ακόμη ένα πεδίο πιθανής βελτίωσης επισημάνθηκε το εύρος δεξιοτήτων της Επιτροπής, με συστάσεις για ενίσχυση της εξειδίκευσης σε θέματα Ανθρώπινου Δυναμικού, ώστε να αντιμετωπίζονται σύνθετες προκλήσεις και να ευθυγραμμίζεται καλύτερα το έργο της Επιτροπής με τους στρατηγικούς στόχους της Eurobank.

Η διακράτηση ταλέντων αναδείχθηκε ως προτεραιότητα, με τα μέλη να προτείνουν λιγότερη εξάρτηση από χρηματικές ανταμοιβές και μεγαλύτερη έμφαση στην ανάπτυξη καριέρας και στη σύνδεση των κινήτρων με την επαγγελματική εξέλιξη. Επιπλέον, προτάθηκε η ενίσχυση της διακυβέρνησης στις θυγατρικές, ώστε να διασφαλιστεί η ευθυγράμμισή τους με τους στόχους του Ομίλου.

6.4.5 Δραστηριότητες ΕΑ για το 2024

Για το 2024, οι ΕΑ, μεταξύ άλλων:

Eurobank Holdings

- Πρότεινε προς έγκριση στο Διοικητικό Συμβούλιο (ΔΣ) τοN αναθεωρημένο Κανονισμό Λειτουργίας της ΕΑ.
- Εξέτασε και πρότεινε στα Μη Εκτελεστικά Μέλη του ΔΣ για έγκριση την Πολιτική Αποδοχών ν 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 Ετήσιο Βασικό Πλαίσιο Αποδοχών του Ομίλου και το Ετήσιο Πλαίσιο Βασικών Αποδοχών για τους Ρόλους Ανώτατων Διευθυντών.
- Εξέτασε και πρότεινε στα Μη Εκτελεστικά μέλη του ΔΣ για έγκριση τις Μεταβλητές Αποδοχές- Βασικοί Δείκτες Απόδοσης (KPIs) & Βασικοί Δείκτες Κινδύνου (KRIs) και τη Δεξαμενή Μεταβλητών αποδοχών Ομίλου.
- Εξέτασε και ενέκρινε τη Λίστα στελεχών που εμπλέκονται στην ανάληψη σημαντικών κινδύνων και τις Γνωστοποιήσεις Αποδοχών για το 2023.
- Συζήτησε την εφαρμογή της πολιτικής αποδοχών σε επίπεδο Ομίλου.
- Συζήτησε τον έλεγχο της Πολιτικής Αποδοχών- Παρακολούθηση (για τα έτη 2022 και 2023), που διενεργήθηκε από την Ομάδα Εσωτερικού Ελέγχου.
- Πρότεινε στο Διοικητικό Συμβούλιο και την Τακτική Γενική Συνέλευση για έγκριση τις Αποδοχές του Διοικητικού Συμβουλίου και των Επιτροπών του Διοικητικού Συμβουλίου για τα μη εκτελεστικά μέλη του ΔΣ της HoldCo (Πραγματικές αποδοχές 2023 & Εκτιμώμενες αποδοχές 2024).
- Πρότεινε στο Διοικητικό Συμβούλιο και την Τακτική Γενική Συνέλευση για έγκριση την Έκθεση Αποδοχών για το οικονομικό έτος 2023.
- Πρότεινε στο Διοικητικό Συμβούλιο και την Ετήσια Γενική Συνέλευση για έγκριση:
 - Τη διανομή των καθαρών κερδών στα ανώτερα στελέχη και στους εργαζομένους.
 - Εγκρίσεις σύμφωνα με το άρθρο 86 του ν. 4261/2014.
- Πρότεινε στα μη εκτελεστικά μέλη του ΔΣ για έγκριση την Αξιολόγηση Απόδοσης του Διευθύνοντος Συμβούλου για το 2023 και τους Οικονομικούς και Μη Οικονομικούς Στόχους του Διευθύνοντος Συμβούλου για το 2024.
- Ενέκρινε τις Γνωστοποιήσεις Αποδοχών για το 2023.
- Εξέτασε και πρότεινε στο Διοικητικό Συμβούλιο για έγκριση την Πολιτική Παρουσίας στο Διοικητικό Συμβούλιο και στις Επιτροπές του Διοικητικού Συμβουλίου.
- Εξέτασε την εφαρμογή της Πολιτικής Παρουσίας στο Διοικητικό Συμβούλιο και στις Επιτροπές του Διοικητικού Συμβουλίου.
- Ανάλογα με την περίπτωση, ενέκρινε ή προτείνει στα Μη Εκτελεστικά μέλη του ΔΣ για έγκριση διάφορα θέματα αποδοχών και αιτημάτων δανεισμού.
- Έλαβε ενημερώσεις για:
 - Πρωτοβουλίες υποστήριξης εργαζομένων με χαμηλότερο μισθό.
 - Τη συνιστώσα της ετήσιας σύνταξης.
 - Την Πολιτική Παροχών.
 - Την Αποτελεσματικότητα του Σχεδίου Εθελούσιας Εξόδου.
- Συζήτησε το Έργο Συγκριτικής Αξιολόγησης Αποδοχών Ανώτατης Διοίκησης.
- Συζήτησε το Ετήσιο Σχέδιο Δράσης της ΕΑ για το 2025.

Eurobank

- Πρότεινε προς έγκριση στο Διοικητικό Συμβούλιο (ΔΣ) τον αναθεωρημένο Κανονισμό Λειτουργίας της ΕΑ.
- Εξέτασε και πρότεινε στα Μη Εκτελεστικά μέλη του ΔΣ για έγκριση την Πολιτική Αποδοχών της Τράπεζας.
- Εξέτασε και πρότεινε στα μη Εκτελεστικά μέλη του ΔΣ για έγκριση το Ετήσιο Βασικό Πλαίσιο Μισθών/ Αποδοχών του Ομίλου και το Ετήσιο Πλαίσιο Βασικών Μισθών/ Αποδοχών για τους Ρόλους Ανώτατων Διευθυντών.
- Εξέτασε και πρότεινε στα Μη Εκτελεστικά μέλη του ΔΣ για έγκριση τις Μεταβλητές Αποδοχές- Βασικούς Δείκτες Απόδοσης (KPIs) & Βασικούς Δείκτες Κινδύνου (KRIs) και τη Δεξαμενή Μεταβλητών αποδοχών Ομίλου.
- Εξέτασε και ενέκρινε τη Λίστα στελεχών που εμπλέκονται στην ανάληψη σημαντικών κινδύνων και τις Γνωστοποιήσεις Αποδοχών για το 2023.

- Συζήτησε την εφαρμογή της πολιτικής αποδοχών τόσο σε επίπεδο Τράπεζας όσο και σε επίπεδο Ομίλου.
- Συζήτησε τον έλεγχο της Πολιτικής Αποδοχών – Παρακολούθηση (για τα έτη 2022 και 2023), που διενεργήθηκε από την Ομάδα Εσωτερικού Ελέγχου.
- Πρότεινε στο Διοικητικό Συμβούλιο και την Τακτική Γενική Συνέλευση για έγκριση τις Αποδοχές του Διοικητικού Συμβουλίου και των Επιτροπών του Διοικητικού Συμβουλίου για τα μη εκτελεστικά μέλη του ΔΣ της Τράπεζας (Πραγματικές αποδοχές 2023 & Εκτιμώμενες αποδοχές 2024).
- Πρότεινε στο Διοικητικό Συμβούλιο και την Ετήσια Γενική Συνέλευση για έγκριση:
 - Τη διανομή των καθαρών κερδών στα ανώτερα στελέχη και στους εργαζομένους.
 - Εγκρίσεις σύμφωνα με το άρθρο 86 του ν. 4261/2014.
- Πρότεινε στα Μη Εκτελεστικούς μέλη του ΔΣ για έγκριση την Αξιολόγηση Απόδοσης του Διευθύνοντος Συμβούλου για το 2023 και τους Οικονομικούς και Μη Οικονομικούς Στόχους του Διευθύνοντος Συμβούλου για το 2024.
- Εξέτασε την εφαρμογή της Πολιτικής Παρουσίας στο Διοικητικό Συμβούλιο και στις Επιτροπές του Διοικητικού Συμβουλίου.
- Συζήτησε και περαιτέρω υπέβαλε στο Διοικητικό Συμβούλιο για ενημέρωση την εφαρμογή σε όλο τον Όμιλο κατά το 2023 της Πολιτικής Αποδοχών για τα Διοικητικά Συμβούλια των θυγατρικών του Ομίλου.
- Ανάλογα με την περίπτωση, εγκρίνονται ή προτείνονται στα Μη Εκτελεστικά μέλη του ΔΣ για έγκριση διάφορα θέματα αποδοχών που σχετίζονται με θυγατρικές εξωτερικού, συμπεριλαμβανομένου του πλαισίου αποδοχών, των μεταβλητών αποδοχών που σχετίζονται με την απόδοση και των αυξήσεων αποδοχών.
- Ανάλογα με την περίπτωση, ενέκρινε ή προτείνει στα Μη Εκτελεστικά μέλη του ΔΣ για έγκριση διάφορα θέματα αποδοχών και αιτημάτων δανεισμού.
- Έλαβε και εξέτασε τις ετήσιες ενημερώσεις από τους Προέδρους των Επιτροπών Αποδοχών των τραπεζικών θυγατρικών του Ομίλου.
- Ενέκρινε το διορισμό νέου Προέδρου των Επιτροπών Αποδοχών των τραπεζικών θυγατρικών του Ομίλου.
- Έλαβε ενημερώσεις για:
 - Πρωτοβουλίες υποστήριξης εργαζομένων με χαμηλότερο μισθό.
 - Τη συνιστώσα της ετήσιας σύνταξης.
 - Την Πολιτική Παροχών.
 - Την Αποτελεσματικότητα του Σχεδίου Εθελούσιας Εξόδου.
- Συζήτησε το Έργο Συγκριτικής Αξιολόγησης Αποδοχών Ανώτατης Διοίκησης.
- Συζήτησε το Ετήσιο Σχέδιο Δράσης της ΕΑ για το 2025.

6.5 Επιτροπή Υποψηφιοτήτων και Εταιρικής Διακυβέρνησης (ΕΥπ&ΕΔ) ⁴

Το Δ.Σ. της Eurobank Holdings και της Τράπεζας έχουν αναθέσει στις Επιτροπές Υποψηφιοτήτων και Εταιρικής Διακυβέρνησης (ΕΥπ&ΕΔ) 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.

Οι ΕΥπ&ΕΔ, για την εκτέλεση των καθηκόντων τους, λογοδοτούν στο Δ.Σ.

Συγκεκριμένα, μεταξύ άλλων, η ΕΥπ&ΕΔ είναι υπεύθυνη για:

- 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 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.,

⁴ Ο Κανονισμός Λειτουργίας των Επιτροπών Υποψηφιοτήτων της HoldCo/Τράπεζας είναι αναρτημένος στις ιστοσελίδες των εταιρειών (www.eurobankholdings.gr & www.eurobank.gr)

- 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 απροσδόκτες 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 ΕΥπ&ΕΔ θυγατρικών εταιρειών, δεν υποκαθίστανται από τις αντίστοιχες επιτροπές της HoldCo/ Τράπεζας. Ωστόσο, η ΕΥπ&ΕΔ της Eurobank έχει τη συνολική ευθύνη να επιβλέπει τη συμμόρφωση των ΕΥπ&ΕΔ των θυγατρικών με τα πρότυπα, τον τρόπο λειτουργίας και το πλαίσιο διακυβέρνησής της.

6.5.1 Μέλη / Σύνθεση της ΕΥπ&ΕΔ

Η ΕΥπ&ΕΔ 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 ΕΥπ&ΕΔ:	Ειρήνη Ρουβιθά Πάνου, Μη Εκτελεστικός, Ανεξάρτητος Σύμβουλος
Μέλη:	Γεώργιος Ζανιάς, Μη Εκτελεστικός Σύμβουλος
	Jawaid Mirza, Μη Εκτελεστικός, Ανεξάρτητος Σύμβουλος
	Rajeev Kakar, Μη Εκτελεστικός, Ανεξάρτητος Σύμβουλος
	Burkhard Eckes, Μη Εκτελεστικός, Ανεξάρτητος Σύμβουλος

Σημειώνεται ότι κατά τη διάρκεια του 2024 και κατόπιν εισηγήσεων των ΕΥπ&ΕΔ για την ανασύνθεση των Επιτροπών των ΔΣ της HoldCo/Τράπεζας, τα ΔΣ της HoldCo/Τράπεζας αποφάσισαν στις 30.05.2024, 28.06.2024 και 23.07.2024:

- να διορίσουν τον κ. Γιώργο Ζανιά ως νέο μέλος των ΕΥπ&ΕΔ, σε αντικατάσταση του κ. Γεωργίου Χρυσικού ο οποίος αποφάσισε να μην επιδιώξει ανανέωση της θητείας του στα νέα ΔΣ HoldCo/Τράπεζας (που ορίστηκαν από τις Ετ.Γ.Σ. της HoldCo/Τράπεζας της 23.07.2024).
- Μετά την απόφαση διακοπής του ρόλου του Αντιπροέδρου στα ΔΣ και σε ορισμένες επιτροπές (συμπεριλαμβανομένης της ΕΥπ&ΕΔ της HoldC/Τράπεζας) με τη λήξη της θητείας του κ. Γεωργίου Χρυσικού, ο κ. Jawaid Mirza (προηγούμενος Αντιπρόεδρος της ΕΥπ&ΕΔ της HoldC/Τράπεζας) διορίστηκε ως μέλος στην ΕΥπ&ΕΔ της HoldC/Τράπεζας. Οι ευθύνες του προέδρου θα πρέπει να αναλαμβάνονται από το παλαιότερο ανεξάρτητο μη εκτελεστικό μέλος που θα είναι παρόν στις συνεδριάσεις κατά την απουσία του Προέδρου.

6.5.2 Συνεδριάσεις ΕΥπ&ΕΔ

Η ΕΥπ&ΕΔ συνεδριάζει το λιγότερο δύο φορές το χρόνο.

6.5.3 Συμμετοχή στις Συνεδριάσεις ΕΥπ&ΕΔ

Κατά τη διάρκεια του 2024 οι λεπτομέρειες συμμετοχής για την Επιτροπή Υποψηφιοτήτων και Εταιρικής Διακυβέρνησης ήταν οι εξής:

Εταιρεία	Συνεδριάσεις		Μέσος όρος συμμετοχής μελών	
	2024	2023	2024	2023
HoldCo	10	11	98%	100%
Τράπεζα	10	11	98%	100%

Τα ατομικά ποσοστά συμμετοχής των Συμβούλων στις συνεδριάσεις της ΕΥπ&ΕΔ κατά το 2024 είχαν ως εξής:

Name	Δικαίωμα Συμμετοχής	Eurobank Holdings ΕΥη&ΕΔ		Eurobank ΕΥη&ΕΔ		
		Αυτοπρόσωπη Συμμετοχή (# και %)		Δικαίωμα Συμμετοχής	Αυτοπρόσωπη Συμμετοχή (# και %)	
Ειρήνη Ρουβιθά Πάνου, Πρόεδρος της ΕΥη&ΕΔ	10	10	100%	10	10	100%
Γεώργιος Ζανιάς, μέλος της ΕΥη&ΕΔ από 23.07.2024	4	4	100%	4	4	100%
Jawaid Mirza, Αντιπρόεδρος της ΕΥη&ΕΔ μέχρι 23.07.2024 και μέλος της ΕΥη&ΕΔ από 23.07.2024	10	9	90%	10	9	90%
Rajeev Kakar	10	10	100%	10	10	100%
Burkhard Eckes, μέλος της ΕΥη&ΕΔ από 23.07.2024	4	4	100%	4	4	100%
Bradley Paul L. Martin, μέλος της ΕΥη&ΕΔ μέχρι 23.07.2024	6	6	100%	6	6	100%

Σημειώνεται ότι το 2024, ο κ. Jawaid Mirza παρείχε πληρεξούσιο εκπροσώπησης για τη συνεδρίαση της ΕΥη&ΕΔ της HoldCo/Bank που δεν παρέστηκε, με συνέπεια το συνολικό ποσοστό συμμετοχής (φυσική και υπό εκπροσώπηση) να ανέρχεται στο 100% στην ΕΥη&ΕΔ της HoldCo/Τράπεζας.

6.5.4 Αξιολόγηση Απόδοσης ΕΥη&ΕΔ

Η αυτοαξιολόγηση του 2024 που διεξήχθη από τις ΕΥη&ΕΔ δείχνει τη συνολική ικανοποίηση των μελών της σχετικά με τη δομημένη προσέγγιση, τις διεξοδικές συζητήσεις και την ισορροπημένη σύνθεση των Επιτροπών. Τα μέλη της ΕΥη&ΕΔ πιστεύουν ότι οι Επιτροπές ενθαρρύνουν ένα περιβάλλον συνεργασίας και χωρίς αποκλεισμούς, επιτρέποντας υψηλά επίπεδα συμμετοχής και ανοιχτή έκφραση απόψεων. Η Πρόεδρος των ΕΥη&ΕΔ επαινέθηκε για την αφοσίωσή της και την αποτελεσματική καθοδήγησή της.

Η αξιολόγηση τόνισε επίσης ευκαιρίες για περαιτέρω βελτίωση. Οι τομείς που απαιτούν συνεχή εστίαση περιλαμβάνουν τον σχεδιασμό διαδοχής ανώτερων στελεχών και τη διατήρηση ταλέντων. Η Επιτροπή τόνισε την ανάγκη διατήρησης της ηγετικής συνέχειας και ανθεκτικότητας σε ολόκληρο τον Όμιλο. Η ενίσχυση της διαφοροποίησης παραμένει επίσης μια κεντρική προσπάθεια τόσο σε επίπεδο Διοικητικού Συμβουλίου όσο και σε επίπεδο Διοίκησης, με έμφαση στην προσέλκυση υποψηφίων με διαφορετικά υπόβαθρα, εμπειρίες και προοπτικές.

6.5.5 Δραστηριότητα των ΕΥη&ΕΔ για το 2024

Για το 2024, οι ΕΥη&ΕΔ μεταξύ άλλων:

Eurobank Holdings

- Πρότεινε προς έγκριση στο Διοικητικό Συμβούλιο (ΔΣ) τον αναθεωρημένο Κανονισμό Λειτουργίας της.
- Εξέτασε την αυτοαξιολόγηση του Διοικητικού Συμβουλίου και των Επιτροπών του Διοικητικού Συμβουλίου για το 2023 και τη συνολική αξιολόγηση αποτελεσματικότητας του Διοικητικού Συμβουλίου για περαιτέρω ενημέρωση του Διοικητικού Συμβουλίου. Επιπρόσθετα, αναθεώρησε και επιβεβαίωσε το Σχέδιο Δράσης για την Αξιολόγηση ΔΣ 2023.
- Συζήτησε και πρότεινε στο ΔΣ για έγκριση τη νέα σύνθεση των Επιτροπών του ΔΣ και άλλα θέματα ΔΣ και Επιτροπών ΔΣ.
- Ενόψει της ανανέωσης της θητείας του ΔΣ το 2024, επανεξέτασε τη διαδικασία ανάδειξης υποψηφιοτήτων και πρότεινε στο Διοικητικό Συμβούλιο και στην Ετ.Γ.Σ. για έγκριση τα νέα μέλη ΔΣ και ΕΕ.
- Εξέτασε και πρότεινε στο Διοικητικό Συμβούλιο για έγκριση διάφορες πολιτικές διακυβέρνησης και διορισμών, όπως:
 - Πολιτική Σχεδιασμού Διαδοχής Διευθύνοντος Συμβούλου.
 - Πολιτική Διαφοροποίησης του Διοικητικού Συμβουλίου.
 - Πολιτική επιλογής και διορισμού κατόχων βασικών λειτουργιών.
 - Πολιτική Διακυβέρνησης Ομίλου.
 - Πολιτική εξωτερικών αναθέσεων.
 - Πολιτική Αξιολόγησης ΔΣ και Επιτροπών Διοικητικού Συμβουλίου.
 - Πολιτική Σχεδιασμού Διαδοχής C-level.
 - Πολιτική Επιλογής και Διορισμού Ανώτερων Διευθυντών.
 - Πολιτική Υποψηφιοτήτων Διοικητικού Συμβουλίου (προτείνεται επίσης προς έγκριση στο ΔΣ και στην Ετ.Γ.Σ.).
- Έλαβε ενημέρωση για το Οργανόγραμμα του Ομίλου HoldCo.
- Πρότεινε στο Διοικητικό Συμβούλιο για έγκριση τον Εσωτερικό Κανονισμό Λειτουργίας.
- Εξέτασε και πρότεινε στην Επιτροπή Ελέγχου και στο Διοικητικό Συμβούλιο για έγκριση τη Δήλωση Εταιρικής Διακυβέρνησης 2023.
- Έλαβε τριμηνιαίες ενημερώσεις για θέματα που σχετίζονται με τη διακυβέρνηση.
- Συζήτησε διάφορα θέματα που σχετίζονται με τη διακυβέρνηση, όπως:

- Επισκόπηση βασικών οργανισμών αξιολόγησης ESG (με έμφαση στο στοιχείο "G").
- Εκτίμηση Κινδύνου Συμμόρφωσης (Compliance Risk Assessment (CRA)) που σχετίζεται με το Πλαίσιο Εταιρικής Διακυβέρνησης.
- Εξέταση του Πλαισίου Εσωτερικής Διακυβέρνησης του Ομίλου.
- Εξέτασε, συζήτησε και ενέκρινε (ανάλογα με την περίπτωση) διάφορα θέματα σχεδιασμού διαδοχής, όπως:
 - Σχέδιο διαδοχής CEO.
 - Σχεδιασμός Διαδοχής C-level.
 - Σχεδιασμός διαδοχής του CRO Ομίλου.
- Ενέκρινε εξωτερικές αναθέσεις για τα μέλη του ΔΣ.
- Εξέτασε την ανεξαρτησία των Ανεξάρτητων Μη Εκτελεστικών Συμβούλων.
- Εξέτασε την παρουσία των μελών του ΔΣ στο Διοικητικό Συμβούλιο και στις Επιτροπές του Διοικητικού Συμβουλίου.
- Συζήτησε το ετήσιο σχέδιο δράσης για το 2025.

Eurobank

- Πρότεινε προς έγκριση στο Διοικητικό Συμβούλιο (ΔΣ) τον αναθεωρημένο Κανονισμό Λειτουργίας της.
- Εξέτασε την αυτοαξιολόγηση του Διοικητικού Συμβουλίου και των Επιτροπών του Διοικητικού Συμβουλίου για το 2023 και τη συνολική αξιολόγηση αποτελεσματικότητας του Διοικητικού Συμβουλίου για περαιτέρω ενημέρωση του Διοικητικού Συμβουλίου. Επιπρόσθετα, αναθέωρησε και επιβεβαίωσε το Σχέδιο Δράσης για την Αξιολόγηση ΔΣ 2023.
- Συζήτησε και πρότεινε στο ΔΣ για έγκριση τη νέα σύνθεση των Επιτροπών του ΔΣ και άλλα θέματα ΔΣ και Επιτροπών ΔΣ.
- Ενόψει της ανανέωσης της θητείας του ΔΣ το 2024, επανεξέτασε τη διαδικασία ανάδειξης υποψηφιοτήτων και πρότεινε στο Διοικητικό Συμβούλιο και στην Ετ.Γ.Σ. για έγκριση τα νέα μέλη ΔΣ και ΕΕ.
- Εξέτασε και πρότεινε στο Διοικητικό Συμβούλιο για έγκριση διάφορες πολιτικές διακυβέρνησης και διορισμών, όπως:
 - Πολιτική Σχεδιασμού Διαδοχής Διευθύνοντος Συμβούλου.
 - Πολιτική Διαφοροποίησης του Διοικητικού Συμβουλίου.
 - Πολιτική επιλογής και διορισμού κατόχων βασικών λειτουργιών.
 - Πολιτική Διακυβέρνησης Ομίλου.
 - Πολιτική εξωτερικών αναθέσεων.
 - Πολιτική Αξιολόγησης ΔΣ και Επιτροπών Διοικητικού Συμβουλίου.
 - Πολιτική Σχεδιασμού Διαδοχής C-level.
 - Πολιτική Επιλογής και Διορισμού Ανώτερων Διευθυντών.
 - Πολιτική Υποψηφιοτήτων Διοικητικού Συμβουλίου (προτείνεται επίσης προς έγκριση στο ΔΣ και στην Ετ.Γ.Σ.).
- Εξέτασε και πρότεινε στο ΔΣ για έγκριση αλλαγές στην ανώτατη διοίκηση (επίπεδο Γενικού Διευθυντή και άνω).
- Ενημερώθηκε για το οργανόγραμμα της Eurobank και τις οργανωτικές αλλαγές λειτουργικού χαρακτήρα που εγκρίθηκαν από τον Διευθύνοντα Σύμβουλο κατά τη διάρκεια του προηγούμενου έτους.
- Πρότεινε στο Διοικητικό Συμβούλιο για έγκριση τον Εσωτερικό Κανονισμό Λειτουργίας.
- Έλαβε τριμηνιαίες ενημερώσεις για θέματα που σχετίζονται με τη διακυβέρνηση.
- Συζήτησε διάφορα θέματα που σχετίζονται με τη διακυβέρνηση, όπως:
 - Επισκόπηση βασικών οργανισμών αξιολόγησης ESG (με έμφαση στο στοιχείο "G").
 - Εκτίμηση Κινδύνου Συμμόρφωσης (Compliance Risk Assessment (CRA)) που σχετίζεται με το Πλαίσιο Εταιρικής Διακυβέρνησης.
 - Εξέταση του Πλαισίου Εσωτερικής Διακυβέρνησης του Ομίλου.
 - Ετήσια έκθεση εφαρμογής της Πολιτικής Διακυβέρνησης του Ομίλου από τις τραπεζικές θυγατρικές της Eurobank.
- Συζήτησε και/ή ενέκρινε διάφορα θέματα σχετικά με σημαντικές θυγατρικές, συμπεριλαμβανομένης της επιλογής υποψηφίων ως μελών του Διοικητικού Συμβουλίου των σημαντικών θυγατρικών του Ομίλου.
- Έλαβε και εξέτασε τις ετήσιες ενημερώσεις από τους Προέδρους ΕΥη&ΕΔ των τραπεζικών θυγατρικών του Ομίλου.
- Εξέτασε, συζήτησε και ενέκρινε (ανάλογα με την περίπτωση) διάφορα θέματα σχεδιασμού διαδοχής, όπως:
 - Σχέδιο διαδοχής CEO.
 - Σχεδιασμός Διαδοχής C-level.
 - Σχεδιασμός διαδοχής του CRO Ομίλου.
- Ενέκρινε εξωτερικές αναθέσεις για τα μέλη του ΔΣ και Γενικούς Διευθυντές / Μέλη Διοικητικής Επιτροπής που δεν είναι μέλη ΔΣ.
- Ενέκρινε προαγωγές σε ιεραρχικό επίπεδο Γενικού Διευθυντή της Eurobank.
- Εξέτασε την ανεξαρτησία των Ανεξάρτητων Μη Εκτελεστικών Συμβούλων.
- Εξέτασε την παρουσία των μελών του ΔΣ στο Διοικητικό Συμβούλιο και στις Επιτροπές του Διοικητικού Συμβουλίου.

- Συζήτησε πρακτικές ανάπτυξης και κινητοποίησης ταλέντων εντός της Eurobank.
- Συζήτησε το ετήσιο σχέδιο δράσης για το 2025.

6.5.6 Διαφοροποίηση του Διοικητικού Συμβουλίου

Στις 31.12.2024, η εκπροσώπηση του γυναικείου φύλου στο Διοικητικό Συμβούλιο συμμορφωνόταν με τις διατάξεις της Ελληνικής Νομοθεσίας, όπως περιγράφεται στην Πολιτική Διαφοροποίησης του Διοικητικού Συμβουλίου HoldCo/Bank (παρακαλούμε ανατρέξτε στη σχετική ενότητα της παρούσας Δήλωσης), η οποία επιβάλλει εκπροσώπηση τουλάχιστον 25%. Σε περιπτώσεις όπου το αποτέλεσμα περιλαμβάνει κλάσμα, το ποσοστό στρογγυλοποιείται προς τα κάτω, στον προηγούμενο ακέραιο. Αυτό επιβεβαιώνει ότι η HoldCo/Bank εκπληρώνει επιτυχώς τους στόχους διαφοροποίησης, ιδίως όσον αφορά την εκπροσώπηση των φύλων στο Διοικητικό Συμβούλιο.

6.5.7 Διαφοροποίηση Ανώτερων Στελεχών

Η Bank/HoldCo έχει λάβει σημαντικά βήματα για να ενισχύσει την ποικιλομορφία των φύλων και να υποστηρίξει την ανάπτυξη της σταδιοδρομίας για τις γυναίκες στελέχη, δημιουργώντας μια σειρά από επιλέξιμες γυναίκες επαγγελματίες για την Εκτελεστική Επιτροπή και το Διοικητικό Συμβούλιο.

Μια βασική πρωτοβουλία είναι η ετήσια άσκηση Σχεδιασμού Διαδοχής Γ' Επιπέδου (C-level), η οποία στοχεύει στη βελτίωση της υποεκπροσωπούμενης αναλογίας των φύλων στη δεξαμενή των διαδόχων. Στην άσκηση σχεδιασμού διαδοχής για το 2024, το 29% του συνόλου των διαδόχων ήταν γυναίκες, αποδεικνύοντας μια ισχυρή δέσμευση για την ποικιλομορφία των φύλων σε ανώτερα επίπεδα.

Επιπλέον, η Τράπεζα συμμετέχει ενεργά σε πρωτοβουλίες όπως το «The Boardroom» στην Ελλάδα, το οποίο υποστηρίζει γυναίκες ηγέτες που φιλοδοξούν να γίνουν μέλη Διοικητικών Συμβουλίων σε μεγάλους οργανισμούς. Χορηγώντας τέτοιες πρωτοβουλίες, η Τράπεζα ενθαρρύνει τους υπαλλήλους και τους πελάτες να επιδιώξουν ηγετικούς ρόλους.

Η Τράπεζα ξεκίνησε επίσης την τρίτη σεζόν του προγράμματος Women in Banking (WiB), μετά τις επιτυχημένες προηγούμενες σεζόν. Το WiB είναι ένα πρόγραμμα ταλέντων που σχεδιάστηκε για να ενδυναμώσει τις γυναίκες στη Eurobank, βοηθώντας τις να εξελιχθούν σε υψηλότερους ηγετικούς ρόλους, να οδηγήσουν σε μεταμορφωτικές αλλαγές και να υποστηρίξουν ένα περιβάλλον εργασίας χωρίς αποκλεισμούς. Η συνεργασία μεταξύ των συμμετεχόντων από την πρώτη, δεύτερη και τρίτη σεζόν, με 200 μέντορες και καθοδηγητές, έχει δημιουργήσει μια ισχυρή κοινότητα WiB εντός της Eurobank.

Η μονάδα Ανθρώπινου Δυναμικού της Τράπεζας συνεχίζει να διερευνά πρόσθετα μέτρα για την ενίσχυση της ποικιλομορφίας σε ανώτατα διοικητικά επίπεδα εντός της Τράπεζας/HoldCo. Το 2024, η Eurobank παρουσίασε:

- Σχεδιασμός διαδοχής C-1, που συμπληρώνει τον σχεδιασμό διαδοχής σε επίπεδο C, εστιάζοντας σε βασικούς ρόλους που αναφέρουν τους Γενικούς Διευθυντές και τις ομάδες Διοίκησης BU, δίνοντας επίσης έμφαση στην ποικιλομορφία των φύλων.
- Ως μέρος της Στρατηγικής ESG, ένα εκπαιδευτικό πρόγραμμα ευαισθητοποίησης DE&I για όλα τα διευθυντικά στελέχη της Τράπεζας για την ενίσχυση της ένταξης.

6.6 Επιτροπή Ψηφιακής Τεχνολογίας και Μετασχηματισμού⁵

Η Επιτροπή Ψηφιακής Τεχνολογίας και Μετασχηματισμού του Διοικητικού Συμβουλίου είναι ένα συμβουλευτικό όργανο που εξετάζει προτάσεις και παρέχει στρατηγικές συμβουλές και καθοδήγηση σχετικά με προτάσεις που σχετίζονται με την ψηφιακή τεχνολογία, την καινοτομία, τον μετασχηματισμό και την κυβερνοασφάλεια του Ομίλου, προκειμένου να συμβάλει στην επίτευξη του οράματος και των στρατηγικών στόχων της Τράπεζας. Η Επιτροπή Ψηφιακής Τεχνολογίας και Μετασχηματισμού, κατά την εκτέλεση των καθηκόντων της, είναι υπόλογη στο Διοικητικό Συμβούλιο της Τράπεζας.

6.6.1 Σύνοψη / Προεδρία Επιτροπής Ψηφιακής Τεχνολογίας και Μετασχηματισμού

Η Επιτροπή Ψηφιακής Τεχνολογίας και Μετασχηματισμού αποτελείται από πέντε (5) μέλη του ΔΣ εκ των οποίων ένα (1) εκτελεστικό και (4) ανεξάρτητα μη εκτελεστικά. Η σύνοψη της Επιτροπής Ψηφιακής Τεχνολογίας και Μετασχηματισμού περιγράφεται παρακάτω:

Πρόεδρος:	Αλίκη Γρηγοριάδη, Μη Εκτελεστικός, Ανεξάρτητος Σύμβουλος
Μέλη:	Cinzia Basile, Μη Εκτελεστικός, Ανεξάρτητος Σύμβουλος
	John Arthur Hollows, Μη Εκτελεστικός, Ανεξάρτητος Σύμβουλος

⁵ Ο Κανονισμός Λειτουργίας της Επιτροπής Ψηφιακής Τεχνολογίας και Μετασχηματισμού της Τράπεζας είναι αναρτημένος στην ιστοσελίδα της Τράπεζας (www.eurobank.gr).

	Ευάγγελος Κωτσοβίνος, Μη Εκτελεστικός, Ανεξάρτητος Σύμβουλος
	Σταύρος Ιωάννου, Εκτελεστικός Σύμβουλος

Σημειώνεται ότι εντός του 2024 και κατόπιν εισηγήσεων της Επιτροπής Υποψηφιοτήτων και Εταιρικής Διακυβέρνησης της Τράπεζας για την ανασύνθεση των Επιτροπών του ΔΣ της Τράπεζας, το ΔΣ της Τράπεζας αποφάσισε στις 30.05.2024, 28.06.2024 και 23.07.2024 α) να διορίσει την κα. Cinzia Basile νέο μέλος της Επιτροπής, σε αντικατάσταση του κ. Jawaid Mirza (προηγούμενο μέλος της Επιτροπής), β) να διορίσει τον κ. Ευάγγελο Κωτσοβίνο ως νέο μέλος της Επιτροπής, σε αντικατάσταση του Rajeen Kakar (προηγούμενος Αντιπρόεδρος της Επιτροπής) και γ) Ο ρόλος του Αντιπροέδρου να διακοπεί στο ΔΣ και σε ορισμένες επιτροπές (συμπεριλαμβανομένης της Επιτροπής Ψηφιακής Τεχνολογίας και Μετασχηματισμού) μετά τη λήξη της θητείας του κ. Γεωργίου Χρυσικού και τις αρμοδιότητες του Προέδρου να αναλάβει ο παλιότερος ανεξάρτητος μη εκτελεστικός σύμβουλος που παρίσταται στις συνεδριάσεις κατά την απουσία του Προέδρου.

6.6.2 Συνεδριάσεις της 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 Strategy Away που διοργανώνεται ετησίως είναι ένα φόρουμ στο οποίο συζητούνται σχετικά ψηφιακά και στρατηγικά θέματα μετασχηματισμού, ενώ τηρούνται πρακτικά για όλες τις συναντήσεις.

6.6.3 Συμμετοχή στις Συνεδριάσεις της Επιτροπής Ψηφιακής Τεχνολογίας και Μετασχηματισμού

Κατά τη διάρκεια του 2024, η Επιτροπή Ψηφιακής Τεχνολογίας και Μετασχηματισμού πραγματοποίησε τέσσερις (4) συνεδριάσεις και το ποσοστό συμμετοχής ήταν 100% (έναντι τριών (3) συναντήσεων το 2023 με ποσοστό συμμετοχής 94%).

Τα ατομικά ποσοστά συμμετοχής των μελών ΔΣ στις συνεδριάσεις της Επιτροπής Ψηφιακής Τεχνολογίας και Μετασχηματισμού το 2024 ήταν τα ακόλουθα:

Όνομα	Επιτροπή Ψηφιακής Τεχνολογίας και Μετασχηματισμού της Eurobank		
	Δικαίωμα Συμμετοχής	Αυτοπρόσωπη Συμμετοχή (# και %)	
Αλίκη Γρηγοριάδη, Πρόεδρος της Επιτροπής	4	4	100%
John Arthur Hollows, μέλος της Επιτροπής	4	4	100%
Cinzia Basile, μέλος της Επιτροπής από 23.07.2024	1	1	100%
Ευάγγελος Κωτσοβίνος, μέλος της Επιτροπής από 23.07.2024	1	1	100%
Σταύρος Ιωάννου, μέλος της Επιτροπής	4	4	100%
Rajeen Kakar, Αντιπρόεδρος της Επιτροπής μέχρι 23.07.2024	3	3	100%
Jawaid Mirza, μέλος της Επιτροπής μέχρι 23.07.2024	3	3	100%

6.6.4 Αξιολόγηση Απόδοσης της Επιτροπής Ψηφιακής Τεχνολογίας και Μετασχηματισμού

Η αξιολόγηση της Επιτροπής Ψηφιακής Τεχνολογίας και Μετασχηματισμού για το 2024 υπογραμμίζει τις ευκαιρίες για ενίσχυση της αποτελεσματικότητάς της. Ενώ η Επιτροπή έχει παράσχει πολύτιμες γνώσεις, τα σχόλια υποδηλώνουν την ανάγκη για περισσότερες συζητήσεις με γνώμονα τα αποτελέσματα και μεγαλύτερη εστίαση σε πρωτοβουλίες με μεγάλο αντίκτυπο. Τα μη μέλη της επιτροπής τόνισαν τη σημασία της προώθησης δυναμικών ανταλλαγών για τις αναδυόμενες ψηφιακές ευκαιρίες, ενώ ορισμένα μέλη της επιτροπής σημείωσαν τομείς για βελτίωση στη στρατηγική εστίαση, τη δέσμευση ηγεσίας και τις δομές συνεδριάσεων, ιδίως όσον αφορά μεγάλα έργα.

Για να ενισχυθεί ο αντίκτυπός της, είναι απαραίτητη η πιο στενή ευθυγράμμιση των δραστηριοτήτων της Επιτροπής με τους στόχους ψηφιακού μετασχηματισμού της Eurobank, υποστηριζόμενη από μια σταδιακή στρατηγική και σαφή παραδοτέα. Τα μέλη τόνισαν τη σημασία της αξιοποίησης της τεχνητής νοημοσύνης και των δεδομένων για την προώθηση της καινοτομίας, τη βελτίωση της αποτελεσματικότητας και τη βελτίωση της εμπειρίας των πελατών, διασφαλίζοντας παράλληλα ισχυρή διακυβέρνηση και ηθική χρήση τεχνητής νοημοσύνης. Προτάθηκαν επίσης διαρθρωτικές βελτιώσεις, συμπεριλαμβανομένων πιο εστιασμένων συζητήσεων και βελτιωμένων ημερησίων διατάξεων, για να ενισχυθεί η αποτελεσματικότητα της Επιτροπής.

6.6.5 Δραστηριότητα της Επιτροπής Ψηφιακής Τεχνολογίας και Μετασχηματισμού για το 2024

Το 2024, η Επιτροπή Ψηφιακής Τεχνολογίας και Μετασχηματισμού πρότεινε τον Κανονισμό Λειτουργίας της (ToR) για έγκριση από το Διοικητικό Συμβούλιο. Καθ' όλη τη διάρκεια του έτους, η Επιτροπή εξέτασε ενημερώσεις σχετικά με τον Μετασχηματισμό της Eurobank και τον Πίνακα Ελέγχου Ψηφιακών Βασικών Δεικτών Απόδοσης (KPIs).

Επιπλέον, η Επιτροπή εξέτασε την κατάσταση της Παραγωγικής Τεχνητής Νοημοσύνης (Generative AI), το Βασικού Τραπεζικού Συστήματος στη Eurobank και νέα εργαλεία συνεργασίας και επικοινωνίας. Επίσης, ενημερώθηκε για τις Διεθνείς Τεχνολογίες / Ψηφιακές Πρωτοβουλίες σε νέες γεωγραφίες, περιηγήθηκε στις νέες εγκαταστάσεις της Eurobank στη Νέα Ιωνία (Campus Project) και σημείωσε πρόοδο σε πρωτοβουλίες καινοτομίας και εμπειρίας πελατών.

7. Επιτροπές που συστήνει ο Διευθύνων Σύμβουλος (Επιτροπές Διοίκησης)

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

Αναφορικά με την Τράπεζα, ο Διευθύνων Σύμβουλος συστήνει Επιτροπές Διοίκησης προς υποβοήθηση του έργου του, όπως απαιτείται, για την εκτέλεση των καθηκόντων και αρμοδιοτήτων του. Οι σημαντικότερες Επιτροπές 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).

7.1 Πολιτική Επιτροπών Διοίκησης

Η Τράπεζα έχει θεσπίσει την Πολιτική Επιτροπών Διοίκησης, η οποία καθορίζει το πλαίσιο και τις γενικές αρχές που διέπουν τη σύσταση, τη διάλυση και τη λειτουργία μιας Επιτροπής Διοίκησης (ΕΔ). Η πολιτική αυτή ευθυγραμμίζεται με τις βέλτιστες διεθνείς πρακτικές εταιρικής διακυβέρνησης και τις κανονιστικές απαιτήσεις, όπου εφαρμόζεται. Επιπλέον, καθορίζει τις ελάχιστες απαιτήσεις για Κανονισμούς Λειτουργίας (ΚΛ) κάθε Επιτροπής Διοίκησης.

Σύμφωνα με την Πολιτική Επιτροπών Διοίκησης:

- Η σύσταση κάθε ΕΔ ανακοινώνεται επίσημα μέσω Πράξης Διοίκησης, η οποία ορίζει σαφώς τον σκοπό, τη σύνθεση και τον Πρόεδρο της Επιτροπής. Η Πράξη Διοίκησης υπογράφεται από τον Διευθύνοντα Σύμβουλο και, όπου απαιτείται, από τον αρμόδιο Αναπληρωτή Διευθύνοντα Σύμβουλο ή τον Γενικό Διευθυντή.
- Οι ΚΛ των ΕΔ εγκρίνονται από τον Διευθύνοντα Σύμβουλο και καθορίζουν, μεταξύ άλλων, τον τρόπο λειτουργίας, συμπεριλαμβανομένης της συχνότητας συνεδριάσεων, των απαιτήσεων απαρτίας και της διαδικασίας λήψης αποφάσεων. Οι ΚΛ επανεξετάζονται τακτικά και αναθεωρούνται, εφόσον κρίνεται απαραίτητο, με κάθε τροποποίηση να απαιτεί επίσης την έγκριση του Διευθύνοντος Συμβούλου.
- Άτομα που δεν είναι μέλη της ΕΔ ή ο Γραμματέας της—όπως μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου, στελέχη της Τράπεζας ή θυγατρικών του Ομίλου, καθώς και εξωτερικοί ελεγκτές/σύμβουλοι—ενδέχεται να προσκληθούν να παραστούν σε όλη ή σε μέρος μιας συνεδρίασης της ΕΔ, ανάλογα με τα θέματα που συζητούνται. Τα άτομα αυτά δεν έχουν δικαίωμα ψήφου και η παρουσία τους καθορίζεται από τον Πρόεδρο της ΕΔ.
- Ο Γραμματέας της ΕΔ, ο οποίος ορίζεται κατά τη σύστασή της και αναφέρεται στην Πράξη Διοίκησης, υποστηρίζει τον Πρόεδρο στη διασφάλιση της αποτελεσματικής λειτουργίας της ΕΔ. Οι αρμοδιότητές του περιλαμβάνουν τη διατήρηση ετήσιου ημερολογίου συνεδριάσεων, τον συντονισμό των διαδικαστικών θεμάτων, την καταγραφή παρουσιών, τη διασφάλιση της τήρησης των απαιτήσεων απαρτίας, την τήρηση πρακτικών και αποφάσεων και την έκδοση αποσπασμάτων αποφάσεων. Επιπλέον, ο Γραμματέας ενημερώνει τα αρμόδια στελέχη για σχετικές συζητήσεις ή απαιτούμενες ενέργειες.
- Κάθε ΕΔ οφείλει να καθορίζει κριτήρια αξιολόγησης βάσει των ΚΛ της και να αξιολογεί την απόδοσή της σε ετήσια βάση. Εάν ο Πρόεδρος εντοπίσει ζητήματα σχετικά με το αντικείμενο ή τη λειτουργία της ΕΔ, μπορεί να διενεργηθεί αξιολόγηση νωρίτερα.
- Ο Διευθύνων Σύμβουλος διατηρεί το δικαίωμα να καταργήσει οποιαδήποτε ΕΔ ανά πάσα στιγμή, με την κατάργηση να ανακοινώνεται επίσημα μέσω Πράξης Διοίκησης.

7.2 Διοικητική Επιτροπή (ΔιοικΕ)

7.2.1 Βιογραφικά μελών Διοικητικής Επιτροπής (εκτός των μελών Δ.Σ.)

Η σύνθεση της ΔιοικΕ, εξαιρουμένων των Εκτελεστικών Μελών του Διοικητικού Συμβουλίου που είναι επίσης μέλη της ΔιοικΕ, συνοψίζεται παρακάτω. Τα βιογραφικά σημειώματα του κ. Φ. Καραβία (Διευθύνοντος Συμβούλου), του κ. Σ. Ιωάννου (Αναπληρωτή Διευθύνοντος Συμβούλου) και του κ. Κ. Βασιλείου (Αναπληρωτή Διευθύνοντος Συμβούλου) παρουσιάζονται στην ενότητα του Διοικητικού Συμβουλίου. Σύντομα βιογραφικά στοιχεία των υπόλοιπων μελών της ΔιοικΕ παρατίθενται παρακάτω.

Γενικός Διευθυντής Risk Management Ομίλου, Group Chief Risk Officer (Group CRO) της Τράπεζας

- Έτος Γέννησης: 1958
- Εθνικότητα: Ελληνική
- Αριθμός μετοχών της Eurobank Holdings: 287,792

EUROBANK ERGASIAS ΥΠΗΡΕΣΙΩΝ ΚΑΙ ΣΥΜΜΕΤΟΧΩΝ Α.Ε.
ΕΙΔΙΚΟ ΤΜΗΜΑ ΕΚΘΕΣΗΣ ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗΣ

Ο κ. Αδάμ κατέχει τη θέση του Group CRO από τον Νοέμβριο του 2013 και έχει διατελέσει στον Όμιλο Eurobank ως Αναπληρωτής Γενικός Διευθυντής (2005-2013), Επικεφαλής του Τομέα Ελέγχου Πιστοδοτήσεων Ομίλου (1998-2013) και Senior Account Officer & Senior Manager στη Διεύθυνση Corporate (1990-1997). Στο παρελθόν, εργάστηκε στη ελληνική θυγατρική της ANZ Grindlays, όπου κατείχε τη θέση του Account Manager στη Διεύθυνση Corporate.

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.

Θανάσης Αθανασόπουλος- Γενικός Διευθυντής Κανονιστικής Συμμόρφωσης Ομίλου της Τράπεζας, Group Chief Compliance Officer

- Έτος Γέννησης: 1973
- Εθνικότητα: Ελληνική
- Αριθμός μετοχών της Eurobank Holdings: 313,087

Στο παρελθόν ο κ. Αθανασόπουλος έχει διατελέσει Επικεφαλής Εσωτερικού Ελέγχου του Ομίλου Alpha Bank και Αντιπρόεδρος Audit & Risk Review της Mellon Financial Corporation.

Διαθέτει πτυχίο (BSc) στη Διοίκηση Επιχειρήσεων από το Οικονομικό Πανεπιστήμιο Αθηνών, μεταπτυχιακό (MSc) στα Τραπεζικά από το Πανεπιστήμιο του Reading και μεταπτυχιακό (MSc) στην Οικονομική Ιστορία από το London School of Economics. Επιπλέον, είναι πιστοποιημένος ως Fellow Chartered Accountant από το ICAEW, ως Fellow του International Compliance Association και ως Certified Director (IDP) από το INSEAD.

Ιάκωβος Γιαννακλής-Αναπληρωτής Διευθύνων Σύμβουλος, Επικεφαλής Retail & Digital Banking της Τράπεζας

- Έτος Γέννησης: 1971
- Εθνικότητα: Ελληνική
- Αριθμός μετοχών της Eurobank Holdings: 217,592

Είναι Αντιπρόεδρος του Διοικητικού Συμβουλίου της Worldline Merchant Acquiring Greece S.A. Στο παρελθόν, ο κ. Γιαννακλής κατείχε θέσεις στο Διοικητικό Συμβούλιο των ακόλουθων εταιρειών του Ομίλου Eurobank: 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). Επιπλέον, έχει διατελέσει σε διάφορες θέσεις στην Eurobank, μεταξύ των οποίων: Επικεφαλής της Γενικής Διεύθυνσης Λιανικής Τραπεζικής (2016-2023), Επικεφαλής της Γενικής Διεύθυνσης Δικτύου Καταστημάτων (2014-2016), Επικεφαλής του Τομέα Εμπορικής Ανάπτυξης Δικτύου Καταστημάτων (2014) και Επικεφαλής του Τομέα Δικτύου Καταστημάτων (2009-2014).

Διετέλεσε επίσης μέλος των Διοικητικών Συμβουλίων των εταιρειών του Ομίλου Eurolife FFH, Γενικών Ασφαλίσεων και Ασφαλίσεων Ζωής (2021-2023). Επιπλέον, ο κ. Γιαννακλής υπηρέτησε ως Αναπληρωτής Γενικός Διευθυντής Ομίλου, Retail και Digital, Ανάπτυξης και Μετασχηματισμού στην Bank Muscat, Ομάν (2023).

Κατέχει MBA από το University of Indianapolis, ΗΠΑ, και πτυχίο (BA) στη Διοίκηση Επιχειρήσεων από το City University of Seattle, ΗΠΑ.

Τάσος Ιωαννίδης- Γενικός Διευθυντής Markets της Τράπεζας

- Έτος Γέννησης: 1968
- Εθνικότητα: Ελληνική
- Αριθμός μετοχών της Eurobank Holdings: 311,015

Στο παρελθόν ο κ. Ιωαννίδης έχει διατελέσει στον Όμιλο Eurobank ως Γενικός Διευθυντής, Γενικός Διευθυντής, Head of Markets & Asset Management (Ιούλιος 2019 – Ιούνιος 2024), 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 του Διοικητικού Συμβουλίου της ERB Hellas PLC (Αύγουστος 2006 - Ιούνιος 2022), Μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου της ERB Hellas Ltd (Νήσοι Κέιμαν), (Αύγουστος 2006 - Δεκέμβριος 2022), 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).

Κατέχει MSc in Shipping, Trade and Finance από το Cass Business School, Λονδίνο, Ηνωμένο Βασίλειο και BSc Τμήματος Μηχανολόγων Μηχανικών, Εθνικό Μετσόβιο Πολυτεχνείο.

Απόστολος Καζάκος-Γενικός Διευθυντής Στρατηγικής Ομίλου της Τράπεζας

- Έτος Γέννησης: 1972
- Εθνικότητα: Ελληνική

- Αριθμός μετοχών της Eurobank Holdings: 269,681

Ο κ. Καζάκος έχει διατελέσει ως Διευθύνων Σύμβουλος της Eurobank Telesis Finance, Αναπληρωτής Διευθύνων Σύμβουλος της Eurobank Equities, επενδυτικού βραχίονα του Ομίλου Eurobank (Μάιος 2010 – Αύγουστος 2013), Βοηθός Γενικός Διευθυντής, Επικεφαλής Στρατηγικής Ομίλου & Επενδυτικών Σχέσεων της Εθνικής Τράπεζας (Αύγουστος 2014 – Μάρτιος 2015), Γενικός Διευθυντής και Επικεφαλής της Διεύθυνσης Επενδυτικής Τραπεζικής, Αναδιάρθρωσεων & Επενδύσεων Κεφαλαίου της Γενικής Τράπεζας του Ομίλου Πειραιώς (Σεπτέμβριος 2013 – Ιούλιος 2014), Ανώτερο Στέλεχος και στη συνέχεια Επικεφαλής στον τομέα Επενδυτικής Τραπεζικής της Eurobank Equities και της Telesis Bank (Ιανουάριος 1998 – Μάιος 2010).

Κατέχει MSc σε Διεθνή Χρεόγραφα, Επενδύσεις και Τραπεζική (ISMA), από το University of Reading, Ηνωμένο Βασίλειο και Πτυχίο Λογιστικής από το Διεθνές Πανεπιστήμιο Ελλάδος.

Χάρης Κοκολογιάννης- Γενικός Διευθυντής Finance Ομίλου, Group Chief Financial Officer (Group CFO) της Τράπεζας

- Έτος Γέννησης: 1967
- Εθνικότητα: Ελληνική
- Αριθμός μετοχών της Eurobank Holdings: 287,215

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.

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).

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.

Μιχάλης Λούης- Διευθύνων Σύμβουλος (Chief Executive Officer) & Εκτελεστικό Μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου της Hellenic Bank Public Company Limited

- Έτος Γέννησης: 1962
- Εθνικότητα: Ελληνική
- Αριθμός μετοχών της Eurobank Holdings: 391,402

Ο κ. Λούης έχει επίσης διατελέσει Επικεφαλής της Γενικής Διεύθυνσης Διεθνών Δραστηριοτήτων (2014-2024) & Group Private Banking (2019-2024), Διευθύνων Σύμβουλος της Eurobank Κύπρου Ltd (2007-2024), Μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου της Eurobank Private Bank Luxembourg SA (2014-2024) και Μέλος του Εποπτικού Συμβουλίου (SB) της Eurobank Bulgaria AD (2015-2024).

Επιπλέον, υπηρέτησε ως Μέλος διαφόρων Επιτροπών εντός του Ομίλου Eurobank και συμμετείχε στα Διοικητικά Συμβούλια πολλών θυγατρικών του Ομίλου στο εξωτερικό.

Προτού ενταχθεί στην Eurobank, κατείχε ανώτερες διοικητικές θέσεις στη Λαϊκή Τράπεζα Κύπρου και σε θυγατρική της HSBC στη Νέα Υόρκη, με εξειδίκευση στη Χρηματοδότηση Επιχειρήσεων.

Κατέχει πτυχίο (B.A.) στις Σπουδές Λογιστικής από το Ealing College, Λονδίνο, και μεταπτυχιακό (M.Sc.) στη Χρηματοδότηση Επιχειρήσεων & Λογιστική από το London School of Economics.

Νατάσσα Πασχάλη - Γενική Διευθύντρια Ανθρώπινου Δυναμικού Ομίλου, Group Chief Human Resources Officer (Group CHRO) της Τράπεζας

- Έτος Γέννησης: 1972
- Εθνικότητα: Ελληνική
- Αριθμός μετοχών της Eurobank Holdings: 130,859

Η κα Πασχάλη είναι η Γενική Διευθύντρια Ανθρώπινου Δυναμικού Ομίλου (Group CHRO) από τον Ιούνιο του 2018. Στο παρελθόν έχει διατελέσει στον Όμιλο Eurobank ως Επικεφαλής του τομέα People Engagement (Ιανουάριος 2017 – Ιούνιος 2018), Επικεφαλής Ανθρώπινου Δυναμικού στην Eurobank Private Bank Luxembourg SA (Μάιος 2014 – Μάιος 2017) και Επικεφαλής HR Line Management, Wholesale Banking (2008-2016). 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).

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).

Ιωάννης Σεραφειμίδης- Διευθυντής Retail Banking Strategy & Growth, Chief Retail Growth Officer της Τράπεζας

- Έτος Γέννησης: 1973
- Εθνικότητα: Ελληνική
- Αριθμός μετοχών της Eurobank Holdings: 214,271

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).

Στο παρελθόν, ο κ. Σαραφειδής έχει διατελέσει Επικεφαλής Δικτύων Retail Banking, Γενικός Διευθυντής (2023-2024), Επικεφαλής Δικτύου Καταστημάτων, Γενικός Διευθυντής (2019-2023), Εκτελεστικός Σύμβουλος και Επικεφαλής Retail Banking, 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.

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).

Η κα Βερονίκη Κάραλη, Αναπληρώτρια Εταιρική Γραμματέας Ομίλου, υπηρετεί ως Γραμματέας της ΔιοικΕ και αναφέρεται στο Group Company Secretariat.

Η ΔιοικΕ είναι υπεύθυνη για την υλοποίηση της στρατηγικής του Ομίλου σύμφωνα με τις κατευθυντήριες γραμμές του Δ.Σ. της Τράπεζας.

Η ΔιοικΕ συνεδριάζει σε εβδομαδιαία βάση ή όποτε κρίνεται απαραίτητο.

Η ΔιοικΕ βρίσκεται σε απαρτία και συνεδριάζει έγκυρα όταν παρίσταται ή εκπροσωπείται το ήμισυ των μελών συν ένα και είναι παρών είτε ο Πρόεδρος είτε ο Αναπληρωτής Διευθύνων Σύμβουλος με την μεγαλύτερη θητεία (εφόσον προεδρεύει). Στον υπολογισμό του αριθμού των μελών για την απαρτία, τα κλάσματα, αν υπάρχουν, δεν λαμβάνονται υπόψη. Οι αποφάσεις της ΔιοικΕ απαιτούν πλειοψηφία ψήφων.

Οι κύριες αρμοδιότητες και ευθύνες της ΔιοικΕ είναι να:

- διαχειρίζεται την υλοποίηση της στρατηγικής του Ομίλου, σύμφωνα με τις κατευθυντήριες οδηγίες του Διοικητικού Συμβουλίου
- καταρτίζει τον ετήσιο προϋπολογισμό και το επιχειρηματικό σχέδιο
- εγκρίνει θέματα που αφορούν τις στρατηγικές επιλογές του Ομίλου (π.χ. συνεργασίες, αύξηση μετοχικού κεφαλαίου, έκδοση μετατρέψιμων ομολόγων και/ή εκκίνηση προγραμμάτων έκδοσης χρέους, συγχωνεύσεις, εξαγορές ή πωλήσεις, σύσταση κοινοπραξιών, δημιουργία ή διάλυση ειδικών εταιρειών σκοπού, διανομή μερισμάτων και άλλες επενδύσεις ή μη ουσιαστικές αποεπενδύσεις από τον Όμιλο κλπ.), εξασφαλίζοντας ότι αυτές είναι σύμφωνες με τη στρατηγική του Ομίλου, εάν το θέμα που συζητείται είναι μικρότερο ή ίσο των 40 εκατομμυρίων ευρώ. Ωστόσο, στην περίπτωση που:
 - α. το θέμα που συζητείται υπερβαίνει τα 40 εκατομμύρια ευρώ,
 - β. απαιτείται απόφαση του Διοικητικού Συμβουλίου σύμφωνα με τον Νόμο ή τις συμβατικές υποχρεώσεις της Τράπεζας,
 - γ. κρίνεται αναγκαίο από την SPC, λαμβάνοντας υπόψη την πολυπλοκότητα και τη φύση των στρατηγικών επιλογών υπό συζήτηση, τα θέματα στρατηγικών επιλογών του Ομίλου εγκρίνονται από το Διοικητικό Συμβούλιο κατόπιν σχετικής πρότασης της SPC (σύμφωνα με τους Όρους Εντολής της)
- παρακολουθεί την απόδοση κάθε επιχειρηματικής μονάδας και χώρας σε σχέση με τον προϋπολογισμό και διασφαλίζει ότι λαμβάνονται διορθωτικά μέτρα όπου απαιτείται
- αποφασίζει για όλες τις σημαντικές πρωτοβουλίες του Ομίλου που στοχεύουν στη μεταμόρφωση του επιχειρηματικού και λειτουργικού μοντέλου, στην ενίσχυση της λειτουργικής αποδοτικότητας και rationalization του κόστους, στη βελτίωση της οργανωτικής και επιχειρηματικής δομής
- διασφαλίζει ότι διατηρούνται επαρκή συστήματα εσωτερικών ελέγχων
- αναθεωρεί και εγκρίνει τις Πολιτικές της Τράπεζας και άλλα έγγραφα διακυβέρνησης που σχετίζονται με τις αρμοδιότητές της και/ή είναι κρίσιμης σημασίας για την Τράπεζα
- αναθεωρεί την απόδοση οποιασδήποτε Επιτροπής και/ή ατόμων στους οποίους έχει αναθέσει μέρος των αρμοδιοτήτων της, όπως έχει εγκριθεί
- διασφαλίζει την καταλληλότητα της διακυβέρνησης, των διαδικασιών και των συστημάτων του Σχεδίου Αντιμετώπισης Κρίσεων
- προσλαμβάνει και διατηρεί εξωτερικές συμβουλευτικές εταιρείες και εγκρίνει την αποζημίωση και τους όρους συνεργασίας τους σύμφωνα με τις πολιτικές και διαδικασίες της Τράπεζας
- προσλαμβάνει και διατηρεί συμβούλους επενδυτικής τραπεζικής και εγκρίνει την αποζημίωση και τους όρους συνεργασίας τους, σύμφωνα με τις πολιτικές και διαδικασίες της Τράπεζας, όπου απαιτείται.

Μέχρι την ημερομηνία έκδοσης της Δήλωσης Εταιρικής Διακυβέρνησης για το 2024, η αυτοαξιολόγηση της Εκτελεστικής Επιτροπής (ExBo) για το 2024 ήταν σε εξέλιξη. Σύμφωνα με την αυτοεκτίμηση της ExBo για το 2023,

διαπιστώθηκε ότι η συνολική της απόδοση παρέμεινε ισχυρή σε όλους τους τομείς, με μικρή μείωση σε σχέση με το προηγούμενο έτος. Τα μέλη της ΕxBo συζήτησαν τις εξής παρατηρήσεις: i) ο αριθμός των θεμάτων στις ημερήσιες διατάξεις είναι υπερβολικός, ii) η ημερήσια διάταξη των συνεδριάσεων είναι περισσότερο επικεντρωμένη σε κανονιστικά και επιχειρησιακά θέματα και λιγότερο σε στρατηγικά και επιχειρηματικά θέματα, και iii) το υποστηρικτικό υλικό είναι εκτενές και υπάρχει ανάγκη για εκτελεστική σύνοψη.

7.3 Επιτροπή Στρατηγικού Σχεδιασμού (ΕΣΣ)⁶

Ο κύριος σκοπός της ΕΣΣ είναι να υποστηρίξει τη Διοίκηση στον προγραμματισμό, την ανάπτυξη και την υλοποίηση της στρατηγικής του Ομίλου. Επιπλέον, η ΕΣΣ είναι υπεύθυνη για την προώθηση ορισμένων στρατηγικών πρωτοβουλιών στο Διοικητικό Συμβούλιο για εξέταση και έγκριση.

Οι κύριες αρμοδιότητες και ευθύνες της ΕΣΣ είναι:

- Να διασφαλίσει ότι ο Όμιλος καθορίζει μια καλά διαρθρωμένη, προγραμματισμένη μεσοπρόθεσμη στρατηγική, η οποία να είναι ευθυγραμμισμένη με τις κατευθυντήριες οδηγίες του Διοικητικού Συμβουλίου και το εγκεκριμένο επιχειρηματικό σχέδιο.
- Να ανασκοπήσει τους βασικούς στόχους και σκοπούς στο πλαίσιο που έχει καθορίσει ο ετήσιος προϋπολογισμός και το επιχειρηματικό σχέδιο της ΔιοικΕ, καθώς και μεγάλες επιχειρηματικές πρωτοβουλίες, πριν από την υποβολή τους για έγκριση στο Διοικητικό Συμβούλιο.
- Να ανασκοπήσει, να αναλύσει και να συζητήσει ζητήματα που αφορούν τις στρατηγικές επιλογές του Ομίλου —όπως στρατηγικές συνεργασίες, αυξηθείς μετοχικού κεφαλαίου, έκδοση μετατρέψιμων ή χρεωστικών τίτλων, συγχωνεύσεις/αποσχίσεις, εξαγορές ή πωλήσεις, κοινοπραξίες, δημιουργία ή διάλυση ειδικών εταιρειών σκοπού, διανομές μερισμάτων και άλλες σημαντικές επενδύσεις ή αποεπενδύσεις— διασφαλίζοντας την ευθυγράμμιση με τη στρατηγική του Ομίλου. Η ΕΣΣ θα διαμορφώσει σχετικές προτάσεις προς το Διοικητικό Συμβούλιο αν:
 - α) Το θέμα που συζητείται υπερβαίνει τα 40 εκατομμύρια ευρώ, ενώ μικρότερα ποσά εγκρίνονται από την ΔιοικΕ.
 - β) Απαιτείται απόφαση από το Διοικητικό Συμβούλιο λόγω νομικών ή συμβατικών υποχρεώσεων της Τράπεζας.
 - γ) Η ΕΣΣ κρίνει ότι είναι αναγκαία η εξέταση από το Διοικητικό Συμβούλιο λόγω της πολυπλοκότητας ή της φύσης των στρατηγικών επιλογών υπό συζήτηση.
- Να υποβάλει προτάσεις στο Διοικητικό Συμβούλιο για έγκριση σχετικά με τη στρατηγική και τον προϋπολογισμό του καρτοφυλακίου ακινήτων, όπως καθορίζεται στη Σύμβαση Παροχής Υπηρεσιών (Service Level Agreement (SLA) μεταξύ της Eurobank και της Grivalia Management Company).
- Να υποβάλει προτάσεις στο Διοικητικό Συμβούλιο για έγκριση σχετικά με την απόκτηση ή διάθεση περιουσιακών στοιχείων, εξαιρουμένων των κατασχεθέντων περιουσιακών στοιχείων (όπως ορίζεται στη Σύμβαση Παροχής Υπηρεσιών (Service Level Agreement (SLA) μεταξύ της Eurobank και της Grivalia Management Company), με λογιστική αξία που υπερβαίνει τα 10 εκατομμύρια ευρώ.
- Να υποβάλει προτάσεις στο Διοικητικό Συμβούλιο για έγκριση σχετικά με την διάθεση των κατασχεθέντων περιουσιακών στοιχείων, όπως ορίζεται στη Service Level Agreement (SLA) μεταξύ της Eurobank και της Grivalia Management Company, με μικτή λογιστική αξία που υπερβαίνει τα 20 εκατομμύρια ευρώ.
- Να διατηρήσει και να υλοποιήσει όλα τα αναγκαία μέτρα για τη ρυθμιστική και εσωτερική διαχείριση κεφαλαίου, διασφαλίζοντας επαρκή κάλυψη για όλους τους τύπους κινδύνων, συμπεριλαμβανομένων των στρατηγικών, της φήμης και άλλων μη ποσοτικοποιήσιμων κινδύνων, ώστε να πληρούνται συνεχώς οι απαιτήσεις κεφαλαίου.
- Να ανασκοπήσει και να αξιολογήσει όλες τις μεγάλες πρωτοβουλίες του Ομίλου που αποσκοπούν στη μεταρρύθμιση του επιχειρηματικού και λειτουργικού μοντέλου.
- Να παρακολουθεί τακτικά τους στρατηγικούς και βασικούς δείκτες απόδοσης του Ομίλου, συμπεριλαμβανομένης της τμηματικής προοπτικής.
- Να ανασκοπήσει και, όταν είναι αναγκαίο, να κάνει συστάσεις στο Διοικητικό Συμβούλιο για οποιοδήποτε άλλο θέμα στρατηγικής σημασίας για τον Όμιλο.

Η ΕΣΣ συνεδριάζει σε εβδομαδιαία βάση ή ad hoc, όποτε απαιτείται.

Η ΕΣΣ βρίσκεται σε απαρτία και συνεδριάζει έγκυρα όταν: α) παρίσταται το ήμισυ των μελών της συν ένα (τα κλάσματα δεν λαμβάνονται υπόψη στον υπολογισμό), με την προϋπόθεση ότι τουλάχιστον τρία μέλη είναι παρόντα, και β) παρίσταται ο Πρόεδρος της ΕΣΣ είτε ο Αναπληρωτής Διευθύνων Σύμβουλος με την μεγαλύτερη θτεία (εφόσον προεδρεύει).

Οι αποφάσεις λαμβάνονται με πλειοψηφία ψήφων. Σε περίπτωση ισοψηφίας, υπερισχύει η ψήφος του Προέδρου της ΕΣΣ. Εάν ο Πρόεδρος της ΕΣΣ απουσιάζει, ο Αναπληρωτής Διευθύνων Σύμβουλος με την μεγαλύτερη θτεία που είναι παρών έχει την υπερισχύουσα ψήφο.

Μέχρι την ημερομηνία έκδοσης της Δήλωσης Εταιρικής Διακυβέρνησης για το 2024, η αυτοεξιολόγηση της ΕΣΣ για το 2024 ήταν σε εξέλιξη. Σύμφωνα με την αυτοεξιολόγηση της ΕΣΣ για το 2023, διαπιστώθηκε ότι η συνολική της απόδοση και όλοι οι ειδικοί τομείς αξιολόγησης, δηλαδή το προφίλ και η σύνθεση, η οργάνωση και η διοίκηση, καθώς και οι βασικές αρμοδιότητες και ευθύνες, είναι ισχυροί.

⁶ Σχετική πληροφόρηση αναφορικά με την τρέχουσα σύνθεση της Επιτροπής και σύντομα βιογραφικά σημειώματα των μελών της παρατίθενται στην ιστοσελίδα της Τράπεζας (www.eurobank.gr).

7.4 Εκτελεστική Επιτροπή Διαχείρισης Κινδύνων (ΕΕΔΚ) ⁷

Η κύρια ευθύνη της ΕΕΔΚ είναι να επιβλέπει το πλαίσιο διαχείρισης κινδύνων της Τράπεζας. Στο πλαίσιο αυτής της ευθύνης, η ΕΕΔΚ διευκολύνει την αναφορά προς την Επιτροπή Κινδύνων για το εύρος των θεμάτων που σχετίζονται με τους κινδύνους και υπάγονται στην αρμοδιότητά της. Η ΕΕΔΚ υποστηρίζει ενεργά τον CRO του Ομίλου για να εντοπίζει σημαντικούς κινδύνους, πέρα από εκείνους που εντοπίζονται ανεξάρτητα από τον CRO του Ομίλου και τη Γενική Διεύθυνση Διαχείρισης Κινδύνων του Ομίλου, και να τίθενται άμεσα υπόψη της Επιτροπής Κινδύνων, καθώς και να βοηθά τον CRO του Ομίλου να διασφαλίσει ότι υπάρχουν οι απαραίτητες πολιτικές και διαδικασίες για να διαχειριστούν τους κινδύνους με σύνεση και να συμμορφωθούν με τις κανονιστικές απαιτήσεις.

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

Η ΕΕΔΚ κατανοεί και αξιολογεί τους κινδύνους, αντιμετωπίζει θέματα, προωθεί την εφαρμογή των πολιτικών κινδύνου και ενημερώνει την Επιτροπή Κινδύνων για το προφίλ κινδύνου του Ομίλου. Επιπλέον, η ΕΕΔΚ υποστηρίζει την Επιτροπή Κινδύνων στον καθορισμό των αρχών και μεθοδολογιών διαχείρισης κινδύνων, διασφαλίζοντας έτσι ότι το πλαίσιο διαχείρισης κινδύνων του Ομίλου περιλαμβάνει διαδικασίες για την αναγνώριση, μέτρηση, παρακολούθηση, μείωση και αναφορά του τρέχοντος προφίλ κινδύνου σε σχέση με την ανοχή κινδύνου, τα όρια και τους στόχους απόδοσης.

Οι συγκεκριμένες αρμοδιότητες της ΕΕΔΚ περιγράφονται παρακάτω:

- Ευθυγράμμιση του Επιχειρηματικού Σχεδίου με τη Διάθεση Ανάλυσης κινδύνου
- Προβλέψεις
- Παρακολούθηση κινδύνου, αναφορά και αποκατάσταση
- Πρόγραμμα Stress Testing
- Απαραίτητα Stress Tests από τους κανονισμούς (EBA / EKT)
- ICAAP και ILAAP σε επίπεδο Ομίλου
- Σχέδιο ανάκαμψης Ομίλου
- Εσωτερική έγκριση Μοντέλου, παρακολούθηση αποτελεσμάτων και αναφορά
- BCBS 239 – Συγκέντρωση δεδομένων κινδύνου και αναφορά κινδύνου (RDARR)
- Σχεδιασμός Εξυγίανσης
- Γραπτές Αναφορές
- Μεταφορά σημαντικού κινδύνου (Significant Risk Transfer (SRT))

Η ΕΕΔΚ είναι σε απαρτία όταν τουλάχιστον πέντε από τα μέλη της, συμπεριλαμβανομένου του Προέδρου, είναι παρόντα. Επιλεγμένοι συμμετέχοντες μπορούν να προσκληθούν στις συνεδριάσεις της ΕΕΔΚ, όταν τα θέματα προς συζήτηση εμπίπτουν στην αρμοδιότητά τους ή όταν αυτοί διαθέτουν την απαιτούμενη τεχνογνωσία για να συμμετάσχουν εποικοδομητικά. Τα τελικά πρακτικά διανέμονται στα μέλη της ΕΕΔΚ και της Επιτροπής Κινδύνων.

Μέχρι την ημερομηνία έκδοσης της Δήλωσης Εταιρικής Διακυβέρνησης για το 2024, η αυτοαξιολόγηση της ΕΕΔΚ για το 2024 ήταν σε εξέλιξη. Για το 2023, διαπιστώθηκε ότι η συνολική της απόδοση και όλοι οι ειδικοί τομείς αξιολόγησης, δηλαδή το προφίλ και η σύνθεση, η οργάνωση και η διοίκηση, καθώς και οι βασικές αρμοδιότητες και ευθύνες, είναι ισχυροί. Τα μέλη εξέτασαν τα βασικά σημεία που προέκυψαν από τη διαδικασία αυτοαξιολόγησης, σημειώνοντας ότι τα κύρια ζητήματα αφορούν την παρουσία και συμμετοχή των μελών, τη διάρκεια των συνεδριάσεων, την ατζέντα καθώς και τις έγκαιρες υποβολές. Τα μέλη αντάλλαξαν απόψεις για το πώς να βελτιώσουν την ΕΕΔΚ και συμφώνησαν στην ανάγκη εκπαίδευσης των εισηγητών να είναι σύντομοι και περιεκτικοί, προκειμένου να επιτραπεί περισσότερος χρόνος για ερωτήσεις/συζήτηση.

7.5 Επιτροπή Διαχείρισης Ενεργητικού – Παθητικού του Ομίλου (G-ALCO)⁸

Οι κύριες αρμοδιότητες της G-ALCO είναι:

a) να διαμορφώνει, προτείνει, εγκρίνει, εφαρμόζει και παρακολουθεί - κατά περίπτωση - i) τη θέση ρευστότητας και το προφίλ κινδύνου του Ομίλου και τις στρατηγικές και πολιτικές χρηματοδότησής του ii) κατευθυντήριες γραμμές επιτοκίου και προφίλ και πολιτικές κινδύνου επιτοκίου iii) Επενδύσεις κεφαλαίου - καθώς και έκθεση σε συναλλαγματικές ισοτιμίες και αντιστάθμιση - στρατηγική iv) επιχειρηματικές πρωτοβουλίες του Ομίλου που επηρεάζουν το προφίλ κινδύνου κεφαλαίου, αγοράς και ρευστότητας της Τράπεζας. Περαιτέρω, να εγκρίνει σε πρώτο στάδιο και να προτείνει στην ΕΚ για τελική έγκριση τα αντίστοιχα όρια χωρών και τη σχετική πολιτική/μεθοδολογία (ιδιαίτερη προσοχή δίνεται στην έγκριση/παρακολούθηση των ορίων για χώρες όπου η Eurobank έχει τοπική παρουσία).

⁷ Σχετική πληροφόρηση αναφορικά με την τρέχουσα σύνθεση της Επιτροπής και σύντομα βιογραφικά σημειώματα των μελών της παρατίθενται στην ιστοσελίδα της Τράπεζας (www.eurobank.gr).

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).

β) να εγκρίνει ή προτείνει – ανάλογα με την περίπτωση – αλλαγές σε αυτές τις πολιτικές που συνάδουν με την ανάληψη κινδύνου και τα επίπεδα έκθεσης της Τράπεζας όπως καθορίζονται από την ΕΚ (και το ΔΣ κατά περίπτωση) και τη Διοίκηση, ενώ συμμορφώνονται με το πλαίσιο που έχει θεσπιστεί από 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 θυγατρικών εξωτερικού 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 οδηγίες.

Τα βασικά καθήκοντα και ευθύνες της G-ALCO είναι τα ακόλουθα:

Αναφορικά με την έγκριση γενικών πολιτικών και κατευθυντήριων γραμμών, τη συμμόρφωση με τις κανονιστικές απαιτήσεις, την ανασκόπηση των δραστηριοτήτων/επενδύσεων, τους κινδύνους και τα ανοίγματα:

- Διατύπωση, πρόταση και/ή τροποποίηση - κατά περίπτωση - κατευθυντήριων γραμμών και πολιτικών τιμολόγησης για τα επιτόκια καταθέσεων και δανείων για τον Όμιλο, καθώς και εξέταση και έγκριση επιχειρηματικών προτάσεων για τιμολόγηση δανείων και καταθέσεων.
- Επανεξετάζει, προσαρμόζει/τροποποιεί τακτικά –όπως απαιτείται– και εγκρίνει σε ετήσια βάση (ή ad-hoc εάν χρειάζεται) τις πολιτικές εσωτερικών τιμών μεταφοράς κεφαλαίων (Funds Transfer Pricing (FTP)) του Ομίλου και τις κατευθυντήριες γραμμές ετήσιου προϋπολογισμού/επιχειρηματικού σχεδίου FTP, προκειμένου να αντικατοπτρίζουν τις τρέχουσες εξελίξεις της αγοράς και τους επιχειρηματικούς στόχους. Όσον αφορά τις Διεθνείς Θυγατρικές, η τοπική πολιτική FTP αναθεωρείται, προσαρμόζεται/τροποποιείται, εγκρίνεται από τις τοπικές ALCO και παρουσιάζεται για έγκριση/αναγνώριση στην G-ALCO όποτε κρίνεται απαραίτητο.
- Εξετάζει τις επενδύσεις κεφαλαίου των θυγατρικών εξωτερικού, τα ανοίγματα σε συνάλλαγμα και τις στρατηγικές αντιστάθμισης κινδύνου και εγκρίνει τις σχετικές ενέργειες όπως απαιτείται.
- Αναθεώρηση και έγκριση της πολιτικής Κινδύνων Αγοράς & Αντισυμβαλλομένου και των σχετικών KRIs και του πλαισίου RAS για τους κινδύνους αγοράς και αντισυμβαλλομένου πριν από την υποβολή τους στην ΕΚ και το ΔΣ.
- Ενημερώνετε για την απαίτηση MREL και το σχέδιο έκδοσης MREL μετά την έγκρισή του από την ΕΚ; επανεξετάζει και εγκρίνει τη έκδοση μεμονωμένων μέσων MREL και το σχετικό κόστος στο πλαίσιο του εγκεκριμένου σχεδίου και των στόχων MREL. Παρόμοιες απαιτήσεις εντός του Ομίλου από θυγατρικές εξωτερικού αξιολογούνται χωριστά όταν προκύπτουν.
- Έγκριση των παραδοτέων εξυγίανσης που σχετίζονται με τη ρευστότητα πριν από την υποβολή τους στο SRB/NRA.
- Έγκριση της εφαρμογής MREL και επιλογών ρευστότητας στο πλαίσιο του Σχεδίου Ανάκαμψης του Ομίλου.
- Εξετάζει τους σημαντικούς κινδύνους αγοράς και τα ανοίγματα Τράπεζας/Group σε επενδυτικά χαρτοφυλάκια (AC, FVOCI κ.λπ.) και τις διαστάσεις κινδύνου (π.χ. κίνδυνος επιτοκίου, αναντιστοιχία ρευστότητας/νομίματος) όπως μπορεί να εντοπιστούν από τις Αγορές και/ή τη Μονάδα Κινδύνου Αγοράς και Αντισυμβαλλομένου και προτείνει ενέργειες όπως απαιτείται.
- Έγκριση νέων εμπορικών & επενδυτικών δραστηριοτήτων για τα ίδια βιβλία της τράπεζας (Trading, FVOCI, AC).
- Επανεξέταση σε ετήσια βάση των ανοιγμάτων/ορίων χωρών και των ανοιγμάτων/ορίων Κυριάρχου (σύμφωνα με τη σχετική Πολιτική); εγκρίνει νέα όρια Χώρας και/ή Κυριάρχου όταν προτείνονται και τροποποιεί τα υπάρχοντα όρια Χώρας και/ή Κυριάρχου όπως/και όταν χρειάζεται. Οποιοσδήποτε αυξήσεις ορίων χώρας που εγκρίνονται από την G-ALCO απαιτούν επίσης έγκριση από την ΕΚ. Η G-ALCO θα πρέπει να κατανείμει όρια ανά χώρα μεταξύ των ανοιγμάτων σε κρατικά ομόλογα/γραμμάτια δημοσίου και των ανοιγμάτων σε πιστωτικές διευκολύνσεις σε κρατικά ελεγχόμενες οντότητες.
- Στα πλαίσια του εγκεκριμένου επενδυτικού πλαισίου για χαρτοφυλάκιο εταιρικών/χρηματοπιστωτικών ομολόγων, αναθεωρεί τα σχετικά όρια χαρτοφυλακίου ετησίως. Εξετάζει και εγκρίνει (πριν από την επίσημη δέσμευση του Ομίλου) επιχειρηματικές προτάσεις για προγραμματισμένες δεσμεύσεις soft underwriting. Αναθεώρηση και σαφήνεια των δεσμεύσεων αναδοχής. Σημειώνεται ότι αυτά θα απαιτούσαν επίσης προηγούμενη έγκριση από τις αρμόδιες Επιτροπές Πιστωδοτήσεων σύμφωνα με τις υπάρχουσες πιστωτικές πολιτικές.

Αναφορικά με τον Κίνδυνο Ρευστότητας

- Στο πλαίσιο της Πολιτικής Κινδύνου Ρευστότητας του Ομίλου, i) παρακολουθεί την εφαρμογή της Πολιτικής Επιβαρύνσεων Περιουσιακών Στοιχείων και την εκτέλεση της διαδικασίας του Σχεδίου Έκτακτης Χρηματοδότησης, όπως απαιτείται, ii) καθιερώνει, παρακολουθεί, προτείνει και εγκρίνει -όπως απαιτείται- ενέργειες για τη διατήρηση επαρκών αποθεμάτων ρευστότητας για να αντιμετωπίσει (ή να αντισταθεί εναλλακτικά, σε αντίξοες καταστάσεις ρευστότητας), κανονιστικές απαιτήσεις και εσωτερικά όρια ή στόχους.
- Διασφαλίζει ότι η πολιτική Κινδύνου Ρευστότητας Ομίλου είναι σωστά συντονισμένη, ενοποιημένη και ενημερωμένη – όπως απαιτείται και σε συμμόρφωση με το σχετικό κανονιστικό πλαίσιο και τις πρακτικές της αγοράς – σε όλες τις οντότητες του Ομίλου.
- Επανεξετάζει σχεδιασμένα/προβλεπόμενα προφίλ ρευστότητας και απόδοσης, παρακολουθεί τους δείκτες κινδύνου ρευστότητας (LCR, NSFR). Επανεξετάζει τις στρατηγικές και πρωτοβουλίες χρηματοδότησης και εγκρίνει σχετικές ενέργειες για την Τράπεζα/Όμιλο.

- Κάνει γραπτές αναφορές για τη θέση ρευστότητας, τις προβλέψεις και τους κινδύνους της Τράπεζας, προτείνει ενέργειες σχετικά με τη διαχείριση του κινδύνου ρευστότητας που μπορεί να απαιτηθούν από την Επιτροπή Κινδύνων και το ΔΣ και εφαρμόζει / παρακολουθεί σχετικές αποφάσεις της ΕΚ και του ΔΣ.
- Ελέγχει τους ρυθμιστικούς δείκτες ρευστότητας, τα stress tests ρευστότητας και τους εσωτερικούς προειδοποιητικούς δείκτες που σχετίζονται με τη ρευστότητα; επανεξετάζει σημαντικούς κινδύνους ρευστότητας. Διατυπώνει, εγκρίνει και προτείνει στην ΕΕΔΚ σενάρια προσομοίωσης ακραίων καταστάσεων. Διαμορφώνει και εφαρμόζει σχέδια δράσης σε περίπτωση που οι ρυθμιστικοί δείκτες ρευστότητας και η εξέλιξη των δεικτών (ή/και τα αποτελέσματα των stress tests) ενδέχεται να το απαιτήσουν, στο πλαίσιο των πολιτικών του Ομίλου, της διάθεσης ανάληψης κινδύνου και του ρυθμιστικού πλαισίου.
- Καθορίζει τα κατάλληλα KRIs και το σχετικό πλαίσιο για την παρακολούθηση του κινδύνου ρευστότητας, και εγκρίνει τα προτεινόμενα KRIs και πλαίσιο πριν από την υποβολή τους στην ΕΚ και στο ΔΣ.
- Επανεξετάζει και εγκρίνει το περιοδικό σχέδιο χρηματοδότησης, συμπεριλαμβανομένου του σχεδίου χρηματοδότησης που έχει καταρτιστεί για την άσκηση της ILAAP/ ICAAP, και λαμβάνει υπόψη τα αποτελέσματά της κατά τη διαδικασία λήψης αποφάσεων, κατά περίπτωση. Επίσης, εξετάζει και εγκρίνει το σχέδιο αποκατάστασης του LCR και το σχετικό σχέδιο χρηματοδότησης, καθώς και τυχόν σημαντικές αλλαγές σε αυτό.

Όσον αφορά τον κίνδυνο επιτοκίου στο τραπεζικό χαρτοφυλάκιο (IRRBB) και τον πιστωτικό κίνδυνο διασποράς στο τραπεζικό χαρτοφυλάκιο (CSRBB), η G-ALCO (σύμφωνα με το Διοικητικό Συμβούλιο και την ΕΚ) έχει τη συνολική ευθύνη για την παρακολούθηση και διαχείριση των εν λόγω κινδύνων και σαφή εξουσία επί των μονάδων που είναι υπεύθυνες για την ανάληψη αυτών των κινδύνων.

Πιο συγκεκριμένα, τα καθήκοντα, οι εξουσίες και οι αρμοδιότητες της G-ALCO είναι:

- Διαμορφώνει το πλαίσιο και τις παραδοχές των Πολιτικών IRRBB και CSRBB του Ομίλου (π.χ. μοντέλα, σενάρια ακραίων καταστάσεων κ.λπ.) πριν από την υποβολή τους στην ΕΚ και το ΔΣ; επανεξετάζει και εγκρίνει τις στρατηγικές του Ομίλου για τη διαχείριση των σχετικών κινδύνων.
- Επανεξετάζει και εγκρίνει τις κατευθυντήριες γραμμές του Ομίλου για τα συστήματα που χρησιμοποιούνται για την παρακολούθηση και αξιολόγηση IRRBB και CSRBB; προτείνει περαιτέρω στην ΕΚ για την τελική έγκριση.
- Διατυπώνει την διάθεση ανάληψης κινδύνου και τα κατάλληλα όρια έκθεσης (όρια RAF) για τα IRRBB και CSRBB και τα προτείνει για έγκριση στην ΕΚ και στο ΔΣ.
- Καθιερώνει ένα ολοκληρωμένο πλαίσιο αναφοράς και παρακολούθησης IRRBB και CSRBB για την τακτική αξιολόγηση της έκθεσης σε IRRBB και CSRBB έναντι των αντίστοιχων ορίων (όπως έχουν καθοριστεί). Ο Κίνδυνος Αγοράς και Αντισυμβαλλομένου είναι η υπεύθυνη μονάδα παρακολούθησης/αναφοράς
- Βεβαιώνει ότι υπάρχουν επαρκείς έλεγχοι και διαδικασίες και ότι ενεργοποιούνται κατάλληλες διαχειριστικές ενέργειες, όταν παραβιάζονται τα καθορισμένα όρια και τα επίπεδα έγκαιρων προειδοποιήσεων
- Αξιολογεί την απόδοση και τον αντίκτυπο των στρατηγικών διαχείρισης κινδύνου που εφαρμόζονται σε σχετικά ανοίγματα (επιτόκιο, πιστωτικός κίνδυνος) σε EVE και NII στο πλαίσιο της Πολιτικής και των στόχων διαχείρισης IRRBB/CSRBB
- Εγκρίνει το Οικονομικό Πλαίσιο Αντιστάθμισης και προτείνει την έγκρισή του στην ΕΚ και το ΔΣ (επίσης μέρος της Πολιτικής IRRBB και CSRBB)
- Καθορίζει τη στρατηγική διαχείρισης κινδύνου υψηλού επιπέδου σε περιοδική βάση - τριμηνιαία ή ad hoc όπως απαιτείται - στο πλαίσιο του Οικονομικού Πλαισίου Αντιστάθμισης (που έχει θεσπιστεί για την αντιστάθμιση του επιτοκιακού κινδύνου και των εκθέσεων πιστωτικού κινδύνου της τράπεζας σε βάση χαρτοφυλακίου). Περαιτέρω, για την παρακολούθηση και την αξιολόγηση του αποτελέσματος των στρατηγικών αντιστάθμισης, ζητάει την παράταση ή τον τερματισμό τους, η την κλιμάκωση σημαντικών εξελίξεων στην ΕΚ και το ΔΣ, παρακολουθεί τα όρια RAF και την επίδραση των στρατηγικών αντιστάθμισης στον δείκτη CAD και στα αποτελέσματα της Τράπεζας.
- Εξετάζει και εγκρίνει προτάσεις για χρήση νέων προϊόντων ή συμμετοχή σε νέες δραστηριότητες - που σχετίζονται με στρατηγικές ανάληψης κινδύνου ή αντιστάθμισης κινδύνου, πριν από την απόκτηση ή την εφαρμογή, για να διασφαλιστεί ότι έχουν εντοπιστεί οι πόροι που απαιτούνται για την εγκαθίδρυση υγιούς και αποτελεσματικής διαχείρισης IRRBB του προϊόντος ή της δραστηριότητας και ότι οι προτεινόμενες δραστηριότητες είναι σύμφωνες με τη συνολική διάθεση κινδύνου του ιδρύματος και το RAS. Θα πρέπει να διασφαλιστεί ότι τα χαρακτηριστικά IRRBB αυτών των νέων προϊόντων και δραστηριοτήτων είναι καλά κατανοητά.
- Εγκρίνει σημαντικές πρωτοβουλίες αντιστάθμισης κινδύνου ή ανάληψης κινδύνων πριν από την εφαρμογή. Βεβαιώνεται ότι οι θέσεις που σχετίζονται με εσωτερικές μεταφορές κινδύνου μεταξύ του χαρτοφυλακίου μη συναλλαγών και του χαρτοφυλακίου συναλλαγών είναι κατάλληλα τεκμηριωμένες.

Βασικές αναφορές που εξετάζονται από την G-ALCO:

- Εξελίξεις δανείων και καταθέσεων (Ελλάδα και Διεθνές)
- Δομή Καταθέσεων (Πυρήνας, Προθεσμιακές Καταθέσεις)
- Εξέλιξη επιτοκίων καταθέσεων (ανά επιχειρηματική μονάδα) και εξέλιξη μεριδίου αγοράς (Ελλάδα)
- Εξέλιξη LCR & NSFR σε μηνιαία βάση (σε ατομικό και ομαδικό επίπεδο)
- Οδηγίες προϋπολογισμού/επιχειρηματικού σχεδίου FTP και κόστος χρηματοδότησης
- Πηγές και Χρήσεις κεφαλαίων σε επίπεδο Ομίλου/χώρας, έκθεση εξασφαλισμένης χρηματοδότησης
- Ανάλυση αποθέματος ρευστότητας (Solo, Group και ανά χώρα).

- Προσομοίωση ακραίων καταστάσεων ρευστότητας
- Ανάλυση/ευαισθησίες κινδύνου ρευστότητας
- Αναφορά κενού επιτοκίου
- 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
- Έκθεση έκθεσης ελληνικού δημοσίου (εσωτερική και ρυθμιστική)
- Έκθεση κίνησης RWA
- Έκθεση ανάλυσης ασφαλούς χρηματοδότησης
- Τριμηνιαία έκθεση για θέσεις οικονομικής αντιστάθμισης
- Αποθέματα ρευστότητας και ρυθμιστικοί δείκτες διεθνών θυγατρικών
- Ανάλυση αντιστάθμισης συναλλαγματικών ισοτιμιών καθαρής επένδυσης διεθνών θυγατρικών

Ετησίως / ή πιο συχνά εάν χρειάζεται:

- Εκθέσεις εσωτερικών ή εξωτερικών ελεγκτών με αναφορά στους τομείς ευθύνης της G-ALCO.
- Κανονιστικές Εκθέσεις με αναφορά στους τομείς ευθύνης της G-ALCO

Η G-ALCO συνεδριάζει μία φορά το μήνα ή/και όποτε απαιτείται.

Η απαιτούμενη απαρτία για να είναι αποτελεσματικές οι συνεδριάσεις της G-ALCO είναι έξι μέλη. Για την επίτευξη απαρτίας απαιτείται η παρουσία του Προέδρου της και τουλάχιστον τριών (3) μελών της ΕΣΣ. Οι αποφάσεις για τα θέματα πρέπει να λαμβάνονται με πλειοψηφία· σε περίπτωση ισοψηφίας, το υπό συζήτηση θέμα παραπέμπεται στη ΔιοικΕ. Επιπλέον, σε εξαιρετικές περιπτώσεις, οι αποφάσεις μπορούν να λαμβάνονται δια περιφοράς, η οποία ισοδυναμεί με απόφαση της G-ALCO, ακόμη και αν δεν έχει πραγματοποιηθεί συνεδρίαση. Στη συνέχεια εκδίδεται σχετικό σημείωμα έγκρισης από τον Γραμματέα.

Κατά τη διάρκεια του 2023 πραγματοποιήθηκε εκτενής αναθεώρηση και επικαιροποίηση του Κανονισμού Λειτουργίας της G-ALCO, με τη διαδικασία να ολοκληρώνεται το 4ο τρίμηνο του 2023, ενώ άλλαξε και η σύνθεση των μελών. Στο πλαίσιο αυτό, η επανεξέταση των επιδόσεων της επιτροπής επεκτάθηκε ώστε να συμπεριλάβει το 2024; ως προς την πληρότητά της· διαπιστώθηκε ότι: i) η σύνθεση και η συμμετοχή των μελών της G-ALCO είναι κατάλληλη και οι επιδόσεις της επιτροπής είναι ικανοποιητικές ii) η επιτροπή εξακολουθεί να λειτουργεί αποτελεσματικά σε σχέση με Κανονισμό Λειτουργίας και τις αρμοδιότητές της, με τα μέλη να συμμετέχουν ενεργά σε κρίσιμες συζητήσεις κατά τη διάρκεια των συνεδριάσεων, με ιδιαίτερη έμφαση σε θέματα που αφορούν βασικούς κινδύνους και ρυθμιστικά/εποπτικά ζητήματα iii) υπό το πρίσμα της πολυπλοκότητας και της σημασίας των ζητημάτων που προκύπτουν, τη συνεχή εξέλιξη του κανονιστικού πλαισίου και της πολυπλοκότητας, καθώς και την εμφάνιση πρόσθετων εκτιμήσεων/απαιτήσεων ή δραστηριοτήτων κινδύνου, η G-ALCO θα πρέπει να συνεχίσει να βελτιώνει την οργανωτική και λειτουργική της αποτελεσματικότητα και να αυξάνει περαιτέρω την προγραμματισμένη συχνότητα ή/και τη διάρκεια των συνεδριάσεων (όσο το δυνατόν περισσότερο), όπως μπορεί να απαιτείται για να παραμείνει εξίσου αποτελεσματική. Η εν λόγω δράση έχει ήδη εφαρμοστεί για το σχέδιο προγραμματισμένων συναντήσεων του 2025.

7.6 Κεντρικές Επιτροπές Πιστοδοτήσεων - (ΚΕΠ) ⁹

7.6.1 Κεντρική Επιτροπή Πιστοδοτήσεων I (ΚΕΠ I)

Ο βασικός σκοπός της Κεντρικής Επιτροπής Πιστοδοτήσεων I (ΚΕΠ I) είναι να διασφαλίσει αντικειμενική αξιολόγηση για όλο το Ελληνικό χαρτοφυλάκιο επιχειρηματικών εξυπηρετούμενων δανείων σύμφωνα με τα οριζόμενα στο Πλαίσιο Διάθεσης για Ανάλυση Κινδύνου της Τράπεζας (Risk Appetite Framework) και στο Εγχειρίδιο Πιστοδοτικής Πολιτικής για τα εξυπηρετούμενα ανοίγματα (Credit Policy Manual), έτσι ώστε ο αναλαμβανόμενος κίνδυνος να καταλήγει σε ικανοποιητική απόδοση με παράλληλη διατήρηση της ποιότητας του δανειακού χαρτοφυλακίου. Στην ΚΕΠ I προεδρεύει ένα ανεξάρτητο Στέλεχος σε σχέση με το Business and Risk, συνεδριάζει τουλάχιστον μία (1) φορά την εβδομάδα και τηρούνται πρακτικά όλων των συνεδριάσεων. Οι αποφάσεις λαμβάνονται ομόφωνα. Σε περίπτωση μη ομόφωνης απόφασης, το αίτημα παραπέμπεται από τον Πρόεδρο στο επόμενο (ανώτερο) εγκριτικό κλιμάκιο, του οποίου η απόφαση θα πρέπει να είναι ομόφωνη. Σε περίπτωση μη επίτευξης ομοφωνίας, η τελική απόφαση θα πρέπει να ληφθεί από την Εκτελεστική Επιτροπή Διαχείρισης Κινδύνων κατά πλειοψηφία.

Η κύρια αρμοδιότητα της ΚΕΠ I είναι να αξιολογεί και να εγκρίνει όλα τα πιστοδοτικά αιτήματα του ελληνικού επιχειρηματικού χαρτοφυλακίου εξυπηρετούμενων δανείων με συνολικό άνοιγμα άνω των €50 εκατ. και μη εξασφαλισμένων δανείων με συνολικό άνοιγμα άνω των €35 εκατ. Για κάθε συνολικό άνοιγμα που υπερβαίνει τα €75 εκατ. και μη εξασφαλισμένο άνοιγμα που υπερβαίνει τα €50 εκατ., απαιτείται η επιπρόσθετη έγκριση του Γενικού Διευθυντή Risk Management Ομίλου, ενώ για κάθε συνολικό άνοιγμα που υπερβαίνει τα €150 εκατ. και μη

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

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.

7.6.2 Κεντρική Επιτροπή Πιστοδοτήσεων II (ΚΕΠ II)

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

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

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

Μέχρι την ημερομηνία έκδοσης της Δήλωσης Εταιρικής Διακυβέρνησης για το 2024, η αυτοαξιολόγηση της ΚΕΠ II για το 2024 ήταν σε εξέλιξη.

7.7 Troubled Assets Committee (ΕΔΠΑ)¹⁰

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

Η Επιτροπή συνεδριάζει τουλάχιστον μία φορά το μήνα ή/και όποτε απαιτείται, εάν παρίστανται η πλειοψηφία των μελών, συμπεριλαμβανομένου του Προέδρου. Οι αποφάσεις λαμβάνονται με πλειοψηφία, τηρούνται πρακτικά και κυκλοφορούν όπως ορίζεται. Ο Πρόεδρος έχει αποφασιστική ψήφο.

Η ΕΔΠΑ 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 ΕΔΠΑ σχετικά με τις ενημερώσεις της πολιτικής Μη Εξυπηρετούμενων Ανοιγμάτων υποβάλλονται στην Επιτροπή Κινδύνων. Σε εξαιρετικές περιπτώσεις, οι αποφάσεις μπορούν να λαμβάνονται με προσυπογραφή πρακτικού χωρίς συνεδρίαση, που ισοδυναμεί με απόφαση της ΕΔΠΑ.

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 αυτοαξιολόγηση της ΕΔΠΑ για το 2024 βρίσκεται σε εξέλιξη. Σύμφωνα με την αυτοαξιολόγηση της ΕΔΠΑ για το 2023, η ΕΔΠΑ 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 ΕΔΠΑ είναι επαρκής, υπάρχει περιθώριο για περαιτέρω βελτίωση παρέχοντας περισσότερες λεπτομέρειες για την ποσοτικοποίηση της επίδρασης και τους μετρήσιμους στόχους, καθώς και για την ένδειξη της συχνότητας παρακολούθησης όλων των νέων προτάσεων για διορθωτικά μέτρα/σχέδια αποκατάστασης. Τέτοιες βελτιώσεις θα ωφελήσουν τα μέλη της ΕΔΠΑ να λαμβάνουν πιο ενημερωμένες αποφάσεις.

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).

7.8 Επιτροπή Προϊόντων & Υπηρεσιών (ΕΠ&Υ)¹¹

Η ΕΠ&Υ είναι υπεύθυνη για την ανάπτυξη 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 Strategy εξαιρούνται και είναι υπό την ευθύνη της Επιτροπής Διαχείρισης Προβληματικών Δανείων (ΕΔΠΔ).

Η ΕΠ&Υ συνεδριάζει μία φορά το μήνα ή/και όποτε 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 ή ο Αντιπρόεδρος (σε περίπτωση απουσίας του Προέδρου).

Οι αποφάσεις απαιτούν, τουλάχιστον, ψήφο πλειοψηφίας των μελών που είναι παρόντα στη συνεδρίαση και καταγράφονται στα πρακτικά της συνεδρίασης. Σε περίπτωση ισοψηφίας, ο Πρόεδρος ή ο Αντιπρόεδρος (σε περίπτωση απουσίας του Προέδρου) έχει την υπερισχύουσα ψήφο. Όλα τα μέλη της ΕΠ&Υ έχουν ίσα δικαιώματα ψήφου. Σε περίπτωση που δεν επιτευχθεί απόφαση λόγω διαφωνίας των Μελών, το θέμα που συζητείται προωθείται στη ΔιοικΕ.

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

Η αυτοαξιολόγηση της ΕΠ&Υ για το 2024 βρίσκεται σε εξέλιξη. Σύμφωνα με την αυτοαξιολόγηση της ΕΠ&Υ για το 2023, η απόδοσή της αξιολογήθηκε ως εξαιρετική, κρίθηκε ότι λειτουργεί αποτελεσματικά και ότι προσφέρει σημαντική προστιθέμενη αξία στο μοντέλο διακυβέρνησης της Τράπεζας και τα μέλη της επιδεικνύουν υψηλό επίπεδο δέσμευσης.

7.9 Διοικητική Επιτροπή Βιωσιμότητας (ΔΕΒ)¹²

Η κύρια αποστολή της ΔΕΒ είναι να παρέχει στρατηγική κατεύθυνση για τις πρωτοβουλίες βιωσιμότητας, να εξετάζει τη Στρατηγική Βιωσιμότητας, τους στόχους Net Zero και τα σχέδια μετάβασης πριν από την έγκρισή τους, να ενσωματώνει τα στοιχεία της Στρατηγικής Βιωσιμότητας στο επιχειρηματικό μοντέλο και τις λειτουργίες της Τράπεζας, να εγκρίνει αλλαγές στα επιλέξιμα περιουσιακά στοιχεία των Πλαισίων Πράσινων Ομολόγων και Βιώσιμης Χρηματοδότησης, να μετρά και να αναλύει τακτικά την πρόοδο των στόχων της Στρατηγικής Βιωσιμότητας και των επιδόσεων, να διασφαλίζει την ορθή εφαρμογή των πολιτικών και διαδικασιών που σχετίζονται με τη βιωσιμότητα, σύμφωνα με τις εποπτικές απαιτήσεις και τις εθελοντικές δεσμεύσεις.

Η ΔΕΒ συνεδριάζει τέσσερις φορές το χρόνο και/ή ad hoc όταν είναι απαραίτητο. Άλλοι υπάλληλοι της Τράπεζας, ανάλογα με το θέμα που θα συζητηθεί, μπορεί να προσκληθούν, εφόσον κριθεί σκόπιμο.

Η απαιτούμενη απαρτία για να είναι οι συνεδριάσεις της ΔΕΒ έγκυρες είναι οκτώ μέλη. Για να επιτευχθεί η απαρτία, απαιτείται η παρουσία του Προέδρου και τουλάχιστον επτά (7) μελών. Οι αποφάσεις για τα θέματα λαμβάνονται με πλειοψηφία. Σε περίπτωση ισοψηφίας, ο Πρόεδρος έχει την υπερισχύουσα ψήφο. Όταν δεν επιτυγχάνεται ομοφωνία σε απόφαση της ΔΕΒ, αυτό καταγράφεται στα πρακτικά μαζί με τη γνώμη της μειοψηφίας. Όλες οι συνεδριάσεις και οι αποφάσεις καταγράφονται από τον Γραμματέα της Επιτροπής και διανέμονται στα μέλη της ΔΕΒ.

Σύμφωνα με την αυτοαξιολόγηση της ΔΕΒ για το 2024, διαπιστώθηκε ότι συνεχίζει να λειτουργεί αποδοτικά και αποτελεσματικά, ιδιαίτερα σε τομείς όπως η ενθάρρυνση των κριτικών συζητήσεων από τον Πρόεδρο της ΔΕΒ και η εξασφάλιση εποικοδομητικού διαλόγου, η ανασκόπηση των αποτελεσμάτων των ESG αξιολογήσεων και τα καθήκοντα του Γραμματέα.

Η αξιολόγηση ανέδειξε την ανάγκη για περαιτέρω βελτίωση του επιπέδου ευαισθητοποίησης στην Τράπεζα καθώς και την αύξηση της συχνότητας των συνεδριάσεων.

7.10 Επιτροπή Δεοντολογίας¹³

Η αποστολή της Επιτροπής Δεοντολογίας είναι να διασφαλίσει ότι ο Κώδικας Δεοντολογίας και Ηθικής του Ομίλου Eurobank, καθώς και ο Κανονισμός Εσωτερικής Υπηρεσίας της Τράπεζας, τηρούνται, να τον ερμηνεύει και να τον εμπλουτίζει συνεχώς, καθώς και να συνεισφέρει γενικά στη διαμόρφωση ενός κώδικα αξιών με τον οποίο πρέπει να συμμορφώνονται οι συμπεριφορές των στελεχών και του προσωπικού της Eurobank, καθώς και των τρίτων που

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

¹² Information regarding current composition and short biographical details of its members may be found at the Bank's website (www.eurobank.gr).

¹³ Information regarding current composition and short biographical details of its members may be found at the Bank's website (www.eurobank.gr).

συνεργάζονται τακτικά με την Τράπεζα. Η τήρηση των κανόνων ηθικής συμβάλλει, από τη μία πλευρά, στην προστασία της αξιοπρέπειας και της προσωπικότητας του προσωπικού, και από την άλλη, στην καλή φήμη και την προστασία των συμφερόντων της Τράπεζας.

Η Επιτροπή Δεοντολογίας συνεδριάζει μία φορά το μήνα, εφόσον υπάρχουν θέματα προς συζήτηση ή, εξαιρετικά, συχνότερα σε περίπτωση ανάγκης, σε τόπο και χρόνο που καθορίζονται στην ατζέντα. Η Επιτροπή Δεοντολογίας μπορεί να συνεδριάζει είτε με φυσική παρουσία των μελών της, είτε με ηλεκτρονικά μέσα. Η Επιτροπή αποφασίζει ομόφωνα.

Μέχρι την ημερομηνία έκδοσης της Δήλωσης Εταιρικής Διακυβέρνησης για το 2024, η αυτοαξιολόγηση της Επιτροπής για το 2024 ήταν σε εξέλιξη. Η απόδοση της Επιτροπής Δεοντολογίας αξιολογήθηκε για πρώτη φορά τον Φεβρουάριο του 2023 και διαπιστώθηκε ότι λειτουργεί αποτελεσματικά, ιδιαίτερα στους τομείς του Προφίλ & Σύνθεσης καθώς και της Οργάνωσης & Διοίκησης. Η Επιτροπή Δεοντολογίας ενθαρρύνει τον κριτικό διάλογο και την υγιή αμφισβήτηση της εταιρικής κουλτούρας κινδύνου.

8. 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.

8.1 Εσωτερικός Έλεγχος

8.1.1 Eurobank Holdings

Ο Εσωτερικός Έλεγχος (ΕΕ) είναι μια ανεξάρτητη, 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 Εσωτερικός Έλεγχος Ομίλου (ΕΕ Ομίλου) 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 Ομίλου. Στο πλαίσιο της συνεργασίας μεταξύ ΕΕ και ΕΕ Ομίλου, ο ΕΕ αναθέτει στον ΕΕ Ομίλου την αξιολόγηση της αποτελεσματικότητας των δραστηριοτήτων εσωτερικού ελέγχου και της συμμόρφωσης με τα Διεθνή Πρότυπα Εσωτερικού Ελέγχου (IIA Standards).

Προκειμένου να διαφυλαχθεί η ανεξαρτησία του, ο ΕΕ αναφέρεται λειτουργικά στην Επιτροπή Ελέγχου και διοικητικά στο Διευθύνοντα Σύμβουλο. Το Δ.Σ. έχει αναθέσει την ευθύνη για την παρακολούθηση της δραστηριότητας του ΕΕ στην Επιτροπή Ελέγχου της Τράπεζας. Ο ΕΕ διευθύνεται από τον Γενικό Διευθυντή Εσωτερικού Ελέγχου ο οποίος διορίζεται από την Επιτροπή Ελέγχου. Η Επιτροπή Ελέγχου επίσης αξιολογεί την απόδοσή του.

Ο σκοπός του ΕΕ είναι να ενισχύει και να προστατεύει την αξία του οργανισμού παρέχοντας διαβεβαίωση με αντικειμενικότητα και με βάση την αξιολόγηση κινδύνων (risk based), καθώς και συμβουλές και πληροφόρηση. Οι βασικές διαβεβαιωτικές και συμβουλευτικές αρμοδιότητες του ΕΕ είναι:

- να παρέχει εύλογη διασφάλιση με τη μορφή ανεξάρτητης γνώμης, ως προς την επάρκεια και αποτελεσματικότητα του πλαισίου διακυβέρνησης και κινδύνου και του πλαισίου ελεγκτικών εργασιών της HoldCo και την τήρηση του πλαισίου ανάληψης κινδύνου. Προκειμένου να σχηματίσει γνώμη, ο ΕΕ καταρτίζει και πραγματοποιεί ένα πρόγραμμα ελεγκτικών εργασιών (βάσει της εκτίμησης κινδύνου του ελεγκτικού περιβάλλοντος)
- να βοηθά τη Διοίκηση στην ενίσχυση του συστήματος εσωτερικού ελέγχου, συμπεριλαμβανομένης της βελτίωσης των υφιστάμενων πολιτικών και διαδικασιών
- να διαχειρίζεται αποτελεσματικά τη διαδικασία εσωτερικού ελέγχου και τους πόρους του ΕΕ
- να παρακολουθεί και να εξακριβώνει ότι λαμβάνονται τα κατάλληλα μέτρα για τα αναφερόμενα ευρήματα του ελέγχου εντός συμφωνημένων προθεσμιών [Νόμος 4706/20]
- να συμμετέχει στις Γενικές Συνελεύσεις των Μετόχων [Νόμος 4706/20]
- να παρέχει οποιαδήποτε πληροφορία ζητηθεί γραπτώς από τις Εποπτικές Αρχές και να συνεργάζεται μαζί τους για τη διευκόλυνση του έργου τους. Η Επιτροπή Ελέγχου ή/και η Διοίκηση θα ενημερώνονται πάντα σχετικά με τις πληροφορίες που παρέχονται στις Αρχές
- να εκτελεί οποιαδήποτε άλλα ειδικά καθήκοντα απαιτούνται από τις Ρυθμιστικές Αρχές ή/και να συμμετέχει σε έργα που αναλαμβάνει η Εταιρεία
- να συμμετέχει σε έργα της Εταιρείας με διασφαλιστικό ή συμβουλευτικό περιεχόμενο
- να συνεργάζεται με τους εξωτερικούς ελεγκτές και άλλους παρόχους διασφάλισης για την ανταλλαγή πληροφοριών, την ελαχιστοποίηση κάθε επανάληψης εργασιών και τη διασφάλιση της επαρκούς κάλυψης των κινδύνων
- να αξιολογεί την επάρκεια και την αποτελεσματικότητα των λειτουργιών ελέγχου (όπως η διαχείριση κινδύνου, η συμμόρφωση ή οι χρηματοοικονομικές υπηρεσίες) καθώς και της κρίσης που εμπεριέχεται και να προσδιορίζει σε ποιο βαθμό είναι σκόπιμο να ληφθεί υπόψη η σχετική εργασία που αναλαμβάνεται από αυτές τις λειτουργίες

- να προσπαθεί να διατηρήσει μια ανοιχτή, εποικοδομητική και συνεργατική σχέση με τους Επόπτες.

8.1.2 Eurobank

Ο Εσωτερικός Έλεγχος Ομίλου (ΕΕ Ομίλου) είναι μια ανεξάρτητη, αντικειμενική, διαβεβαιωτική και συμβουλευτική μονάδα, σχεδιασμένη να προσθέτει αξία και να βελτιώνει τις λειτουργίες της Eurobank και των θυγατρικών της. Ο ΕΕ Ομίλου έχει την κατάλληλη οργανωτική δομή και πόρους για να διασφαλίσει ότι μπορεί να εκπληρώσει τους ρόλους και τις ευθύνες που περιγράφονται στους σχετικούς κανονισμούς.

Ο Εσωτερικός Έλεγχος Ομίλου (ΕΕΟ) περιλαμβάνει τον «Εσωτερικό Έλεγχο», το «Forensic Audit», τον «Έλεγχο θυγατρικών Εξωτερικού» και το «Business Monitoring and Organizational Support». Στον Εσωτερικό Έλεγχο Ομίλου ανήκει επίσης η «Διασφάλιση Ποιότητας, Πρότυπα και Μεθοδολογία» (Quality Assurance, Standards and Methodology (QASM)), για την αξιολόγηση της αποτελεσματικότητας των δραστηριοτήτων εσωτερικού ελέγχου του Ομίλου και της συμμόρφωσης με τα Διεθνή Πρότυπα Εσωτερικού Ελέγχου. Η QASM λειτουργεί ως Κέντρο Αριστείας για Ελεγκτικά Πρότυπα & Μεθοδολογία, ενεργώντας ως σύμβουλος διοίκησης θεμάτων εσωτερικού ελέγχου που σχετίζονται με τη βελτίωση της ποιότητας και τη μεθοδολογία. Επιπλέον, το Κέντρο Αριστείας Ανάλυσης Δεδομένων (Data Analytics Center of Excellence (DAnCoE)) του Εσωτερικού Ελέγχου Ομίλου στοχεύει στην ενίσχυση των δεξιοτήτων των ανθρώπων σχετικά με την ανάλυση δεδομένων, επιτρέποντας τη δημιουργία πληροφοριών βάσει δεδομένων και την παροχή πολύτιμων προοπτικών στη Διοίκηση του Ομίλου.

Προκειμένου να διαφυλαχθεί η ανεξαρτησία της, ο ΕΕΟ αναφέρεται λειτουργικά στην Επιτροπή Ελέγχου και διοικητικά στο Διευθύνοντα Σύμβουλο. Το Δ.Σ. έχει αναθέσει την ευθύνη για την παρακολούθηση της δραστηριότητας του ΕΕΟ 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, ο ΕΕΟ καταρτίζει και εκτελεί ένα πρόγραμμα ελεγκτικών εργασιών (βάσει της αξιολόγησης κινδύνου του ελεγκτικού περιβάλλοντος)
- να βοηθάει τη Διοίκηση στην ενίσχυση του συστήματος εσωτερικού ελέγχου, συμπεριλαμβανομένης της βελτίωσης των υφιστάμενων πολιτικών και διαδικασιών
- να διαχειρίζεται αποτελεσματικά τη διαδικασία εσωτερικού ελέγχου και τους πόρους τόσο του ΕΕΟ όσο και των τμημάτων εσωτερικού ελέγχου των θυγατρικών που αναφέρονται απευθείας στον ΕΕΟ και να αξιολογεί την απόδοση των λειτουργιών εσωτερικού ελέγχου του Ομίλου με άμεση γραμμή αναφοράς
- να παρακολουθεί για να διαπιστώσει ότι λαμβάνονται τα κατάλληλα μέτρα για τα ευρήματα του ελέγχου εντός συμφωνημένων προθεσμιών [N. 4706/20]
- να παρευρίσκετε στις Γενικές Συνελεύσεις των Μετόχων [N. 4706/20]
- να παρέχει οποιαδήποτε πληροφορία ζητηθεί γραπτώς από τις Εποπτικές Αρχές και να συνεργάζεται μαζί τους για τη διευκόλυνση του έργου τους. Η Επιτροπή Ελέγχου ή/και η Διοίκηση ενημερώνονται πάντα σχετικά με τις πληροφορίες που παρέχονται στις Αρχές.
- να εκτελεί οποιαδήποτε άλλα ειδικά καθήκοντα απαιτούνται από τις Εποπτικές Αρχές ή/και να συμμετέχει σε έργα σε επίπεδο τράπεζας που αναλαμβάνει η Τράπεζα
- να συμμετέχει σε έργα της Τράπεζας με διασφαλιστικό ή συμβουλευτικό περιεχόμενο
- να επικοινωνεί με τις Νομικές Υπηρεσίες και το Ανθρώπινο Δυναμικό Ομίλου και να παρέχει υποστήριξη στις Επιτροπές Δεοντολογίας και Νομικών Υποθέσεων Λειτουργικού Κινδύνου
- να συνεργάζεται με τους εξωτερικούς ελεγκτές και άλλους παρόχους διασφάλισης για την ανταλλαγή πληροφοριών, την ελαχιστοποίηση κάθε επανάληψης εργασιών και τη διασφάλιση της επαρκούς κάλυψης των κινδύνων
- να αξιολογεί την επάρκεια και την αποτελεσματικότητα των λειτουργιών ελέγχου (όπως η διαχείριση κινδύνου, η συμμόρφωση ή οι χρηματοοικονομικές υπηρεσίες) καθώς και της κρίσης που εμπεριέχεται και να προσδιορίζει σε ποιο βαθμό είναι σκόπιμο να ληφθεί υπόψη η σχετική εργασία που αναλαμβάνεται από αυτές τις λειτουργίες
- να διατηρεί ανοιχτή, εποικοδομητική και συνεργατική σχέση με τις εποπτικές αρχές
- να βοηθά και να συμβουλεύει τη Διοίκηση για την πρόληψη και τον εντοπισμό απάτης ή υπεξαίρεσης ή ανήθικων πρακτικών και να αναλαμβάνει τέτοια ειδικά έργα όπως απαιτείται.

8.2 Διαχείριση Κινδύνου

8.2.1 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 (πιστωτικός κίνδυνος, κίνδυνος αγοράς, ρευστότητας και λειτουργικός κίνδυνος) 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 ότι οι πολιτικές και οι οδηγίες (στρατηγική και προϊόντα) που προτείνουν οι υπεύθυνες μονάδες και οι τρίτοι (Servicers) είναι σύμφωνες με το ισχύον εγχειρίδιο πιστωτικής πολιτικής και τις κανονιστικές οδηγίες
 - τυποποίηση διαδικασιών και κατευθυντήριων γραμμών
 - ενημέρωση και συντήρηση του βασικού εγγράφου για το πλαίσιο στρατηγικού κινδύνου
 - συμμετοχή σε επιτροπές διαβούλευσης συστημικών τραπεζών
 - αξιολόγηση νέων προϊόντων αναδιάρθρωσης και πρωτοβουλιών πριν από την υποβολή στην Επιτροπή Διαχείρισης Προβληματικών Δανείων (ΕΔΠΔ) ή την έγκριση
- συντονισμός των σχετικών ρυθμιστικών αναφορών για τα Μν Εξυπηρετούμενα Ανοίγματα (NPE)
- παροχή στοιχείων για υποβολή στον Ενιαίο Εποπτικό Μηχανισμό (SSM) 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 κινδύνου βιωσιμότητας.

8.2.2 Eurobank

Η Διαχείριση Κινδύνων του Ομίλου (ΔΚ Ομίλου) με επικεφαλής τον Γενικό Διευθυντή Διαχείρισης Κινδύνων Ομίλου (Group Chief Risk Officer - GCRO), λειτουργεί ανεξάρτητα από τις επιχειρηματικές μονάδες και έχει την ευθύνη για τον εντοπισμό, την αξιολόγηση, την παρακολούθηση και τη μέτρηση των κινδύνων στους οποίους εκτίθεται η Τράπεζα. Οι κύριοι τύποι κινδύνων που διαχειρίζεται η Eurobank είναι οι σημαντικοί κίνδυνοι που προσδιορίζονται μέσω της διαδικασίας Αναγνώρισης Κινδύνων και Αξιολόγησης Σημαντικότητας (Risk Identification and Materiality Assessment (RIMA)) και παρατίθενται στη 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 βιωσιμότητας, κίνδυνο χώρας, κίνδυνο φήμης, κίνδυνο συμπεριφοράς, κινδύνους που απορρέουν από στρατηγικά έργα.

Η ΔΚ Ομίλου περιλαμβάνει την Πίστη Ομίλου, τον Πιστωτικό Έλεγχο Ομίλου, τον Έλεγχο Κεφαλαιακής Επάρκειας Πιστωτικού Κινδύνου Ομίλου, τον Κίνδυνο Αγοράς και Κίνδυνο Αντισυμβαλλομένου Ομίλου, τον Λειτουργικό και μη Χρηματοοικονομικούς Κινδύνους Ομίλου, την Επικύρωση Μοντέλου Ομίλου & Διακυβέρνησης, τον Σχεδιασμό Στρατηγικής Διαχείρισης Κινδύνων του Ομίλου & κινδύνου βιωσιμότητας, την Ανάλυση Κινδύνων και Εποπτικές Σχέσεις & Σχεδιασμός Εξυγίανσης¹⁴.

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 συνειδητοποίησης κινδύνου, διασφαλίζοντας έτσι ότι η εγκεκριμένη διάθεση ανάληψης κινδύνων τηρείται.

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 έπειτα. Ο GCRO αναφέρει στην Επιτροπή Κινδύνων αποκλίσεις από τις 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 αξιολογήσει και να συμβουλευτεί σωστά το ΔΣ σχετικά με τις εκθέσεις του Ομίλου σε κινδύνους / το προφίλ 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 αξιολόγηση της σημαντικότητας τους
- αξιολόγηση των υπάρχοντων και των αναδυόμενων κινδύνων ως αναπόσπαστο μέρος της διαδικασίας στρατηγικού σχεδιασμού

¹⁴ Η Ανάλυση Κινδύνων και Εποπτικές Σχέσεις & Σχεδιασμός Εξυγίανσης έχει διπλή γραμμή αναφοράς στον Γενικό Διευθυντή Διαχείρισης Κινδύνων και στον Γενικό Διευθυντή Χρηματοοικονομικών Υπηρεσιών

- 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, 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.

8.3 Κανονιστική Συμμόρφωση

8.3.1 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 Σύμβουλο¹⁵. 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 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" και σύμφωνα με τους ισχύοντες νόμους, κανονισμούς και

¹⁵ Η γραμμή διοικητικής αναφοράς προς τον Διευθύνοντα Σύμβουλο δεν συνεπάγεται καμία μορφή εποπτείας επί της Κανονιστικής Συμμόρφωσης. Αποσκοπεί μάλλον στη διευκόλυνση των ομαλών καθημερινών διοικητικών διαδικασιών.

εσωτερικές πολιτικές. Ειδικότερα, για τα κανονιστικά θέματα εντός του πεδίου ευθύνης της, η Κανονιστική Συμμόρφωση της Eurobank Holdings είναι αρμόδια 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 εφαρμογή των νόμων, κανόνων και προτύπων και υποστηρίζει τις επιχειρηματικές μονάδες στην ανάπτυξη και την εφαρμογή πολιτικών και ρυθμιστικά θέματα και διαδικασίες
- εξετάζει νέες υπηρεσίες και 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.

8.3.2 Eurobank

Η Κανονιστική Συμμόρφωση Ομίλου έχει συσταθεί με την έγκριση του Δ.Σ. και της Επιτροπής Ελέγχου της Eurobank. Λειτουργεί ως μόνιμη μονάδα και ανεξάρτητη 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 θέματα στον Διευθύνοντα Σύμβουλο¹⁶. 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 αρμόδια 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,
- 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

¹⁶ 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.

- παρακολουθεί και ελέγχει αν το προσωπικό εφαρμόζει αποτελεσματικά τις εσωτερικές διαδικασίες που αποσκοπούν στην επίτευξη συμμόρφωσης με τις κανονιστικές διατάξεις και υποβάλει αναφορές στις Μονάδες για πιθανές παραβιάσεις, προκειμένου οι τελευταίες να προχωρήσουν στις απαραίτητες βελτιώσεις
- παρακολουθεί τη συμμόρφωση του προσωπικού με τις εσωτερικές πολιτικές και τον «Κώδικα Δεοντολογίας και Ηθικής» προκειμένου να εντοπίσει πιθανές παραβιάσεις ή ενδείξεις απάτης,
- παρακολουθεί την έγκαιρη υποβολή των εκθέσεων προς τις Εποπτικές Αρχές και να αναφέρει στην Επιτροπή Ελέγχου τυχόν καθυστερήσεις και πρόστιμα από πιθανές παραβιάσεις των κανονισμών,
- εκπληρώνει τις απαιτήσεις που προβλέπονται από το θεσμικό και κανονιστικό πλαίσιο και να συνεργάζεται με τις Εποπτικές Αρχές και τους εξωτερικούς φορείς για θέματα κανονιστικής συμμόρφωσης
- εποπτεύει, παρακολουθεί, συντονίζει και αξιολογεί τις δραστηριότητες των Υπεύθυνων Κανονιστικής Συμμόρφωσης των τοπικών και διεθνών θυγατρικών της Τράπεζας, προκειμένου να διασφαλιστεί η συμμόρφωση με τα κανονιστικά πρότυπα του Ομίλου Eurobank.

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

- το Οικονομικό Έγκλημα, συμπεριλαμβανομένων των νόμων και των κανονισμών για την καταπολέμηση της νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες, της χρηματοδότησης της τρομοκρατίας και της νομοθεσίας κατά της φοροδιαφυγής (φορολογική συμμόρφωση). Το πεδίο εφαρμογής περιλαμβάνει την παροχή έγκαιρων και ορθών απαντήσεων στα αιτήματα των Εποπτικών και Δικαστικών Αρχών για την άρση του τραπεζικού απορρήτου ή τη δέσμευση περιουσιακών στοιχείων, καθώς και τη συνεργασία μαζί τους. 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,
 - Εσωτερική Συμπεριφορά και Δεοντολογία, συμπεριλαμβανομένης της παρακολούθησης της τήρησης του Κώδικα Δεοντολογίας και Ηθικής του Ομίλου και των σχετικών πολιτικών του, των Συγκρούσεων Συμφερόντων, των πράξεων προσώπων που κατέχουν εμπιστευτικές πληροφορίες και της διαχείρισης της Γραμμής Επικοινωνίας για θέματα Δεοντολογίας (Ethics Hotline).
 - 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 πλαισίου βιωσιμότητας. Στο πλαίσιο αυτό, η Κανονιστική Συμμόρφωση του Ομίλου διενεργεί παρακολούθηση υψηλού επιπέδου μέσω αξιολογήσεων κινδύνου συμμόρφωσης και παρακολούθηση 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.

8.4 Προστασία Προσωπικών Δεδομένων

8.4.1 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 Γενικού Κανονισμού Προστασίας Δεδομένων (GDPR) και τις σχετικές οδηγίες.

8.4.2 Eurobank

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

- εκδίδει σχετικές κατευθυντήριες γραμμές για τις απαιτήσεις του Γενικού Κανονισμού Προστασίας Δεδομένων (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.

9. Σύστημα Εσωτερικού Ελέγχου

9.1 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.

9.2 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 Επικοινωνίας: 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.

9.3 Αξιολόγηση του Συστήματος Εσωτερικού Ελέγχου

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 Ομίλου 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 ενδελεχή αξιολόγηση του ΣΕΕ της HoldCo για την τήρηση των προτύπων διακυβέρνησης και συμμόρφωσης.

9.4 Ανεξάρτητη Αξιολόγηση του Συστήματος Εσωτερικού Ελέγχου

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 της HoldCo/Τράπεζας, 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.

9.5 Σύστημα Εταιρικής Διακυβέρνησης σύμφωνα με το άρθρο 4 παρ. 1 του Ν. 4706/2020

Σύμφωνα με το Άρθρο 4, της Παραγράφου 1 του Νόμου 4706/2020 (ο Νόμος), τα Διοικητικά Συμβούλια (ΔΣ) της HoldCo και της Τράπεζας είναι υπεύθυνα για τον ορισμό και την επίβλεψη της εφαρμογής του συστήματος εταιρικής διακυβέρνησης (ΣΕΔ) όπως περιγράφεται στα άρθρα 1 έως 24 του νόμου. Επιπρόσθετα, τα ΔΣ οφείλουν να παρακολουθούν και να αξιολογούν την εφαρμογή και την αποτελεσματικότητα του ΣΕΔ τουλάχιστον κάθε τρία (3) οικονομικά έτη, λαμβάνοντας τις απαραίτητες ενέργειες για την αντιμετώπιση τυχόν ελλείψεων.

Δεδομένου ότι ο Νόμος τέθηκε σε ισχύ στις 17.7.2021, η Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς (ΕΚ) διευκρίνισε ότι η μέγιστη περίοδος αναφοράς για την πρώτη αξιολόγηση του ΣΕΔ θα πρέπει να εκτείνεται από 17.7.2021 έως 31.12.2024. Επίσης, απαιτήσε η Δήλωση Εταιρικής Διακυβέρνησης του 2024 θα πρέπει να περιλαμβάνει σχετική αναφορά σε αυτήν την αξιολόγηση.

Σε αυτό το πλαίσιο, οι Επιτροπές Υποψηφιοτήτων και Εταιρικής Διακυβέρνησης της HoldCo και της Τράπεζας αξιολόγησαν το ΣΕΔ για την περίοδο αναφοράς και ενημέρωσαν αντίστοιχα τα Διοικητικά Συμβούλια της HoldCo και της Τράπεζας. Η αξιολόγηση κατέληξε στο συμπέρασμα ότι η HoldCo και η Τράπεζα έχουν προβεί σε όλες τις απαραίτητες ενέργειες για την πλήρη συμμόρφωση με το Νόμο, δεδομένου ότι δεν εντοπίστηκαν κενά.

Επιπλέον, σύμφωνα με σχετικό, υποστηρικτικό έργο για το Πλαίσιο Εταιρικής Διακυβέρνησης, που έγινε τόσο από τρίτους ή και εσωτερικά, η HoldCo και η Τράπεζα έχουν λάβει επιπλέον μέτρα σε σχέση με τις διατάξεις του Νόμου, ενισχύοντας τις διαδικασίες και τις πρακτικές τους για αποτελεσματικότερη διακυβέρνηση. Από αυτή την άποψη, η HoldCo και η Τράπεζα έχουν αντιμετωπίσει αποτελεσματικά τα εντοπιζόμενα ζητήματα και έχουν εφαρμόσει τις συστάσεις για βελτίωση που παρέχονται από τρίτους, συμπεριλαμβανομένων των ρυθμιστικών αρχών και των εξωτερικών συμβούλων.

10. Βιωσιμότητα

10.1 Προσέγγιση Βιωσιμότητας

Η Eurobank στηρίζει τη μετάβαση προς μια βιώσιμη οικονομία και θεωρεί τη βιωσιμότητα και την κλιματική αλλαγή ως ευκαιρία. Βασικός στρατηγικός στόχος είναι η προσαρμογή των εργασιών και των λειτουργιών της Τράπεζας κατά τρόπο που να ανταποκρίνεται στις προκλήσεις της κλιματικής αλλαγής, να ανταποκρίνεται στις κοινωνικές ανάγκες στο πλαίσιο του επιχειρηματικού της μοντέλου και να διασφαλίζει συνετή διακυβέρνηση για την ίδια και τους αντισυμβαλλομένους της, σύμφωνα με εποπτικές πρωτοβουλίες και σύμφωνα με διεθνή πρότυπα και βέλτιστες πρακτικές. Η δέσμευση της Τράπεζας για την αντιμετώπιση της κλιματικής αλλαγής εκφράζεται μέσω ποσοτικοποιημένων στόχων, όπως το λεπτομερές σχέδιο δράσης της για την ευθυγράμμιση των δραστηριοτήτων, των χορηγήσεων και των επενδυτικών χαρτοφυλακίων της, ώστε να επιτευχθεί μηδενικό ισοζύγιο εκπομπών έως το 2050.

Η Eurobank έχει εκφράσει την πτυχή της επιχείρησής σε θέματα που σχετίζονται με τη βιωσιμότητα μέσα από το πρίσμα του Impact Generation. Η Στρατηγική Βιωσιμότητας έχει καθοριστεί με μια ολιστική προσέγγιση σε δύο πυλώνες επιπτώσεων: το λειτουργικό αντίκτυπο που προκύπτει από τις λειτουργικές της δραστηριότητες και το αποτύπωμα της 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 Βιωσιμότητας συμπεριλαμβανομένων στόχων και δεσμεύσεων στους δύο βασικούς πυλώνες:

A. Στρατηγική Λειτουργικού Αντίκτυπου (Operational Impact Strategy)

Η Στρατηγική Λειτουργικού Αντίκτυπου καθορίζει τις προτεραιότητες και τους στόχους λειτουργικής βιωσιμότητας της Τράπεζας και αναπτύσσεται σε τρεις στρατηγικούς πυλώνες, καθένας από τους οποίους υποστηρίζεται από συγκεκριμένο σκοπό, δεσμεύσεις και στόχους:

- Περιβαλλοντικές επιπτώσεις: Ελαχιστοποίηση των αρνητικών επιπτώσεων στις δραστηριότητές της για την προώθηση της περιβαλλοντικής διαχείρισης και την επίτευξη κλιματικής ουδετερότητας.
- Κοινωνικός αντίκτυπος: Παροχή ενός ποικιλόμορφου και χωρίς αποκλεισμούς περιβάλλοντος για τους ανθρώπους και τους πελάτες της, προωθώντας παράλληλα τη βιώσιμη ανάπτυξη και ευημερία προς όφελος της κοινωνίας.
- Διακυβέρνηση και Επιχειρηματικός Αντίκτυπος: Εστιάζοντας στην οικοδόμηση ευαισθητοποίησης ESG, εσωτερικά και σε ολόκληρη την αλυσίδα αξίας της, εντείνοντας παράλληλα τις προσπάθειές της για ηθική και 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 μετάβασής τους προς ένα πιο βιώσιμο οικονομικό περιβάλλον
- Δυνατότητες και εργαλεία, όπως πλαίσια και προϊόντα για τη στήριξη της Βιώσιμης Χρηματοδότησης
- Αξιολόγηση και διαχείριση των σημαντικών εκθέσεων και κινδύνων που σχετίζονται με τη βιωσιμότητα.

10.2 Πολιτικές και Πλαίσια Βιωσιμότητας

Η Eurobank έχει αναλάβει δράση για την επικαιροποίηση του Πλαισίου Πολιτικής Βιωσιμότητας 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 Βιωσιμότητας, σύμφωνα με τις διεθνείς βέλτιστες πρακτικές. Το Πλαίσιο Πολιτικής Βιωσιμότητας θέτει τα θεμέλια για την ενσωμάτωση της βιωσιμότητας στο επιχειρηματικό μοντέλο και τις λειτουργίες της Eurobank.

Εστιάζοντας στην κοινωνική πτυχή της βιωσιμότητας, η Eurobank έχει προβεί σε ενέργειες που σκιαγραφούν τις εταιρικές της αξίες, αρχές και δεσμεύσεις εκδίδοντας τη Δήλωση Ανθρωπίνων Δικαιωμάτων, την Πολιτική Διαφοροποίησης, 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 Πλαίσιο βιώσιμης Χρηματοδότησης (SFF), το οποίο υποστηρίζει τον εντοπισμό ευκαιριών βιώσιμης/πράσινης χρηματοδότησης και παρέχει μια σαφή και ολοκληρωμένη μεθοδολογία για την ταξινόμηση, την παρακολούθηση και την υποβολή εκθέσεων σχετικά με τη βιώσιμη χρηματοδότηση.
- 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 Πλαίσιο Βιώσιμων Επενδύσεων, το οποίο περιγράφει τις δυνητικές βιώσιμες επενδυτικές προσεγγίσεις/στρατηγικές της Τράπεζας και τη διαδικασία επιλογής επιλέξιμων επενδύσεων, βάσει κριτηρίων που τηρούνται στις πρακτικές, τα πλαίσια και τις κατευθυντήριες γραμμές της διεθνούς αγοράς.

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

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 του. 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).

10.3 Σχέση με ενδιαφερόμενα μέρη και αξιολόγηση διπλής σημαντικότητας (double materiality assessment)

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 2023 – Business & Sustainability.

Το 2023, η Eurobank σηματοδότησε την έγκαιρη υιοθέτηση και εφαρμογή της Αξιολόγησης Διπλής Σημαντικότητας, αναδεικνύοντας μια κρίσιμη καμπή στην πορεία της προς τη βιωσιμότητα στο πλαίσιο των νέων Ευρωπαϊκών Προτύπων Απολογισμού Βιωσιμότητας (ESRS), η οποία αποτελεί τη βασική διαδικασία που χρησιμοποιείται για τον καθορισμό του περιεχομένου της Ετήσιας Έκθεσης 2023 – Business & Sustainability. Στο πλαίσιο αυτό, η Τράπεζα εντόπισε, αξιολόγησε, ιεράρχησε και επικύρωσε τις επιπτώσεις του Περιβάλλοντος, της Κοινωνίας και της Διακυβέρνησης (ESG) που προκύπτουν από τις δραστηριότητές της, καθώς και τους κινδύνους και τις ευκαιρίες που ενδέχεται να έχουν σημαντική οικονομική επίδραση στη Eurobank, σε όλη την αλυσίδα αξίας της. Στο πλαίσιο αυτό, η Eurobank έχει υιοθετήσει μια προοδευτική προσέγγιση, ενσωματώνοντας την έννοια του Double Materiality στις λειτουργικές και χρηματοδοτούμενες δραστηριότητές της. Η μεθοδολογία πραγματοποιήθηκε σε 4 φάσεις, και συγκεκριμένα i. Κατανόηση του πλαισίου και της αλυσίδας αξίας του οργανισμού, ii. Προσδιορισμός επιπτώσεων, κινδύνων και ευκαιριών (IROs), iii. Αξιολόγηση επιπτώσεων, κινδύνων και ευκαιριών, και iv. Ιεράρχηση και επικύρωση ουσιαστικών θεμάτων και IROs. Σύμφωνα με το τελικό στάδιο της διπλής σημαντικότητας και όπως διαμορφώθηκε από τα αποτελέσματα της διαδικασίας αξιολόγησης επιπτώσεων και χρηματοοικονομικής σημαντικότητας, ιεραρχήθηκε ως ουσιώδης ένας κατάλογος θεμάτων, τα οποία με τη σειρά τους αποτέλεσαν τη βάση για τον καθορισμό του περιεχομένου της Ετήσιας Έκθεσης 2023 – Επιχειρήσεις & Βιωσιμότητα, καθώς και τη δημοσιοποίηση σχετικών βασικών δεικτών απόδοσης. Περισσότερες λεπτομέρειες σχετικά με την προαναφερθείσα διαδικασία και τα αποτελέσματά της ενσωματώνονται στην Ετήσια Έκθεση 2023 – Business & Sustainability.

Διακυβέρνηση

Η βιωσιμότητα στη Eurobank αναπτύσσεται σε μια δομή διακυβέρνησης που αντιμετωπίζει τόσο τις κανονιστικές απαιτήσεις όσο και τις εθελοντικές δεσμεύσεις. Η εποπτεία του Διοικητικού Συμβουλίου σε σχέση με τη Στρατηγική Βιωσιμότητας αντιμετωπίζεται μέσω της συμπερίληψης θεμάτων βιωσιμότητας στην ημερήσια διάταξη των Συνεδριάσεων του Διοικητικού Συμβουλίου, σύμφωνα με τις διεθνείς βέλτιστες πρακτικές. Ο Όμιλος εφαρμόζει τα στοιχεία του μοντέλου των Τριών Γραμμών Άμυνας (3LoD) για τη διαχείριση των κινδύνων και πτυχών της Βιωσιμότητας. Το μοντέλο 3LoD ενισχύει τη διαχείριση κινδύνων και τον έλεγχο αποσαφηνίζοντας τους ρόλους και τις ευθύνες εντός του οργανισμού. Το μοντέλο Διακυβέρνησης Βιώσιμης Ανάπτυξης της Eurobank διασφαλίζει ότι η διαχείριση των σχετικών κινδύνων Βιώσιμης Ανάπτυξης ενσωματώνεται στις Τρεις Γραμμές Άμυνας της Τράπεζας. Επιπλέον, ο Διευθυντής Βιώσιμης Ανάπτυξης Ομίλου (Group Senior Sustainability Officer (GSSO)) διαδραματίζει βασικό ρόλο στην καθοδήγηση και τον συντονισμό των πρωτοβουλιών βιώσιμης ανάπτυξης του Ομίλου, αναφερόμενος απευθείας στην ανώτερη διοίκηση και το Διοικητικό Συμβούλιο για θέματα βιωσιμότητας και το Γραφείο Συντονισμού Βιώσιμης Ανάπτυξης του Ομίλου λειτουργεί ως Γραμματέας της Επιτροπής Διαχείρισης Βιώσιμης Ανάπτυξης. Η δομή της Διακυβέρνησης Βιωσιμότητας στοχεύει στην περαιτέρω ενίσχυση της αποτελεσματικής εποπτείας των θεμάτων βιωσιμότητας σε επίπεδο Διοίκησης / Διοικητικού Συμβουλίου, στην υποστήριξη της ανάπτυξης της Στρατηγικής Βιωσιμότητας και στην ενσωμάτωση των κινδύνων βιωσιμότητας.

Στο πλαίσιο αυτό, η μονάδα Κινδύνου Βιωσιμότητας Ομίλου (Group Sustainability Risk (GSR)) είναι υπεύθυνη για τη διαχείριση και παρακολούθηση των κινδύνων Βιώσιμης Ανάπτυξης, για την εφαρμογή του οδικού χάρτη Κλιματικών και Περιβαλλοντικών κινδύνων, τον σχεδιασμό, μαζί με τις λοιπές επιχειρηματικές μονάδες και μονάδες κινδύνων, της Στρατηγικής Χρηματοδοτούμενου Αντίκτυπου και την παρακολούθηση της εφαρμογής της. Επιπλέον, τα Διοικητικά Συμβούλια της Eurobank Holdings / Eurobank έχουν ορίσει ένα εκτελεστικό μέλος ως υπεύθυνο μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου για τους κλιματικούς και περιβαλλοντικούς κινδύνους. Αυτό το μέλος παρέχει ενημερώσεις στις Επιτροπές Κινδύνου τουλάχιστον ανά εξάμηνο. Όπως περιγράφεται στον Κανονισμό Λειτουργίας της, η ΕΚ είναι υπεύθυνη για την επίβλεψη (μεταξύ άλλων) θεμάτων βιωσιμότητας, συμπεριλαμβανομένων των κινδύνων βιωσιμότητας.

Μια ειδική Επιτροπή Διαχείρισης Βιωσιμότητας (SMC) συμπληρώνει το μοντέλο διακυβέρνησης βιωσιμότητας. Η SMC παρέχει στρατηγική κατεύθυνση σε πρωτοβουλίες βιωσιμότητας, εξετάζει τη Στρατηγική Βιωσιμότητας, τους στόχους Net Zero και τα σχέδια μετάβασης πριν από την έγκριση, ενσωματώνει τα στοιχεία της Στρατηγικής Βιωσιμότητας και των δεσμεύσεων Net Zero, στο επιχειρηματικό μοντέλο και τη λειτουργία της Eurobank, εγκρίνει αλλαγές στα επιλέξιμα περιουσιακά στοιχεία των Πλαισίων Πράσινων Ομολόγων και Βιώσιμης Χρηματοδότησης, μετρά και αναλύει τακτικά την πρόοδο των στόχων της Στρατηγικής Βιώσιμης Ανάπτυξης και των στόχων απόδοσης, διασφαλίζει την ορθή εφαρμογή των πολιτικών και διαδικασιών που σχετίζονται με τη βιωσιμότητα, σύμφωνα με τις εποπτικές απαιτήσεις και τις εθελοντικές δεσμεύσεις.

Μια ειδική Μονάδα Βιώσιμης Ανάπτυξης (GSU) του Ομίλου είναι υπεύθυνη για τη διαχείριση και τον συντονισμό θεμάτων που σχετίζονται με τη στρατηγική βιωσιμότητας, για την ανάπτυξη σχεδίων δράσης για τις στρατηγικές του χαρτοφυλακίου Net Zero της Τράπεζας, καθώς και για την παρακολούθηση των επιδόσεων βιωσιμότητας και τον συντονισμό δραστηριοτήτων που συνδέονται με τη βιωσιμότητα και ενισχύουν τον αντίκτυπο του Ομίλου. Στο πλαίσιο αυτό, η Μονάδα είναι υπεύθυνη για τη διευκόλυνση της ανάπτυξης του πλαισίου δεδομένων βιωσιμότητας και για τον συντονισμό και την προετοιμασία εξωτερικών και εσωτερικών εκθέσεων σχετικά με τη βιωσιμότητα. Τέλος, το Group Sustainability Risk είναι υπεύθυνο για τη διαχείριση και παρακολούθηση των κινδύνων βιωσιμότητας, για τη λειτουργία του ως PMO office για την υλοποίηση του οδικού χάρτη των κινδύνων βιωσιμότητας και για το σχεδιασμό, μαζί με την GSU και τις Επιχειρηματικές Μονάδες, και την παρακολούθηση της Στρατηγικής Χρηματοδοτούμενου Αντίκτυπου.

10.4 Αναφορές 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 ανοικτού 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 βιωσιμότητας. Η Ετήσια Έκθεση - Business & Sustainability είναι προσβάσιμη σε όλους τους ενδιαφερόμενους μέσω της εταιρικής ιστοσελίδας. Επιπλέον, εκτός από τα πλαίσια αναφοράς βιωσιμότητας του τομεακού συμπληρώματος GRI για τις Χρηματοοικονομικές Υπηρεσίες, έχουν ληφθεί υπόψη το Πρότυπο SASB Commercial Banks, καθώς και ο Οδηγός Αναφοράς ESG του Χρηματιστηρίου Αθηνών (ΧΑ) (2024), ενώ η αξιολόγηση σημαντικότητας διενεργήθηκε σύμφωνα με τα κριτήρια ESRS. 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 δραστηριοτήτων, για να ευθυγραμμιστεί η ταξινόμηση με τις βασικές δραστηριότητες 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 βιωσιμότητας σε εξαμηνιαία βάση. Επιπλέον, η Τράπεζα δημοσιεύει την εξειδικευμένη Ομάδα για τη δημοσιοποίηση Χρηματοοικονομικών πληροφοριών σχετικά με το κλίμα - Έκθεση σχετικά με το κλίμα και τον περιβαλλοντικό κίνδυνο - σε ετήσια βάση. 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 βιωσιμότητας 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.

11. 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.