

**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 «Εθνική Τράπεζα» ή «Τράπεζα») προς την Τακτική Γενική Συνέλευση των Μετόχων 2026 σύμφωνα με τις διατάξεις του άρθρου 9 παράγραφος 5 του Ν. 4706/2020, επιπλέον της έκθεσης του Διοικητικού Συμβουλίου, της δήλωσης εταιρικής διακυβέρνησης και της δήλωσης βιωσιμότητας που περιλαμβάνονται στην Ετήσια Χρηματοοικονομική Έκθεση της 31ης Δεκεμβρίου 2025 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 όσον αφορά τη σύνθεση του Διοικητικού Συμβουλίου (ΔΣ) της Εθνικής Τράπεζας, η συντριπτική πλειονότητα των μελών του είναι ανεξάρτητα μη εκτελεστικά μέλη 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 διαφορετικότητας 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.

Κατά τη διάρκεια του 2025, το ΔΣ διεξήγαγε εκτεταμένες συνεδριάσεις σε μηνιαία βάση και

υλοποίησε στο πλαίσιο του εποπτικού του ρόλου μια σειρά συζητήσεων στρατηγικού χαρακτήρα, ενώ οι Επιτροπές του ΔΣ επιβλέπουν στενά τα θέματα που εμπíπτουν στον τομέα αρμοδιότητάς τους και συμβουλεύουν το ΔΣ αναλόγως, παρέχοντας συνεχή ανατροφοδότηση και υποστήριξη στο ΔΣ.

Το ΔΣ 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 εξελίξεων, με ορισμένες αξιοσημείωτες δράσεις να συνοψίζονται στα εξής:

- Ετήσια Εξωτερική Εκδήλωση Στρατηγικής (Strategy Off-Site Event) και προγράμματα κατάρτισης του ΔΣ, τα οποία συμπεριελάμβαναν σημαντικά θέματα, όπως το εμπόριο, οι επενδύσεις, το γεωπολιτικό περιβάλλον, η τεχνητή νοημοσύνη, η τεχνολογία και οι λειτουργίες, οι πληρωμές, η χρηματοοικονομική τεχνολογία (fintech), η γνώμη του επενδυτικού κοινού, τα ψηφιακά νομίσματα, η διαχείριση περιουσίας, η κυβερνοασφάλεια, η συγκέντρωση δεδομένων που σχετίζονται με τον κίνδυνο και τις αναφορές κινδύνων (RDARR), καινοτόμα μοντέλα για τη βιοποικιλότητα και τους φυσικούς κινδύνους κ.ά.
- Εκλογή δύο νέων ανεξάρτητων μελών του ΔΣ και προγραμματισμός της διαδοχής/μεταβίβαση της προεδρίας της Επιτροπής Διαχείρισης Κινδύνων, κατόπιν εκτεταμένων διαδικασιών επιλογής υπό την εποπτεία της Επιτροπής Εταιρικής Διακυβέρνησης και Υποψηφιοτήτων, συμπεριλαμβανομένου του προσδιορισμού στοχευμένων προφίλ υποψηφίων, με σκοπό την ενίσχυση της συλλογικής καταλληλότητας του ΔΣ.
- Επισκόπηση και έγκριση του επιχειρηματικού σχεδίου, του σχεδίου για τη διαχείριση κεφαλαίων και του προϋπολογισμού, και συστηματική παρακολούθηση έργων, στρατηγικών συναλλαγών και πρωτοβουλιών. Εμβάθυνση σε τομείς ενδιαφέροντος, όπως τα ενεργειακά προϊόντα, ο μηχανισμός ανάκαμψης και ανθεκτικότητας (MAA) και τα αποτελέσματα του Προγράμματος Προστασίας Περιουσιακών Στοιχείων.
- Συνεχής εποπτεία του Προγράμματος Ανάπτυξης και Μετασχηματισμού της Τράπεζας, με τακτικές ενημερώσεις σχετικά με τις εξελίξεις και ανασκόπηση της επίτευξης στρατηγικών στόχων.
- Έγκριση νέας Πολιτικής Κανονιστικής Συμμόρφωσης και Πολιτικής Διακυβέρνησης του Ομίλου, με αναθεωρήσεις που αφορούν, μεταξύ άλλων, τις νέες διατάξεις που

προβλέπονται στην Πράξη Εκτελεστικής Επιτροπής 243/2025 της Τράπεζας της Ελλάδος, με την οποία υιοθετούνται οι κατευθυντήριες γραμμές της Ευρωπαϊκής Αρχής Τραπεζών (EBA) σχετικά με την εσωτερική διακυβέρνηση, κατόπιν εκτεταμένης διαδικασίας ελέγχου και ανάλυσης αποκλίσεων.

- Επικαιροποίηση του πίνακα δεικτών του πλαισίου διάθεσης ανάληψης κινδύνου (RAF Dashboard) και της δήλωσης σχετικά με τη διάθεση ανάληψης πιστωτικού κινδύνου (CASt), μετά από εμπειριστατωμένη και διεξοδική διαδικασία αναθεώρησης, συμπεριλαμβανομένης της βελτίωσης επιλεγμένων δεικτών του RAF. Επανεξέταση και επικαιροποίηση διαφόρων πολιτικών και πλαισίων, όπως το Πλαίσιο Ταξινόμησης Κινδύνων, τα έγγραφα του Πλαισίου Διαχείρισης Λειτουργικών Κινδύνων, το πλαίσιο εσωτερικής διαδικασίας αξιολόγησης της κεφαλαιακής επάρκειας (ICAAP) και το πλαίσιο προσομοίωσης ακραίων καταστάσεων.
- Επανεξέταση των δεικτών μέτρησης του πίνακα εταιρικής διακυβέρνησης (Corporate Governance Dashboard) για την τεκμηριωμένη μέτρηση βασικών δεικτών που αποδεικνύουν την ύπαρξη υγιούς πλαισίου εταιρικής διακυβέρνησης και ευθυγράμμισης με τις βέλτιστες πρακτικές.
- Αξιολόγηση της απόδοσης του Διευθύνοντος Συμβούλου και του εκτελεστικού μέλους του ΔΣ, εξέταση των προτάσεων και της έκθεσης αποδοχών προς την Ετήσια Γενική Συνέλευση.
- Συστηματική εποπτεία των εξελίξεων στον τομέα της Πληροφορικής (π.χ. νέο σύστημα Core Banking) και των πρωτοβουλιών που αφορούν έργα και δράσεις Τεχνητής Νοημοσύνης.
- Έλεγχος της Ετήσιας Έκθεσης Ποικιλομορφίας του Διοικητικού Συμβουλίου από την Επιτροπή Εταιρικής Διακυβέρνησης και Υποψηφιοτήτων.
- Εποπτεία πρωτοβουλιών που αφορούν θέματα περιβάλλοντος, κοινωνίας και διακυβέρνησης (ESG).

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 το σύστημα διαχείρισης της απόδοσης του προσωπικού, που έχει υιοθετήσει 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, 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, 27 Μαρτίου 2026**

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

κ. Αβραάμ Γούναρης	κ. Wietze Reehoorn	κ. Αικατερίνη Μπερίτση
κ. Anne-Marion Bouchacourt	κ. Matthieu Kiss	κ. JP Rangaswami
κ. Elena-Ana Cernat	κ. Μιχάλης Τσαμάζ	κ. Oscar Rodriguez