# Έκθεση Αποδοχών των Μελών του Διοικητικού Συμβουλίου της Εθνικής Τράπεζας της Ελλάδος Α.Ε. («ΕΤΕ») 2019

*σύμφωνα με τις διατάξεις του άρθρου 112 του Ν. 4548/2018*

**Ιούνιος 2020**

# Πίνακας Περιεχομένων

**1. Εισαγωγή .....3**

**2. Σκοπός και Πεδίο Εφαρμογής .....12**

**3. Διακυβέρνηση της Έκθεσης .....13**

**4. Σύνολο Αποδοχών των Μελών του ΔΣ.....13**

*4.1. Αποδοχές των Μελών του ΔΣ κατά το 2019 .....15*

*4.2. Αποδοχές των Μελών του ΔΣ από εταιρείες του Ομίλου ΕΤΕ κατά το 2019.....21*

**5. Αμοιβές των Μελών του ΔΣ βάσει μετοχών.....21**

**6. Συμμόρφωση με την Πολιτική Αποδοχών των Μελών του ΔΣ της ΕΤΕ.....21**

**7. Χρήση της δυνατότητας ανάκτησης μεταβλητών αποδοχών.....24**

**8. Παρέκκλιση από την εφαρμογή της Πολιτικής Αποδοχών των Μελών του ΔΣ της ΕΤΕ 24**

**9. Συγκριτικές πληροφορίες μεταβολής αποδοχών και απόδοσης της Εταιρείας.....25**

**10. Πληροφορίες για την ψήφο των μετόχων.....28**

**11. Δημοσιοποιήσεις.....28**

# 1. Εισαγωγή

## *Εφαρμοστέο νομοθετικό και κανονιστικό πλαίσιο*

Σύμφωνα με το Άρθρο 9β της Οδηγίας (ΕΕ) 2017/828 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου της 17ης Μαΐου 2017 για την τροποποίηση της οδηγίας 2007/36/ΕΚ όσον αφορά την ενθάρρυνση της μακροπρόθεσμης ενεργού συμμετοχής των μετόχων, όπως έχει ενσωματωθεί στην ελληνική έννομη τάξη με το Άρθρο 112 του Νόμου 4548/2018 περί Ανωνύμων Εταιρειών, οι εταιρείες με μετοχές εισηγμένες σε ρυθμιζόμενη αγορά υποχρεούνται, μεταξύ άλλων, να καταρτίζουν Έκθεση Αποδοχών, η οποία να περιέχει ολοκληρωμένη επισκόπηση των αποδοχών κάθε επιμέρους μέλους του Διοικητικού Συμβουλίου (εφεξής «ΔΣ»), συμπεριλαμβανομένων των νεοπροσληφθέντων και των παλαιότερων μελών του ΔΣ για το τελευταίο οικονομικό έτος, σύμφωνα με την κατά το Άρθρο 110 του Ν. 4548/2018 πολιτική αποδοχών.

Η Έκθεση Αποδοχών υποβάλλεται προς συζήτηση στην Τακτική Γενική Συνέλευση των Μετόχων (εφεξής «ΤΓΣ») ως θέμα της ημερήσιας διάταξης και οι μέτοχοι έχουν συμβουλευτική ψήφο επί αυτής.

Σε αυτό το πλαίσιο, το ΔΣ της Εθνικής Τράπεζας της Ελλάδος Α.Ε. (εφεξής «ΕΤΕ» ή «Τράπεζα»), κατόπιν πρότασης της Επιτροπής Εταιρικής Διακυβέρνησης και Υποψηφιοτήτων, υπέβαλε την παρούσα Έκθεση Αποδοχών της ΕΤΕ (εφεξής «Έκθεση») στην ΤΓΣ των Μετόχων η οποία έλαβε χώρα στις 30.06.2020.

Η παρούσα Έκθεση έχει καταρτιστεί σε συμμόρφωση με την Πολιτική Αποδοχών των Μελών του ΔΣ της ΕΤΕ, όπως αυτή εγκρίθηκε από την ΤΓΣ των Μετόχων της 31.07.2019, και λαμβάνοντας υπόψη το νομοθετικό και κανονιστικό πλαίσιο στο οποίο υπόκειται η Τράπεζα, και ιδίως τα ακόλουθα:

- Το Άρθρο 112 του Ν. 4548/2018, όπως ισχύει,

- Το Ν. 3864/2010, όπως ισχύει, και τη Σύμβαση Πλαισίου Συνεργασίας μεταξύ της Τράπεζας και του Ταμείου Χρηματοπιστωτικής Σταθερότητας («ΤΧΣ»).

Θα πρέπει να σημειωθεί ότι, σύμφωνα με το Άρθρο 187 παρ. 7 του Ν. 4548/2018, στοιχεία σχετικά με την ετήσια μεταβολή των αποδοχών των μελών του ΔΣ κατά τα τελευταία πέντε (5) οικονομικά έτη, όπως απαιτείται από το Άρθρο 112 παρ. 2 (β) του Ν. 4548/2018, δεν παρουσιάζονται στην παρούσα Έκθεση για κάθε επιμέρους μέλος ΔΣ, αλλά για το σύνολο των μελών ΔΣ που έλαβαν αποδοχές για την άσκηση των καθηκόντων τους κατά τη διάρκεια των εν λόγω ετών. Σύγκριση των αποδοχών κάθε επιμέρους μέλους ΔΣ παρουσιάζεται – όπου αυτό ισχύει – για τα οικονομικά έτη 2018 – 2019. Αυτό οφείλεται στο γεγονός ότι πληροφορίες για τα τελευταία πέντε (5) οικονομικά έτη δεν θα διευκόλυναν την κατάλληλη συγκριτική αξιολόγηση της εξέλιξης των αποδοχών κάθε επιμέρους μέλους ΔΣ δεδομένου ότι:

- Το υφιστάμενο ΔΣ διορίστηκε στις 26 Ιουλίου 2018 και η σύνθεσή του έχει μεταβληθεί κατά τη διάρκεια του 2019.
- Κατά τα τελευταία πέντε (5) έτη, η σύνθεση του ΔΣ της Τράπεζας έχει μεταβληθεί σημαντικά από πολλές απόψεις (ήτοι μεγέθους, ποικιλομορφίας, δεξιοτήτων, ρόλων), ιδιαίτερα λόγω των ενισχυμένων κριτηρίων επιλεξιμότητας μελών ΔΣ που θεσπίστηκαν με το Ν. 4346/2015, ο οποίος τροποποίησε το Ν. 3864/2010. Περαιτέρω, μία έκτη Επιτροπή ΔΣ, ήτοι η Επιτροπή Ηθικής & Κουλτούρας συστάθηκε κατά το 2018.
- Η Πολιτική Αποδοχών των Μελών του ΔΣ της ΕΤΕ καταρτίστηκε και εγκρίθηκε για πρώτη φορά από την ΤΓΣ των Μετόχων της Τράπεζας της 31.07.2019.

Σε κάθε περίπτωση, πληροφορίες για τις αποδοχές κάθε επιμέρους μέλους ΔΣ κατά τα τελευταία πέντε (5) έτη παρουσιάζονται στην Έκθεση του Διοικητικού Συμβουλίου στις σχετικές Ετήσιες Χρηματοοικονομικές Καταστάσεις Ομίλου και Τράπεζας, που είναι διαθέσιμες

στην ιστοσελίδα της Τράπεζας στο σύνδεσμο: https://www.nbg.gr/el/the-group/investor-relations/financial-information/annual-interim-financial-statements

Η Έκθεση Αποδοχών είναι διαθέσιμη στην ιστοσελίδα της Τράπεζας στο σύνδεσμο: https://www.nbg.gr/el/the-group/investor-relations/general-assemblies

## *Κύρια επιτεύγματα της ΕΤΕ και σημαντικές εξελίξεις το έτος 2019*

### Χρηματοοικονομικά Αποτελέσματα του Ομίλου κατά το 2019

Το 2019 υπήρξε καθοριστικό έτος για την ΕΤΕ, με σημαντική βελτίωση της κερδοφορίας, ενίσχυση της κεφαλαιακής επάρκειας και σημαντική αποκλιμάκωση των Μη Εξυπηρετούμενων Ανοιγμάτων, λαμβάνοντας υπόψη τα ακόλουθα:

- **Κέρδη μετά φόρων από συνεχιζόμενες δραστηριότητες σε επίπεδο Ομίλου (εξαιρούνται τα μη επαλαμβανόμενα έξοδα):** €483 εκατ. την περίοδο που έληξε 31 Δεκεμβρίου 2019 (31 Δεκεμβρίου 2018: €65 εκατ.)
- **Ισχυρό προφίλ ρευστότητας:** Καταθέσεις ύψους €42,2 δισ. στην Ελλάδα, οι δείκτες Κάλυψης Ρευστότητας («LCR») και Καθαρής Σταθερής Χρηματοδότησης («NSFR») διατηρούνται σε υψηλά επίπεδα υπερβαίνοντας τα εποπτικά όρια και η χρηματοδότηση από το Ευρωσύστημα στα €2,2 δισ.
- **Μείωση των μη εξυπηρετούμενων ανοιγμάτων:** Η μείωση των μη εξυπηρετούμενων ανοιγμάτων σε επίπεδο Τράπεζας ύψους €4,7 δισ. σε ετήσια βάση υπερβαίνει τον στόχο του Ενιαίου Εποπτικού Μηχανισμού («ΕΕΜ») για το 2019 κατά €0,5 δισ.
- **Δείκτης κεφαλαίου κοινών μετοχών κατηγορίας 1 («CET1»):** Την 31 Δεκεμβρίου 2019, ο δείκτης CET1 και ο συνολικός δείκτης κεφαλαιακής επάρκειας διαμορφώθηκαν σε 16,0% και 16,9% αντίστοιχα, υπερβαίνοντας τον δείκτη Συνολικών Κεφαλαιακών Απαιτήσεων 13,75% και 14,0% για το 2019 και 2020, αντίστοιχα.

## Κύρια επιτεύγματα/εξελίξεις το 2019

Το 2019 ήταν έτος ποικίλων επιτευγμάτων για την Τράπεζα. Τα κύρια επιτεύγματα/εξελίξεις κατά το 2019, τα οποία συνδέονται με την πληροφόρηση που παρέχεται στην παρούσα Έκθεση ήταν τα ακόλουθα:

- **Επιτυχής υλοποίηση της στρατηγικής μείωσης των Μη Εξυπηρετούμενων Ανοιγμάτων**

  Η μείωση των μη εξυπηρετούμενων ανοιγμάτων σε επίπεδο Ομίλου συνεχίστηκε το 2019 κατά €5,3 δισ. (€4,7 δισ. για την Τράπεζα), κυρίως μέσω μη οργανικών ενεργειών €3,9 δισ. (πωλήσεις χαρτοφυλακίων μη εξυπηρετούμενων ανοιγμάτων Projects Symbol, Mirror και ναυτιλιακών δανείων μέσα στο έτος). Οι οργανικές ενέργειες οδήγησαν σε μείωση €1,4 δισ., κυρίως μέσω αναδιαρθρώσεων/άφεσης χρέους και ρευστοποιήσεων.

  Οι μη οργανικές ενέργειες, είχαν ως αποτέλεσμα η μείωση των μη εξυπηρετούμενων ανοιγμάτων να υπερβεί κατά €0,9 δισ. τους ετήσιους στόχους μείωσης των μη εξυπηρετούμενων ανοιγμάτων όπως είχαν υποβληθεί στον Ενιαίο Εποπτικό Μηχανισμό («SSM») τον Μάρτιο του 2019.

  Επιπρόσθετα, ο Όμιλος είναι σε διαδικασία πώλησης καλυμμένων και μη καλυμμένων δανείων Ρουμανικού ρίσκου (project Danube) καθαρής λογιστικής αξίας €49 εκατ. Η Τράπεζα αναμένει η άνω συναλλαγή να ολοκληρωθεί το τρίτο τρίμηνο του 2020.

- **Ολοκληρωμένες πωλήσεις θυγατρικών στο πλαίσιο του Αναθεωρημένου Σχεδίου Αναδιάρθρωσης 2019 /Λοιπές πωλήσεις κατά το 2019**
  - Εθνική Πανγαία Α.Ε.Ε.Α.Π.
  - Banca Romaneasca S.A.
  - Grand Hotel Summer Palace A.E.

- **Προγραμματισμένες πωλήσεις θυγατρικών στο πλαίσιο του Αναθεωρημένου Σχεδίου Αναδιάρθρωσης 2019 /Λοιπές προγραμματισμένες πωλήσεις**

  Τα παρακάτω έχουν ταξινομηθεί ως προοριζόμενα προς πώληση:

  - Εθνική Τράπεζα της Ελλάδος – Δίκτυο καταστήματος Αιγύπτου
  - Εθνική Τράπεζα της Ελλάδος (Κύπρος) ΛΤΔ
  - Πλειοψηφική μετοχική συμμετοχή της θυγατρικής της Ελληνικής Ανώνυμης Εταιρίας Γενικών Ασφαλειών (“Εθνική Ασφαλιστική”)
  - CAC Coral Ltd

- **Χρηματοοικονομικές εξελίξεις**

  - **Συμφωνία ανταλλαγής επιτοκίων («IRS») με την Ελληνική Δημοκρατία με ομόλογα Ελληνικού Δημόσιου:** Στις 15 Φεβρουαρίου 2019, η Τράπεζα ανακοίνωσε ότι η Ελληνική Δημοκρατία και η Τράπεζα προχώρησαν στην ακύρωση της από 31 Δεκεμβρίου 2008 Συμφωνίας Ανταλλαγής Επιτοκίων («IRS»), αρχικής Ονομαστικής Αξίας €5.500 εκατ. Η ανταλλαγή πραγματοποιήθηκε με ομόλογα του Ελληνικού Δημοσίου λήξης 2023, 2025 και 2026 συνολικής ονομαστικής αξίας €3.314 εκατ., τα οποία αντιπροσώπευαν την αξία του εν λόγω IRS στον ισολογισμό της Τράπεζας κατά την ημερομηνία της συναλλαγής (εξαιρουμένης της προσαρμογής πιστωτικού κινδύνου).

    Από την εν λόγω συναλλαγή πρόκυψε κέρδος €46 εκατ. για την Τράπεζα στο πρώτο τρίμηνο του 2019, που οφείλεται στον αντιλογισμό της αποτίμησης πιστωτικού κινδύνου («Credit Value Adjustment», («CVA») για τη σύμβαση ανταλλαγής με το Ελληνικό Δημόσιο και στην πρόβλεψη για αναμενόμενες πιστωτικές ζημίες στα αποκτηθέντα ομόλογα του Ελληνικού Δημοσίου. Περαιτέρω, τα ομόλογα του Ελληνικού Δημοσίου θα αποφέρουν ετήσια επιτοκιακά έσοδα ύψους €113 εκατ. εξαλείφοντας συγχρόνως την ανάγκη της αντιστάθμισης του IRS (μαζί με το

σημαντικό ανάλογο κόστος). Επίσης, απλοποιεί τη δομή του ενεργητικού της Τράπεζας, εξασφαλίζοντας τη μείωση του κόστους χρηματοδότησης και ενισχύοντας περαιτέρω το δείκτη Κάλυψης Ρευστότητας «LCR».

Η εν λόγω συναλλαγή εντάσσεται στα πλαίσια του στρατηγικού σχεδιασμού της Τράπεζας με στόχο την αποτελεσματική εκμετάλλευση της υψηλής ρευστότητάς της, τη σημαντική ενίσχυση των καθαρών επιτοκιακών εσόδων και της κερδοφορίας του Ομίλου.

Επιπρόσθετα, στις 21 Ιανουαρίου 2020, η Τράπεζα αντάλλαξε τα ανωτέρω τρία ομόλογα του Ελληνικού Δημοσίου με ένα νέο ομόλογο του Ελληνικού Δημοσίου.

- **Το ενισχυμένο προφίλ ρευστότητας διευκολύνει τα σχέδια πιστωτικής επέκτασης της Τράπεζας:** Ο Δείκτης LCR υπερέβη το ελάχιστο εποπτικό όριο του 100% από τον Ιούλιο του 2018, ανερχόμενος σε 207,3% την 31 Δεκεμβρίου 2019. Επιπλέον, ο Δείκτης Καθαρής Σταθερής Χρηματοδότησης («Net Stable Funding Ratio ("NSFR")») του Ομίλου υπερέβη το ελάχιστο εποπτικό όριο του 100% για πρώτη φορά τον Σεπτέμβριο του 2018 και διαμορφώθηκε σε 115,3% την 31 Δεκεμβρίου 2019. Η ενισχυμένη ρευστότητα της Τράπεζας συμβάλει στα φιλόδοξα σχέδια για πιστωτική επέκταση.

- **Αυξημένη λειτουργική κερδοφορία και περιορισμός του κόστους πιστωτικού κινδύνου:** Τα λειτουργικά κέρδη διαμορφώθηκαν σε €473 εκατ. το 2019 από €100 εκατ. το 2018, υποβοηθούμενα από την σημαντική αύξηση των οργανικών εσόδων κατά 6,4% σε ετήσια βάση, τα υψηλά κέρδη από χρηματοοικονομικές πράξεις και λοιπά μη επαναλαμβανόμενα κέρδη, την περιστολή του λειτουργικού κόστους, παρά την εφαρμογή του ΔΠΧΑ 16, καθώς και τη διατήρηση του κόστους πιστωτικού κινδύνου σε σχετικά χαμηλά επίπεδα εν μέσω της σημαντικής αποκλιμάκωσης των Μη Εξυπηρετούμενων Ανοιγμάτων κατά τη διάρκεια της χρονιάς.

- **Εκδόσεις πιστωτικών τίτλων:** Στις 18 Ιουλίου 2019, η Τράπεζα ολοκλήρωσε την έκδοση ομολογιακού τίτλου μειωμένης εξασφάλισης (Tier II), ύψους €400 εκατ. Ο ομολογιακός τίτλος έχει διάρκεια 10 ετών, με δικαίωμα πρόωρης εξόφλησης από τον εκδότη με τη συμπλήρωση πενταετίας. Το ετήσιο επιτόκιο για τα πρώτα πέντε έτη είναι σταθερό 8,25%. Σε περίπτωση που δεν ασκηθεί το δικαίωμα πρόωρης εξόφλησης, το ετήσιο επιτόκιο για τη δεύτερη πενταετία επαναϋπολογίζεται στη βάση του 5ετούς mid-swap rate τη συγκεκριμένη χρονική στιγμή συν 846,4 μονάδες βάσης.

  Η εν λόγω έκδοση αποτελεί αναπόσπαστο μέρος της στρατηγικής της ΕΤΕ, όπως παρουσιάστηκε στην Ημερίδα Επενδυτών στο Λονδίνο στις 16 Μαΐου 2019. Με αυτόν τον τρόπο βελτιστοποιείται η κεφαλαιακή σύνθεση της ΕΤΕ μέσω της συνεισφοράς συμπληρωματικών κεφαλαίων που δεν προκαλούν διάχυση της κεφαλαιακής βάσης (non-dilutive capital), και δημιουργεί τις προϋποθέσεις επικερδούς διάθεσης των αποθεμάτων ρευστότητας της ΕΤΕ. Η εν λόγω έκδοση αποτελεί το πρώτο βήμα υλοποίησης της στρατηγικής Minimum Requirement for Own Funds and Eligible Liabilities («MREL») που έχει υιοθετήσει η Τράπεζα καθιστώντας δυνατή την έκδοση ομολόγων υψηλής εξασφάλισης (senior).

## *Η αντιμετώπιση του COVID-19 από την Τράπεζα*

Η πανδημία COVID-19 οδήγησε στην ενεργοποίηση της Επιτροπής Διαχείρισης Κρίσεων της Τράπεζας με στόχο την αντιμετώπιση των αυξημένων μέτρων σχετικά με την υγεία και την ασφάλεια των υπαλλήλων της, τη συνέχεια των εργασιών μέσω της απομακρυσμένης εργασίας και την υποστήριξη πελατών για την αντιμετώπιση της πανδημίας COVID-19.

Για το σκοπό αυτό, η Τράπεζα έλαβε μέτρα για την αποτελεσματική αντιμετώπιση του ζητήματος, κάνοντας βασική της προτεραιότητα την ασφάλεια των εργαζομένων και την εξυπηρέτηση των πελατών και των ενδιαφερόμενων μερών. Η επίτευξη των ανωτέρω έγινε μέσω:

- της διασφάλισης για την πλειοψηφία των εργαζομένων στις κεντρικές μονάδες της δυνατότητας να εργάζονται εξ αποστάσεως, ενεργοποιώντας τα συστήματα απομακρυσμένης εργασίας, καθώς και ρυθμίζοντας τη μείωση φυσικής παρουσίας των υπαλλήλων στα καταστήματα του δικτύου.

- της ενεργοποίησης αποτελεσματικών διαδικασιών διαχείρισης συμβάντων, της διασφάλισης του απαιτούμενου προστατευτικού και καθαριστικού υλικού, το οποίο διατέθηκε στους υπαλλήλους κ.α., της ανάπτυξης εκτεταμένου δικτύου εσωτερικών και εξωτερικών επικοινωνιών κ.α.

- της διασφάλισης της αδιάκοπης συνέχισης των εργασιών με τον επανασχεδιασμό κρίσιμων διαδικασιών για τη διευκόλυνση της εξ αποστάσεως εργασίας.

- της στροφής σε ψηφιακές τραπεζικές πλατφόρμες για τη διασφάλιση παροχής υπηρεσιών στους πελάτες σε όλη την ελληνική επικράτεια.

- του επαναπροσδιορισμού των πόρων προκειμένου να δημιουργηθούν οι κατάλληλες προϋποθέσεις για την απαραίτητη οικονομική υποστήριξη της πελατειακής βάσης ώστε να περιοριστούν οι επιπτώσεις της κατάστασης έκτακτης ανάγκης λόγω COVID-19.

- της δωρεάς ιατρικού εξοπλισμού στο Εθνικό Σύστημα Υγείας συνεισφέροντας έτσι στην κοινωνία.

- των τροποποιήσεων δανείων πελατών για την ανακούφισή τους, στο πλαίσιο των κατευθυντηρίων γραμμών της Ευρωπαϊκής Αρχής Τραπεζών (ΕΑΤ), της κυβέρνησης και πρωτοβουλιών άλλων φορέων.

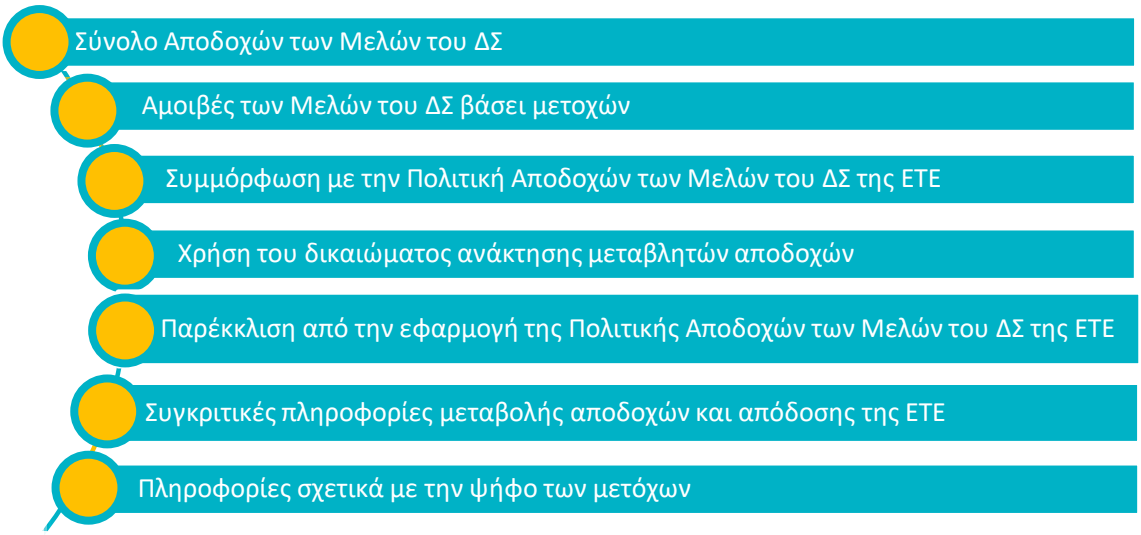
Η Τράπεζα θα εκτιμά συνεχώς την κατάσταση προκειμένου να προβαίνει στα απαραίτητα μέτρα για την αποτελεσματική αντιμετώπιση του ζητήματος COVID-19.

## 2. Σκοπός και Πεδίο Εφαρμογής

Η παρούσα Έκθεση περιλαμβάνει πληροφορίες που απαιτούνται σύμφωνα με το Άρθρο 112 του Νόμου 4548, αποσκοπώντας ειδικά στα ακόλουθα:

- στην παροχή αυξημένης εταιρικής διαφάνειας και στη διευκόλυνση της καλύτερης άσκησης εποπτείας από τους μετόχους επί των αποδοχών των Μελών του ΔΣ.
- στην παροχή της δυνατότητας, μέσω της ολοκληρωμένης επισκόπησης των αποδοχών των Μελών του ΔΣ, για αξιολόγηση των επιπέδων αμοιβών των Μελών του ΔΣ και του τρόπου με τον οποίο η Τράπεζα εφαρμόζει την Πολιτική Αποδοχών της για τα Μέλη ΔΣ, όπως αυτή εγκρίθηκε από την ΤΓΣ των Μετόχων της 31.07.2019.

Ειδικότερα, η παρούσα Έκθεση εξετάζει τα ακόλουθα θέματα, σύμφωνα με τις απαιτήσεις του εφαρμοστέου νομοθετικού πλαισίου και παρέχει πληροφορίες για τις ρυθμίσεις που εφαρμόζει η Τράπεζα:



# 3. Διακυβέρνηση της Έκθεσης

## *Αρμόδια όργανα*

Η παρούσα Έκθεση υποβάλλεται προς συζήτηση και συμβουλευτική ψήφο στην ΤΓΣ των Μετόχων της Τράπεζας, κατόπιν πρότασης του ΔΣ της Τράπεζας, ύστερα από εισήγηση της Επιτροπής Εταιρικής Διακυβέρνησης και Υποψηφιοτήτων (ΕΕΔΥ). Κατά την εκπλήρωση των καθηκόντων της, η Επιτροπή Εταιρικής Διακυβέρνησης και Υποψηφιοτήτων μπορεί να συνεργαστεί και με άλλες Επιτροπές του ΔΣ, εάν αυτό κριθεί απαραίτητο. Πριν την υποβολή της στην ΤΓΣ, η Έκθεση Αποδοχών των Μελών του ΔΣ υπόκειται σε « Έκθεση Διασφάλισης» του τακτικού ελεγκτή της Τράπεζας, σύμφωνα με το Άρθρο 112 παρ. 4 του Ν. 4548/2018.

Η Μονάδα Εταιρικής Διακυβέρνησης του Ομίλου συνδράμει το ΔΣ και την ΕΕΔΥ στην κατάρτιση της Έκθεσης. Για το σκοπό αυτό, η Μονάδα Εταιρικής Διακυβέρνησης του Ομίλου συνεργάζεται με άλλες λειτουργίες της Τράπεζας, όπως αυτές που είναι αρμόδιες για τη μισθοδοσία και τις οικονομικές υπηρεσίες.

# 4. Σύνολο Αποδοχών των Μελών του ΔΣ

## *Σύνθεση του ΔΣ κατά το 2019*

Η ΤΓΣ εξέλεξε νέο ΔΣ στις 26 Ιουλίου 2018, με τριετή θητεία, ήτοι μέχρι την ΤΓΣ του 2021. Την ίδια ημερομηνία, το ΔΣ συνεδρίασε και αποφάσισε τη συγκρότησή του σε σώμα. Στις 31 Ιουλίου 2019, η ΤΓΣ αποφάσισε την αύξηση του αριθμού των Μελών ΔΣ κατά δύο (2), ώστε ο συνολικός αριθμός των Μελών ΔΣ να είναι δεκατρία (13), και εξέλεξε έξι (6) νέα Μέλη, τέσσερα (4) εκ των οποίων ορίστηκαν από την ΤΓΣ ως Ανεξάρτητα Μη Εκτελεστικά Μέλη, μέχρι την ΤΓΣ 2021. Την ίδια ημερομηνία, το ΔΣ συνεδρίασε και αποφάσισε τη συγκρότησή του σε

σώμα. Επί του παρόντος, από τις δεκατρείς (13) συνολικά θέσεις Μελών ΔΣ που είχαν οριστεί με βάση τις αποφάσεις της ΤΓΣ 2019, υφίσταται μία (1) κενή θέση.

**Εντός του 2019, έλαβαν χώρα οι παρακάτω αλλαγές στη σύνθεση του Διοικητικού Συμβουλίου:**

- Στις 24 Ιανουαρίου 2019, ο κ. Δημήτριος Καποτόπουλος εξελέγη ως εκτελεστικό μέλος του ΔΣ, σε αντικατάσταση του παραιτηθέντος εκτελεστικού μέλους κ. Δημήτριου Δημόπουλου.
- Στις 10 Ιουλίου 2019, κατά τη διάρκεια της συνεδρίασης του ΔΣ, η κα. Eva Cederbalk και ο κ. Χαράλαμπος Μάκκας παραιτήθηκαν από ανεξάρτητα μη εκτελεστικά μέλη του ΔΣ. Την ίδια ημερομηνία, ο κ. Ιωάννης Ζωγραφάκης παραιτήθηκε από μη εκτελεστικό μέλος του ΔΣ. Περαιτέρω, κατά την ίδια συνεδρίαση του ΔΣ που έλαβε χώρα στις 10 Ιουλίου 2019, ανακοινώθηκε ότι ο κ. Παναγιώτης Δασμάνογλου, δεν θα συνεχίσει να παρέχει υπηρεσίες ως εκτελεστικό μέλος, παραμένοντας Γενικός Διευθυντής της Τράπεζας και Γραμματέας ΔΣ, με τα ίδια καθήκοντα.
- Στις 31 Ιουλίου 2019, η κα. Αικατερίνα Μπερίτση εξελέγη ως μη εκτελεστικό μέλος του ΔΣ από την ΤΓΣ των Μετόχων και ορίστηκε Αντιπρόεδρός του ΔΣ. Επίσης, η ΤΓΣ των Μετόχων εξέλεξε την κα. Χριστίνα Θεοφιλίδη ως μέλος του ΔΣ, καθώς και τους κκ. Γκίκα Χαρδούβελη, Αβραάμ Γούναρη, Wietze Reehoorn και Elena Ana Cernat ως νέα ανεξάρτητα μη εκτελεστικά μέλη του ΔΣ.
- Στις 29 Αυγούστου 2019, κατά τη συνεδρίαση του ΔΣ, ανακοινώθηκε η παραίτηση του ανεξάρτητου μη εκτελεστικού μέλους ΔΣ, κ. John McCormick.

**Η σύνθεση του ΔΣ στις 31.12.2019 είχε ως η εξής:**

| Θέση στο ΔΣ\|Όνομα | Έναρξη θητείας* | Λήξη θητείας |
|---|---|---|
| **Μη Εκτελεστικά Μέλη** | | |
| **Κώστας Μιχαηλίδης** (Πρόεδρος) | 26 Ιουλίου 2018 | ΤΓΣ 2021 |
| **Αικατερίνη Μπερίτση** (Αντιπρόεδρος) | 31 Ιουλίου 2019 | ΤΓΣ 2021 |
| **Εκτελεστικά Μέλη** | | |
| **Παύλος Μυλωνάς** (Διευθύνων Σύμβουλος) | 26 Ιουλίου 2018 | ΤΓΣ 2021 |
| **Χριστίνα Θεοφιλίδη** | 31 Ιουλίου 2019 | ΤΓΣ 2021 |
| **Δημήτριος Καποτόπουλος** | 24 Ιανουαρίου 2019** | 30 Ιανουαρίου 2020 |
| **Ανεξάρτητα Μη Εκτελεστικά Μέλη** | | |
| **Γκίκας Χαρδούβελης** (Ανώτερος Ανεξάρτητος Σύμβουλος) | 31 Ιουλίου 2019 | ΤΓΣ 2021 |
| **Andrew McIntyre** | 26 Ιουλίου 2018 | ΤΓΣ 2021 |
| **Claude Piret** | 26 Ιουλίου 2018 | ΤΓΣ 2021 |
| **Wietze Reehoorn** | 31 Ιουλίου 2019 | ΤΓΣ 2021 |
| **Elena Ana Cernat** | 31 Ιουλίου 2019 | ΤΓΣ 2021 |
| **Αβραάμ Γούναρης** | 31 Ιουλίου 2019 | ΤΓΣ 2021 |
| **Εκπρόσωπος του ΤΧΣ (Νόμος 3864/2010)** | | |
| **Περικλής Δρούγκας** | 26 Ιουλίου 2018 | ΤΓΣ 2021 |

* Ημερομηνία εκλογής των Μελών του ΔΣ από την ΤΓΣ των Μετόχων του 2018 και 2019 αντίστοιχα.

** Ημερομηνία εκλογής από το ΔΣ

## 4.1. Αποδοχές των Μελών του ΔΣ κατά το 2019

Ο παρακάτω πίνακας περιλαμβάνει το σύνολο των αποδοχών κάθε επιμέρους Μέλους του ΔΣ το 2019, με ανάλυση στις επιμέρους συνιστώσες τους, σύμφωνα με το Άρθρο 112 παρ. 2 (α) του Νόμου 4548/2018, σε σύγκριση με το σύνολο των αποδοχών που καταβλήθηκαν σε αυτά (όπου τυγχάνει εφαρμογής) το 2018. Για τον υπολογισμό της ετήσιας μεταβολής (%) του έτους 2019 συγκριτικά με το έτος 2018 για τα Μέλη του ΔΣ των οποίων η θητεία ξεκίνησε κατά τη διάρκεια του 2018 ή έληξε κατά τη διάρκεια του 2019, τα ποσά έχουν προσαρμοστεί σε ετησιοποιημένη βάση προκειμένου να είναι δυνατή η ουσιαστική τους σύγκριση.

Όπως φαίνεται στον πίνακα, οι αποδοχές που καταβλήθηκαν στα Μέλη του ΔΣ κατά το 2019 (και το 2018) ήταν 100% σταθερές αποδοχές. Τα Μέλη του ΔΣ δεν έλαβαν πρόσθετες απολαβές (bonus), σύμφωνα με τις διατάξεις του Άρθρου 10 παρ. 3 του Ν. 3864/2010. Περαιτέρω τα Μέλη του ΔΣ δεν έλαβαν αποδοχές του Άρθρου 109 παρ. 2 του Ν. 4548/2018, ήτοι αμοιβές συνιστάμενες σε συμμετοχή στα κέρδη της χρήσεως.

Επιπλέον, σύμφωνα με την Πολιτική Αποδοχών των Μελών του ΔΣ της ΕΤΕ που εγκρίθηκε από την ΤΓΣ της 31.07.2019, δεν υπήρχαν ενεργά συνταξιοδοτικά προγράμματα ή προγράμματα πρόωρης συνταξιοδότησης που να παρέχονται στα Εκτελεστικά και Μη Εκτελεστικά Μέλη του ΔΣ.

**Αποδοχές των Μελών του ΔΣ κατά το 2018 & 2019**
**(Μικτά ποσά σε ευρώ)**

| Θέση στο ΔΣ & στις Επιτροπές ΔΣ \| Όνομα | Έτη | Σταθερές Αποδοχές | | | | | | | Εξαρτημένης Εργασίας | Σύνολο |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | Βασική Αμοιβή Μέλους ΔΣ | Πρόσθετη Ανά Επιτροπή ΔΣ | | | | | | | |
| | | | Ανθρώπινου Δυναμικού & Αμοιβών | Διαχείρισης Κινδύνων | Ελέγχου | Εταιρικής Διακυβέρνησης & Υποψηφιοτήτων | Ηθικής & Κουλτούρας | Στρατηγικής & Μετασχηματισμού (πρώην Στρατηγικής) | | |
| **Μη Εκτελεστικά Μέλη** | | | | | | | | | | |
| **Κώστας Μιχαηλίδης**[1] Πρόεδρος ΔΣ | 2018 | - | - | - | - | 8.666,68 | 4.333,37 | 8.666,68 | 258.085,19 | 279.751,92 |
| | 2019 | - | - | - | - | 7.222,24 | 5.805,60 | 11.611,13 | 257.387,97 | 282.026,94 |
| **Ετήσια Μεταβολή (%): 0,81%** | | | | | | | | | | |
| **Αικατερίνη Μπερίτση**[2] Αντιπρόεδρος ΔΣ | 2019 | 54.499,98 | 5.416,65 | - | 6.250,00 | 8.333,35 | - | - | - | 74.499,98 |
| **Ιωάννης Ζωγραφάκης**[3] | 2018 | 13.000,00 | 4.333,37 | 4.333,37 | - | - | 4.333,37 | 4.333,37 | - | 30.333,48 |
| | 2019 | 15.833,33 | 5.277,82 | 5.277,82 | - | 1.694,46 | 5.277,82 | 5.277,82 | - | 38.639,07 |
| **Ετήσια Μεταβολή (%)*: 4,82%** | | | | | | | | | | |

| | | | | | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| **Εκτελεστικά Μέλη** | | | | | | | | | | |
| **Παύλος Μυλωνάς** [4] Διευθύνων Σύμβουλος | 2018 | - | - | - | - | - | - | - | 309.623,39 | 309.623,39 |
| | 2019 | - | - | - | - | - | - | - | 336.495,41 | 336.495,41 |
| **Ετήσια Μεταβολή (%):8,68%** | | | | | | | | | | |
| **Χριστίνα Θεοφιλίδη**[5] | 2019 | - | - | - | - | - | - | - | 120.833,20 | 120.833,20 |
| **Δημήτριος Δημόπουλος**[6] | 2018 | - | - | - | - | - | - | - | 280.691,23 | 280.691,23 |
| | 2019 | - | - | - | - | - | - | - | 16.000,00 | 16.000,00 |
| **Ετήσια Μεταβολή (%)*: (9,54)%** | | | | | | | | | | |
| **Παναγιώτης Δασμάνογλου**[7] | 2018 | - | - | - | - | - | - | - | 121.013,96 | 121.013,96 |
| | 2019 | - | - | - | - | - | - | - | 137.083,27 | 137.083,27 |
| **Ετήσια Μεταβολή (%)*: (6,78)%** | | | | | | | | | | |
| **Δημήτριος Καποτόπουλος**[8] | 2019 | - | - | - | - | - | - | - | 264.516,47 | 264.516,47 |
| **Ανεξάρτητα Μη Εκτελεστικά Μέλη** | | | | | | | | | | |
| **Γκίκας Χαρδούβελης**[9] Ανώτερος Ανεξάρτητος Σύμβουλος | 2019 | 47.500,02 | - | 12.083,35 | - | 5.416,65 | - | 5.416,65 | - | 70.416,67 |
| **Χαράλαμπος Μάκκας**[10] | 2018 | 30.000,00 | 10.000,08 | 10.000,08 | 4.333,37 | 10.000,08 | 4.333,37 | 10.000,08 | - | 78.667,06 |
| | 2019 | 15.833,33 | 5.277,82 | 5.277,82 | 5.277,82 | 5.277,82 | 5.277,82 | 5.277,82 | - | 47.500,25 |
| **Ετήσια Μεταβολή (%)*:14,79%** | | | | | | | | | | |
| **Andrew McIntyre**[11] | 2018 | 20.666,67 | - | 6.888,94 | 20.666,67 | 4.333,37 | 4.333,37 | 4.333,37 | - | 61.222,39 |
| | 2019 | 35.033,34 | - | 12.097,27 | 31.258,34 | 5.805,60 | 12.794,51 | 5.805,60 | - | 102.794,66 |
| **Ετήσια Μεταβολή (%)*: 15,46%** | | | | | | | | | | |
| **Claude Piret**[12] | 2018 | 30.000,00 | 10.000,08 | 28.333,34 | 11.666,74 | 10.000,08 | - | 10.000,08 | - | 100.000,32 |
| | 2019 | 35.033,34 | 9.236,15 | 31.258,34 | 17.969,51 | 9.236,15 | - | 11.258,36 | - | 113.991,85 |
| **Ετήσια Μεταβολή (%): 13,99%** | | | | | | | | | | |
| **Eva Cederbalk**[13] | 2018 | 30.000,00 | - | - | 10.000,08 | - | 8.666,68 | 15.666,73 | - | 64.333,49 |
| | 2019 | 15.833,33 | - | - | 5.277,82 | - | 10.555,58 | 5.277,82 | - | 36.944,55 |
| **Ετήσια Μεταβολή (%)*: 9,17%** | | | | | | | | | | |
| **John McCormick**[14] | 2018 | 13.000,00 | 8.666,68 | - | - | - | 4.333,37 | 4.333,37 | - | 30.333,42 |

| | | | | | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | 2019 | 20.683,34 | 13.400,02 | - | - | 1.011,11 | 7.361,16 | 5.805,60 | - | 48.261,23 |
| **Ετήσια Μεταβολή (%)*: 4,31%** | | | | | | | | | | |
| **Αβραάμ Γούναρης**[15] | 2019 | 21.000,00 | - | - | 6.250,00 | - | 4.583,35 | 5.416,65 | - | 37.250,00 |
| **Wietze Reehoorn**[16] | 2019 | 21.000,00 | - | 6.250,00 | - | 9.583,35 | - | 10.416,65 | - | 47.250,00 |
| **Elena Ana Cernat**[17] | 2019 | 21.000,00 | 9.375,03 | 6.250,00 | - | - | - | 5.416,65 | - | 42.041,68 |
| **Εκπρόσωπος του ΤΧΣ (Ν. 3864/2010)** | | | | | | | | | | |
| **Περικλής Δρούγκας**[18] | 2018 | 13.000,00 | 4.333,37 | 4.333,37 | 4.333,37 | 4.333,37 | 4.333,37 | 4.333,37 | - | 39.000,22 |
| | 2019 | 35.033,34 | 11.258,36 | 12.097,27 | 12.097,27 | 11.258,36 | 10.419,51 | 11.258,36 | - | 103.422,47 |
| **Ετήσια Μεταβολή (%)*: 14,79%** | | | | | | | | | | |

**Οι ανωτέρω μεταβολές είναι σε ετησιοποιημένη βάση.*

[1] *Ο κ. Κώστας Μιχαηλίδης ορίστηκε ως Προσωρινός Πρόεδρος της Επιτροπής Ελέγχου και μέλος της Επιτροπής Στρατηγικής κατά τη συνεδρίαση του Διοικητικού Συμβουλίου που έλαβε χώρα στις 31 Ιανουαρίου 2018. Ήταν Προσωρινός Πρόεδρος της Επιτροπής Ελέγχου μέχρι τις 23 Απριλίου 2018. Επίσης, ήταν μέλος της Επιτροπής Στρατηγικής και Μετασχηματισμού μέχρι τις 26 Ιουλίου 2018. Την ίδια μέρα ο κ. Μιχαηλίδης ορίστηκε Πρόεδρος της Επιτροπής Στρατηγικής και Μετασχηματισμού, Πρόεδρος της Επιτροπής Εταιρικής Διακυβέρνησης και Υποψηφιοτήτων και μέλος της Επιτροπής Ηθικής και Κουλτούρας. Ο κ. Μιχαηλίδης ήταν Πρόεδρος της Επιτροπής Εταιρικής Διακυβέρνησης και Υποψηφιοτήτων μέχρι τις 23 Απριλίου 2019, Πρόεδρος της Επιτροπής Στρατηγικής και Μετασχηματισμού και μέλος της Επιτροπής Ηθικής και Κουλτούρας μέχρι τις 31 Ιουλίου 2019.*

[2] *Κατά τη συνεδρίαση του Διοικητικού Συμβουλίου στις 31 Ιουλίου 2019, και σε συνέχεια της εκλογής νέων μελών Διοικητικού Συμβουλίου από την Τακτική Γενική Συνέλευση των Μετόχων, η κα. Αικατερίνη Μπερίτση εξελέγη Αντιπρόεδρος, Μη Εκτελεστικό Μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου καθώς και Μέλος της Επιτροπής Ανθρώπινου Δυναμικού και Αμοιβών, και Αντιπρόεδρος της Επιτροπής Εταιρικής Διακυβέρνησης και Υποψηφιοτήτων. Στις 31 Ιουλίου 2019, η κα. Αικατερίνη Μπερίτση εξελέγη Μέλος της Επιτροπής Ελέγχου από την Τακτική Γενική Συνέλευση των Μετόχων της Τράπεζας, σύμφωνα με τον Ν. 4449/2017. Κατά τη συνεδρίαση του Διοικητικού Συμβουλίου στις 16 Απριλίου 2020 αποφασίστηκε να καταργηθεί λειτουργικά η θέση του Αντιπροέδρου του Διοικητικού Συμβουλίου, που κατείχε μέχρι τότε η κα Αικατερίνη Μπερίτση, η οποία παραμένει ως μη εκτελεστικό μέλος του ΔΣ, συμμετέχοντας στην Επιτροπή Εταιρικής Διακυβέρνησης και Υποψηφιοτήτων ως Αντιπρόεδρος και ως μέλος της Επιτροπής Ανθρώπινου Δυναμικού και Αμοιβών.*

[3] *Ο κ. Ιωάννης Ζωγραφάκης ορίστηκε μέλος της Επιτροπής Ανθρώπινου Δυναμικού και Αμοιβών, μέλος της Επιτροπής Διαχείρισης Κινδύνων, μέλος της Επιτροπής Στρατηγικής και Μετασχηματισμού και μέλος της Επιτροπής Ηθικής και Κουλτούρας στις 26 Ιουλίου 2018. Ο κ. Ιωάννης Ζωγραφάκης ορίστηκε ως μέλος της Επιτροπής Εταιρικής Διακυβέρνησης και Υποψηφιοτήτων στις 8 Μαΐου 2019. Κατά τη συνεδρίαση του Διοικητικού Συμβουλίου στις 10 Ιουλίου 2019, ανακοινώθηκε η παραίτηση του κ. Ιωάννη Ζωγραφάκη από τη θέση του Μη Εκτελεστικού Μέλους του Διοικητικού Συμβουλίου.*

[4] *Στις 4 Μαΐου 2018, το Διοικητικό Συμβούλιο κατά τη συνεδρίασή του έκανε αποδεκτή την παραίτηση του κ. Λεωνίδα Φραγκιαδάκη από τη θέση του Διευθύνοντος Συμβούλου της Τράπεζας. Ακολούθως, σύμφωνα με το Άρθρο 21 του*

*Καταστατικού της Τράπεζας, το Διοικητικό Συμβούλιο αποφάσισε ομόφωνα την ανασυγκρότησή του σε σώμα και το διορισμό του Αναπληρωτή Διευθύνοντος Συμβούλου κ. Παύλου Μυλωνά ως «Ασκών Καθήκοντα Διευθύνοντος Συμβούλου» μέχρι την Τακτική Γενική Συνέλευση των Μετόχων του έτους 2018. Κατά τη συνεδρίαση του Διοικητικού Συμβουλίου στις 18 Ιουλίου 2018 ο κ. Παύλος Μυλωνάς εξελέγη Διευθύνων Σύμβουλος μέχρι την Τακτική Γενική Συνέλευση των Μετόχων στις 26 Ιουλίου 2018, η οποία εξέλεξε τον κ. Παύλο Μυλωνά ως Διευθύνοντα Σύμβουλο.*

[5] *Κατά τη συνεδρίαση του Διοικητικού Συμβουλίου στις 31 Ιουλίου 2019, και σε συνέχεια της εκλογής νέων μελών Διοικητικού Συμβουλίου από την Τακτική Γενική Συνέλευση των Μετόχων, η κα. Χριστίνα Θεοφιλίδη εξελέγη Εκτελεστικό Μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου. Οι αμοιβές όπως παρουσιάζονται ανωτέρω αφορούν στην περίοδο κατά την οποία η κα. Θεοφιλίδη ήταν μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου.*

[6] *Ο κ. Δημήτριος Δημόπουλος παραιτήθηκε από Εκτελεστικό Μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου στις 24 Ιανουαρίου 2019. Οι αμοιβές όπως παρουσιάζονται ανωτέρω αφορούν στην περίοδο κατά την οποία ο κ. Δημόπουλος ήταν μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου.*

[7] *Κατά τη συνεδρίαση του Διοικητικού Συμβουλίου που έλαβε χώρα στις 10 Ιουλίου 2019, ανακοινώθηκε ότι ο κ. Παναγιώτης Δασμάνογλου, δεν θα συνεχίσει να παρέχει υπηρεσίες ως Εκτελεστικό Μέλος, παραμένοντας Γενικός Διευθυντής της Τράπεζας και Γραμματέας Διοικητικού Συμβουλίου, με τα ίδια καθήκοντα. Οι αμοιβές όπως παρουσιάζονται ανωτέρω αφορούν στην περίοδο κατά την οποία ο κ. Δασμάνογλου ήταν μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου.*

[8] *Κατά τη συνεδρίαση του Διοικητικού Συμβουλίου στις 30 Ιανουαρίου 2020, ανακοινώθηκε η παραίτηση του κ. Δημήτριου Καποτόπουλου από τη θέση του Εκτελεστικού Μέλους του Διοικητικού Συμβουλίου. Οι αμοιβές όπως παρουσιάζονται ανωτέρω αφορούν στην περίοδο κατά την οποία ο κ. Καποτόπουλος ήταν μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου.*

[9] *Κατά τη συνεδρίαση του Διοικητικού Συμβουλίου στις 31 Ιουλίου 2019, και σε συνέχεια της εκλογής νέων μελών Διοικητικού Συμβουλίου από την Τακτική Γενική Συνέλευση των Μετόχων, ο κ. Γκίκας Χαρδούβελης (Ανώτερος Ανεξάρτητος Σύμβουλος) εξελέγη Ανεξάρτητο Μη Εκτελεστικό Μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου, Μέλος της Επιτροπής Στρατηγικής και Μετασχηματισμού, Αντιπρόεδρος της Επιτροπής Διαχείρισης Κινδύνων και Μέλος της Επιτροπής Εταιρικής Διακυβέρνησης και Υποψηφιοτήτων.*

[10] *Ο κ. Χαράλαμπος Μάκκας ήταν μέλος σε όλες τις Επιτροπές ΔΣ από τις 26 Ιουλίου 2018. Κατά τη συνεδρίαση του Διοικητικού Συμβουλίου στις 10 Ιουλίου 2019, ανακοινώθηκε η παραίτηση του κ. Χαράλαμπου Μάκκα από τη θέση του Ανεξάρτητου Μη Εκτελεστικού Μέλους του Διοικητικού Συμβουλίου.*

[11] *Ο κ. Andrew McIntyre είναι Πρόεδρος της Επιτροπής Ελέγχου και μέλος της Επιτροπής Διαχείρισης Κινδύνων από τις 23 Απριλίου 2018. Επίσης, ήταν μέλος της Επιτροπής Στρατηγικής και Μετασχηματισμού και μέλος της Επιτροπής Εταιρικής Διακυβέρνησης και Υποψηφιοτήτων από τις 26 Ιουλίου 2018 έως τις 31 Ιουλίου 2019. Στις 26 Ιουλίου 2018 ορίστηκε επίσης μέλος της Επιτροπής Ηθικής και Κουλτούρας. Με απόφαση του Διοικητικού Συμβουλίου που συνεδρίασε στις 26 Σεπτεμβρίου 2019, ο κ. Andrew McIntyre ανέλαβε τη θέση του Προέδρου της Επιτροπής Ηθικής και Κουλτούρας.*

[12] *Ο κ. Claude Piret ήταν Πρόεδρος της Επιτροπής Ελέγχου μέχρι τις 31 Ιανουαρίου 2018. Είναι Πρόεδρος της Επιτροπής Διαχείρισης Κινδύνων και Αντιπρόεδρος της Επιτροπής Ελέγχου από τις 31 Ιανουαρίου 2018. Από τις 23 Νοεμβρίου 2016 είναι μέλος της Επιτροπής Ανθρώπινου Δυναμικού και Αμοιβών και μέλος της Επιτροπής Στρατηγικής και Μετασχηματισμού (πρώην Επιτροπή Στρατηγικής). Στις 23 Νοεμβρίου 2016 ορίστηκε Αντιπρόεδρος της Επιτροπής Εταιρικής Διακυβέρνησης και Υποψηφιοτήτων και από τις 26 Ιουλίου 2018 είναι μέλος της Επιτροπής Εταιρικής Διακυβέρνησης και Υποψηφιοτήτων. Ήταν μέλος της Επιτροπής Ηθικής και Κουλτούρας από τις 26 Ιουλίου 2018 έως τις 31 Ιουλίου 2019.*

[13] *Η κα Eva Cederbalk ήταν μέλος της Επιτροπής Ελέγχου από τις 30 Ιουνίου 2017. Ήταν Πρόεδρος της Επιτροπής Στρατηγικής και Μετασχηματισμού έως τις 26 Ιουλίου 2018. Την ίδια μέρα η κα Eva Cederbalk ορίστηκε Πρόεδρος της Επιτροπής Ηθικής και Κουλτούρας και μέλος της Επιτροπής Στρατηγικής και Μετασχηματισμού. Κατά τη συνεδρίαση του Διοικητικού Συμβουλίου στις 10 Ιουλίου 2019, ανακοινώθηκε η παραίτηση της κας Eva Cederbalk από τη θέση του Ανεξάρτητου Μη Εκτελεστικού Μέλους του Διοικητικού Συμβουλίου.*

[14] *Ο κ. John McCormick ορίστηκε Πρόεδρος της Επιτροπής Ανθρώπινου Δυναμικού και Αμοιβών, μέλος της Επιτροπής Στρατηγικής και Μετασχηματισμού και μέλος της Επιτροπής Ηθικής και Κουλτούρας στις 26 Ιουλίου 2018. Στις 31 Ιουλίου 2019, ο κ. John McCormick ορίστηκε Πρόεδρος της Επιτροπής Ανθρώπινου Δυναμικού και Αμοιβών, Πρόεδρος της Επιτροπής Ηθικής και Κουλτούρας και μέλος της Επιτροπής Εταιρικής Διακυβέρνησης και Υποψηφιοτήτων. Κατά τη συνεδρίαση του Διοικητικού Συμβουλίου στις 29 Αυγούστου 2019, ανακοινώθηκε η παραίτηση του κ. John McCormick από τη θέση του Ανεξάρτητου Μη Εκτελεστικού Μέλους του Διοικητικού Συμβουλίου.*

[15] *Κατά τη συνεδρίαση του Διοικητικού Συμβουλίου στις 31 Ιουλίου 2019, και σε συνέχεια της εκλογής νέων μελών Διοικητικού Συμβουλίου από την Τακτική Γενική Συνέλευση των Μετόχων, ο κ. Αβραάμ Γούναρης εξελέγη Ανεξάρτητο Μη Εκτελεστικό Μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου και Μέλος της Επιτροπής Στρατηγικής και Μετασχηματισμού και της Επιτροπής Ηθικής και Κουλτούρας. Στις 31 Ιουλίου 2019, Ο κ. Αβραάμ Γούναρης εξελέγη Μέλος της Επιτροπής Ελέγχου από την Τακτική Γενική Συνέλευση των Μετόχων της Τράπεζας, σύμφωνα με τον Ν. 4449/2017.*

[16] *Κατά τη συνεδρίαση του Διοικητικού Συμβουλίου στις 31 Ιουλίου 2019, και σε συνέχεια της εκλογής νέων μελών Διοικητικού Συμβουλίου από την Τακτική Γενική Συνέλευση των Μετόχων, ο Κ. Wietze Reehoorn εξελέγη Ανεξάρτητο Μη Εκτελεστικό Μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου, Πρόεδρος της Επιτροπής Εταιρικής Διακυβέρνησης και Υποψηφιοτήτων, Μέλος της Επιτροπής Διαχείρισης Κινδύνων και Πρόεδρος της Επιτροπής Στρατηγικής και Μετασχηματισμού. Στις 16 Απριλίου 2020 ο κ. Wietze Reehoorn ορίστηκε μέλος της Επιτροπής Ελέγχου.*

[17] *Κατά τη συνεδρίαση του Διοικητικού Συμβουλίου στις 31 Ιουλίου 2019, και σε συνέχεια της εκλογής νέων μελών Διοικητικού Συμβουλίου από την Τακτική Γενική Συνέλευση των Μετόχων, η κα. Elena Ana Cernat εξελέγη Ανεξάρτητο Μη Εκτελεστικό Μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου, Αντιπρόεδρος της Επιτροπής Ανθρώπινου Δυναμικού και Αμοιβών, Μέλος της Επιτροπής Διαχείρισης Κινδύνων και της Επιτροπής Στρατηγικής και Μετασχηματισμού. Με απόφαση του Διοικητικού Συμβουλίου, η κα Elena Ana Cernat ασκούσε καθήκοντα Προέδρου της Επιτροπής Ανθρώπινου Δυναμικού και Αμοιβών από τις 26 Σεπτεμβρίου 2019 μέχρι τις 16 Απριλίου 2020, οπότε η κα Anne Marion-Bouchacourt, νεοεκλεγέν μέλος, ανέλαβε Πρόεδρος της Επιτροπής Ανθρώπινου Δυναμικού και Αμοιβών.*

[18] *Ο κ. Περικλής Δρούγκας είναι Εκπρόσωπος του ΤΧΣ στο Διοικητικό Συμβούλιο και μέλος σε όλες τις Επιτροπές ΔΣ από τις 23 Ιουλίου 2018.*

Επιπλέον των ανωτέρω, η Τράπεζα, συγκριτικά με το 2018, κατέβαλε τα παρακάτω συνολικά ποσά παροχών σε είδος σύμφωνα με την Πολιτική Αποδοχών των Μελών του ΔΣ της ΕΤΕ που εγκρίθηκε από την ΤΓΣ της 31.07.2019:

| Παροχή | Έτος | Αριθμός Μελών ΔΣ | Συνολικό Ποσό σε Ευρώ |
|---|---|---|---|
| **Ασφαλιστήρια Συμβόλαια** | 2018 | 6 | 8.516,60 |
| | 2019 | 12 | 10.124,88 |
| **Χρηματοδοτική Μίσθωση Αυτοκινήτων*** | 2018 | 3 | 43.551,61 |
| | 2019 | 5 | 31.986,14 |

**Αφορά μόνο Εκτελεστικά Μέλη του ΔΣ με την ιδιότητά τους αυτή. Δεν συμπεριλαμβάνεται ο ΦΠΑ.*

Περαιτέρω, σύμφωνα με την Πολιτική Αποδοχών των Μελών του ΔΣ της ΕΤΕ που εγκρίθηκε από την ΤΓΣ της 31.07.2019 και τη συνήθη πρακτική της αγοράς, η Τράπεζα καλύπτει τα έξοδα των Εκτελεστικών και Μη Εκτελεστικών Μελών ΔΣ που σχετίζονται με την εκτέλεση των καθηκόντων τους, συμπεριλαμβανομένων εξόδων μετακίνησης, σίτισης, εξόδων διαμονής κ.α.

## 4.2 Αποδοχές των Μελών του ΔΣ από εταιρείες του Ομίλου ΕΤΕ κατά το 2019

Κατά το 2019 κανένα Μέλος του ΔΣ της Τράπεζας δεν έλαβε αποδοχές από εταιρείες του Ομίλου ΕΤΕ.

## 5. Αμοιβές των Μελών του ΔΣ βάσει μετοχών

Κατά το 2019 δεν καταβλήθηκαν στα Μέλη του ΔΣ της Τράπεζας αμοιβές βάσει μετοχών. Δεν υπήρχαν ενεργά προγράμματα διάθεσης μετοχών με τη μορφή δικαιώματος προαίρεσης αγοράς μετοχών, ως εκ τούτου δεν ασκήθηκαν σχετικά δικαιώματα από τα Μέλη του ΔΣ της Τράπεζας.

## 6. Συμμόρφωση με την Πολιτική Αποδοχών των Μελών του ΔΣ της ΕΤΕ

Το σύνολο των αποδοχών που έλαβαν τα Μέλη του ΔΣ της ΕΤΕ κατά το 2019, όπως περιγράφηκαν ανωτέρω, είναι σε συμμόρφωση με την Πολιτική Αποδοχών των Μελών του ΔΣ της ΕΤΕ που εγκρίθηκε από την ΤΓΣ της 31.07.2019.

Οι αποδοχές που καταβλήθηκαν στα Μέλη του ΔΣ της ΕΤΕ κατά το 2019 είναι σύμφωνες με τις αμοιβές που προσδιορίστηκαν από τις ΤΓΣ της Τράπεζας, κατόπιν πρότασης του ΔΣ. Τα

Εκτελεστικά Μέλη δεν παραστάθηκαν ούτε συμμετείχαν στις συνεδριάσεις των Επιτροπών ΔΣ κατά τις οποίες οι αμοιβές τους συζητήθηκαν και αποφασίστηκαν.

Η πρόταση αποδοχών έλαβε υπόψη της τους παράγοντες που αναφέρονται στην Ενότητα «5.1. Γενικές Αρχές» της Πολιτικής Αποδοχών των Μελών του ΔΣ της ΕΤΕ όπως, μεταξύ άλλων, τους γενικότερους όρους απασχόλησης και μισθοδοσίας που ισχύουν για το σύνολο του προσωπικού της Τράπεζας, επιδιώκοντας τη διασφάλιση συνέπειας, ενώ επίσης λήφθηκαν υπόψη και οι διαφορές όσον αφορά τις ευθύνες και την ικανότητα επιρροής κάθε θέσης στο ΔΣ. Οι ρυθμίσεις των αμοιβών αξιολογήθηκαν βάσει συγκριτικών στοιχείων ομοειδών επιχειρήσεων.

Οι περιορισμοί που τίθενται από το Ν. 3864/2010 λήφθηκαν επίσης υπόψη, ειδικότερα ότι σύμφωνα με το Άρθρο 10 παρ. 3 του εν λόγω Νόμου:

- Για όσο διάστημα η Τράπεζα υπάγεται στις προβλέψεις του Ν. 3864/2010, οι αποδοχές των μελών του ΔΣ δεν μπορούν να υπερβαίνουν τις συνολικές αποδοχές του Διοικητή της Τράπεζας της Ελλάδος, ενώ σε κάθε περίπτωση οι αποδοχές αποδίδονται σύμφωνα με τα προβλεπόμενα στο ισχύον νομικό και κανονιστικό πλαίσιο, όπως κάθε φορά ισχύει.
- Σύμφωνα με τις διατάξεις του Ν. 3864/2010, όπως και για όσο ισχύει, δεν καταβάλλονται πρόσθετες απολαβές (bonus) στα Εκτελεστικά και Μη Εκτελεστικά Μέλη ΔΣ.

Τέλος, οι αποδοχές των Μελών του ΔΣ καταβλήθηκαν αναλογικά για όσο διάστημα κάθε μέλος ΔΣ κατείχε την αντίστοιχη θέση.

Σύμφωνα με τα ανωτέρω, κατά τη διάρκεια του 2019 τα Μέλη του ΔΣ της Τράπεζας έλαβαν σταθερές αποδοχές, δομημένες ως ακολούθως:

***Για τα Μη Εκτελεστικά Μέλη:***

- **Βασικές Αποδοχές Μέλους ΔΣ:** ετήσιο σταθερό χρηματικό ποσό για τη συμμετοχή τους ως μέλη ΔΣ, το οποίο διέφερε ανάλογα με τον ειδικότερο ρόλο κάθε Μέλους, ήτοι ως Πρόεδρος ΔΣ, Αντιπρόεδρος ΔΣ, Ανώτερος Ανεξάρτητος Σύμβουλος ή Μέλος ΔΣ.

- **Πρόσθετη – της βασικής – αμοιβή ανά Επιτροπή ΔΣ (Πρόεδρος/Αντιπρόεδρος/Μέλος):** ετήσιο σταθερό χρηματικό ποσό, το οποίο διέφερε ανάλογα με τη συμμετοχή τους σε Επιτροπές ΔΣ, είτε ως Πρόεδροι, Αντιπρόεδροι ή Μέλη, καθώς και τον αριθμό των συμμετοχών τους σε Επιτροπές. Σημειώνεται ότι οι Πρόεδροι/Αντιπρόεδροι Επιτροπών δεν έλαβαν αποδοχές ως μέλη Επιτροπών.

  Ειδικότερα, η δομή των αμοιβών τους περιλάμβανε τη βασική αμοιβή μέλους ΔΣ, ένα ποσό αμοιβής για συμμετοχή ανά Επιτροπή ΔΣ, ένα ποσό αμοιβής για θέση Αντιπροέδρου ανά Επιτροπή ΔΣ και ένα ποσό αμοιβής για θέση Προέδρου ανά Επιτροπή ΔΣ. Η ετήσια αμοιβή κάθε μέλους ΔΣ καθορίστηκε με βάση τη βασική αμοιβή μέλους ΔΣ, συν κάθε περαιτέρω ετήσια αμοιβή για τις συμμετοχές του ως μέλους, Αντιπροέδρου ή Προέδρου στις Επιτροπές ΔΣ.

- Παροχές και έξοδα όπως αναφέρονται στην Ενότητα 4.1. ανωτέρω καλύφθηκαν από την Τράπεζα σε συμμόρφωση με την Πολιτική Αποδοχών των Μελών του ΔΣ της ΕΤΕ και σύμφωνα με τη συνήθη πρακτική της αγοράς.

***Για τα Εκτελεστικά Μέλη:***

- **ετήσιο σταθερό χρηματικό ποσό, παρεχόμενο σε μηνιαία βάση, για την άσκηση των εκτελεστικών καθηκόντων τους,** το οποίο αντανακλούσε το ρόλο, την εμπειρία και τις αρμοδιότητες του κάθε μέλους. Το στοιχείο αυτό των αποδοχών δεν υπόκειτο σε μετρήσεις

απόδοσης και προσδιορίστηκε από την Επιτροπή Εταιρικής Διακυβέρνησης και Υποψηφιοτήτων εντός των ορίων που εγκρίθηκαν από την ΤΓΣ των Μετόχων.

- Τα Εκτελεστικά Μέλη του ΔΣ δεν έλαβαν επιπρόσθετη αμοιβή για τη συμμετοχή τους ως μέλη του ΔΣ.
- Παροχές και έξοδα όπως αναφέρονται στην Ενότητα 4.1. ανωτέρω καλύφθηκαν από την Τράπεζα σε συμμόρφωση με την Πολιτική Αποδοχών των Μελών του ΔΣ της ΕΤΕ και σύμφωνα με τη συνήθη πρακτική της αγοράς.

***Συμβάσεις Μελών ΔΣ***

Κατά τη διάρκεια του 2019 η Τράπεζα διατηρούσε συμβάσεις παροχής ανεξάρτητων υπηρεσιών με τον Πρόεδρο του ΔΣ και τα Εκτελεστικά Μέλη του ΔΣ, οι οποίες έχουν διάρκεια όπως και η θητεία του ΔΣ (ήτοι μέχρι την ΤΓΣ του 2021), με δυνατότητα παράτασης υπό τον όρο ότι η θητεία του ΔΣ παρατείνεται ομοίως. Κατά το 2019 δεν καταβλήθηκε αποζημίωση λόγω καταγγελίας τέτοιων συμβάσεων.

# 7. Χρήση της δυνατότητας ανάκτησης μεταβλητών αποδοχών

Κατά το 2019 δεν καταβλήθηκαν μεταβλητές αποδοχές στα μέλη του ΔΣ, ως εκ τούτου δεν ασκήθηκε δικαίωμα ανάκτησης μεταβλητών αποδοχών.

# 8. Παρέκκλιση από την εφαρμογή της Πολιτικής Αποδοχών των Μελών του ΔΣ της ΕΤΕ

Κατά το 2019, δεν υπήρξε παρέκκλιση από την εφαρμογή της Πολιτικής Αποδοχών των Μελών του ΔΣ της ΕΤΕ.

# 9. Συγκριτικές πληροφορίες μεταβολής αποδοχών και απόδοσης της ΕΤΕ

Σύμφωνα με το εφαρμοστέο πλαίσιο, η Έκθεση πρέπει να περιλαμβάνει πληροφορίες σχετικά την ετήσια μεταβολή των αποδοχών των μελών του ΔΣ, της απόδοσης της εταιρείας και των μέσων αποδοχών των εργαζομένων πλήρους απασχόλησης της εταιρείας, εκτός των Μελών του ΔΣ, κατά τα τελευταία πέντε (5) οικονομικά έτη, με κοινή παρουσίαση των εν λόγω στοιχείων, ώστε να διευκολύνεται η σύγκριση των στοιχείων από τους μετόχους.

Στον παρακάτω πίνακα παρατίθενται τα προαναφερθέντα συγκριτικά στοιχεία. Όπως ήδη σημειώθηκε στην Εισαγωγή, η ετήσια μεταβολή στις αποδοχές των μελών του ΔΣ δεν παρουσιάζεται ξεχωριστά για κάθε μέλος ΔΣ, αλλά για το σύνολο των μελών ΔΣ που έλαβαν αμοιβές για την άσκηση των καθηκόντων τους κατά τα έτη 2015 – 2019.

| Συγκριτικός Πίνακας για τις αποδοχές και την απόδοση της Εταιρείας κατά τα τελευταία πέντε (5) οικονομικά έτη | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|
| **Συνολικός αριθμός μελών ΔΣ (συμπεριλαμβανομένων μη ενεργών μελών κατά την 31/12 κάθε έτους)** | | | | | |
| | **2015** | **2016** | **2017** | **2018** | **2019** |
| | 19 | 19 | 15 | 16 | 18 |
| **Σύνολο αμοιβών των ανωτέρω μελών ΔΣ (μικτά ποσά σε €)[1]** | | | | | |
| | **2015** | **2016** | **2017** | **2018** | **2019** |
| | 1.750.211,20 | 1.539.454,30<br>**Ετήσια Μεταβολή[2] (%):** 5,18% | 1.702.072,96<br>**Ετήσια Μεταβολή[2] (%):**10,56% | 1.613.857,87<br>**Ετήσια Μεταβολή[2] (%):**(5,18)% | 1.919.967,70<br>**Ετήσια Μεταβολή[2] (%):**18,97% |

| Απόδοση της Τράπεζας (ποσά σε €)[3] | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|
| **Χρηματοικονομικά Μέτρα Απόδοσης** | **2015** | **2016** | **2017** | **2018** | **2019** |
| | **Ετήσια εξέλιξη** | **Ετήσια εξέλιξη και τοις % μεταβολή** | **Ετήσια εξέλιξη και τοις % μεταβολή** | **Ετήσια εξέλιξη και τοις % μεταβολή** | **Ετήσια εξέλιξη και τοις % μεταβολή** |
| **Κέρδη / (ζημίες) περιόδου για την Τράπεζα** | (4,540) εκατ. | 9 εκατ. | 9 εκατ. | 7 εκατ. | 6 εκατ. |
| **Εξέλιξη Μη Εξυπηρετούμενων Ανοιγμάτων της Τράπεζας** | 21,5 δισ. | 18,7 δισ. | 17,3 δισ. | 15,4 δισ. | 10,6 δισ. |

| | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|
| **Εξέλιξη τοις % Μη Εξυπηρετούμενων Ανοιγμάτων της Τράπεζας** | | 87,0% | 80,5% | 71,6% | 49,3% |
| **Συμμετοχές της ΕΤΕ σε Δείκτες για θέματα περιβάλλοντος, κοινωνίας και εταιρικής διακυβέρνησης (Environmental, Social, Corporate Governance-ESG)** | **2015** | **2016** | **2017** | **2018** | **2019** |
| **Δείκτες Βιωσιμότητας** | FTSE4GOOD Index Series[4]<br><br>Ethibel EXCELLENCE Investment Registers<br><br>Carbon Disclosure Project[5] | FTSE4GOOD Index Series<br><br>Ethibel EXCELLENCE Investment Registers<br><br>Carbon Disclosure Project | Bloomberg Gender-Equality Index 2018<br><br>FTSE4GOOD Emerging Index[6]<br><br>Carbon Disclosure Project<br><br>ISS Corporate Solutions - Environmental & Social Quality Score: Η ΕΤΕ κατατάχθηκε στην ανώτατη Κατηγορία 1 «Highest Rating by Institutional Shareholder Services» για τους πυλώνες «Κοινωνία» και «Περιβάλλον»<br><br>oekom Research: αναβάθμισε την επίδοση της ΕΤΕ σε θέματα σχετικά με Εταρική Κοινωνική Ευθύνη σε "C-medium" (βαθμολογική κλιμακα A+ έως D-)<br><br>MSCI ESG Research: Επίπεδο "B" | Bloomberg Gender-Equality Index 2019<br><br>FTSE4GOOD Emerging Index<br><br>Carbon Disclosure Project<br><br>ISS Corporate Solutions - Environmental & Social Quality Score: Η ΕΤΕ κατατάχθηκε στην ανώτατη Κατηγορία 1 «Highest Rating by Institutional Shareholder Services» για τους πυλώνες «Κοινωνία» και «Περιβάλλον»<br><br>MSCI ESG Research: αναβάθμισε την ΕΤΕ σε επίπεδο "BB" | Bloomberg Gender Equality Index 2020<br><br>FTSE4GooD Emerging Index<br><br>MSCI research αναβάθμισε την ΕΤΕ στο επίπεδο "BBB"<br><br>Carbon Disclosure Project: Η ΕΤΕ αναβάθμισε το επίπεδό της από D σε C.<br><br>Η ΕΤΕ αξιολογήθηκε το 2019 από τον Οίκο ISS Corporate Solutions αναφορικά με τους πυλώνες «Περιβάλλον», «Κοινωνία» και «Διακυβέρνηση». Η ΕΤΕ κατατάχθηκε στην ανώτατη Κατηγορία 1 «Highest Rating by Institutional Shareholder Services» για τον πυλώνα «Περιβάλλον» και στην ανώτερη κατηγορία 2 στον πυλώνα «Κοινωνία». |

| | |
|---|---|
| **Πιστοποιήσεις ISO** | Πιστοποιήσεις ISO από τον οργανισμό TÜV AUSTRIA Hellas για:<br>το Σύστημα Διαχείρισης Κανονιστικής Συμμόρφωσης, όπως καθορίζεται στον Διεθνή Οδηγό ISO 19600:2014<br>την Εταιρική Κοινωνική Ευθύνη ("ΕΚΕ"), όπως καθορίζεται στον διεθνή οδηγό ISO 26000:2010<br>την Εταιρική Διακυβέρνηση (Κατευθυντήριες Γραμμές της Ευρωπαϊκής Αρχής Τραπεζών (ΕΑΤ) σχετικά με την Εσωτερική Διακυβέρνηση \| EBA-GL-2017-11 |

**Μέσες αποδοχές των εργαζομένων πλήρους απασχόλησης της Τράπεζας, εκτός των Μελών του ΔΣ (Εκτελεστικών & Μη Εκτελεστικών)[7]**

| | 2015 | 2016 | 2017 | 2018 | 2019 |
|---|---|---|---|---|---|
| **Μέσες Ετήσιες Αποδοχές (μικτά ποσά σε €)** | 34.218,86 | 34.546,52 | 34.869,13 | 35.745,30 | 36.569,90 |
| | | **Ετήσια Μεταβολή (%):** 0,96% | **Ετήσια Μεταβολή (%):** 0,93% | **Ετήσια Μεταβολή (%):** 2,51% | **Ετήσια Μεταβολή (%):** 2,31% |

1 Οι αμοιβές των μελών ΔΣ που υπολογίζονται στα συνολικά ποσά δεν συμπεριλαμβάνουν αμοιβές εξαρτημένης εργασίας που δεν αφορούν στην ιδιότητά τους ως μέλη ΔΣ, τυχόν άλλες παροχές σε είδος, καθώς και έκτακτα ποσά που τυχόν έχουν προκύψει κατά τη διάρκεια του συνολικού χρονικού διαστήματος που παρουσιάζεται.

2 Για τον υπολογισμό της ετήσιας μεταβολής (%), τα ποσά δεν έχουν προσαρμοστεί σε ετησιοποιημένη βάση.

3 Τα μεγέθη που αποτυπώνονται στον πίνακα αναφέρονται στην Τράπεζα σε μεμονωμένη βάση.

4 Η ΕΤΕ, κατόπιν αξιολόγησής της, συμπεριλήφθηκε στο FTSE4 Good Sustainability Index από το 2004 έως το 2012. Το 2014, η ΕΤΕ συμπεριλήφθηκε ξανά σε αυτό το Δείκτη και παρέμεινε σε αυτόν το 2015.

5 Η ΕΤΕ από το 2007, μέσω του Ανεξάρτητου Μη-Κερδοσκοπικού Οργανισμού Carbon Disclosure Project, δημοσιεύει στοιχεία αναφορικά με θέματα στρατηγικής της για την αντιμετώπιση του φαινομένου του θερμοκηπίου, καθώς επίσης και δεδομένα που αφορούν στη χρήση νερού και τις εκπομπές CO2 που προέρχονται από τις δραστηριότητες της.

6 Η ΕΤΕ έχει αξιολογηθεί θετικά για την κοινωνική και περιβαλλοντική της επίδοση από ανεξάρτητους αναλυτές με αποτέλεσμα να έχει ενταχθεί στο χρηματιστηριακό δείκτη αειφορίας FTSE4Good Emerging Index.

7 Στις αποδοχές συμπεριλαμβάνονται οι τακτικές αποδοχές που καταβλήθηκαν στους υπαλλήλους πλήρους απασχόλησης που εργάστηκαν στα εν λόγω έτη, εξαιρουμένων των μελών ΔΣ. Στο σύνολο των υπαλλήλων, οι υπάλληλοι που δεν απασχολήθηκαν ολόκληρο έτος υπολογίζονται αναλογικά.

## 10. Πληροφορίες για την ψήφο των μετόχων

Σύμφωνα με το Άρθρο 112 παρ. 3 του Ν. 4548/2018, οι μέτοχοι έχουν συμβουλευτική ψήφο επί της Έκθεσης.

Περαιτέρω, σύμφωνα με την παρ. 3 του ίδιου Άρθρου, το ΔΣ οφείλει να επεξηγεί στην επόμενη Έκθεση Αποδοχών (ήτοι στην Έκθεση Αποδοχών για το 2020), τον τρόπο με τον οποίο ελήφθη υπόψη το ανωτέρω αποτέλεσμα της ψηφοφορίας επί της παρούσας Έκθεσης κατά την ΤΓΣ 2020.

## 11. Δημοσιοποιήσεις

Μετά την ΤΓΣ και με την επιφύλαξη του Άρθρου 112 παρ. 5 του Ν. 4548/2018, η εγκεκριμένη Έκθεση καθίσταται αμελλητί διαθέσιμη στον διαδικτυακό τόπο της Τράπεζας, χωρίς χρέωση, για περίοδο δέκα (10) ετών, σύμφωνα με το Άρθρο 112 παρ. 4 του Ν. 4548/2018. Περαιτέρω, σύμφωνα με το εφαρμοστέο νομοθετικό πλαίσιο, τυχόν διατήρηση της Έκθεσης για μεγαλύτερο της δεκαετίας χρονικό διάστημα, επιτρέπεται με την προϋπόθεση ότι η Έκθεση δεν περιέχει πλέον δεδομένα προσωπικού χαρακτήρα για τα μέλη του ΔΣ.