

**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 2024 σύμφωνα με τις διατάξεις του άρθρου 9 παράγραφος 5 του Ν. 4706/2020, επιπλέον της Ετήσιας Έκθεσης του Διοικητικού Συμβουλίου και της Δήλωσης Εταιρικής Διακυβέρνησης που περιλαμβάνονται στην Ετήσια Χρηματοοικονομική Έκθεση της 31ης Δεκεμβρίου 2023 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 όσον αφορά στη σύνθεση του Διοικητικού Συμβουλίου (ΔΣ) της ΕΤΕ, ότι αυτό αποτελείται στη συντριπτική πλειοψηφία του από ανεξάρτητα μη εκτελεστικά μέλη του ΔΣ (με ποσοστό 82% των μη εκτελεστικών μελών να είναι ανεξάρτητα), 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.

Το ΔΣ υποστηρίζεται από επτά Επιτροπές του, 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, όπου κάθε Επιτροπή έχει θεσπίσει Κανονισμό, στον οποίο καθορίζονται οι τομείς αρμοδιότητας και ο τρόπος λειτουργίας της.

Σύμφωνα με το αναθεωρημένο Μοντέλο Εργασίας του ΔΣ και σε συνέχεια αλλαγών στις συνθέσεις των Επιτροπών του ΔΣ που προηγήθηκαν, το ΔΣ διεξήγαγε εκτεταμένες ολόήμερες συνεδριάσεις σε μηνιαία βάση και συζητήσεις 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, 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 της Τράπεζας, ενώ η ΕΤΕ 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 2024-2026 και του Προϋπολογισμού για το 2024 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, καθώς και τις στρατηγικές συναλλαγές.

Στις εξελίξεις και τα επιτεύγματα του τελευταίου έτους που αξίζει να σημειωθούν περιλαμβάνονται η επιτυχημένη διάθεση μετοχών της ΕΤΕ που κατείχε προηγουμένως το Ταμείο Χρηματοπιστωτικής Σταθερότητας (επιτυχής διάθεση συμμετοχής 22% κατά τη διάρκεια του 2023), η έναρξη εκτεταμένων έργων διακυβέρνησης σε συνεργασία με ανεξάρτητους εξειδικευμένους συμβούλους, συμπεριλαμβανομένου ενός διευρυμένου πεδίου εφαρμογής που κάλυπτε, μεταξύ άλλων, την ετοιμότητα του ΔΣ της ΕΤΕ σε θέματα ESG, την εξέταση αποτελεσματικότητας της Εκτελεστικής Επιτροπής και των οργάνων διακυβέρνησης των εταιρειών του Ομίλου, η συνεχής επικαιροποίηση του πλαισίου και των ρυθμίσεων εταιρικής διακυβέρνησης σύμφωνα με τις βέλτιστες πρακτικές και τις κανονιστικές διατάξεις, συμπεριλαμβανομένης, για παράδειγμα, της επανεξέτασης Κωδίκων και Πολιτικών (π.χ. Κώδικας Εταιρικής Διακυβέρνησης, Πολιτική Αναφοράς Δυσλειτουργιών, Πολιτικής Σύγκρουσης Συμφερόντων), η αναθεώρηση του πλαισίου αποδοχών και η θέσπιση νέων μακροπρόθεσμων προγραμμάτων παροχής κινήτρων/διακράτησης του προσωπικού.

Επιπλέον, το ΔΣ πραγματοποίησε τριήμερη εκτός έδρας εκδήλωση - Ημερίδα Στρατηγικής (Strategy Off-Site Event), ενώ υπήρξε συνεχής επιμόρφωση και εκπαίδευση των μελών ΔΣ μέσω σειράς εκπαιδευτικών προγραμμάτων σε επίπεδο ΔΣ, στα οποία συμμετείχαν εξωτερικοί ομιλητές με ιδιαίτερη εξειδίκευση σε σημαντικούς τομείς, όπως οι τάσεις στον ευρωπαϊκό τραπεζικό κλάδο, οι εταιρικές συνεργασίες, θέματα περιβάλλοντος, κοινωνίας και εταιρικής διακυβέρνησης (ESG) - βιωσιμότητα, η τεχνητή νοημοσύνη, η διαχείριση δεδομένων, η κυβερνοασφάλεια κ.λπ.

Περαιτέρω, στο πλαίσιο των τακτικών ασκήσεων σύμφωνα με βέλτιστες πρακτικές εταιρικής διακυβέρνησης, ολοκληρώθηκε η ετήσια αξιολόγηση καταλληλότητας και εκπλήρωσης των κριτηρίων ανεξαρτησίας για τα ανεξάρτητα μέλη του ΔΣ, ενώ επίσης επικαιροποιήθηκε η Πολιτική Αξιολόγησης της Καταλληλότητας του ΔΣ, σε εναρμόνιση με την υπ' αριθ. 224/21.12.2023 Πράξη της Εκτελεστικής Επιτροπής της Τράπεζας της Ελλάδος αναφορικά με την αξιολόγηση καταλληλότητας για την ανάληψη θέσης μέλους Διοικητικού Συμβουλίου και Επικεφαλής Κρίσιμων Λειτουργιών.

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 για τις εξελίξεις όσον αφορά στην εφαρμογή του συστήματος διαχείρισης απόδοσης του προσωπικού της Τράπεζας.

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, 4 Ιουλίου 2024**

**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

κ. Αθανάσιος Ζαρκαλής