

ΔΗΛΩΣΗ ΕΤΑΙΡΙΚΗΣ ΔΙΑΚΥΒΕΡΝΗΣΗΣ 2018

1. Κώδικας Εταιρικής Διακυβέρνησης και Πρακτικές

Σύμφωνα με την ελληνική νομοθεσία καθώς και τις συμβατικές υποχρεώσεις της Τράπεζας έναντι του Ταμείου Χρηματοπιστωτικής Σταθερότητας (ΤΧΣ) και με βάση τις διεθνείς βέλτιστες πρακτικές εταιρικής διακυβέρνησης, η Τράπεζα Eurobank Ergasias A.E. («Τράπεζα» ή «Eurobank»), έχει υιοθετήσει και εφαρμόζει Κώδικα Εταιρικής Διακυβέρνησης («Κώδικας») ο οποίος περιγράφει τις βασικές αρχές της εταιρικής διακυβέρνησης. Ο Κώδικας και οι αντίστοιχες πρακτικές εταιρικής διακυβέρνησης έχουν αναρτηθεί στην ιστοσελίδα της Τράπεζας (www.eurobank.gr).

2. Διοικητικό Συμβούλιο¹

2.1. Γενικά

Η Τράπεζα διοικείται από το Διοικητικό Συμβούλιο («Δ.Σ.») το οποίο είναι συλλογικά υπεύθυνο για την μακροπρόθεσμη επιτυχία της Τράπεζας. Το Δ.Σ. ασκεί τις αρμοδιότητές του αποτελεσματικά και σύμφωνα με την ελληνική νομοθεσία, τις διεθνείς βέλτιστες πρακτικές και τις συμβατικές υποχρεώσεις της Τράπεζας έναντι του ΤΧΣ σύμφωνα με τη Σύμβαση Πλαισίου Συνεργασίας (RFA) που υπογράφηκε μεταξύ της Τράπεζας και του ΤΧΣ.

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

2.2. Σύνθεση του Δ.Σ.

Τα μέλη του Δ.Σ. εκλέγονται από τη Γενική Συνέλευση της Τράπεζας η οποία καθορίζει επίσης τον ακριβή αριθμό των μελών του Δ.Σ., εντός των ορίων που προβλέπονται στο Νόμο και το Καταστατικό της Τράπεζας, τη θητεία τους και ορίζει τα ανεξάρτητα μη-εκτελεστικά μέλη. Το σημερινό Δ.Σ., κατά την ημερομηνία έγκρισης της παρούσας Δήλωσης, αποτελείται από δεκατρία (13) μέλη εκ των οποίων, τέσσερα (4) εκτελεστικά, δύο (2) μη εκτελεστικά, έξι (6) ανεξάρτητα μη εκτελεστικά, και έναν (1) εκπρόσωπο του ΤΧΣ, ο οποίος έχει οριστεί (ως μη εκτελεστικό μέλος) σύμφωνα με τις σχετικές νομικές προβλέψεις.

Σε συνέχεια της πλήρους εξαγοράς, στις 17.01.2018, των προνομιούχων μετοχών εκδόσεως της Τράπεζας και κυριότητας του Ελληνικού Δημοσίου (Πυλώνας Ι) και την πλήρη αποπληρωμή στις 30.10.2017 των ομολόγων του Πυλώνα ΙΙ που εκδόθηκαν από την Τράπεζα με εγγύηση του Ελληνικού Δημοσίου, το ΔΣ της Τράπεζας διαπίστωσε στις 09.03.2018 ότι η Τράπεζα δεν υπάγεται πλέον στις διατάξεις του Προγράμματος Ενίσχυσης της Ρευστότητας της Ελληνικής Οικονομίας του ν.3723/2008 και το δικαίωμα του Ελληνικού Δημοσίου να συμμετέχει, μέσω εκπροσώπου του, στο ΔΣ της Τράπεζας δεν υφίσταται από τις 17.01.2018. Επιπλέον, το ΔΣ αποφάσισε την εκλογή της κ. Ανδρονίκης Μπούμη στο ΔΣ της Τράπεζας, ως μη εκτελεστικό μέλος, της οποίας η θητεία έληξε την ημέρα που πραγματοποιήθηκε η Γενική Συνέλευση των Μετόχων της Τράπεζας της 10ης Ιουλίου 2018.

Στις 10 Ιουλίου 2018, η Τακτική Γενική Συνέλευση των Μετόχων της Τράπεζας εξέλεξε νέο Δ.Σ., του οποίου η θητεία θα λήξει στις 10 Ιουλίου 2021, παρατεινόμενη μέχρι τη λήξη της προθεσμίας εντός της οποίας θα συνέλθει η Τακτική Γενική Συνέλευση της Τράπεζας για το έτος 2021. Το νέο Δ.Σ., στη συνεδρίασή του στις 10 Ιουλίου 2018, αποφάσισε τη συγκρότησή του σε σώμα, τον διορισμό Διευθύνοντος Συμβούλου και Αναπληρωτών Διευθυνόντων Συμβούλων και τον καθορισμό εκτελεστικών και μη εκτελεστικών μελών του Δ.Σ.

Επιπρόσθετα, στο πλαίσιο της ανακοίνωσης στις 26 Νοεμβρίου 2018 των Δ.Σ. της Τράπεζας και της Grivalia Properties A.E.E.A.Π. (Grivalia) αναφορικά με την απόφασή τους για την έναρξη της συγχώνευσης των δύο εταιρειών με απορρόφηση της Grivalia από την Τράπεζα, ανακοινώθηκε, μεταξύ άλλων, με την επιφύλαξη των σχετικών νομικών και κανονιστικών απαιτήσεων και των διαδικασιών εταιρικής διακυβέρνησης της Τράπεζας, μετά την ολοκλήρωση της συγχώνευσης, ο κύριος Γεώργιος Χρυσικός, επί του παρόντος, μη εκτελεστικό μέλος του Δ.Σ. της Τράπεζας, θα προταθεί για μη εκτελεστικός αντιπρόεδρος του Δ.Σ. της Τράπεζας και ο κύριος Νικόλαος Μπέρτσος, επί του παρόντος, πρόεδρος του Δ.Σ. της Grivalia, θα προταθεί για μη εκτελεστικό μέλος του Δ.Σ. της Τράπεζας.

¹ Πληροφορίες σχετικά με τη σύνθεση του Δ.Σ. περιλαμβάνονται στη σημείωση 51 των ενοποιημένων οικονομικών καταστάσεων και σύντομα βιογραφικά σημειώματα των μελών είναι διαθέσιμα στην ιστοσελίδα της Τράπεζας (www.eurobank.gr).

Το Δ.Σ., την ημερομηνία έγκρισης της Έκθεσης του Δ.Σ., αποτελείται από τα ακόλουθα μέλη:

		Πρώτη Εκλογή	Λήξη θητείας
Νικόλαος Β. Καραμούζης	Πρόεδρος, Μη Εκτελεστικός	Φεβ. 2015	Μάρτιος 2019
Φωκίων Χ. Καραβίας	Διευθύνων Σύμβουλος	Ιουν. 2014	2021
Σταύρος Ε. Ιωάννου	Αναπληρωτής Διευθύνων Σύμβουλος	Απρ. 2015	2021
Θεόδωρος Α. Καλαντώνης	Αναπληρωτής Διευθύνων Σύμβουλος	Απρ. 2015	2021
Κωνσταντίνος Β. Βασιλείου	Αναπληρωτής Διευθύνων Σύμβουλος	Ιουλ. 2018	2021
Γεώργιος Κ. Χρυσικός	Μη Εκτελεστικός Σύμβουλος	Ιουν. 2014	2021
Richard P. Boucher	Μη Εκτελεστικός, Ανεξάρτητος Σύμβουλος	Ιαν. 2017	2021
Rajeev K. L. Kakar	Μη Εκτελεστικός, Ανεξάρτητος Σύμβουλος	Ιουλ. 2018	2021
Bradley Paul L. Martin	Μη Εκτελεστικός, Ανεξάρτητος Σύμβουλος	Ιουν. 2014	2021
Jawaid A. Mirza	Μη Εκτελεστικός, Ανεξάρτητος Σύμβουλος	Ιουν. 2016	2021
George E. Myhal	Μη Εκτελεστικός, Ανεξάρτητος Σύμβουλος	Οκτ. 2016	2021
Lucrezia Reichlin	Μη Εκτελεστικός, Ανεξάρτητος Σύμβουλος	Ιουν. 2016	2021
Αικατερίνη Μπερίτση	Μη Εκτελεστικός Σύμβουλος – Εκπρόσωπος ΤΧΣ	Δεκ. 2017	2021

Τα μέλη των οποίων η θητεία έληξε στη Γενική Συνέλευση των Μετόχων της Τράπεζας, στις 10 Ιουλίου 2018:

Ανδρονίκη Μπούμη	Μη Εκτελεστικός Σύμβουλος	Ιουλ. 2017	Ιουλ. 2018
Stephen L. Johnson	Μη Εκτελεστικός, Ανεξάρτητος Σύμβουλος	Μάιος 2015	Ιουλ. 2018

Σε συνέχεια της απόφασης του Προέδρου του Δ.Σ. της Τράπεζας, κ. Νικόλαου Καραμούζη, να αποχωρήσει από τη θέση του Προέδρου και μέλους του Δ.Σ. της Τράπεζας στο τέλος Μαρτίου 2019, το Δ.Σ. κατά τις συνεδριάσεις του της 29^{ης} Μαρτίου και 1^{ης} Απριλίου 2019 όρισε τον κ. Γεώργιο Ζανιά ως νέο μη εκτελεστικό Πρόεδρο του Δ.Σ. της Τράπεζας σε αντικατάσταση και με θητεία ίση με το υπόλοιπο της θητείας του παραιτηθέντος μέλους.

Τέλος, η κα Lucrezia Reichlin υπέβαλε την παραίτησή της με ισχύ από την 1η Απριλίου 2019 και την ίδια μέρα το Δ.Σ. της Τράπεζας αποφάσισε τη μη άμεση αντικατάστασή της.

Στο καταστατικό της Τράπεζας δεν προβλέπονται περιορισμοί στην επανεκλογή και παύση των μελών του Δ.Σ.. Το Δ.Σ. μπορεί με απόφαση των απομενόντων μελών του, εφόσον αυτά είναι τουλάχιστον τρία (3), να εκλέξει νέα μέλη σε αντικατάσταση αυτών που έχουν αποβάλλει την ιδιότητά τους (λόγω παραίτησης, θανάτου ή με οποιονδήποτε άλλο τρόπο). Σε κάθε τέτοια περίπτωση ελλειπόντων μελών, το Δ.Σ. δικαιούται να συνεχίσει τη διαχείριση και την εκπροσώπηση της Τράπεζας, χωρίς να προβεί σε αντικατάσταση των ελλειπόντων μελών υπό την προϋπόθεση ότι ο αριθμός των απομενόντων μελών υπερβαίνει το ήμισυ των μελών όπως είχαν πριν την επέλευση των γεγονότων απώλειας της ιδιότητάς τους, και πάντως δεν είναι μικρότερος των τριών (3).

Σύμφωνα με το καταστατικό της Τράπεζας, το Δ.Σ. μπορεί να αποτελείται από τρία (3) έως είκοσι (20) μέλη², ενώ σύμφωνα με το RFA το εύρος αυτό έχει οριστεί να είναι μεταξύ επτά (7) και δέκα πέντε (15) μελών (συμπεριλαμβανομένου του εκπροσώπου του ΤΧΣ). Επιπρόσθετα, σύμφωνα με το RFA, (α) ο αριθμός των μελών του Δ.Σ. πρέπει να είναι πάντοτε μονός, (β) τα μέλη στην πλειοψηφία τους πρέπει να είναι μη εκτελεστικά και τουλάχιστον το ήμισυ των μη εκτελεστικών μελών (στρογγυλοποιημένο στον πλησιέστερο ακέραιο), και σε κάθε περίπτωση όχι λιγότερα από τρία (3) (εξαιρουμένου του εκπροσώπου του ΤΧΣ), να είναι ανεξάρτητα μη εκτελεστικά μέλη, σύμφωνα με τις διατάξεις του ν. 3016/2002 για την εταιρική διακυβέρνηση και τη Σύσταση της Ευρωπαϊκής Επιτροπής 2005/162/ΕΚ και (γ) το Δ.Σ. πρέπει να περιλαμβάνει τουλάχιστον δύο (2) εκτελεστικά μέλη. Για τυχόν διαφοροποίηση από τις ρυθμίσεις του RFA πρέπει να υπάρχει προγενέστερη συγκατάθεση του ΤΧΣ. Επίσης, σύμφωνα με τα κριτήρια αξιολόγησης εταιρικής διακυβέρνησης

² Το Καταστατικό της Τράπεζας είναι εναρμονισμένο με τις προβλέψεις του κ.ν. 2190/1920 περί Ανωνύμων Εταιρειών. Σημειώνεται ότι σύμφωνα με το νέο εταιρικό νόμο 4548/2018, μέχρι τις 31.12.2019, το Καταστατικό της Τράπεζας θα έχει εναρμονιστεί με τις προβλέψεις του νέο εταιρικού νόμου, όπως απαιτείται, από τη Γενική Συνέλευση των Μετόχων, με απλή απαρτία και πλειοψηφία. Στη συνέχεια, η εναρμόνιση του Καταστατικού, σύμφωνα με τις προβλέψεις του νόμου 4548/2018, θα πραγματοποιηθεί σύμφωνα με τις γενικές προβλέψεις για την απαρτία και την πλειοψηφία της Γενικής Συνέλευσης των Μετόχων.

του ΤΧΣ, σύμφωνα με τις σχετικές διατάξεις του ν. 3864/2010, ο προσδοκώμενος αριθμός μελών του Δ.Σ. θα πρέπει να είναι μέχρι δεκατρία (13) μέλη.

2.3. Προβλέψεις του νόμου 3864/2010, όπως ισχύει, αναφορικά με τη σύνθεση του Δ.Σ.

Ο ν. 3864/2010, όπως ισχύει, εισήγαγε συγκεκριμένες ελάχιστες απαιτήσεις αναφορικά με το μέγεθος, τη δομή και τα μέλη του Δ.Σ. και των Επιτροπών του Δ.Σ. των πιστωτικών ιδρυμάτων των οποίων το πλαίσιο εταιρικής διακυβέρνησης ενδέχεται να αξιολογηθεί από το ΤΧΣ σύμφωνα με τις σχετικές προβλέψεις του ν. 3864/2010. Συγκεκριμένα, τα μέλη του Δ.Σ. πρέπει (i) να διαθέτουν τουλάχιστον δέκα (10) χρόνια εμπειρίας σε ανώτερες διευθυντικές θέσεις στους τομείς της τραπεζικής, της ελεγκτικής, της διαχείρισης κινδύνων ή διαχείρισης επισφαλών περιουσιακών στοιχείων, εκ των οποίων, ειδικά για τα μη εκτελεστικά μέλη, τρία (3) χρόνια ως μέλη διοικητικού συμβουλίου σε πιστωτικό ίδρυμα ή επιχείρηση του χρηματοπιστωτικού τομέα ή σε διεθνές χρηματοπιστωτικό ίδρυμα, (ii) να μην ασκούν, ούτε να τους έχει ανατεθεί κατά τα τελευταία τέσσερα (4) χρόνια πριν το διορισμό τους, σημαντικό δημόσιο λειτούργημα, όπως Αρχηγού του Κράτους ή Προέδρου της Κυβέρνησης, ανώτερου πολιτικού αξιωματούχου, ανώτερου κυβερνητικού, δικαστικού ή στρατιωτικού υπαλλήλου ή σημαντική θέση ως ανώτερου στελέχους δημοσίων επιχειρήσεων ή στελέχους πολιτικού κόμματος, και (iii) να έχουν δηλώσει όλες τις οικονομικές διασυνδέσεις με το πιστωτικό ίδρυμα πριν από το διορισμό τους. Επιπρόσθετα, το Δ.Σ. πρέπει να περιλαμβάνει τουλάχιστον: (i) τρεις (3) εμπειρογνώμονες ως ανεξάρτητα μη εκτελεστικά μέλη με επαρκείς γνώσεις και διεθνή εμπειρία τουλάχιστον δεκαπέντε (15) ετών σε αντίστοιχα χρηματοπιστωτικά ιδρύματα, εκ των οποίων τουλάχιστον τρία (3) χρόνια ως μέλη διεθνούς τραπεζικού ομίλου που δεν δραστηριοποιείται στην Ελληνική αγορά, τα οποία δεν πρέπει να έχουν κατά τα προηγούμενα δέκα (10) χρόνια οποιαδήποτε σχέση με πιστωτικά ιδρύματα που λειτουργούν στην Ελλάδα και τα οποία προεδρεύουν σε όλες τις επιτροπές του Δ.Σ., και (ii) ένα (1) μέλος με σχετική εξειδίκευση και διεθνή εμπειρία τουλάχιστον πέντε (5) ετών στη διαχείριση κινδύνων ή τη διαχείριση μη εξυπηρετούμενων δανείων, το οποίο επικεντρώνεται και έχει ως μοναδική του αρμοδιότητα τη διαχείριση των μη εξυπηρετούμενων δανείων σε επίπεδο Δ.Σ. και προεδρεύει σε ειδική επιτροπή του Δ.Σ. που ασχολείται με τα μη εξυπηρετούμενα δάνεια, η οποία για την Τράπεζα, σύμφωνα με το ΤΧΣ, κατόπιν σχετικής διαβούλευσης με την Ευρωπαϊκή Κεντρική Τράπεζα (ΕΚΤ) και τον Ενιαίο Εποπτικό Μηχανισμό (ΕΕΜ), είναι η Επιτροπή Κινδύνων. Παράλληλα και με βάση τις προβλέψεις του άρθρου 10, παρ. 6 του ν. 3864/2010, το ΤΧΣ με τη βοήθεια ανεξάρτητου συμβούλου έχει θεσπίσει επιπρόσθετα κριτήρια για την επιλογή μελών του Δ.Σ..

2.4. Δικαιώματα του ΤΧΣ βάσει του νόμου 3864/2010 και του RFA

Σύμφωνα με τον νόμο 3864/2010, το ΤΧΣ για την επίτευξη του σκοπού του και την άσκηση των δικαιωμάτων του (α) καθορίζει το περίγραμμα του RFA ή του τροποποιούμενου RFA, ανάλογα με την περίπτωση, με όλα τα πιστωτικά ιδρύματα τα οποία λαμβάνουν ή έχουν λάβει χρηματοοικονομική βοήθεια από το Ευρωπαϊκό Ταμείο Χρηματοπιστωτικής Σταθερότητας (ΕΤΧΣ) ή τον Ευρωπαϊκό Μηχανισμό Σταθερότητας (ΕΜΣ) και (β) τα πιστωτικά ιδρύματα υπογράφουν το προαναφερόμενο RFA. Στο πλαίσιο αυτό, ένα νέο RFA υπογράφηκε μεταξύ της Τράπεζας και του ΤΧΣ στις 4.12.2015 με άμεση ισχύ, αντικαθιστώντας το από 26.8.2014 προγενέστερο RFA.

Το RFA, το οποίο υπογράφηκε μεταξύ της Τράπεζας και του ΤΧΣ στις 04.12.2015, ρυθμίζει θέματα που αφορούν, μεταξύ άλλων, (α) την εταιρική διακυβέρνηση της Τράπεζας, (β) το Σχέδιο Αναδιάρθρωσης³ και την παρακολούθηση αυτού, (γ) την παρακολούθηση της εφαρμογής του πλαισίου διαχείρισης των μη εξυπηρετούμενων δανείων της Τράπεζας και την παρακολούθηση της απόδοσης της Τράπεζας στη διαχείριση αυτών. Επιπλέον, ασχολείται με (δ) την εξειδίκευση για την Τράπεζα των ουσιαστών υποχρεώσεων που προβλέπονται στον ν. 3864/2010 και τις περιπτώσεις μετατροπής των υπό περιορισμούς τελούντων δικαιωμάτων ψήφου του ΤΧΣ σε πλήρη, (ε) την παρακολούθηση του πραγματικού προφίλ κινδύνου της Τράπεζας συγκρινόμενο με την εγκεκριμένη στρατηγική κινδύνου και κεφαλαίου, (στ) τη συναίνεση του ΤΧΣ για τη στρατηγική κινδύνου και κεφαλαίου του Ομίλου της Τράπεζας και για τη στρατηγική, την πολιτική και τη διακυβέρνηση του Ομίλου της Τράπεζας σχετικά με τη διαχείριση των καθυστερούμενων και μη εξυπηρετούμενων δανείων και οποιαδήποτε σχετική τροποποίηση, προσθήκη, αναθεώρηση ή απόκλιση (ζ) τα καθήκοντα, τα δικαιώματα και τις υποχρεώσεις του εκπροσώπου του ΤΧΣ στο Δ.Σ..

Σύμφωνα με τις διατάξεις του RFA, το ΤΧΣ ορίζει τον/την εκπρόσωπό του με απλό έγγραφο αίτημα προς τον Πρόεδρο του Δ.Σ.. Το Δ.Σ. πρέπει να εγκρίνει άμεσα τον ορισμό του/της και να προβεί σε κάθε απαραίτητη ενέργεια σύμφωνα με το καταστατικό της Τράπεζας και τον κ.ν. 2190/1920 περί Ανωνύμων Εταιρειών, όπως αυτός αντικαταστήθηκε από το νέο Νόμο 4548/2018, για την ολοκλήρωση αυτού του ορισμού συμπεριλαμβανομένης και της απαιτούμενης ανακοίνωσης αυτού στη Γενική Συνέλευση. Στην περίπτωση που λόγω αυτού του ορισμού, ο αριθμός των μελών του Δ.Σ. υπερβαίνει τον αριθμό των εκλεγμένων μελών από τη Γενική Συνέλευση ή υπερβαίνει τον ανώτερο αριθμό μελών Δ.Σ. που ορίζει το καταστατικό της, η Τράπεζα πρέπει να συγκαλέσει άμεσα Έκτακτη Γενική Συνέλευση για την εκλογή του νέου μέλους στο Δ.Σ. και εάν απαιτείται να προχωρήσει στη σχετική τροποποίηση του καταστατικού της σχετικά με την αύξηση του αριθμού των μελών του Δ.Σ..

Επιπλέον, σύμφωνα με τις διατάξεις του RFA, το ΤΧΣ δικαιούται να ορίσει έναν παρατηρητή στο Δ.Σ. της Τράπεζας, ο οποίος δεν έχει δικαίωμα ψήφου στο Δ.Σ.. Το ΤΧΣ ορίζει τον/την παρατηρητή του ή τον αντικαταστάτη του/της με απλό

³ Σύμφωνα με το Σχέδιο Αναδιάρθρωσης, όπως αυτό εγκρίθηκε από την Ευρωπαϊκή Επιτροπή στις 26 Νοεμβρίου 2015, η περίοδος αναδιάρθρωσης έληξε στις 31 Δεκεμβρίου 2018.

έγγραφο αίτημα προς τον Πρόεδρο του Δ.Σ. Ο ορισμός του/της ολοκληρώνεται αμέσως μόλις η Τράπεζα παραλάβει το προαναφερόμενο έγγραφο αίτημα χωρίς να απαιτούνται περαιτέρω διαδικασίες. Ο παρατηρητής είναι ο υπεύθυνος για την Τράπεζα υπάλληλος του ΤΧΣ (portfolio manager) ο οποίος λειτουργεί ως σύνδεσμος με την Τράπεζα και έχει χρεωθεί ρητώς την παρακολούθηση της Τράπεζας.

Αναφορικά με τη λειτουργία του Δ.Σ. ο εκπρόσωπος του ΤΧΣ έχει το δικαίωμα (α) να ζητά τη σύγκληση του Δ.Σ., (β) να προσθέτει θέματα στην ημερήσια διάταξη του Δ.Σ., (γ) να ζητά την αναβολή της συνεδρίασης του Δ.Σ. για τρεις (3) εργάσιμες ημέρες, προκειμένου να λαμβάνει οδηγίες από την Εκτελεστική Επιτροπή του ΤΧΣ, (δ) να ασκεί δικαίωμα αρνησικυρίας (veto) στη λήψη οποιασδήποτε απόφασης του Δ.Σ. (i) σχετικής με τη διανομή μερίσματος και την πολιτική παροχών και πρόσθετων απολαβών (bonus) στα μέλη του Δ.Σ., καθώς και σε όσους έχουν τη θέση ή εκτελούν καθήκοντα Γενικού Διευθυντή, καθώς και για τους αναπληρωτές τους, (ii) η οποία δύναται να θέσει σε κίνδυνο τα συμφέροντα των καταθετών ή να επηρεάσει σοβαρά τη ρευστότητα ή τη φερεγγυότητα ή την εν γένει συνετή και εύρυθμη λειτουργία της Τράπεζας (όπως επιχειρηματική στρατηγική, διαχείριση στοιχείων ενεργητικού-παθητικού κ.λ.π.) (iii) που αφορά εταιρικές πράξεις που καταλήγουν στην τροποποίηση του καταστατικού της Τράπεζας, περιλαμβανομένης της αύξησης ή μείωσης κεφαλαίου ή της παροχής σχετικής εξουσιοδότησης στο Δ.Σ., συγχώνευσης, διάσπασης, μετατροπής, αναβίωσης, παράτασης της διάρκειας ή διάλυσης της Τράπεζας, μεταβίβασης στοιχείων του ενεργητικού, περιλαμβανομένης της πώλησης θυγατρικών, ή για οποιοδήποτε άλλο θέμα απαιτείται αυξημένη πλειοψηφία κατά τα προβλεπόμενα στον κ.ν. 2190/1920 περί Ανωνύμων Εταιρειών, όπως αυτός αντικαταστήθηκε από το Νόμο 4548/2018, και η οποία απόφαση δύναται να επηρεάσει σημαντικά τη συμμετοχή του ΤΧΣ στο μετοχικό κεφάλαιο της Τράπεζας, ε) να εγκρίνει το Γενικό Διευθυντή των Οικονομικών Υπηρεσιών της Τράπεζας.

Το ΤΧΣ προβαίνει σε επισκόπηση της ετήσιας αυτό-αξιολόγησης του Δ.Σ. της Τράπεζας και των Επιτροπών του, με σκοπό τον εντοπισμό αδυναμιών και τη βελτίωση των μεθόδων εργασίας και αποτελεσματικότητας, καθώς και να διενεργεί τη δική του αξιολόγηση επί του πλαισίου εταιρικής διακυβέρνησης του Δ.Σ. και των Επιτροπών του, με τη βοήθεια ενός ανεξάρτητου συμβούλου διεθνούς κύρους, εμπειρίας και εξειδίκευσης, σύμφωνα με το άρθρο 10 του νόμου 3864/2010. Αυτή η αξιολόγηση θα είναι σύμφωνη με τις βέλτιστες διεθνείς πρακτικές εφαρμόζοντας κριτήρια επιπλέον των εποπτικά οριζόμενων απαιτήσεων περί καταλληλότητας.

2.5. Καταμερισμός αρμοδιοτήτων

Υφίσταται σαφής διαχωρισμός των αρμοδιοτήτων σε επίπεδο διοίκησης της Τράπεζας σε ό,τι αφορά στην ορθή λειτουργία του Δ.Σ. και στην καθημερινή διαχείριση και έλεγχο των δραστηριοτήτων της Τράπεζας. Οι ρόλοι του Προέδρου και του Διευθύνοντος Συμβούλου δεν ασκούνται από το ίδιο πρόσωπο.

Τα εκτελεστικά μέλη του Δ.Σ. ασχολούνται με τα καθημερινά θέματα διοίκησης, την παρακολούθηση του Ομίλου και την εφαρμογή της στρατηγικής του. Τα μη εκτελεστικά μέλη είναι επιφορτισμένα με την προαγωγή και τη διασφάλιση των συμφερόντων της Τράπεζας, ενώ συμβάλλουν, μέσω εποικοδομητικής κριτικής, στην ανάπτυξη προτάσεων στρατηγικής και εγκρίνουν, αναθεωρούν και επιβλέπουν την εφαρμογή της πολιτικής αποδοχών της Τράπεζας και του Ομίλου. Τα ανεξάρτητα μη εκτελεστικά μέλη του Δ.Σ. μπορούν, εφόσον κρίνουν τούτο αναγκαίο, να υποβάλλουν το καθένα χωριστά ή από κοινού, ξεχωριστές εκθέσεις από αυτές του Δ.Σ. στη Γενική Συνέλευση.

2.6. Λειτουργία του Δ.Σ.

Ο Πρόεδρος του Δ.Σ. προεδρεύει αυτού και διασφαλίζει την αποτελεσματικότητά του σε όλο το εύρος της λειτουργίας του. Ο Πρόεδρος είναι μη εκτελεστικό μέλος και δεν κατέχει τη θέση του Προέδρου των Επιτροπών Κινδύνων και Ελέγχου. Ο Διευθύνων Σύμβουλος είναι υπεύθυνος για την ανάπτυξη και υλοποίηση της στρατηγικής σύμφωνα με τους στόχους της Τράπεζας. Είναι επιφορτισμένος να ηγείται της Τράπεζας και να την οδηγεί στην επίτευξη των στόχων της.

Το Δ.Σ. συνεδριάζει τακτικά κάθε τρίμηνο και όποτε άλλοτε ο νόμος ή οι ανάγκες της Τράπεζας το απαιτούν, μετά από πρόσκληση, η οποία γνωστοποιείται στα μέλη του δύο (2) τουλάχιστον εργάσιμες ημέρες πριν από τη συνεδρίαση και πέντε (5) τουλάχιστον εργάσιμες ημέρες αν η συνεδρίαση πρόκειται να διεξαχθεί εκτός της έδρας της Τράπεζας σύμφωνα με τις διατάξεις του Νόμου 4548/2018. Στην πρόσκληση πρέπει να αναγράφονται με σαφήνεια και τα θέματα της ημερήσιας διάταξης, διαφορετικά η λήψη αποφάσεων επιτρέπεται μόνον εφόσον παρίστανται ή αντιπροσωπεύονται όλα τα μέλη του Δ.Σ. και κανείς δεν προβάλλει αντίρρηση στην πραγματοποίηση της συνεδρίασης και στη λήψη αποφάσεων. Επιπρόσθετα, σύμφωνα με τις διατάξεις του RFA, το Δ.Σ. ενημερώνει τον εκπρόσωπο και τον παρατηρητή του ΤΧΣ για τις δραστηριότητες και τις αποφάσεις του Δ.Σ. και για το σκοπό αυτό θα πρέπει να τους γνωστοποιεί τα θέματα της ημερήσιας διάταξης μαζί με τα υποστηρικτικά έγγραφα τουλάχιστον τρεις (3) εργάσιμες ημέρες πριν από τη συνεδρίαση του Δ.Σ., διαφορετικά, με εξαίρεση την ύπαρξη μη προβλέψιμης επείγουσας ανάγκης της Τράπεζας, ο εκπρόσωπος του ΤΧΣ δικαιούται να ζητήσει την αναβολή της συνεδρίασης του Δ.Σ., το οποίο μπορεί να συνεδριάσει το νωρίτερο μετά από τρεις (3) εργάσιμες ημέρες, με την προϋπόθεση ότι τα προαναφερόμενα έγγραφα έχουν τεθεί υπόψη του εγκαίρως. Στην περίπτωση που κάποιο από τα θέματα της ημερήσιας διάταξης απαιτεί, βάσει των διατάξεων του RFA, την προηγούμενη συναίνεση του ΤΧΣ, η Τράπεζα δε δύναται να το υποβάλει στο Δ.Σ. για έγκριση πριν από τη συναίνεση του ΤΧΣ, εκτός και εάν η Τράπεζα και το ΤΧΣ συμφωνήσουν διαφορετικά. Το Δ.Σ. μπορεί να εγκρίνει επείγοντα θέματα υπό την αίρεση της μεταγενέστερης συναίνεσης του ΤΧΣ.

Το Δ.Σ. βρίσκεται σε απαρτία και συνεδριάζει εγκύρως, όταν παρίστανται ή αντιπροσωπεύονται σε αυτό το ήμισυ πλέον ενός από τα μέλη του ουδέποτε όμως ο αριθμός των παρόντων ή αντιπροσωπευόμενων συμβούλων μπορεί να είναι μικρότερος των τριών (3). Προς εξεύρεση του αριθμού απαρτίας παραλείπεται τυχόν προκύπτον κλάσμα. Οι αποφάσεις του Δ.Σ. λαμβάνονται με απόλυτη πλειοψηφία των παρόντων και αντιπροσωπευόμενων μελών. Σε περίπτωση ισοψηφίας, δεν υπερισχύει η ψήφος του Προέδρου του Δ.Σ.. Κατά το 2018, το Δ.Σ. πραγματοποίησε εικοσιμία (21) συνεδριάσεις (2017: 18) και η μέση συμμετοχή των μελών ήταν 97% (2017: 95%). Τα υποβαλλόμενα στο Δ.Σ. έγγραφα κοινοποιούνται μαζί με την πρόσκληση. Οι αποφάσεις λαμβάνονται μετά από συζήτηση κατά την οποία αναπτύσσονται διεξοδικά τα θέματα της ημερησίας διάταξης προς ικανοποίηση όλων των παριστάμενων μελών. Τα πρακτικά των συνεδριάσεων του Δ.Σ. τηρούνται από τον Γραμματέα του Δ.Σ., εγκρίνονται σε επόμενες συνεδριάσεις του και υπογράφονται από όλα τα παριστάμενα μέλη του Δ.Σ.. Το RFA προβλέπει σε ατομική βάση, υποχρεωτική συμμετοχή των μελών του Δ.Σ. τουλάχιστον ίση με 85%. Κάθε μέλος μπορεί να απουσιάζει σε ποσοστό μέχρι 15% μόνο εάν η απουσία είναι δικαιολογημένη. Τέλος, η κατάρτιση και υπογραφή του πρακτικού από όλα τα μέλη του Δ.Σ. ή τους αντιπροσώπους τους ισοδυναμεί με απόφαση του Δ.Σ., ακόμα και αν δεν έχει προηγηθεί συνεδρίαση.

2.7. Θέσεις μέλους σε Δ.Σ.

Ο αριθμός των θέσεων που κατέχουν τα μέλη του Δ.Σ. σε Δ.Σ. άλλων εταιρειών είναι σε συμμόρφωση με τις διατάξεις του ν. 4261/2014 (άρθρο 83), σύμφωνα με το οποίο τα μέλη δεν επιτρέπεται να κατέχουν ταυτόχρονα περισσότερες της μίας (1) εκ του ακόλουθου συνδυασμού θέσεων σε Δ.Σ.: (α) μία (1) θέση εκτελεστικού μέλους και δύο (2) θέσεις μη εκτελεστικού μέλους Δ.Σ. ή (β) τέσσερις (4) μη εκτελεστικού μέλους Δ.Σ. Ο εν λόγω περιορισμός δεν εφαρμόζεται στις θέσεις μέλους Δ.Σ. εντός του Ομίλου.

Η Τράπεζα της Ελλάδος (ΤτΕ) ως αρμόδια αρχή δύναται να επιτρέψει σε μέλη του Δ.Σ. να διατηρούν μία πρόσθετη θέση μη εκτελεστικού μέλους Δ.Σ..

Σύμφωνα με τις σχετικές δηλωμένες πληροφορίες, όλα τα μέλη πληρούν τις προϋποθέσεις του ν. 4261/2014.

2.8. Σύγκρουση Συμφερόντων

Ο Όμιλος, με βάση την «Πολιτική Σύγκρουσης Συμφερόντων και Κανόνων για τις Προσωπικές Συναλλαγές» έχει υιοθετήσει μία σειρά Πολιτικών, μέτρων και διαδικασιών που πρέπει να ακολουθούνται με σκοπό την πρόληψη και διαχείριση των καταστάσεων σύγκρουσης συμφερόντων, όπως έχουν εντοπισθεί κατά την παροχή των επενδυτικών ή παρεπόμενων υπηρεσιών προς τους πελάτες του και κατά τη γενική επιχειρηματική δραστηριότητα του Ομίλου.

Για την αποφυγή περιπτώσεων σύγκρουσης καθηκόντων, κάθε εταιρεία του Ομίλου, εφαρμόζει τον διαχωρισμό των εκτελεστικών και εποπτικών αρμοδιοτήτων των μελών του Δ.Σ., συμπεριλαμβανομένου του διαχωρισμού των αρμοδιοτήτων του Προέδρου του Δ.Σ. από τις εκτελεστικές αρμοδιότητες του Διευθύνοντος Συμβούλου. Πιο συγκεκριμένα διασφαλίζεται ο αποτελεσματικός διαχωρισμός καθηκόντων με την υιοθέτηση κατάλληλων διαδικασιών, ώστε να αποφεύγονται περιπτώσεις ασυμβίβαστων ρόλων, σύγκρουσης συμφερόντων μεταξύ των μελών του Δ.Σ., της Διοίκησης και των στελεχών, αλλά και μεταξύ αυτών, της Τράπεζας και των συναλλασσομένων, καθώς και αθέμιτης χρήσης εμπιστευτικών πληροφοριών ή περιουσιακών στοιχείων.

Τα μέλη του Δ.Σ.:

- δεσμεύονται να τηρούν υψηλά πρότυπα και αρχές επαγγελματικής δεοντολογίας κατά την εκτέλεση των καθηκόντων τους, να εφαρμόζουν τις αρχές «Πολιτικής Σύγκρουσης Συμφερόντων και Κανόνων για τις Προσωπικές Συναλλαγές» και να μην προβαίνουν σε ενέργειες ή συμπεριφορές αντίθετες με αυτήν.
- σύμφωνα με το άρθρο 97, παράγραφος 1, του Νόμου 4548/2018, απαγορεύεται να επιδιώκουν ίδια συμφέροντα που αντιβαίνουν στα συμφέροντα της Τράπεζας (ή του Ομίλου) και οφείλουν έγκαιρα και με επάρκεια να αποκαλύπτουν στα υπόλοιπα μέλη του Δ.Σ. τα προσωπικά / ίδια συμφέροντά τους που ενδέχεται να ανακύψουν από συναλλαγές της Τράπεζας οι οποίες εμπίπτουν στα καθήκοντά τους, καθώς και κάθε άλλη πιθανή, αντιληπτή ή πραγματική σύγκρουση των συμφερόντων τους με εκείνα της Τράπεζας ή συνδεδεμένων με αυτήν επιχειρήσεων (κατά την έννοια του άρθρου 32 του ν. 4308/2014). Επίσης, πρέπει να αποκαλύπτουν στα υπόλοιπα μέλη του Δ.Σ. και κάθε σύγκρουση των συμφερόντων της Τράπεζας με τα συμφέροντα των συνδεδεμένων με αυτά μερών υπό την έννοια του άρθρου 99, παράγραφος 2 του Νόμου 4548/2018. Ως επαρκής αποκάλυψη εκ μέρους των μελών του Δ.Σ., σύμφωνα με τα παραπάνω, θεωρείται εκείνη που περιλαμβάνει περιγραφή τόσο της συναλλαγής όσο και των ιδίων συμφερόντων.
- οφείλουν να διασφαλίζουν την προστασία του απορρήτου και την εμπιστευτικότητα των μη δημοσίως διαθέσιμων πληροφοριών και να απέχουν από πράξεις κατάχρησης αγοράς.

2.9. Αποδοχές

Η Πολιτική Αποδοχών της Τράπεζας προάγει την ορθή και αποτελεσματική διαχείριση των κινδύνων και συνάδει με τους στόχους και τη στρατηγική διαχείρισης κινδύνων της Τράπεζας, την εταιρική κουλτούρα και τις αξίες, τα μακροπρόθεσμα συμφέροντα της Τράπεζας και τα μέτρα που λαμβάνονται για την αποφυγή σύγκρουσης συμφερόντων και τη μη ανάληψη υπερβολικών κινδύνων εκ μέρους της Τράπεζας. Οι αποδοχές των μελών του Δ.Σ. και των βασικών μελών της Διοίκησης

του 2018 αναφέρονται στη σημείωση 49 των ενοποιημένων οικονομικών καταστάσεων. Επιπλέον, προκειμένου να διασφαλισθεί η προσήκουσα διαφάνεια όσον αφορά στις δομές των αποδοχών και τους συναφείς κινδύνους, η Τράπεζα αναρτά στην ιστοσελίδα της www.eurobank.gr αναλυτικές πληροφορίες σχετικά με την πολιτική και τις πρακτικές αποδοχών που εφαρμόζονται καθώς και, για λόγους εμπιστευτικότητας, συνολικά ποσά για τους υπαλλήλους οι επαγγελματικές δραστηριότητες των οποίων έχουν ουσιώδη αντίκτυπο στο προφίλ κινδύνου της Τράπεζας και προβαίνει εν γένει σε κάθε δημοσίευση σύμφωνα με την ισχύουσα νομοθεσία.

2.10. Κύρια θέματα με τα οποία ασχολήθηκε το Δ.Σ. κατά το 2018

Κατά την άσκηση των καθηκόντων του το 2018, τα κύρια θέματα που απασχόλησαν το Δ.Σ. σχετίζονται με:

α) Εταιρική Διακυβέρνηση:

- εκλογή νέων μελών του Δ.Σ. και έγκριση των συνθέσεων των Επιτροπών του Δ.Σ.,
- προετοιμασία και σύγκληση των Γενικών Συνελεύσεων των μετόχων της Τράπεζας,
- ετήσια αξιολόγηση του Δ.Σ. και των Επιτροπών του Δ.Σ.,
- έγκριση της αναθεωρημένης Πολιτικής Διαφοροποίησης των μελών του Δ.Σ. και της Πολιτικής Παρουσιών στο Δ.Σ. και στις Επιτροπές του Δ.Σ.,
- έγκριση της Πολιτικής Επιλογής και Διορισμού για τους Επικεφαλής Θέσεων Κρίσιμων Λειτουργιών (Key Function Holders),
- επισκόπηση του Σχεδίου Διαδοχής των Ανώτερων Στελεχών,
- έγκριση των αναθεωρημένων Κανονισμών Λειτουργίας της Επιτροπής Κινδύνων και της Επιτροπής Αποδοχών,
- έγκριση του Κώδικα Εταιρικής Διακυβέρνησης και Πρακτικών της Τράπεζας,
- τακτική ενημέρωση για τα θέματα των Επιτροπών του Δ.Σ.,
- διάφορα θέματα αποδοχών,

β) Εταιρικές και λοιπές πράξεις:

έγκριση των ακόλουθων:

- συγχώνευση της Τράπεζας με την Eurobank Υπηρεσίες Προώθησης και Διαχείρισης Προϊόντων Καταναλωτικής και Στεγαστικής Πίστης Ανώνυμη Εταιρεία,
- εξαγορά της Τράπεζας Πειραιώς στη Βουλγαρία,
- συγχώνευση με απορρόφηση της εταιρείας Grivalia Properties Ανώνυμη Εταιρεία Επενδύσεων σε Ακίνητη Περιουσία,
- πώληση των θυγατρικών της Τράπεζας στη Ρουμανία,
- πώληση χαρτοφυλακίων μη εξυπηρετούμενων ανοιγμάτων,
- υπογραφή Συμφώνου Συνεργασίας με το Ελληνικό Δημόσιο για την παροχή εγγυήσεων προς την Ευρωπαϊκή Τράπεζα Επενδύσεων ("ΕΤΕπ") υπέρ της Τράπεζας για την χορήγηση δανείων από την ΕΤΕπ προς την Τράπεζα σχετικά με χρηματοδοτήσεις μέσω της θυγατρικής της εταιρείας leasing,
- έγκριση έκδοσης νέου Προγράμματος Καλυμμένων Ομολογιών,

γ) Κεφαλαιακή επάρκεια:

- έγκριση εξαγοράς προνομιούχων μετοχών του Ελληνικού Δημοσίου με παράδοση κεφαλαιακών μέσων κατηγορίας 2,
- έγκριση των Εσωτερικών Διαδικασιών Αξιολόγησης Κεφαλαιακής Επάρκειας και Επάρκειας Ρευστότητας για το 2018 (ICAAP & ILAAP 2018),
- έγκριση πιλοποίησης χαρτοφυλακίου δανείων της Τράπεζας,

δ) Παρακολούθηση Επιχειρηματικών Δραστηριοτήτων:

- έγκριση των ετήσιων οικονομικών καταστάσεων χρήσεως 2017 και των ενδιάμεσων οικονομικών καταστάσεων χρήσεως 2018,
- έγκριση του ετήσιου προϋπολογισμού 2018 και του τριετούς Επιχειρηματικού Σχεδίου για την περίοδο 2018-2020,
- επισκόπηση και συζήτηση του ετήσιου προϋπολογισμού 2019 και του τριετούς Επιχειρηματικού Σχεδίου για την περίοδο 2019-2021,
- έλεγχος της πορείας εφαρμογής του Σχεδίου Αναδιάρθρωσης,
- έγκριση των στόχων για τα μη Εξυπηρετούμενα Ανοίγματα της τράπεζας (σε ατομική βάση) για την περίοδο 2018-2021 και της Στρατηγικής Διαχείρισης μη Εξυπηρετούμενων Ανοιγμάτων (στόχοι του EEM),
- ενημέρωση για τις δραστηριότητες των σημαντικών θυγατρικών και των στρατηγικών τους προτεραιοτήτων,
- παρακολούθηση των επιχειρηματικών εξελίξεων και της ρευστότητας,

ε) Διαχείριση Κινδύνων και Εσωτερικός Έλεγχος:

- ενημέρωση για την αξιολόγηση των ετήσιων εκθέσεων του Εσωτερικού Ελέγχου Ομίλου και της Κανονιστικής Συμμόρφωσης Ομίλου,
- ενημέρωση για σημαντικά θέματα ελέγχου,
- έγκριση της Στρατηγικής Διαχείρισης Κινδύνων και Κεφαλαίων και των δηλώσεων διάθεσης ανάληψης κινδύνων της Τράπεζας,

- ενημέρωση για την ετήσια Έκθεση Διαχείρισης Κινδύνων Ομίλου για το έτος 2017 του Γενικού Διευθυντή Risk Management Ομίλου,
- ενημέρωση για την Έκθεση Προβληματικών Δανείων Ομίλου και για την σχετική γνώμη του Γενικού Διευθυντή Risk Management Ομίλου,
- ενημέρωση σχετικά με πιστωτικά θέματα μέσω ποικίλων αναφορών,
- έγκριση της ενοποιημένης έκθεσης του Πυλώνα 3 για το 2017 (Capital and Risk Management disclosures),
- τακτική ενημέρωση σχετικά με τα θέματα των Επιτροπών Κινδύνων και Ελέγχου,
- ενημέρωση για την ετήσια Έκθεση Πεπραγμένων της Επιτροπής Ελέγχου για το 2017,
- έγκριση νέων ή αναθεωρημένων πολιτικών σύμφωνα με το νομικό και κανονιστικό πλαίσιο και τις εσωτερικές διαδικασίες,
- ενημέρωση για το σχέδιο ανάκαμψης του Ομίλου,

2.11. Αξιολόγηση της δομής, του μεγέθους, της σύνθεσης και της απόδοσης του Δ.Σ.

Η Επιτροπή Υποψηφιοτήτων, κατά την άσκηση των αρμοδιοτήτων της για την ετήσια αξιολόγηση της δομής, του μεγέθους, της σύνθεσης και της απόδοσης του Δ.Σ., με τη βοήθεια ανεξάρτητου εξωτερικού συμβούλου σε θέματα εταιρικής διακυβέρνησης, προχώρησε στην αξιολόγηση του Δ.Σ. για το 2018.

Σύμφωνα με την Πολιτική Αξιολόγησης του Δ.Σ. και των Επιτροπών του Δ.Σ. της Τράπεζας, η αξιολόγηση του Δ.Σ. για το 2018 κάλυψε τις ακόλουθες περιοχές:

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

Συνολικά η αξιολόγηση αναγνώρισε ότι το Δ.Σ. συνέχισε να λειτουργεί αποτελεσματικά το 2018 όπως και το 2017, με την περιοχή που παρουσίασε την πιο σημαντική βελτίωση να είναι η αποτελεσματικότητα των Επιτροπών του Δ.Σ.. Επιπρόσθετα, βελτίωση σημειώθηκε στις περιοχές "Διαχείριση Κινδύνων και Εσωτερικός Έλεγχος" και "Λειτουργία και Δυναμική του Δ.Σ.", ενώ τα θέματα στρατηγικής ανθρώπινου δυναμικού και αμοιβών συνεχίζουν να παραμένουν στα ζητήματα που χρήζουν περαιτέρω βελτίωσης. Το Δ.Σ. έχει εγκρίνει ένα σχέδιο δράσης όπως αυτό προτάθηκε από την Επιτροπή Υποψηφιοτήτων για την περαιτέρω ενίσχυση των περιοχών που αξιολογήθηκαν.

2.12. Εισαγωγικά Προγράμματα και Προγράμματα Συνεχούς Επιμόρφωσης για τα μέλη του Δ.Σ.

Τα νέα μέλη του Δ.Σ. που διορίστηκαν το 2018 έλαβαν ένα πλήρες και επίσημο Εισαγωγικό Πρόγραμμα, του οποίου κύριοι στόχοι είναι (α) η επικοινωνία του οράματος και της κουλτούρας της Τράπεζας, (β) η ενημέρωση επί των διαδικαστικών και πρακτικών υποχρεώσεών τους, (γ) η μείωση του χρονικού διαστήματος που απαιτείται προκειμένου να γίνουν παραγωγικοί στα καθήκοντα τους, (δ) η ομαλή ενσωμάτωσή τους στο Δ.Σ. της Τράπεζας, (ε) η εξοικείωσή τους με την οργανωτική δομή της Τράπεζας, και (στ) η συνδρομή για την παροχή κατανόησης αναφορικά με τις επιχειρηματικές δραστηριότητες, τη στρατηγική και τις αγορές που λειτουργεί η Τράπεζα, καθώς και τη σχέση τους με το ανθρώπινο δυναμικό της Τράπεζας και το πλαίσιο των βασικών σχέσεων της Τράπεζας. Επίσης, τα νέα μέλη του Δ.Σ., κατά το διορισμό τους, έλαβαν το Εγχειρίδιο με τις Υποχρεώσεις προς τις Εποπτικές Αρχές και την Τράπεζα, με σκοπό να ενημερωθούν σχετικά με τις βασικές υποχρεώσεις τους σύμφωνα με το υφιστάμενο θεσμικό πλαίσιο και τις διαδικασίες του Δ.Σ., ενώ παράλληλα πραγματοποιήθηκαν συναντήσεις και παρουσιάσεις με τα βασικά στελέχη της Τράπεζας, προκειμένου τα νέα μέλη να αποκτήσουν μια γενική επισκόπηση της Τράπεζας.

Επιπλέον, δεδομένου ότι η Τράπεζα αναγνωρίζει την ανάγκη παροχής πόρων για την ανάπτυξη και ανανέωση των γνώσεων και των δεξιοτήτων των μελών του Δ.Σ., κατά το 2018 και στο πλαίσιο του Προγράμματος Συνεχούς Επιμόρφωσης, τα μέλη του Δ.Σ. α) συμμετείχαν σε εκπαιδευτικά προγράμματα που κάλυψαν διάφορα θέματα, όπως το ρυθμιστικό πλαίσιο για τα μη εξυπηρετούμενα δάνεια, το πλαίσιο για την Ευρωπαϊκή Τραπεζική Εποπτεία, η ανάλυση δεδομένων και η αυτοματοποίηση ρομποτικών διεργασιών, β) έλαβαν τακτική ενημέρωση, συμπεριλαμβανομένων εκθέσεων και παρουσιάσεων, από τα ανώτερα στελέχη της Τράπεζας σχετικά με τις λειτουργίες και τους στρατηγικούς στόχους των επιχειρηματικών μονάδων, γ) ενημερώθηκαν σε τακτική βάση σχετικά με τους κινδύνους, τον έλεγχο, τη συμμόρφωση, τα χρηματοοικονομικά, τους ανθρώπινους πόρους, τα νομικά και κανονιστικά θέματα και δ) έλαβαν τακτικές και ειδικές/έκτακτες έρευνες και οικονομικά δελτία που συνέταξε ο Τομέας Οικονομικής Ανάλυσης και Έρευνας Διεθνών Κεφαλαιαγορών της Τράπεζας.

3. Επιτροπές Δ.Σ.

Το Δ.Σ. υποβοηθείται στο έργο του από Επιτροπές. Το Δ.Σ. αναθέτει ορισμένες από τις αρμοδιότητές του σε αυτές τις Επιτροπές και εγκρίνει τη σύνθεση και τον Κανονισμό Λειτουργίας τους, εκτός από τη σύνθεση της Επιτροπής Ελέγχου της οποίας τα μέλη εκλέγονται από τη Γενική Συνέλευση. Το Δ.Σ. λαμβάνει τακτικές και έκτακτες εκθέσεις από την Επιτροπή Ελέγχου, την Επιτροπή Κινδύνων, την Επιτροπή Υποψηφιοτήτων, την Επιτροπή Αποδοχών και την Επιτροπή Στρατηγικού Σχεδιασμού και αξιολογεί την απόδοσή τους σύμφωνα με τις προβλέψεις της Πολιτικής Αξιολόγησης του Δ.Σ. και των Επιτροπών του Δ.Σ.. Σύμφωνα με το RFA, το ΤΧΣ ορίζει τον εκπρόσωπό του καθώς και τον παρατηρητή του, ο οποίος δεν έχει δικαίωμα ψήφου, στις Επιτροπές του Δ.Σ. ή αντικαθιστά αυτούς με γραπτό αίτημα προς τον Πρόεδρο του Δ.Σ. και ο ορισμός τους ολοκληρώνεται αμέσως μετά τη λήψη του γραπτού αιτήματος του ΤΧΣ από την Τράπεζα, χωρίς να απαιτούνται επιπλέον ενέργειες. Το ΤΧΣ συναίνεσε στο αίτημα της Τράπεζας να εξαιρεθεί η Επιτροπή Στρατηγικού Σχεδιασμού από την πρόβλεψη του RFA για τον ορισμό του εκπροσώπου και του παρατηρητή του ΤΧΣ σε όλες τις επιτροπές του Δ.Σ.. Σύμφωνα με το RFA, ο εκπρόσωπος του ΤΧΣ έχει το δικαίωμα να συμμετέχει, να ζητά τη σύγκληση και να περιλαμβάνει θέματα στην ημερήσια διάταξη των συνεδριάσεων της Επιτροπής Ελέγχου, της Επιτροπής Κινδύνων, της Επιτροπής Αποδοχών και της Επιτροπής Υποψηφιοτήτων. Επιπρόσθετα, το ΤΧΣ έχει το δικαίωμα με τη βοήθεια ενός ανεξάρτητου συμβούλου διεθνούς κύρους, εμπειρίας και εξειδίκευσης να προβαίνει στη δική του αξιολόγηση των Επιτροπών του Δ.Σ. σύμφωνα με τα άρθρο 10 του νόμου 3864/2010 όπως ισχύει.

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

3.1 Επιτροπή Ελέγχου⁴

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

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

Η Γενική Συνέλευση των Μετόχων εκλέγει τα μέλη της Επιτροπής Ελέγχου μετά από πρόταση του Δ.Σ. στη Γενική Συνέλευση, κατόπιν σύστασης της Επιτροπής Υποψηφιοτήτων στο Δ.Σ.. Η θητεία των μελών της Επιτροπής συμπίπτει με τη θητεία του Δ.Σ. της Τράπεζας, με τη δυνατότητα να ανανεώσουν τη θητεία τους, ενώ σε κάθε περίπτωση η θητεία τους στην Επιτροπή δεν μπορεί να υπερβαίνει τα δώδεκα (12) χρόνια. Ο Πρόεδρος της Επιτροπής εκλέγεται από τα μέλη της Επιτροπής ή από τη Γενική Συνέλευση των Μετόχων, ενώ τα μέλη της Επιτροπής μπορούν επίσης να εκλέξουν και Αντιπρόεδρο. Η εκλογή του Προέδρου και του Αντιπροέδρου γίνεται μέσω της διαδικασίας υποβολής προτάσεων από την Επιτροπή Υποψηφιοτήτων και έγκρισης από το Δ.Σ.. Η σημερινή Επιτροπή Ελέγχου αποτελείται από πέντε (5) μη εκτελεστικά μέλη, τρία (3) εκ των οποίων είναι ανεξάρτητα. Ένα (1) από τα μέλη της Επιτροπής είναι ο εκπρόσωπος του ΤΧΣ. Το ΤΧΣ έχει ορίσει τον Παρατηρητή του στην Επιτροπή Ελέγχου, σύμφωνα με τις απαιτήσεις του RFA.

Όλα τα μέλη της Επιτροπής Ελέγχου έχουν επαρκή γνώση στον τομέα στον οποίο δραστηριοποιείται η Τράπεζα και τις απαιτούμενες ικανότητες και εμπειρία για τη διεκπεραίωση των καθηκόντων τους. Ο Πρόεδρος της Επιτροπής Ελέγχου και ο Πρόεδρος της Επιτροπής Κινδύνων, ο οποίος είναι και μέλος της Επιτροπής Ελέγχου, έχουν οριστεί ως ειδικό σε οικονομικά και ελεγκτικά θέματα και σε θέματα κινδύνων.

Η Επιτροπή Ελέγχου συνεδριάζει τουλάχιστον οκτώ (8) φορές το χρόνο ή συχνότερα, όπως το απαιτούν οι περιστάσεις, αναφέρεται στο Δ.Σ. σε τριμηνιαία βάση σχετικά με τις δραστηριότητές της, υποβάλλει στο Δ.Σ. τα πρακτικά των συνεδριάσεών της καθώς και ετησίως Έκθεση πεπραγμένων της. Η Επιτροπή είναι σε απαρτία και συνεδριάζει έγκυρα όταν τα μισά συν ένα από τα μέλη παρίστανται ή εκπροσωπούνται, υπό την προϋπόθεση ότι τουλάχιστον τρία (3) μέλη, συμπεριλαμβανομένου του Προέδρου ή του Αντιπροέδρου, παρίστανται. Κάθε μέλος της Επιτροπής έχει τη δυνατότητα να εκπροσωπήσει έγκυρα μόνο ένα από τα υπόλοιπα μέλη της Επιτροπής. Η εκπροσώπηση στην Επιτροπή δεν μπορεί να ανατεθεί σε άλλα άτομα εκτός των ίδιων των μελών της Επιτροπής. Οι αποφάσεις της Επιτροπής Ελέγχου λαμβάνονται

⁴ Πληροφορίες σχετικά με κύρια καθήκοντα και τις αρμοδιότητες της Επιτροπής περιλαμβάνονται στον Κώδικα της Τράπεζας. Επιπλέον, πληροφορίες σχετικά με την τρέχουσα σύνθεση της Επιτροπής και αναλυτικά βιογραφικά σημειώματα των μελών της παρέχονται στην ιστοσελίδα της Τράπεζας (www.eurobank.gr).

έγκυρα με απόλυτη πλειοψηφία των μελών που παρίστανται ή εκπροσωπούνται. Σε περίπτωση ισοψηφίας, ο Πρόεδρος της Επιτροπής και σε περίπτωση απουσίας του ο Αντιπρόεδρος της Επιτροπής, έχει αποφασιστική ψήφο. Σε περίπτωση που κάποια απόφαση της Επιτροπής Ελέγχου δεν ληφθεί παμψηφεί, ενημερώνεται το Δ.Σ.. Κατά το 2018 η Επιτροπή Ελέγχου πραγματοποίησε δεκατρείς (13) συνεδριάσεις (2017: 17) και η μέση συμμετοχή των μελών ήταν 94% (2017: 93%).

Η Επιτροπή Ελέγχου διορίζει το Γραμματέα της ο οποίος αναφέρεται στο Group Company Secretariat και συνεργάζεται με τον Πρόεδρο της Επιτροπής. Ο Γραμματέας είναι υπεύθυνος για την τήρηση των πρακτικών και τις αποφάσεις των συνεδριάσεων της Επιτροπής Ελέγχου, συμπεριλαμβανομένων των ονομάτων των παρόντων και παρισταμένων, των σχεδίων δράσης και των παρεπόμενων ενεργειών που απαιτούνται για την παρακολούθησή τους, καθώς και την έκδοση αποσπασμάτων.

Η Επιτροπή εξετάζει τον Κανονισμό Λειτουργίας της κάθε δύο (2) χρόνια και εάν απαιτείται τον αναθεωρεί, εκτός εάν σημαντικές αλλαγές απαιτούν αναθεώρηση σε συντομότερο χρονικό διάστημα (η τελευταία αναθεώρηση έγινε τον Ιούλιο του 2017). Ο Κανονισμός Λειτουργίας εγκρίνεται από το Δ.Σ.. Η απόδοση της Επιτροπής αξιολογείται ετησίως σύμφωνα με τις προβλέψεις της Πολιτικής Αξιολόγησης του Δ.Σ. και των Επιτροπών του Δ.Σ. της Τράπεζας. Σύμφωνα με την αυτό-αξιολόγηση της Επιτροπής για το 2018, προσδιορίστηκε ότι η τελευταία συνεχίζει να λειτουργεί αποτελεσματικά, υπάρχει καλή οργάνωση και προγραμματισμός των συνεδριάσεων και αποτελεσματικός συντονισμός με την Επιτροπή Κινδύνων. Το πρόγραμμα συνεχούς επιμόρφωσης και η συνεχιζόμενη παρακολούθηση της Κανονιστικής Συμμόρφωσης και του Εσωτερικού Ελέγχου είναι περιοχές που βρίσκονται στο επίκεντρο.

Για το 2018, η Επιτροπή Ελέγχου, μεταξύ άλλων:

- εξέτασε και συζήτησε εκθέσεις με πληροφορίες σχετικά με το Σύστημα Εσωτερικού Ελέγχου, συμπεριλαμβανομένων των τριμηνιαίων εκθέσεων των Διευθύνσεων Εσωτερικού Ελέγχου, Κανονιστικής Συμμόρφωσης, Τομέα Λειτουργικών Κινδύνων, Σχέσεων Πελατών Ομίλου, κ.λπ.,
- επιβεβαίωσε ότι η ετήσια αξιολόγηση του Συστήματος Εσωτερικού Ελέγχου για το 2017 έλαβε χώρα από τη Γενική Διεύθυνση Εσωτερικού Ελέγχου του Ομίλου και τα αποτελέσματα αυτής αποτυπώθηκαν στη σχετική Έκθεση της τελευταίας. Η Επιτροπή συνέταξε τη δική της αναφορά επί της ως άνω Έκθεσης Αξιολόγησης. Οι εκθέσεις κατατέθηκαν στο Δ.Σ. τον Μάιο και τον Ιούνιο του 2018 αντιστοίχως και ακολούθως στην ΤτΕ, σύμφωνα με τα προβλεπόμενα στην ΠΔ/ΤΕ 2577/2006,
- εξέτασε τις ετήσιες εκθέσεις του Τομέα Κανονιστικής Συμμόρφωσης Ομίλου για την καταπολέμηση της νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες και τις δραστηριότητες κανονιστικής συμμόρφωσης της Τράπεζας για το 2017 και συνέταξε τη δική της έκθεση αξιολόγησης επί αυτών. Οι εκθέσεις κατατέθηκαν στο Δ.Σ. και στην ΤτΕ τον Μάρτιο, τον Μάιο και τον Ιούνιο 2018, σύμφωνα με τα προβλεπόμενα στην ΠΔ/ΤΕ 2577/2006 και στην Απόφαση ΕΤΠΘ 281/2009,
- συζήτησε με τη Διοίκηση, με τον Εσωτερικό Έλεγχο και με τους Εξωτερικούς Ελεγκτές θέματα που αφορούν τα οικονομικά αποτελέσματα,
- εξέτασε και ενέκρινε τις οικονομικές καταστάσεις και άλλα χρηματοοικονομικά στοιχεία και παρουσιάσεις πριν από τη δημοσίευσή τους,
- συζήτησε με τη Διοίκηση την εφαρμογή των διορθωτικών μέτρων που υιοθετήθηκαν ύστερα από συστάσεις των Εσωτερικών και Εξωτερικών Ελεγκτών, του Τραπεζικού Επιτρόπου (Monitoring Trustee) καθώς και των Εποπτικών Αρχών,
- συζήτησε με τους Προέδρους των Επιτροπών Ελέγχου των θυγατρικών του εξωτερικού τα βασικά θέματα ελέγχου των θυγατρικών στο εξωτερικό,
- αξιολόγησε, την αποτελεσματικότητα των Εξωτερικών Ελεγκτών, την αντικειμενικότητα και την ανεξαρτησία αυτών, συζήτησε τα αποτελέσματα με τη Διοίκηση και με τον Εσωτερικό Έλεγχο και τα υπέβαλε στο Δ.Σ. και στους Εξωτερικούς Ελεγκτές,
- αξιολόγησε τους επικεφαλής των Διευθύνσεων Εσωτερικού Ελέγχου και Κανονιστικής Συμμόρφωσης,
- ενέκρινε την αμοιβή των Εξωτερικών Ελεγκτών καθώς και τις αμοιβές τους για την παροχή υπηρεσιών πέραν του Τακτικού Ελέγχου, σύμφωνα με τις διαδικασίες και τα όρια που προβλέπονται στην πολιτική της Τράπεζας για την Ανεξαρτησία των Εξωτερικών Ελεγκτών για το 2018,
- ενέκρινε τα ετήσια Προγράμματα Εργασιών της Διεύθυνσης Εσωτερικού Ελέγχου και του Τομέα Κανονιστικής Συμμόρφωσης του Ομίλου και παρακολούθησε την εκτέλεσή τους,
- ενέκρινε αλλαγές στη σύσταση των Επιτροπών Ελέγχου των θυγατρικών και επισκόπησε τις Εκθέσεις των πεπραγμένων τους,
- ενημερώθηκε για την εξέλιξη του Ετήσιου Προϋπολογισμού και του Σχεδίου Αναδιάρθρωσης,
- σύμφωνα με τις διατάξεις του ν. 2533/1997, η Επιτροπή Ελέγχου εξέτασε τις εκθέσεις για σημαντικές χρηματιστηριακές συναλλαγές από Συμβούλους και Γενικούς Διευθυντές της Τράπεζας που πληρούν τα κριτήρια του Νόμου 2533/1997 και ενημέρωσε ακολούθως το Δ.Σ..

3.2 Επιτροπή Κινδύνων⁵

Ο σκοπός της Επιτροπής Κινδύνων (Ε.Κ.) είναι να συνδράμει το έργο του Διοικητικού Συμβουλίου στα ακόλουθα θέματα τα οποία σχετίζονται με τη διαχείριση κινδύνων:

- στη διασφάλιση ότι ο Όμιλος έχει ορθά ορισμένη στρατηγική διαχείρισης κινδύνων και διάθεση ανάληψης κινδύνων, σύμφωνα με το επιχειρησιακό σχέδιο του Ομίλου, καθώς και ότι η διάθεση ανάληψης κινδύνων καθορίζεται με βάση ποιοτικά και ποσοτικά κριτήρια και όρια ανοχής για όλους τους σχετικούς κινδύνους,
- στη διασφάλιση ότι ο Όμιλος έχει κατάλληλο πλαίσιο διαχείρισης κινδύνων το οποίο είναι ενσωματωμένο στη διαδικασία λήψης αποφάσεων (π.χ. παρουσίαση νέων προϊόντων και υπηρεσιών, προσαρμοσμένη στον κίνδυνο τιμολόγηση, εσωτερικά μοντέλα προσομοίωσης κινδύνων, προσαρμοσμένα στον κίνδυνο μέτρα απόδοσης και κατανομή κεφαλαίων) του Ομίλου,
- στον καθορισμό αρχών διαχείρισης κινδύνων και στη διασφάλιση ότι η Τράπεζα έχει κατάλληλες μεθοδολογίες, εργαλεία, υποδείγματα, πηγές δεδομένων καθώς και επαρκές και κατάλληλο ανθρώπινο δυναμικό για τον εντοπισμό, την αξιολόγηση, την παρακολούθηση και τον περιορισμό των κινδύνων,
- στην παρακολούθηση και αξιολόγηση, τουλάχιστον σε μηνιαία βάση, του προφίλ κινδύνων που αναλαμβάνει ο Όμιλος, στην αποτελεσματικότητα των πολιτικών διαχείρισης κινδύνων του Ομίλου και στην ανάλογη καθοδήγηση του Δ.Σ. (αυτή η παρακολούθηση υποστηρίζεται μέσω τακτικών αναφορών της Εκτελεστικής Επιτροπής Διαχείρισης Κινδύνων, συμπεριλαμβανομένων θεμάτων λειτουργικού κινδύνου και κινδύνου φήμης),
- στη διασφάλιση ότι διενεργούνται οι κατάλληλες ασκήσεις προσομοίωσης ακραίων καταστάσεων (stress tests), το λιγότερο σε ετήσια βάση και αναφορικά με τους βασικούς κινδύνους που αντιμετωπίζει ο Όμιλος,
- στην επισκόπηση και έγκριση της ανάπτυξης εσωτερικών υποδειγμάτων αξιολόγησης κινδύνων (πλαίσια, πολιτικές κτλ) καθώς και στην τακτική παρακολούθηση των αποτελεσμάτων που προκύπτουν από τα εν λόγω εσωτερικά υποδείγματα αξιολόγησης κινδύνων (συμπεριλαμβάνονται ο έλεγχος επικύρωσης και ο εκ των υστέρων έλεγχος (validation and back testing)),
- στην επισκόπηση και έγκριση των συστημάτων διαβάθμισης και των διαδικασιών εκτίμησης που χρησιμοποιεί η Τράπεζα στο πλαίσιο της Προσέγγισης Εσωτερικών Διαβαθμίσεων (ΠΕΔ), συμπεριλαμβανομένης της παρακολούθησης της προόδου της σταδιακής εφαρμογής της ΠΕΔ, καθώς και στην παρακολούθηση των διαφορών μεταξύ των πραγματοποιηθέντων και των εκτιμώμενων ποσοστών αθέτησης,
- στη διατήρηση μιας ολοκληρωμένης και αποτελεσματικής συνολικής αρχιτεκτονικής/δομής για την υλοποίηση της Εσωτερικής Διαδικασίας Αξιολόγησης Κεφαλαιακής Επάρκειας («ΕΔΑΚΕ») και της Εσωτερικής Διαδικασίας Αξιολόγησης Επάρκειας Ρευστότητας («ΕΔΑΕΡ»), διασφαλίζοντας ότι η ΕΔΑΚΕ και η ΕΔΑΕΡ είναι ενσωματωμένες στο συνολικό πλαίσιο διοίκησης/διαχείρισης της Τράπεζας,
- στην αξιολόγηση της κεφαλαιακής επάρκειας και της επάρκειας ρευστότητας του Ομίλου,
- στην αξιολόγηση, σε συμμόρφωση με τα εγκεκριμένα επίπεδα ανάληψης κινδύνων, της καταλληλότητας των ορίων έκθεσης σε κινδύνους, της επάρκειας των προβλέψεων και γενικότερα της κεφαλαιακής επάρκειας σε σχέση με τους κινδύνους που αναλαμβάνει ο Όμιλος, μεταξύ άλλων, μέσω της ετήσιας έκθεσης που εκπονείται από τη Γενική Διεύθυνση Διαχείρισης Κινδύνων Ομίλου και της έκθεσης που συντάσσεται από τη Γενική Διεύθυνση Εσωτερικού Ελέγχου,
- στην ενημέρωση του Δ.Σ. και της Επιτροπής Ελέγχου του Δ.Σ. σχετικά με ζητήματα διαχείρισης κινδύνων και στην εισήγηση προς το Δ.Σ., σε ετήσια βάση, της μελλοντικής στρατηγικής για τη διαχείριση των κινδύνων και της διάθεσης ανάληψης κινδύνων,
- στην επίβλεψη, επισκόπηση και έγκριση του πλαισίου, της στρατηγικής, των πολιτικών και των διαδικασιών που ακολουθεί η Τράπεζα για τον Επιτοκιακό Κίνδυνο στο Τραπεζικό Χαρτοφυλάκιο.

Τα μέλη της Ε.Κ., ορίζονται από το Δ.Σ., κατόπιν πρότασης της Επιτροπής Υποψηφιοτήτων, σύμφωνα με το κατά περίπτωση νομικό και κανονιστικό πλαίσιο. Ο Πρόεδρος, που πληρεί τις προϋποθέσεις του ανεξάρτητου μέλους του Δ.Σ. με μεγάλη εμπειρία στην εμπορική τραπεζική και ιδιαίτερα σε θέματα κινδύνου και/ή διαχείρισης μη εξυπηρετούμενων ανοιγμάτων και είναι γνώστης του ελληνικού και διεθνούς κανονιστικού πλαισίου, και ο Αντιπρόεδρος της Επιτροπής, διορίζονται από το Δ.Σ. σύμφωνα με τις κατά περίπτωση νομικές και κανονιστικές απαιτήσεις. Ο διορισμός του Προέδρου και του Αντιπροέδρου γίνεται κατόπιν πρότασης της Επιτροπής Υποψηφιοτήτων και εγκρίνεται από το Δ.Σ.. Η θητεία των μελών της Ε.Κ. συμπίπτει με αυτή του Δ.Σ. της Τράπεζας, με τη δυνατότητα ανανέωσης του διορισμού τους, αλλά σε κάθε περίπτωση η θητεία στην Ε.Κ. δεν θα πρέπει να ξεπερνά συνολικά τα δώδεκα (12) έτη. Η σημερινή Ε.Κ. αποτελείται από έξι (6) μη εκτελεστικά μέλη, εκ των οποίων πέντε (5) είναι επίσης ανεξάρτητα μέλη. Ένα (1) από τα μέλη της Ε.Κ. είναι ο εκπρόσωπος του ΤΧΣ. Το ΤΧΣ έχει ορίσει τον Παρατηρητή του στην Ε.Κ., σύμφωνα με τις απαιτήσεις του RFA.

Η Επιτροπή συνεδριάζει τουλάχιστον σε μηνιαία βάση και ο Πρόεδρος ενημερώνει τα μέλη του Δ.Σ., στις τριμηνιαίες συναντήσεις του Δ.Σ., για τα σημαντικά θέματα (αν υπάρχουν) που κάλυψε η Επιτροπή κατά την προηγούμενη περίοδο. Για να είναι σε απαρτία η Επιτροπή απαιτείται η πλειοψηφία των μελών (τα μισά συν ένα μέλη) να παρίστανται ή να εκπροσωπούνται, με την προϋπόθεση ότι δεν είναι λιγότερα από τρία (3) μέλη της Επιτροπής παρόντα. Κάθε μέλος της

⁵ Πληροφορίες σχετικά με κύρια καθήκοντα και τις αρμοδιότητες της Επιτροπής περιλαμβάνονται στον Κώδικα της Τράπεζας. Επιπλέον, πληροφορίες σχετικά με την τρέχουσα σύνθεση της Επιτροπής και αναλυτικά βιογραφικά σημειώματα των μελών της παρέχονται στην ιστοσελίδα της Τράπεζας (www.eurobank.gr).

Επιτροπής έχει τη δυνατότητα να εκπροσωπήσει έγκυρα μόνο ένα από τα υπόλοιπα μέλη της Επιτροπής. Η εκπροσώπηση στην Επιτροπή δεν μπορεί να ανατεθεί σε άλλα άτομα εκτός των ίδιων των μελών της Επιτροπής. Ο Πρόεδρος ή ο Αντιπρόεδρος θα πρέπει να είναι ένα (1) εκ των παριστάμενων μελών. Για τον καθορισμό του αριθμού των μελών για την απαρτία, κλάσματα, αν υπάρχουν, δεν υπολογίζονται. Οι αποφάσεις της Ε.Κ. απαιτούν την πλειοψηφία των μελών που είναι παρόντα ή αντιπροσωπεύονται. Σε περίπτωση ισοψηφίας, ο Πρόεδρος, και σε περίπτωση απουσίας του ο Αντιπρόεδρος, έχει την αποφασιστική ψήφο. Σε περίπτωση μη ομόφωνης απόφασης, οι απόψεις της μειοψηφίας καταγράφονται στα πρακτικά. Εκτός από τα μέλη της Ε.Κ., τα μέλη της Επιτροπής Ελέγχου έχουν τη δυνατότητα να παρίστανται σε συνεδριάσεις της Ε.Κ., όταν συζητούνται κοινά θέματα (δηλαδή για θέματα λειτουργικού κινδύνου και για θέματα ασφάλειας στην πληροφορική (IT security) και κινδύνων στον κυβερνοχώρο (cyber risk)). Ο Πρόεδρος της Ε.Κ. μπορεί να καλέσει και άλλα διευθυντικά στελέχη του Ομίλου ή εξωτερικούς ειδικούς συμβούλους, εφόσον κρίνεται σκόπιμο. Κατά τη διάρκεια του 2018, η Ε.Κ. πραγματοποίησε δεκαέξι (16) συνεδριάσεις (2017: 16) και η μέση συμμετοχή των μελών ήταν 93% (2017: 91%).

Η Επιτροπή Κινδύνων διορίζει το Γραμματέα της ο οποίος αναφέρεται στο Group Company Secretariat και συνεργάζεται με τον Πρόεδρο της Επιτροπής και τον Γενικό Διευθυντή Διαχείρισης Κινδύνου Ομίλου. Ο Γραμματέας είναι υπεύθυνος για την τήρηση των πρακτικών και τις αποφάσεις όλων των συνεδριάσεων της Ε.Κ., συμπεριλαμβανομένων των ονομάτων των παρόντων και των παριστάμενων, των σχεδίων δράσης και των παρεπόμενων ενεργειών που απαιτούνται για την παρακολούθησή τους, καθώς και την έκδοση αποσπασμάτων.

Τουλάχιστον ανά διετία, η Επιτροπή εξετάζει τον Κανονισμό Λειτουργίας της (η τελευταία αναθεώρηση έγινε τον Οκτώβριο του 2018) και τον αναθεωρεί εάν κριθεί αναγκαίο, εκτός και εάν σημαντικές αλλαγές στον ρόλο, στις αρμοδιότητες, στην οργάνωση ή /και στο κανονιστικό πλαίσιο επιβάλλουν νωρίτερα αναθεώρηση. Ο Κανονισμός Λειτουργίας εγκρίνεται από το Δ.Σ.. Η απόδοση της Επιτροπής αξιολογείται ετησίως σύμφωνα με τις προβλέψεις της Πολιτικής Αξιολόγησης του Δ.Σ. και των Επιτροπών του. Σύμφωνα με την αυτό-αξιολόγηση της Επιτροπής, προσδιορίστηκε ότι η τελευταία συνεχίζει να λειτουργεί αποτελεσματικά, συμπεριλαμβανομένων των περιοχών που σχετίζονται με θέματα ηγεσίας και αποτελεσματικού συντονισμού με την Επιτροπή Ελέγχου. Επιπλέον, περιοχές που χρήζουν περαιτέρω βελτίωσης είναι η εκπαίδευση σε θέματα που αφορούν τις εξελίξεις στη διαχείριση κινδύνων και η προσπάθεια να αφιερωθεί πιο εποικοδομητικός χρόνος σε θέματα εμπορικού ενδιαφέροντος.

Για το 2018, η Επιτροπή Κινδύνων, μεταξύ άλλων:

- παρακολούθησε τους ποιοτικούς και ποσοτικούς παράγοντες των πιστωτικών κινδύνων, κινδύνων αγοράς, κινδύνων ρευστότητας καθώς και των λειτουργικών κινδύνων,
- ενημέρωσε το Δ.Σ. σχετικά με την επάρκεια της πολιτικής διαχείρισης κινδύνων και του πλαισίου διάθεσης ανάληψης κινδύνων,
- αναγνώρισε τους σημαντικούς κινδύνους, συμπεριλαμβανομένων των προαναφερθέντων τύπων κινδύνων,
- παρακολούθησε την πορεία έργων που απορρέουν από εποπτικές απαιτήσεις και τα οποία σχετίζονται με θέματα όπως η στοχευόμενη αξιολόγηση εσωτερικών υποδειγμάτων (TRIM), το ΔΠΧΑ 9, οι στόχοι του ΕΕΜ για τα μη Εξυπηρετούμενα Ανοίγματα σε ατομική βάση (2018-21) (πρόταση για έγκριση από το Δ.Σ.), η στοχευόμενη επισκόπηση εσωτερικών υποδειγμάτων του νέου (X) internal review (TPIMIX) και η επιτόπια επιθεώρηση της επισκόπησης προβληματικών δανείων (troubled assets review onsite inspection (TAR OSI))
- ενέκρινε, μεταξύ άλλων, τις ακόλουθες κανονιστικές και λοιπές αναφορές, συμπεριλαμβανομένων των πολιτικών διαχείρισης κινδύνου:
 - Πολιτική Έγκρισης Πιστώσεων σε Συνδεδεμένα Μέρη (πρόταση για έγκριση από το Δ.Σ.)
 - Πολιτική Διαγραφών και Άφεςης Χρέους (πρόταση για έγκριση από το Δ.Σ.)
 - Πολιτική Είσπραξης για Επιχειρηματικά Δάνεια
 - Πολιτική Έναρξης και Μόνιμης Μερικής Χρήσης (Roll out and Permanent Partial Use (PPU) policy)
 - Πολιτική Προβλέψεων
 - Πολιτική για το Σύστημα Έγκαιρης Προειδοποίησης (Early Warning System) Λιανικής και Επιχειρηματικής Τραπεζικής
 - Υποβολή Στόχων για τα μη Εξυπηρετούμενα Ανοίγματα της τράπεζας (σε ατομική βάση) για την περίοδο 2018-2021 και της Στρατηγικής Διαχείρισης μη Εξυπηρετούμενων Ανοιγμάτων
 - Αναφορά για τις Ελάχιστες Απαιτήσεις για τα Ίδια Κεφάλαια και τις Επιλέξιμες Υποχρεώσεις (Minimum Requirements for own funds and Eligible Liabilities (MREL))
 - Εποπτική Διαδικασία Ελέγχου και Αξιολόγησης της Τράπεζας για το 2018 (Supervisory Review and Evaluation Process (SREP) 2018)
 - Macro σενάρια και αποτελέσματα των Τραπεζικών Τεστ Αντοχής για το 2018
 - Έκθεση Κινδύνων για το έτος 2017 του Γενικού Διευθυντή Διαχείρισης Κινδύνων Ομίλου (GCRO)
 - Εσωτερικές Διαδικασίες Αξιολόγησης Επάρκειας Κεφαλαίων και Επάρκειας Ρευστότητας (ICAAP & ILAAP 2018): Έκθεση Κεφαλαιακής Επάρκειας και Επάρκειας Ρευστότητας (πρόταση για έγκριση από το Δ.Σ.)
 - ICAAP / ILAAP 2018 μακροοικονομικά σενάρια για το τεστ αντοχής
 - Νέες Δηλώσεις Διάθεσης Ανάληψης Κινδύνων (δείκτες μέτρησης Αναμενόμενης Ζημιάς και μη Αναμενόμενης Ζημιάς για χαρτοφυλάκια δανείων) (πρόταση για έγκριση από το Δ.Σ.)
 - Εγχειρίδιο Πιστωτικής Πολιτικής για Επιχειρηματικά Δάνεια, Δάνεια Λιανικής και για Διαχείριση Προβληματικών Δανείων
 - Πυλώνας – Group Significant transfer policy (SRT)

3.3 Επιτροπή Αποδοχών⁶

Το Δ.Σ. έχει αναθέσει στην Επιτροπή Αποδοχών την ευθύνη α) για την παροχή εξειδικευμένων και ανεξάρτητων συμβουλών επί θεμάτων που σχετίζονται με την Πολιτική Αποδοχών και την εφαρμογή της σε επίπεδο Τράπεζας και Ομίλου και για τα κίνητρα που προκύπτουν κατά τη διαχείριση κινδύνων, κεφαλαίων και ρευστότητας, β) να διασφαλίσει την κατάλληλη άσκηση των καθηκόντων της, την αποτελεσματική ευθυγράμμιση των αμοιβών του προσωπικού με τους κινδύνους που η Τράπεζα αναλαμβάνει και διαχειρίζεται και την απαιτούμενη ευθυγράμμιση μεταξύ της Τράπεζας και του Ομίλου και γ) να εγκρίνει ή να προτείνει για έγκριση όλα τα ανοίγματα των ανώτατων διοικητικών στελεχών⁷ της Τράπεζας και των συγγενών τους (σύζυγοι, παιδιά, αδέρφια). Τα μη-εκτελεστικά μέλη έχουν την ευθύνη για την έγκριση και την περιοδική ανασκόπηση της Πολιτικής Αποδοχών της Τράπεζας και την επίβλεψη της εφαρμογής της σε επίπεδο Τράπεζας και Ομίλου.

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

Τα μέλη της Επιτροπής Αποδοχών διορίζονται από το Δ.Σ.. Η θητεία των μελών της Επιτροπής συμπίπτει με τη θητεία του Δ.Σ. της Τράπεζας, με επιλογή ανανέωσης του διορισμού τους, αλλά σε κάθε περίπτωση η θητεία στην Επιτροπή δεν θα πρέπει να ξεπερνά συνολικά τα δώδεκα (12) έτη. Η σημερινή Επιτροπή Αποδοχών αποτελείται από τέσσερα (4) μη εκτελεστικά μέλη, τρία (3) εκ των οποίων είναι επίσης ανεξάρτητα, συμπεριλαμβανομένου του Προέδρου της Επιτροπής. Ένα (1) από τα μέλη της Επιτροπής είναι ο εκπρόσωπος του ΤΧΣ. Το ΤΧΣ έχει ορίσει τον Παρατηρητή του στην Επιτροπή Αποδοχών, σύμφωνα με τις απαιτήσεις του RFA.

Η Επιτροπή Αποδοχών συνέρχεται τουλάχιστον δύο (2) φορές τον χρόνο και τηρούνται πρακτικά των συνεδριάσεων. Η Επιτροπή Αποδοχών βρίσκεται σε απαρτία και συνεδριάζει εγκύρως όταν παρίσταται ή αντιπροσωπεύεται σε αυτήν το ήμισυ πλέον ενός (1) των μελών της (προς εξεύρεση του αριθμού της απαρτίας παραλείπεται τυχόν προκύπτον κλάσμα), με την προϋπόθεση ότι τα παριστάμενα μέλη είναι τουλάχιστον τρία (3), συμπεριλαμβανομένου του Προέδρου ή του Αντιπροέδρου. Κάθε μέλος της Επιτροπής έχει τη δυνατότητα να εκπροσωπήσει έγκυρα μόνο ένα από τα υπόλοιπα μέλη της Επιτροπής. Η εκπροσώπηση στην Επιτροπή δεν μπορεί να ανατεθεί σε άλλα άτομα εκτός των ίδιων των μελών της Επιτροπής. Οι αποφάσεις της Επιτροπής λαμβάνονται έγκυρα με απόλυτη πλειοψηφία των μελών που παρίστανται ή εκπροσωπούνται. Σε περίπτωση ισοψηφίας ο Πρόεδρος και σε περίπτωση απουσίας του ο Αντιπρόεδρος έχει αποφασιστική ψήφο. Σε περίπτωση μη ομόφωνης απόφασης, οι απόψεις της μειοψηφίας καταγράφονται στα πρακτικά. Κατά τη διάρκεια του 2018, η Επιτροπή Αποδοχών πραγματοποίησε επτά (7) συνεδριάσεις (2017: 8) και η μέση συμμετοχή των μελών ήταν 96% (2017: 88%).

Η Επιτροπή Αποδοχών διορίζει τον Γραμματέα της ο οποίος αναφέρεται στο Group Company Secretariat και συνεργάζεται με τον Πρόεδρο της Επιτροπής και τον Γενικό Διευθυντή Ανθρώπινου Δυναμικού του Ομίλου. Ο Γραμματέας είναι υπεύθυνος για την τήρηση των πρακτικών και τις αποφάσεις όλων των συνεδριάσεων της Επιτροπής Αποδοχών, συμπεριλαμβανομένων των ονομάτων των παρόντων και παρισταμένων, των σχεδίων δράσης και των παρεπόμενων ενεργειών που απαιτούνται για την παρακολούθησή τους, καθώς και την έκδοση αποσπασμάτων.

Ο Κανονισμός Λειτουργίας της Επιτροπής Αποδοχών εξετάζεται τουλάχιστον μία φορά κάθε δύο (2) χρόνια (τελευταία αναθεώρηση έγινε τον Ιανουάριο του 2019) και εάν απαιτείται αναθεωρείται, εκτός εάν σημαντικές αλλαγές στον ρόλο, τα καθήκοντα, την οργάνωση ή/και στο νομικό πλαίσιο απαιτούν αναθεώρηση σε συντομότερο χρονικό διάστημα. Ο Κανονισμός Λειτουργίας εγκρίνεται από το Δ.Σ. Η απόδοση της Επιτροπής Αποδοχών αξιολογείται ετησίως σύμφωνα με τις προβλέψεις της Πολιτικής Αξιολόγησης του Δ.Σ. και των Επιτροπών του. Σύμφωνα με την αυτό-αξιολόγηση της Επιτροπής Αποδοχών, προσδιορίστηκε ότι η τελευταία συνεχίζει να λειτουργεί αποτελεσματικά κατά την εκτέλεση των καθηκόντων της.

Για το 2018, η Επιτροπή Αποδοχών, μεταξύ άλλων:

- εισηγήθηκε στα μη εκτελεστικά μέλη του Δ.Σ. προς έγκριση την αναθεωρημένη Πολιτική Αποδοχών της Τράπεζας και την Πολιτική Αποδοχών των Δ.Σ. των θυγατρικών του Ομίλου,
- εισηγήθηκε στα μη εκτελεστικά μέλη του Δ.Σ. προς έγκριση το πλαίσιο αμοιβών για την Τράπεζα για το 2018 και ενέκρινε τη Πολιτική πρόσθετων παροχών της Τράπεζας για το 2018,
- εισηγήθηκε στο Δ.Σ. προς έγκριση τις αμοιβές των μελών του Δ.Σ. και των Επιτροπών του για την Τράπεζα το 2018 και τις αμοιβές των μελών των Διοικητικών Συμβουλίων και των Επιτροπών τους για τις θυγατρικές του Ομίλου το 2018,

⁶ Πληροφορίες σχετικά με κύρια καθήκοντα και τις αρμοδιότητες της Επιτροπής περιλαμβάνονται στον Κώδικα της Τράπεζας. Επιπλέον, πληροφορίες σχετικά με την τρέχουσα σύνθεση της Επιτροπής και αναλυτικά βιογραφικά σημειώματα των μελών της παρέχονται στην ιστοσελίδα της Τράπεζας (www.eurobank.gr).

⁷ Ανώτατα Διοικητικά Στελέχη είναι: τα μέλη των Δ.Σ. της Τράπεζας και των ελληνικών θυγατρικών, τα μέλη της Διοικητικής Επιτροπής της Τράπεζας, οι επικεφαλής του Εσωτερικού Ελέγχου Ομίλου, της Κανονιστικής Συμμόρφωσης Ομίλου και της Διαχείρισης Κινδύνου Ομίλου, καθώς επίσης οι Γενικοί Διευθυντές της Τράπεζας, οι επικεφαλής των Γενικών Διευθύνσεων και οι άμεσα αναφερόμενοι στον Πρόεδρο του Δ.Σ. της Τράπεζας και στον Διευθύνοντα Σύμβουλο.

- εισηγήθηκε στα μη εκτελεστικά μέλη του Δ.Σ. προς έγκριση την αξιολόγηση της απόδοσης των ανώτερων στελεχών και τους οικονομικούς και μη οικονομικούς στόχους του Διευθύνοντος Συμβούλου και των ανωτέρων στελεχών για το 2018,
- εισηγήθηκε στο Δ.Σ. προς έγκριση την Πολιτική Παρουσιών στο Δ.Σ. και στις Επιτροπές του,
- πρότεινε στο Δ.Σ. για έγκριση τον αναθεωρημένο Κανονισμό Λειτουργίας της Επιτροπής Αποδοχών
- ενέκρινε τις δημοσιοποιήσεις αμοιβών,
- ενέκρινε το πλαίσιο κινήτρων της Τράπεζας,
- εξέτασε τα ευρήματα του Εσωτερικού Ελέγχου αναφορικά με την εφαρμογή της Πολιτικής Αποδοχών για το έτος 2016,
- εξέτασε την εφαρμογή της πολιτικής αποδοχών σε επίπεδο Τράπεζας και Ομίλου.

3.4 Επιτροπή Υποψηφιοτήτων⁸

Το Δ.Σ. έχει αναθέσει στην Επιτροπή Υποψηφιοτήτων την ευθύνη για α) την καθοδήγηση της διαδικασίας του διορισμού των μελών του Δ.Σ. και των Επιτροπών του, β) τον εντοπισμό, την ανάδειξη και τη σύσταση υποψηφίων για διορισμό στο Δ.Σ. και γ) την εξέταση θεμάτων που σχετίζονται με την επάρκεια, την αποδοτικότητα και την αποτελεσματικότητα του Δ.Σ., καθώς και το διορισμό όλων των στελεχών της Τράπεζας σε επίπεδο Γενικού Διευθυντή και πάνω, καθώς και των επικεφαλής των Γενικών Διευθύνσεων (ανώτερα στελέχη). Η Επιτροπή Υποψηφιοτήτων για την εκτέλεση των καθηκόντων της, λογοδοτεί στο Δ.Σ..

Τα μέλη της Επιτροπής Υποψηφιοτήτων διορίζονται από το Δ.Σ.. Η θητεία των μελών της Επιτροπής συμπίπτει με τη θητεία των μελών του Δ.Σ., με επιλογή ανανέωσης του διορισμού τους, αλλά σε κάθε περίπτωση η θητεία στην Επιτροπή δεν θα πρέπει να ξεπερνά συνολικά τα δώδεκα (12) έτη. Η σημερινή Επιτροπή Υποψηφιοτήτων αποτελείται από πέντε (5) μη εκτελεστικά μέλη, τρία (3) εκ των οποίων είναι επίσης ανεξάρτητα μέλη. Ένα (1) από τα μέλη της Επιτροπής Υποψηφιοτήτων είναι ο εκπρόσωπος του ΤΧΣ. Το ΤΧΣ έχει ορίσει τον Παρατηρητή του στην Επιτροπή Υποψηφιοτήτων, σύμφωνα με τις απαιτήσεις του RFA.

Η Επιτροπή Υποψηφιοτήτων συνέρχεται τουλάχιστον δύο (2) φορές το χρόνο και τηρούνται πρακτικά των συνεδριάσεων. Η Επιτροπή Υποψηφιοτήτων βρίσκεται σε απαρτία και συνεδριάζει εγκύρως όταν παρίσταται ή αντιπροσωπεύεται σε αυτήν το ήμισυ πλέον ενός (1) των μελών της (προς εξεύρεση του αριθμού της απαρτίας παραλείπεται τυχόν προκύπτον κλάσμα), με την προϋπόθεση ότι τα παριστάμενα μέλη είναι τουλάχιστον τρία (3), συμπεριλαμβανομένου του Προέδρου ή του Αντιπροέδρου. Κάθε μέλος της Επιτροπής έχει τη δυνατότητα να εκπροσωπήσει έγκυρα μόνο ένα από τα υπόλοιπα μέλη της Επιτροπής. Η εκπροσώπηση στην Επιτροπή δεν μπορεί να ανατεθεί σε άλλα άτομα εκτός των ίδιων των μελών της Επιτροπής. Οι αποφάσεις της Επιτροπής λαμβάνονται έγκυρα με απόλυτη πλειοψηφία των μελών που παρίστανται ή εκπροσωπούνται. Σε περίπτωση ισοψηφίας ο Πρόεδρος και σε περίπτωση απουσίας του ο Αντιπρόεδρος έχει αποφασιστική ψήφο. Σε περίπτωση μη ομόφωνης απόφασης, οι απόψεις της μειοψηφίας καταγράφονται στα πρακτικά. Κατά τη διάρκεια του 2018, η Επιτροπή Υποψηφιοτήτων πραγματοποίησε εννέα (9) συνεδριάσεις (2017: 10) και η μέση συμμετοχή των μελών ήταν 92% (2017: 95%).

Η Επιτροπή Υποψηφιοτήτων διορίζει τον Γραμματέα της ο οποίος αναφέρεται στο Group Company Secretariat. Ο Γραμματέας είναι υπεύθυνος για την τήρηση των πρακτικών και τις αποφάσεις όλων των συνεδριάσεων της Επιτροπής Υποψηφιοτήτων, συμπεριλαμβανομένων των ονομάτων των παρόντων και παρισταμένων, των σχεδίων δράσης και των παρεπόμενων ενεργειών που απαιτούνται για την παρακολούθησή τους, καθώς και την έκδοση αποσπασμάτων.

Ο Κανονισμός Λειτουργίας της Επιτροπής Υποψηφιοτήτων εξετάζεται τουλάχιστον μία (1) φορά κάθε δύο (2) χρόνια (τελευταία αναθεώρηση έγινε τον Μάρτιο του 2017) και εάν απαιτείται αναθεωρείται, εκτός εάν σημαντικές αλλαγές στον ρόλο, τα καθήκοντα, την οργάνωση ή/και στο νομικό πλαίσιο απαιτούν αναθεώρηση σε συντομότερο χρονικό διάστημα. Ο Κανονισμός Λειτουργίας εγκρίνεται από το Δ.Σ., ενώ η απόδοσή της Επιτροπής Υποψηφιοτήτων αξιολογείται ετησίως σύμφωνα με τις προβλέψεις της Πολιτικής Αξιολόγησης του Δ.Σ. και των Επιτροπών του. Σύμφωνα με την αυτό-αξιολόγηση της Επιτροπής, προσδιορίστηκε ότι η τελευταία συνεχίζει να λειτουργεί αποτελεσματικά κατά την εκτέλεση των καθηκόντων της. Επιπρόσθετα, προτάθηκε ότι θα πρέπει να αντιμετωπιστούν ορισμένα θέματα που σχετίζονται με τις βέλτιστες πρακτικές εταιρικής διακυβέρνησης και να δοθεί μεγαλύτερη έμφαση/προσοχή στο σχέδιο διαδοχής.

Για το 2018, η Επιτροπή Υποψηφιοτήτων, μεταξύ άλλων:

- προχώρησε σε όλες τις απαραίτητες ενέργειες για την επιτυχή ολοκλήρωση της διαδικασίας ανανέωσης της θητείας του Δ.Σ. και εισηγήθηκε στο Δ.Σ. για έγκριση τον διορισμό νέων μελών του,
- εισηγήθηκε στο Δ.Σ. για έγκριση την Πολιτική Επιλογής και Διορισμού Ανώτερων Στελεχών (Key Function Holders),
- επισκόπησε και ενημέρωσε το Δ.Σ. για το Σχέδιο Διαδοχής των ανώτερων στελεχών,
- επισκόπησε και πρότεινε για έγκριση στο Δ.Σ. την Πολιτική Διαφοροποίησης των μελών του Δ.Σ.,
- επισκόπησε την ανεξαρτησία των μη εκτελεστικών μελών του Δ.Σ.,

⁸ Πληροφορίες σχετικά με κύρια καθήκοντα και τις αρμοδιότητες της Επιτροπής περιλαμβάνονται στον Κώδικα της Τράπεζας. Επιπλέον, πληροφορίες σχετικά με την τρέχουσα σύνθεση της Επιτροπής και αναλυτικά βιογραφικά σημειώματα των μελών της παρέχονται στην ιστοσελίδα της Τράπεζας (www.eurobank.gr).

- επισκόπησε την παρουσία των μελών στις συνεδριάσεις του Δ.Σ. και των Επιτροπών του.

Πολιτική Διαφοροποίησης των μελών του Δ.Σ.

Η Πολιτική Διαφοροποίησης των μελών του Δ.Σ. («Πολιτική») καθορίζει την προσέγγιση της Τράπεζας στην πολυμορφία των μελών του Δ.Σ. και είναι σύμφωνη με τις διεθνείς πρακτικές και με το ισχύον νομοθετικό πλαίσιο⁹.

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

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

Σύμφωνα με την αναθεωρημένη Πολιτική, προτεραιότητα της Επιτροπής Υποψηφιοτήτων είναι να διασφαλίζει ότι το Δ.Σ. συνεχίζει να διαθέτει ισχυρή ηγεσία και τον απαραίτητο συνδυασμό δεξιοτήτων, προκειμένου να φέρει εις πέρας την επιχειρηματική στρατηγική. Στο πλαίσιο αυτό και αναφορικά με το ανεπαρκώς εκπροσωπούμενο φύλο στο Δ.Σ., σκοπός της Επιτροπής Υποψηφιοτήτων είναι το ποσοστό της εκπροσώπησης του γυναικείου φύλλου να ανέλθει το λιγότερο σε 20% του συνολικού αριθμού των μελών του Δ.Σ. στα επόμενα 3 χρόνια, λαμβάνοντας ταυτόχρονα υπόψη τις επικρατούσες τάσεις στον κλάδο και τις βέλτιστες πρακτικές. . Τον Μάρτιο του 2019, η αντιπροσώπευση του γυναικείου φύλλου στο Δ.Σ. της Τράπεζας ήταν στο 15.4%.

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

Σύμφωνα με το σχετικό νομικό πλαίσιο και την Πολιτική Αξιολόγησης του Δ.Σ. και των Επιτροπών του, ο Πρόεδρος του Δ.Σ., αξιολόγησε τη συνεισφορά των μη εκτελεστικών μελών του Δ.Σ. για το 2018 και παρουσίασε τα αποτελέσματα στην Επιτροπή Υποψηφιοτήτων.

Λαμβάνοντας υπόψη τις σχετικές προβλέψεις, η αξιολόγηση επικεντρώθηκε στις ακόλουθες περιοχές:

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

Η συνολική αξιολόγηση ήταν αρκετά θετική σε όλες τις περιοχές που επικεντρώθηκε και επιβεβαίωσε ότι τα μη εκτελεστικά μέλη του Δ.Σ. που αξιολογήθηκαν, πληρούν επαρκώς τις προσδοκίες για την αποτελεσματική διεκπεραίωση του ρόλου τους ως μέλη του Δ.Σ. της Τράπεζας.

Επιπλέον, το Target Board Profile Matrix της Τράπεζας για το 2018 κατέδειξε ότι το επιθυμητό επίπεδο γνώσεων, δεξιοτήτων και εμπειρίας πληρείται συνολικά για όλα τα μέλη του Δ.Σ.. Το Target Board Profile Matrix είναι το εργαλείο για τον προσδιορισμό των ειδικών χαρακτηριστικών που χρειάζεται το Δ.Σ. βάσει των στρατηγικών στόχων και των προτεραιοτήτων του για τη διαχείριση των κινδύνων, καθώς και για την παρακολούθηση του σημερινού προφίλ του Δ.Σ. έναντι των επιθυμητών γνώσεων, δεξιοτήτων και εμπειρίας μέσω της αξιολόγησης των υφιστάμενων γνώσεων, δεξιοτήτων και εμπειρίας όλων των μελών του Δ.Σ. (Εκτελεστικών και Μη Εκτελεστικών μελών).

Πολιτική Υποψηφίων μελών Δ.Σ.

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

⁹ Η πολιτική διαφοροποίηση του Δ.Σ. είναι αναρτημένη στην ιστοσελίδα της Τράπεζας: <https://www.eurobank.gr/-/media/eurobank/omilos/poioi-eimaste/etairiki-diakubernisi/dioikitiko-sumboulio/o-rolos-tou-dioikitikou-sumbouliou/politiki-diaforopoiisis.pdf?la=el>

Το Δ.Σ. με τη βοήθεια της Επιτροπής Υποψηφιοτήτων θα πρέπει να ορίζει υποψηφίους που πληρούν τα ακόλουθα κριτήρια:

- Φήμη μαζί με ειλικρίνεια, ακεραιότητα και εμπιστοσύνη
 - α. Φήμη: Επαρκώς καλή φήμη, υψηλό κοινωνικό κύρος και συμμόρφωση με τα κριτήρια που θέτει η Ευρωπαϊκή Αρχή Τραπεζών (EAT)
 - β. Ειλικρίνεια, ακεραιότητα και εμπιστοσύνη: Επίδειξη των υψηλότερων προτύπων ηθικής, τιμιότητας, ακεραιότητας, αμεροληψίας και πειθαρχίας που αποδεικνύονται μέσω της προσωπικής και επαγγελματικής πορείας ή άλλων δημόσιων δεσμεύσεων
- Γνώσεις, δεξιότητες, εμπειρία και λοιπά κριτήρια καταλληλότητας
 - α. Κατανόηση της Τράπεζας: Επαρκείς γνώσεις, δεξιότητες και εμπειρία για την κατανόηση των δραστηριοτήτων της Τράπεζας, της κουλτούρας, του ρυθμιστικού και εποπτικού πλαισίου, των προϊόντων, των γεωγραφικών αγορών και λειτουργιών και των τρίτων σχετιζόμενων μερών με την Τράπεζα και τις θυγατρικές της
 - β. Προηγούμενη εμπειρία / Προϋπηρεσία: Αρκετά χρόνια εμπειρίας σε γενικώς αναγνωρισμένη θέση ευθύνης στο πεδίο εξειδίκευσής τους
 - γ. Ανεξαρτησία στον τρόπο σκέψης και ικανότητα για πρόκληση προβληματισμών: Ικανότητα να διαμορφώνουν και να εκφράζουν ανεξάρτητη άποψη σε όλα τα θέματα με τα οποία ασχολείται το Δ.Σ. και να προκαλούν τη Διοίκηση και τους άλλους υποψηφίους να εκφράζουν απόψεις και προτάσεις
 - δ. Συναδελφικότητα, ομαδικότητα και ηγετικές ικανότητες: Ικανότητα να συνεισφέρουν εποικοδομητικά και παραγωγικά στις συζητήσεις και τις αποφάσεις του Δ.Σ. μαζί με την ικανότητα να κατευθύνουν τέτοιες συζητήσεις ως Πρόεδροι ή Αντιπρόεδροι
 - ε. Επιπρόσθετα κριτήρια για τον διορισμό εκτελεστικών μελών του Δ.Σ.: Μέσω άλλων θέσεων που κατείχαν ή κατέχουν ως στελέχη, αποδεδειγμένη γνώση, δεξιότητα, εμπειρία και χαρακτήρα προκειμένου να οδηγούν την Τράπεζα και τις θυγατρικές της στην επίτευξη των στρατηγικών τους στόχων, μαζί με προθυμία πλήρους απασχόλησης στην Τράπεζα.
- Σύγκρουση Συμφερόντων και ανεξαρτησία σκέψης
Η Επιτροπή Υποψηφιοτήτων ελέγχει τα προσωπικά, επαγγελματικά, οικονομικά, πολιτικά και λοιπά συμφέροντα των υποψηφίων καθώς και τις σχέσεις τους, διαβεβαιώνοντας ότι δεν έχουν πραγματικές, πιθανές ή αντιληπτές συγκρούσεις συμφερόντων των οποίων δεν θα ήταν δυνατή η αποφυγή, ο επαρκής περιορισμός ή η σωστή διαχείριση σύμφωνα με τις γραπτές πολιτικές της Τράπεζας και οι οποίες θα τους εμπόδιζαν να εκπροσωπούν τα συμφέροντά όλων των μετόχων της Τράπεζας, να εκπληρώνουν τα καθήκοντά τους ως μέλη του Δ.Σ. και να προβαίνουν σε αντικειμενικές και ανεξάρτητες αποφάσεις (να ενεργούν με ανεξαρτησία σκέψης).

Συγκεκριμένα, η Επιτροπή Υποψηφιοτήτων θα πρέπει να φροντίζει οι υποψήφιοι να μη σχετίζονται με δανειολήπτες της Τράπεζας με ανοίγματα πάνω από ένα εκατ. ευρώ ή με ληξιπρόθεσμα ανοίγματα. Η Επιτροπή Υποψηφιοτήτων πρέπει επίσης να εξετάζει τα σχετικά άμεσα και έμμεσα οικονομικά και μη οικονομικά συμφέροντα, συμπεριλαμβανομένων αυτών που προκύπτουν από σχέσεις και συμμετοχές σε άλλες εταιρείες.
- Δέσμευση για αφιέρωση επαρκούς χρόνου
Η Επιτροπή Υποψηφιοτήτων διασφαλίζει ότι όλοι οι υποψήφιοι έχουν τη δυνατότητα να αφιερώνουν τον απαιτούμενο χρόνο για την εκτέλεση των καθηκόντων τους ως μέλη του Δ.Σ., συμπεριλαμβανομένων των τακτικών παρουσιών και συμμετοχών στις συνεδριάσεις του Δ.Σ. και των Επιτροπών του.
- Συλλογική Καταλληλότητα: Καταλληλότητα σύμφωνα με το Target Board Profile Matrix του Δ.Σ., το οποίο επικαιροποιείται σύμφωνα με τους στόχους της Τράπεζας

Η Πολιτική Υποψηφίων μελών εγκρίνεται από το Δ.Σ. και εξετάζεται κατ' ελάχιστο κάθε δύο (2) χρόνια από την Επιτροπή Υποψηφιοτήτων και αναθεωρείται εάν κριθεί αναγκαίο, εκτός και εάν σημαντικές αλλαγές στο κανονιστικό πλαίσιο ή άλλες επιβάλλουν νωρίτερα αναθεώρηση.

3.5 Επιτροπή Στρατηγικού Σχεδιασμού¹⁰

Η Επιτροπή Στρατηγικού Σχεδιασμού (ΕΣΣ) έχει ιδρυθεί από το Δ.Σ. και ο ρόλος της είναι:

- α. να συνδράμει τα εκτελεστικά μέλη του Δ.Σ. στο σχεδιασμό, στην ανάπτυξη και την υλοποίηση της στρατηγικής του Ομίλου και

¹⁰ Πληροφορίες σχετικά με κύρια καθήκοντα και τις αρμοδιότητες της Επιτροπής περιλαμβάνονται στον Κώδικα της Τράπεζας. Επιπλέον, πληροφορίες σχετικά με την τρέχουσα σύνθεση της Επιτροπής και αναλυτικά βιογραφικά σημειώματα των μελών της παρέχονται στην ιστοσελίδα της Τράπεζας (www.eurobank.gr).

β. να προτείνει στο Διοικητικό Συμβούλιο συγκεκριμένες πρωτοβουλίες σε σχέση με τη στρατηγική του Ομίλου

Τα κύρια καθήκοντα και αρμοδιότητες της Επιτροπής Στρατηγικού Σχεδιασμού (ΕΣΣ) είναι:

- να εξασφαλίζει ότι ο Όμιλος αναπτύσσει μια άρτια σχεδιασμένη μεσοπρόθεσμη στρατηγική, σύμφωνα με τις κατευθύνσεις του Δ.Σ. και του εγκεκριμένου επιχειρηματικού σχεδίου και σχεδίου αναδιάρθρωσης,
- να εξετάζει, στο πλαίσιο στο οποίο η Διοικητική Επιτροπή συντάσσει τον ετήσιο προϋπολογισμό, το μεσοπρόθεσμο επιχειρηματικό σχέδιο και το σχέδιο αναδιάρθρωσης, τους βασικούς στόχους που εμπεριέχονται εκεί, καθώς και τις κύριες επιχειρηματικές πρωτοβουλίες, πριν από την υποβολή τους στο Δ.Σ. για έγκριση.
- να εξετάζει, αναλύει και μελετά θέματα σχετικά με τις στρατηγικές επιλογές του Ομίλου (π.χ. στρατηγικές συνεργασίες, αυξήσεις κεφαλαίων, εκδόσεις μετατρέψιμων ομολογιακών και γενικότερα εκδόσεις χρέους, εξαγορές ή πωλήσεις, σχηματισμό κοινοπραξιών, δημιουργία ή λύση εταιρειών ειδικού σκοπού, διανομή μερίσματος και όλες τις λοιπές σημαντικές επενδύσεις ή από-επενδύσεις του Ομίλου) διασφαλίζοντας ότι είναι σύμφωνα με την στρατηγική του Ομίλου. Η Επιτροπή υποβάλλει σχετικές εισηγήσεις προς το Δ.Σ. εφόσον:
 - α. το υπό συζήτηση θέμα υπερβαίνει τα €40εκατ, ενώ για θέματα που δεν υπερβαίνουν τα €40 εκατ. η έγκριση θα δίνεται από την Διοικητική Επιτροπή,
 - β. η έγκριση από το Δ.Σ. είναι αναγκαία βάσει νόμου ή άλλων συμβατικών δεσμεύσεων,
 - γ. κρίνεται αναγκαίο από την ίδια την Επιτροπή, λαμβάνοντας υπόψη την πολυπλοκότητα και τη φύση των στρατηγικών επιλογών υπό συζήτηση.
- να παρακολουθεί και να προβαίνει σε όλες τις απαραίτητες ενέργειες προκειμένου τα απαιτούμενα εποπτικά και εσωτερικά κεφάλαια να καλύπτουν όλες τις μορφές κινδύνων (συμπεριλαμβανομένων των στρατηγικών κινδύνων ή κινδύνων φήμης, καθώς και άλλων μη-ποσοτικών μετρήσιμων κινδύνων) και να εξασφαλίσει ότι οι κεφαλαιακές απαιτήσεις πληρούνται ανά πάσα στιγμή,
- να εξετάζει και να αξιολογεί όλες τις στρατηγικές πρωτοβουλίες του Ομίλου που στοχεύουν στον ανασχεδιασμό του επιχειρηματικού και λειτουργικού μοντέλου,
- να παρακολουθεί σε τακτική βάση τους στρατηγικούς και βασικούς δείκτες απόδοσης του Ομίλου, ανά κλάδο,
- να εξετάζει και, εφόσον απαιτείται, να υποβάλει προτάσεις προς το Δ.Σ. για όλα τα λοιπά θέματα στρατηγικής σημασίας για τον Όμιλο.

Τα μέλη της Επιτροπής διορίζονται από το Δ.Σ., με εισήγηση του Προέδρου του, κατόπιν πρότασης της Επιτροπής Υποψηφιοτήτων. Τα μέλη της Επιτροπής διορίζονται με τριετή θητεία η οποία δύναται να ανανεωθεί έως τρεις (3) φορές.

Η Επιτροπή διοικείται από τον Πρόεδρο του Δ.Σ. και σε περίπτωση απουσίας ή κωλύματος του Προέδρου από τον Διευθύνοντα Σύμβουλο. Αποτελείται από τουλάχιστον πέντε (5) μέλη, τα οποία μπορεί να είναι εκτός από τον Πρόεδρο και το Διευθύνοντα Σύμβουλο, είτε εκτελεστικά μέλη του Δ.Σ. είτε Ανώτερα Διοικητικά Στελέχη. Κάθε μέλος της Επιτροπής έχει τη δυνατότητα να εκπροσωπήσει έγκυρα μόνο ένα από τα υπόλοιπα μέλη της Επιτροπής. Η εκπροσώπηση στην Επιτροπή δεν μπορεί να ανατεθεί σε άλλα άτομα εκτός των ίδιων των μελών της Επιτροπής. Η Επιτροπή μπορεί να αναθέσει συγκεκριμένες αρμοδιότητες και εξουσίες εντός του πλαισίου των αρμοδιοτήτων της και των ευθυνών της σε ένα ή περισσότερα μέλη της.

Η Επιτροπή συνεδριάζει κάθε δύο (2) εβδομάδες ή όποτε είναι απαραίτητο, τηρεί πρακτικά και αναφέρεται στο Δ.Σ. σε τριμηνιαία βάση και όποτε κρίνεται αναγκαίο. Κατά τη διάρκεια του 2018 η Επιτροπή πραγματοποίησε πενήντα τέσσερις (54) συνεδριάσεις (2017:41) και η μέση συμμετοχή των μελών ήταν 85% (2017: 91%). Η Επιτροπή βρίσκεται σε απαρτία και συνεδριάζει έγκυρα εάν τα μισά πλέον ενός εκ των μελών της (συμπεριλαμβανομένου του Προέδρου ή του Διευθύνοντος Συμβούλου) παρίστανται. Οι αποφάσεις λαμβάνονται έγκυρα με απλή πλειοψηφία των παριστάμενων μελών. Σε περίπτωση ισοψηφίας ο Πρόεδρος ή κατά την απουσία του ο Διευθύνων Σύμβουλος έχει αποφασιστική ψήφο. Το Δ.Σ. ενημερώνεται κάθε φορά που μία απόφαση της Επιτροπής δε λαμβάνεται παμψηφεί. Η γνώμη της μειοψηφίας καταγράφεται στα πρακτικά της συνεδρίασης.

Η Επιτροπή Στρατηγικού Σχεδιασμού διορίζει το Γραμματέα της ο οποίος αναφέρεται στο Group Company Secretariat και συνεργάζεται με τον Πρόεδρο της Επιτροπής. Ο Γραμματέας είναι υπεύθυνος για την τήρηση των πρακτικών και τις αποφάσεις όλων των συνεδριάσεων της Επιτροπής, συμπεριλαμβανομένων των παρεπόμενων ενεργειών που απαιτούνται και την παρακολούθησή τους.

Η Επιτροπή έχει τη δυνατότητα να προσκαλεί στις συνεδριάσεις της μέλη του Δ.Σ. ή στελέχη της Τράπεζας ή των θυγατρικών του Ομίλου, ή οποιοδήποτε άλλο πρόσωπο κρίνεται σκόπιμο να συνδράμει στην εκτέλεση των αρμοδιοτήτων της.

Η Επιτροπή επανεξετάζει και αξιολογεί την επάρκεια του Κανονισμού Λειτουργίας της και οι προτεινόμενες τροποποιήσεις εγκρίνονται από το Δ.Σ.. Ο Κανονισμός Λειτουργίας επανεξετάζεται τουλάχιστον μία (1) φορά ανά τριετία και αναθεωρείται εάν κριθεί αναγκαίο, εκτός εάν σημαντικές αλλαγές στο ρόλο, τις αρμοδιότητες, την οργάνωση ή / και το κανονιστικό πλαίσιο απαιτούν την αναθεώρηση του πριν το πέρας της τριετίας (η τελευταία αναθεώρηση έγινε τον Δεκέμβριο του 2015). Η απόδοση της Επιτροπής αξιολογείται κατ' ελάχιστο ετησίως και τα αποτελέσματα υποβάλλονται στην Επιτροπή Υποψηφιοτήτων, έτσι ώστε η τελευταία να προβεί σε σχετικές προτάσεις στο Δ.Σ., όπως απαιτείται.

4. Επιτροπές συνιστώμενες από το Διευθύνοντα Σύμβουλο

Ο Διευθύνων Σύμβουλος της Τράπεζας συστήνει Επιτροπές προς υποβοήθηση του έργου του. Οι σημαντικότερες Επιτροπές συνιστώμενες από τον Διευθύνοντα Σύμβουλο είναι η Διοικητική Επιτροπή (Executive Board), η Εκτελεστική Επιτροπή Διαχείρισης Κινδύνων (ΕΕΔΚ), η Επιτροπή Διαχείρισης Ενεργητικού – Παθητικού του Ομίλου, οι Κεντρικές Επιτροπές Πιστοδοτήσεων (I & II) και η Επιτροπή Διαχείρισης Προβληματικών Δανείων (Troubled Assets Committee).

Διοικητική Επιτροπή (Executive Board)¹¹

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

Η Διοικητική Επιτροπή βρίσκεται σε απαρτία και συνεδριάζει έγκυρα, εάν τα μισά πλέον ενός εκ των μελών της είναι παρόντα ή αντιπροσωπευόμενα. Για τον καθορισμό του αριθμού των μελών της για την απαρτία, τυχόν κλάσματα δεν πρέπει να συνυπολογίζονται. Οι αποφάσεις λαμβάνονται έγκυρα με απλή πλειοψηφία των παριστάμενων μελών. Ο γραμματέας της Διοικητικής Επιτροπής συντάσσει τα πρακτικά και τα κυκλοφορεί σε όλα τα μέλη της. Ο κανονισμός Λειτουργίας της Διοικητικής Επιτροπής εγκρίνεται από τον Διευθύνοντα Σύμβουλο και αναθεωρείται όταν κρίνεται απαραίτητο.

Τα κύρια καθήκοντα και αρμοδιότητες της Διοικητικής Επιτροπής είναι να:

- διαχειρίζεται την υλοποίηση της στρατηγικής του Ομίλου όπως έχει διαμορφωθεί από την ΕΣΣ, σύμφωνα με την καθοδήγηση του Δ.Σ. της Τράπεζας,
- συντάσσει τον ετήσιο προϋπολογισμό, το επιχειρηματικό σχέδιο και το σχέδιο αναδιάρθρωσης της Τράπεζας. Η ΕΣΣ ανασκοπεί τα κύρια σημεία και τους στόχους που εμπεριέχονται σε αυτά, καθώς και τις σημαντικές επιχειρηματικές πρωτοβουλίες και τις υποβάλλει για έγκριση στο Δ.Σ.,
- εγκρίνει θέματα σχετικά με τις στρατηγικές επιλογές του Ομίλου (π.χ. στρατηγικές συνεργασίες, αυξήσεις μετοχικού κεφαλαίου, εκδόσεις μετατρέψιμων ομολογιακών και/ή προγράμματα έκδοσης χρέους, συγχωνεύσεις, εξαγορές ή πωλήσεις, το σχηματισμό κοινοπραξιών, σύσταση ή λύση εταιρειών ειδικού σκοπού, διανομή μερίσματος, τις λοιπές σημαντικές επενδύσεις ή από-επενδύσεις του Ομίλου κ.λπ.) διασφαλίζοντας ότι είναι σύμφωνα με την στρατηγική του Ομίλου, εάν το θέμα υπό συζήτηση είναι χαμηλότερο από ή ίσο με € 40 εκατ. Στην περίπτωση όμως όπου:
 - α. το υπό συζήτηση θέμα υπερβαίνει τα € 40 εκατ.
 - β. η απόφαση του Δ.Σ. είναι υποχρεωτική από το νόμο ή από συμβατικές δεσμεύσεις της Τράπεζας.
 - γ. κρίνεται αναγκαία από την ΕΣΣ, λαμβάνοντας υπόψη την πολυπλοκότητα και τη φύση των στρατηγικών επιλογών υπό συζήτηση.τα θέματα αυτά θα πρέπει να εγκριθούν από το Δ.Σ. μετά από σχετική πρόταση της ΕΣΣ (σύμφωνα με τον Κανονισμό Λειτουργίας της).
- παρακολουθεί την απόδοση της κάθε επιχειρηματικής μονάδας και χώρας σε σχέση με τον προϋπολογισμό και εξασφαλίζει ότι λαμβάνονται τα απαραίτητα διορθωτικά μέτρα, όπου απαιτείται,
- λαμβάνει αποφάσεις για όλες τις σημαντικές πρωτοβουλίες του Ομίλου, που στοχεύουν στην αναμόρφωση του επιχειρηματικού και λειτουργικού μοντέλου, στην ενίσχυση της λειτουργικής αποδοτικότητας και του εξορθολογισμού του κόστους και στη βελτίωση της οργανωτικής και επιχειρηματικής δομής,
- εξασφαλίζει τη διατήρηση επαρκούς συστήματος εσωτερικού ελέγχου,
- εξετάζει και εγκρίνει πολιτικές της Τράπεζας (εκτός από τις Πιστωτικές Πολιτικές οι οποίες εγκρίνονται από την Εκτελεστική Επιτροπή Διαχείρισης Κινδύνων ή/και την Επιτροπή Διαχείρισης Προβληματικών Δανείων ή/και την Επιτροπή Κινδύνων) που σχετίζονται με τις περιοχές ευθύνης της και/ή που έχουν καθοριστική σημασία για την Τράπεζα, συμπεριλαμβανομένων ενδεικτικά και όχι περιοριστικά των πολιτικών που εγκρίνονται από το Δ.Σ. σύμφωνα με το RFA,
- εξετάζει την απόδοση της κάθε Επιτροπής ή / και προσώπων στους οποίους έχει εκχωρηθεί μέρος των αρμοδιοτήτων της, όπως έχουν εγκριθεί,
- εγκρίνει διαγραφές (σε ενιαία βάση) μεγαλύτερες από € 10 εκατ. και μικρότερες από € 100 εκατ. για τα επιχειρηματικά δάνεια και μεγαλύτερες από € 10 εκατ. και μικρότερες από € 70 εκατ. για τα δάνεια λιανικής,
- για τα μη εξυπηρετούμενα δάνεια των ευαίσθητων δανειοληπτών (όπως ορίζονται στη σχετική πολιτική του Ομίλου), εγκρίνει όρια για ποσά >5% των εποπτικών ιδίων κεφαλαίων του Ομίλου και διαγραφές / άφηση χρέους για ποσά μεγαλύτερα από € 20 εκατ. και μικρότερα από € 50 εκατ.
- εξασφαλίζει την επάρκεια της διακυβέρνησης, των διαδικασιών και των συστημάτων του Σχεδίου Εξυγίανσης (Resolution Planning)

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).

- προσλαμβάνει εξωτερικές εταιρείες συμβούλων επιχειρήσεων, κατά την απόλυτη κρίση της, και εγκρίνει τις αμοιβές και τους όρους απασχόλησης τους, σύμφωνα με τις πολιτικές και τις διαδικασίες της Τράπεζας,
- προσλαμβάνει συμβούλους επενδυτικών τραπεζών, κατά την απόλυτη κρίση της και εγκρίνει τις αμοιβές και τους όρους απασχόλησης τους, σύμφωνα με τις πολιτικές και τις διαδικασίες της Τράπεζας, όπου απαιτείται.

Εκτελεστική Επιτροπή Διαχείρισης Κινδύνων¹²

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

Στο πλαίσιο των αρμοδιοτήτων της, η ΕΕΔΚ:

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

Οι αρμοδιότητες της ΕΕΔΚ δεν έρχονται σε σύγκρουση με τις αρμοδιότητες του Γενικού Διευθυντή Risk Management Ομίλου ή τις αρμοδιότητες της Γενικής Διεύθυνσης Risk Management που αφορούν στη διακυβέρνηση διαχείρισης κινδύνων, όπως αυτές προβλέπονται στο RFA και στην Πράξη Διοικητή της ΤτΕ υπ. αριθμ. 2577/2006. Ο Γενικός Διευθυντής Risk Management Ομίλου προεδρεύει της ΕΕΔΚ και έχει την ευθύνη να παραπέμπει τους σημαντικούς κινδύνους και τα σημαντικά θέματα στην Ε.Κ. και να ενημερώνει σχετικά τη Διοικητική Επιτροπή.

Η ΕΕΔΚ βρίσκεται σε απαρτία και συνεδριάζει εγκύρως όταν τα μισά τουλάχιστον από τα μέλη της συν ένα, συμπεριλαμβανομένου του Προέδρου ή του Αντιπροέδρου, είναι παρόντα ή αντιπροσωπεύονται. Κάθε μέλος της ΕΕΔΚ απαιτείται να συμμετέχει, με φυσική παρουσία ή με τηλεδιάσκεψη όταν κρίνεται αναγκαίο, τουλάχιστον στο 85% του συνολικού αριθμού των κατ' έτος συνεδριάσεών της. Επιλεγμένοι συμμετέχοντες δύναται να προσκληθούν στις συνεδριάσεις της ΕΕΔΚ, όταν τα θέματα για συζήτηση εμπίπτουν στην αρμοδιότητά τους ή όταν αυτοί διαθέτουν την απαιτούμενη τεχνογνωσία για να συμμετάσχουν εποικοδομητικά. Τα τελικά πρακτικά των συνεδριάσεων της ΕΕΔΚ διανέμονται στα μέλη της Ε.Κ., της Διοικητικής Επιτροπής και την Επιτροπή Στρατηγικού Σχεδιασμού όπως αυτά συντάσσονται από τον γραμματέα και εγκρίνονται από τον Πρόεδρο της Επιτροπής. Εν συνεχεία, αποσπάσματα των αποφάσεων και των ενεργειών που έχουν δρομολογηθεί δίνονται στη Διοίκηση, στην Επιτροπή Στρατηγικού Σχεδιασμού ή / και στη Διοικητική Επιτροπή, όπως απαιτείται.

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

Επιτροπή Διαχείρισης Ενεργητικού – Παθητικού του Ομίλου¹⁰

Η πρωταρχική αρμοδιότητα της Επιτροπής Διαχείρισης Ενεργητικού – Παθητικού Ομίλου (G-ALCO) είναι να διαμορφώνει, να εφαρμόζει και να ελέγχει με τον πλέον κατάλληλο τρόπο α) τις στρατηγικές και πολιτικές χρηματοδότησης και ρευστότητας του Ομίλου, β) τις κατευθυντήριες οδηγίες επιτοκίων του Ομίλου, γ) τις κεφαλαιακές επενδύσεις, καθώς και την έκθεσή τους σε συναλλαγματικό κίνδυνο και τις στρατηγικές αντιστάθμισης κινδύνου, του Ομίλου και δ) τις επιχειρηματικές πρωτοβουλίες ή/και επενδύσεις του Ομίλου που έχουν σημαντική επίδραση στο προφίλ κινδύνων αγοράς και ρευστότητας της Τράπεζας, καθώς και να εγκρίνει ή να προτείνει αλλαγές στις πολιτικές αυτές ώστε να συνάδουν με τη διάθεση ανάληψης κινδύνου και τα επίπεδα έκθεσης όπως ορίζονται από την Ε.Κ. και τη Διοίκηση, ενώ παράλληλα να συμμορφώνεται με το πλαίσιο που έχουν θέσει οι ρυθμιστικές και εποπτικές αρχές.

¹² Σχετική πληροφόρηση αναφορικά με την τρέχουσα σύνθεση της Επιτροπής παρατίθεται στην ιστοσελίδα της Τράπεζας (www.eurobank.gr).

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

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

Κεντρικές Επιτροπές Πιστοδοτήσεων - ΚΕΠ (Central Credit Committee)¹³

Κεντρική Επιτροπή Πιστοδοτήσεων I

Ο βασικός σκοπός της Κεντρικής Επιτροπής Πιστοδοτήσεων I (ΚΕΠ I) είναι να διασφαλίσει αντικειμενική αξιολόγηση για όλο το Ελληνικό χαρτοφυλάκιο επιχειρηματικών εξυπηρετούμενων δανείων όπως αυτά ορίζονται στο Εγχειρίδιο Πιστοδοτικής Πολιτικής Εξυπηρετούμενων Δανείων, έτσι ώστε ο αναλαμβανόμενος κίνδυνος να καταλήγει σε ικανοποιητική απόδοση με παράλληλη διατήρηση της ποιότητας του δανειακού χαρτοφυλακίου.

Η ΚΕΠ I συνεδριάζει τουλάχιστον μία (1) φορά την εβδομάδα και τηρούνται πρακτικά όλων των συνεδριάσεων. Οι αποφάσεις παίρνονται ομόφωνα. Εάν η ομοφωνία δεν επιτευχτεί, το αίτημα παραπέμπεται από τον Πρόεδρο στο επόμενο εγκριτικό κλιμάκιο.

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 εξασφαλισμένου ανοίγματος που υπερβαίνει τα €50 εκατ., απαιτείται η επιπρόσθετη υπογραφή του Γενικού Διευθυντή Risk Management Ομίλου, ενώ για κάθε συνολικό άνοιγμα που υπερβαίνει τα €150 εκατ. και μη εξασφαλισμένου ανοίγματος που υπερβαίνει τα €100 εκατ., απαιτείται η επιπρόσθετη υπογραφή του Διευθύνοντος Συμβούλου. Επιπλέον, για κάθε άνοιγμα που υπερβαίνει το 10% των εποπτικών ιδίων κεφαλαίων της Τράπεζας απαιτείται η επιπρόσθετη έγκριση της Διοικητικής Επιτροπής.

Κεντρική Επιτροπή Πιστοδοτήσεων II

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

Η ΚΕΠ II συνεδριάζει τουλάχιστον μία (1) φορά την εβδομάδα και τηρούνται πρακτικά όλων των συνεδριάσεων. Οι αποφάσεις λαμβάνονται ομόφωνα. Εάν δεν επιτευχτεί ομοφωνία, το αίτημα παραπέμπεται από τον Πρόεδρο στο επόμενο εγκριτικό κλιμάκιο.

Η κύρια αρμοδιότητα της ΚΕΠ II είναι να αξιολογεί και 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.

Επιτροπή Διαχείρισης Προβληματικών Δανείων (Troubled Assets Committee)¹¹

Η Επιτροπή Διαχείρισης Προβληματικών Δανείων συνιστάται σύμφωνα με τις διατάξεις της Πράξης Εκτελεστικής Επιτροπής (ΠΕΕ) της Τράπεζας της Ελλάδος (ΤτΕ) με αριθμό 42/30.5.2014. Κύρια αρμοδιότητα της Επιτροπής Διαχείρισης Προβληματικών Δανείων είναι η στρατηγική καθοδήγηση και παρακολούθηση της διαχείρισης των προβληματικών δανείων, διασφαλίζοντας ανεξαρτησία από τις Επιχειρηματικές Μονάδες και συμμόρφωση με τις απαιτήσεις της ΠΕΕ 42 της ΤτΕ. Ο Αναπληρωτής Διευθύνων Σύμβουλος της Τράπεζας και Εκτελεστικό Μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου είναι επιφορτισμένος με τη στενή παρακολούθηση της Στρατηγικής Διαχείρισης Καθυστερήσεων. Τα μέλη της Επιτροπής είναι ανώτατα στελέχη με επαρκείς γνώσεις και εμπειρία στη διαχείριση των προβληματικών δανείων και κινδύνων. Ο αριθμός των μελών της Επιτροπής, ο οποίος δεν μπορεί να είναι κατώτερος των δύο (2), καθώς και η σύνθεση αυτής καθορίζονται από τον Διευθύνοντα Σύμβουλο της Τράπεζας. Οι αποφάσεις λαμβάνονται κατά πλειοψηφία και τηρούνται πρακτικά τα οποία υπογράφονται και δια περιφοράς όπου απαιτείται. Σε περίπτωση ισοψηφίας, ο Πρόεδρος έχει την αποφασιστική ψήφο.

Η Επιτροπή συνεδριάζει τουλάχιστον σε μηνιαία βάση, ενώ ενημερώνει το Διοικητικό Συμβούλιο και τις αρμόδιες Επιτροπές τουλάχιστον ανά τρίμηνο για τα αποτελέσματα του έργου της. Η Επιτροπή συνεργάζεται με την Γενική

¹³ Σχετική πληροφόρηση αναφορικά με την τρέχουσα σύνθεση των Επιτροπών παρατίθεται στην ιστοσελίδα της Τράπεζας (www.eurobank.gr).

Διεύθυνση Risk Management του Ομίλου για την αμοιβαία κατανόηση και ανάπτυξη της κατάλληλης μεθοδολογίας αναφορικά με την αξιολόγηση των κινδύνων που απορρέουν από κάθε τύπο ρύθμισης και κατηγορία καθυστέρησης ανά χαρτοφυλάκιο. Οι εισηγήσεις και οι εκθέσεις της Επιτροπής προς το Διοικητικό Συμβούλιο υποβάλλονται και στον Γενικό Διευθυντή Risk Management του Ομίλου, ο οποίος και εκφράζει την γνώμη του στο Διοικητικό Συμβούλιο για αυτές μέσω της υποβολής σχετικής αναφοράς στην ΕΚ.

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

- η κεντροποιημένη επεξεργασία όλων των εσωτερικών αναφορών της λειτουργίας διαχείρισης των προβληματικών δανείων, με βάση τις διατάξεις των υπ' αριθ. 42/20.5.2014, 47/9.2.2015 και 102/30.8.2016 ΠΕΕ της ΤτΕ,
- η έγκριση των διαθέσιμων τύπων ρύθμισης και οριστικής διευθέτησης ανά υποχαρτοφυλάκιο δανείων και η παρακολούθηση της αποτελεσματικότητας τους μέσω κατάλληλων δεικτών απόδοσης,
- η διαμόρφωση και τεκμηρίωση των κριτηρίων σύμφωνα με τα οποία θα εξετάζεται η μακροπρόθεσμη βιωσιμότητα ("sustainability") εκάστου τύπου ρύθμισης ή οριστικής διευθέτησης (ανάπτυξη και χρήση ειδικών δενδρογραμμάτων – "decision trees")
- ο καθορισμός των παραμέτρων και το εύρος αρμοδιοτήτων των οργάνων και στελεχών που εμπλέκονται στην αξιολόγηση της βιωσιμότητας και καταλληλότητας του προτεινόμενου τύπου ρύθμισης και στην μετέπειτα παρακολούθηση της σχετικής εφαρμογής,
- ο σχεδιασμός, παρακολούθηση και αξιολόγηση (σε συνεργασία με τις επιχειρησιακές μονάδες) των πιλοτικών προγραμμάτων ρυθμίσεων
- η αξιολόγηση προτάσεων για την πώληση προβληματικών δανείων, καθώς και για την πιθανή παροχή υπηρεσιών διαχείρισης προβληματικών στοιχείων ενεργητικού προς τρίτους
- η παρακολούθηση και επίβλεψη καθώς και η παροχή υποστήριξης και τεχνογνωσίας στη διαχείριση των προβληματικών δανείων των θυγατρικών Τραπεζών του Ομίλου στο εξωτερικό.

5. Ελεγκτικές Μονάδες

Η Τράπεζα έχει θεσπίσει μία σειρά εξειδικευμένων ελεγκτικών μονάδων που αποτελούν αναπόσπαστο μέρος του συστήματος εσωτερικού ελέγχου και των οποίων η κύρια ευθύνη είναι να λειτουργούν ως ανεξάρτητοι ελεγκτικοί μηχανισμοί. Οι πιο σημαντικές ελεγκτικές μονάδες καθώς και τα βασικά καθήκοντα και αρμοδιότητές τους περιγράφονται παρακάτω:

5.1 Εσωτερικός Έλεγχος

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

Η ΓΔΕΕ απαρτίζεται από τον Τομέα Εσωτερικού Ελέγχου (Internal Audit Sector), τη Διεύθυνση Forensic Audit Division, τη Διεύθυνση International Audit και τη Διεύθυνση Business Monitoring and Organizational Support. Στη ΓΔΕΕ ανήκει επίσης η μονάδα Centre of Excellence for Audit Standards & Methodology, η οποία παρακολουθεί και υιοθετεί τις βέλτιστες πρακτικές και ηγείται της συνεχούς προσπάθειας βελτίωσης των μεθόδων ελέγχου, καθώς και η μονάδα Quality Assurance, η οποία αξιολογεί την αποτελεσματικότητα των δραστηριοτήτων που σχετίζονται με τον εσωτερικό έλεγχο Ομίλου και τη συμμόρφωση με τα Διεθνή Πρότυπα (IIA Standards).

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

Ο σκοπός της ΓΔΕΕ είναι να ενισχύει και να προστατεύει την οργανική αξία διαβεβαιώνοντας, συμβουλευόντας και προβλέποντας με αντικειμενικότητα και με βάση την αξιολόγηση κινδύνων (risk based). 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. Η ΓΔΕΕ έχει πρόγραμμα ελέγχων και προϋπολογισμό που εγκρίνεται από την Επιτροπή Ελέγχου. Η ΓΔΕΕ διασφαλίζει την ύπαρξη ενός προγράμματος ελέγχων που βασίζεται στην αξιολόγηση κινδύνων (risk based) και προτεραιοτήτων που είναι εναρμονισμένες με το σχέδιο στρατηγικής της Τράπεζας καθώς και συμμόρφωση με τις ρυθμιστικές απαιτήσεις,
- να βοηθά και να παρέχει συμβουλές στη Διοίκηση για την πρόληψη και τον εντοπισμό της απάτης ή υπεξαίρεσης ή αντιδοντολογικών πρακτικών και να αναλαμβάνει ειδικά έργα όποτε απαιτείται,
- να βοηθά τη Διοίκηση στην ενίσχυση του συστήματος εσωτερικού ελέγχου μέσα από τη διατύπωση συστάσεων για την αντιμετώπιση των αδυναμιών και τη βελτίωση των υφιστάμενων πολιτικών και διαδικασιών,
- να παρακολουθεί συστηματικά και να διασφαλίζει ότι λαμβάνονται τα αναγκαία μέτρα για την υλοποίηση των συστάσεων του ελέγχου εντός των συμφωνηθεισών ημερομηνιών,
- να συμμετέχει σε έργα της Τράπεζας με συμβουλευτική και διαβεβαιωτική ιδιότητα.

5.2 Διαχείριση Κινδύνου

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

Η ΓΔΔΚ Ομίλου αποτελείται από τη Γενική Διεύθυνση Πίστης Ομίλου, τον Τομέα Πιστωτικού Ελέγχου Ομίλου, τον Τομέα Ελέγχου Κεφαλαιακής Επάρκειας Πιστωτικού Κινδύνου Ομίλου, τον Τομέα Διαχείρισης Κινδύνων Αγορών & Αντισυμβαλλομένων Ομίλου, τον Τομέα Λειτουργικών Κινδύνων Ομίλου, τον Τομέα Επικύρωσης & Διαχείρισης Υποδειγμάτων Ομίλου, τη Μονάδα Στρατηγικού Σχεδιασμού & Λειτουργιών της ΓΔΔΚ Ομίλου και τη Διεύθυνση Εποπτικών Σχέσεων & Σχεδιασμού Εξυγίανσης¹⁴. Επίσης, στη Γενική Διεύθυνση Διαχείρισης Κινδύνων υπάρχει και η θέση του Senior Advisor ο οποίος έχει απευθείας γραμμή αναφοράς στον Γενικό Διευθυντή Risk Management Ομίλου.

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

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

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

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

- Αναγνώριση όλων των σημαντικών κινδύνων της Τράπεζας,
- Διασφάλιση ότι το επιχειρηματικό σχέδιο είναι σύμφωνο με τη διάθεση ανάληψης κινδύνων της Τράπεζας,
- Βελτιστοποίηση της σχέσης κινδύνου / απόδοσης στη λήψη αποφάσεων, επιβεβαιώνοντας ότι αυτές λαμβάνονται όσο το δυνατόν γίνεται σε συνεργασία με τις επιχειρηματικές μονάδες και διασφαλίζοντας συγχρόνως την ύπαρξη ενός ανεξάρτητου ελεγκτικού μηχανισμού,
- Διασφάλιση ότι τα πλάνα επιχειρηματικής ανάπτυξης υποστηρίζονται επαρκώς από αποτελεσματικές υποδομές διαχείρισης κινδύνων,
- Διαχείριση του προφίλ κινδύνου με τρόπο που θα διασφαλιστεί ότι η επίτευξη συγκεκριμένων αποτελεσμάτων είναι εφικτή ακόμα και υπό δυσμενείς επιχειρηματικές συνθήκες,
- Υποστήριξη των ανώτερων διευθυντικών στελεχών με σκοπό τη βελτίωση του ελέγχου και του συντονισμού της ανάληψης κινδύνων σε όλες τις επιχειρηματικές μονάδες,
- Ενσωμάτωση της διαχείρισης των κινδύνων στην κουλτούρα και τις υπάρχουσες διαδικασίες της Τράπεζας και ευαισθητοποίηση σχετικά με τη διαχείριση κινδύνων σε όλη την Τράπεζα.
- Παροχή του πλαισίου, των διαδικασιών και των κατευθυντήριων γραμμών προκειμένου να είναι δυνατή από όλους τους εργαζομένους η διαχείριση κινδύνων στις περιοχές ενασχόλησής τους, σε όλες τις επιχειρηματικές μονάδες.

5.3 Κανονιστική Συμμόρφωση

Η Κανονιστική Συμμόρφωση Ομίλου έχει συσταθεί με την έγκριση του Δ.Σ. και της Επιτροπής Ελέγχου ως μόνιμη και ανεξάρτητη μονάδα η οποία αναφέρεται στον Πρόεδρο του Δ.Σ. και στην Επιτροπή Ελέγχου και για διοικητικά θέματα στον Διευθύνοντα Σύμβουλο.

Ο σκοπός της Κανονιστικής Συμμόρφωσης είναι να προάγει εντός της Τράπεζας και των θυγατρικών της 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 Κανονιστική Συμμόρφωση Ομίλου έχει την εποπτεία της συνολικής λειτουργίας της κανονιστικής συμμόρφωσης του Ομίλου. Στο πλαίσιο αυτό, εποπτεύει, παρακολουθεί, συντονίζει και αξιολογεί τις δραστηριότητες των Διευθύνσεων /

¹⁴ Η Διεύθυνση Εποπτικών Σχέσεων & Σχεδιασμού Εξυγίανσης έχει διπλή γραμμή αναφοράς, στον GCRO και στον Γενικό Διευθυντή Finance του Ομίλου

Μονάδων Κανονιστικής Συμμόρφωσης των θυγατρικών εταιρειών της Τράπεζας στην Ελλάδα και στο εξωτερικό με σκοπό τη διασφάλιση της συμμόρφωσης με τα πρότυπα του Ομίλου.

Η κύρια αρμοδιότητα της Κανονιστικής Συμμόρφωσης Ομίλου είναι η διασφάλιση ενός επαρκούς συστήματος εσωτερικών ελέγχων το οποίο του επιτρέπει να λειτουργεί σύμφωνα με το σύνολο των ηθικών αξιών όπως αυτές ορίζονται στον 'Κώδικα Επαγγελματικής Δεοντολογίας' του Ομίλου και σε συμμόρφωση με το ισχύον νομικό και κανονιστικό πλαίσιο και τις διεθνείς βέλτιστες πρακτικές. Ειδικότερα, η Κανονιστική Συμμόρφωση Ομίλου είναι υπεύθυνη να:

- συμβουλεύει το Δ.Σ. και τη Διοίκηση σχετικά με τη συμμόρφωση της Τράπεζας με το ισχύον νομοθετικό και κανονιστικό πλαίσιο και να διασφαλίζει τη διαρκή ενημέρωσή τους για τις εξελίξεις,
- εκδίδει πολιτικές, διαδικασίες και άλλα έγγραφα με σκοπό την παροχή καθοδήγησης στο προσωπικό σχετικά με την κατάλληλη εφαρμογή των νόμων, κανόνων και προτύπων,
- υποστηρίζει τις επιχειρηματικές μονάδες στην ανάπτυξη και την εφαρμογή ρυθμιστικών πολιτικών και διαδικασιών,
- εξετάζει πελάτες, προϊόντα και γραμμές παροχής υπηρεσιών Υψηλού Κινδύνου και να συμβουλεύει για τους πιθανούς κινδύνους συμμόρφωσης και τον περιορισμό τους,
- διασφαλίζει ότι το προσωπικό είναι επαρκώς εκπαιδευμένο και ενημερώνεται συνεχώς σε θέματα συμμόρφωσης, σχεδιάζοντας εκπαιδευτικά προγράμματα και συνεργαζόμενο με τη Γενική Διεύθυνση Ανθρώπινου Δυναμικού (HR) για την υλοποίησή τους,
- παρέχει καθοδήγηση για την εφαρμογή των κανονιστικών ρυθμίσεων στην πράξη,
- αναπτύσσει ένα ισχυρό πλαίσιο αναγνώρισης και αξιολόγησης των κινδύνων συμμόρφωσης
- υποστηρίζει, εάν χρειαστεί, τις επιχειρηματικές μονάδες αναφορικά με την πληρότητα και την ακρίβεια των δραστηριοτήτων διαχείρισης των κινδύνων συμμόρφωσης,
- παρακολουθεί και να ελέγχει αν το προσωπικό εφαρμόζει αποτελεσματικά τις εσωτερικές διαδικασίες που αποσκοπούν στην επίτευξη συμμόρφωσης με τις κανονιστικές διατάξεις. Παράλληλα, να κάνει αναφορές σχετικά με ενδεχόμενες παραβιάσεις και απαιτούμενες βελτιώσεις και να παρακολουθεί την εφαρμογή τους,
- εξετάζει τους λογαριασμούς του προσωπικού με σκοπό την παρακολούθηση της συμμόρφωσης του με τις εσωτερικές πολιτικές και τον κώδικα δεοντολογίας και τον εντοπισμό ενδείξεων 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.

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

- το Οικονομικό Έγκλημα, συμπεριλαμβανομένων των νόμων και των κανονισμών για την καταπολέμηση της νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες, της χρηματοδότησης της τρομοκρατίας και της φοροδιαφυγής. Το πεδίο εφαρμογής περιλαμβάνει την παροχή έγκαιρων και ορθών απαντήσεων στα αιτήματα των Εποπτικών και Δικαστικών Αρχών για την άρση του τραπεζικού απορρήτου ή τη δέσμευση περιουσιακών στοιχείων, καθώς και τη συνεργασία μαζί τους προκειμένου να διευκολυνθεί το έργο τους. Το Δ.Σ. διορίζει το Αρμόδιο Διευθυντικό Στέλεχος για την καταπολέμηση της νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες καθώς και τον/την Αναπληρωτή του,
- τη νομοθεσία για την ακεραιότητα της χρηματοπιστωτικής αγοράς, όσον αφορά την παροχή επενδυτικών προϊόντων και υπηρεσιών σε πελάτες, συμπεριλαμβανομένων των νόμων και των κανονισμών σχετικά με τη χειραγώγηση της αγοράς, της κατάχρησης προνομιακών πληροφοριών και τον αθέμιτο ανταγωνισμό,
- τους επιχειρηματικούς και εσωτερικούς κανόνες συμπεριφοράς, συμπεριλαμβανομένων των κανονιστικών διατάξεων περί σύγκρουσης συμφερόντων, του εσωτερικού κώδικα δεοντολογίας και της νομοθεσίας για την καταπολέμηση της δωροδοκίας και της διαφθοράς,
- το κανονιστικό πλαίσιο για την προστασία των καταναλωτών (συμπεριλαμβανομένης της συμμόρφωσης της Τράπεζας με το θεσμικό πλαίσιο για τους αδρανείς λογαριασμούς, τον Κώδικα Δεοντολογίας δανείων της ΤτΕ, το κανονιστικό πλαίσιο περί υπηρεσιών πληρωμών και το Ταμείο Εγγύησης Καταθέσεων και Επενδύσεων), οποιοδήποτε άλλο αντικείμενο το οποίο σύμφωνα με νόμο ή κανονιστική διάταξη εμπίπτει στις αρμοδιότητες της κανονιστικής συμμόρφωσης.

6. Αρχές Εσωτερικού Ελέγχου

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

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

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

- **Περιβάλλον Ελέγχου:** Το περιβάλλον ελέγχου αποτελεί το θεμέλιο για όλα τα επιμέρους στοιχεία του συστήματος εσωτερικού ελέγχου, παρέχει πειθαρχία και συνοχή και ενδυναμώνει τη συνείδηση του έλεγχου από τους

εργαζόμενους. Η ακεραιότητα και οι υψηλές ηθικές αξίες που εκπορεύονται από τη φιλοσοφία διοίκησης, τον τρόπο λειτουργίας καθώς και τις κατάλληλες προσλήψεις και πολιτικές κατάρτισης, διασφαλίζουν την ικανότητα του προσωπικού του Ομίλου. Η οργανωτική δομή του Ομίλου είναι κατάλληλη για το μέγεθος και την πολυπλοκότητα του οργανισμού, παρέχοντας σαφώς καθορισμένες αρμοδιότητες και ξεκάθαρες γραμμές διοίκησης.

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

7. Γενική Συνέλευση των Μετόχων

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

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

Ο εκπρόσωπος του ΤΧΣ έχει το δικαίωμα να ζητά τη σύγκληση της Γενικής Συνέλευσης των Μετόχων της Τράπεζας. Το ανωτέρω δικαίωμα δεν ασκήθηκε κατά τη διάρκεια του 2018.

Μετά την ολοκλήρωση της αύξησης του μετοχικού κεφαλαίου της Τράπεζας κατά το δεύτερο εξάμηνο του 2015, η οποία καλύφθηκε εξ ολοκλήρου από θεσμικούς και λοιπούς επενδυτές, το ποσοστό των κοινών μετοχών με δικαίωμα ψήφου που κατέχει το ΤΧΣ μειώθηκε από 35,41% σε 2,38%. Ως αποτέλεσμα, βάσει των διατάξεων του νόμου 3864/2010 όπως ισχύει, το ΤΧΣ ασκεί το δικαίωμα ψήφου στις Γενικές Συνελεύσεις της Τράπεζας μόνο για τις αποφάσεις τροποποίησης του καταστατικού της Τράπεζας, περιλαμβανομένης της αύξησης ή μείωσης κεφαλαίου ή της παροχής σχετικής εξουσιοδότησης στο Διοικητικό Συμβούλιο, συγχώνευσης, διάσπασης, μετατροπής, αναβίωσης, παράτασης της διάρκειας ή διάλυσης της Τράπεζας, μεταβίβασης στοιχείων ενεργητικού περιλαμβανομένης της πώλησης θυγατρικών, ή για οποιοδήποτε άλλο θέμα απαιτείται αυξημένη πλειοψηφία κατά τα προβλεπόμενα στον Νόμο 4548/2018.

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

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

Στη Γενική Συνέλευση δικαιούται να συμμετέχει και να ψηφίζει όποιος εμφανίζεται ως μέτοχος κοινών μετοχών της Τράπεζας στα αρχεία του Συστήματος Άυλων Τίτλων (Σ.Α.Τ.) που διαχειρίζεται η «Ελληνικό Κεντρικό Αποθετήριο Τίτλων Α.Ε.» κατά την Ημερομηνία Καταγραφής (Record Date), ήτοι κατά την έναρξη της πέμπτης ημέρας πριν από την ημέρα συνεδρίασης της Γενικής Συνέλευσης. Η προαναφερθείσα Ημερομηνία Καταγραφής ισχύει και για τις επαναληπτικές συνεδριάσεις της Γενικής Συνέλευσης. Σε κάθε Γενική Συνέλευση το Δ.Σ. φροντίζει ώστε η αναλυτική πρόσκληση και τα σχετικά έγγραφα να είναι διαθέσιμα στους μετόχους τουλάχιστον είκοσι (20) πλήρεις ημέρες πριν από τη συνεδρίαση, συμπεριλαμβανομένων σχεδίων αποφάσεων ή σχόλιο του Διοικητικού Συμβουλίου για κάθε θέμα της πρόσκλησης. Η αναλυτική πρόσκληση περιλαμβάνει σχετικές πληροφορίες που αφορούν την ημερομηνία και τον τόπο της Γενικής Συνέλευσης, τα θέματα ημερήσιας διάταξης, τα πρόσωπα που έχουν δικαίωμα συμμετοχής και ψήφου καθώς και τη διαδικασία που πρέπει να ακολουθηθεί, τις διαδικασίες που πρέπει να ακολουθούνται για ψήφο μέσω πληρεξουσίου, τα δικαιώματα των μετόχων μειοψηφίας και τα διαθέσιμα έγγραφα σχετικά με τη Γενική Συνέλευση.

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

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

• Κάτοχοι τίτλων που παρέχουν ειδικά δικαιώματα ελέγχου

Η συμμετοχή του ΤΧΣ στο μετοχικό κεφάλαιο της Τράπεζας μέσω των κοινών μετοχών που κατέχει, του παρέχει ειδικά δικαιώματα ελέγχου βάσει της υφιστάμενης νομοθεσίας και του RFA που υπέγραψε η Τράπεζα με το ΤΧΣ.

• Ίδιες μετοχές

Η Γενική Συνέλευση των Μετόχων μπορεί να εξουσιοδοτεί το Δ.Σ., σύμφωνα με το άρθρο 49 του Νόμου 4548/2018, να προβαίνει στην υλοποίηση προγράμματος απόκτησης ιδίων μετοχών. Εντούτοις, σύμφωνα με την παράγραφο 1 του άρθρου 16Γ του ν. 3864/2010, κατά τη διάρκεια της συμμετοχής του ΤΧΣ στο μετοχικό κεφάλαιο της Τράπεζας, δεν επιτρέπεται η αγορά ιδίων μετοχών από την Τράπεζα χωρίς την έγκριση του ΤΧΣ (σημείωση 40 των ενοποιημένων οικονομικών καταστάσεων).

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