



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 2021 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 που συμπεριλαμβάνονται στην Ετήσια Χρηματοοικονομική Έκθεση της 31ης Δεκεμβρίου 2020, και υποβάλλουν την παρούσα έκθεση επισημαίνοντας περαιτέρω ορισμένες από τις βασικές εξελίξεις και επιβεβαιώνοντας 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 (μεταξύ των οποίων ένα μέλος ορίζεται ως Ανώτερος Ανεξάρτητος Σύμβουλος), ενώ παράλληλα χαρακτηρίζεται από έντονη διαφορετικότητα, περιλαμβάνοντας μέλη διαφορετικής εθνικότητας και με διαφορετικό υπόβαθρο που διαθέτουν ποικίλες δεξιότητες και γνώσεις· επίσης, σε επίπεδο διαφορετικότητας ως προς το φύλο, η σύνθεση του ΔΣ υπερβαίνει τις ελάχιστες απαιτήσεις που προβλέπονται στο νομικό πλαίσιο.

Το ΔΣ υποστηρίζεται από έξι επιτροπές, ήτοι 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, και την Επιτροπή Στρατηγικής και Μετασχηματισμού.

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 2020, το ΔΣ συνέχισε να εστιάζει στην εφαρμογή βέλτιστων πρακτικών

εταιρικής διακυβέρνησης, στον στρατηγικό σχεδιασμό και την εποπτεία διαφόρων σημαντικών έργων που έχει αναλάβει η Τράπεζα, ενώ επέβλεψε επιτυχώς την ανταπόκριση της Τράπεζας στην κρίση λόγω COVID-19 και στις νέες συνθήκες και προκλήσεις που έθεσε η παγκόσμια πανδημία. Επιπλέον, μετά την καθιέρωση του ρόλου του Ανώτερου Ανεξάρτητου Συμβούλου τον Ιούλιο του 2019, τον Ιανουάριο του 2021 το ΔΣ, κατόπιν εισήγησης της Επιτροπής Εταιρικής Διακυβέρνησης και Υποψηφιοτήτων, επεξεργάστηκε περαιτέρω τον ρόλο του Ανώτερου Ανεξάρτητου Συμβούλου, αναθεωρώντας στο πλαίσιο αυτό τον Κώδικα Εταιρικής Διακυβέρνησης ώστε να περιλαμβάνει διατάξεις που ορίζουν με μεγαλύτερη σαφήνεια τα καθήκοντα του Ανώτερου Ανεξάρτητου Συμβούλου.

Σε επίπεδο ΔΣ, συστάθηκε μια νέα επιτροπή με στόχο την ολιστική εποπτεία της κανονιστικής συμμόρφωσης και της κουλτούρας, και συγκεκριμένα μέσω της αναδιάρθρωσης της πρώην Επιτροπής Ηθικής και Κουλτούρας, η οποία μετονομάστηκε σε Επιτροπή Κανονιστικής Συμμόρφωσης, Ηθικής και Κουλτούρας με την αποστολή να ασκεί εκτεταμένες αρμοδιότητες εποπτείας στους προαναφερθέντες καίριους τομείς. Επίσης, αποδίδοντας έμφαση στη σημασία της τεχνολογίας της πληροφορίας και της ψηφιοποίησης, η Τράπεζα συγκρότησε το Συμβούλιο Πληροφορικής και Καινοτομίας, το οποίο αποτελείται από μέλη του ΔΣ και στελέχη της Τράπεζας και το οποίο παρέχει στήριξη στην Επιτροπή Στρατηγικής και Μετασχηματισμού του ΔΣ ή σε κάθε άλλη επιτροπή του ΔΣ, εφόσον κρίνεται σκόπιμο, στο πλαίσιο της άσκησης των αρμοδιοτήτων τους. Παράλληλα, κατά τη διάρκεια του 2020, το ΔΣ ενισχύθηκε με νέες δεξιότητες με τον διορισμό νέων μελών του ΔΣ που διαθέτουν εξειδίκευση στον τομέα της πληροφορικής και σε θέματα ψηφιοποίησης, καθώς και στους τομείς ανθρώπινου δυναμικού, κουλτούρας και λογιστικής/λογιστικού ελέγχου. Επιπλέον, το ΔΣ επόπτευσε ορισμένα σημαντικά έργα εταιρικής διακυβέρνησης που υλοποιήθηκαν με τη συνδρομή διεθνούς εταιρείας συμβούλων, όπως η αξιολόγηση του ΔΣ, η αξιολόγηση της συλλογικής καταλληλότητας, ο σχεδιασμός διαδοχής και η αναθεώρηση του πλαισίου αξιολόγησης του Διευθύνοντος Συμβούλου.

Πέραν τούτου, η Τράπεζα ολοκλήρωσε, υπό την επίβλεψη του Διοικητικού Συμβουλίου, την κατάρτιση του Επιχειρηματικού Σχεδίου για την περίοδο 2021-2023 και του Προϋπολογισμού για το 2021, και επανεξέτασε το Πλαίσιο Ανάλυσης Κινδύνων, ενώ το ΔΣ, με τη στήριξη της Επιτροπής Στρατηγικής και Μετασχηματισμού του Διοικητικού Συμβουλίου, εποπτεύει σε συνεχή βάση το Πρόγραμμα Μετασχηματισμού της Τράπεζας.

Μεταξύ των σημαντικών πρωτοβουλιών που αναλήφθηκαν συγκαταλέγονται η διεξαγωγή έρευνας για την κουλτούρα διαχείρισης κινδύνων καθώς και έρευνας για την κουλτούρα εργασιακής δέσμευσης του προσωπικού, η επανεξέταση του συστήματος διαχείρισης της

απόδοσης του προσωπικού της Τράπεζας και η επικαιροποίηση του εσωτερικού πλαισίου της Τράπεζας, μεταξύ άλλων στο πλαίσιο συμμόρφωσης με τον Ν. 4706/2020, σύμφωνα με τον οποίο η Τράπεζα έχει θέσει σε ισχύ Εσωτερικό Κανονισμό Λειτουργίας, και αναθεώρησε τον Κώδικα Εταιρικής Διακυβέρνησης και την Πολιτική Αξιολόγησης της Καταλληλότητας του Διοικητικού Συμβουλίου.

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 παράλληλα διασφαλίζουν την αποτελεσματική εποπτεία των εκτελεστικών μελών του ΔΣ, μεταξύ άλλων μέσω του ελέγχου και της παρακολούθησης των επιδόσεών τους.

Σημειώνεται ότι, κατά την περίοδο 2019-2020 πραγματοποιήθηκαν 58 συνεδριάσεις του ΔΣ και πάνω από 100 συνεδριάσεις των επιτροπών του ΔΣ, στις οποίες τα ανεξάρτητα μέλη του ΔΣ, όπως και όλα τα μέλη του ΔΣ, επέδειξαν ανεξαρτησία βούλησης και αποφυγή οποιασδήποτε τάσης επιρροής από τη σκέψη των πολλών, με συζήτηση και αμφισβήτηση, εκφράζοντας διαφορετικές οπτικές και ευελιξία απόψεων που πηγάζουν από το διαφορετικό υπόβαθρο και την εμπειρία των μελών, όλα καθοδηγούμενα από υψηλό βαθμό δεοντολογίας και κοινής λογικής.

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.

Μέσω της συμμετοχής τους στο ΔΣ και στις επιτροπές του, τα ανεξάρτητα μη εκτελεστικά μέλη του ΔΣ καταδεικνύουν συνεχώς την ικανότητά τους να ενεργούν με γνώμονα την ανεξάρτητη βούληση, προωθώντας τη διαφάνεια και τη δέουσα επιμέλεια, διαθέτοντας επαρκή χρόνο και δέσμευση για την αποτελεσματική εκτέλεση των καθηκόντων τους, ενεργώντας προς το συμφέρον όλων των ενδιαφερόμενων μερών.

Αθήνα, 9 Ιουλίου 2021

Τα ανεξάρτητα μη εκτελεστικά μέλη της Εθνικής Τράπεζας της Ελλάδος

κ. Claude Piret

κ. Anne-Marion Bouchacourt

κ. Γκίκας Χαρδούβελης

κ. Αβραάμ Γούναρης

κ. Wietze Reehoorn

κ. Matthieu Kiss

κ. Elena-Ana Cernat