



## ΕΘΝΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ

### **Έκθεση των ανεξάρτητων μη εκτελεστικών μελών του Διοικητικού Συμβουλίου προς την Τακτική 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 Τακτική Γενική Συνέλευση των Μετόχων 2023 σύμφωνα με τις διατάξεις του άρθρου 9 παράγραφος 5 του Ν. 4706/2020.

Τα ανεξάρτητα μη εκτελεστικά μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου επιβεβαιώνουν με την παρούσα ότι εγκρίνουν τις πληροφορίες που δημοσίευσε η ΕΤΕ ως μέρος της Ετήσιας Έκθεσης του Διοικητικού Συμβουλίου και της Δήλωσης Εταιρικής Διακυβέρνησης, οι οποίες συμπεριλαμβάνονται στην Ετήσια Χρηματοοικονομική Έκθεση της 31ης Δεκεμβρίου 2022, 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 Διοικητικό Συμβούλιο (ΔΣ) της ΕΤΕ αποτελείται στη συντριπτική πλειοψηφία του από ανεξάρτητα μη εκτελεστικά μέλη, ενώ χαρακτηρίζεται από έντονη ποικιλομορφία, περιλαμβάνοντας μέλη διαφορετικής εθνικότητας και με διαφορετικό υπόβαθρο που διαθέτουν ποικίλες δεξιότητες και γνώσεις, ενώ το επίπεδο ποικιλομορφίας ως προς το φύλο υπερβαίνει επίσης τις ελάχιστες απαιτήσεις που προβλέπονται στο νομικό πλαίσιο. Κατά τη διάρκεια του 2022 η σύνθεση του ΔΣ ενισχύθηκε με την προσθήκη ενός ακόμα μέλους, η επιχειρηματική/εμπορική εμπειρία του οποίου συμπλήρωσε περαιτέρω τη συλλογική καταλληλότητα του ΔΣ.

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 την Επιτροπή

Καινοτομίας και Βιωσιμότητας, ενώ κατά τη διάρκεια του 2022 οι συνθέσεις των Επιτροπών αναθεωρήθηκαν σύμφωνα με τη σχετική Μεθοδολογία της Τράπεζας, η οποία αναπτύχθηκε με γνώμονα τις βέλτιστες πρακτικές.

Το Διοικητικό Συμβούλιο, με την υποστήριξη των Επιτροπών του, συνέχισε να δίνει έμφαση στη βιώσιμη ανάπτυξη και την εφαρμογή υψηλών προδιαγραφών σε θέματα Εταιρικής Διακυβέρνησης, Δεοντολογίας και Συστήματος Εσωτερικού Ελέγχου, ενώ η Τράπεζα παρακολουθεί συστηματικά τις εξελίξεις στο νομοθετικό και κανονιστικό πλαίσιο, με σκοπό να διασφαλίσει ότι οι πολιτικές και οι ρυθμίσεις που εφαρμόζει είναι σύμφωνες με τις ισχύουσες κανονιστικές διατάξεις.

Η Τράπεζα, υπό την επίβλεψη του ΔΣ, ολοκλήρωσε την κατάρτιση του Επιχειρηματικού Σχεδίου για την περίοδο 2023-2025 και του Προϋπολογισμού για το 2023, 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.

Εντός του 2022, η ΕΤΕ σημείωσε ισχυρά οικονομικά αποτελέσματα, μείωσε δραστικά το ύψος των Μη Εξυπηρετούμενων Ανοιγμάτων (ΜΕΑ) και ολοκλήρωσε το Σχέδιο Αναδιάρθρωσης και τις αντίστοιχες Δεσμεύσεις, ενώ το ΔΣ επέβλεψε σημαντικές πρωτοβουλίες, όπως συνεργασίες και έργα που στόχευαν στην περαιτέρω εξέλιξη των προϊόντων και τη βελτιστοποίηση των υπηρεσιών που προσφέρει η Τράπεζα.

Επιπλέον, το Διοικητικό Συμβούλιο πραγματοποίησε τριήμερη Εξωτερική Εκδήλωση Στρατηγικής (Strategy Off-Site Event), ενώ υπήρξε διαρκής εκπαίδευση των μελών ΔΣ μέσω σειράς εκπαιδευτικών προγραμμάτων σε επίπεδο ΔΣ, στα οποία συμμετείχαν εξωτερικοί ομιλητές με ιδιαίτερη εξειδίκευση σε σημαντικούς τομείς, όπως θέματα ψηφιακής τραπεζικής, περιβάλλοντος, κοινωνίας και εταιρικής διακυβέρνησης (ESG), στρατηγικής, κυβερνοασφάλειας, λογιστικής/χρηματοοικονομικής πληροφόρησης, ενώ παρασχέθηκε πληροφόρηση σχετικά με θέματα Κανονιστικής Συμμόρφωσης, εξελίξεων και τάσεων στον τομέα της Εταιρικής Διακυβέρνησης και σχετικά ζητήματα συζητήθηκαν σε επίπεδο ΔΣ, υπό την εποπτεία των κατά περίπτωση αρμόδιων Επιτροπών του.

Περαιτέρω, στο πλαίσιο των τακτικών ασκήσεων σύμφωνα με τις βέλτιστες πρακτικές εταιρικής διακυβέρνησης, ολοκληρώθηκε η ετήσια αξιολόγηση καταλληλότητας και εκπλήρωσης των κριτηρίων ανεξαρτησίας για τα ανεξάρτητα μέλη του ΔΣ, ενώ επίσης επικαιροποιήθηκαν η Πολιτική Καταλληλότητας και η Πολιτική Υποψηφιοτήτων του ΔΣ,

σύμφωνα με τον νέο Οδηγό της ΕΚΤ για τις αξιολογήσεις καταλληλότητας και λαμβάνοντας υπόψη τις ρυθμιστικές εξελίξεις (δηλαδή τις αλλαγές στον Νόμο 3864/2010 - Νόμο ΤΧΣ).

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, ενώ διασφαλίζουν την αποτελεσματική εποπτεία των εκτελεστικών μελών του ΔΣ, και έχουν ενημερωθεί αναφορικά με τις εξελίξεις στο πλαίσιο του συστήματος διαχείρισης απόδοσης του προσωπικού, το οποίο εφαρμόζει 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, 7 Ιουλίου 2023**

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

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

κ. Αθανάσιος Ζαρκαλής