



ΕΘΝΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ

Έκθεση των ανεξάρτητων μη εκτελεστικών μελών του Διοικητικού Συμβουλίου προς την Ετήσια Γενική Συνέλευση των Μετόχων σύμφωνα με το άρθρο 9 παράγραφος 5 του Ν. 4706/2020

Η παρούσα έκθεση υποβάλλεται από τα ανεξάρτητα μη εκτελεστικά μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου της Εθνικής Τράπεζας της Ελλάδος (στο εξής «ΕΤΕ» ή «η Τράπεζα») προς την Ετήσια Γενική Συνέλευση των Μετόχων 2022 σύμφωνα με τις διατάξεις του άρθρου 9 παράγραφος 5 του Ν. 4706/2020.

Τα ανεξάρτητα μη εκτελεστικά μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου επιβεβαιώνουν ότι εγκρίνουν τις πληροφορίες που δημοσίευσε η ΕΤΕ στο πλαίσιο της Ετήσιας Έκθεσης του Διοικητικού Συμβουλίου και της Δήλωσης Εταιρικής Διακυβέρνησης, οι οποίες συμπεριλαμβάνονται στην Ετήσια Χρηματοοικονομική Έκθεση της 31ης Δεκεμβρίου 2021, και υποβάλλουν την παρούσα έκθεση επισημαίνοντας περαιτέρω ορισμένες από τις βασικές εξελίξεις, ενώ επιβεβαιώνουν την εκπλήρωση των υποχρεώσεών τους στο πλαίσιο του άρθρου 7 του Ν. 4706/2020.

Το ΔΣ της ΕΤΕ αποτελείται στη συντριπτική πλειοψηφία του από ανεξάρτητα μη εκτελεστικά μέλη, ενώ χαρακτηρίζεται από έντονη διαφορετικότητα, περιλαμβάνοντας μέλη διαφορετικής εθνικότητας και με διαφορετικό υπόβαθρο που διαθέτουν ποικίλες δεξιότητες και γνώσεις, ενώ σε επίπεδο διαφορετικότητας ως προς το φύλο υπερβαίνει επίσης τις ελάχιστες απαιτήσεις που προβλέπονται στο νομικό πλαίσιο.

Το 2021 η θητεία του ΔΣ ανανεώθηκε και η Ετήσια Γενική Συνέλευση των Μετόχων εξέλεξε νέο ΔΣ με τριετή θητεία και με αυξημένη πλειοψηφία υπέρ κατά 95% και πλέον, αφού ολοκληρώθηκε η διεξοδική διαδικασία αξιολόγησης της ατομικής και συλλογικής καταλληλότητας και της εκπλήρωσης των κριτηρίων ανεξαρτησίας, μεταξύ άλλων μέσω ανεξάρτητου ελέγχου σε συνεργασία με εξωτερικούς συμβούλους και δικηγόρους. Επιπλέον, ορίστηκε νέος Πρόεδρος του ΔΣ μετά από εκτεταμένη διαδικασία ανεύρεσης και επιλογής που πραγματοποιήθηκε σε συνεργασία με ανεξάρτητη εταιρεία αναζήτησης προσωπικού. Η

σύνθεση του ΔΣ ενισχύθηκε περαιτέρω με τον ορισμό νέου Προέδρου της Επιτροπής Ελέγχου, ενώ εξελέγη επίσης νέος Ανώτερος Ανεξάρτητος Σύμβουλος αφού καθορίστηκε το προφίλ που θα έπρεπε να διαθέτει και ολοκληρώθηκε διαδικασία αξιολόγησης και ψηφοφορία όλων των μελών του ΔΣ.

Το 2021 το ΔΣ υιοθέτησε νέο μοντέλο λειτουργίας για την περαιτέρω ενίσχυση των εμπειρισματομένων συζητήσεων που διεξάγονται σε επίπεδο ΔΣ, ενώ αναθεωρήθηκε το ετήσιο πρόγραμμα εργασιών ώστε να αποτυπώνει την εστίαση του ΔΣ σε στρατηγικά θέματα, σε θέματα σχέσεων με μετόχους/ενδιαφερόμενα μέρη, σε θέματα κανονιστικής συμμόρφωσης κ.λπ.

Το ΔΣ υποστηρίζεται από επτά επιτροπές, συγκεκριμένα, την Επιτροπή Ελέγχου, την Επιτροπή Διαχείρισης Κινδύνων, την Επιτροπή Κανονιστικής Συμμόρφωσης, Ηθικής και Κουλτούρας, την Επιτροπή Εταιρικής Διακυβέρνησης και Υποψηφιοτήτων, την Επιτροπή Ανθρώπινου Δυναμικού και Αμοιβών, την Επιτροπή Στρατηγικής και Μετασχηματισμού, και τη νέα Επιτροπή Καινοτομίας και Βιωσιμότητας που συστάθηκε τον Φεβρουάριο 2022. Ειδικότερα, η νεοσυσταθείσα Επιτροπή Καινοτομίας και Βιωσιμότητας που σχηματίστηκε σε επίπεδο ΔΣ (συστάθηκε με την απόφαση του ΔΣ της 24ης Φεβρουαρίου 2022) έχει ως στόχο να λειτουργεί ως ειδικό σώμα για τη στήριξη των μελών του ΔΣ όσον αφορά τη διασφάλιση της συνεχούς παρακολούθησης και του εντοπισμού σημαντικών εξελίξεων και μακροχρόνιων τάσεων στον τομέα της καινοτομίας, της βιώσιμης ανάπτυξης, της τεχνολογίας των πληροφοριών, σε θέματα περιβάλλοντος, κοινωνίας και εταιρικής διακυβέρνησης (ESG) και μακροχρόνιων τάσεων στον τραπεζικό κλάδο, ώστε το ΔΣ να διαθέτει τις απαραίτητες γνώσεις σχετικά με τον τρόπο διαμόρφωσης του τραπεζικού τοπίου και του χρηματοπιστωτικού τομέα και να είναι ενημερωμένο σχετικά με τους παράγοντες που ενδέχεται να επηρεάσουν την μακροπρόθεσμη στρατηγική της Τράπεζας.

Η ΕΤΕ παρακολουθεί σε συνεχή βάση τις εξελίξεις στο νομοθετικό και κανονιστικό πλαίσιο και έχει πάντοτε ως στόχο να εφαρμόζει τις βέλτιστες πρακτικές εταιρικής διακυβέρνησης. Κατά τη διάρκεια του 2021, το ΔΣ συνέχισε να εστιάζει στην εφαρμογή βέλτιστων πρακτικών εταιρικής διακυβέρνησης, στον στρατηγικό σχεδιασμό και την εποπτεία σημαντικών έργων που έχει αναλάβει η Τράπεζα, ενώ παρακολουθούσε συνεχώς τις εξελίξεις σε παγκόσμιο επίπεδο, όπως για παράδειγμα την πρόσφατη γεωπολιτική κρίση του πολέμου στην Ουκρανία και την εξάπλωση της πανδημίας COVID-19.

Η Τράπεζα, υπό την επίβλεψη του ΔΣ, ολοκλήρωσε την κατάρτιση του Επιχειρηματικού Σχεδίου για την περίοδο 2022-2024 και του Προϋπολογισμού για το 2022, και επανεξέτασε

το Πλαίσιο Ανάλυσης Κινδύνων, ενώ το ΔΣ, με τη στήριξη της Επιτροπής Στρατηγικής και Μετασχηματισμού, εποπτεύει σε συνεχή βάση το Πρόγραμμα Μετασχηματισμού της Τράπεζας.

Τα ανεξάρτητα μη εκτελεστικά μέλη του ΔΣ επιβλέπουν και εξετάζουν τη στρατηγική και το επιχειρηματικό σχέδιο της Τράπεζας και παρακολουθούν την εφαρμογή τους και την επίτευξη των στόχων της Τράπεζας, διασφαλίζουν την αποτελεσματική εποπτεία των εκτελεστικών μελών του ΔΣ, ενώ ενημερώθηκαν σχετικά με την έναρξη εφαρμογής του νέου συστήματος διαχείρισης απόδοσης του προσωπικού, που υιοθέτησε η Τράπεζα.

Τα ανεξάρτητα μη εκτελεστικά μέλη του ΔΣ εκτελούν αποτελεσματικά τα εποπτικά τους καθήκοντα και, στο πλαίσιο αυτό, προβαίνουν στη διεξοδική εξέταση των προτάσεων που υποβάλλονται στο ΔΣ, είναι σε θέση να αμφισβητήσουν εποικοδομητικά τη Διοίκηση και να εκφράζουν ανοιχτά τις απόψεις τους για προτάσεις που υποβάλλονται, λαμβάνοντας υπόψη όλες τις πληροφορίες που διαθέτει το ΔΣ.

Με τη συμμετοχή τους στο ΔΣ και στις Επιτροπές του, τα ανεξάρτητα μη εκτελεστικά μέλη του ΔΣ αποδεικνύουν συνεχώς την ικανότητά τους να ενεργούν με γνώμονα την ανεξάρτητη βούληση, προωθώντας τη διαφάνεια και τη δέουσα επιμέλεια, διαθέτοντας επαρκή χρόνο και επιδεικνύοντας τη δέσμευσή τους για την αποτελεσματική εκτέλεση των καθηκόντων τους, ενεργώντας προς το συμφέρον όλων των ενδιαφερόμενων μερών.

Αθήνα, 5 Ιουλίου 2022

Τα ανεξάρτητα μη εκτελεστικά μέλη του ΔΣ της Εθνικής Τράπεζας της Ελλάδος

κ. Claude Piret

κ. Anne-Marion Bouchacourt

κ. Αικατερίνη Μπερίτση

κ. Αβραάμ Γούναρης

κ. Wietze Reehoorn

κ. JP Rangaswami

κ. Matthieu Kiss

κ. Elena-Ana Cernat