

**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 «Εθνική Τράπεζα» ή «Τράπεζα») προς την Ετήσια Γενική Συνέλευση των Μετόχων 2025 σύμφωνα με τις διατάξεις του άρθρου 9 παράγραφος 5 του Ν. 4706/2020, επιπλέον της Ετήσιας Έκθεσης του Διοικητικού Συμβουλίου, της Δήλωσης Εταιρικής Διακυβέρνησης και της Δήλωσης Βιωσιμότητας που περιλαμβάνονται στην Ετήσια Χρηματοοικονομική Έκθεση της 31ης Δεκεμβρίου 2024 η οποία έχει ήδη δημοσιευθεί. Με την παρούσα έκθεση, τα ανεξάρτητα μη εκτελεστικά μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου επισημαίνουν περαιτέρω ορισμένες από τις βασικές εξελίξεις και επιβεβαιώνουν την εκπλήρωση των υποχρεώσεών τους στο πλαίσιο του άρθρου 7 του Ν. 4706/2020.

Αρχικά, επισημαίνεται ότι το Διοικητικό Συμβούλιο (ΔΣ) της Εθνικής Τράπεζας αποτελείται στο μεγαλύτερο ποσοστό του από ανεξάρτητα μη εκτελεστικά μέλη του ΔΣ (με τα ανεξάρτητα μέλη να αντιπροσωπεύουν το 80% των μη εκτελεστικών μελών του ΔΣ) και χαρακτηρίζεται από έντονη ποικιλομορφία, περιλαμβάνοντας μέλη διαφορετικής εθνικότητας και με διαφορετικό υπόβαθρο που διαθέτουν ποικίλες δεξιότητες και γνώσεις, ενώ διατηρεί και κατάλληλο επίπεδο ποικιλομορφίας ως προς το φύλο.

Το ΔΣ υποστηρίζεται από επτά Επιτροπές, και συγκεκριμένα από 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 την Επιτροπή Καινοτομίας και Βιωσιμότητας. Όλες οι επιτροπές έχουν θεσπίσει Κανονισμό, στον οποίο καθορίζονται οι τομείς αρμοδιότητας και ο τρόπος λειτουργίας τους. Όλες οι Επιτροπές του ΔΣ τελούν υπό την προεδρία ανεξάρτητων μη εκτελεστικών μελών του ΔΣ και περιλαμβάνουν στη σύνθεσή τους κυρίως ανεξάρτητα μη εκτελεστικά μέλη (με εξαίρεση τον Εκπρόσωπο της Ελληνικής Εταιρείας Συμμετοχών και Περιουσίας – Ε.Ε.ΣΥ.Π. που είναι μη εκτελεστικό μέλος του ΔΣ και συμμετέχει στις Επιτροπές του ΔΣ σύμφωνα με τον Ν. 3864/2010, όπως ισχύει).

Κατά τη διάρκεια του 2024 το ΔΣ διεξήγαγε εκτεταμένες συνεδριάσεις σε μηνιαία βάση και υλοποίησε μια σειρά συζητήσεων στρατηγικού χαρακτήρα, ενώ οι Επιτροπές του ΔΣ επιβλέπουν στενά τα θέματα που εμπίπτουν στον τομέα αρμοδιότητάς τους και συμβουλεύουν το ΔΣ αναλόγως, παρέχοντας συνεχή ανατροφοδότηση και υποστήριξη στο ΔΣ.

Το Διοικητικό Συμβούλιο, επιβλέπει συστηματικά μια σειρά από σημαντικές πρωτοβουλίες, διατηρώντας μια μακροπρόθεσμη οπτική και εστιάζοντας στη συνεχή βιώσιμη ανάπτυξη, ενώ δίνει προτεραιότητα σε διαρκή βάση στις βέλτιστες ρυθμίσεις αναφορικά με την εταιρική διακυβέρνηση και το σύστημα εσωτερικού ελέγχου. Το ΔΣ, με την κατάλληλη υποστήριξη των Επιτροπών του, προώθησε και επίβλεψε με επιτυχία μια σειρά σημαντικών μεταρρυθμίσεων και εξελίξεων, με μερικές από τις αξιοσημείωτες εξελίξεις να συνοψίζονται στα εξής:

- Επιτυχής αποεπένδυση επιπλέον μεριδίου 10% που κατείχε το Ταμείο Χρηματοπιστωτικής Σταθερότητας κατά το 2024, σε συνέχεια της πώλησης του 22% το 2023.
- Έργα εταιρικής διακυβέρνησης ευρείας εμβέλειας σε επίπεδο Τράπεζας και Ομίλου, σε συνεργασία με εξειδικευμένους συμβούλους, τα οποία καλύπτουν, μεταξύ άλλων, την ετοιμότητα του ΔΣ σε θέματα ESG, τον έλεγχο της αποτελεσματικότητας της Εκτελεστικής Επιτροπής και έργα εταιρικής διακυβέρνησης εταιρειών του Ομίλου.
- Εκτενή προγράμματα κατάρτισης του ΔΣ, τα οποία συμπεριελάμβαναν σημαντικά θέματα, όπως εξελίξεις στους τομείς ESG, στην ευρωπαϊκή Οδηγία για την υποβολή εκθέσεων βιωσιμότητας από τις εταιρείες (CSRD), την ψηφιοποίηση/τον Κανονισμό σχετικά με την ψηφιακή επιχειρησιακή ανθεκτικότητα του χρηματοοικονομικού τομέα (DORA), την κυβερνοασφάλεια, την τεχνητή νοημοσύνη, τα διεθνή πρότυπα χρηματοοικονομικής αναφοράς (IFRS) κλπ.
- Δημιουργία ειδικού πίνακα δεικτών εταιρικής διακυβέρνησης (Corporate Governance Dashboard) για τη συστηματική και τεκμηριωμένη μέτρηση βασικών δεικτών μέτρησης που αποδεικνύουν την ύπαρξη ενός υγιούς πλαισίου εταιρικής διακυβέρνησης, τον έλεγχο των Πολιτικών και Κωδίκων που εφαρμόζονται κλπ.
- Ολοκλήρωση, με τη συνδρομή εξωτερικού συμβούλου, έρευνας σε επίπεδο Ομίλου, σχετικά με τον Κώδικα Δεοντολογίας και την κουλτούρα τήρησης των κανόνων δεοντολογίας, βάσει της οποίας αξιολογήθηκε η αντίληψη και η κατανόηση του Κώδικα Ηθικής Συμπεριφοράς και Δεοντολογίας του Ομίλου στον οργανισμό.

- Επιτυχής υλοποίηση του Προγράμματος Μετασχηματισμού, το οποίο περιλαμβάνει, πρωτοβουλίες, μεταξύ άλλων, για τη σημαντική βελτιστοποίηση των εσωτερικών διαδικασιών, και τη σημαντική μείωση και απλούστευση των εσωτερικών εγκυκλίων/διαδικασιών με στόχο την αύξηση της αποτελεσματικότητας.
- Ψηφιοποίηση και εξέλιξη των πληροφοριακών συστημάτων (π.χ. νέο σύστημα βασικών τραπεζικών εργασιών, προώθηση της χρήσης Τεχνητής Νοημοσύνης (TN) – διερεύνηση περιπτώσεων χρήσης TN, υιοθετώντας παράλληλα σχετικές πολιτικές για την υπεύθυνη χρήση της TN.

Η Τράπεζα, υπό την επίβλεψη του ΔΣ, ολοκλήρωσε την κατάρτιση του Επιχειρηματικού Σχεδίου για την περίοδο 2025-2027 και του προϋπολογισμού για το 2025, και επανεξέτασε το Πλαίσιο Ανάλυσης Κινδύνων, τη Δήλωση Κεφαλαιακής Επάρκειας και τη Δήλωση Επάρκειας Ρευστότητας, ενώ το ΔΣ, με τη στήριξη της Επιτροπής Στρατηγικής και Μετασχηματισμού, εποπτεύει σε συνεχή βάση το Πρόγραμμα Μετασχηματισμού της Τράπεζας, καθώς και τις στρατηγικές της συναλλαγές.

Περαιτέρω, στο πλαίσιο των τακτικών ασκήσεων βέλτιστων πρακτικών εταιρικής διακυβέρνησης, ολοκληρώθηκε η ετήσια αξιολόγηση καταλληλότητας και εκπλήρωσης των κριτηρίων ανεξαρτησίας για τα ανεξάρτητα μέλη του ΔΣ, ενώ επίσης η διενεργηθείσα αξιολόγηση του ΔΣ ανέδειξε ότι το ΔΣ είναι ιδιαίτερα αποτελεσματικό και επιδεικνύει υψηλό βαθμό δέσμευσης, προσήλωσης, πείρας και επαγγελματισμού. Η σύνθεση του ΔΣ εξασφαλίζει τη διαφοροποίηση των μελών του, τα οποία διαθέτουν συμπληρωματικές εμπειρίες και δεξιότητες που προσφέρουν ποικιλομορφία ως προς τις απόψεις που εκφράζονται και ενισχύουν το πολύ υψηλό επίπεδο εμπιστοσύνης που επιτρέπει στο ΔΣ να είναι εποικοδομητικό και αποτελεσματικό.

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 ενημερώνονται σχετικά με τις εξελίξεις όσον αφορά στο σύστημα της Τράπεζας για τη διαχείριση της απόδοσης του προσωπικού.

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, και 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, 28 Απριλίου 2025

Τα ανεξάρτητα μη εκτελεστικά μέλη του ΔΣ της Εθνικής Τράπεζας

κ. Αβραάμ Γούναρης

κ. Claude Piret

κ. Wietze Reehoorn

κ. Αικατερίνη Μπερίτση

κ. Anne-Marion Bouchacourt

κ. Matthieu Kiss

κ. JP Rangaswami

κ. Elena-Ana Cernat