

ΔΗΛΩΣΗ ΕΤΑΙΡΙΚΗΣ ΔΙΑΚΥΒΕΡΝΗΣΗΣ 2025

Πίνακας Περιεχομένων	Page
1. Εισαγωγή	36
2. Υιοθέτηση του Ελληνικού Κώδικα Εταιρικής Διακυβέρνησης	36
3. Εταιρική Διακυβέρνηση και Βασικές Πολιτικές	36
3.1 Εσωτερικός Κανονισμός Λειτουργίας	
3.2 Πολιτική Καταλληλότητας των μελών του Διοικητικού Συμβουλίου	
3.3 Σχεδιασμός Διαδοχής Διευθύνοντος Συμβούλου (CEO)	
3.4 Πολιτική Αξιολόγησης του Διοικητικού Συμβουλίου	
3.5 Πολιτική Διαφοροποίησης του Διοικητικού Συμβουλίου	
3.6 Πολιτική Αποδοχών	
3.7 Πολιτική Συμμετοχής στις Συνεδριάσεις του Διοικητικού Συμβουλίου και των Επιτροπών του	
3.8 Πρόγραμμα Εισαγωγής και Συνεχούς Επαγγελματικής Ανάπτυξης για τα μέλη του Δ.Σ.	
3.9 Πολιτική Διακυβέρνησης Ομίλου	
3.10 Πολιτική Διαχείρισης Συγκρούσεων Συμφερόντων	
3.11 Υπεύθυνη Τεχνική Νοημοσύνη (Responsible Artificial Intelligence)	
3.12 Άλλες Σημαντικές Πολιτικές	
4. Γενική Συνέλευση Μετόχων	45
4.1 Πληροφορίες για τις Γενικές Συνελεύσεις της Eurobank	
4.2 Πληροφορίες για τις Γενικές Συνελεύσεις της Eurobank Holdings	
5. Διοικητικό Συμβούλιο	50
5.1 Γενικά	
5.2 Σύνοψη του Διοικητικού Συμβουλίου	
5.3 Βιογραφικά Σημειώματα Μελών Διοικητικού Συμβουλίου και Γραμματέα	
5.4 Προφίλ Διαφοροποίησης του Διοικητικού Συμβουλίου	
5.5 Επανεκλογή, Παύση και Ανεξαρτησία Μελών του Διοικητικού Συμβουλίου	
5.6 Διαχωρισμός αρμοδιοτήτων	
5.7 Λειτουργία του Διοικητικού Συμβουλίου	
5.8 Συμμετοχή μελών Δ.Σ. στο Δ.Σ. και στις Επιτροπές Δ.Σ.	
5.9 Θέσεις των μελών του Δ.Σ. σε διοικητικά συμβούλια άλλων εταιρειών	
5.10 Ρόλος και Αρμοδιότητες του Δ.Σ.	
5.11 Κύρια θέματα με τα οποία ασχολήθηκε το Δ.Σ. κατά το 2025	
5.12 Εκτίμηση συνολικής αποτελεσματικότητας του Δ.Σ. και των Επιτροπών του Δ.Σ.	
5.13 Εισαγωγή και Συνεχής Επαγγελματική Ανάπτυξη για τα μέλη του Δ.Σ.	
6. Επιτροπές Δ.Σ.	76
6.1 Διακυβέρνηση και Λειτουργία των Επιτροπών Δ.Σ.	
6.2 Επιτροπή Ελέγχου (ΕΕ)	
6.3 Επιτροπή Κινδύνων (ΕΚ)	
6.4 Επιτροπή Αποδοχών (ΕΑ)	
6.5 Επιτροπή Υποψηφιοτήτων και Εταιρικής Διακυβέρνησης (ΕΥπ&ΕΔ)	
6.6 Επιτροπή Ψηφιακής Τεχνολογίας και Μετασχηματισμού	
7. Επιτροπές που συστήνει ο Διευθύνων Σύμβουλος (Επιτροπές Διοίκησης)	95
7.1 Πολιτική Επιτροπών Διοίκησης	
7.2 Διοικητική Επιτροπή (ΔιοικΕ)	
7.3 Επιτροπή Στρατηγικού Σχεδιασμού (ΕΣΣ)	
7.4 Εκτελεστική Επιτροπή Διαχείρισης Κινδύνων (ΕΕΔΚ)	
7.5 Επιτροπή Διαχείρισης Ενεργητικού – Παθητικού του Ομίλου (G-ALCO)	
7.6 Κεντρικές Επιτροπές Πιστοδοτήσεων - (ΚΕΠ)	
7.7 Επιτροπή Διαχείρισης Προβληματικών Δανείων (ΕΔΠΔ)	
7.8 Επιτροπή Προϊόντων & Υπηρεσιών (ΕΠ&Υ)	
7.9 Διοικητική Επιτροπή Βιωσιμότητας (ΔΕΒ)	
7.10 Επιτροπή Δεοντολογίας	
8. Ελεγκτικές Μονάδες	109
8.1 Εσωτερικός Έλεγχος	
8.2 Διαχείριση Κινδύνου	
8.3 Κανονιστική Συμμόρφωση	
8.4 Προστασία Προσωπικών Δεδομένων	
9. Σύστημα Εσωτερικού Ελέγχου	117
9.1 Αρχές Εσωτερικού Ελέγχου	
9.2 Χαρακτηριστικά των Συστημάτων Εσωτερικού Ελέγχου (ΣΕΕ)	

9.3	Αξιολόγηση του Συστήματος Εσωτερικού Ελέγχου	
9.4	Ανεξάρτητη Αξιολόγηση του Συστήματος Εσωτερικού Ελέγχου	
9.5	Σύστημα Εταιρικής Διακυβέρνησης σύμφωνα με το άρθρο 4 παρ. 1 του Ν. 4706/2020	
10.	Βιωσιμότητα	119
10.1	Προσέγγιση Βιωσιμότητας	
10.2	Πολιτικές και Πλαίσια Βιωσιμότητας	
10.3	Εμπλοκή Ενδιαφερόμενων Μερών και Αξιολόγηση Διττής Ουσιαστικότητας	
10.4	Αναφορές και Διαφάνεια	
11.	Άλλες πληροφορίες που απαιτούνται από την Οδηγία 2004/25/ΕΕ	124

1. Εισαγωγή

Κατ' εφαρμογή του άρθρου 152 παρ. 1 και του άρθρου 153 παρ. 3 του ν. 4548/2018, του ν. 4706/2020, καθώς και του Ελληνικού Κώδικα Εταιρικής Διακυβέρνησης (ο «Κώδικας»), η Έκθεση του Διοικητικού Συμβουλίου της Eurobank Α.Ε. («Eurobank» ή η «Τράπεζα») περιλαμβάνει την παρούσα Δήλωση Εταιρικής Διακυβέρνησης.

Η Δήλωση Εταιρικής Διακυβέρνησης καλύπτει, μεταξύ άλλων, τα ακόλουθα βασικά πεδία:

- Υιοθέτηση του Ελληνικού Κώδικα Εταιρικής Διακυβέρνησης
- Εταιρική Διακυβέρνηση και Βασικές Πολιτικές
- Γενική Συνέλευση των Μετόχων
- Διοικητικό Συμβούλιο
- Επιτροπές του Διοικητικού Συμβουλίου
- Επιτροπές που συστήνει ο Διευθύνων Σύμβουλος (Επιτροπές Διοίκησης)
- Βασικές Λειτουργίες Ελέγχου
- Σύστημα Εσωτερικού Ελέγχου
- Βιωσιμότητα
- Πρόσθετες Γνωστοποιήσεις κατ' εφαρμογή της Οδηγίας 2004/25/ΕΚ

Επιπλέον, λαμβάνοντας υπόψη ότι:

α) η συγχώνευση της Eurobank με την Eurobank Ergasias Υπηρεσιών και Συμμετοχών Ανώνυμη Εταιρεία (η «Εταιρεία», «Eurobank Holdings», «Holdings» ή «HoldCo») με απορρόφηση της δεύτερης από την πρώτη, καθώς και η επακόλουθη εισαγωγή των μετοχών της Τράπεζας προς διαπραγμάτευση στο Χρηματιστήριο Αθηνών, ολοκληρώθηκαν στις 12 Δεκεμβρίου 2025, κατόπιν των σχετικών εγκρίσεων των Γενικών Συνελεύσεων των μετόχων αμφοτέρων των εταιρειών και της λήψης όλων των απαιτούμενων αδειών και εγκρίσεων από τις αρμόδιες αρχές και

β) έως την ολοκλήρωση της συγχώνευσης και σύμφωνα με το άρθρο 152 παρ. 1 και το άρθρο 153 παρ. 3 του ν. 4548/2018, τον ν. 4706/2020 και τον Κώδικα, η Έκθεση του Διοικητικού Συμβουλίου της Eurobank Holdings όφειλε να περιλαμβάνει Δήλωση Εταιρικής Διακυβέρνησης που να καλύπτει τα ανωτέρω πεδία,

η παρούσα Δήλωση Εταιρικής Διακυβέρνησης περιγράφει τον τρόπο με τον οποίο εφαρμόστηκαν οι αρχές του Κώδικα:

- από την Eurobank, καθ' όλη τη διάρκεια της οικονομικής χρήσης 2025 και
- από την Eurobank Holdings, για την περίοδο από 1 Ιανουαρίου 2025 έως 12 Δεκεμβρίου 2025.

2. Υιοθέτηση του Ελληνικού Κώδικα Εταιρικής Διακυβέρνησης

Σε συμμόρφωση με το άρθρο 17 του ν. 4706/2020, το οποίο επιβάλλει στις εισηγμένες εταιρείες την υιοθέτηση και εφαρμογή κώδικα εταιρικής διακυβέρνησης που εκδίδεται από αναγνωρισμένο και αξιόπιστο φορέα, η Eurobank Holdings υιοθέτησε τον Ελληνικό Κώδικα Εταιρικής Διακυβέρνησης (ο «Κώδικας») τον Σεπτέμβριο 2021 και τον εφάρμοσε έως τις 12 Δεκεμβρίου 2025.

Δεδομένου ότι ο Όμιλος Eurobank Holdings απαρτιζόταν κυρίως από την Eurobank και τις θυγατρικές της (ο «Όμιλος Eurobank» ή ο «Όμιλος»), η Eurobank υιοθέτησε επίσης τον Κώδικα τον Σεπτέμβριο 2021 και συνεχίζει να τον εφαρμόζει.

Ο Κώδικας είναι διαθέσιμος στην ιστοσελίδα της Eurobank (<https://www.eurobank.gr>).

3. Εταιρική Διακυβέρνηση και Βασικές Πολιτικές

Το πλαίσιο εταιρικής διακυβέρνησης του Ομίλου, εναρμονισμένο με το ισχύον νομικό και κανονιστικό πλαίσιο καθώς και με τις διεθνείς βέλτιστες πρακτικές, διασφαλίζει ότι η Τράπεζα και οι θυγατρικές της λειτουργούν με αξιοπιστία, υπευθυνότητα, ακεραιότητα και διαφάνεια, προασπίζοντας τα συμφέροντα των μετόχων και όλων των λοιπών ενδιαφερόμενων μερών.

Στο πλαίσιο αυτό, η Τράπεζα έχει θεσπίσει ένα ολοκληρωμένο σύνολο πολιτικών και διαδικασιών, οι οποίες αναθεωρούνται τακτικά και εγκρίνονται από το Διοικητικό Συμβούλιο («Δ.Σ.») και/ή τις αρμόδιες Επιτροπές του Διοικητικού Συμβουλίου, κατά περίπτωση.

Κατά τη διάρκεια της λειτουργίας της έως τις 12 Δεκεμβρίου 2025, η Eurobank Holdings εφάρμοζε το ίδιο πλαίσιο εταιρικής διακυβέρνησης και τις αντίστοιχες πολιτικές και διαδικασίες, οι οποίες επίσης υπόκειντο σε τακτική αναθεώρηση και έγκριση από το Διοικητικό Συμβούλιο και/ή τις αρμόδιες Επιτροπές του Διοικητικού Συμβουλίου.

ΕΚΘΕΣΗ ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗΣ ΤΟΥ ΔΙΟΙΚΗΤΙΚΟΥ ΣΥΜΒΟΥΛΙΟΥ / ΔΗΛΩΣΗ ΕΤΑΙΡΙΚΗΣ ΔΙΑΚΥΒΕΡΝΗΣΗΣ

Οι Βασικές Πολιτικές που διέπουν την Τράπεζα (για το έτος 2025) και τη HoldCo (από 1 Ιανουαρίου 2025 έως 12 Δεκεμβρίου 2025) παρατίθενται κατωτέρω.

3.1 Εσωτερικός Κανονισμός Λειτουργίας

Ο Εσωτερικός Κανονισμός Λειτουργίας (ΕΚΛ) της Eurobank έχει καταρτιστεί σύμφωνα με τον ν. 4706/2020, με σκοπό τη διασφάλιση της συμμόρφωσης με τις κανονιστικές απαιτήσεις και τις πολιτικές εσωτερικής διακυβέρνησης. Ο ΕΚΛ καθορίζει το συνολικό πλαίσιο βάσει του οποίου κάθε εταιρεία διοικείται και ελέγχεται, αποτελώντας την επίσημη καταγραφή των βασικών αρχών εσωτερικού ελέγχου που εφαρμόζονται.

Οι πολιτικές και οι μηχανισμοί ελέγχου που περιγράφονται στον ΕΚΛ της Τράπεζας αποσκοπούν στον περιορισμό του κινδύνου σφαλμάτων ή οικονομικών ζημιών, στην προστασία των συμφερόντων των μετόχων και των καταθετών, καθώς και στη διασφάλιση της πλήρους και διαρκούς συμμόρφωσης με το ισχύον κανονιστικό πλαίσιο.

Ο ΕΚΛ της Τράπεζας παρέχει συνοπτική παρουσίαση των πολιτικών ελέγχου σε ανώτατο επίπεδο, ενώ οι λεπτομερείς λειτουργικές διαδικασίες αποτυπώνονται σε επιμέρους διαδικασίες και εγχειρίδια που τηρούνται από τις αρμόδιες μονάδες. Οι θυγατρικές υποχρεούνται να καταρτίζουν δικούς τους ΕΚΛ ή/και εγχειρίδια διαδικασιών και να υιοθετούν, όπου εφαρμόζεται, τις πολιτικές του Ομίλου. Οι αρχές που καθορίζονται στον ΕΚΛ εφαρμόζονται σε όλες τις μονάδες και θυγατρικές, εκτός εάν τοπικές συνθήκες ή κανονιστικές απαιτήσεις επιβάλλουν παρεκκλίσεις.

Ο ΕΚΛ περιλαμβάνει οργανωτικό διάγραμμα υψηλού επιπέδου και συνοπτική περιγραφή των βασικών αρμοδιοτήτων των κύριων λειτουργιών ελέγχου εντός της Eurobank. Συμπληρώνεται από τα εγχειρίδια διαδικασιών των επιμέρους μονάδων και θυγατρικών, τα οποία παρέχουν έγγραφη αποτύπωση των ανώτατων επιπέδων του Συστήματος Εσωτερικού Ελέγχου του Ομίλου.

Καθ' όλη τη διάρκεια της λειτουργίας της έως τις 12 Δεκεμβρίου 2025, η Eurobank Holdings είχε καταρτίσει και διατηρούσε δικό της ΕΚΛ, σε συμμόρφωση με τις ισχύουσες νομικές απαιτήσεις και σε ευθυγράμμιση με το πλαίσιο εσωτερικής διακυβέρνησής της.

3.2 Πολιτική Καταλληλότητας των μελών του Διοικητικού Συμβουλίου.

Η Πολιτική Καταλληλότητας των μελών του Διοικητικού Συμβουλίου της Τράπεζας – η οποία εφαρμοζόταν επίσης από την Eurobank Holdings κατά την περίοδο λειτουργίας της έως τις 12 Δεκεμβρίου 2025 – καθορίζει τις αρχές, τα κριτήρια και τη διαδικασία αξιολόγησης της ατομικής και συλλογικής καταλληλότητας των μελών του Διοικητικού Συμβουλίου.

Η Πολιτική διασφαλίζει ότι ο διορισμός, η επανεκλογή και η διατήρηση της ιδιότητας μέλους του Διοικητικού Συμβουλίου πραγματοποιούνται:

- (α) σε συμμόρφωση με τις ισχύουσες νομικές και κανονιστικές απαιτήσεις,
- (β) λαμβάνοντας δεόντως υπόψη τις προσδοκίες των βασικών μετόχων, και
- (γ) βάσει της ατομικής αξίας, ικανότητας και συνολικής καταλληλότητας, σύμφωνα με τις βέλτιστες πρακτικές εταιρικής διακυβέρνησης.

Βασικοί Στόχοι της Πολιτικής

Οι βασικοί στόχοι της Πολιτικής είναι:

- Να καθορίσει τις γενικές αρχές που διέπουν την Επιτροπή Υποψηφιοτήτων και Εταιρικής Διακυβέρνησης (NomCo) σε όλα τα στάδια αξιολόγησης της καταλληλότητας.
- Να θεσπίσει σαφή και αντικειμενικά κριτήρια για την αξιολόγηση της ατομικής και συλλογικής καταλληλότητας των μελών του Διοικητικού Συμβουλίου.
- Να διασφαλίσει διαφανή, αποτελεσματική και τεκμηριωμένη διαδικασία αξιολόγησης.
- Να διατηρεί δομή Διοικητικού Συμβουλίου – συμπεριλαμβανομένου του σχεδιασμού διαδοχής – η οποία ανταποκρίνεται σε υψηλά πρότυπα ηθικής και επαγγελματισμού, επιτυγχάνει βέλτιστη ισορροπία γνώσεων, δεξιοτήτων και εμπειρίας και ευθυγραμμίζεται με τις ισχύουσες κανονιστικές απαιτήσεις.

Κριτήρια Καταλληλότητας

Το Διοικητικό Συμβούλιο, με την υποστήριξη της NomCo, αξιολογεί και διασφαλίζει ότι τα υποψήφια και υφιστάμενα μέλη του πληρούν τα ακόλουθα κριτήρια:

1. Φήμη, Εντιμότητα, Ακεραιότητα και Αξιοπιστία

- Φήμη: Τα μέλη πρέπει να διαθέτουν καλή φήμη και υψηλό κύρος, πληρώνοντας τα κριτήρια εντιμότητας και ακεραιότητας που προβλέπονται από το εφαρμοστέο κανονιστικό πλαίσιο.
- Εντιμότητα, Ακεραιότητα και Αξιοπιστία: Τα μέλη οφείλουν να επιδεικνύουν υψηλά πρότυπα ηθικής συμπεριφοράς, εντιμότητας, αντικειμενικότητας και επαγγελματικής συνέπειας, όπως αποδεικνύεται από την επαγγελματική τους πορεία και τη συνολική τους παρουσία.

2. Γνώσεις, Δεξιότητες, Εμπειρία και Γενική Καταλληλότητα

- Κατανόηση της Τράπεζας: Τα μέλη πρέπει να διαθέτουν επαρκείς γνώσεις, δεξιότητες και εμπειρία ώστε να μπορούν να κατανοούν πλήρως και να παραμένουν ενήμερα για τις δραστηριότητες, τη δομή διακυβέρνησης, το κανονιστικό περιβάλλον, τις αγορές, τα ενδιαφερόμενα μέρη και τους κινδύνους που σχετίζονται με την Τράπεζα και τις θυγατρικές της.
- Ανώτερη Επαγγελματική Εμπειρία: Απαιτείται ουσιαστική επαγγελματική εμπειρία σε θέσεις αυξημένης ευθύνης ή ηγετικού χαρακτήρα στον τομέα εξειδίκευσης κάθε μέλους.
- Ανεξαρτησία Σκέψης και Κριτική Ικανότητα: Τα μέλη οφείλουν να επιδεικνύουν ανεξάρτητη σκέψη, αντικειμενική κρίση και ικανότητα εποικοδομητικής αμφισβήτησης των προτάσεων της Διοίκησης ή άλλων μελών, όπου αυτό κρίνεται αναγκαίο.
- Συνεργατικότητα και Ηγεσία: Τα μέλη πρέπει να συμβάλλουν ουσιαστικά στις συζητήσεις και στη λήψη αποφάσεων, επιδεικνύοντας ομαδικό πνεύμα και, όπου απαιτείται, ηγετικές ικανότητες για την προεδρία του Διοικητικού Συμβουλίου ή των Επιτροπών του.
- Πρόσθετα Κριτήρια για Εκτελεστικά Μέλη: Τα Εκτελεστικά Μέλη πρέπει να διαθέτουν αποδεδειγμένη εμπειρία σε εκτελεστικές θέσεις, στρατηγική ικανότητα και διοικητική επάρκεια, καθώς και την απαιτούμενη δέσμευση πλήρους απασχόλησης, προκειμένου να διασφαλίζεται η αποτελεσματική υλοποίηση της στρατηγικής της Τράπεζας.

3. Συγκρούσεις Συμφερόντων και Ανεξαρτησία Σκέψης

Η NomCo αξιολογεί τις προσωπικές, επαγγελματικές, οικονομικές και λοιπές διασυνδέσεις των μελών, προκειμένου να διασφαλίζεται ότι δεν υφίστανται πραγματικές, δυνητικές ή αντιληπτές συγκρούσεις συμφερόντων που δεν μπορούν να προληφθούν ή να αντιμετωπιστούν επαρκώς σύμφωνα με τις πολιτικές της Τράπεζας.

Τα μέλη πρέπει να ενεργούν προς το συμφέρον της Τράπεζας και όλων των μετόχων, να ασκούν τα καθήκοντά τους με ανεξαρτησία κρίσης και να λαμβάνουν αντικειμενικές και τεκμηριωμένες αποφάσεις.

4. Χρόνος Δέσμευσης

Διασφαλίζεται ότι τα μέλη διαθέτουν τον απαιτούμενο χρόνο για την αποτελεσματική άσκηση των καθηκόντων τους, συμπεριλαμβανομένης της τακτικής παρουσίας και ενεργού συμμετοχής στις συνεδριάσεις του Διοικητικού Συμβουλίου και των Επιτροπών του.

5. Συλλογική Καταλληλότητα

Το Διοικητικό Συμβούλιο, ως συλλογικό όργανο, πρέπει να διαθέτει συνολικά την ικανότητα κατανόησης των δραστηριοτήτων της Τράπεζας, αξιολόγησης των συναφών κινδύνων και λήψης τεκμηριωμένων αποφάσεων σε ευθυγράμμιση με το επιχειρηματικό μοντέλο, τη διάθεση ανάληψης κινδύνου (risk appetite), τη στρατηγική και τη λειτουργία στις αγορές.

Η σύνθεση του Διοικητικού Συμβουλίου διασφαλίζει επαρκή κάλυψη γνώσεων και εμπειρίας σε τομείς όπως ιδίως:

- Ο βασικός τομέας δραστηριότητας και οι συναφείς κίνδυνοι.
- Οι ουσιώδεις δραστηριότητες της Τράπεζας.
- Κλαδικές και χρηματοοικονομικές δεξιότητες, συμπεριλαμβανομένων των χρηματοοικονομικών αγορών και των κεφαλαιαγορών, της φερεγγυότητας, της μοντελοποίησης κινδύνων, καθώς και των περιβαλλοντικών, κοινωνικών και εταιρικής διακυβέρνησης (ESG) κινδύνων.
- Χρηματοοικονομική λογιστική και χρηματοοικονομική πληροφόρηση.

ΕΚΘΕΣΗ ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗΣ ΤΟΥ ΔΙΟΙΚΗΤΙΚΟΥ ΣΥΜΒΟΥΛΙΟΥ / ΔΗΛΩΣΗ ΕΤΑΙΡΙΚΗΣ ΔΙΑΚΥΒΕΡΝΗΣΗΣ

- Διαχείριση κινδύνων, κανονιστική συμμόρφωση (συμπεριλαμβανομένων θεμάτων Καταπολέμησης της Νομιμοποίησης Εσόδων από Παράνομες Δραστηριότητες/Χρηματοδότησης της Τρομοκρατίας (AML/CFT)) και εσωτερικός έλεγχος.
- Πληροφοριακή και ψηφιακή τεχνολογία, συμπεριλαμβανομένης της κυβερνοασφάλειας.
- Τοπικές και διεθνείς αγορές.
- Νομικό και κανονιστικό πλαίσιο.
- Στρατηγικός σχεδιασμός και διοικητική εμπειρία.
- Εποπτεία των κινδύνων (διεθνικών δομών του Ομίλου και κινδύνων που σχετίζονται με την εταιρική διακυβέρνηση του Ομίλου.
- Εταιρική διακυβέρνηση.
- Θέματα περιβαλλοντικά, κοινωνικά και εταιρικής διακυβέρνησης (ESG).
- Εκπροσώπηση φύλου, σύμφωνα με την Πολιτική Διαφοροποίησης του Διοικητικού Συμβουλίου.

Σχεδιασμός Διαδοχής

Στο πλαίσιο της διασφάλισης της διαρκούς καταλληλότητας του Διοικητικού Συμβουλίου, η NomCo εφαρμόζει δομημένο και συστηματικό σχεδιασμό διαδοχής, με στόχο τη διατήρηση της επιχειρησιακής συνέχειας και της θεσμικής γνώσης.

Ιδίως:

- Παρακολουθεί τη διάρκεια θητείας των μελών και μεριμνά για σταδιακή ανανέωση, όπου είναι εφικτό. Η επανεκλογή υφιστάμενων μελών βασίζεται στη συνεχιζόμενη πλήρωση των κριτηρίων καταλληλότητας.
- Διασφαλίζει ισόρροπη κατανομή γνώσεων, δεξιοτήτων και εμπειρίας στο σύνολο του Διοικητικού Συμβουλίου.
- Αξιολογεί τη διαθεσιμότητα μελών ικανών να αναλάβουν ηγετικούς ρόλους (Πρόεδρος Δ.Σ., Πρόεδροι Επιτροπών).
- Εξετάζει περιοδικά τη διαθεσιμότητα κατάλληλων προσώπων για την κάλυψη μελλοντικών αναγκών.
- Λαμβάνει υπόψη τους στόχους της Πολιτικής Διαφοροποίησης του Διοικητικού Συμβουλίου και τα αποτελέσματα των αξιολογήσεων του Διοικητικού Συμβουλίου, διασφαλίζοντας τυχόν αναγκαίες προσαρμογές στη σύνθεση ή στις δεξιότητες των μελών.

Η Πολιτική Σχεδιασμού Διαδοχής του Διευθύνοντος Συμβούλου, η οποία συμπληρώνει την παρούσα Πολιτική, καθορίζει το ειδικό πλαίσιο διαδοχής του Διευθύνοντος Συμβούλου.

3.3 Σχεδιασμός Διαδοχής Διευθύνοντος Συμβούλου (CEO)

Η Πολιτική Σχεδιασμού Διαδοχής Διευθύνοντος Συμβούλου της Τράπεζας (η «Πολιτική») – η οποία εφαρμοζόταν επίσης από την Eurobank Holdings κατά την περίοδο λειτουργίας της έως τις 12 Δεκεμβρίου 2025 – διαδραματίζει καθοριστικό ρόλο στη διασφάλιση ομαλής και απρόσκοπτης μετάβασης της ανώτατης εκτελεστικής ηγεσίας.

Κύρια Στοιχεία της Πολιτικής

- Προσόντα για τη Θέση του Διευθύνοντος Συμβούλου: Η NomCo, σε συνεργασία με τον εκάστοτε Διευθύνοντα Σύμβουλο, καθορίζει τα απαιτούμενα προσόντα για τη θέση. Με τον τρόπο αυτό διασφαλίζεται ότι ο διάδοχος διαθέτει τις αναγκαίες γνώσεις, εμπειρία, διοικητικές και ηγετικές ικανότητες για την αποτελεσματική καθοδήγηση της Τράπεζας.
- Διατήρηση Επαρκούς Δεξαμενής Υποψηφίων: Η NomCo μεριμνά για τη διατήρηση επαρκούς και κατάλληλα αξιολογημένης δεξαμενής υποψηφίων που πληρούν τις απαιτήσεις της θέσης του Διευθύνοντος Συμβούλου. Στο πλαίσιο αυτό αξιολογούνται εσωτερικοί υποψήφιοι, ενώ, όπου κρίνεται σκόπιμο, εξετάζονται και εξωτερικοί υποψήφιοι.
- Ετήσια Επισκόπηση: Η NomCo επανεξετάζει τουλάχιστον σε ετήσια βάση τα απαιτούμενα προσόντα και τη διαθέσιμη δεξαμενή υποψηφίων, προκειμένου να διασφαλίζεται ότι ο σχεδιασμός διαδοχής παραμένει ευθυγραμμισμένος με τις εξελισσόμενες ανάγκες της Τράπεζας, τις κανονιστικές απαιτήσεις και τη στρατηγική της κατεύθυνση.
- Διαδικασία Επιλογής: Η NomCo ηγείται της διαδικασίας επιλογής Διευθύνοντος Συμβούλου, αξιολογώντας τους υποψηφίους βάσει των προσόντων τους, των ηγετικών τους ικανοτήτων, της επαγγελματικής τους εμπειρίας και της ευθυγράμμίσής τους με την εταιρική κουλτούρα και τους στρατηγικούς στόχους της Τράπεζας.

ΕΚΘΕΣΗ ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗΣ ΤΟΥ ΔΙΟΙΚΗΤΙΚΟΥ ΣΥΜΒΟΥΛΙΟΥ / ΔΗΛΩΣΗ ΕΤΑΙΡΙΚΗΣ ΔΙΑΚΥΒΕΡΝΗΣΗΣ

• Εξατομικευμένο Πρόγραμμα Ένταξης (Induction): Μετά την επιλογή νέου Διευθύνοντος Συμβούλου, η NomCo εγκρίνει ειδικά διαμορφωμένο πρόγραμμα ένταξης, με στόχο τη διασφάλιση ομαλής μετάβασης. Το πρόγραμμα παρέχει στον νέο Διευθύνοντα Σύμβουλο την απαραίτητη πληροφόρηση, τα μέσα και την υποστήριξη για την άμεση και αποτελεσματική άσκηση των καθηκόντων του.

Συνολικά, η Πολιτική Σχεδιασμού Διαδοχής Διευθύνοντος Συμβούλου διασφαλίζει ότι η Τράπεζα είναι επαρκώς προετοιμασμένη για ενδεχόμενες μεταβολές στην ανώτατη εκτελεστική διοίκηση, διατηρώντας τη συνέχεια, τη σταθερότητα και την αποτελεσματικότητα στο ανώτατο επίπεδο διοίκησης.

3.4 Πολιτική Αξιολόγησης του Διοικητικού Συμβουλίου

Η Πολιτική Αξιολόγησης του Διοικητικού Συμβουλίου και των Επιτροπών του της Τράπεζας – η οποία εφαρμοζόταν επίσης από την Eurobank Holdings κατά την περίοδο λειτουργίας της έως τις 12 Δεκεμβρίου 2025 – καθορίζει τις αρχές, το πλαίσιο και τη διαδικασία για την ετήσια αξιολόγηση της αποτελεσματικότητας του Διοικητικού Συμβουλίου και των Επιτροπών του.

Η Πολιτική αποσκοπεί στην ευθυγράμμιση με τις βέλτιστες ευρωπαϊκές πρακτικές στον τραπεζικό τομέα, διασφαλίζοντας παράλληλα την πλήρη συμμόρφωση με το ισχύον ελληνικό και ευρωπαϊκό νομικό και κανονιστικό πλαίσιο.

Αρμοδιότητες της NomCo

Σύμφωνα με την Πολιτική, η NomCo έχει τη συνολική ευθύνη για:

- Την αξιολόγηση της δομής, του μεγέθους, της σύνθεσης και της λειτουργίας του Διοικητικού Συμβουλίου και των Επιτροπών του.
- Τη διατύπωση εισηγήσεων προς το Διοικητικό Συμβούλιο σχετικά με τυχόν αναγκαίες μεταβολές που αποσκοπούν στην ενίσχυση της αποτελεσματικότητάς του.
- Την αξιολόγηση της συλλογικής καταλληλότητας του Διοικητικού Συμβουλίου στο σύνολό του, καθώς και της ατομικής καταλληλότητας και της συμβολής εκάστου μέλους.
- Την υποβολή των πορισμάτων και εισηγήσεών της στο Διοικητικό Συμβούλιο.

Μέσω της ανωτέρω διαδικασίας διασφαλίζεται η συνεχής βελτίωση της λειτουργίας του Διοικητικού Συμβουλίου και η ενίσχυση της αποτελεσματικότητας του πλαισίου εταιρικής διακυβέρνησης της Τράπεζας.

3.5 Πολιτική Διαφοροποίησης του Διοικητικού Συμβουλίου

Η Πολιτική Διαφοροποίησης του Διοικητικού Συμβουλίου της Τράπεζας – η οποία εφαρμοζόταν επίσης από την Eurobank Holdings κατά την περίοδο λειτουργίας της έως τις 12 Δεκεμβρίου 2025 – αποτυπώνει τη δέσμευση της Τράπεζας για την προώθηση της διαφοροποίησης στη σύνθεση του Διοικητικού Συμβουλίου, σε ευθυγράμμιση με τις διεθνείς βέλτιστες πρακτικές και το ισχύον νομικό και κανονιστικό πλαίσιο.

Πεδίο Εφαρμογής της Διαφοροποίησης στο Διοικητικό Συμβούλιο

Σύμφωνα με την Πολιτική, η διαφοροποίηση στο Διοικητικό Συμβούλιο περιλαμβάνει πολλαπλές διαστάσεις, όπως ενδεικτικά:

- Γνώσεις και εξειδίκευση,
- Εκπαιδευτικό και επαγγελματικό υπόβαθρο,
- Γεωγραφική προέλευση (εθνικότητα),
- Φύλο,
- Ηλικία, και
- Λοιπά συναφή χαρακτηριστικά που συμβάλλουν στη διαμόρφωση ενός ισορροπημένου, πολυσυλλεκτικού και αποτελεσματικού Διοικητικού Συμβουλίου.

Η NomCo δεσμεύεται στην ενίσχυση της διαφοροποίησης του Διοικητικού Συμβουλίου, αναγνωρίζοντας ότι αυτή περιλαμβάνει ένα ευρύ φάσμα χαρακτηριστικών, όπως το φύλο, τη φυλή, το χρώμα, την εθνοτική ή κοινωνική καταγωγή, τα γενετικά χαρακτηριστικά, τη θρησκεία ή τις πεποιθήσεις, τη συμμετοχή σε εθνική μειονότητα, την περιουσιακή κατάσταση, τη γέννηση, την αναπηρία, την ηλικία, τον γενετήσιο προσανατολισμό, τις δεξιότητες, το εκπαιδευτικό και επαγγελματικό υπόβαθρο ή τη γεωγραφική προέλευση (εθνικότητα/ιθαγένεια).

ΕΚΘΕΣΗ ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗΣ ΤΟΥ ΔΙΟΙΚΗΤΙΚΟΥ ΣΥΜΒΟΥΛΙΟΥ / ΔΗΛΩΣΗ ΕΤΑΙΡΙΚΗΣ ΔΙΑΚΥΒΕΡΝΗΣΗΣ

Κατά την αξιολόγηση της συλλογικής καταλληλότητας του Διοικητικού Συμβουλίου, όπως προβλέπεται στην Πολιτική Καταλληλότητας των μελών του Διοικητικού Συμβουλίου, καθώς και κατά τη διαδικασία (επανα)διορισμού και τον σχεδιασμό διαδοχής των μελών, η Επιτροπή λαμβάνει υπόψη όλες τις παραμέτρους διαφοροποίησης, με στόχο τη διασφάλιση ισορροπημένης, συμπεριληπτικής και αποτελεσματικής δομής ηγεσίας.

Στόχος Εκπροσώπησης Φύλου

Παρότι το Διοικητικό Συμβούλιο αναγνωρίζει και προάγει τη διαφοροποίηση σε όλες τις εκφάνσεις της, έχει τεθεί ειδικός και μετρήσιμος στόχος ως προς την εκπροσώπηση των φύλων.

Η NomCo επιδιώκει να διασφαλίζει ότι τουλάχιστον το 25% (στρογγυλοποιούμενο προς τον αμέσως προηγούμενο ακέραιο αριθμό) των μελών του Διοικητικού Συμβουλίου προέρχεται από το λιγότερο εκπροσωπούμενο φύλο, με στόχο η εν λόγω εκπροσώπηση να αυξηθεί σε τουλάχιστον 33% (στρογγυλοποιούμενο στον πλησιέστερο ακέραιο αριθμό) το συντομότερο δυνατόν και, σε κάθε περίπτωση, το αργότερο έως τα μέσα του 2026.

Ο στόχος αυτός ευθυγραμμίζεται με τις ισχύουσες νομικές και κανονιστικές απαιτήσεις, καθώς και με τις βέλτιστες πρακτικές της αγοράς, και διατηρείται σε συνεχή βάση, λαμβάνοντας υπόψη τις εξελισσόμενες νομοθετικές ρυθμίσεις και τις τάσεις της αγοράς.

Επιπλέον, σε περίπτωση που το Διοικητικό Συμβούλιο περιλαμβάνει τρία (3) ή περισσότερα εκτελεστικά μέλη, τουλάχιστον ένα (1) εκτελεστικό μέλος από το λιγότερο εκπροσωπούμενο φύλο πρέπει να περιλαμβάνεται στο ανωτέρω ποσοστό του 33%.

Η συμμόρφωση με την εν λόγω απαίτηση αναμένεται κατά την πρώτη, μετά τα μέσα του 2026, λήξη θητείας ή κατά τη λήξη της επόμενης θητείας σε περίπτωση μίας ανανέωσης, ή σε περίπτωση αντικατάστασης ήδη υπηρετούντος εκτελεστικού μέλους του Διοικητικού Συμβουλίου για οποιονδήποτε λόγο μετά τα μέσα του 2026.

3.6 Πολιτική Αποδοχών

Η Eurobank θέσπισε Πολιτική Αποδοχών Μελών Διοικητικού Συμβουλίου (η «Πολιτική Αποδοχών») το 2025, σύμφωνα με τις απαιτήσεις του ν. 4548/2018 (ο «Νόμος»).

Η Πολιτική Αποδοχών εγκρίθηκε από την Τακτική Γενική Συνέλευση των Μετόχων της Τράπεζας στις 25 Σεπτεμβρίου 2025 και έχει καταρτιστεί σε συμμόρφωση με τις ειδικές διατάξεις των άρθρων 110 και 111 του Νόμου.

Σημειώνεται ότι, πριν από τη συγχώνευση της Eurobank και της Eurobank Holdings, η οποία πραγματοποιήθηκε με απορρόφηση της δεύτερης από την πρώτη, η Eurobank Holdings είχε θεσπίσει Πολιτική Αποδοχών Μελών Διοικητικού Συμβουλίου, δεδομένου ότι η Eurobank Holdings – και όχι η Τράπεζα – έφερε τη σχετική νομική υποχρέωση θέσπισης της εν λόγω πολιτικής.

Σκοπός και Αρχές

Η Πολιτική Αποδοχών καθορίζει τις θεμελιώδεις αρχές και τη δομή που διέπουν τις αποδοχές των μελών του Διοικητικού Συμβουλίου.

Κύριος σκοπός της είναι να διασφαλίζει ότι οι αποδοχές είναι:

- Εύλογες και ευθυγραμμισμένες με τα δεδομένα της αγοράς,
- Ουδέτερες ως προς το φύλο, προάγοντας την ίση μεταχείριση, και
- Επαρκώς ανταγωνιστικές, ώστε να προσελκύουν και να διακρατούν μέλη Διοικητικού Συμβουλίου με τις απαιτούμενες γνώσεις και εμπειρία για την αποτελεσματική υλοποίηση της επιχειρηματικής στρατηγικής της Eurobank Holdings.

Παράλληλα, η Πολιτική διασφαλίζει τα μακροπρόθεσμα συμφέροντα και τη βιωσιμότητα του Οργανισμού, αποτρέποντας την ανάληψη υπερβολικών κινδύνων. Ο στόχος αυτός επιτυγχάνεται μέσω της διαρκούς παρακολούθησης των τάσεων της αγοράς και των βέλτιστων πρακτικών, τόσο σε εγχώριο όσο και σε διεθνές επίπεδο.

Η Πολιτική βασίζεται σε εξωτερικές και ανεξάρτητες μελέτες συγκριτικής αξιολόγησης (benchmarking) των αποδοχών στον χρηματοπιστωτικό και τραπεζικό τομέα, στην Ελλάδα και διεθνώς. Η εν λόγω συγκριτική αξιολόγηση διασφαλίζει ότι το πλαίσιο αποδοχών των μελών του Διοικητικού Συμβουλίου παραμένει ευθυγραμμισμένο με τις βέλτιστες πρακτικές του κλάδου.

Η κατάρτιση και εφαρμογή της Πολιτικής Αποδοχών διέπονται από:

- Αντικειμενικότητα και διαφάνεια σε όλα τα στάδια της διαδικασίας, και
- Ανεξάρτητη κρίση και διακριτική ευχέρεια του Διοικητικού Συμβουλίου κατά την έγκριση ή εισήγηση αποδοχών, διασφαλίζοντας την ευθυγράμμισή τους τόσο με την ατομική απόδοση όσο και με την απόδοση της Τράπεζας.

Έκθεση Αποδοχών

Σε συμμόρφωση με το άρθρο 112 παρ. 3 του ν. 4548/2018, η Eurobank δημοσιεύει ετησίως Έκθεση Αποδοχών, στην οποία παρουσιάζονται αναλυτικά οι αποδοχές και τα πάσης φύσεως οικονομικά ωφελήματα που χορηγήθηκαν σε κάθε Εκτελεστικό και Μη Εκτελεστικό Μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου κατά τη διάρκεια της εκάστοτε εταιρικής χρήσης.

Πριν από τη συγχώνευση της Eurobank και της Eurobank Holdings, η οποία πραγματοποιήθηκε με απορρόφηση της δεύτερης από την πρώτη, η Eurobank Holdings έφερε τη νομική ευθύνη για τη δημοσίευση της ετήσιας Έκθεσης Αποδοχών.

Στο πλαίσιο αυτό, η Έκθεση Αποδοχών της Eurobank Holdings για το έτος 2025 (<https://www.eurobank.gr>) εγκρίθηκε από την Τακτική Γενική Συνέλευση της Eurobank Holdings στις 30 Απριλίου 2025 (πριν από την ολοκλήρωση της συγχώνευσης).

Η Έκθεση παρέχει πλήρη και διαφανή πληροφόρηση αναφορικά με τις αποδοχές των μελών του Διοικητικού Συμβουλίου, διασφαλίζοντας την αποτελεσματική επικοινωνία με τους μετόχους και τα λοιπά ενδιαφερόμενα μέρη.

Δομή Αποδοχών

Μη Εκτελεστικά Μέλη Διοικητικού Συμβουλίου

- Μόνο Σταθερές Αποδοχές: Τα Μη Εκτελεστικά Μέλη λαμβάνουν αποκλειστικά σταθερές αποδοχές, οι οποίες εγκρίνονται ετησίως από την Τακτική Γενική Συνέλευση. Δεν δικαιούνται μεταβλητές αποδοχές.
- Αμοιβές Διοικητικού Συμβουλίου (Board Fees): Οι σταθερές αποδοχές τους συνίστανται σε αμοιβές Διοικητικού Συμβουλίου, οι οποίες καθορίζονται βάσει του ρόλου τους στο Διοικητικό Συμβούλιο και στις Επιτροπές, της αναμενόμενης συνεισφοράς τους, καθώς και του πρόσθετου χρόνου και της προσπάθειας που απαιτούν οι αρμοδιότητές τους.

Εκτελεστικά Μέλη Διοικητικού Συμβουλίου

- Συμβάσεις Εργασίας: Τα Εκτελεστικά Μέλη απασχολούνται από την Τράπεζα με συμβάσεις εργασίας αορίστου χρόνου. Σε περίπτωση παραίτησης, απαιτείται προειδοποίηση τριών (3) μηνών.
- Δομή Αποδοχών:
 - Τα Εκτελεστικά Μέλη λαμβάνουν αποδοχές βάσει των συμβάσεων εργασίας τους και δεν λαμβάνουν πρόσθετη αμοιβή για τη συμμετοχή τους στο Διοικητικό Συμβούλιο.
 - Μεταβλητές Αποδοχές: Τυχόν μεταβλητές αποδοχές χορηγούνται σύμφωνα με τις διατάξεις της Πολιτικής Αποδοχών της Τράπεζας και τελούν υπό την έγκριση της Γενικής Συνέλευσης των Μετόχων.

Η γνωστοποίηση των αποδοχών του Διοικητικού Συμβουλίου και των ανώτατων διευθυντικών στελεχών για το έτος 2025 περιλαμβάνεται στη σχετική σημείωση των ενοποιημένων οικονομικών καταστάσεων της Eurobank.

Προς διασφάλιση της διαφάνειας της αγοράς αναφορικά με τις δομές αποδοχών και τους συναφείς κινδύνους, οι σχετικές πληροφορίες είναι διαθέσιμες στο κοινό μέσω της ιστοσελίδας της Eurobank (www.eurobank.gr).

3.7 Πολιτική Συμμετοχής στο Διοικητικό Συμβούλιο και τις Επιτροπές του Διοικητικού Συμβουλίου

Σύμφωνα με την Πολιτική Συμμετοχής στις Συνεδριάσεις του Διοικητικού Συμβουλίου και των Επιτροπών του της Eurobank – η οποία εφαρμόζοταν επίσης από τη Eurobank Holdings κατά το διάστημα λειτουργίας της έως τις 12 Δεκεμβρίου 2025 – τα μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου αναμένεται να συμμετέχουν σε όλες τις συνεδριάσεις του Διοικητικού Συμβουλίου και των Επιτροπών στις οποίες έχουν οριστεί.

ΕΚΘΕΣΗ ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗΣ ΤΟΥ ΔΙΟΙΚΗΤΙΚΟΥ ΣΥΜΒΟΥΛΙΟΥ / ΔΗΛΩΣΗ ΕΤΑΙΡΙΚΗΣ ΔΙΑΚΥΒΕΡΝΗΣΗΣ

Ωστόσο, αναγνωρίζεται ότι, σε ορισμένες περιπτώσεις, τα μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου ενδέχεται να αδυνατούν να παραστούν σε συγκεκριμένες συνεδριάσεις λόγω αντικρουόμενων υποχρεώσεων ή απρόβλεπτων περιστάσεων.

Προς διασφάλιση της ενεργού και ουσιαστικής συμμετοχής, κάθε μέλος οφείλει να διατηρεί ελάχιστο ποσοστό παρουσίας 85% σε ετήσια βάση (ημερολογιακό έτος).

Εκπροσώπηση

Σε περίπτωση συνεδρίασης κατά την οποία έχει γνωστοποιηθεί η απουσία μέλους του Διοικητικού Συμβουλίου, το απόν μέλος δύναται να εκπροσωπηθεί νομίμως από άλλο μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου ή της αντίστοιχης Επιτροπής, υπό την επιφύλαξη ότι κάθε μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου ή Επιτροπής δύναται να εκπροσωπεί εγκύρως μόνο ένα (1) εκ των λοιπών μελών του Διοικητικού Συμβουλίου ή της οικείας Επιτροπής.

Η εκπροσώπηση στο Διοικητικό Συμβούλιο και στις Επιτροπές του δεν επιτρέπεται να ανατίθεται σε πρόσωπα που δεν είναι μέλη αυτών.

Παραίτηση λόγω Αδικαιολόγητης Απουσίας

Επιπροσθέτως, σύμφωνα με τον ν. 4706/2020, σε περίπτωση που μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου απουσιάζει αδικαιολόγητα από τουλάχιστον δύο (2) διαδοχικές συνεδριάσεις του Διοικητικού Συμβουλίου, θεωρείται ότι έχει παραιτηθεί.

Η παραίτηση αυτή διαπιστώνεται με απόφαση του Διοικητικού Συμβουλίου, η οποία κινεί τη διαδικασία αντικατάστασης του μέλους σύμφωνα με το ισχύον νομοθετικό και κανονιστικό πλαίσιο.

3.8 Πρόγραμμα Εισαγωγής και Συνεχούς Επαγγελματικής Κατάρτισης/Ανάπτυξης για τα μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου.

Όλα τα νέα μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου συμμετέχουν σε ένα ολοκληρωμένο Πρόγραμμα Εισαγωγής, το οποίο έχει σχεδιαστεί ώστε να διασφαλίζει ομαλή και αποτελεσματική μετάβαση στα καθήκοντά τους..

Στόχοι του Προγράμματος Εισαγωγής

Το Πρόγραμμα αποσκοπεί στα εξής:

- Την επικοινωνία του οράματος και της εταιρικής κουλτούρας της Eurobank,
- Την εισαγωγή στα πρακτικά και διαδικαστικά καθήκοντα, ώστε να διευκολύνεται η ομαλή ένταξη,
- Την επιτάχυνση της παραγωγικότητας, μειώνοντας τον χρόνο που απαιτείται για τη γνωριμία των νέων μελών με τα καθήκοντά τους,
- Την ενσωμάτωση των νέων Μελών ως πολύτιμα μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου,
- Την παροχή εικόνας για τη δομή της Τράπεζας, και
- Την παροχή πλήρους κατανόησης της επιχειρηματικής δραστηριότητας, της στρατηγικής, των δυναμικών της αγοράς, των βασικών σχέσεων και της ηγετικής ομάδας της Τράπεζας.

Με τον ορισμό τους, τα νέα μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου λαμβάνουν επίσης ένα Εγχειρίδιο Υποχρεώσεων, το οποίο περιγράφει τις βασικές τους αρμοδιότητες έναντι των Εποπτικών Αρχών και της Τράπεζας. Το εγχειρίδιο περιλαμβάνει οδηγίες σχετικά με τις τοπικές κανονιστικές απαιτήσεις και τις διαδικασίες του Διοικητικού Συμβουλίου.

Επιπλέον, τα νεοδιοριζόμενα μέλη συμμετέχουν σε συναντήσεις και παρουσιάσεις με βασικά ανώτατα στελέχη, ώστε να αποκτήσουν ολιστική εικόνα του οργανισμού.

Αναγνωρίζοντας τη σημασία της συνεχούς επαγγελματικής ανάπτυξης, η Eurobank παρέχει διαρκείς εκπαιδευτικούς πόρους για την υποστήριξη της ενίσχυσης των γνώσεων και δεξιοτήτων όλων των μελών του Διοικητικού Συμβουλίου.

Οι ανωτέρω διαδικασίες εφαρμόζονταν και στην Eurobank Holdings κατά την περίοδο λειτουργίας της έως τις 12 Δεκεμβρίου 2025.

3.9 Πολιτική Διακυβέρνησης Ομίλου

Σε συμμόρφωση με το ισχύον κανονιστικό πλαίσιο, η Πολιτική Διακυβέρνησης Ομίλου της Eurobank και της Eurobank Holdings (έως 12.12.2025) καθορίζει τις γενικές αρχές διακυβέρνησης για τις οντότητες του Ομίλου, θέτει κοινά πρότυπα εταιρικής διακυβέρνησης και ορίζει αρμοδιότητες, ευθύνες και προσδοκίες, διασφαλίζοντας ότι ο Όμιλος λειτουργεί ως ενιαία οντότητα με συνεκτική στρατηγική κατεύθυνση.

Πεδίο Εφαρμογής της Πολιτικής

Η Πολιτική ενσωματώνει την εσωτερική διακυβέρνηση, διευκρινίζοντας τους διακριτούς ρόλους της μητρικής εταιρείας και των θυγατρικών της, ενώ καθορίζει αρχές που αφορούν:

- Τη σύνθεση του Διοικητικού Συμβουλίου,
- Τους ρόλους και τις αρμοδιότητες,
- Τη θέση του Προέδρου,
- Τις Επιτροπές Διοικητικού Συμβουλίου,
- Τις διαδικασίες ανάδειξης μελών,
- Τη διαφοροποίηση στο Διοικητικό Συμβούλιο,
- Τον σχεδιασμό διαδοχής Διευθύνοντος Συμβούλου,
- Την αξιολόγηση του Διοικητικού Συμβουλίου,
- Την επαγγελματική ανάπτυξη,
- Τις Επιτροπές Διοίκησης,
- Τα εγχειρίδια εταιρικής διακυβέρνησης, και
- Τους Κώδικες Εταιρικής Διακυβέρνησης.

Με την εναρμόνιση των πρακτικών διακυβέρνησης σε όλο τον Όμιλο, η Πολιτική προάγει τη λογοδοσία, τη διαφάνεια και την αποτελεσματική λήψη αποφάσεων σε όλα τα επίπεδα.

3.10 Πολιτική Συγκρούσεων Συμφερόντων

Η Eurobank και η Eurobank Holdings (έως 12.12.2025) έχουν θεσπίσει Πολιτική Διαχείρισης Συγκρούσεων Συμφερόντων, η οποία εγκρίθηκε από τα αντίστοιχα Διοικητικά τους Συμβούλια, με στόχο τη δημιουργία ενός ολοκληρωμένου πλαισίου για την αναγνώριση, πρόληψη και διαχείριση πραγματικών, εν δυνάμει ή αντιληπτών συγκρούσεων συμφερόντων που προκύπτουν από τις επιχειρηματικές δραστηριότητες του Ομίλου.

Η Πολιτική περιλαμβάνει ένα δομημένο σύνολο πολιτικών, διαδικασιών, συστημάτων και ελέγχων, προάγοντας τα υψηλά ηθικά πρότυπα και διασφαλίζοντας τη διαφανή λήψη αποφάσεων.

Διαδικαστικές Διασφαλίσεις

Για την πρόληψη συγκρούσεων καθηκόντων, ο Όμιλος έχει θεσπίσει διαδικαστικές διασφαλίσεις οι οποίες:

- Διαχωρίζουν τις εκτελεστικές και μη εκτελεστικές αρμοδιότητες σε επίπεδο Διοικητικού Συμβουλίου, διασφαλίζοντας σαφή διάκριση μεταξύ του Προέδρου του Διοικητικού Συμβουλίου και των εκτελεστικών λειτουργιών του Διευθύνοντος Συμβούλου,
- Αποτρέπουν ασύμβατους ρόλους και συγκρούσεις συμφερόντων μεταξύ των μελών του Διοικητικού Συμβουλίου, της Διοίκησης και των Εκτελεστικών Στελεχών, και
- Μειώνουν τον κίνδυνο κατάχρησης εσωτερικών πληροφοριών ή εταιρικών πόρων.

Καθήκοντα των Μελών του Διοικητικού Συμβουλίου

Τα μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου οφείλουν να:

- Τηρούν υψηλά ηθικά πρότυπα και συμμορφώνονται με τις αρχές που καθορίζονται στην Πολιτική Διαχείρισης Συγκρούσεων Συμφερόντων,
- Λαμβάνουν ανεξάρτητες, εύλογες, αντικειμενικές και αμερόληπτες αποφάσεις,
- Γνωστοποιούν οποιαδήποτε προσωπικά συμφέροντα που ενδέχεται να συγκρούονται με τα συμφέροντα της Eurobank ή του Ομίλου, και
- Διαφυλάσσουν την εμπιστευτικότητα μη δημόσιων πληροφοριών και αποφεύγουν κάθε συμπεριφορά που θα μπορούσε να συνιστά κατάχρηση αγοράς ή να δημιουργεί σύγκρουση συμφερόντων.

ΕΚΘΕΣΗ ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗΣ ΤΟΥ ΔΙΟΙΚΗΤΙΚΟΥ ΣΥΜΒΟΥΛΙΟΥ / ΔΗΛΩΣΗ ΕΤΑΙΡΙΚΗΣ ΔΙΑΚΥΒΕΡΝΗΣΗΣ

Τα μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου οφείλουν επίσης να γνωστοποιούν:

- Όλες τις εξωτερικές δεσμεύσεις, θέσεις σε Διοικητικά Συμβούλια ή συμμετοχές εκτός του Ομίλου,
- Οποιαδήποτε νέα ή υφιστάμενη κατάσταση που θα μπορούσε να επηρεάσει την ανεξαρτησία σκέψης τους ή να δημιουργήσει σύγκρουση συμφερόντων.

Διαχείριση Συγκρούσεων Συμφερόντων

Όλες οι πραγματικές ή εν δυνάμει συγκρούσεις συμφερόντων σε επίπεδο Διοικητικού Συμβουλίου πρέπει να:

- Ανακοινώνονται, τεκμηριώνονται και συζητούνται,
- Αποφασίζονται και διαχειρίζονται από τον Όμιλο, και
- Μειώνονται μέσω ειδικών μέτρων για απρόβλεπτες συγκρούσεις, ενώ οι διαρκείς συγκρούσεις διαχειρίζονται μέσω συνεχούς εποπτείας.

Τα μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου οφείλουν να απέχουν από τη λήψη αποφάσεων σε θέματα όπου υφίσταται αναγνωρισμένη σύγκρουση συμφερόντων, διασφαλίζοντας διαφάνεια, αμεροληψία και αποτελεσματική διακυβέρνηση.

3.11 Υπεύθυνη Τεχνητή Νοημοσύνη (Responsible Artificial Intelligence)

Σε ευθυγράμμιση με το άρθρο 10 παρ. 3 του Νόμου 4961/2022, το οποίο προβλέπει ότι οι εταιρείες που καταρτίζουν δήλωση εταιρικής διακυβέρνησης οφείλουν να περιλαμβάνουν πληροφορίες σχετικά με την πολιτική ηθικής δεδομένων που εφαρμόζουν αναφορικά με τα συστήματα τεχνητής νοημοσύνης, η Eurobank δηλώνει ότι υιοθετεί στρατηγικά την Τεχνητή Νοημοσύνη (AI) με στόχο την προώθηση της καινοτομίας, την ενίσχυση της επιχειρησιακής αριστείας και τη βελτίωση της εμπειρίας των πελατών.

Στο πλαίσιο αυτό, η Τράπεζα παραμένει απόλυτα προσηλωμένη στην τήρηση των υψηλότερων προτύπων ηθικής συμπεριφοράς, κανονιστικής συμμόρφωσης και διακυβέρνησης κινδύνων. Σύμφωνα με το Πλαίσιο Υπεύθυνης Τεχνητής Νοημοσύνης της, όλα τα συστήματα AI αναπτύσσονται και χρησιμοποιούνται με τρόπο διαφανή, δίκαιο και ασφαλή.

Η Eurobank διασφαλίζει ότι οι διαδικασίες που υποστηρίζονται από AI περιλαμβάνουν κατάλληλη ανθρώπινη εποπτεία, προστατεύουν τα δικαιώματα των πελατών και συμμορφώνονται με ιαυστηρούς μηχανισμούς ελέγχου όσον αφορά την ποιότητα δεδομένων, την προστασία της ιδιωτικότητας, και τη διακυβέρνηση μοντέλων — περιλαμβάνοντας μέτρα για την ανίχνευση και μείωση της μεροληψίας και για την υποστήριξη της δυνατότητας επεξηγησιμότητας.

Η Τράπεζα εξετάζει και ενισχύει συνεχώς τις σχετικές πρακτικές της, ανταποκρινόμενη στις εξελισσόμενες τεχνολογίες, τους αναδυόμενους κινδύνους και τις εποπτικές προσδοκίες

3.12 Άλλες Σημαντικές Πολιτικές

Επιπλέον των ανωτέρω πολιτικών, η Eurobank έχει θεσπίσει, μεταξύ άλλων, τις ακόλουθες πολιτικές, οι οποίες αποτελούν αναπόσπαστο μέρος του πλαισίου εταιρικής διακυβέρνησης:

- Κώδικας Δεοντολογίας και Ηθικής,
- Πολιτική Κατά της Δωροδοκίας και Διαφθοράς, και
- Πολιτική Αναφοράς Παράνομων ή Ανήθικων Πρακτικών ή Παραβάσεων της Νομοθεσίας της Ευρωπαϊκής Ένωσης.

Οι εν λόγω πολιτικές εφαρμόζονταν επίσης από την Eurobank Holdings κατά την περίοδο λειτουργίας της έως τις 12 Δεκεμβρίου 2025.

4 Γενική Συνέλευση Μετόχων

Η Γενική Συνέλευση Μετόχων (η «Γενική Συνέλευση») αποτελεί το ανώτατο όργανο της Eurobank – και έως τις 12.12.2025 της Eurobank Holdings – και συγκαλείται από το Διοικητικό Συμβούλιο για την αντιμετώπιση όλων των θεμάτων που αφορούν την οντότητα.

Αρμοδιότητες και Εξουσίες

Η Γενική Συνέλευση έχει αποκλειστική αρμοδιότητα για τα θέματα που καθορίζονται στο άρθρο 117 του ν. 4548/2018, συμπεριλαμβανομένων των τροποποιήσεων του Καταστατικού.

Κάθε μέτοχος έχει το δικαίωμα να συμμετέχει και να ψηφίζει στη Γενική Συνέλευση, είτε αυτοπροσώπως είτε μέσω νομίμως εξουσιοδοτημένου αντιπροσώπου, σύμφωνα με τις προβλεπόμενες νομικές διαδικασίες.

Απαρτία και Απαιτήσεις Πλειοψηφίας

Για να υπάρχει απαρτία και να θεωρείται έγκυρη η Γενική Συνέλευση, οι μέτοχοι που παρίστανται ή εκπροσωπούνται πρέπει να κατέχουν συλλογικά τουλάχιστον το 20% (1/5) του καταβεβλημένου μετοχικού κεφαλαίου που συνδέεται με τις μετοχές με δικαίωμα ψήφου.

Οι αποφάσεις λαμβάνονται με απόλυτη πλειοψηφία και είναι δεσμευτικές για τους απόντες και διαφωνούντες μετόχους.

Ωστόσο, για σημαντικές αποφάσεις, όπως αλλαγές μετοχικού κεφαλαίου ή συγχωνεύσεις:

- Απαιτείται υψηλότερη απαρτία, τουλάχιστον 50% (1/2) του καταβεβλημένου μετοχικού κεφαλαίου, και
- Οι αποφάσεις πρέπει να εγκριθούν με πλειοψηφία δύο τρίτων (2/3).

Τακτικές και Έκτακτες Γενικές Συνελεύσεις

Σύμφωνα με το άρθρο 119 παρ. 1 του ν. 4548/2018, η Τακτική Γενική Συνέλευση πρέπει να συγκληθεί το αργότερο μέχρι την δέκατη (10η) ημερολογιακή ημέρα του ένατου μήνα μετά τη λήξη της εταιρικής χρήσης.

Επιπλέον, η Έκτακτη Γενική Συνέλευση μπορεί να συγκαλείται από το Διοικητικό Συμβούλιο όποτε κρίνεται αναγκαίο ή απαιτείται από το νόμο.

Πρακτικά και Δικαιώματα Μειοψηφίας

Τα πρακτικά της Γενικής Συνέλευσης επικυρώνονται από τον Πρόεδρο και τον Γραμματέα της συνεδρίασης.

Ισχύουν τα τυπικά δικαιώματα μειοψηφίας που προβλέπονται από τον ν. 4548/2018.

4.1 Πληροφορίες σχετικά με τις Γενικές Συνελεύσεις της Eurobank

Λαμβάνοντας υπόψη ότι, μέχρι την ολοκλήρωση της συγχώνευσης στις 12 Δεκεμβρίου 2025, η Eurobank Holdings ήταν ο μοναδικός μέτοχος της Eurobank, κατείχε το 100% του μετοχικού κεφαλαίου της και σύμφωνα με το άρθρο 121 παρ. 5 του ν. 4548/2018, δεν απαιτούνταν επίσημη πρόσκληση για τη σύγκληση Γενικής Συνέλευσης, υπό την προϋπόθεση ότι στη συνεδρίαση συμμετείχαν ή εκπροσωπήθηκαν μέτοχοι που κατείχαν ολόκληρο το μετοχικό κεφάλαιο και κανένας δεν αντιτάχθηκε στη σύγκληση ή στη λήψη αποφάσεων.

Στο πλαίσιο αυτό, πραγματοποιήθηκαν οι ακόλουθες Γενικές Συνελεύσεις της Eurobank.

4.1.1 Τακτική Γενική Συνέλευση (ΤΓΣ) των μετόχων

Η Τακτική Γενική Συνέλευση των μετόχων της Eurobank πραγματοποιήθηκε στις 30 Απριλίου 2025, στην Αθήνα, στα Κεντρικά Γραφεία της Τράπεζας, οδός Σταδίου 12 & Ομήρου 2.

Ο μοναδικός μέτοχος, η Eurobank Holdings, συμμετείχε εκπροσωπώντας 3.683.244.830 μετοχές, αντιστοιχώντας στο 100% του καταβεβλημένου μετοχικού κεφαλαίου με δικαίωμα ψήφου στα θέματα της ημερήσιας διάταξης.

Η Τακτική Γενική Συνέλευση:

1. Ενέκρινε τις Ετήσιες Εταιρικές και Ενοποιημένες και Μη Ενοποιημένες Χρηματοοικονομικές Καταστάσεις για τη χρήση 2024, συνοδευόμενες από τις Εκθέσεις των Διευθυντών και των Ελεγκτών.
2. Ενέκρινε τη συνολική διαχείριση για τη χρήση 2024 και την απαλλαγή των Ελεγκτών για την ίδια περίοδο.
3. Διόρισε την KPMG Ορκωτοί Ελεγκτές Α.Ε. ως Ελεγκτές για τη χρήση 2025.

ΕΚΘΕΣΗ ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗΣ ΤΟΥ ΔΙΟΙΚΗΤΙΚΟΥ ΣΥΜΒΟΥΛΙΟΥ / ΔΗΛΩΣΗ ΕΤΑΙΡΙΚΗΣ ΔΙΑΚΥΒΕΡΝΗΣΗΣ

4. Ενέκρινε τη διανομή μερίσματος προς τον μοναδικό μέτοχο, ύψους €405 εκατ., από τον λογαριασμό «Ειδικών Αποθεματικών» και εξουσιοδότησε το Διοικητικό Συμβούλιο να προβεί σε όλες τις απαραίτητες ή ενδεδειγμένες ενέργειες για την υλοποίηση της απόφασης της ΤΓΣ.
5. Ενέκρινε τη διανομή καθαρών κερδών σε στελέχη και εργαζομένους της Τράπεζας.
6. Ενέκρινε, σύμφωνα με το άρθρο 86 του ν. 4261/2014, ανώτατο ποσοστό αναλογίας μεταξύ σταθερών και μεταβλητών αποδοχών άνω του 100% για οκτώ στελέχη.
7. Ενέκρινε τις αποδοχές για τη χρήση 2024 και την προκαταβολή αποδοχών για τα μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου για τη χρήση 2025.
8. Ενημερώθηκε για την Ετήσια Έκθεση Δραστηριοτήτων της Επιτροπής Ελέγχου για τη χρήση 2024.

4.1.2 2025 Έκτακτη Γενική Συνέλευση (ΕΓΣ) των μετόχων, 25 Σεπτεμβρίου 2025

Η Έκτακτη Γενική Συνέλευση των μετόχων της Eurobank πραγματοποιήθηκε στις 25 Σεπτεμβρίου 2025, στην Αθήνα, στα Κεντρικά Γραφεία της Τράπεζας, οδός Σταδίου 12 & Ομήρου 2, κατόπιν απόφασης του Διοικητικού Συμβουλίου της 24ης Σεπτεμβρίου 2025 και σύμφωνα με το άρθρο 121 παρ. 5 του ν. 4548/2018, όπως ισχύει.

Ο μοναδικός μέτοχος, η Eurobank Holdings, συμμετείχε εκπροσωπώντας 3.683.244.830 μετοχές, αντιστοιχώντας στο 100% του καταβεβλημένου μετοχικού κεφαλαίου με δικαίωμα ψήφου στα θέματα της ημερήσιας διάταξης.

Η Έκτακτη Γενική Συνέλευση:

1. Ενέκρινε τη διαπραγμάτευση του συνόλου των μετοχών της Τράπεζας στην Ρυθμιζόμενη Αγορά (Κύρια Αγορά) του Χρηματιστηρίου Αθηνών και στο Χρηματιστήριο Κύπρου, εξουσιοδότησε ανώτατα στελέχη της Τράπεζας να εκπροσωπήσουν την Eurobank και να προβούν σε όλες τις απαραίτητες ενέργειες, και ενέκρινε τον διορισμό της «Eurobank Equities Επενδυτική Εταιρεία Α.Μ.» ως Σύμβουλο Καταχώρισης.
2. Ενέκρινε την τροποποίηση της Πολιτικής Καταλληλότητας των Μελών του Διοικητικού Συμβουλίου.
3. Ενέκρινε την Πολιτική Αποδοχών των Μελών του Διοικητικού Συμβουλίου.
4. Ενέκρινε την τροποποίηση του Καταστατικού της Τράπεζας, με τροποποίηση, προσθήκη και αναρίθμηση άρθρων, ώστε να διασφαλιστεί η συμμόρφωση με τις νομικές διατάξεις για τις εισηγμένες εταιρείες, και εξουσιοδότησε ανώτατα στελέχη της Τράπεζας να υπογράψουν οποιαδήποτε σχετική τεκμηρίωση και να προβούν σε κάθε σχετική, αναγκαία ή ενδεδειγμένη ενέργεια για την ολοκλήρωση της τροποποίησης του Καταστατικού της Τράπεζας.

4.1.3 Έκτακτη Γενική Συνέλευση (ΕΓΣ) των μετόχων, 22 Οκτωβρίου 2025

Η Έκτακτη Γενική Συνέλευση των μετόχων της Eurobank πραγματοποιήθηκε στις 22 Οκτωβρίου 2025, στην Αθήνα, στα Κεντρικά Γραφεία της Τράπεζας, οδός Σταδίου 12 & Ομήρου 2, κατόπιν απόφασης του Διοικητικού Συμβουλίου της 22ας Οκτωβρίου 2025 και σύμφωνα με το άρθρο 121 παρ. 5 του ν. 4548/2018, όπως ισχύει.

Ο μοναδικός μέτοχος, η Eurobank Holdings, συμμετείχε εκπροσωπώντας 3.683.244.830 μετοχές, αντιστοιχώντας στο 100% του καταβεβλημένου μετοχικού κεφαλαίου με δικαίωμα ψήφου στα θέματα της ημερήσιας διάταξης.

Η Έκτακτη Γενική Συνέλευση, ομόφωνα:

1. Ενέκρινε α) το Σχέδιο Σύμβασης Συγχώνευσης με τα παραρτήματά του (συμπεριλαμβανομένων των ισολογισμών μετασηματισμού της Εταιρείας που απορροφάται και της Εταιρείας που απορροφά, με ημερομηνία αναφοράς 31 Δεκεμβρίου 2024), β) την τροποποίηση της Ρήτρας 1.6 και (γ) τη Συγχώνευση της «Τράπεζα Eurobank Α.Ε.» με την «Eurobank Ergasias Υπηρεσιών και Συμμετοχών Α.Ε.» μέσω απορρόφησης της δεύτερης από την πρώτη, σύμφωνα με τις διατάξεις των άρθρων 6–21, 30–34 και 140 του ν. 4601/2019, το άρθρο 16 του ν. 2515/1997 και τις εφαρμοστέες διατάξεις του ν. 4548/2018, όπως ισχύουν, και υπό τους ειδικούς όρους και προϋποθέσεις που καθορίζονται στο Σχέδιο Σύμβασης Συγχώνευσης, καθώς και στα υπόλοιπα έγγραφα που υποβλήθηκαν στη Γενική Συνέλευση. Ενέκρινε την τροποποίηση του άρθρου 5 του Καταστατικού της Τράπεζας, μετά την αύξηση και μείωση του μετοχικού κεφαλαίου της Τράπεζας ως

ΕΚΘΕΣΗ ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗΣ ΤΟΥ ΔΙΟΙΚΗΤΙΚΟΥ ΣΥΜΒΟΥΛΙΟΥ / ΔΗΛΩΣΗ ΕΤΑΙΡΙΚΗΣ ΔΙΑΚΥΒΕΡΝΗΣΗΣ

αποτέλεσμα της Συγχώνευσης, και εξουσιοδότησε ανώτατα στελέχη της Τράπεζας να υπογράψουν οποιαδήποτε σχετική τεκμηρίωση και να προβούν σε κάθε σχετική, αναγκαία ή ενδεδειγμένη ενέργεια για την ολοκλήρωση της τροποποίησης του Καταστατικού της Τράπεζας.

2. Ενέκρινε την τροποποίηση του άρθρου 5 του Καταστατικού της Τράπεζας, μετά την αύξηση και μείωση του μετοχικού κεφαλαίου της Τράπεζας λόγω της Συγχώνευσης, και εξουσιοδότησε ανώτατα στελέχη της Τράπεζας να υπογράψουν κάθε σχετικό έγγραφο και να προβούν σε κάθε σχετική, αναγκαία ή ενδεδειγμένη ενέργεια για την ολοκλήρωση της τροποποίησης του Καταστατικού της Τράπεζας. Ενέκρινε το Σχέδιο Δικαιωμάτων Προαίρεσης Μετοχών (Stock Options Plan) (συνέχιση του Σχεδίου που είχε θεσπιστεί από την «Eurobank Ergasias Services and Holdings A.E.»).
3. Ενέκρινε το πρόγραμμα αγοράς ιδίων μετοχών (σε συνέχεια του προγράμματος της «Eurobank Ergasias Υπηρεσιών και Συμμετοχών Α.Ε.») και εξουσιοδότησε το Διοικητικό Συμβούλιο να καθορίσει κατά την κρίση του οποιαδήποτε άλλη λεπτομέρεια και να προβεί σε όλες τις απαραίτητες ενέργειες, εκχωρώντας τις σχετικές εξουσίες στα κατάλληλα πρόσωπα για την υλοποίηση του Προγράμματος.
4. Ενέκρινε το Πρόγραμμα Διάθεσης Δικαιωμάτων Προαίρεσης για την Απόκτηση Μετοχών (Stock Options Plan) (σε συνέχεια του Σχεδίου που είχε θεσπιστεί από την «Eurobank Ergasias Υπηρεσιών και Συμμετοχών Α.Ε.»).

4.2 Πληροφορίες σχετικά με τις Γενικές Συνελεύσεις της Eurobank Holdings

Απαιτήσεις για την Πρόσκληση και Σύγκληση των Γενικών Συνελεύσεων

Μέχρι την ολοκλήρωση της συγχώνευσης στις 12 Δεκεμβρίου 2025, όταν η Eurobank Holdings απορροφήθηκε από την Eurobank και έπαψε να είναι εισηγμένη ενώ η Eurobank έγινε η εισηγμένη οντότητα, όλα τα πρόσωπα που ήταν εγγεγραμμένα ως μέτοχοι κοινών μετοχών της Eurobank Holdings στο Σύστημα Άυλων Τίτλων (ΣΑΤ), που διαχειρίζεται η ΕΛΛΗΝΙΚΑ ΚΕΝΤΡΙΚΑ ΑΠΟΘΗΚΕΥΤΙΚΑ ΣΥΣΤΗΜΑΤΑ Α.Ε., κατά την Ημερομηνία Καταγραφής — συγκεκριμένα, στην αρχή της πέμπτης ημέρας πριν από τη Γενική Συνέλευση — είχαν το δικαίωμα συμμετοχής και ψήφου στις Γενικές Συνελεύσεις της Eurobank Holdings.

Η εν λόγω Ημερομηνία Καταγραφής ίσχυε και για τυχόν Επαναληπτικές Συνελεύσεις.

Οι μέτοχοι ενημερώνονταν εκ των προτέρων για τα θέματα της ημερήσιας διάταξης κάθε Γενικής Συνέλευσης και χρησιμοποιούνταν νέες τεχνολογίες για τη διευκόλυνση της συμμετοχής τους.

Τουλάχιστον 20 ημέρες πριν από τις συνελεύσεις, οι μέτοχοι είχαν πρόσβαση σε όλες τις αναγκαίες πληροφορίες, σε πλήρη συμμόρφωση με την ελληνική νομοθεσία.

Η Πρόσκληση σε κάθε Γενική Συνέλευση περιλάμβανε:

- Την ημερομηνία, ώρα και τόπο διεξαγωγής της συνεδρίασης,
- Τα θέματα της ημερήσιας διάταξης, παρουσιασμένα με σαφήνεια,
- Τα δικαιώματα συμμετοχής και ψήφου, καθώς και τις σχετικές διαδικασίες,
- Τα δικαιώματα των μετόχων μειοψηφίας, και
- Τα έγγραφα και τις πληροφορίες που διατίθενται στους μετόχους.

Όλες οι αποφάσεις και οι σχετικές πληροφορίες από κάθε Γενική Συνέλευση δημοσιεύονταν στην ενότητα Σχέσεων με Επενδυτές (Investor Relations) της ιστοσελίδας της Eurobank Holdings.

Συμμετοχή και Εκπροσώπηση

Η Eurobank Holdings διευκόλυνε τη συμμετοχή των μετόχων στις Γενικές Συνελεύσεις.

Όλοι οι μέτοχοι είχαν το δικαίωμα να παραστούν αυτοπροσώπως ή να διορίσουν αντιπρόσωπο, υπό την προϋπόθεση ότι η εξουσιοδότηση υποβαλλόταν τουλάχιστον 48 ώρες πριν από τη συνεδρίαση.

Σε περίπτωση που ερωτήσεις των μετόχων σχετικά με τα θέματα της ημερήσιας διάταξης δεν απαντήθηκαν κατά τη διάρκεια της Γενικής Συνέλευσης, η Eurobank Holdings είχε θεσπίσει δομημένη διαδικασία για την παροχή των σχετικών απαντήσεων.

4.2.1 Τακτική Γενική Συνέλευση (ΤΓΣ) των μετόχων

Η Ετήσια Γενική Συνέλευση των μετόχων της Eurobank Holdings πραγματοποιήθηκε στις 30 Απριλίου 2025, στις 10:00 π.μ., εξ αποστάσεως, μέσω τηλεδιάσκεψης σε πραγματικό χρόνο.

Στη Συνέλευση συμμετείχαν μέτοχοι που εκπροσωπούσαν 2.895.478.195 μετοχές επί συνόλου 3.676.736.329 μετοχών, ήτοι ποσοστό 78,75% του καταβεβλημένου μετοχικού κεφαλαίου με δικαίωμα ψήφου.

Η Τακτική Γενική Συνέλευση:

1. Ενέκρινε, με πλειοψηφία ανώτερη της εκ του νόμου απαιτούμενης, τις Ετήσιες Εταιρικές και Ενοποιημένες Χρηματοοικονομικές Καταστάσεις για τη χρήση 2024, καθώς και τις Εκθέσεις των Διοικητικών Συμβούλων και των Ελεγκτών.
2. Ενέκρινε, με πλειοψηφία ανώτερη της εκ του νόμου απαιτούμενης, τη συνολική διαχείριση για τη χρήση 2024, καθώς και την απαλλαγή των Ελεγκτών για την ίδια περίοδο.
3. Ενέκρινε, με πλειοψηφία ανώτερη της εκ του νόμου απαιτούμενης:
 - (α) τον διορισμό της εταιρείας «KPMG Ορκωτοί Ελεγκτές Α.Ε.» (KPMG) ως τακτικού ελεγκτή των Ετήσιων Εταιρικών και Ενοποιημένων Χρηματοοικονομικών Καταστάσεων της Εταιρείας για τη χρήση 2025, καθώς και για τον έλεγχο και τη διασφάλιση της υποβολής της Δήλωσης Βιωσιμότητας, σύμφωνα με τις διατάξεις του άρθρου 154Γ του ν. 4548/2018, για τη χρήση 2025· και
 - (β) την αμοιβή της KPMG για τον τακτικό έλεγχο των Ετήσιων Εταιρικών και Ενοποιημένων Χρηματοοικονομικών Καταστάσεων της Εταιρείας για τη χρήση 2025 στο ποσό των €0,3 εκατ. και στο ποσό των €0,3 εκατ. για τον έλεγχο και τη διασφάλιση της υποβολής της Δήλωσης Βιωσιμότητας, σύμφωνα με το άρθρο 154Γ του ν. 4548/2018, για τη χρήση 2025.
4. Ενέκρινε, με πλειοψηφία ανώτερη της εκ του νόμου απαιτούμενης, τη διανομή μερίσματος στους μετόχους, συνολικού ποσού €386 εκατ., από τον λογαριασμό «Ειδικών Αποθεματικών», και εξουσιοδότησε το Διοικητικό Συμβούλιο να προβεί σε όλες τις αναγκαίες ενέργειες για την υλοποίησή της.
5. Ενέκρινε, με πλειοψηφία ανώτερη της εκ του νόμου απαιτούμενης, τη διανομή συνολικού ποσού €437.670 σε στελέχη και εργαζομένους της Εταιρείας από τον λογαριασμό «Ειδικών Αποθεματικών».
6. Ενέκρινε, με πλειοψηφία ανώτερη της εκ του νόμου απαιτούμενης:
 - (α) πρόγραμμα αγοράς ιδίων μετοχών («Πρόγραμμα»), σύμφωνα με τους όρους και τις προϋποθέσεις του άρθρου 49 του ν. 4548/2018, υπό τους εξής όρους:
 - (i) το συνολικό κόστος του Προγράμματος να μην υπερβεί το ποσό των €287.942.685,45 και, σε κάθε περίπτωση, οι ίδιες μετοχές που θα αποκτηθούν να μην υπερβαίνουν το 10% του καταβεβλημένου μετοχικού κεφαλαίου της Εταιρείας, σύμφωνα με την ισχύουσα νομοθεσία·
 - (ii) η διάρκεια του Προγράμματος να μην υπερβαίνει τους 12 μήνες από την ημερομηνία λήψης της απόφασης της ΕΚΤ για τη χορήγηση της σχετικής εποπτικής άδειας· και
 - (iii) το προτεινόμενο εύρος τιμής απόκτησης των μετοχών στο πλαίσιο του Προγράμματος, με κατώτατη τιμή την ονομαστική αξία της μετοχής, ήτοι €0,22, και ανώτατη τιμή τα €10· και
 - (β) εξουσιοδότησε το Διοικητικό Συμβούλιο να καθορίσει κατά την κρίση του κάθε άλλη λεπτομέρεια και να προβεί σε όλες τις αναγκαίες ενέργειες, εκχωρώντας τις σχετικές αρμοδιότητες στα κατάλληλα πρόσωπα για την υλοποίηση του Προγράμματος.
7. Ενέκρινε, με πλειοψηφία ανώτερη της εκ του νόμου απαιτούμενης, σύμφωνα με το άρθρο 86 του ν. 4261/2014, ανώτατο ποσοστό αναλογίας μεταξύ σταθερών και μεταβλητών αποδοχών άνω του 100% για τον Διευθύνοντα Σύμβουλο, τρεις Αναπληρωτές Διευθύνοντες Συμβούλους, τον Γενικό Διευθυντή Risk Management Ομίλου, τον Γενικό Διευθυντή Group Finance, τον Γενικό Διευθυντή Στρατηγικής Ομίλου και τον Γενικό Διευθυντή Markets.
8. Ενέκρινε, με πλειοψηφία ανώτερη της εκ του νόμου απαιτούμενης, την τροποποίηση της Πολιτικής Αποδοχών των Μελών του Διοικητικού Συμβουλίου της Εταιρείας.

ΕΚΘΕΣΗ ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗΣ ΤΟΥ ΔΙΟΙΚΗΤΙΚΟΥ ΣΥΜΒΟΥΛΙΟΥ / ΔΗΛΩΣΗ ΕΤΑΙΡΙΚΗΣ ΔΙΑΚΥΒΕΡΝΗΣΗΣ

9. Ενέκρινε, με πλειοψηφία ανώτερη της εκ του νόμου απαιτούμενης, τις καταβληθείσες αποδοχές στα μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου για τη χρήση 2024, για τα καθήκοντά τους ως μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου και των Επιτροπών του, καθώς και την καταβολή αποδοχών για τη χρήση 2025.
10. Παρείχε θετική ψήφο επί της Έκθεσης Αποδοχών για τη χρήση 2024.
11. Ενέκρινε, με πλειοψηφία ανώτερη της εκ του νόμου απαιτούμενης, την τροποποίηση του άρθρου 12 του Καταστατικού της Εταιρείας, με επικαιροποίηση της παραγράφου 2 του άρθρου 12.
12. Ενημερώθηκε για την Ετήσια Έκθεση Δραστηριοτήτων της Επιτροπής Ελέγχου για τη χρήση 2024.
13. Ενημερώθηκε για την Έκθεση των Ανεξάρτητων Μη Εκτελεστικών Μελών του Διοικητικού Συμβουλίου.

Όλες οι πληροφορίες σχετικά με την Τακτική Γενική Συνέλευση της Eurobank Holdings είναι διαθέσιμες στην ιστοσελίδα της Eurobank.

4.2.2 Έκτακτη Γενική Συνέλευση (ΕΓΣ) των μετόχων, 3 Δεκεμβρίου 2025

Η Έκτακτη Γενική Συνέλευση των μετόχων της Eurobank Holdings πραγματοποιήθηκε στις 3 Δεκεμβρίου 2025, στις 10:00 π.μ., με υβριδικό τρόπο, δηλαδή με φυσική παρουσία των μετόχων στην Αίθουσα Συνεδριάσεων Νέας Ιωνίας, οδός Ιωλκού 8, Κτίριο Η, Νέα Ιωνία, Τ.Κ. 14234, καθώς και με συμμετοχή των μετόχων εξ αποστάσεως, σε πραγματικό χρόνο, μέσω τηλεδιάσκεψης.

Στη Συνέλευση συμμετείχαν μέτοχοι που εκπροσωπούσαν 2.891.575.831 μετοχές επί συνόλου 3.631.510.801 μετοχών, ήτοι ποσοστό 79,62% του καταβεβλημένου μετοχικού κεφαλαίου με δικαίωμα ψήφου.

Η Έκτακτη Γενική Συνέλευση:

1. Ενέκρινε το Σχέδιο Σύμβασης Συγχώνευσης με τα Παραρτήματά του (συμπεριλαμβανομένων των ισολογισμών μετασχηματισμού της «Eurobank Ergasias Υπηρεσιών και Συμμετοχών Α.Ε.» και της «Τράπεζα Eurobank Α.Ε.», με ημερομηνία αναφοράς την 31η Δεκεμβρίου 2024), με την τροποποίηση της Ρήτρας 1.6.
2. Ενέκρινε τη συγχώνευση της Τράπεζας με την Εταιρεία, με απορρόφηση της δεύτερης από την πρώτη, σύμφωνα με τις διατάξεις των άρθρων 6–21, 30–34 και 140 του ν. 4601/2019, του άρθρου 16 του ν. 2515/1997 και τις ισχύουσες διατάξεις του ν. 4548/2018, υπό τους ειδικότερους όρους και προϋποθέσεις που περιλαμβάνονται στο ανωτέρω εγκεκριμένο Σχέδιο Σύμβασης Συγχώνευσης και στα λοιπά έγγραφα που υποβλήθηκαν στη Γενική Συνέλευση.
3. Εξουσιοδότησε ανώτατα στελέχη να παραστούν ενώπιον συμβολαιογράφου και, για λογαριασμό της Απορροφώμενης Εταιρείας, να υπογράψουν τη συμβολαιογραφική πράξη συγχώνευσης της Τράπεζας με την Εταιρεία, με απορρόφηση της δεύτερης από την πρώτη, καθορίζοντας τους ειδικότερους όρους της συμβολαιογραφικής πράξης στο πλαίσιο του εγκεκριμένου Σχεδίου Σύμβασης Συγχώνευσης, καθώς και να υπογράψουν κάθε άλλο έγγραφο, αίτηση, δήλωση ή πιστοποιητικό κ.λπ. που τυχόν απαιτηθεί για την ολοκλήρωση της Συγχώνευσης.
4. Εξουσιοδότησε το Διοικητικό Συμβούλιο να επιλύσει οποιοδήποτε ζήτημα ανακύψει σε σχέση με την εγκεκριμένη Συγχώνευση, κατά την απόλυτη διακριτική του ευχέρεια.

5. Διοικητικό Συμβούλιο

5.1 Γενικά

Η Τράπεζα διοικείται από το Διοικητικό Συμβούλιο (Δ.Σ.), το οποίο φέρει συλλογική ευθύνη για τη μακροπρόθεσμη επιτυχία της.

Το Διοικητικό Συμβούλιο ασκεί τα καθήκοντά του σύμφωνα με την ελληνική νομοθεσία, τις διεθνείς βέλτιστες πρακτικές, το Καταστατικό της Τράπεζας και τις νόμιμες αποφάσεις της Γενικής Συνέλευσης των μετόχων.

ΕΚΘΕΣΗ ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗΣ ΤΟΥ ΔΙΟΙΚΗΤΙΚΟΥ ΣΥΜΒΟΥΛΙΟΥ / ΔΗΛΩΣΗ ΕΤΑΙΡΙΚΗΣ ΔΙΑΚΥΒΕΡΝΗΣΗΣ

Ρόλος του Διοικητικού Συμβουλίου είναι η παροχή επιχειρηματικής ηγεσίας στον Όμιλο, στο πλαίσιο συνενόων και αποτελεσματικών μηχανισμών ελέγχου, που επιτρέπουν τον εντοπισμό, την αξιολόγηση και τη διαχείριση των κινδύνων.

Το Διοικητικό Συμβούλιο καθορίζει τους στρατηγικούς στόχους του Ομίλου, διασφαλίζει τη διαθεσιμότητα των απαραίτητων χρηματοοικονομικών και ανθρώπινων πόρων για την επίτευξή τους και αξιολογεί την απόδοση της διοίκησης.

Επιπλέον, προσδιορίζει τις αξίες και τα πρότυπα του Ομίλου, διασφαλίζοντας ότι οι ευθύνες του έναντι των μετόχων και των λοιπών ενδιαφερόμενων μερών αναγνωρίζονται και εκπληρώνονται.

Όλα τα μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου οφείλουν να ενεργούν προς το συμφέρον του Ομίλου, σε πλήρη συμμόρφωση με τα νόμιμα καθήκοντά τους.

Οι ίδιες αρχές εφαρμόστηκαν και στην Eurobank Holdings και στο Διοικητικό της Συμβούλιο καθ' όλη τη διάρκεια λειτουργίας τους, έως τις 12 Δεκεμβρίου 2025.

5.2 Σύνθεση του Διοικητικού Συμβουλίου

Τα μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου της Eurobank εκλέγονται από τη Γενική Συνέλευση της Eurobank, η οποία καθορίζει τον ακριβή αριθμό των μελών και τη διάρκεια της θητείας τους, σύμφωνα με τις ισχύουσες νομικές διατάξεις και το Καταστατικό των δύο οντοτήτων.

Η Γενική Συνέλευση ορίζει επίσης τα ανεξάρτητα μη εκτελεστικά μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου.

Οι ανωτέρω αρχές ίσχυαν και για τη HoldCo και το Διοικητικό της Συμβούλιο καθ' όλη τη διάρκεια της λειτουργίας τους, έως τις 12 Δεκεμβρίου 2025.

Για λόγους αποτελεσματικότητας, η σύνθεση του Διοικητικού Συμβουλίου της HoldCo ήταν ταυτόσημη με εκείνη του Διοικητικού Συμβουλίου της Eurobank καθ' όλη τη διάρκεια λειτουργίας της, έως τις 12 Δεκεμβρίου 2025.

Εκλογή και Θητεία

Τα Διοικητικά Συμβούλια της HoldCo και της Eurobank εκλέχθηκαν από τις Τακτικές Γενικές Συνελεύσεις (ΤΓΣ) της HoldCo και της Eurobank, αντίστοιχα, στις 23 Ιουλίου 2024, με τριετή θητεία, η οποία εκτείνεται έως τις ΤΓΣ του 2027.

Οι ΤΓΣ όρισαν επίσης τα ανεξάρτητα μη εκτελεστικά μέλη των Διοικητικών Συμβουλίων.

Τα νέα Διοικητικά Συμβούλια, σύμφωνα με τις αποφάσεις τους της 30ής Μαΐου 2024 και της 28ης Ιουνίου 2024, κατόπιν εισηγήσεων των Επιτροπών Υποψηφιοτήτων και Εταιρικής Διακυβέρνησης (NomCos) της 28ης Μαΐου 2024 και της 26ης Ιουνίου 2024, απαρτίστηκαν από:

- δώδεκα (12) επανεκλεγέντα προηγούμενα μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου, και
- ένα (1) νέο εκλεγέν μέλος, τον κ. Ευάγγελο Κωτσοβίνο.

Σύμφωνα με τις ανωτέρω αποφάσεις των ΤΓΣ και τις εισηγήσεις των NomCos της 28ης Μαΐου 2024 και της 26ης Ιουνίου 2024, τα νέα Διοικητικά Συμβούλια, κατά τη συνεδριάσή τους της 23ης Ιουλίου 2024, αποφάσισαν σχετικά με:

- τη συγκρότησή τους σε σώμα,
- τον ορισμό του Διευθύνοντος Συμβούλου (CEO) και των Αναπληρωτών Διευθυνόντων Συμβούλων (DCEOs), και
- τον χαρακτηρισμό των μελών ως εκτελεστικών και μη εκτελεστικών.

Παραίτηση Ανεξάρτητου Μη Εκτελεστικού Μέλους

Στις 18 Ιουνίου 2025, ο κ. Jawaid Mirza, Μη Εκτελεστικό Ανεξάρτητο Μέλος των Διοικητικών Συμβουλίων της Eurobank Holdings και της Eurobank, υπέβαλε την παραίτησή του, με ισχύ από τις 27 Ιουνίου 2025.

Η παραίτηση οφειλόταν στο γεγονός ότι δεν πληρούσε πλέον τα κριτήρια ανεξαρτησίας του άρθρου 9 του ν. 4706/2020, καθώς είχε συμπληρώσει αθροιστικά εννέα (9) έτη θητείας ως μέλος των Διοικητικών Συμβουλίων της Εταιρείας και της Τράπεζας.

Σύνθεση κατά την 12η Δεκεμβρίου 2025

Κατόπιν των ανωτέρω εξελίξεων:

- κατά την ολοκλήρωση της συγχώνευσης στις 12 Δεκεμβρίου 2025, το Διοικητικό Συμβούλιο της HoldCo· και
- κατά την ημερομηνία έγκρισης της παρούσας Δήλωσης, το Διοικητικό Συμβούλιο της Τράπεζας,

αποτελούνταν από δώδεκα (12) μέλη, τα οποία κατηγοριοποιούνται ως εξής:

- Τρία (3) εκτελεστικά μέλη – που αντιστοιχούν στο 25% του Διοικητικού Συμβουλίου,
- Δύο (2) μη εκτελεστικά μέλη – που αντιστοιχούν στο 17% του Διοικητικού Συμβουλίου, και
- Επτά (7) ανεξάρτητα μη εκτελεστικά μέλη – που αντιστοιχούν στο 58% του Διοικητικού Συμβουλίου.

<u>Όνομα</u>	<u>Θέση</u>	<u>Eurobank Holdings</u>		<u>Eurobank</u>	
		<u>Πρώτη εκλογή</u>	<u>Λήξη Θητείας λόγω Συγχώνευ- σης</u>	<u>Πρώτη εκλογή</u>	<u>Λήξη Θητείας</u>
Γεώργιος Π. Ζανιάς	Πρόεδρος, Μη Εκτελεστικός Σύμβουλος	Μαρ. 2019	12 Δεκ. 2025	Μαρ. 2020	2027
Φωκίων Χ. Καραβίας	Διευθύνων Σύμβουλος	Ιουν. 2014	12 Δεκ. 2025	Μαρ. 2020	2027
Σταύρος Ε. Ιωάννου	Αναπληρωτής Διευθύνων Σύμβουλος	Απρ. 2015	12 Δεκ. 2025	Μαρ. 2020	2027
Κωνσταντίνος Β. Βασιλείου	Αναπληρωτής Διευθύνων Σύμβουλος	Ιουλ. 2018	12 Δεκ. 2025	Μαρ. 2020	2027
Bradley Paul L. Martin	Μη Εκτελεστικός Σύμβουλος	Ιουν. 2014	12 Δεκ. 2025	Μαρ. 2020	2027
Rajeev K. L. Kakar	Μη Εκτελεστικός, Ανεξάρτητος Σύμβουλος	Ιούλ.2018	12 Δεκ. 2025	Μαρ. 2020	2027
Αλίκη Κ. Γρηγοριάδη	Μη Εκτελεστικός, Ανεξάρτητος Σύμβουλος	Απρ. 2020	12 Δεκ. 2025	Απρ. 2020	2027
Ειρήνη Ρουβιθά Πάνου	Μη Εκτελεστικός, Ανεξάρτητος Σύμβουλος	Απρ. 2020	12 Δεκ. 2025	Απρ. 2020	2027
Cinzia V. Basile	Μη Εκτελεστικός, Ανεξάρτητος Σύμβουλος	Δεκ. 2020	12 Δεκ. 2025	Δεκ. 2020	2027
Burkhard Eckes	Μη Εκτελεστικός, Ανεξάρτητος Σύμβουλος	Ιουλ. 2023	12 Δεκ. 2025	Ιουλ. 2023	2027
John Arthur Hollows	Μη Εκτελεστικός, Ανεξάρτητος Σύμβουλος	Ιουλ. 2023	12 Δεκ. 2025	Ιουλ. 2023	2027
Ευάγγελος Κωτσοβίνος	Μη Εκτελεστικός, Ανεξάρτητος Σύμβουλος	Ιουλ. 2024	12 Δεκ. 2025	Ιουλ. 2024	2027

Η μέση διάρκεια θητείας των μελών του Διοικητικού Συμβουλίου ανέρχεται σε 6,5 έτη.

5.3 Βιογραφικά Σημειώματα Μελών Διοικητικού Συμβουλίου και Γραμματέα

Τα σύντομα βιογραφικά σημειώματα των μελών του Διοικητικού Συμβουλίου της Eurobank, όπως συνοψίζονται κατωτέρω, καταδεικνύουν ότι η σύνθεση του Διοικητικού Συμβουλίου ευθυγραμμίζεται με τις γνώσεις, τις δεξιότητες και την εμπειρία που απαιτούνται για την αποτελεσματική άσκηση των καθηκόντων τους. Αυτό είναι σύμφωνο με την Πολιτική Καταλληλότητας των μελών του Δ.Σ., καθώς και με το επιχειρηματικό μοντέλο και τη στρατηγική της Eurobank.

Επιπλέον, οι συμμετοχές των μελών του Διοικητικού Συμβουλίου της Eurobank σε άλλα διοικητικά συμβούλια, όπως ίσχυαν κατά την 31η Δεκεμβρίου 2025, παρατίθενται στην Ενότητα «Συμμετοχές Μελών Διοικητικού Συμβουλίου σε άλλα Διοικητικά Συμβούλια».

Γεώργιος Ζανιάς - Πρόεδρος, Μη Εκτελεστικό Μέλος

- Συμμετοχή σε Επιτροπές του Διοικητικού Συμβουλίου: Μέλος της Επιτροπής Υποψηφιοτήτων και Εταιρικής Διακυβέρνησης
- Έτος γέννησης: 1955
- Εθνικότητα: Ελληνική
- Αριθμός μετοχών στην Eurobank: Καμία

ΕΚΘΕΣΗ ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗΣ ΤΟΥ ΔΙΟΙΚΗΤΙΚΟΥ ΣΥΜΒΟΥΛΙΟΥ / ΔΗΛΩΣΗ ΕΤΑΙΡΙΚΗΣ ΔΙΑΚΥΒΕΡΝΗΣΗΣ

Ο κ. Ζανιάς εντάχθηκε στη Eurobank ως Πρόεδρος του Διοικητικού Συμβουλίου το 2019. Είναι Ομότιμος Καθηγητής Οικονομικών στο Οικονομικό Πανεπιστήμιο Αθηνών, Πρόεδρος της Ελληνικής Ένωσης Τραπεζών, Μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου της Ευρωπαϊκής Τραπεζικής Ομοσπονδίας και Μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου του IOBE.

Κατά το παρελθόν, ο κ. Ζανιάς διετέλεσε Υπουργός Οικονομικών (2012), Πρόεδρος του Διοικητικού Συμβουλίου της Εθνικής Τράπεζας της Ελλάδος (2012–2015), Πρόεδρος του Διοικητικού Συμβουλίου της Ελληνικής Ένωσης Τραπεζών (2012–2015), Μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου της Ευρωπαϊκής Τραπεζικής Ομοσπονδίας (2012–2015), Μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου του Έλληνο-Αμερικανικού Εμπορικού Επιμελητηρίου (2019–2022), Πρόεδρος του Συμβουλίου Οικονομικών Εμπειρογνομόνων στο Υπουργείο Οικονομικών (2009–2012), Γενικός Γραμματέας του Υπουργείου Οικονομίας και Οικονομικών (2001–2004), καθώς και Πρόεδρος και Επιστημονικός Διευθυντής του Κέντρου Προγραμματισμού και Οικονομικών Ερευνών (ΚΕΠΕ) (1998–2001).

Έχει επίσης διατελέσει μέλος Διοικητικών Συμβουλίων των Ελληνικών Χρηματιστηρίων (2000–2001), του Γραφείου Διαχείρισης Δημοσίου Χρέους (2009–2012), της Γενικής Τράπεζας (1997–1998), της CHIPITA Α.Ε. (2015–2019), καθώς και του Ευρωπαϊκού Μηχανισμού Σταθερότητας (EFSF/ESM) (2010–2012).

Επιπλέον, διετέλεσε Μέλος του Συμβουλίου Διοικητών της Τράπεζας Εμπορίου και Ανάπτυξης του Ευξείνου Πόντου (2003–2004), Αναπληρωτής Διοικητής στο Συμβούλιο Διοικητών της Ευρωπαϊκής Τράπεζας Ανασυγκρότησης και Ανάπτυξης (2002–2004), Μέλος της Ευρωπαϊκής Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς (2001–2002), Μέλος της Επιτροπής Νομισματικής Πολιτικής της Τράπεζας της Ελλάδος (Μάιος–Ιούλιος 2012), Πρόεδρος του Διοικητικού Συμβουλίου των εταιρειών Πειραιώς Real Estate Α.Ε. και Picar SA (2017–2019), Αντιπρόεδρος του ΔΣ της ETBA ΒΙΠΕ (2018–2019).

Κατέχει Διδακτορικό Δίπλωμα από το Πανεπιστήμιο της Οξφόρδης, Μεταπτυχιακό Δίπλωμα (M.Sc.) από το Πανεπιστήμιο του Reading και Πτυχίο (B.Sc.) από το Οικονομικό Πανεπιστήμιο Αθηνών.

Φωκίων Καραβίας- Διευθύνων Σύμβουλος (CEO)

- Συμμετοχή σε Επιτροπές του Διοικητικού Συμβουλίου: Καμία
- Έτος γέννησης: 1964
- Εθνικότητα: Ελληνική
- Αριθμός μετοχών στην Eurobank: 1,311,488

Ο κ. Καραβίας υπηρετεί ως Διευθύνων Σύμβουλος της Eurobank από τον Φεβρουάριο του 2015 και είναι Εκτελεστικό Μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου από το 2014. Εντάχθηκε στη Eurobank το 1997, αρχικά αναλαμβάνοντας την εμπορία προϊόντων σταθερού εισοδήματος και παραγώγων. Κατά τη διάρκεια των ετών, κατείχε διάφορες καίριες θέσεις, μεταξύ των οποίων Αναπληρωτής Γενικός Διευθυντής και Treasurer (2002–2005), Γενικός Διευθυντής και Μέλος της Εκτελεστικής Επιτροπής (2005–2013) και Ανώτερος Γενικός Διευθυντής με ευθύνη για την Τραπεζική Επιχειρήσεων & Επενδύσεων, Κεφαλαιαγορές και Διαχείριση Περιουσίας Ομίλου (2014–2015).

Προηγουμένως, ο κ. Καραβίας κατείχε σημαντικές θέσεις, μεταξύ των οποίων Treasurer στην Επενδυτική Τράπεζα Telesis το 2000 και Επικεφαλής Προϊόντων Σταθερού Εισοδήματος και Παραγώγων στην Citibank στην Αθήνα από το 1994 έως το 1997. Ξεκίνησε την τραπεζική του καριέρα το 1991 στην JP Morgan στη Νέα Υόρκη, εργαζόμενος στη Διεύθυνση Διαχείρισης Κινδύνου Αγοράς.

Σήμερα, ο κ. Καραβίας είναι Μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου της Ελληνικής Ένωσης Τραπεζών (EET), Μέλος του Γενικού Συμβουλίου του Συνδέσμου Επιχειρήσεων και Βιομηχανιών (ΣΕΒ) και Επίτιμο Μέλος του Συνδέσμου Ελληνικών Τουριστικών Επιχειρήσεων (ΣΕΤΕ). Προηγούμενες θέσεις περιλαμβάνουν τη συμμετοχή στο Διοικητικό Συμβούλιο της Eurobank Private Bank Luxembourg S.A. (2012–2022) και Μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου του Χρηματιστηρίου Αθηνών (2013–2015).

Κατέχει PhD in Chemical Engineering από το University of Pennsylvania, Philadelphia, ΗΠΑ, MA in Chemical Engineering από το ίδιο πανεπιστήμιο, καθώς και Δίπλωμα Χημικού Μηχανικού από το Εθνικό Μετσόβιο Πολυτεχνείο Αθήνας.

Σταύρος Ιωάννου-Αναπληρωτής Διευθύνων Σύμβουλος, Group Chief Operating Officer (COO) & Διεθνείς Δραστηριότητες

- Συμμετοχή σε Επιτροπές του Διοικητικού Συμβουλίου: Επιτροπή Ψηφιακής Τεχνολογίας και Μετασχηματισμού – Μέλος
- Έτος γέννησης: 1961
- Εθνικότητα: Ελληνική
- Αριθμός μετοχών στην Eurobank: 236,529

ΕΚΘΕΣΗ ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗΣ ΤΟΥ ΔΙΟΙΚΗΤΙΚΟΥ ΣΥΜΒΟΥΛΙΟΥ / ΔΗΛΩΣΗ ΕΤΑΙΡΙΚΗΣ ΔΙΑΚΥΒΕΡΝΗΣΗΣ

Ο κ. Ιωάννου κατέχει διάφορες θέσεις στον Όμιλο Eurobank ως Επικεφαλής Διεθνών Δραστηριοτήτων & Group Private Banking, Μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου της Eurobank Private Bank Luxembourg S.A. (από τον Οκτώβριο του 2024), Μέλος του Εποπτικού Συμβουλίου της Eurobank Bulgaria AD (από τον Οκτώβριο του 2015), Μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου της Eurobank Limited (από τον Οκτώβριο του 2025) και Πρόεδρος του Διοικητικού Συμβουλίου της BE-Business Exchanges SA (από τον Ιανουάριο του 2014). Έχει οριστεί ως το υπεύθυνο μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου της Eurobank για τους κλιματικούς και περιβαλλοντικούς κινδύνους, καθώς και για τη λειτουργία των εξωτερικών αναθέσεων.

Είναι, επίσης, Μη Εκτελεστικό Μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου της Grivalia Management Company S.A. (από τον Σεπτέμβριο του 2019).

Κατέχει MA in Banking and Finance από το University of Wales, Ηνωμένο Βασίλειο και Πτυχίο Διοίκησης Επιχειρήσεων από το Οικονομικό Πανεπιστήμιο Πειραιά.

Κώστας Βασιλείου-Αναπληρωτής Διευθύνων Σύμβουλος, Επικεφαλής Corporate & Investment Banking & Investment Banking

- Συμμετοχή σε Επιτροπές του Διοικητικού Συμβουλίου: Καμία
- Έτος γέννησης: 1972
- Εθνικότητα: Ελληνική
- Αριθμός μετοχών στην Eurobank: 235,001

Ο κ. Βασιλείου κατέχει σήμερα αρκετές καίριες θέσεις εντός του Ομίλου Eurobank, συμπεριλαμβανομένης της θέσης του Προέδρου του Διοικητικού Συμβουλίου της Eurobank Factors Μονοπρόσωπη Α.Ε. από τον Δεκέμβριο του 2018.

Επιπλέον, υπηρετεί ως Αντιπρόεδρος του Διοικητικού Συμβουλίου της Eurolife FFH Insurance Group Holdings Α.Ε. (από τον Ιανουάριο του 2021), της Eurolife FFH Life Insurance Α.Ε. (από τον Δεκέμβριο του 2020) και της Eurolife FFH General Insurance Α.Ε. (από τον Δεκέμβριο του 2020). Είναι επίσης Μη Εκτελεστικό Μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου της Marketing Greece Α.Ε.

Προηγουμένως, ο κ. Βασιλείου υπηρέτησε ως Μη Εκτελεστικό Μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου των Ελληνικών Χρηματιστηρίων – Χρηματιστήριο Αθηνών Α.Ε. και ως Μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου της Eurobank Equities Μονοπρόσωπη Α.Ε. Στην αρχή της καριέρας του είχε σημαντικές θέσεις στο Mitsubishi UFJ Financial Group στο Λονδίνο, όπου υπηρέτησε ως Country Manager για την Ελλάδα, την Κύπρο και τα Βαλκάνια (2000–2005) και ως Senior Relationship Manager (1998–2000).

Κατέχει Μεταπτυχιακό Δίπλωμα στη Διοίκηση Επιχειρήσεων (MBA) από το Πανεπιστήμιο της Βοστώνης, ΗΠΑ, και Πτυχίο στη Διοίκηση Επιχειρήσεων από το Οικονομικό Πανεπιστήμιο Αθηνών.

Αλίκη Γρηγοριάδη- Ανεξάρτητος Μη Εκτελεστικός Σύμβουλος

- Συμμετοχή σε Επιτροπές του Διοικητικού Συμβουλίου: α) Επιτροπή Ελέγχου – Μέλος, β) Επιτροπή Αποδοχών – Μέλος, γ) Επιτροπή Ψηφιακής Τεχνολογίας και Μετασχηματισμού – Πρόεδρος
- Έτος γέννησης: 1968
- Εθνικότητα: Ελληνική
- Αριθμός μετοχών στην Eurobank: Καμία

Η κα Γρηγοριάδη διατελεί, επίσης, Affiliate Partner – Management Consultant στην True North Partners LLP, Λονδίνο, Ηνωμένο Βασίλειο, καθώς και Μη Εκτελεστικό Μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου του CGI Greece - Climate Governance Initiative Greece και Μη Εκτελεστικό Μέλος - Ιδρυτικό Μέλος Συμβουλίου του Hellenic Blockchain Hub.

Στο παρελθόν, η κα. Γρηγοριάδη κατείχε τις ακόλουθες σημαντικές θέσεις: Μη Εκτελεστικό Μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου, Μέλος της Επιτροπής Ελέγχου, καθώς και της Επιτροπής Εταιρικής Διακυβέρνησης και Υποψηφιοτήτων στην Ελληνική Εταιρεία Συμμετοχών και Περιουσίας (ΕΕΣΥΠ) (Φεβρουάριος 2017 – Φεβρουάριος 2021), διάφορες διευθυντικές θέσεις ως Managing Director στην JPMorgan, Λονδίνο, Ηνωμένο Βασίλειο (Φεβρουάριος 2010 – Μάιος 2015), Μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου της IBOS (Απρίλιος 2010 – Αύγουστος 2014), διάφορες ανώτερες εκτελεστικές θέσεις ως Managing/Executive Director στην ABN Amro Bank, Άμστερνταμ, Ολλανδία & Λονδίνο, Ηνωμένο Βασίλειο (Νοέμβριος 2001 – Δεκέμβριος 2009), διάφορες ανώτερες εκτελεστικές θέσεις ως Senior Executive Director στη Citibank NA, Λονδίνο, Ηνωμένο Βασίλειο (Φεβρουάριος 1994 – Αύγουστος 2001), καθώς και Μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου του Clearing House Automated Payments System (CHAPS), Ηνωμένο Βασίλειο (Ιούνιος 1997 – Ιούλιος 2000).

ΕΚΘΕΣΗ ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗΣ ΤΟΥ ΔΙΟΙΚΗΤΙΚΟΥ ΣΥΜΒΟΥΛΙΟΥ / ΔΗΛΩΣΗ ΕΤΑΙΡΙΚΗΣ ΔΙΑΚΥΒΕΡΝΗΣΗΣ

Κατέχει MBA από το Manchester Business School, Ηνωμένο Βασίλειο (1991-1993), περιλαμβανομένου MBA προγράμματος ανταλλαγής φοιτητών από το E.J.Cox School of Management, Texas, ΗΠΑ – (1992), Πιστοποίηση Στελεχών για Blockchain for business από το University College London, Λονδίνο, Ηνωμένο Βασίλειο (2019), Πιστοποίηση Στελεχών για το ηλεκτρονικό εμπόριο από το Darden School of Business, Πανεπιστήμιο της Βιρτζίνια, ΗΠΑ (2000) και BSc in Business Administration από το American College, Αθήνα (1987-1990).

Rajeev Kakar-Ανεξάρτητος Μη Εκτελεστικός Σύμβουλος

- Συμμετοχή σε Επιτροπές του Διοικητικού Συμβουλίου: α) Επιτροπή Ελέγχου – Μέλος, β) Επιτροπή Κινδύνων – Πρόεδρος, γ) Επιτροπή Υποψηφιοτήτων και Εταιρικής Διακυβέρνησης - Μέλος
- Έτος γέννησης: 1963
- Εθνικότητα: Ινδική
- Αριθμός μετοχών στην Eurobank: Καμία

Ο κ. Kakar είναι ανώτερο στέλεχος διεθνούς τραπεζικής με 37 χρόνια εμπειρίας στις χρηματοοικονομικές υπηρεσίες και κατέχει, επίσης, θέσεις στο Διοικητικό Συμβούλιο διαφόρων χρηματοπιστωτικών ιδρυμάτων, μεταξύ των οποίων των Gulf International Bank Group (Μπαχρέιν), Gulf International Bank (Σαουδική Αραβία), ενώ είναι και Μέλος του Pan-IIM, Indian Institutes of Management.

Στο παρελθόν, ο κ. Kakar υπήρξε μέλος διοικητικού συμβουλίου σε διάφορα διεθνή χρηματοπιστωτικά ιδρύματα και τράπεζες, όπως: Μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου της Commercial International Bank (CIB) (2019 – 2025), Μέλος του Global Advisory Board στο Booth School of Business του Πανεπιστημίου του Σικάγο, Μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου της Visa International CEEMEA (Ηνωμένο Βασίλειο, 2004-2006), Μέλος του Global Management Board της Fullerton Financial Holdings (Σιγκαπούρη, 2006-2018), Μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου της UTI AMC στην Ινδία (2019-2024), Πρόεδρος του Διοικητικού Συμβουλίου της Fullerton Securities & Wealth Advisors (Νέο Δελχί, Ινδία, 2008-2017), Μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου της Fullerton India Credit Company (Ινδία, 2009-2017), Μέλος του Board of Commissioners της Adira Dinamika Multi Finance Tbk, θυγατρικής της Bank Danamon (Ινδονησία, 2010-2013), κ.ά.

Κατά την περίοδο 2006-2018, ο κ. Kakar διετέλεσε Global Co-Founder της Fullerton Financial Holdings (Σιγκαπούρη), θυγατρικής εταιρείας της Temasek Holdings, Σιγκαπούρη. Στο πλαίσιο αυτού του ρόλου, υπηρέτησε ταυτόχρονα ως Global CEO of Consumer Banking, Περιφερειακός Διευθύνων Σύμβουλος για την Κεντρική Ευρώπη, τη Μέση Ανατολή και την Αφρική, καθώς και ως Ιδρυτής, Διευθύνων Σύμβουλος και Managing Director της Dunia Finance (θυγατρικής της Fullerton στα ΗΑΕ).

Πριν το 2016, εργάστηκε στη Citibank για 20 χρόνια σε διάφορες χώρες, κατέχοντας ανώτερες διοικητικές θέσεις, με πιο πρόσφατη αυτή του Περιφερειακού Διευθύνοντος Συμβούλου & Division Executive για τη Citibank στην Τουρκία, τη Μέση Ανατολή και την Αφρική έως τον Ιανουάριο του 2006.

Ο κ. Kakar είναι κάτοχος MBA στη Χρηματοοικονομική και το Μάρκετινγκ από το Indian Institute of Management, Ahmedabad (Ινδία) και Πτυχίου Τεχνολογίας στη Μηχανολογία από το Indian Institute of Technology (Ινδία).

Bradley Paul Martin- Μη Εκτελεστικός Σύμβουλος

- Συμμετοχή σε Επιτροπές του Διοικητικού Συμβουλίου: Καμία
- Έτος γέννησης: 1959
- Εθνικότητα: Καναδική
- Αριθμός μετοχών στην Eurobank: 122,500

Στο παρελθόν, ο κ. Martin έχει διατελέσει: Αντιπρόεδρος της Fairfax Financial Holdings (1998-2024), Αντιπρόεδρος Στρατηγικών Επενδύσεων της Fairfax Financial Holdings (2012-2024), Μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου της Bank of Ireland (2013-2017), Chief Operating Officer (COO) της Fairfax Financial Holdings (2006-2012) και Εταίρος στη δικηγορική εταιρεία Torys LLP (πριν από το 1998).

Ο κ. Martin είναι, επίσης, Μη Εκτελεστικός Διευθυντής στην AGT Food and Ingredients Inc. και Μη Εκτελεστικός Διευθυντής στην Blue Ant Media Corporation.

Είναι κάτοχος πτυχίου BA από το Πανεπιστήμιο Harvard, ΗΠΑ, και πτυχίου LLB από το Πανεπιστήμιο του Τορόντο, Καναδά.

Ειρήνη Ρουβιθά Πάνου-Ανεξάρτητος Μη Εκτελεστικός Σύμβουλος

- Συμμετοχή σε Επιτροπές του Διοικητικού Συμβουλίου: α) Επιτροπή Υποψηφιοτήτων και Εταιρικής Διακυβέρνησης – Πρόεδρος, β) Επιτροπή Ελέγχου – Μέλος, γ) Επιτροπή Αποδοχών – Μέλος

ΕΚΘΕΣΗ ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗΣ ΤΟΥ ΔΙΟΙΚΗΤΙΚΟΥ ΣΥΜΒΟΥΛΙΟΥ / ΔΗΛΩΣΗ ΕΤΑΙΡΙΚΗΣ ΔΙΑΚΥΒΕΡΝΗΣΗΣ

- Έτος γέννησης: 1958
- Εθνικότητα: Κυπριακή
- Αριθμός μετοχών στην Eurobank Holdings: Καμία

Η κα Ρουβιθά Πάνου είναι μία διεθνώς καταξιωμένη ηγετική προσωπικότητα με περισσότερα από τριάντα έτη διασυννοιακής εμπειρίας στον τομέα των χρηματοοικονομικών υπηρεσιών, με εξειδίκευση στη στρατηγική, την εταιρική διακυβέρνηση, τον οργανωτικό και ψηφιακό μετασχηματισμό, τον εσωτερικό έλεγχο και την κανονιστική συμμόρφωση. Καθ' όλη τη διάρκεια της επαγγελματικής της πορείας έχει επιτύχει σταθερή και βιώσιμη εταιρική ανάπτυξη, αναλαμβάνοντας και υλοποιώντας κρίσιμες στρατηγικές πρωτοβουλίες, καθοδηγώντας εταιρικές αναδιαρθρώσεις, ενισχύοντας τα πλαίσια διακυβέρνησης και προωθώντας την καινοτομία. Έχει συμβάλει ουσιαστικά στη σημαντική αναβάθμιση και τον ψηφιακό εκσυγχρονισμό κρίσιμων υπηρεσιών στην Κύπρο, χώρα στρατηγικής σημασίας για την Eurobank. Η επαγγελματική της πορεία εκτείνεται στην Κύπρο, την Ελλάδα, την Κεντρική Ευρώπη, το Ηνωμένο Βασίλειο, τις ΗΠΑ και την Αυστραλία, παρέχοντάς της ευρεία διεθνή εμπειρία στους τομείς της τραπεζικής, των χρηματοοικονομικών υπηρεσιών και των τηλεπικοινωνιών.

Διετέλεσε Πρόεδρος του Διοικητικού Συμβουλίου της Cyta (του κορυφαίου παρόχου ολοκληρωμένων ηλεκτρονικών επικοινωνιών στην Κύπρο) για δύο διαδοχικές θητείες (Ιούλιος 2016 – Ιούλιος 2021), καθώς και Πρόεδρος της Διαχειριστικής Επιτροπής του Ταμείου Συντάξεων & Χορηγημάτων του Προσωπικού της Cyta (Ιανουάριος 2019 – Ιούλιος 2021). Η ηγεσία της στη Cyta επικεντρώθηκε στην προώθηση σημαντικών πρωτοβουλιών εξαγορών και συγχωνεύσεων (M&A) και κομβικών έργων ψηφιακού μετασχηματισμού, οι οποίες συνέβαλαν στον εκσυγχρονισμό των τηλεπικοινωνιακών και ψηφιακών υποδομών της Κύπρου. Στις πρωτοβουλίες αυτές περιλαμβάνονται η έγκαιρη ανάπτυξη τεχνολογιών 5G και Fiber-To-The-Home (FTTH), καινοτόμες δράσεις «έξυπνων πόλεων» και σημαντικά έργα περιβαλλοντικής, κοινωνικής και εταιρικής διακυβέρνησης (ESG) με μακροπρόθεσμο προσανατολισμό.

Στο παρελθόν διετέλεσε Πρόεδρος του Διοικητικού Συμβουλίου της Cyprus Development Bank μετά την ιδιωτικοποίησή της (Σεπτέμβριος 2008 – Απρίλιος 2014) και Μέλος του Δ.Σ. της Ομοσπονδίας Εργοδοτών και Βιομηχάνων (ΟΕΒ) Κύπρου (Μάιος 2020 – Ιούλιος 2021). Υπήρξε επίσης Ανεξάρτητο Μη Εκτελεστικό Μέλος Δ.Σ. και Πρόεδρος ή Μέλος Επιτροπών Δ.Σ. στην εταιρεία διαχείρισης περιουσιακών στοιχείων ΚΕΔΙΠΕΣ (Μάρτιος 2023 – Ιούνιος 2024), σε θυγατρικές εταιρείες της Alpha Bank στη Ρουμανία, την Κύπρο και την Ελλάδα (Νοέμβριος 2014 – Απρίλιος 2020) και στη δημόσια εταιρεία Βασικό Τσιμεντοποία (Φεβρουάριος 2012 – Οκτώβριος 2014). Διετέλεσε Managing Director της Laiki Bank Hellas SA (Απρίλιος 2002 – Νοέμβριος 2006) και Group General Manager της Cyprus Popular Bank (συνδεδεμένης τράπεζας της HSBC) (Ιανουάριος 2000 – Νοέμβριος 2006). Παράλληλα, ήταν Μέλος του Δ.Σ. του Ομίλου και συμμετείχε στα Διοικητικά Συμβούλια τραπεζικών θυγατρικών του Ομίλου στην Ελλάδα και την Αυστραλία. Από τον Ιούνιο 1984 έως τον Σεπτέμβριο 1991 εργάστηκε στη Βοστώνη των ΗΠΑ, όπου κατείχε ανώτερες θέσεις στον χώρο διοίκησης και των συμβουλευτικών υπηρεσιών στις χρηματοοικονομικές υπηρεσίες.

Πέραν της ενασχόλησής της με την Eurobank, η κα Ρουβιθά Πάνου είναι σήμερα Μη Εκτελεστικό Μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου της Aik Group (CY) Limited στον τομέα της τραπεζικής και των χρηματοοικονομικών υπηρεσιών. Είναι επίσης ενεργό μέλος διοικητικών οργάνων ακαδημαϊκών, κοινωνικών και φιλανθρωπικών οργανισμών σε διεθνές επίπεδο, υπηρετώντας ως Trustee του Stelios Philanthropic Foundation (Ηνωμένο Βασίλειο), ως Μέλος του International Advisory Committee του Komnos Global Hellenism Network και ως Μέλος του Advisory Council της Σχολής Οικονομικών και Διοίκησης του Πανεπιστημίου Κύπρου.

Είναι απόφοιτος του London School of Economics (LSE) στο Ηνωμένο Βασίλειο (B.Sc. Economics, Metcalfe Scholar) και έχει πραγματοποιήσει μεταπτυχιακές σπουδές στο University of Cambridge, Ηνωμένο Βασίλειο (M.Phil. Economics) και στο Massachusetts Institute of Technology (MIT), ΗΠΑ (M.Sc. Management, Fulbright Scholar).

Cinzia Basile-Ανεξάρτητος Μη Εκτελεστικός Σύμβουλος

- Συμμετοχή σε Επιτροπές του Διοικητικού Συμβουλίου: α) Επιτροπή Κινδύνων – Μέλος, β) Επιτροπή Αποδοχών – Πρόεδρος, γ) Επιτροπή Ψηφιακής Τεχνολογίας και Μετασχηματισμού – Μέλος
- Έτος γέννησης: 1971
- Έτος γέννησης: Ιταλική / Βρετανική
- Αριθμός μετοχών στην Eurobank: Καμία

Η κα Basile είναι Πρόεδρος της Amova Asset Management Europe, ενός από τους μεγαλύτερους διαχειριστές περιουσιακών στοιχείων στην Ασία. Παράλληλα, προεδρεύει της Συμβουλευτικής Επιτροπής Ανθρωπίνων Πόρων και είναι μέλος της Επιτροπής Κινδύνου & Θεσμικής Διακυβέρνησης.

ΕΚΘΕΣΗ ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗΣ ΤΟΥ ΔΙΟΙΚΗΤΙΚΟΥ ΣΥΜΒΟΥΛΙΟΥ / ΔΗΛΩΣΗ ΕΤΑΙΡΙΚΗΣ ΔΙΑΚΥΒΕΡΝΗΣΗΣ

Η κα Basile είναι μια ιδιαίτερα επιτυχημένη ηγέτιδα στον χρηματοοικονομικό τομέα, με βαθιά εξειδίκευση στη διαχείριση περιουσιακών στοιχείων και στη στρατηγική ανάπτυξη. Επιπλέον, είναι Μη Εκτελεστικό Μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου στην Amova Global Umbrella Fund και στη Zenith Global.

Στο παρελθόν, η κα Basile κατείχε επίσης τις ακόλουθες σημαντικές θέσεις: ίδρυσε και διηύθυνε τη δραστηριότητα διαχείρισης πολυ-επενδυτικών χαρτοφυλακίων (Custom Markets) της επενδυτικής τράπεζας της Credit Suisse AG στο Ηνωμένο Βασίλειο, την Ιρλανδία και το Λουξεμβούργο. Υπήρξε Ανεξάρτητο Μη Εκτελεστικό Μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου και Πρόεδρος της Επιτροπής Λειτουργίας και Κινδύνου της Credit Suisse Custom Markets, μιας χορηγούμενης διαχειριστικής εταιρείας της Credit Suisse με έδρα το Λουξεμβούργο (Αύγουστος 2011 – Αύγουστος 2017). Επίσης, υπήρξε Ανεξάρτητο Μη Εκτελεστικό Μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου και Πρόεδρος της Επιτροπής Λειτουργίας των Custom Markets plc και Custom Markets QIAF, διαχειριστικών εταιρειών της Credit Suisse στην Ιρλανδία (Αύγουστος 2011 – Αύγουστος 2017), καθώς και Πρόεδρος της Επιτροπής Λειτουργίας και Κινδύνου της Custom Markets QIAF, θυγατρικής της Credit Suisse στην Ιρλανδία (Αύγουστος 2011 – Αύγουστος 2017).

Είναι υπότροφος του Dowling Policy Fellowship του CSaP, Πανεπιστήμιο του Cambridge. Η αποστολή της υποτροφίας είναι να υποστηρίξει τη χάραξη δημόσιας πολιτικής για την αντιμετώπιση των σημαντικότερων προκλήσεων του 21ου αιώνα, αξιοποιώντας αποτελεσματικά την έρευνα, τα αποδεικτικά στοιχεία και την εξειδίκευση. Οι υπότροφοι μοιράζονται το κοινό ενδιαφέρον για την προώθηση πολιτικών που ενισχύουν την επιστήμη, την καινοτομία και την επιχειρηματικότητα προς όφελος του δημόσιου συμφέροντος.

Κατέχει πτυχίο Juris Doctor από το Πανεπιστήμιο της Ρώμης "La Sapienza", Ιταλία, και της απονεμήθηκε υποτροφία για τη διπλωματική της εργασία (παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα) από το London School of Economics, Ηνωμένο Βασίλειο.

John Arthur Hollows- Ανεξάρτητος Μη Εκτελεστικός Σύμβουλος

- Συμμετοχή σε Επιτροπές του Διοικητικού Συμβουλίου: α) Επιτροπή Κινδύνων – Αντιπρόεδρος, β) Επιτροπή Ψηφιακής Τεχνολογίας και Μετασχηματισμού – Μέλος, γ) Επιτροπή Αποδοχών - Μέλος
- Έτος γέννησης: 1956
- Εθνικότητα: Βρετανική
- Αριθμός μετοχών στην Eurobank: Καμία

Ο κ. Hollows υπηρέτησε για 26 χρόνια στον Όμιλο KBC, κατέχοντας κορυφαίες διοικητικές θέσεις, μεταξύ των οποίων Μέλος των Διοικητικών Συμβουλίων της KBC Bank και της KBC Insurance (2009-2022), Μέλος της Εκτελεστικής Επιτροπής του Ομίλου KBC (2009-2022), Πρόεδρος του Διοικητικού Συμβουλίου και Διευθύνων Σύμβουλος της Československá obchodní banka, a.s. (ČSOB) (2014-2022), Μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου της KBC Group N.V., Group Chief Risk Officer (2010-2014), Διευθύνων Σύμβουλος για την Κεντρική και Ανατολική Ευρώπη και τη Ρωσία (2009-2010), Ανώτερος Γενικός Διευθυντής Τραπεζικών Δραστηριοτήτων, Κεντρική Ευρώπη, KBC Group, Βρυξέλλες (2006-2009), Διευθύνων Σύμβουλος της Kereskedelmi és Hitelbank Rt., Ουγγαρία (2003-2006), Γενικός Διευθυντής Ασίας-Ειρηνικού, KBC Bank N.V. (1999-2003), Γενικός Διευθυντής του Υποκαταστήματος της Σαγκάης, KBC Bank N.V. (1997-1999) και Επικεφαλής Εμπορικής Τραπεζικής στο Υποκατάστημα του Χονγκ Κονγκ, Kredietbank N.V. (1996).

Στο παρελθόν, ο κ. Hollows υπηρέτησε στην Barclays Bank PLC ως Chief Manager στο Υποκατάστημα της Ταϊπέι (1991-1995), Επικεφαλής Υπηρεσιών Διεθνούς Εμπορίου στο Λονδίνο (1989-1991), Διευθυντής στο Τμήμα Χρηματοδότησης Εξαγωγών, Λονδίνο (1986-1989), Διευθυντής Εταιρικής Τραπεζικής, Υποκατάστημα Watford (1984-1986), Βοηθός Διευθυντής στη Μονάδα Ελέγχου Κόστους, Γραφείο Γενικού Διευθυντή (1982-1984) και ως Graduate Trainee (1978-1982). Επιπλέον, διετέλεσε Πρόεδρος του Ευρωπαϊκού Συμβουλίου Εμπορίου (1994-1995) και Αντιπρόεδρος της Βρετανικής Ένωσης Εξαγωγέων (1989-1991).

Κατέχει τίτλο Master of Arts από το Sidney Sussex College, Πανεπιστήμιο Cambridge, με εξειδίκευση στη νομική και τα οικονομικά.

Burkhard Eckes - Ανεξάρτητος Μη Εκτελεστικός Σύμβουλος

- Συμμετοχή σε Επιτροπές του Διοικητικού Συμβουλίου: α) Επιτροπή Ελέγχου – Πρόεδρος, β) Επιτροπή Υποψηφιοτήτων και Εταιρικής Διακυβέρνησης – Μέλος, γ) Επιτροπή Κινδύνων - Μέλος
- Έτος γέννησης: 1960
- Εθνικότητα: Γερμανική
- Αριθμός μετοχών στην Eurobank Holdings: Καμία

ΕΚΘΕΣΗ ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗΣ ΤΟΥ ΔΙΟΙΚΗΤΙΚΟΥ ΣΥΜΒΟΥΛΙΟΥ / ΔΗΛΩΣΗ ΕΤΑΙΡΙΚΗΣ ΔΙΑΚΥΒΕΡΝΗΣΗΣ

Ο κ. Eckes υπηρέτησε για περισσότερα από 30 χρόνια στην PwC. Διατέλεσε Ανώτερος Σύμβουλος της PwC Γερμανίας και της PwC ΕΜΕΑ (Ευρώπη, Μέση Ανατολή και Αφρική) (2022-2023) στο Banking and Capital Markets, (BCM), Global BCM ESG Leader και μέλος της Παγκόσμιας Ηγετικής Ομάδας ESG στις Χρηματοοικονομικές Υπηρεσίες (FS) (2019-2022), υπεύθυνος για τις δραστηριότητες ESG στον τραπεζικό τομέα σε παγκόσμιο επίπεδο, ΕΜΕΑ BCM Leader και μέλος της Ηγετικής Ομάδας FS της ΕΜΕΑ (2017-2022), υπεύθυνος για τις σχέσεις με πελάτες, τα έργα και τη στρατηγική στον τομέα των συμβουλευτικών και ελεγκτικών υπηρεσιών, συμπεριλαμβανομένης της ανάπτυξης και εφαρμογής τραπεζικών στρατηγικών, επιχειρηματικών μοντέλων, εποπτικών και κανονιστικών απαιτήσεων και πρακτικών, εταιρικής διακυβέρνησης, διαχείρισης κινδύνων, λογιστικής και αναφορών βέλτιστων πρακτικών, ESG, αναδιάρθρωσης τραπεζών και συμβουλευτικής τραπεζικού μετασχηματισμού. Επιπλέον, υπήρξε Μέλος της Παγκόσμιας Ηγετικής Ομάδας BCM (2009-2022), German BCM Leader και μέλος της Ηγετικής Ομάδας FS της Γερμανίας (2009-2018), υπεύθυνος για τις συμβουλευτικές και ελεγκτικές υπηρεσίες, συμπεριλαμβανομένης της ανάπτυξης ανθρώπινου δυναμικού και των τακτικών ελέγχων μεγάλων γερμανικών τραπεζών. Διατέλεσε επίσης Πρόεδρος της Διεθνούς Λογιστικής Ομάδας για τον Τραπεζικό Τομέα (Global Banking International Accounting Group) (2002-2023) και Εταίρος της PwC (1996-2022).

Ο κ. Eckes είναι επίσης Μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου και Πρόεδρος της Επιτροπής Ελέγχου της Commercial International Bank, Κάιρο (από τον Ιούνιο του 2025), Μέλος του Εποπτικού Συμβουλίου και Πρόεδρος της Επιτροπής Ελέγχου της Bayerische Landesbank (Μόναχο) (από τον Μάιο του 2024), Μέλος του Εποπτικού Συμβουλίου και Πρόεδρος της Επιτροπής Ελέγχου της Bank Pictet & Cie (Europe) AG, Φρανκφούρτη (από τον Ιούνιο του 2023) και Μέλος του Εποπτικού Συμβουλίου και Πρόεδρος της Επιτροπής Κινδύνου και Ελέγχου της Solaris SE, Βερολίνο (από τον Απρίλιο του 2023 μέχρι τον Μάρτιο του 2025).

Στο παρελθόν, διετέλεσε Πρόεδρος της Ομάδας Εργασίας για τις Τράπεζες της Accountancy Europe (πρώην FEE - Fédération des Experts Comptables Européens) (2015-2022), Πρόεδρος της Τραπεζικής Επιτροπής (Bankenfachausschuss – BFA) του Γερμανικού Ινστιτούτου Ορκωτών Ελεγκτών (Institut der Wirtschaftsprüfer - IDW) (2017-2022) και μέλος της BFA (2008-2022). Υπήρξε επίσης Μέλος του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλευτικού Φόρουμ Χρηματοοικονομικών Υπηρεσιών - EPFSF (2012-2023) και Μέλος της Διοικούσας Επιτροπής για τη Βιωσιμότητα του IDW (2020-2022).

Κατέχει MBA από το Πανεπιστήμιο του Saarland, Saarbrücken (1986) και είναι Ορκωτός Ελεγκτής Λογιστής (German Wirtschaftsprüfer) (1996).

Ευάγγελος Κωτσοβίνος- Ανεξάρτητος Μη Εκτελεστικός Σύμβουλος

- Συμμετοχή σε Επιτροπές του Διοικητικού Συμβουλίου: α) Επιτροπή Κινδύνων - Μέλος, β) Επιτροπή Ψηφιακής Τεχνολογίας και Μετασχηματισμού – Μέλος
- Έτος γέννησης: 1979
- Εθνικότητα: Ελληνική / Βρετανική
- Αριθμός μετοχών στην Eurobank: Καμία

Ο κ. Κωτσοβίνος διατελεί επίσης Vice President of Engineering and General Manager στην Google, Νέα Υόρκη (από τον Νοέμβριο του 2022).

Στο παρελθόν, υπηρέτησε στην American Express, Νέα Υόρκη, ως Senior Vice President and Global Head of Infrastructure (2019-2022). Διατέλεσε, επίσης, σε ανώτερες διοικητικές θέσεις στη Morgan Stanley: Chief Information Officer Ασίας, Χονγκ Κονγκ (2018-2019), Επικεφαλής Υποδομών Ασίας και CIO Κίνας, Χονγκ Κονγκ και Σαγκάη (2014-2018), Επικεφαλής Υποδομών Ουγγαρίας, Εκτελεστικός Διευθυντής, Βουδαπέστη (2013-2014), CTO Υποδομών ΕΜΕΑ, Παγκόσμιος CTO Cloud, Εκτελεστικός Διευθυντής (2012-2014).

Κατέχει Μεταπτυχιακό Δίπλωμα στα Χρηματοοικονομικά (2010-2012) από το London Business School, Διδακτορικό Δίπλωμα στην Επιστήμη των Υπολογιστών (2001-2004) από το Πανεπιστήμιο του Cambridge και Πτυχίο στην Επιστήμη των Υπολογιστών (1997-2001) από το Πανεπιστήμιο Κρήτης.

Το Διοικητικό Συμβούλιο υποστηρίζεται από έναν ικανό και έμπειρο εταιρικό γραμματέα, του οποίου το συνοπτικό βιογραφικό παρουσιάζεται παρακάτω:

Ιωάννης Χαδόλιας-Γραμματέας ΔΣ, Επικεφαλής Εταιρικής Γραμματείας Ομίλου (Group Company Secretariat)

- Γραμματέας στις Επιτροπές του Δ.Σ. : α) Επιτροπή Αποδοχών, β) Επιτροπή Υποψηφιοτήτων και Εταιρικής Διακυβέρνησης, γ) Επιτροπή Ψηφιακής Τεχνολογίας και Μετασχηματισμού
- Έτος γέννησης: 1970
- Εθνικότητα: Ελληνική

– Αριθμός μετοχών στην Eurobank: 30,000

Ο κ. Χαδόλιας ηγείται της Μονάδας Γραμματείας του Ομίλου, παρέχοντας αποτελεσματική γραμματειακή υποστήριξη στο Διοικητικό Συμβούλιο και τις Επιτροπές του Διοικητικού Συμβουλίου της Eurobank και της Eurobank Holdings, καθώς και στις σημαντικότερες Εκτελεστικές Επιτροπές τους, διασφαλίζοντας τη συμμόρφωση με το εταιρικό δίκαιο και τους κανονισμούς, καθώς και τη διατήρηση ενός αποτελεσματικού πλαισίου εταιρικής διακυβέρνησης και εσωτερικών πολιτικών.

Με σχεδόν τρεις δεκαετίες εμπειρίας στην εταιρική διακυβέρνηση, τη συμμόρφωση και τις χρηματοοικονομικές υπηρεσίες, υπηρέτησε προηγουμένως ως Αναπληρωτής Γραμματέας στη Eurobank και την Eurobank Holdings (2016-2021) και επικεφαλής της Διεύθυνσης Εταιρικής Διακυβέρνησης του Ομίλου (2009-2016). Προηγούμενοι ρόλοι του στην Eurobank περιλαμβάνουν τη θέση του Υπεύθυνου Ελέγχου και Συμμόρφωσης Θυγατρικών (2006-2009).

Πριν ενταχθεί στην Τράπεζα, κατείχε διευθυντικές θέσεις, μεταξύ άλλων, στη Megatrust (χρηματοπιστηριακή εταιρεία μέλος του Ομίλου Interamerican) και την Cosmote (τον μεγαλύτερο όμιλο τηλεπικοινωνιών στην Ελλάδα), ενώ ξεκίνησε την καριέρα του ως ελεγκτής και σύμβουλος επιχειρήσεων στην PwC.

Κατέχει Master of Science (MSc) in Project Analysis, Finance and Investment από το Πανεπιστήμιο του York και Πτυχίο Οικονομικών από το Οικονομικό Πανεπιστήμιο Αθηνών, καθώς και αρκετές επαγγελματικές πιστοποιήσεις.

5.4 Προφίλ Διαφοροποίησης του Διοικητικού Συμβουλίου

Κατά την 31η Δεκεμβρίου 2025, το Διοικητικό Συμβούλιο της Τράπεζας αποτελείται από δώδεκα (12) μέλη, εκ των οποίων τρία (3) είναι γυναίκες, ποσοστό που αντιστοιχεί σε 25% εκπροσώπηση του λιγότερο εκπροσωπούμενου φύλου.

Πέραν της διάστασης του φύλου, τα χαρακτηριστικά διαφορετικότητας του Διοικητικού Συμβουλίου, όπως αξιολογούνται στο πλαίσιο της Πολιτικής Διαφοροποίησης (βλ. σχετική ενότητα) και της ετήσιας αξιολόγησης συλλογικής καταλληλότητας, συνοψίζονται κατωτέρω.

Γεωγραφική προέλευση και διεθνής εμπειρία

Το Διοικητικό Συμβούλιο παρουσιάζει ισχυρό διεθνή προσανατολισμό. Το ήμισυ των μελών του είναι μη Έλληνες υπήκοοι και/ή διαθέτουν ουσιαστική επαγγελματική εμπειρία εκτός Ελλάδας, συμβάλλοντας με διεθνείς οπτικές και διασυννοριακή τεχνογνωσία στις συζητήσεις και στη διαδικασία λήψης αποφάσεων του Διοικητικού Συμβουλίου.

Ηλικιακή κατανομή

Το ηλικιακό προφίλ του Διοικητικού Συμβουλίου αποτυπώνει ισορροπία μεταξύ μακροχρόνιας ανώτατης εμπειρίας και ενεργής εκτελεστικής συμμετοχής, υποστηρίζοντας τη συνέχεια και τον ουσιαστικό έλεγχο. Τα μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου κατανέμονται στις ακόλουθες ηλικιακές ομάδες:

- 40–50 ετών: 8,3%
- 51–60 ετών: 25,0%
- 61–70 ετών: 66,7%

Εκπαιδευτικό και επαγγελματικό υπόβαθρο

Το Διοικητικό Συμβούλιο απαρτίζεται από μέλη με ποικίλο εκπαιδευτικό και επαγγελματικό υπόβαθρο, το οποίο περιλαμβάνει σπουδές στα οικονομικά, στη διοίκηση επιχειρήσεων και στη χρηματοοικονομική, στη μηχανική και σε λοιπούς κλάδους θετικών και τεχνολογικών επιστημών, καθώς και στη νομική επιστήμη.

Όλα τα μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου κατέχουν μεταπτυχιακούς ή διδακτορικούς τίτλους σπουδών, ενισχύοντας τη συλλογική αναλυτική ικανότητα και το τεχνικό βάθος του οργάνου.

Δεξιότητες και τεχνογνωσία

Βάσει της αξιολόγησης της NomCo, το Διοικητικό Συμβούλιο καλύπτει συλλογικά τους βασικούς τομείς γνώσεων, δεξιοτήτων και εμπειρίας που απαιτούνται για την αποτελεσματική διακυβέρνηση του Ομίλου, συμπεριλαμβανομένων της τραπεζικής και των χρηματοοικονομικών υπηρεσιών, της εταιρικής και επενδυτικής τραπεζικής, της διαχείρισης κινδύνων και των κανονιστικών θεμάτων, του ελέγχου και της λογιστικής, των κεφαλαιαγορών και της διαχείρισης διαθεσίμων, του ψηφιακού μετασχηματισμού και της τεχνολογίας, των θεμάτων περιβάλλοντος, κοινωνίας και εταιρικής διακυβέρνησης (ESG) και βιωσιμότητας, καθώς και των διεθνών και διασυννοριακών δραστηριοτήτων.

Λαμβανομένου υπόψη ότι τα Διοικητικά Συμβούλια της Τράπεζας και της HoldCo είχαν ταυτόσημη σύνθεση, το ανωτέρω προφίλ διαφορετικότητας εφαρμόζονταν και στο Διοικητικό Συμβούλιο της HoldCo κατά την 12η Δεκεμβρίου 2025.

5.5 Επανεκλογή, Παύση και Ανεξαρτησία Μελών του Διοικητικού Συμβουλίου

Δεν προβλέπονται περιορισμοί στην επανεκλογή ή στην παύση των μελών του Διοικητικού Συμβουλίου στο Καταστατικό της Eurobank. Σε περιπτώσεις κατά τις οποίες έχει λήξει η θητεία μέλους του Διοικητικού Συμβουλίου, το Διοικητικό Συμβούλιο διατηρεί την αρμοδιότητα να συνεχίζει τη διοίκηση και εκπροσώπηση της Τράπεζας χωρίς την άμεση αντικατάσταση των μελών των οποίων η θητεία έληξε, υπό την προϋπόθεση ότι τα εναπομείναντα μέλη υπερβαίνουν το ήμισυ του αρχικού αριθμού των μελών πριν από το γεγονός λήξης και, σε κάθε περίπτωση, δεν είναι λιγότερα από τρία (3).

Όπως προβλέπεται στο Καταστατικό της Eurobank και σύμφωνα με τον Νόμο 4548/2018, το Διοικητικό Συμβούλιο δύναται να αποτελείται από τρία (3) έως δεκαπέντε (15) μέλη. Επιπλέον, σύμφωνα με τον Νόμο 4706/2020 περί εταιρικής διακυβέρνησης, τα ανεξάρτητα μη εκτελεστικά μέλη διορίζονται από τη Γενική Συνέλευση και πρέπει να αποτελούν τουλάχιστον το ένα τρίτο (1/3) του συνολικού αριθμού των μελών του Διοικητικού Συμβουλίου (στρογγυλοποιούμενο στον πλησιέστερο ακέραιο), με ελάχιστο αριθμό δύο (2) ανεξάρτητων μη εκτελεστικών μελών.

Οι ανωτέρω αρχές ίσχυαν και για τη Eurobank Holdings καθ' όλη τη διάρκεια λειτουργίας της, έως τις 12 Δεκεμβρίου 2025.

Για το έτος 2025, οι Nomcos της Eurobank και της HoldCo, κατά τις συνεδριάσεις τους της 27ης Μαΐου 2025 και της 24ης Νοεμβρίου 2025, εξέτασαν τα κριτήρια ανεξαρτησίας σύμφωνα με τον Νόμο 4706/2020, τη Σύσταση 2005/162/ΕΚ της Ευρωπαϊκής Επιτροπής, καθώς και την Πράξη Εκτελεστικής Επιτροπής της Τράπεζας της Ελλάδος υπ' αριθ. 224/21.12.2023, η οποία έχει ενσωματώσει τις κοινές κατευθυντήριες γραμμές ESMA και EBA για την "αξιολόγηση της καταλληλότητας των μελών του διοικητικού οργάνου και των προσώπων που κατέχουν καίριες θέσεις". Οι Επιτροπές κατέληξαν ότι τα Ανεξάρτητα Μη Εκτελεστικά Μέλη πληρούν τα ισχύοντα κριτήρια ανεξαρτησίας.

5.6 Διαχωρισμός αρμοδιοτήτων

Στην ανώτατη διοικητική βαθμίδα της Eurobank διασφαλίζεται σαφής διαχωρισμός αρμοδιοτήτων μεταξύ της εταιρικής διακυβέρνησης και της εκτελεστικής διοίκησης. Ο Πρόεδρος του Διοικητικού Συμβουλίου επιβλέπει τις λειτουργίες διακυβέρνησης, ενώ ο Διευθύνων Σύμβουλος (CEO) και οι Αναπληρωτές Διευθύνοντες Σύμβουλοι διαχειρίζονται τις επιχειρησιακές και διοικητικές δραστηριότητες του οργανισμού.

Σημαντικό στοιχείο της δομής διοίκησης αποτελεί το γεγονός ότι οι ρόλοι του Προέδρου και του Διευθύνοντος Συμβούλου ασκούνται από διαφορετικά πρόσωπα, διασφαλίζοντας ισορροπημένη και αποτελεσματική ηγετική διάρθρωση.

Οι ανωτέρω αρχές εφαρμόζονταν επίσης στη Eurobank Holdings καθ' όλη τη διάρκεια λειτουργίας της, έως τις 12 Δεκεμβρίου 2025.

5.6.1 Πρόεδρος

Ο Πρόεδρος του Διοικητικού Συμβουλίου της Eurobank είναι Μη Εκτελεστικό Μέλος και δεν ασκεί παράλληλα καθήκοντα Προέδρου της Επιτροπής Κινδύνων ή της Επιτροπής Ελέγχου. Εκλέγεται από το σύνολο των μελών του Διοικητικού Συμβουλίου, συμπεριλαμβανομένων των Ανεξάρτητων Μη Εκτελεστικών Μελών, σύμφωνα με τον Νόμο 4548/2018 και το Καταστατικό, και προεδρεύει των συνεδριάσεων του Διοικητικού Συμβουλίου, διασφαλίζοντας την αποτελεσματική οργάνωση και λειτουργία τους.

Οι αρμοδιότητες του Προέδρου περιλαμβάνουν:

- Την οργάνωση και τον συντονισμό των εργασιών του Διοικητικού Συμβουλίου.
- Τον καθορισμό της ημερήσιας διάταξης και τη διασφάλιση επαρκούς χρόνου για συζήτηση, ιδίως επί στρατηγικών θεμάτων.
- Την προώθηση κουλτούρας ανοιχτού πνεύματος και εποικοδομητικού διαλόγου.
- Τη διευκόλυνση και προώθηση καλών σχέσεων μεταξύ των μελών του Διοικητικού Συμβουλίου και τη διασφάλιση της ουσιαστικής συμβολής όλων των Μη Εκτελεστικών Μελών.
- Τη διασφάλιση ότι τα μέλη λαμβάνουν ακριβή, έγκαιρη και σαφή πληροφόρηση, καθώς και ότι καλύπτονται οι ανάγκες επιμόρφωσής τους, με στόχο την ενίσχυση της αποτελεσματικότητας του Διοικητικού Συμβουλίου.
- Τη διατήρηση συνεχούς επικοινωνίας με εκπροσώπους του Υπουργείου Οικονομικών, της Τράπεζας της Ελλάδος και λοιπών δημόσιων αρχών.
- Τη διασφάλιση ότι το Διοικητικό Συμβούλιο, ως σύνολο, διαθέτει ικανοποιητική κατανόηση των απόψεων των μετόχων.
- Τη διασφάλιση αποτελεσματικής επικοινωνίας με όλους τους μετόχους, την προώθηση της δίκαιης και ισότιμης μεταχείρισής τους και την ενθάρρυνση εποικοδομητικού διαλόγου για την κατανόηση των θέσεών τους.

ΕΚΘΕΣΗ ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗΣ ΤΟΥ ΔΙΟΙΚΗΤΙΚΟΥ ΣΥΜΒΟΥΛΙΟΥ / ΔΗΛΩΣΗ ΕΤΑΙΡΙΚΗΣ ΔΙΑΚΥΒΕΡΝΗΣΗΣ

- Τη στενή συνεργασία με τον Διευθύνοντα Σύμβουλο και τον Εταιρικό Γραμματέα για την προετοιμασία των συνεδριάσεων και τη διασφάλιση της πλήρους ενημέρωσης των μελών του Διοικητικού Συμβουλίου.

Σημειώνεται ότι το Διοικητικό Συμβούλιο δεν έχει ορίσει Ανώτερο Ανεξάρτητο Σύμβουλο (Senior Independent Director – SID).

5.6.2 Διευθύνων Σύμβουλος

Ο Διευθύνων Σύμβουλος της Eurobank είναι υπεύθυνος για τη διαμόρφωση και την υλοποίηση της στρατηγικής σε ευθυγράμμιση με το όραμα του Ομίλου. Ως επικεφαλής του οργανισμού, φέρει την ευθύνη για την προώθηση και επίτευξη των στόχων και επιδιώξεων του Ομίλου, διασφαλίζοντας την αποτελεσματική εφαρμογή των στρατηγικών πρωτοβουλιών και την επιχειρησιακή αριστεία.

Οι ανωτέρω αρχές εφαρμόζονταν επίσης στη Eurobank Holdings καθ' όλη τη διάρκεια λειτουργίας της, έως τις 12 Δεκεμβρίου 2025.

5.6.3 Εκτελεστικοί Σύμβουλοι

Τα Εκτελεστικά Μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου της Eurobank, συμπεριλαμβανομένου του Διευθύνοντος Συμβούλου (CEO) και των Αναπληρωτών Διευθυνόντων Συμβούλων (Deputy CEOs), είναι υπεύθυνοι για τη διαχείριση και εποπτεία των καθημερινών λειτουργιών του Ομίλου, καθώς και για την εκτέλεση της στρατηγικής, όπως αυτή ορίζεται από το Διοικητικό Συμβούλιο. Οι αρμοδιότητές τους περιλαμβάνουν:

- Τακτική διαβούλευση με τους Μη Εκτελεστικούς Συμβούλους, προκειμένου να αξιολογηθεί η καταλληλότητα της εφαρμοζόμενης στρατηγικής.
- Παροχή ενημερώσεων στο Διοικητικό Συμβούλιο, σε συνεργασία με τα ανώτερα διοικητικά στελέχη, σχετικά με τις συνθήκες της αγοράς και άλλες εξελίξεις που επηρεάζουν την HoldCo και την Eurobank.
- Άμεση ενημέρωση του Διοικητικού Συμβουλίου, είτε από κοινού είτε ατομικά και εγγράφως, μέσω υποβολής αναφοράς με αξιολογήσεις και προτάσεις, σε περιπτώσεις κρίσιμων καταστάσεων ή προβλεπόμενων κινδύνων που ενδέχεται να επηρεάσουν τη χρηματοοικονομική θέση της HoldCo και της Eurobank.

Ο Διευθύνων Σύμβουλος και οι Αναπληρωτές Διευθύνοντες Σύμβουλοι εκτελούν τα καθήκοντά τους σύμφωνα με τους Εσωτερικούς Κανονισμούς Λειτουργίας (ΕΚΛ) της HoldCo και της Eurobank, οι οποίοι έχουν εγκριθεί από τα αντίστοιχα Διοικητικά Συμβούλια. Οι ΕΚΛ παρέχουν ένα ολοκληρωμένο πλαίσιο για τη διακυβέρνηση, τη διοίκηση και την εποπτεία της HoldCo και της Eurobank, διασφαλίζοντας τη συμμόρφωση με τα νομικά και ρυθμιστικά πρότυπα εταιρικής διακυβέρνησης.

5.6.4 Μη Εκτελεστικοί Σύμβουλοι

Τα Μη Εκτελεστικά Μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου είναι υπεύθυνα για την προώθηση και την προστασία των συμφερόντων της Eurobank στο σύνολό της. Οι βασικές αρμοδιότητές τους περιλαμβάνουν:

- Την παρακολούθηση και αξιολόγηση της στρατηγικής και της εφαρμογής της, καθώς και την εκτίμηση της επίτευξης των στόχων.
- Την εξασφάλιση αποτελεσματικής εποπτείας των Εκτελεστικών Μελών, συμπεριλαμβανομένης της παρακολούθησης και αξιολόγησης της απόδοσής τους.
- Την εξέταση και παροχή σχολίων επί των προτάσεων που υποβάλλονται από τα Εκτελεστικά Μέλη, βάσει των διαθέσιμων πληροφοριών.
- Την έγκριση, αναθεώρηση και εποπτεία της εφαρμογής της πολιτικής αποδοχών σε επίπεδο Ομίλου.

Τα Μη Εκτελεστικά Μέλη έχουν την εξουσία να ζητούν, σύμφωνα με τις εσωτερικές διαδικασίες της Eurobank, άμεση επαφή με την ανώτερη διοίκηση. Αυτό διευκολύνεται μέσω τακτικών παρουσιάσεων από τους επικεφαλής τμημάτων και υπηρεσιών.

Τα Μη Εκτελεστικά Μέλη συγκαλούνται τουλάχιστον μία φορά τον χρόνο ή όποτε κρίνεται σκόπιμο, χωρίς την παρουσία εκτελεστικών μελών, προκειμένου να αξιολογήσουν την απόδοσή τους. Οι συναντήσεις αυτές δεν αποτελούν επίσημο όργανο ή επιτροπή του Διοικητικού Συμβουλίου. Το 2024, τα Μη Εκτελεστικά Μέλη της Eurobank πραγματοποίησαν συνάντηση στις 7 Μαΐου 2025.

Η Eurobank ενθαρρύνει τα Μη Εκτελεστικά Μέλη να παραμένουν πλήρως ενημερωμένα για όλα τα θέματα που χειρίζεται το αντίστοιχο Διοικητικό Συμβούλιο.

ΕΚΘΕΣΗ ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗΣ ΤΟΥ ΔΙΟΙΚΗΤΙΚΟΥ ΣΥΜΒΟΥΛΙΟΥ / ΔΗΛΩΣΗ ΕΤΑΙΡΙΚΗΣ ΔΙΑΚΥΒΕΡΝΗΣΗΣ

Τα Ανεξάρτητα Μη Εκτελεστικά Μέλη οφείλουν να υποβάλλουν τις δικές τους εκθέσεις, είτε ατομικά είτε συλλογικά, στη Τακτική ή Έκτακτη Γενική Συνέλευση των Μετόχων, επιπλέον των εκθέσεων που παρουσιάζονται από το Διοικητικό Συμβούλιο.

Οι ανωτέρω αρχές εφαρμόζονταν επίσης στη Eurobank Holdings καθ' όλη τη διάρκεια λειτουργίας της, έως τις 12 Δεκεμβρίου 2025.

5.7 Λειτουργία του Διοικητικού Συμβουλίου

Η λειτουργία του Διοικητικού Συμβουλίου, συμπεριλαμβανομένων των πρωτοκόλλων συνεδριάσεων, των διαδικασιών λήψης αποφάσεων και των διαδικαστικών κατευθυντήριων οδηγιών, ορίζεται στον Εσωτερικό Κανονισμό Λειτουργίας (ΕΚΛ) της Eurobank. Ο εν λόγω κανονισμός, που εγκρίνεται από το Διοικητικό Συμβούλιο, έχει σχεδιαστεί ώστε να συμμορφώνεται με τα νομικά και κανονιστικά πρότυπα εταιρικής διακυβέρνησης, ενσωματώνοντας παράλληλα τις σχετικές διατάξεις του Καταστατικού της Eurobank.

Οι ανωτέρω αρχές εφαρμόζονταν επίσης στη Eurobank Holdings καθ' όλη τη διάρκεια λειτουργίας της, έως τις 12 Δεκεμβρίου 2025.

5.7.1 Συνεδριάσεις του Διοικητικού Συμβουλίου

Το Διοικητικό Συμβούλιο συγκαλείται τακτικά σε τριμηνιαία βάση και έκτακτα όποτε απαιτείται από το νόμο ή τις ανάγκες της Eurobank. Κάθε έτος, εντός του τρίτου τριμήνου του προηγούμενου έτους, το Διοικητικό Συμβούλιο καταρτίζει ετήσιο ημερολόγιο συνεδριάσεων του Διοικητικού Συμβουλίου και των Επιτροπών, καθώς και ετήσιο σχέδιο δράσης. Το σχέδιο αυτό προσαρμόζεται κατά περίπτωση, ώστε να διασφαλίζεται η έγκαιρη, πλήρης και αποτελεσματική εκτέλεση των καθηκόντων και η εμπεριστατωμένη εξέταση όλων των θεμάτων που απαιτούν αποφάσεις. Οποιοσδήποτε ενημερώσεις ή τροποποιήσεις του ετήσιου ημερολογίου γνωστοποιούνται άμεσα σε όλα τα μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου και των Επιτροπών για τη διευκόλυνση του προγραμματισμού τους.

Οι συνεδριάσεις του Διοικητικού Συμβουλίου συγκαλούνται με προθεσμία τουλάχιστον δύο (2) εργάσιμων ημερών ή πέντε (5) εργάσιμων ημερών εάν η συνεδρίαση διεξάγεται εκτός των καταστατικών γραφείων της Eurobank, σύμφωνα με τις διατάξεις του Ν. 4548/2018. Η πρόσκληση πρέπει να αναφέρει σαφώς τα θέματα της ημερήσιας διάταξης. Εάν η ημερήσια διάταξη δεν αναφέρεται ρητά, αποφάσεις μπορούν να ληφθούν μόνο εάν όλα τα μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου είναι παρόντα ή εκπροσωπούμενα και δεν υπάρχουν αντιρρήσεις σχετικά με τη σύγκληση και τη λήψη αποφάσεων της συνεδριάσης. Τα έγγραφα που υποβάλλονται στο Διοικητικό Συμβούλιο διανέμονται συνήθως μαζί με την ημερήσια διάταξη.

Οι ανωτέρω αρχές εφαρμόζονταν επίσης στη Eurobank Holdings καθ' όλη τη διάρκεια λειτουργίας της, έως τις 12 Δεκεμβρίου 2025.

5.7.2 Παροχή πληροφοριών

Το Διοικητικό Συμβούλιο της Τράπεζας χρησιμοποιεί τεχνολογικά εργαλεία με τις απαραίτητες προδιαγραφές ασφαλείας, προκειμένου να διευκολύνεται η διαμοίραση πληροφοριών σε πραγματικό χρόνο και η συνδεσιμότητα των μελών του Διοικητικού Συμβουλίου.

Ο Διευθύνων Σύμβουλος και η ανώτατη διοίκηση είναι υπεύθυνοι για τη διασφάλιση ότι τα μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου έχουν πρόσβαση σε όλες τις απαραίτητες πληροφορίες που απαιτούνται για την εκπλήρωση των καθηκόντων τους ανά πάσα στιγμή.

Οι ανωτέρω αρχές εφαρμόζονταν επίσης στη Eurobank Holdings καθ' όλη τη διάρκεια λειτουργίας της, έως τις 12 Δεκεμβρίου 2025.

5.7.3 Απαρτία στις συνεδριάσεις του Δ.Σ.

Το Διοικητικό Συμβούλιο της Τράπεζας θεωρείται ότι έχει απαρτία και μπορεί να διεξάγει έγκυρες συνεδριάσεις όταν είναι παρόντα ή εκπροσωπούμενα τουλάχιστον τα μισά συν ένα μέλη του. Ο αριθμός των παρόντων ή εκπροσωπούμενων μελών δεν μπορεί να είναι μικρότερος των τριών (3) και τυχόν δεκαδικό μέρος που προκύπτει κατά τον προσδιορισμό της απαρτίας παραλείπεται.

Οι αποφάσεις του Διοικητικού Συμβουλίου λαμβάνονται με απόλυτη πλειοψηφία των παρόντων ή εκπροσωπημένων Διευθυντών. Σε περίπτωση ισοψηφίας, ο Πρόεδρος δεν διαθέτει διπλή ψήφο.

Οι ανωτέρω αρχές εφαρμόζονταν επίσης στη Eurobank Holdings καθ' όλη τη διάρκεια λειτουργίας της, έως τις 12 Δεκεμβρίου 2025.

5.7.4 Αποφάσεις Δ.Σ και πρακτικά

ΕΚΘΕΣΗ ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗΣ ΤΟΥ ΔΙΟΙΚΗΤΙΚΟΥ ΣΥΜΒΟΥΛΙΟΥ / ΔΗΛΩΣΗ ΕΤΑΙΡΙΚΗΣ ΔΙΑΚΥΒΕΡΝΗΣΗΣ

Οι αποφάσεις του Διοικητικού Συμβουλίου της Τράπεζας λαμβάνονται κατόπιν συζητήσεων που καλύπτουν πλήρως τα θέματα της ημερήσιας διάταξης, διασφαλίζοντας ότι όλα τα παρόντα μέλη είναι ικανοποιημένα με τις συζητήσεις.

Τα πρακτικά των συνεδριάσεων του Διοικητικού Συμβουλίου τηρούνται από τον Εταιρικό Γραμματέα, εγκρίνονται στις επόμενες συνεδριάσεις και υπογράφονται από όλα τα παρόντα μέλη. Επιπλέον, η σύνταξη και η υπογραφή των πρακτικών από όλα τα μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου ή τους εκπροσώπους τους θεωρείται ισοδύναμη με επίσημη απόφαση του Διοικητικού Συμβουλίου, ακόμη και αν δεν έχει προηγηθεί φυσική συνεδρίαση.

Οι ανωτέρω αρχές εφαρμόζονταν επίσης στη Eurobank Holdings καθ' όλη τη διάρκεια λειτουργίας της, έως τις 12 Δεκεμβρίου 2025.

5.7.5 Εταιρικός Γραμματέας

Το Διοικητικό Συμβούλιο της Eurobank υποστηρίζεται από έναν ικανό, εξειδικευμένο και έμπειρο Εταιρικό Γραμματέα, ο οποίος διασφαλίζει τη συμμόρφωση με τις εσωτερικές διαδικασίες και πολιτικές, καθώς και με τις σχετικές νομικές και κανονιστικές απαιτήσεις, επιτρέποντας έτσι την αποτελεσματική και αποδοτική λειτουργία του Διοικητικού Συμβουλίου.

Ο Εταιρικός Γραμματέας κατέχει θέση ανώτατης διοίκησης και διορίζεται ή παύεται από το Διοικητικό Συμβούλιο, βάσει της εισήγησης του Προέδρου.

Ως επικεφαλής της Γραμματείας Ομίλου, μιας μονάδας εντός της Eurobank, ο Εταιρικός Γραμματέας, σε συνεργασία με τον Πρόεδρο, είναι υπεύθυνος για:

- Τη διασφάλιση έγκαιρης, διαφανούς και πλήρους επικοινωνίας με το Διοικητικό Συμβούλιο και τις Επιτροπές του.
- Τη διαχείριση της ενσωμάτωσης νέων μελών του Διοικητικού Συμβουλίου και των Επιτροπών.
- Τη διοργάνωση των Γενικών Συνελεύσεων των μετόχων.
- Τη διευκόλυνση της επικοινωνίας μεταξύ μετόχων και Διοικητικού Συμβουλίου.
- Τη διευκόλυνση της επικοινωνίας μεταξύ Διοικητικού Συμβουλίου και ανώτατης διοίκησης.

Επιπλέον, ο Εταιρικός Γραμματέας παρέχει συμβουλές στο Διοικητικό Συμβούλιο, μέσω του Προέδρου, σε θέματα εταιρικής διακυβέρνησης, διασφαλίζοντας την τήρηση των διαδικασιών του Διοικητικού Συμβουλίου.

Όλα τα μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου έχουν το δικαίωμα πρόσβασης στις συμβουλές και τις υπηρεσίες του Εταιρικού Γραμματέα, ο οποίος είναι επίσης υπεύθυνος για την υποστήριξη της καθοδήγησης και της επαγγελματικής ανάπτυξής τους.

Οι ανωτέρω αρχές εφαρμόζονταν επίσης στη Eurobank Holdings καθ' όλη τη διάρκεια λειτουργίας της, έως τις 12 Δεκεμβρίου 2025.

5.8 Συμμετοχή μελών του Δ.Σ. στο Δ.Σ. και στις Επιτροπές του Δ.Σ.

Σύμφωνα με την «Πολιτική Συμμετοχής στο Δ.Σ. και τις Επιτροπές του Δ.Σ.» (η οποία ίσχυε επίσης για τη Eurobank Holdings κατά τη διάρκεια λειτουργίας της, έως τις 12 Δεκεμβρίου 2025 – βλ. την αντίστοιχη ενότητα της παρούσας έκθεσης), και στο πλαίσιο της ευθύνης της NomCo να παρακολουθεί τακτικά τη συμμετοχή των μελών του Διοικητικού Συμβουλίου και να αξιολογεί κατά πόσο απαιτείται ενημέρωση του Διοικητικού Συμβουλίου σε περιπτώσεις ανεπαρκούς συμμετοχής, η NomCo εξέτασε τη συμμετοχή των Συμβούλων στο Διοικητικό Συμβούλιο στις 25 Ιουνίου 2025 (για την Τράπεζα και τη HoldCo) και στις 16 Δεκεμβρίου 2025 (για την Τράπεζα).

Επιπλέον, για το έτος 2025, ο μέσος δείκτης παρουσιών των Μελών της Eurobank και της HoldCo στις συνεδριάσεις του Διοικητικού Συμβουλίου και των Επιτροπών του Διοικητικού Συμβουλίου διαμορφώθηκε ως εξής:

Εταιρεία	Συνεδριάσεις		Μέσος όρος συμμετοχής Συμβούλων σε ποσοστά	
	2025	2024	2025	2024
Τράπεζα	18	25	98.2%	98.5%
HoldCo	15	20	96.8%	98.1%

Κατά τη διάρκεια του έτους 2025, σε ατομικό επίπεδο, η παρουσία των Μελών στις συνεδριάσεις του Διοικητικού Συμβουλίου υπερέβη το όριο του 85%. Επιπλέον, σημειώνεται ότι όλα τα Μέλη που απουσίασαν από συνεδριάσεις του Διοικητικού Συμβουλίου είχαν εξουσιοδοτήσει αντιπροσώπους, με αποτέλεσμα ο συνολικός δείκτης παρουσιών (φυσική παρουσία και μέσω αντιπροσώπουσης) να ανέρχεται σε 100%.

Ειδικότερα, τα ποσοστά συμμετοχής των Συμβούλων στις συνεδριάσεις του Δ.Σ. το 2025 ήταν τα ακόλουθα:

ΕΚΘΕΣΗ ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗΣ ΤΟΥ ΔΙΟΙΚΗΤΙΚΟΥ ΣΥΜΒΟΥΛΙΟΥ / ΔΗΛΩΣΗ ΕΤΑΙΡΙΚΗΣ ΔΙΑΚΥΒΕΡΝΗΣΗΣ

Όνομα	Eurobank Holdings Δ.Σ.			Eurobank Δ.Σ.		
	Δικαίωμα Συμμετοχής	Αυτοπρόσωπη Συμμετοχή (# και %)		Δικαίωμα Συμμετοχής	Αυτοπρόσωπη Συμμετοχή (# και %)	
Γεώργιος Ζανιάς, Πρόεδρος, Μη εκτελεστικός Σύμβουλος	15	15	100%	18	2518	100%
Φωκίων Καραβίας, Διευθύνων Σύμβουλος	15	15	100%	18	18	100%
Σταύρος Ιωάννου, Αναπληρωτής Διευθύνων Σύμβουλος	15	15	100%	18	18	100%
Κωνσταντίνος Βασιλείου, Αναπληρωτής Διευθύνων Σύμβουλος	15	14	93%	18	18	100%
Bradley Paul Martin, Μη εκτελεστικός Σύμβουλος	15	14	93%	17	17	94%
Rajeen Kakar, Μη Εκτελεστικός, Ανεξάρτητος Σύμβουλος	15	15	100%	18	18	100%
Jawaid Mirza, Μη Εκτελεστικός Ανεξάρτητος Σύμβουλος ¹	9	9	100%	8	8	100%
Αλίκη Γρηγοριάδη, Μη Εκτελεστικός, Ανεξάρτητος Σύμβουλος	15	15	100%	18	18	100%
Ειρήνη Ρουβιθά Πάνου, Μη Εκτελεστικός, Ανεξάρτητος Σύμβουλος	15	14	93%	18	17	94%
Cinzia Basile, Μη Εκτελεστικός Ανεξάρτητος Σύμβουλος	15	15	100%	18	18	100%
Burkhard Eckes, Μη Εκτελεστικός, Ανεξάρτητος Σύμβουλος	15	15	100%	18	18	100%
John Arthur Hollows, Μη Εκτελεστικός, Ανεξάρτητος Σύμβουλος	15	13	87%	18	17	94%
Ευάγγελος Κωτσοβίνος, Μη Εκτελεστικός, Ανεξάρτητος Σύμβουλος	15	14	93%	18	17	94%

¹ Στις 18 Ιουνίου 2025, ο κ. Jawaid Mirza, Μη Εκτελεστικός Ανεξάρτητος Μέλος των Διοικητικών Συμβουλίων της Eurobank Holdings και της Eurobank, υπέβαλε την παραίτησή του, με ισχύ από τις 27 Ιουνίου 2025, λόγω μη εκπλήρωσης πλέον των κριτηρίων ανεξαρτησίας του Άρθρου 9 του Νόμου 4706/2020, καθώς είχε υπηρετήσει συνολικά εννέα (9) έτη ως μέλος των Διοικητικών Συμβουλίων της Εταιρείας και της Τράπεζας.

Ο μέσος όρος των ποσοστών συμμετοχής των Συμβούλων στις Επιτροπές του Δ.Σ. της HoldCo και της Eurobank, μαζί με τα επιμέρους (σε ατομικό επίπεδο) ποσοστά συμμετοχής ανά Επιτροπή Δ.Σ., παρουσιάζονται χωριστά, στην υποενότητα της παρούσας Δήλωσης Εταιρικής Διακυβέρνησης που αναφέρεται στην κάθε Επιτροπή του Δ.Σ.

5.9 Θέσεις των μελών του Δ.Σ. σε διοικητικά συμβούλια άλλων εταιρειών

Οι θέσεις που κατέχουν τα μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου σε άλλα διοικητικά συμβούλια, συμπεριλαμβανομένων σημαντικών μη εκτελεστικών δεσμεύσεων σε εταιρείες και μη κερδοσκοπικούς οργανισμούς, γνωστοποιούνται πριν από τον διορισμό τους στον Πρόεδρο της NomCo και/ή στην ίδια την NomCo, σύμφωνα με την Πολιτική Εξωτερικής Απασχόλησης της Τράπεζας (η οποία, έως την ολοκλήρωση της συγχώνευσης, εφαρμόζονταν επίσης στη Eurobank Holdings). Επιπλέον, τα μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου οφείλουν να ενημερώνουν την Εταιρική Γραμματεία Ομίλου της Τράπεζας για οποιαδήποτε μεταβολή στις συμμετοχές τους σε διοικητικά συμβούλια, αμέσως μόλις αυτή επέλθει.

Ο αριθμός των θέσεων σε διοικητικά συμβούλια που μπορούν να κατέχουν ταυτόχρονα τα μέλη του Δ.Σ. είναι σύμφωνος με τις διατάξεις του άρθρ. 83 του Ν. 4261/2014 (Νόμος), σύμφωνα με τον οποίο οι Σύμβουλοι δεν θα πρέπει να κατέχουν ταυτόχρονα περισσότερους από έναν (1) από τους παρακάτω συνδυασμούς θέσεων:

- μία (1) θέση εκτελεστικού μέλους Διοικητικού Συμβουλίου και δύο θέσεις μη εκτελεστικού μέλους Διοικητικού Συμβουλίου ή
- τέσσερις (4) θέσεις μη εκτελεστικού μέλους Διοικητικού Συμβουλίου.

Αυτός ο περιορισμός δεν εφαρμόζεται στις θέσεις εντός του Ομίλου. Η Τράπεζα της Ελλάδος (ΤτΕ) ως αρμόδια αρχή μπορεί να επιτρέπει σε μέλη του Δ.Σ. να κατέχουν μία (1) επιπλέον θέση μη εκτελεστικού μέλους Διοικητικού Συμβουλίου.

ΕΚΘΕΣΗ ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗΣ ΤΟΥ ΔΙΟΙΚΗΤΙΚΟΥ ΣΥΜΒΟΥΛΙΟΥ / ΔΗΛΩΣΗ ΕΤΑΙΡΙΚΗΣ ΔΙΑΚΥΒΕΡΝΗΣΗΣ

Επιπρόσθετα, σημειώνεται ότι οι θέσεις σε οργανισμούς, οι οποίοι δεν επιδιώκουν κυρίως εμπορικούς σκοπούς, δεν προσμετρώνται για ρυθμιστικούς/κανονιστικούς λόγους.

Στο πλαίσιο της συνολικής αξιολόγησης της αποτελεσματικότητας του Διοικητικού Συμβουλίου, μέσω της οποίας η NomCo αξιολογεί σε ετήσια βάση τις γνώσεις, τις δεξιότητες, την εμπειρία και τη συνεισφορά τόσο των μεμονωμένων μελών όσο και του Διοικητικού Συμβουλίου συλλογικά, εξετάστηκαν για το έτος 2025 οι συμμετοχές των μελών σε άλλα διοικητικά συμβούλια. Από τη σχετική επισκόπηση προέκυψε ότι όλα τα μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου της Eurobank και της Eurobank Holdings (έως τις 12 Δεκεμβρίου 2025) συμμορφώνονται με τις διατάξεις του νόμου.

5.9.1 Θέσεις των μελών του Δ.Σ. σε διοικητικά συμβούλια άλλων εταιρειών(συμπεριλαμβανομένων των θέσεων εντός του Ομίλου Eurobank) την 31.12.2024

Γεώργιος Ζανιάς, Πρόεδρος, Μη εκτελεστικός Σύμβουλος

- Ίδρυμα Οικονομικών και Βιομηχανικών Ερευνών ([IOBE](#)) - Μέλος του ΔΣ¹
- Ελληνική Ένωση Τραπεζών (ΕΕΤ)– Πρόεδρος¹
- European Banking Federation – Μέλος ΔΣ¹

Φωκίων Καραβίας, Διευθύνων Σύμβουλος

- Ελληνική Ένωση Τραπεζών (ΕΕΤ)– Μέλος¹

Σταύρος Ιωάννου, Αναπληρωτής Διευθύνων Σύμβουλος

- Grivalia Management Company S.A. – Μη Εκτελεστικό Μέλος
- Be-Business Exchanges ΑΕ Δικτύων Διεταιρικών Συναλλαγών και Παροχής Λογιστικών και Φορολογικών Υπηρεσιών – Πρόεδρος²
- Eurobank Limited – Μη Εκτελεστικό Μέλος²
- Eurobank Private Bank Luxembourg S.A. – Μη Εκτελεστικό μέλος²
- Eurobank Bulgaria AD – Μη Εκτελεστικό Μέλος, Εποπτικό Συμβούλιο²

Κωνσταντίνος Βασιλείου, Αναπληρωτής Διευθύνων Σύμβουλος

- Marketing Greece A.E. – Μη Εκτελεστικό Μέλος¹
- Eurolife FFH Μονοπρόσωπη Α.Ε. Γενικών Ασφαλίσεων – Αντιπρόεδρος – Μη Εκτελεστικό Μέλος³
- Eurolife FFH Μονοπρόσωπη Α.Ε. Ασφαλίσεων Ζωής – Αντιπρόεδρος – Μη Εκτελεστικό Μέλος³
- Eurolife FFH Insurance Group ΑΕ Συμμετοχών – Αντιπρόεδρος – Μη Εκτελεστικό Μέλος³
- Eurobank Factors Μονοπρόσωπη ΑΕΠΕΑ – Πρόεδρος²

Bradley Paul Martin –Μη εκτελεστικός Σύμβουλος

- Blue Ant Media Corporation – Μη Εκτελεστικό Μέλος
- AGT Food and Ingredients Inc. – Μη Εκτελεστικό Μέλος
- G.S. Dunn Limited– Μη Εκτελεστικό Μέλος
- Universal Matter Inc– Μη Εκτελεστικό Μέλος⁶

Rajeev Kakar –Μη Εκτελεστικός, Ανεξάρτητος Σύμβουλος

- Gulf International Bank, Bahrain –Μη Εκτελεστικό Μέλος⁴
- Gulf International Bank, Kingdom of Saudi Arabia – Μη Εκτελεστικό Μέλος⁴

Αλίκη Γρηγοριάδη – Μη Εκτελεστικός, Ανεξάρτητος Σύμβουλος

- Hellenic Blockchain Hub – Μη Εκτελεστικό Μέλος¹
- CGI Greece – “Climate Governance Initiative Greece” – Μη Εκτελεστικό Μέλος

Cinzia Basile –Μη Εκτελεστικός, Ανεξάρτητος Σύμβουλος

- Zenith Global S.p.A. –Μη εκτελεστικό Μέλος
- Amova Asset Management – Πρόεδρος, Μη Εκτελεστικό Μέλος⁵
- Amova Global Umbrella Fund – Μη Εκτελεστικό Μέλος⁵

Ειρήνη Ρουβιθά Πάνου – Μη Εκτελεστικός, Ανεξάρτητος Σύμβουλος

- Stelios Philanthropic Foundation – Μέλος του Board of Trustees¹
- AikGroup (CY) Limited –Μη εκτελεστικό Μέλος

Burkhard Eckes –Μη Εκτελεστικός, Ανεξάρτητος Σύμβουλος

- Bank Pictet & Cie (Europe) AG – Μη Εκτελεστικό Μέλος του Εποπτικού Συμβουλίου

ΕΚΘΕΣΗ ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗΣ ΤΟΥ ΔΙΟΙΚΗΤΙΚΟΥ ΣΥΜΒΟΥΛΙΟΥ / ΔΗΛΩΣΗ ΕΤΑΙΡΙΚΗΣ ΔΙΑΚΥΒΕΡΝΗΣΗΣ

- Bayerische Landesbank (BayernLB)– Μη Εκτελεστικό Μέλος του Εποπτικού Συμβουλίου
- Commercial International Bank (CIB) – Μη Εκτελεστικό Μέλος

John Hollows - Μη Εκτελεστικός, Ανεξάρτητος Σύμβουλος

- Καμία

Ευάγγελος Κωτσοβίνος – Μη Εκτελεστικός, Ανεξάρτητος Σύμβουλος

- Καμία

Επεξηγηματικές Σημειώσεις

¹ Οργανισμός που δεν επιδιώκει κυρίως εμπορικούς σκοπούς.

² Εταιρεία που ανήκει στον Όμιλο Eurobank και μαζί με τις θέσεις σε Δ.Σ. άλλων εταιριών του Ομίλου Eurobank θεωρείται ως 1 (μία) θέση για κάθε μέλος Δ.Σ.

³ Εταιρεία που ανήκει στον Όμιλο Eurolife FFH και μαζί με τις θέσεις σε Δ.Σ. άλλων εταιριών του ομίλου αυτού, θεωρείται ως 1 (μία) θέση για κάθε μέλος του Δ.Σ.

⁴ Εταιρεία που ανήκει στον Όμιλο Gulf International Bank και μαζί με τις θέσεις σε Δ.Σ. άλλων εταιριών του ομίλου αυτού, θεωρείται ως 1 (μία) θέση για κάθε μέλος του Δ.Σ.

⁵ Εταιρεία που ανήκει στον Όμιλο Amona Asset Management Group και μαζί με τις θέσεις σε Δ.Σ. άλλων εταιριών του ομίλου αυτού, θεωρείται ως 1 (μία) θέση για κάθε μέλος του Δ.Σ.

⁶ Με την από 9.9.2025 απόφαση της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας χορηγήθηκε άδεια στον κ. Martin για την ανάληψη πέμπτης (5ης) μη εκτελεστικής θέσης σε διοικητικό συμβούλιο, ως μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου της Universal Matter Inc.

5.10 Ρόλος και Αρμοδιότητες του Δ.Σ.

Τα κύρια καθήκοντα και οι αρμοδιότητες του Διοικητικού Συμβουλίου της Τράπεζας, όπως περιγράφονται κυρίως στις παραγράφους 14 έως 21 της Πράξης Εκτελεστικής Επιτροπής 243/2/07.07.2025 της Τράπεζας της Ελλάδος, καλύπτουν ένα ευρύ φάσμα στρατηγικών, εποπτικών και διοικητικών λειτουργιών:

- Εξετάζει, καθοδηγεί και εγκρίνει τη στρατηγική και τις βασικές πολιτικές, τα κύρια σχέδια δράσης, την πολιτική κινδύνων και την κουλτούρα κινδύνου, τα επιχειρηματικά και τα σχέδια αναδιάρθρωσης, καθώς και θέτει στόχους απόδοσης λαμβάνοντας υπόψη τα μακροπρόθεσμα χρηματοοικονομικά συμφέροντα και τη φερεγγυότητα.
- Παρακολουθεί την απόδοση και εποπτεύει σημαντικές κεφαλαιουχικές δαπάνες, εξαγορές, αποεπενδύσεις και τη σύσταση νέων οντοτήτων, συμπεριλαμβανομένων οχημάτων ειδικού σκοπού, καθώς και θέτει στόχους για τη διαχείριση ρευστότητας.
- Διασφαλίζει τη διαθεσιμότητα των αναγκαίων χρηματοοικονομικών και ανθρώπινων πόρων, καθώς και την ύπαρξη συστήματος εσωτερικού ελέγχου.
- Εγκρίνει τον ετήσιο προϋπολογισμό και παρακολουθεί την υλοποίησή του σε τριμηνιαία βάση.
- Εγκρίνει το τριετές επιχειρηματικό σχέδιο και παρακολουθεί την εφαρμογή του.
- Εξετάζει και εγκρίνει τουλάχιστον ετησίως τη στρατηγική κινδύνων και την ανάληψη κινδύνου, διασφαλίζοντας την ευθυγράμμισή τους με τη συνολική επιχειρηματική στρατηγική και τα λουπά σχέδια.
- Λαμβάνει και συζητά σε τριμηνιαία βάση ολοκληρωμένες εκθέσεις κινδύνων.
- Καταρτίζει και υλοποιεί στόχους στο πλαίσιο συμφωνημένων σχεδίων αναδιάρθρωσης, σύμφωνα με την ισχύουσα νομοθεσία.
- Ασκεί εποπτεία στην ανώτατη διοίκηση και εγκρίνει τις πρακτικές και τις αξίες εταιρικής διακυβέρνησης.
- Θέτει πρότυπα που διαμορφώνουν την εταιρική κουλτούρα και ενσωματώνει την επιθυμητή κουλτούρα σε συστήματα, πολιτικές και συμπεριφορές.
- Εγκρίνει τη στρατηγική κινδύνων και κεφαλαίων και παρακολουθεί την εφαρμογή της από τον Διευθύνοντα Σύμβουλο και την Εκτελεστική Διοίκηση.
- Εγκρίνει το οργανόγραμμα και τις συναφείς πολιτικές, όπως απαιτείται από τη νομοθεσία ή τις εσωτερικές διαδικασίες.
- Εγκρίνει ουσιώδεις πιστωτικές συναλλαγές εντός και εκτός ισολογισμού, συμπεριλαμβανομένων αναδιαρθρώσεων και διαγραφών με συνδεδεμένα μέρη, όπως ορίζονται από το ισχύον νομικό και κανονιστικό πλαίσιο και την Πολιτική Έγκρισης Πιστοδοτήσεων Συνδεδεμένων Μερών.
- Διασφαλίζει την ύπαρξη αυστηρών διαδικασιών για την παρακολούθηση της συμμόρφωσης του οργανισμού με τη στρατηγική, την διάθεση ανάληψης κινδύνου, τους νόμους και τους κανονισμούς.
- Επιλέγει, καθορίζει τις αποδοχές, παρακολουθεί και, εφόσον απαιτείται, αντικαθιστά βασικά στελέχη και εποπτεύει τον σχεδιασμό διαδοχής.
- Ευθυγραμμίζει τις αποδοχές της εκτελεστικής διοίκησης και του Διοικητικού Συμβουλίου με τα μακροπρόθεσμα συμφέροντα του Ομίλου και των μετόχων.
- Διασφαλίζει διαφανείς και τυπικές διαδικασίες ανάδειξης και εκλογής μελών του Διοικητικού Συμβουλίου, καθώς και κατόχων βασικών θέσεων, σύμφωνα με το ισχύον νομικό και κανονιστικό πλαίσιο.

ΕΚΘΕΣΗ ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗΣ ΤΟΥ ΔΙΟΙΚΗΤΙΚΟΥ ΣΥΜΒΟΥΛΙΟΥ / ΔΗΛΩΣΗ ΕΤΑΙΡΙΚΗΣ ΔΙΑΚΥΒΕΡΝΗΣΗΣ

- Παρακολουθεί και διαχειρίζεται πιθανές συγκρούσεις συμφερόντων μεταξύ διοίκησης, Διοικητικού Συμβουλίου και μετόχων.
- Διασφαλίζει την ακεραιότητα των λογιστικών και χρηματοοικονομικών συστημάτων αναφοράς.
- Εξετάζει και παρακολουθεί την απόδοση των Μη Εξυπηρετούμενων Δανείων (NPL) και των Μη Εξυπηρετούμενων Ανοιγμάτων (NPE) σε σχέση με τους τεθέντες στόχους.
- Διασφαλίζει επαρκές επίπεδο ποιότητας και διακυβέρνησης δεδομένων κινδύνου σε επίπεδο Ομίλου, σύμφωνα με τις προβλέψεις και τις αρμοδιότητες που ορίζονται στο «BCBS 239 Overarching Framework» του Ομίλου.
- Διασφαλίζει την εφαρμογή πολιτικών και διαδικασιών για τη Συγκέντρωση Δεδομένων Κινδύνου και την Αναφορά Κινδύνου (RDARR) σε επίπεδο Ομίλου.
- Εποπτεύει τις διαδικασίες γνωστοποίησης και επικοινωνίας.
- Καθορίζει το κατάλληλο επίπεδο αποδοχών για τα μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου και των Επιτροπών του, υπό την επιφύλαξη επικύρωσης.
- Αντιμετωπίζει ζητήματα που σχετίζονται με νέες τεχνολογίες και περιβαλλοντικά θέματα.
- Εντοπίζει και συνεργάζεται με σημαντικά ενδιαφερόμενα μέρη, κατανοώντας τα συμφέροντά τους και την αλληλεπίδρασή τους με τη στρατηγική του Ομίλου.
- Διευκολύνει τον ανοιχτό διάλογο με τα ενδιαφερόμενα μέρη και αξιοποιεί διάφορα κανάλια επικοινωνίας για αποτελεσματική αλληλεπίδραση και κατανόηση.
- Διασφαλίζει την εφαρμογή επαρκούς και αποτελεσματικού πλαισίου εσωτερικής διακυβέρνησης και εσωτερικού ελέγχου, το οποίο περιλαμβάνει σαφή οργανωτική δομή και ανεξάρτητες, εύρυθμες λειτουργίες διαχείρισης κινδύνων, κανονιστικής συμμόρφωσης και εσωτερικού ελέγχου, με επαρκή εξουσία, κύρος και πόρους.
- Διασφαλίζει τη συμμόρφωση με τις ισχύουσες κανονιστικές απαιτήσεις για την πρόληψη της νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες και της χρηματοδότησης της τρομοκρατίας.
- Καθορίζει τα ποσά, τα είδη και την κατανομή τόσο του εσωτερικού όσο και του κανονιστικού κεφαλαίου, ώστε να καλύπτονται επαρκώς οι κίνδυνοι της Eurobank.
- Εγκρίνει και εποπτεύει την εφαρμογή της πολιτικής αποδοχών σύμφωνα με το ισχύον νομικό και κανονιστικό πλαίσιο.

Τα καθήκοντα αυτά, στο σύνολό τους, συμβάλλουν στην αποτελεσματική εταιρική διακυβέρνηση, στον στρατηγικό προσανατολισμό, στη διαχείριση κινδύνων και στη βιώσιμη ανάπτυξη της Τράπεζας και των δραστηριοτήτων της.

Καθ' όλη τη διάρκεια λειτουργίας της, έως τις 12 Δεκεμβρίου 2025, η Eurobank Holdings είχε τα ίδια καθήκοντα και αρμοδιότητες με αυτά που περιγράφονται ανωτέρω.

5.11 Κύρια θέματα με τα οποία ασχολήθηκε το Δ.Σ. κατά το 2025

Το 2025, το Διοικητικό Συμβούλιο της Eurobank, καθώς και, για την περίοδο από 1 Ιανουαρίου έως 12 Δεκεμβρίου 2025, το Διοικητικό Συμβούλιο της Eurobank Holdings, προέβησαν σε συνολική επισκόπηση της εταιρικής στρατηγικής, των κύριων επιχειρηματικών κινδύνων που επηρεάζουν τη δραστηριότητα και του συστήματος εσωτερικών ελέγχων.

Ειδικότερα, τα βασικά ζητήματα που εξετάστηκαν από τα Διοικητικά Συμβούλια της Eurobank Holdings και της Eurobank περιλάμβαναν τα ακόλουθα:

5.11.1 Δραστηριότητες του Δ.Σ. της Τράπεζας κατά το 2025

α) Εταιρική Διακυβέρνηση

- Ενέκρινε τη συγκρότηση του Διοικητικού Συμβουλίου – τον διορισμό του Διευθύνοντος Συμβούλου και των Αναπληρωτών Διευθυνόντων Συμβούλων – καθώς και τον καθορισμό των εκτελεστικών και μη εκτελεστικών μελών.
- Ενέκρινε τη νέα σύνθεση των Επιτροπών του Διοικητικού Συμβουλίου και τους αναθεωρημένους Κανονισμούς Λειτουργίας τους.
- Ενημερώθηκε σχετικά με τη συνεχιζόμενη διαδικασία ανάδειξης υποψηφίου για τον διορισμό νέας γυναίκας μέλους στο Διοικητικό Συμβούλιο.
- Εξέτασε την ετήσια έκθεση προόδου σχετικά με την εκπροσώπηση των φύλων στο Διοικητικό Συμβούλιο.
- Έλαβε συνοπτική ενημέρωση για το έργο της Επιτροπής Υποψηφιοτήτων και Εταιρικής Διακυβέρνησης κατά το 2025 αναφορικά με τον σχεδιασμό διαδοχής ανώτατων στελεχών (C-level) και τη διαφοροποίηση.
- Ενέκρινε την αξιολόγηση του Συστήματος Εταιρικής Διακυβέρνησης (απαίτηση του Ν. 4706/2020).
- Συγκάλεσε τις Γενικές Συνελεύσεις των Μετόχων.
- Συζήτησε την ετήσια αξιολόγηση του 2024 για το Διοικητικό Συμβούλιο και τις Επιτροπές του και εξέτασε/έλαβε γνώση του Σχεδίου Δράσης.
- Εξέτασε τις παρουσίες των μελών του Διοικητικού Συμβουλίου στις συνεδριάσεις του Διοικητικού Συμβουλίου και των Επιτροπών.

ΕΚΘΕΣΗ ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗΣ ΤΟΥ ΔΙΟΙΚΗΤΙΚΟΥ ΣΥΜΒΟΥΛΙΟΥ / ΔΗΛΩΣΗ ΕΤΑΙΡΙΚΗΣ ΔΙΑΚΥΒΕΡΝΗΣΗΣ

- Τα Μη Εκτελεστικά Μέλη ενέκριναν την αξιολόγηση της απόδοσης του Διευθύνοντος Συμβούλου για το 2024, καθώς και τους χρηματοοικονομικούς και μη χρηματοοικονομικούς στόχους του για το 2025.
- Ενέκρινε βασικές πολιτικές εταιρικής διακυβέρνησης, συμπεριλαμβανομένων των ακόλουθων:
 - ο Πολιτική Σχεδιασμού Διαδοχής Διευθύνοντος Συμβούλου
 - ο Πολιτική Διαφοροποίησης Διοικητικού Συμβουλίου
 - ο Πολιτική Καταλληλότητας Μελών του Διοικητικού Συμβουλίου (η οποία υποβλήθηκε επίσης προς έγκριση στην Τακτική Γενική Συνέλευση)
 - ο Πολιτική Αξιολόγησης Διοικητικού Συμβουλίου και Επιτροπών Διοικητικού Συμβουλίου
 - ο Πολιτική Διακυβέρνησης Ομίλου
 - ο Πολιτική Συναλλαγών με Συνδεδεμένα Μέρη
 - ο Πολιτική Επιλογής και Διορισμού Κατόχων Καίριων Θέσεων
 - ο Πολιτική Κανονιστικής Συμμόρφωσης
 - ο Πολιτική κατά της Δωροδοκίας και της Διαφθοράς
 - ο Πολιτική Εξωτερικής Απασχόλησης
 - ο Κατευθυντήρια Οδηγία για Συναλλαγές Προσώπων με Προνομιακή Πληροφόρηση
 - ο Πολιτική Σύγκρουσης Συμφερόντων
 - ο Πολιτική Σχεδιασμού Διαδοχής Ανώτατων Στελεχών (C-Level)
 - ο Πολιτική Επιλογής και Διορισμού Ανώτατης Διοίκησης
 - ο Πολιτική για την Πρόληψη Νομιμοποίησης Εσόδων από Παράνομες Δραστηριότητες / Καταπολέμηση Χρηματοδότησης της Τρομοκρατίας (AML/CFT) και Κυρώσεις
 - ο Πολιτική Συμμετοχής στις Συνεδριάσεις του Διοικητικού Συμβουλίου και των Επιτροπών του
 - ο Πολιτική Αμοιβών Μετόχων (πρώην Πολιτική Διανομής Μερισμάτων)
 - ο Πολιτική Αναφοράς Παράνομων ή Ανήθικων Πράξεων ή Παραβιάσεων του Δικαίου της Ευρωπαϊκής Ένωσης
 - ο Πολιτική Διανομής Μερισμάτων Θυγατρικών Ομίλου
- Τα Μη Εκτελεστικά Μέλη ενέκριναν την Πολιτική Αποδοχών Μελών του Διοικητικού Συμβουλίου (μετά τη συγχώνευση), το Ετήσιο Πλαίσιο Βασικών Μισθών του Ομίλου στην Ελλάδα, την αξιολόγηση των Βασικών Δεικτών Απόδοσης (KPIs) και Βασικών Δεικτών Κινδύνου (KRIs) Ομίλου για το Οικονομικό Έτος 2024, καθώς και την Απόδοση (σχετικό «πακέτο» μεταβλητών αποδοχών του Ομίλου και κατανομή του ανά Χώρα), καθώς και τον καθορισμό των KPIs & KRIs του Ομίλου για τις μεταβλητές αποδοχές του Οικονομικού Έτους 2025.
- Ενέκρινε τις αμοιβές των μελών του Διοικητικού Συμβουλίου και των Επιτροπών για τα Μη Εκτελεστικά Μέλη, οι οποίες υποβλήθηκαν στη συνέχεια προς έγκριση στην Τακτική Γενική Συνέλευση.
- Ενέκρινε τη διανομή των καθαρών κερδών σε ανώτατη διοίκηση και εργαζόμενους και χορήγησε εγκρίσεις σύμφωνα με το Άρθρο 86 του Ν. 4261/2014, οι οποίες υποβλήθηκαν στη συνέχεια προς έγκριση στην Τακτική Γενική Συνέλευση.
- Τα Μη Εκτελεστικά Μέλη ενέκριναν την εφαρμογή της Πολιτικής Διαχωρισμού Ομίλου σε επίπεδο Ομίλου.
- Τα Μη Εκτελεστικά Μέλη ενέκριναν την Πολιτική Αποδοχών των Μελών των Διοικητικών Συμβουλίων των θυγατρικών του Ομίλου και εξέτασαν την εφαρμογή αυτής της Πολιτικής κατά το 2024.
- Ενέκρινε τον Εσωτερικό Κανονισμό Λειτουργίας της Τράπεζας.
- Έλαβε τακτικές ενημερώσεις σχετικά με θέματα των Επιτροπών Διοικητικού Συμβουλίου.
- Ενέκρινε το ημερολόγιο συνεδριάσεων του Διοικητικού Συμβουλίου και των Επιτροπών για το 2026.
- Συζήτησε θέματα αποδοχών, συμπεριλαμβανομένων της μεταβλητών αποδοχών και των αυξήσεων αποδοχών για ανώτατα στελέχη διεθνών θυγατρικών.
- Ενέκρινε και υπέβαλε προς έγκριση στην Τακτική Γενική Συνέλευση τον διορισμό ορκωτών ελεγκτών για το οικονομικό έτος 2025.
- Στο πλαίσιο της διαδικασίας ανάθεσης εξωτερικού ελέγχου, ενέκρινε την προτεινόμενη εταιρεία ελέγχου για τους νέους Εξωτερικούς Ελεγκτές του Ομίλου για την περίοδο 2027–2031.
- Έλαβε ενημερώσεις από τους Προέδρους των Διοικητικών Συμβουλίων των διεθνών τραπεζικών θυγατρικών.
- Ενέκρινε πιστωτικές διευκολύνσεις προς συνδεδεμένα μέρη και άλλες συναλλαγές με συνδεδεμένα μέρη.
- Έλαβε την Ετήσια Έκθεση του Εταιρικού Γραμματέα για το 2024.

β) Στρατηγικά Θέματα, Εταιρικές και άλλες Πράξεις

- Έλαβε την τριμηνιαία έκθεση του Διευθύνοντος Συμβούλου (CEO) και συζήτησαν διάφορα θέματα στρατηγικής.
- Ενέκρινε τις ενημερωμένες Πολιτικές Επενδύσεων και Αποεπενδύσεων του Ομίλου.
- Ενέκρινε την έκδοση από την Eurobank τίτλων Additional Tier 1 υπό μορφή κοινών, μη εξασφαλισμένων, διαρκών, υποτελών ομολογιών.
- Ενέκρινε τη διανομή μερίσματος της Eurobank προς την Eurobank Holdings (μόνη μέτοχος της Τράπεζας εκείνη την περίοδο) και την τροποποίηση της Πολιτικής Μερισματος.
- Συζήτησε τις γεωπολιτικές και επιχειρηματικές επιπτώσεις της νέας πολιτικής δασμών των ΗΠΑ.
- Ενέκρινε τη στρατηγική Διεθνούς Επέκτασης του Corporate Investment Banking (CIB).
- Στο πλαίσιο της συγχώνευσης για την απορρόφηση της Eurobank Holdings από την Eurobank (Project Square):

ΕΚΘΕΣΗ ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗΣ ΤΟΥ ΔΙΟΙΚΗΤΙΚΟΥ ΣΥΜΒΟΥΛΙΟΥ / ΔΗΛΩΣΗ ΕΤΑΙΡΙΚΗΣ ΔΙΑΚΥΒΕΡΝΗΣΗΣ

- α) Ενέκρινε τον Ισολογισμό Μετασχηματισμού, το Σχέδιο Σύμβασης Συγχώνευσης και την Επεξηγηματική Έκθεση προς τους Μετόχους.
- β) Ενέκρινε την εισαγωγή των μετοχών της Eurobank στο Χρηματιστήριο Αθηνών και Κύπρου (παράλληλη εισαγωγή).
- γ) Ενέκρινε και πρότεινε περαιτέρω προς τη Γενική Συνέλευση για έγκριση τη συγχώνευση της Τράπεζας με την Eurobank Holdings μέσω απορρόφησης της δεύτερης από την πρώτη, σύμφωνα με την ισχύουσα νομοθεσία.
- δ) Ενέκρινε και πρότεινε περαιτέρω προς τη Γενική Συνέλευση για έγκριση την αύξηση και μείωση του μετοχικού κεφαλαίου της Τράπεζας, ως αποτέλεσμα της συγχώνευσης, με τροποποίηση του άρθρου 5 του Καταστατικού της Τράπεζας.
- ε) Για το Πρόγραμμα Αγοράς Ιδίων Μετοχών: ενέκρινε και πρότεινε περαιτέρω προς τη Γενική Συνέλευση για έγκριση τη συνέχιση του προγράμματος της Eurobank Holdings και ενέκριναν τους ειδικούς όρους για την εφαρμογή του προγράμματος.
- στ) Ενέκρινε και πρότεινε περαιτέρω προς τη Γενική Συνέλευση για έγκριση τη συνέχιση του Προγράμματος Διάθεσης Δικαιωμάτων Προαίρεσης για την Απόκτηση Μετοχών (Stock Options Plan) της Eurobank Holdings.
- ζ) Ενέκρινε τη διευκόλυνση υπερανάληψης (overdraft facility) από την Eurobank προς την Eurobank Holdings.
- η) Ενέκρινε τις Ενδιάμεσες Ενοποιημένες Οικονομικές Καταστάσεις της Eurobank για την εννεάμηνη περίοδο που έληξε στις 30 Σεπτεμβρίου 2025.
- θ) Ενέκρινε την επικύρωση της καταβολής αύξησης μετοχικού κεφαλαίου λόγω της συγχώνευσης της Eurobank με την Eurobank Holdings.
- Ενέκρινε το σχέδιο μετάβασης της Ελληνικής Τράπεζας.
- Ενέκρινε την ίδρυση υποκαταστήματος κατηγορίας 4 στο Αμπού Ντάμπι.
- Ενέκρινε Προκαταρκτική Συμφωνία Διακανονισμού μεταξύ της Hellenic Bank Public Company Ltd και της Κυπριακής Διαχειριστικής Εταιρείας KEDIPES.
- Ενέκρινε Συμφωνίες Διαιτησίας και τις απαιτούμενες εξουσιοδοτήσεις.
- Ενέκρινε το Project Sun, την απευθείας πώληση των εταιρικών απαιτήσεων της Eurobank που περιλαμβάνονταν προηγουμένως στο Project Solar.
- Ενέκρινε το Project Shell, υπογράφοντας συμφωνία με την Fairfax για την πλήρη απόκτηση της Eurolife FFH Life Insurance.
- Εξέτασε παρουσιάσεις σχετικά με την Επιχείρηση Λιανικής Τραπεζικής (Retail Banking) για το 2024 και τη Revolut.
- Συζήτησε το χαρτοφυλάκιο Λιανικής Τραπεζικής της Postbank Bulgaria.
- Συζήτησε το ποσοστό διανομής κερδών (payout ratio) για το 2024 και το κεφαλαιακό περιθώριο των μεγάλων τραπεζών υπό επίβλεψη ΕΚΤ.
- Ενέκρινε τη διαδικασία «Request for Proposal» (RFP) για κάρτες μονοεκδότη (Cards Monoissuer).
- Ενέκρινε τη χρηματοδότηση του προγράμματος ανακαίνισης του σχολείου «Μαριέττα Γιαννάκου».

γ) Κεφαλαιακή Επάρκεια

- Ενέκρινε τις Εσωτερικές Δηλώσεις Επάρκειας Κεφαλαίου & Ρευστότητας 2025 (CAS & LAS) στο πλαίσιο της Διαδικασίας Εσωτερικής Αξιολόγησης Κεφαλαιακής Επάρκειας και Επάρκειας Ρευστότητας (ICAAP & ILAAP 2025)
- Ενέκρινε την άσκηση του call option για την τιτλοποίηση Wave I.
- Ενέκρινε την αύξηση της τιτλοποίησης Wave III (Συνθετική Τιτλοποίηση Δανείων Ναυτιλίας).
- Ενέκρινε το αναθεωρημένο Σχέδιο Ελάχιστων Απαιτήσεων για Ίδια Κεφάλαια και Επιλέξιμες Υποχρεώσεις (MREL) για την περίοδο 2025-2027, καθώς και το Σχέδιο MREL για την περίοδο 2026-2028.

δ) Παρακολούθηση Επιχειρηματικών Δραστηριοτήτων

- Ενέκρινε τις ενοποιημένες ετήσιες οικονομικές καταστάσεις για το 2024 και τις ενδιάμεσες ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις για το 2025.
- Ενέκρινε τον Ετήσιο Προϋπολογισμό 2025 και το Τριετές Επιχειρηματικό Σχέδιο (2025-2026), συμπεριλαμβανομένου σεναρίου δυσμενών συνθηκών.
- Συζήτησε τον Ετήσιο Προϋπολογισμό 2026 και το Τριετές Επιχειρηματικό Σχέδιο (2026-2028), συμπεριλαμβανομένων υποθέσεων για το δυσμενές σενάριο.
- Συζήτησε την απόδοση του 2025 σε σύγκριση με τον προϋπολογισμό.
- Έλαβε ενημερώσεις από τους Διευθύνοντες Συμβούλους των διεθνών τραπεζικών θυγατρικών.
- Ενέκρινε την αναθεώρηση των λογιστικών πολιτικών του Ομίλου.

ε) Διαχείριση Κινδύνων και Εσωτερικός Έλεγχος

- Ενέκρινε τον διορισμό του νέου Group Chief Risk Officer.
- Έλαβε γνώση της ετήσιας ρυθμιστικής έκθεσης του Group Internal Audit σχετικά με το Σύστημα Εσωτερικών Ελέγχων (SIC).
- Έλαβε ενημερώσεις για σημαντικά ζητήματα εσωτερικού ελέγχου, τις Προτεραιότητες και τα Σχέδια του Group Internal Audit για το 2025 και μελλοντικά.

ΕΚΘΕΣΗ ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗΣ ΤΟΥ ΔΙΟΙΚΗΤΙΚΟΥ ΣΥΜΒΟΥΛΙΟΥ / ΔΗΛΩΣΗ ΕΤΑΙΡΙΚΗΣ ΔΙΑΚΥΒΕΡΝΗΣΗΣ

- Συζήτησε την Ετήσια Έκθεση Κανονιστικής Συμμόρφωσης του Ομίλου για την Πρόληψη της Νομιμοποίησης Εσόδων από Παράνομες Δραστηριότητες (AML) και την Ετήσια Έκθεση Κανονιστικής Συμμόρφωσης του Ομίλου (συμπεριλαμβανομένης της έκθεσης MiFID).
- Επανεξέτασε ενημερώσεις της κανονιστικής συμμόρφωσης, συμπεριλαμβανομένης της Εκτίμησης Επιχειρησιακού Κινδύνου για τη Νομιμοποίηση Εσόδων από Παράνομες Δραστηριότητες (AML) και της Εκτίμησης Κινδύνου Συμμόρφωσης για την Ελλάδα και τις Διεθνείς Ουγατρικές.
- Ενέκρινε τον διορισμό του νέου Money Laundering Reporting Officer (MLRO).
- Ενέκρινε την ανανέωση των όρων για τον Report Receiving & Monitoring Officer (RRMO) και τον βοηθό RRMO.
- Επανεξέτασε την Ετήσια Έκθεση Anti-Bribery & Corruption και τις Εκθέσεις Ethics Hotline που ελήφθησαν κατά το 2024.
- Έλαβε ενημερώσεις για σημαντικά νομικά και κανονιστικά ζητήματα.
- Συζήτησε τον Πίνακα Παρακολούθησης Διάθεσης Ανάληψης Κινδύνου (Risk Appetite Dashboard) για τους Βασικούς Δείκτες Κινδύνου Επιπέδου 1 (KRIs) και ενέκρινε τις Δηλώσεις Διάθεσης Ανάληψης Κινδύνου (Risk Appetite Statements).
- Ενέκρινε τις Εκθέσεις Αναγνώρισης και Αξιολόγησης Ουσιώδους Κινδύνου (RIMA).
- Ενέκρινε το Σχέδιο Ανάπτυξης Data Governance για την Eurobank Limited, στο πλαίσιο των συνεχιζόμενων ενεργειών για συμμόρφωση με τις αρχές του Basel Committee on Banking Supervision για αποτελεσματική συγκέντρωση δεδομένων κινδύνου και αναφορά κινδύνου (BCBS 239).
- Ενέκρινε την ενοποιημένη Έκθεση Pillar 3 (αποκαλύψεις κεφαλαίου και διαχείρισης κινδύνου) για το 2024.
- Έλαβε ενημερώσεις για ζητήματα πιστωτικού κινδύνου και NPE.
- Έλαβε ενημερώσεις για την απόδοση των τιτλοποιήσεων (Securitizations).
- Έλαβε Πίνακες Παρακολούθησης (Dashboards) για τη Ρευστότητα, τον Κίνδυνο Επιτοκίου στο Τραπεζικό Χαρτοφυλάκιο/Κίνδυνο Πιστωτικού Περιθωρίου στο Τραπεζικό Χαρτοφυλάκιο (IRRBB/CSRBB) και τις Εξελίξεις της Αγοράς.
- Έλαβε την Ετήσια Επισκόπηση Κινδύνου Εξωτερικών Αναθέσεων (Outsourcing Risk Review).
- Ενέκρινε τα αναθεωρημένα όρια για τους δείκτες του Σχεδίου Ανάκαμψης (Recovery Plan Indicators).
- Επανεξέτασε σημαντικά ζητήματα κινδύνου, συμπεριλαμβανομένης της Ετήσιας Έκθεσης του Group Chief Risk Officer για το 2024.
- Επανεξέτασε την Ετήσια Έκθεση Δραστηριότητας της Επιτροπής Ελέγχου για το 2024 πριν την υποβολή της στην Τακτική Γενική Συνέλευση.
- Ενέκρινε νέες και αναθεωρημένες πολιτικές κινδύνου, συμπεριλαμβανομένων των:
 - ο Πολιτικής Κουλτούρας Κινδύνου
 - ο Πολιτικής Ρευστότητας Ομίλου (Group Liquidity Risk Policy)
 - ο Πολιτικής Κινδύνου Αγοράς & Αντισυμβαλλόμενου Μέρους (Market & Counterparty Risk Policy)
 - ο Πολιτικής Κινδύνου Επιτοκίου στο Τραπεζικό Χαρτοφυλάκιο (IRRBB) & Κινδύνου Πιστωτικού Περιθωρίου στο Τραπεζικό Χαρτοφυλάκιο (CSRBB)
 - ο Πολιτικής Ομαδοποίησης και Αποομαδοποίησης (Grouping and Degrouping Policy)
- Ενέκρινε το Πλαίσιο Διαχείρισης Κινδύνων Πληροφορικής & Ασφάλειας (IT & Security Risk Management Framework), συμπεριλαμβανομένης της Πολιτικής Ασφάλειας Πληροφοριών (Information Security Policy).
- Επανεξέτασε παρουσιάσεις για διάφορους μεγάλους ομίλους που περιλαμβάνονται στις 25 μεγαλύτερες εκτελεσμένες εκθέσεις της Eurobank.
- Έλαβε ενημέρωση σχετικά με την Ανάλυση εις βάθος για το χαρτοφυλάκιο Χαμηλής Εκκίνησης (Low Start portfolio Deep Dive) από τον Ενιαίο Εποπτικό Μηχανισμό (SSM).
- Έλαβε ενημερώσεις από το αρμόδιο μέλος του ΔΣ για κινδύνους που σχετίζονται με το κλίμα και το περιβάλλον.
- Συζήτησε την Επιχειρησιακή Πράξη για το Macro Hedging Unwinding.
- Συζήτησε τα ευρήματα από την Επιτόπια Έρευνα (On-Site Investigation – OSI) στους τομείς IRRBB/CSRBB και Funding Risk.

στ) Έργο Μετασχηματισμού

- Έλαβε τακτικές ενημερώσεις σχετικά με το έργο μετασχηματισμού.

5.11.2 Δραστηριότητες του Δ.Σ. της Holdings κατά την περίοδο από 1 Ιανουαρίου μέχρι 12 Δεκεμβρίου 2025

α) Εταιρική Διακυβέρνηση

- Ενέκρινε τη συγκρότηση του Διοικητικού Συμβουλίου – τον διορισμό του Διευθύνοντος Συμβούλου και των Αναπληρωτών Διευθυνόντων Συμβούλων – καθώς και τον καθορισμό εκτελεστικών και μη εκτελεστικών μελών.
- Ενέκρινε τη νέα σύνθεση των Επιτροπών του Διοικητικού Συμβουλίου και τους αναθεωρημένους Κανονισμούς Λειτουργίας τους (Terms of Reference).
- Επανεξέτασε την ετήσια έκθεση προόδου σχετικά με την εκπροσώπηση φύλου στο Διοικητικό Συμβούλιο.
- Ενέκρινε την αξιολόγηση του Συστήματος Εταιρικής Διακυβέρνησης (κατ' απαίτηση του Ν. 4706/2020).

ΕΚΘΕΣΗ ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗΣ ΤΟΥ ΔΙΟΙΚΗΤΙΚΟΥ ΣΥΜΒΟΥΛΙΟΥ / ΔΗΛΩΣΗ ΕΤΑΙΡΙΚΗΣ ΔΙΑΚΥΒΕΡΝΗΣΗΣ

- Συγκάλεσε τις Γενικές Συνελεύσεις των Μετόχων.
- Συζήτησε την ετήσια αξιολόγηση 2024 του Διοικητικού Συμβουλίου και των Επιτροπών του και επανεξέτασε/έλαβε γνώση του Σχεδίου Δράσης.
- Επανεξέτασε τη συμμετοχή των μελών του Διοικητικού Συμβουλίου στις συνεδριάσεις του Διοικητικού Συμβουλίου και των Επιτροπών του.
- Τα Μη Εκτελεστικά Μέλη ενέκριναν την αξιολόγηση απόδοσης του Διευθύνοντος Συμβούλου για το 2024, καθώς και τους χρηματοοικονομικούς και μη χρηματοοικονομικούς στόχους του για το 2025.
- Ενέκρινε βασικές πολιτικές διακυβέρνησης, συμπεριλαμβανομένων των ακόλουθων:
 - ο Πολιτική Σχεδιασμού Διαδοχής Διευθύνοντος Συμβούλου
 - ο Πολιτική Διαφοροποίησης Διοικητικού Συμβουλίου
 - ο Πολιτική Διακυβέρνησης Ομίλου
 - ο Πολιτική Συναλλαγών με Συνδεδεμένα Μέρη
 - ο Πολιτική Επιλογής και Διορισμού Κατόχων Καίριων Θέσεων
 - ο Πολιτική Κανονιστικής Συμμόρφωσης
 - ο Πολιτική κατά της Δωροδοκίας και της Διαφθοράς
 - ο Κατευθυντήρια Οδηγία για Συναλλαγές Προσώπων με Προνομιακή Πληροφόρηση
 - ο Πολιτική Σύγκρουσης Συμφερόντων
 - ο Πολιτική Αμοιβών Μετόχων
 - ο Πολιτική Αναφοράς Παράνομων ή Ανήθικων Πράξεων ή Παραβιάσεων του Δικαίου της Ευρωπαϊκής Ένωσης
- Ασχολήθηκε με θέματα αποδοχών, συμπεριλαμβανομένων των ακόλουθων:
 - ο Τα Μη Εκτελεστικά Μέλη ενέκριναν το Ετήσιο Πλαίσιο Βασικών Μισθών Ομίλου Ελλάδας, την αξιολόγηση των KPIs & KRIs Ομίλου για το Οικονομικό Έτος 2024 και την Απόδοση (σχετικό ποσό μεταβλητών αποδοχών του Ομίλου και κατανομή του ανά Χώρα), καθώς και τον καθορισμό των KPIs και KRIs Ομίλου για τις μεταβλητές αποδοχές του Οικονομικού Έτους 2025.
 - ο Τα Μη Εκτελεστικά Μέλη ενέκριναν την αναπροσαρμογή της αμοιβής του Διευθύνοντος Συμβούλου.
 - ο Πρότεινε προς έγκριση στην Τακτική Γενική Συνέλευση τις αποδοχές του Διοικητικού Συμβουλίου και των Επιτροπών για τα Μη Εκτελεστικά Μέλη, την Πολιτική Αποδοχών του Διοικητικού Συμβουλίου, καθώς και την Έκθεση Αποδοχών για το 2024.
 - ο Ενέκρινε την άσκηση δικαιωμάτων προαίρεσης στο πλαίσιο του 8ου Προγράμματος Διάθεσης Δικαιωμάτων Προαίρεσης για την Απόκτηση Μετοχών (Stock Option Plan).
- Τα μη Εκτελεστικά Μέλη ενέκριναν την εφαρμογή της Πολιτικής Διαχωρισμού Ομίλου σε επίπεδο Ομίλου.
- Έλαβε τακτικές ενημερώσεις σχετικά με θέματα των Επιτροπών του Διοικητικού Συμβουλίου.
- Ενέκρινε και υπέβαλε προς έγκριση στην Τακτική Γενική Συνέλευση τον διορισμό ορκωτών ελεγκτών για το οικονομικό έτος 2025.
- Στο πλαίσιο της διαδικασίας ανάθεσης εξωτερικού ελέγχου, ενέκρινε την προτεινόμενη ελεγκτική εταιρεία για τους νέους Εξωτερικούς Ελεγκτές του Ομίλου για την περίοδο 2027–2031.
- Συζήτησε τα συγκεντρωτικά αποτελέσματα της Διαδικασίας Εποπτικού Ελέγχου και Αξιολόγησης (SREP) για το 2024, την προκαταρκτική αξιολόγηση SREP 2025 και έλαβε ενημέρωση σχετικά με την τελική απόφαση SREP 2025.
- Ενέκρινε συναλλαγές με συνδεδεμένα μέρη.

β) Στρατηγικά Θέματα, Εταιρικές και άλλες Πράξεις

- Έλαβε τις τριμηνιαίες εκθέσεις του Διευθύνοντος Συμβούλου και συζήτησε διάφορα θέματα στρατηγικής.
- Ενέκρινε την πρόταση ανταλλαγής υφιστάμενων μειωμένης εξασφάλισης τίτλων που είχε εκδώσει η Eurobank Holdings με ορισμένης διάρκειας μειωμένης εξασφάλισης ομολογίες που εξέδωσε η Hellenic Bank Plc.
- Ενέκρινε αύξηση μετοχικού κεφαλαίου κατόπιν άσκησης δικαιωμάτων προαίρεσης μετοχών και τροποποίησε το άρθρο 5 του Καταστατικού, σύμφωνα με το άρθρο 113(3) του Ν. 4548/2018.
- Συζήτησε τις γεωπολιτικές και επιχειρηματικές επιπτώσεις της νέας πολιτικής δασμών των ΗΠΑ.
- Ενέκρινε (υπό την αίρεση έγκρισης από την Τακτική Γενική Συνέλευση) τη διανομή αμοιβής προς τους μετόχους σε μετρητά και την επαναγορά ιδίων μετοχών.
- Ενέκρινε τους ειδικούς όρους του Προγράμματος Αγοράς Ιδίων Μετοχών.
- Στο πλαίσιο της συγχώνευσης με απορρόφηση της Eurobank Holdings από την Eurobank (Project Square):
 - ο Ενέκρινε τον Ισολογισμό Μετασχηματισμού, το Σχέδιο Σύμβασης Συγχώνευσης και την Επεξηγηματική Έκθεση προς τους Μετόχους.
 - ο Ενέκρινε τη συγχώνευση της Eurobank με την Eurobank Holdings, με απορρόφηση της δεύτερης από την πρώτη, σύμφωνα με τα άρθρα 6–21, 30–34 και 140 του Ν. 4601/2019, το άρθρο 16 του Ν. 2515/1997 και τις εφαρμοστέες διατάξεις του Ν. 4548/2018.
- Ενέκρινε τη διανομή προσωρινού μερίσματος.
- Ενέκρινε την έκδοση τίτλων Additional Tier 1 υπό μορφή κοινών, μη εξασφαλισμένων, διαρκών, μειωμένης εξασφάλισης ομολογιών από την Eurobank Holdings.

ΕΚΘΕΣΗ ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗΣ ΤΟΥ ΔΙΟΙΚΗΤΙΚΟΥ ΣΥΜΒΟΥΛΙΟΥ / ΔΗΛΩΣΗ ΕΤΑΙΡΙΚΗΣ ΔΙΑΚΥΒΕΡΝΗΣΗΣ

- Συζήτησε το ποσοστό διανομής κερδών (payout ratio) για το 2024 και το κεφαλαιακό περιθώριο των μεγάλων τραπεζών υπό την εποπτεία της ΕΚΤ.

γ) Κεφαλαιακή Επάρκεια

- Ενέκρινε τις Εσωτερικές Δηλώσεις Επάρκειας Κεφαλαίου και Ρευστότητας για το 2025 (CAS & LAS), στο πλαίσιο της Διαδικασίας Αξιολόγησης Εσωτερικής Κεφαλαιακής Επάρκειας και Επάρκειας Ρευστότητας (ICAAP & ILAAP 2025).
- Ενέκρινε το επικαιροποιημένο Σχέδιο Ελάχιστης Απαιτήσης Ιδίων Κεφαλαίων και Επιλέξιμων Υποχρεώσεων (MREL) για την περίοδο 2025-2027.

δ) Παρακολούθηση Επιχειρηματικών Δραστηριοτήτων

- Ενέκρινε τις ετήσιες οικονομικές καταστάσεις για το 2024 και τις ενδιάμεσες οικονομικές καταστάσεις για το 2025.
- Ενέκρινε τον τελικό Ετήσιο Προϋπολογισμό 2025 και το Τριετές Επιχειρηματικό Σχέδιο (2025-2027), συμπεριλαμβανομένου δυσμενούς σεναρίου.
- Ενέκρινε τα επικαιροποιημένα όρια των Δεικτών του Σχεδίου Ανάκαμψης και το Σχέδιο Ανάκαμψης Ομίλου.
- Επανεξέτασε την απόδοση του 2025 σε σύγκριση με τον προϋπολογισμό.
- Επανεξέτασε την ανάλυση απόδοσης ανά τομέα δραστηριότητας (Segmental performance analysis).
- Ενέκρινε την Πολιτική Επιχειρηματικού και Κεφαλαιακού Σχεδιασμού και συζήτησε το top-down Επιχειρηματικό και Κεφαλαιακό Σχέδιο 2025-2027.
- Ενέκρινε την επικαιροποίηση των λογιστικών πολιτικών του Ομίλου.

ε) Διαχείριση Κινδύνων και Εσωτερικός Έλεγχος

- Ενέκρινε τον διορισμό του Group Chief Risk Officer.
- Έλαβε γνώση των ετήσιων εποπτικών εκθέσεων του Group Compliance και του Group Internal Audit σχετικά με το Σύστημα Εσωτερικών Ελέγχων (SIC).
- Συζήτησε την Ετήσια Έκθεση Συμμόρφωσης του Ομίλου (συμπεριλαμβανομένης της έκθεσης MiFID).
- Ενέκρινε την ανανέωση της θητείας του Report Receiving & Monitoring Officer (RRMO) και του βοηθού RRMO.
- Επανεξέτασε την Ετήσια Έκθεση κατά της Δωροδοκίας και της Διαφθοράς, καθώς και τις αναφορές της Γραμμής Ηθικής (Ethics Hotline) που ελήφθησαν κατά το 2024.
- Έλαβε ενημερώσεις για σημαντικά ζητήματα εσωτερικού ελέγχου και κανονιστικής συμμόρφωσης.
- Συζήτησε το Risk Appetite Dashboard για τους Δείκτες Κινδύνου Επιπέδου 1 (KRIs) και ενέκρινε τις Δηλώσεις Διάθεσης Ανάληψης Κινδύνου (Risk Appetite Statements).
- Ενέκρινε τις Εκθέσεις Αναγνώρισης και Αξιολόγησης Ουσιώδους Κινδύνου (RIMA).
- Ενέκρινε τις ενοποιημένες Εκθέσεις Πυλώνα 3 (γνωστοποιήσεις κεφαλαίου και διαχείρισης κινδύνων) για το 2024, το Α' Τρίμηνο 2025, το Β' Τρίμηνο 2025 και το Γ' Τρίμηνο 2025.
- Έλαβε Πίνακες Παρακολούθησης (Dashboards) για τη Ρευστότητα, το IRRBB/CSRBB και τις εξελίξεις στις αγορές.
- Έλαβε την Ετήσια Επισκόπηση Εξωτερικών Αναθέσεων (Outsourcing Risk Review).
- Έλαβε ενημερώσεις για σημαντικά ζητήματα κινδύνου, συμπεριλαμβανομένης της Ετήσιας Έκθεσης του Group Chief Risk Officer για το 2024.
- Επανεξέτασε την Τακτική Έκθεση Δραστηριότητας της Επιτροπής Ελέγχου για το 2024 πριν από την υποβολή της στην Ετήσια Γενική Συνέλευση.
- Ενέκρινε νέες και αναθεωρημένες πολιτικές και σχέδια κινδύνου, συμπεριλαμβανομένων των:
 - ο Πολιτικής Κουλτούρας Κινδύνου (Risk Culture Policy)
 - ο Πολιτικής Διαχείρισης Κινδύνου Ρευστότητας Ομίλου
 - ο Πολιτικής Κινδύνου Αγοράς & Αντισυμβαλλομένου
 - ο Πολιτικής Κινδύνου Επιτοκίου στο Τραπεζικό Χαρτοφυλάκιο (IRRBB) & Κινδύνου Πιστωτικού Περιθωρίου στο Τραπεζικό Χαρτοφυλάκιο (CSRBB)
 - ο Αναθεώρησης της Πολιτικής Ομαδοποίησης και Αποομαδοποίησης
 - ο Πολιτικής Γνωστοποιήσεων Πυλώνα 3 σε ενοποιημένη βάση
- Ενέκρινε το Πλαίσιο Διαχείρισης Κινδύνων Πληροφορικής & Ασφάλειας (IT & Security Risk Management Framework), συμπεριλαμβανομένης της Πολιτικής Ασφάλειας Πληροφοριών.
- Έλαβε ενημερώσεις από το αρμόδιο μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου για κινδύνους που σχετίζονται με το κλίμα και το περιβάλλον.
- Συζήτησε την Επιχειρησιακή Πράξη σχετικά με το Macro Hedging Unwinding.
- Συζήτησε τα ευρήματα της Επιτόπιας Επιθεώρησης (On-Site Inspection – OSI) στους τομείς IRRBB/CSRBB και Κινδύνου Χρηματοδότησης (Funding Risk).

ζ) Έργο Μετασχηματισμού:

- Έλαβε τακτικές ενημερώσεις σχετικά με το έργο μετασχηματισμού.

5.11.3 Ημέρα Στρατηγικής του Διοικητικού Συμβουλίου

Πέραν των τακτικών συνεδριάσεων που επικεντρώνονται στον ετήσιο προϋπολογισμό και το τριετές επιχειρηματικό σχέδιο της Eurobank, πραγματοποιείται σε ετήσια βάση ειδική συνεδρίαση στρατηγικού χαρακτήρα, γνωστή ως «Ημέρα Στρατηγικής του Διοικητικού Συμβουλίου». Η συνεδρίαση αυτή είναι διακριτή από τις τακτικές συνεδριάσεις και διεξάγεται σε ανεπίσημο πλαίσιο, χωρίς τήρηση πρακτικών.

Σκοπός της είναι να παρέχει στα μέλη τον απαιτούμενο χρόνο και την ευελιξία για εις βάθος συζήτηση και ανταλλαγή απόψεων επί των βασικών στρατηγικών πρωτοβουλιών που είναι κρίσιμες για την ανάπτυξη της Eurobank και την ανταγωνιστική της θέση έναντι των ομοειδών ιδρυμάτων.

Κατά την πλέον πρόσφατη συνεδρίαση, η οποία πραγματοποιήθηκε στις 25 και 26 Σεπτεμβρίου 2025, συζητήθηκαν διάφορα στρατηγικά ζητήματα. Μετά την ολοκλήρωση της συνεδρίασης εκδόθηκε ενημερωτικό σημείωμα, στο οποίο συνοψίζονταν τα κύρια σημεία των συζητήσεων.

5.12 Εκτίμηση συνολικής αποτελεσματικότητας του Δ.Σ. και των Επιτροπών του Δ.Σ.

5.12.1 Αξιολόγηση του Δ.Σ. και των Επιτροπών του Δ.Σ.

Σύμφωνα με την Πολιτική Αξιολόγησης του Διοικητικού Συμβουλίου και των Επιτροπών του (Ενότητα Β4) – η οποία εφαρμόζονταν και στην Eurobank Holdings έως τις 12 Δεκεμβρίου 2025 – η NomCo είναι αρμόδια για την αξιολόγηση της δομής, του μεγέθους, της σύνθεσης και της αποτελεσματικότητας του Διοικητικού Συμβουλίου και των Επιτροπών του, καθώς και για τη διατύπωση εισηγήσεων σχετικά με τυχόν αναγκαίες αλλαγές. Η NomCo εποπτεύει την ετήσια αυτοαξιολόγηση της αποτελεσματικότητας του Διοικητικού Συμβουλίου και των Επιτροπών του (Εσωτερική Αξιολόγηση), με κύριο εργαλείο, κατά κανόνα, τη χρήση ερωτηματολογίου αυτοαξιολόγησης.

Για την Εσωτερική Αξιολόγηση του 2025, συμμετείχαν και τα δώδεκα (12) μέλη, συμπληρώνοντας ανώνυμα ερωτηματολόγια αυτοαξιολόγησης, τα οποία διανεμήθηκαν μέσω της ασφαλούς διαδικτυακής πλατφόρμας της Diligent. Τα ερωτηματολόγια κάλυπταν, μεταξύ άλλων, τις ακόλουθες θεματικές ενότητες:

- Εποπτεία στρατηγικής
- Αλληλεπίδραση με τη Διοίκηση
- Διαχείριση κινδύνων
- Σύνθεση και δυναμική του Διοικητικού Συμβουλίου
- Ρόλος του Προέδρου
- Γραμματειακή υποστήριξη
- Αποτελεσματικότητα των Επιτροπών του Διοικητικού Συμβουλίου

Βασικά Ευρήματα της Εσωτερικής Αξιολόγησης

Τα αποτελέσματα κατέδειξαν ότι, κατά το 2025, το Διοικητικό Συμβούλιο της Eurobank, καθώς και έως τις 12 Δεκεμβρίου 2025 το Διοικητικό Συμβούλιο της HoldCo, συνέχισαν να λειτουργούν αποτελεσματικά, διατηρώντας υψηλό επίπεδο απόδοσης, σε συνέχεια και σε ευθυγράμμιση με τα αποτελέσματα της αξιολόγησης του 2024.

Εποπτεία Στρατηγικής

- Τα μέλη εξέφρασαν θετική άποψη για τον ρόλο του Διοικητικού Συμβουλίου στη διαμόρφωση και εποπτεία της στρατηγικής, ιδίως ως προς τη βελτιωμένη ενσωμάτωση στρατηγικών, χρηματοοικονομικών και ESG πληροφοριών, γεγονός που ενίσχυσε την ικανότητα αποτελεσματικής παρακολούθησης της υλοποίησης.

Σχέση με τη Διοίκηση

- Το Διοικητικό Συμβούλιο διατήρησε ισχυρή σχέση με τη Διοίκηση, χαρακτηριζόμενη από υψηλά επίπεδα εμπιστοσύνης, ανοιχτή επικοινωνία και αποτελεσματική παρακολούθηση, γεγονός που υποστήριξε και ενίσχυσε τον ρόλο εποπτείας του Διοικητικού Συμβουλίου.

Στρατηγική Ανθρώπινου Δυναμικού και Αποδοχών

- Το Διοικητικό Συμβούλιο επέδειξε ισχυρή εποπτεία του τραπεζικού πολιτισμού, της ικανότητας ηγεσίας και της ευθυγράμμισης των αμοιβών με τη στρατηγική και την ανοχή κινδύνου, με την εποπτεία του τραπεζικού πολιτισμού και της κουλτούρας κινδύνου να παραμένει σαφές πλεονέκτημα.

Διακυβέρνηση Κινδύνου και Εσωτερικός Έλεγχος

- Το Διοικητικό Συμβούλιο διατήρησε υψηλά πρότυπα στη διακυβέρνηση κινδύνου και στον εσωτερικό έλεγχο.
- Η εποπτεία των εσωτερικών ελέγχων, της Εσωτερικής Επιθεώρησης και της Κανονιστικής Συμμόρφωσης είναι ιδιαίτερα ισχυρή, ενισχύοντας την εμπιστοσύνη στο περιβάλλον ελέγχου και στο ηθικό πλαίσιο του Ομίλου.

Προφίλ και Σύνθεση του Διοικητικού Συμβουλίου

- Το Διοικητικό Συμβούλιο αναγνωρίστηκε για την επάρκεια γνώσεων, δεξιοτήτων, εμπειρίας και ποικιλομορφίας του.
- Η χρηματοοικονομική και διεθνής εμπειρία συνεχίζουν να αποτελούν σαφή πλεονεκτήματα, ενισχύοντας την ικανότητα του Διοικητικού Συμβουλίου να εποπτεύει μια σύνθετη τραπεζική ομάδα με δραστηριότητες σε πολλές δικαιοδοσίες.

Λειτουργία και Δυναμική του Διοικητικού Συμβουλίου

- Το Διοικητικό Συμβούλιο επέδειξε ισχυρό ετήσιο προγραμματισμό της ατζέντας, με καθιερωμένες και συνεπείς διαδικασίες.
- Οι συζητήσεις του Διοικητικού Συμβουλίου περιλάμβαναν εποικοδομητικές επισκοπήσεις και αμφισβητήσεις, ενισχύοντας την αποτελεσματικότητα στη λήψη αποφάσεων.

Ρόλος του Προέδρου του Διοικητικού Συμβουλίου

- Η ηγεσία του Προέδρου αναγνωρίστηκε ως καθοριστικός παράγοντας για τη συνολική αποτελεσματικότητα και επιτυχία του Διοικητικού Συμβουλίου.

Γραμματειακή Υποστήριξη του Διοικητικού Συμβουλίου

- Τα μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου τόνισαν την αποτελεσματικότητα της λειτουργικής υποστήριξης και αναγνώρισαν τον επαγγελματισμό, την αξιοπιστία και την ποιότητά της, ιδίως στα έγγραφα που υποβάλλονται από τη Διοίκηση και στην προετοιμασία των πρακτικών των συνεδριάσεων.

Ευκαιρίες για περαιτέρω βελτίωση

Παρά την κατά βάση θετική αξιολόγηση, εντοπίστηκαν ορισμένοι τομείς που χρήζουν βελτίωσης:

- Περαιτέρω εστίαση της Διοικητικού Συμβουλίου στη μεσο- έως μακροπρόθεσμη στρατηγική, ιδιαίτερα λόγω της διευρυνόμενης διεθνούς παρουσίας του Ομίλου, με πιο δομημένες και επαναλαμβανόμενες συζητήσεις για τις πλατφόρμες ανάπτυξης και τις γεωγραφικές προτεραιότητες.
- Ενίσχυση της εστίασης της Διοικητικού Συμβουλίου στην καινοτομία, την ψηφιακή ηγεσία και την ανταγωνιστική θέση.
- Βελτίωση της παρακολούθησης της απόδοσης των θυγατρικών, διασφαλίζοντας πιο στρατηγικές και σε βάθος συζητήσεις.

Τα κύρια συμπεράσματα της εσωτερικής αξιολόγησης σχετικά με τις Επιτροπές Διοικητικού Συμβουλίου έχουν ενσωματωθεί στις αντίστοιχες ενότητες που περιγράφουν τη λειτουργία και τις δραστηριότητές τους.

5.12.2 Αξιολόγηση των γνώσεων, των δεξιοτήτων και της εμπειρίας (ΚΣΕ) του Δ.Σ. στο σύνολο του, καθώς και των γνώσεων, των δεξιοτήτων, της εμπειρίας και συνεισφοράς μεμονωμένων μελών του Δ.Σ.

Σύμφωνα με την Πολιτική Αξιολόγησης του Δ.Σ. της Τράπεζας και των Επιτροπών του Δ.Σ. (βλ. τη σχετική ενότητα της παρούσας Δήλωσης) – η οποία ίσχυε επίσης για την Eurobank Holdings έως τις 12 Δεκεμβρίου 2025 – η Επιτροπή Υποψηφιοτήτων και Εταιρικής Διακυβέρνησης είναι αρμόδια για την αξιολόγηση των γνώσεων, δεξιοτήτων και εμπειρίας (ΚΣΕ) του Δ.Σ. στο σύνολό του, καθώς και των γνώσεων, δεξιοτήτων, εμπειρίας και της συμβολής μεμονωμένων μελών του, και για την αντίστοιχη ενημέρωση του Δ.Σ..

5.12.3 Ατομικές Αξιολογήσεις

Οι ατομικές αξιολογήσεις (αξιολόγηση του Προέδρου του Διοικητικού Συμβουλίου, των Μη Εκτελεστικών Μελών και των Εκτελεστικών Μελών) λαμβάνουν υπόψη την ιδιότητα του μέλους (εκτελεστικό, μη εκτελεστικό, ανεξάρτητο), τη συμμετοχή σε επιτροπές, τις ειδικές αρμοδιότητες/έργα που έχουν αναληφθεί, τη δέσμευση χρόνου, τη συμπεριφορά, καθώς και την εφαρμογή των γνώσεων και της εμπειρίας.

Α. Αξιολόγηση του Προέδρου του Διοικητικού Συμβουλίου

Η αξιολόγηση του Προέδρου του Διοικητικού Συμβουλίου αποτελεί μέρος της Εσωτερικής Αξιολόγησης και διενεργείται από όλα τα λοιπά μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου μέσω του Ερωτηματολογίου Αυτοαξιολόγησης του Διοικητικού Συμβουλίου και των Επιτροπών του.

Η αξιολόγηση του Προέδρου του Διοικητικού Συμβουλίου το 2025 για την Τράπεζα και έως τις 12 Δεκεμβρίου 2025 για την HoldCo παρέμεινε σε πολύ υψηλό επίπεδο, σε συνέπεια με την αξιολόγηση του 2024.

Β. Αξιολόγηση της Συνεισφοράς των Μη Εκτελεστικών Μελών (NEDs) στο Διοικητικό Συμβούλιο (εξαιρουμένου του Προέδρου)

Ο Πρόεδρος του Διοικητικού Συμβουλίου είναι υπεύθυνος για τη διενέργεια της αξιολόγησης της συνεισφοράς των NEDs και για την παρουσίαση των αποτελεσμάτων στη NomCo.

Η διαδικασία αξιολόγησης ακολουθεί τα εξής βήματα:

- Η NomCo εγκρίνει το ερωτηματολόγιο αυτοαξιολόγησης των NEDs.
- Το ερωτηματολόγιο διανέμεται στα NEDs και οι απαντήσεις παραμένουν απολύτως εμπιστευτικές, με πρόσβαση μόνο στον Πρόεδρο του Διοικητικού Συμβουλίου ή σε εξουσιοδοτημένα πρόσωπα.
- Ο Πρόεδρος του Διοικητικού Συμβουλίου διενεργεί εμπιστευτικές κατ' ιδίαν συναντήσεις με κάθε NED, χρησιμοποιώντας το ερωτηματολόγιο αυτοαξιολόγησης ως σημείο αναφοράς.
- Ο Πρόεδρος του Διοικητικού Συμβουλίου παρουσιάζει συνολική έκθεση των ευρημάτων στη NomCo.
- Οι απόψεις του Προέδρου σχετικά με την απόδοση, τις γνώσεις, τις δεξιότητες και την εμπειρία των NEDs συζητούνται στη NomCo, ιδίως στο πλαίσιο του (επανα)διορισμού και του σχεδιασμού διαδοχής των μελών του Διοικητικού Συμβουλίου.

Για την ετήσια αξιολόγηση του 2025, ο Πρόεδρος του Διοικητικού Συμβουλίου ηγήθηκε της αξιολόγησης της συνεισφοράς των NEDs μέσω ερωτηματολογίου αυτοαξιολόγησης που περιλάμβανε 10 ερωτήσεις, εστιάζοντας σε πέντε βασικούς τομείς:

- Συνεισφορά στο συνολικό προφίλ και το σύνολο δεξιοτήτων του Διοικητικού Συμβουλίου
- Συμμετοχή στο Διοικητικό Συμβούλιο και ποιότητα των παρεμβάσεων στις συζητήσεις
- Τήρηση χρόνου και παρουσία
- Ομαδικό πνεύμα και επαγγελματική συμπεριφορά
- Ανεξάρτητη σκέψη και εποικοδομητική πρόκληση

Η ετήσια αξιολόγηση του 2025 για την Τράπεζα και έως τις 12 Δεκεμβρίου 2025 για την HoldCo κατέδειξε ότι τα NEDs ανταποκρίνονται επαρκώς στις προσδοκίες, εκπληρώνοντας αποτελεσματικά τον ρόλο τους ως Μέλη Διοικητικού Συμβουλίου της HoldCo/Τράπεζας.

Γ. Αξιολόγηση Απόδοσης Εκτελεστικών Μελών

Η αξιολόγηση των Εκτελεστικών Μελών το 2025 για την Τράπεζα και έως τις 12 Δεκεμβρίου 2025 για την HoldCo, συμπεριλαμβανομένου του Διευθύνοντος Συμβούλου (CEO) και των Αναπληρωτών Διευθυνόντων Συμβούλων, ακολουθεί δομημένη διαδικασία με τη συμμετοχή του CEO, της NomCo και της Επιτροπής Αποδοχών του Διοικητικού Συμβουλίου. Η ετήσια αυτή αξιολόγηση βασίζεται σε ποιοτικούς και ποσοτικούς Δείκτες Βασικής Απόδοσης (KPIs), οι οποίοι εγκρίνονται από τα Μη Εκτελεστικά Μέλη.

Για την αξιολόγηση του CEO, η Επιτροπή Αποδοχών εισηγείται KPIs που σχετίζονται με τις αποδοχές του CEO, οι οποίοι υποβάλλονται προς έγκριση στα Μη Εκτελεστικά Μέλη. Η απόδοση του CEO αξιολογείται βάσει των εγκεκριμένων αυτών KPIs και τα αποτελέσματα κοινοποιούνται στον CEO και λαμβάνονται υπόψη για τον καθορισμό των αποδοχών του.

5.12.4 Αξιολόγηση Συλλογικής Καταλληλότητας

Το 2025, παράλληλα με την αξιολόγηση της απόδοσης του Διοικητικού Συμβουλίου, διενεργήθηκε αξιολόγηση της συλλογικής καταλληλότητας του Διοικητικού Συμβουλίου, σύμφωνα με τις Κοινές Κατευθυντήριες Γραμμές ESMA/EBA για την αξιολόγηση της καταλληλότητας των μελών του διοικητικού οργάνου και των κατόχων βασικών λειτουργιών (EBA/GL/2021/06). Η αξιολόγηση αυτή υποστηρίχθηκε από την NomCo.

Η αξιολόγηση εξέτασε κατά πόσον το Διοικητικό Συμβούλιο της Τράπεζας το 2025 και το Διοικητικό Συμβούλιο της HoldCo έως τις 12 Δεκεμβρίου 2025 διέθεταν συλλογικά τις απαραίτητες γνώσεις, δεξιότητες και εμπειρία για την κατανόηση του επιχειρηματικού μοντέλου, της στρατηγικής, των κινδύνων και θεμάτων εταιρικής διακυβέρνησης. Η αξιολόγηση επιβεβαίωσε ότι το Διοικητικό Συμβούλιο ήταν συλλογικά κατάλληλο να αντιμετωπίσει αποτελεσματικά τους εν λόγω τομείς.

Η αξιολόγηση εντόπισε επίσης δυνητικούς τομείς βελτίωσης σε συγκεκριμένες επιχειρηματικές δραστηριότητες και προϊόντα της Τράπεζας, σε διάφορες γεωγραφικές περιοχές και θυγατρικές, καθώς και στη διαχείριση κινδύνων, ιδίως σε σχέση με τους κινδύνους κυβερνοασφάλειας και εξωτερικής ανάθεσης. Προτάθηκε η εξέταση πρωτοβουλιών για την αντιμετώπιση των παρατηρήσεων αυτών και τη διασφάλιση της ευθυγράμμισης με τους στρατηγικούς στόχους της Τράπεζας.

Για την ενίσχυση της κατανόησης στους εν λόγω τομείς, οι παρουσιάσεις σε επίπεδο Διοικητικού Συμβουλίου και Επιτροπών του Διοικητικού Συμβουλίου, καθώς και η στοχευμένη εξωτερική εκπαίδευση και οι εσωτερικές συνεδρίες, θα συνεχίσουν να διαδραματίζουν κεντρικό ρόλο στην ενδυνάμωση της τεχνογνωσίας του Διοικητικού Συμβουλίου της Τράπεζας.

5.13 Εισαγωγή και Συνεχής Επαγγελματική Ανάπτυξη για τα μέλη του Δ.Σ.

Σύμφωνα με τη Διαδικασία Εισαγωγικής Ενημέρωσης και Συνεχιζόμενης Επαγγελματικής Ανάπτυξης των Μελών του Διοικητικού Συμβουλίου της Τράπεζας – η οποία ίσχυε επίσης για τη Eurobank Holdings κατά την περίοδο λειτουργίας της, έως τις 12 Δεκεμβρίου 2025 – όλα τα μέλη που εντάσσονται στο Διοικητικό Συμβούλιο συμμετέχουν σε ένα ολοκληρωμένο Πρόγραμμα Εισαγωγικής Ενημέρωσης, σχεδιασμένο ώστε να επιτυγχάνει σειρά βασικών στόχων, όπως αυτοί περιγράφονται στην Ενότητα B8.

Ο κ. Ευάγγελος Κωτσοβίνος, ο οποίος ήταν το τελευταίο μέλος που εντάχθηκε στο Διοικητικό Συμβούλιο της Τράπεζας/της HoldCo το 2024, κατά τον διορισμό του:

- Έλαβε Εγχειρίδιο Υποχρεώσεων, στο οποίο περιγράφονταν αναλυτικά οι κύριες ευθύνες του έναντι των Εποπτικών Αρχών και της HoldCo/της Τράπεζας, συμπεριλαμβανομένων των τοπικών κανονιστικών απαιτήσεων και των διαδικασιών του Διοικητικού Συμβουλίου.
- Συμμετείχε σε συναντήσεις και παρουσιάσεις από βασικά στελέχη της HoldCo/της Τράπεζας, οι οποίες παρείχαν μια ολοκληρωμένη επισκόπηση του Οργανισμού.

Στο πλαίσιο της συνεχιζόμενης επαγγελματικής ανάπτυξης, το 2025 τα μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου συμμετείχαν σε επίσημα εκπαιδευτικά προγράμματα με αντικείμενο:

- Την Τεχνητή Νοημοσύνη και τη Διακυβέρνηση Αλγοριθμικών Κινδύνων
- Την Ευαισθητοποίηση σε Θέματα Κυβερνοασφάλειας (συμπεριλαμβανομένου του Κανονισμού Ψηφιακής Επιχειρησιακής Ανθεκτικότητας – DORA)
- Τη Συγκέντρωση Δεδομένων Κινδύνου και την Αναφορά Κινδύνων (RDARR) για τη λήψη αποφάσεων

Επιπλέον, τα μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου συμμετείχαν σε εσωτερικές συναντήσεις και συζητήσεις σχετικά με τη Στρατηγική, τον Επιχειρησιακό Σχεδιασμό και τον Προϋπολογισμό. Λάμβαναν τακτικές ενημερώσεις, αναφορές και παρουσιάσεις από την ανώτατη διοίκηση σχετικά με λειτουργικούς και στρατηγικούς στόχους, εξελίξεις στην αγορά, καθώς και ενημερώσεις για θέματα κινδύνων, ελέγχου, κανονιστικής συμμόρφωσης, οικονομικά, ανθρώπινου δυναμικού, νομικά και κανονιστικά ζητήματα.

Τα μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου λάμβαναν επίσης σε τακτική και έκτακτη βάση ερευνητικά και οικονομικά δελτία από τη Μονάδα Οικονομικής Ανάλυσης και Έρευνας Χρηματοπιστωτικών Αγορών της Eurobank.

6. Επιτροπές Δ.Σ.

Το Δ.Σ. της Eurobank υποστηρίζεται στην εκτέλεση των καθηκόντων του από τις Επιτροπές του Διοικητικού Συμβουλίου, στις οποίες ανατίθεται συγκεκριμένες αρμοδιότητες.

Οι Επιτροπές του Διοικητικού Συμβουλίου της Τράπεζας περιλαμβάνουν:

- Επιτροπή Ελέγχου
- Επιτροπή Διαχείρισης Κινδύνου του Διοικητικού Συμβουλίου
- Επιτροπή Αμοιβών
- Επιτροπή Υποψηφιοτήτων και Εταιρικής Διακυβέρνησης
- Επιτροπή Ψηφιακής Τεχνολογίας και Μετασχηματισμού

Σημειώνεται ότι, καθ' όλη την περίοδο λειτουργίας της και έως τις 12 Δεκεμβρίου 2025, το Διοικητικό Συμβούλιο της HoldCo υποστηριζόταν στην άσκηση των καθηκόντων του από τις Επιτροπές του Διοικητικού Συμβουλίου, στις οποίες είχε αναθέσει συγκεκριμένες αρμοδιότητες. Οι Επιτροπές του Διοικητικού Συμβουλίου της HoldCo περιλάμβαναν την Επιτροπή Ελέγχου, την Επιτροπή Διαχείρισης Κινδύνου του Διοικητικού Συμβουλίου, την Επιτροπή Αμοιβών, και την Επιτροπή Υποψηφιοτήτων και Εταιρικής Διακυβέρνησης και είχαν παρόμοιες αρμοδιότητες με εκείνες των αντίστοιχων Επιτροπών του Διοικητικού Συμβουλίου της Τράπεζας.

6.1 Διακυβέρνηση και Λειτουργία των Επιτροπών Δ.Σ.

Οι ρυθμίσεις διακυβέρνησης και λειτουργίας που εφαρμόζονται στις Επιτροπές του Διοικητικού Συμβουλίου της Τράπεζας παρατίθενται παρακάτω. Σημειώνεται ότι, καθ' όλη την περίοδο λειτουργίας τους έως τις 12 Δεκεμβρίου 2025, οι Επιτροπές του Διοικητικού Συμβουλίου της HoldCo λειτουργούσαν σύμφωνα με τις ίδιες ρυθμίσεις διακυβέρνησης και λειτουργίας που ισχύουν για τις Επιτροπές του Διοικητικού Συμβουλίου της Τράπεζας.

6.1.1 Μέλη των Επιτροπών Δ.Σ.

Τα μέλη των Επιτροπών του Διοικητικού Συμβουλίου της Τράπεζας διορίζονται από το Διοικητικό Συμβούλιο, κατόπιν σύστασης της Επιτροπής Υποψηφιοτήτων και Εταιρικής Διακυβέρνησης και σύμφωνα με το ισχύον νομικό και κανονιστικό πλαίσιο.

Η θητεία των μελών των Επιτροπών συμπίπτει με τη θητεία του Διοικητικού Συμβουλίου, με τη δυνατότητα ανανέωσης. Ωστόσο, η συνολική διάρκεια υπηρεσίας στις Επιτροπές δεν πρέπει να ξεπερνά τα εννέα (9) χρόνια.

6.1.2 Κανονισμοί Λειτουργίας Επιτροπών Δ.Σ.

Ο Κανονισμός Λειτουργίας κάθε Επιτροπής του Διοικητικού Συμβουλίου καθορίζει τον σκοπό, τις ευθύνες και τον τρόπο λειτουργίας της. Οι Κανονισμοί Λειτουργίας εξετάζονται ετησίως και αναθεωρούνται εάν είναι αναγκαίο, εκτός και αν σημαντικές αλλαγές απαιτούν νωρίτερα αναθεώρηση. Οι Κανονισμοί Λειτουργίας εγκρίνονται από το Διοικητικό Συμβούλιο και δημοσιοποιούνται στην ιστοσελίδα της Τράπεζας

6.1.3 Συνεδριάσεις Επιτροπών Δ.Σ.

Ο ελάχιστος αριθμός ετήσιων συνεδριάσεων για κάθε Επιτροπή του Διοικητικού Συμβουλίου καθορίζεται στον Κανονισμό Λειτουργίας της.

Μόνο τα μέλη της Επιτροπής έχουν το δικαίωμα να παρακολουθούν τις συνεδριάσεις, αν και άλλοι φορείς, όπως μέλη της Διοίκησης, εξωτερικοί ελεγκτές και εξωτερικοί σύμβουλοι, μπορούν να προσκληθούν όταν αυτό κρίνεται κατάλληλο και αναγκαίο. Ο αριθμός των προσκεκλημένων διατηρείται στον ελάχιστο δυνατό, ώστε να διασφαλιστεί η αποτελεσματικότητα και αποδοτικότητα της συνεδρίασης.

Τα μέλη μπορούν να παρακολουθούν τις συνεδριάσεις εξ αποστάσεως μέσω τηλεδιάσκεψης ή ηχοδιάσκεψης. Εφαρμόζεται υποχρεωτική ελάχιστη απαίτηση συμμετοχής, όπως καθορίζεται στην Πολιτική Παρουσίας των Μελών του Διοικητικού Συμβουλίου και των Επιτροπών του Διοικητικού Συμβουλίου (παρακαλώ ανατρέξτε στο αντίστοιχο τμήμα σε αυτή τη Δήλωση).

6.1.4 Απαρτία στις συνεδριάσεις Επιτροπών Δ.Σ.

Η απαρτία θεωρείται ότι έχει επιτευχθεί όταν είναι παρόντες ή εκπροσωπούνται περισσότεροι από το ήμισυ των μελών της Επιτροπής, με την προϋπόθεση ότι τουλάχιστον τρία (3) μέλη είναι παρόντα, συμπεριλαμβανομένου του Προέδρου ή, στην περίπτωση των Επιτροπών Ελέγχου και Επιτροπών Κινδύνου της HoldCo/Bank, του Αντιπροέδρου.

Κάθε μέλος της Επιτροπής μπορεί να εκπροσωπεί έγκυρα μόνο ένα άλλο μέλος της Επιτροπής. Η εκπροσώπηση δεν μπορεί να ανατεθεί σε άτομα εκτός της Επιτροπής.

6.1.5 Αποφάσεις των Επιτροπών Δ.Σ.

Οι αποφάσεις θεωρούνται έγκυρες όταν υιοθετούνται με απόλυτη πλειοψηφία των μελών που είναι παρόντα ή εκπροσωπούμενα.

Σε περίπτωση ισοψηφίας, ο Πρόεδρος (ή, σε περίπτωση απουσίας του, ο Αντιπρόεδρος για την Επιτροπή Κινδύνου της Τράπεζας) ή ο αρχαιότερος Μη Εκτελεστικός Ανεξάρτητος Σύμβουλος (από άποψη θητείας) που είναι παρών για τις Επιτροπές Ελέγχου, Αποδοχών, Επιτροπές Υποψηφιοτήτων και Εταιρικής Διακυβέρνησης και την Επιτροπή Ψηφιακής Μεταμόρφωσης και Καινοτομίας της Τράπεζας, έχει την αποφασιστική ψήφο.

Το Διοικητικό Συμβούλιο ενημερώνεται όποτε μια απόφαση δεν λαμβάνεται ομόφωνα.

Η σύνταξη και υπογραφή των πρακτικών από όλα τα μέλη των Επιτροπών τους ισοδυναμεί με απόφαση των Επιτροπών, ακόμη και αν δεν έχει προηγηθεί συνεδρίαση

6.1.6 Γραμματέας Επιτροπών Δ.Σ. και τήρηση Πρακτικών

Κάθε Επιτροπή Διοικητικού Συμβουλίου της Τράπεζας διορίζει τον Γραμματέα της, ο οποίος αναφέρεται στη Γραμματεία Εταιρικής Διακυβέρνησης του Ομίλου και συνεργάζεται με τον Πρόεδρο της Επιτροπής και άλλα εμπλεκόμενα μέρη.

Ο Γραμματέας είναι υπεύθυνος για:

- Καταγραφή των διαδικασιών και των αποφάσεων των συναντήσεων της Επιτροπής.
- Καταγραφή των ονομάτων των παρευρισκομένων και τεκμηρίωση των σχεδίων δράσης και των ακολουθιών.
- Έκδοση αποσπασμάτων των πρακτικών όταν απαιτείται.
- Διανομή των αποφάσεων, των ενεργειών και των ακολουθιών στα εμπλεκόμενα μέρη.

6.1.7 Αξιολόγηση των Επιτροπών Δ.Σ.

Η απόδοση των Επιτροπών του Διοικητικού Συμβουλίου αξιολογείται ετησίως, σύμφωνα με την Πολιτική Αξιολόγησης του Διοικητικού Συμβουλίου και των Επιτροπών του Διοικητικού Συμβουλίου (παρακαλούμε ανατρέξτε στο σχετικό τμήμα αυτής της Δήλωσης).

6.2 Επιτροπή Ελέγχου (ΕΕ)⁴

Η κύρια λειτουργία της Επιτροπής Ελέγχου της Τράπεζας (ΕΕ) είναι να υποστηρίζει το Διοικητικό Συμβούλιο στην εκπλήρωση των ευθυνών εποπτείας του, κυρίως σε σχέση με:

- την αξιολόγηση της επάρκειας των Συστήματος Εσωτερικού Ελέγχου και Διαχείρισης Κινδύνου, καθώς και της διαδικασίας παρακολούθησης της συμμόρφωσης με τους κανόνες και κανονισμούς, συμπεριλαμβανομένων θεμάτων βιωσιμότητας,
- την επισκόπηση της διαδικασίας χρηματοοικονομικής αναφοράς και την διασφάλιση της ακεραιότητας των Χρηματοοικονομικών Καταστάσεων, καθώς και των σχετικών πληροφοριών, συμπεριλαμβανομένης της Έκθεσης Βιωσιμότητας,
- την επιλογή, απόδοση και ανεξαρτησία των Εξωτερικών Ελεγκτών/ Παρόχων Ανεξάρτητης Διασφάλισης για τον έλεγχο και τη διασφάλιση της έκθεσης βιωσιμότητας (Independent Assurance Providers' for the audit and assurance of sustainability reporting (IASP)),
- την αποτελεσματικότητα και απόδοση του Εσωτερικού Ελέγχου Ομίλου και της Λειτουργίας Συμμόρφωσης.

Επιπλέον, στο πλαίσιο της ευθύνης της ΕΕ για τη διασφάλιση της ανεξαρτησίας των Εξωτερικών Ελεγκτών, η ΕΕ διασφαλίζει ότι η φύση των μη ελεγκτικών υπηρεσιών, πριν από την ανάληψή τους από τους Εξωτερικούς Ελεγκτές, έχει εξεταστεί και εγκριθεί όπως απαιτείται, και ότι υπάρχει η δέουσα ισορροπία μεταξύ ελεγκτικού και μη ελεγκτικού έργου, σύμφωνα με την πολιτική για την Ανεξαρτησία των Εξωτερικών Ελεγκτών.

Καθ' όλη τη διάρκεια της λειτουργίας της, έως τις 12 Δεκεμβρίου 2025, η HoldCo ΕΕ εκτελούσε καθήκοντα παρόμοια με αυτά που αναφέρθηκαν παραπάνω.

6.2.1 Σύνοψη / Μέλη της ΕΕ

Η Επιτροπή Ελέγχου της Τράπεζας (ΕΕ) αποτελείται αποκλειστικά από μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου, και η σύνθεσή της έχει εγκριθεί από τη Γενική Συνέλευση των Μετόχων (σύμφωνα με το νομικό πλαίσιο), κατόπιν εισήγησης της Επιτροπής Υποψηφιοτήτων και Εταιρικής Διακυβέρνησης προς το Διοικητικό Συμβούλιο. Ο/Η Πρόεδρος της Επιτροπής διορίζεται από τα μέλη της Επιτροπής.

Όλα τα μέλη της Επιτροπής Ελέγχου διαθέτουν επαρκείς γνώσεις στον τομέα δραστηριοτήτων της Τράπεζας καθώς και τις απαιτούμενες δεξιότητες και εμπειρία για την άσκηση των καθηκόντων τους, καλύπτοντας ταυτόχρονα την υποχρέωση ύπαρξης τεκμηριωμένης γνώσης και εμπειρίας στον έλεγχο και/ή τη λογιστική.

Η Επιτροπή Ελέγχου αποτελείται από τέσσερα (4) ανεξάρτητα μη εκτελεστικά μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου. Συγκεκριμένα, η σύνθεση της Επιτροπής Ελέγχου της Τράπεζας παρατίθεται κατωτέρω:

Πρόεδρος ΕΕ:	Burkhard Eckes, <i>Μη Εκτελεστικός, Ανεξάρτητος Σύμβουλος</i>
Μέλη ΕΕ:	Ειρήνη Ρουβιθά Πάνου, <i>Μη Εκτελεστικός, Ανεξάρτητος Σύμβουλος</i>
	Rajeev Kakar, <i>Μη Εκτελεστικός, Ανεξάρτητος Σύμβουλος</i>
	Αλίκη Γρηγοριάδη, <i>Μη Εκτελεστικός, Ανεξάρτητος Σύμβουλος</i>

Μετά την παραίτηση του κ. Jawaid Mirza, με ημερομηνία 18.06.2025, από τη θέση του μέλους του Διοικητικού Συμβουλίου της Τράπεζας καθώς και των Επιτροπών του Δ.Σ. της Τράπεζας στις οποίες συμμετείχε, με ισχύ από 27.06.2025, και κατόπιν της σχετικής εισήγησης της Επιτροπής Υποψηφιοτήτων & Εταιρικής Διακυβέρνησης της Τράπεζας, το Διοικητικό Συμβούλιο της Τράπεζας, κατά τη συνεδρίαση της 27.06.2025, αποφάσισε η Επιτροπή Ελέγχου της Τράπεζας να συνεχίσει τη λειτουργία της με τα εναπομείναντα ανεξάρτητα μη εκτελεστικά μέλη.

Καθ' όλη την περίοδο λειτουργίας της, έως τις 12 Δεκεμβρίου 2025, η σύνθεση της Επιτροπής Ελέγχου της HoldCo ήταν ταυτόσημη με εκείνη της Επιτροπής Ελέγχου της Τράπεζας.

⁴ Ο Κανονισμός Λειτουργίας της Επιτροπής Ελέγχου είναι αναρτημένος στην ιστοσελίδα της HoldCo/Τράπεζας (www.eurobankholdings.gr & www.eurobank.gr).

ΕΚΘΕΣΗ ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗΣ ΤΟΥ ΔΙΟΙΚΗΤΙΚΟΥ ΣΥΜΒΟΥΛΙΟΥ / ΔΗΛΩΣΗ ΕΤΑΙΡΙΚΗΣ ΔΙΑΚΥΒΕΡΝΗΣΗΣ

6.2.2 Συνεδριάσεις ΕΕ

Η Επιτροπή Ελέγχου (ΕΕ) συνεδριάζει τουλάχιστον οκτώ (8) φορές ετησίως ή συχνότερα, όταν το απαιτούν οι περιστάσεις, υποβάλλει τριμηνιαία ενημέρωση στο Διοικητικό Συμβούλιο σχετικά με τις δραστηριότητές της και αποστέλλει στο Διοικητικό Συμβούλιο τα πρακτικά των συνεδριάσεών της καθώς και τις ετήσιες Εκθέσεις Δραστηριοτήτων της (πριν από την υποβολή τους στην Ετήσια Τακτική Γενική Συνέλευση των Μετόχων).

Πέραν των μελών της Επιτροπής Ελέγχου, τα μέλη της Επιτροπής Κινδύνων δύνανται επίσης να παρακολουθούν τις συνεδριάσεις της ΕΕ όταν συζητούνται κοινά θέματα (π.χ. αξιολόγηση κινδύνου κανονιστικής συμμόρφωσης). Ο/Η Πρόεδρος της Επιτροπής Ελέγχου μπορεί επίσης να προσκαλεί στις συνεδριάσεις άλλα στελέχη του Ομίλου ή εξωτερικούς συμβούλους ή εμπειρογνώμονες, εφόσον κρίνεται σκόπιμο.

6.2.3 Συμμετοχή στις συνεδριάσεις της ΕΕ

Κατά τη διάρκεια του 2025, τα στοιχεία συμμετοχής στις συνεδριάσεις της Επιτροπής Ελέγχου είχαν ως εξής:

Εταιρεία	Συνεδριάσεις		Μέσος όρος συμμετοχής μελών	
	2025	2024	2025	2024
HoldCo	14	15	98%	97%
Τράπεζα	17	14	100%	98%

Τα ποσοστά ατομικής συμμετοχής των Μελών στις συνεδριάσεις της Επιτροπής Ελέγχου το 2025 είχαν ως εξής:

Όνομα	Δικαίωμα Συμμετοχής	Eurobank Holdings ΕΕ μέχρι τις 12 December 2025		Eurobank ΕΕ		
		Αυτοπρόσωπη Συμμετοχή (# και %)		Δικαίωμα Συμμετοχής	Αυτοπρόσωπη Συμμετοχή (# και %)	
Burkhard Eckes, Πρόεδρος	14	14	100%	17	17	100%
Jawaid Mirza, Μέλος της ΕΕ μέχρι τις 27.6.2025	8	8	100%	9	9	100%
Ειρήνη Ρουβιθά Πάνου, Μέλος	14	14	100%	17	17	100%
Rajeev Kakar, Μέλος	14	13	93%	17	17	100%
Αλίκη Γρηγοριάδη, Μέλος	14	14	100%	17	17	100%

Σημειώνεται ότι το 2025, ο κ. Rajeev Kakar παρείχε πληρεξούσιο εκπροσώπησης για τη συνεδρίαση της Επιτροπής Ελέγχου της HoldCo στην οποία απουσίασε, με αποτέλεσμα το συνολικό ποσοστό συμμετοχής του (με φυσική παρουσία και μέσω εκπροσώπησης) στην Επιτροπή Ελέγχου της HoldCo να ανέρχεται σε 100%.

6.2.4 Αξιολόγηση απόδοσης ΕΕ

Η αξιολόγηση της Επιτροπής Ελέγχου για το 2025 από τα μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου που δεν είναι μέλη της Επιτροπής επιβεβαίωσε τη βελτιωμένη ικανότητα της Επιτροπής να υποστηρίζει το Διοικητικό Συμβούλιο και να επικοινωνεί το έργο της με σαφήνεια και αποτελεσματικότητα. Οι βελτιώσεις που σημειώθηκαν αντανακλούν ενισχυμένη αναφορά, σαφέστερη αποτύπωση των βασικών ζητημάτων και ισχυρή εποπτεία σε θέματα χρηματοοικονομικής πληροφόρησης, συστημάτων εσωτερικού ελέγχου και ελεγκτικών διαδικασιών.

Αντίστοιχα, η αξιολόγηση της ΕΕ από τα ίδια τα μέλη της για το 2025 επιβεβαιώνει πολύ υψηλό επίπεδο αποτελεσματικότητας. Τα αποτελέσματα αντικατοπτρίζουν μια ώριμη Επιτροπή, που λειτουργεί εύρυθμα, με ισχυρή ηγεσία, σωστές διαδικασίες και αποτελεσματική κάλυψη των υποχρεώσεων της, επισημαίνοντας παράλληλα περιορισμένες περιοχές όπου περαιτέρω εξειδικευμένη βελτίωση θα μπορούσε να ενισχύσει ακόμη περισσότερο την αποτελεσματικότητα.

Στο πλαίσιο αυτό, τα μέλη της ΕΕ εντόπισαν ένα σύνολο τομέων προτεραιότητας για περαιτέρω ενίσχυση. Οι προτεραιότητες αυτές αντανακλούν σε μεγάλο βαθμό την αυξανόμενη πολυπλοκότητα του Ομίλου, τη διεύρυνση των διεθνών δραστηριοτήτων και τις αυξανόμενες κανονιστικές, τεχνολογικές και εποπτικές απαιτήσεις που ανατέθηκαν στην Επιτροπή Ελέγχου.

6.2.5 Δραστηριότητα της ΕΕ για το 2025

Οι Επιτροπές Ελέγχου μεταξύ άλλων:

Eurobank για το 2025

- Αποφάσισε για τη σύσταση/ανασύστασή του και τον διορισμό Προέδρου της.
- Εξέτασε και ενέκρινε τον Κανονισμό Λειτουργίας της Κανονιστικής Συμμόρφωσης.
- Από κοινού με την Επιτροπή Κινδύνων, συζήτησαν και υπέβαλαν περαιτέρω στο ΔΣ για συζήτηση την Άσκηση Αξιολόγησης Επιχειρηματικού Κινδύνου (AML, CFT, κυρώσεις) και την Αξιολόγηση Κινδύνου Κανονιστικής Συμμόρφωσης για την Τράπεζα και τις θυγατρικές εξωτερικού.
- Ενέκρινε και υπέβαλε περαιτέρω στο ΔΣ για ενημέρωση τα ετήσια και τριετή Σχέδια Δράσης Εσωτερικού Ελέγχου και Κανονιστικής Συμμόρφωσης και παρακολούθησε την πρόοδό τους.
- Εξέτασε και συζητούσε τακτικές και ad hoc εκθέσεις με πληροφορίες σχετικά με το Σύστημα Εσωτερικού Ελέγχου, συμπεριλαμβανομένων τριμηνιαίων εκθέσεων από τον Εσωτερικό Έλεγχο του Ομίλου, τη Κανονιστική Συμμόρφωση Ομίλου, τον Τομέα Λειτουργικού Κινδύνου, το Γραφείο Σχέσεων Πελατών κ.λπ.
- Έλαβε ενημερώσεις για διάφορα νομικά και κανονιστικά ζητήματα.
- Συζήτησε εκτενώς θέματα AML, συμπεριλαμβανομένου του νομικού και ρυθμιστικού πλαισίου για την Αρχή Καταπολέμησης της Νομιμοποίησης Εσόδων από παράνομες δραστηριότητες (AMLA) της Ευρωπαϊκής Ένωσης μαζί με το αντίστοιχο χρονοδιάγραμμα υλοποίησης των σχετικών απαιτήσεων από τη Eurobank.
- Συζήτησε διάφορα θέματα Κανονιστικής Συμμόρφωσης Ομίλου.
- Σύμφωνα με την Πράξη Διοικητή της ΤτΕ 2577/2006 (που ήταν σε ισχύ εκείνη τη χρονική περίοδο), επιβεβαίωσε ότι διενεργήθηκε και τεκμηριώθηκε από τον Εσωτερικό Έλεγχο Ομίλου η ετήσια αξιολόγηση του Συστήματος Εσωτερικού Ελέγχου για το έτος 2025. Η έκθεση αυτή, μαζί με την αξιολόγηση της ΕΕ, υποβλήθηκε περαιτέρω στο ΔΣ και στη συνέχεια στην ΤτΕ όπως απαιτείται.
- Σύμφωνα με την Πράξη Διοικητή της ΤτΕ 2577/2006 (που ήταν σε ισχύ εκείνη τη χρονική περίοδο), εξέτασε τις ετήσιες εκθέσεις του Τομέα Κανονιστικής Συμμόρφωσης Ομίλου σχετικά με AML και δραστηριότητες κανονιστικής συμμόρφωσης της Τράπεζας για το έτος 2024. Αυτές οι εκθέσεις, μαζί με την αξιολόγηση τους από την ΕΕ, υποβλήθηκαν περαιτέρω στο Διοικητικό Συμβούλιο και στην ΤτΕ.
- Εξέτασε και υπέβαλε στο ΔΣ για έγκριση την αναθεωρημένη Πολιτική Συναλλαγών με Συνδεδεμένα Μέρη.
- Εξέτασε και, αναλόγως της περίπτωσης, ενέκρινε και υπέβαλε περαιτέρω στο Διοικητικό Συμβούλιο προς έγκριση/ενημέρωση: α) την Πολιτική Κανονιστικής Συμμόρφωσης, β) την Πολιτική που διέπει τις προωθητικές ενέργειες και το υλικό επικοινωνίας για επενδυτικά προϊόντα/υπηρεσίες MiFID II, γ) την Πολιτική Κινήτρων (Inducements Policy), δ) τη νέα Πολιτική σχετικά με τον Ευρωπαϊκό Κανονισμό για τις Υποδομές Χρηματαγορών (EMIR Policy), ε) την Πολιτική για τη Διαφύλαξη των Χρηματοοικονομικών Μέσων και Κεφαλαίων Πελατών, στ) την Πολιτική Αξιολόγησης Καταλληλότητας, ζ) την Πολιτική Αξιολόγησης Συμβατότητας/Συμμόρφωσης του Επενδυτικού Προφίλ, η) την Κατευθυντήρια Οδηγία περί Εμπιστευτικής Πληροφόρησης, θ) την Πολιτική Ανταγωνισμού του Ομίλου, ι) την Πολιτική Κατηγοριοποίησης Πελατών/Επενδυτών, κ) την Πολιτική Σύγκρουσης Συμφερόντων, λ) την Πολιτική κατά της Δωροδοκίας και Διαφθοράς, μ) την Πολιτική Εκτέλεσης Εντολών, ν) την Πολιτική για την Πρόληψη και Εντοπισμό της Κατάχρησης Αγοράς, ξ) την Πολιτική για την Αναφορά Παράνομων ή Ανήθικων Πράξεων ή Παραβάσεων του Δικαίου της Ευρωπαϊκής Ένωσης, ο) την Πολιτική AML/CFT και Κυρώσεων, π) τον Κώδικα Δεοντολογίας και Ηθικής, ρ) την Πολιτική Διακυβέρνησης Χρηματοοικονομικών Προϊόντων MiFID II.
- Στο πλαίσιο της Πολιτικής Αναφοράς Παράνομης ή Ανήθικης Συμπεριφοράς ή Παραβιάσεων του Δικαίου της Ευρωπαϊκής Ένωσης (που προαναφέρθηκε), ενέκρινε και περαιτέρω υπέβαλε στο ΔΣ για έγκριση τον Υπεύθυνο Παραλαβής & Παρακολούθησης Αναφορών (Report Receiving & Monitoring Officer (RRMO)) και τον Βοηθό RRMO.
- Σε κοινή συνεδρίαση με την Επιτροπή Κινδύνων και την Επιτροπή Ψηφιακού Μετασχηματισμού του Διοικητικού Συμβουλίου, ενέκρινε την Πολιτική σχετικά με το Πλαίσιο Υπεύθυνης Τεχνητής Νοημοσύνης (Responsible AI Framework).
- Με την παρουσία των μελών της Επιτροπής Υποψηφιοτήτων (NomCo) για διαβούλευση, πρότεινε στο Διοικητικό Συμβούλιο προς έγκριση τον διορισμό νέου Υπεύθυνου Αναφοράς Ξεπλύματος Χρήματος (Money Laundering Reporting Officer – MLRO), με ημερομηνία έναρξης καθηκόντων την 1η Φεβρουαρίου 2025, σύμφωνα με τις διατάξεις του άρθρου 38 του Ν. 4557/2018 και της Απόφασης 281/17.3.2009 της Επιτροπής Πιστωτικών και Τραπεζικών Θεμάτων της Τράπεζας της Ελλάδος.
- Συζήτησε με τη Διοίκηση, τον Εσωτερικό Έλεγχο και τους Εξωτερικούς Ελεγκτές θέματα που σχετίζονται με τα οικονομικά αποτελέσματα, συμπεριλαμβανομένων των λογιστικών πολιτικών.
- Συζήτησε/ενέκρινε (ανάλογα με την περίπτωση) διάφορα θέματα Εσωτερικού Ελέγχου του Ομίλου, συμπεριλαμβανομένης της στελέχωσης, της στρατηγικής, του προϋπολογισμού και της εκπαίδευσης.
- Ενίσχυσε την παρακολούθηση της αποτελεσματικότητας των λειτουργιών Εσωτερικού Ελέγχου των θυγατρικών (στην Ελλάδα και το εξωτερικό).
- Επισκόπηση και εκκαθάριση των ενοποιημένων οικονομικών καταστάσεων.
- Συζήτησε με τη Διοίκηση την εφαρμογή διορθωτικών ενεργειών σε συστάσεις που έγιναν από Εσωτερικούς και Εξωτερικούς Ελεγκτές και Ρυθμιστικές Αρχές.

ΕΚΘΕΣΗ ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗΣ ΤΟΥ ΔΙΟΙΚΗΤΙΚΟΥ ΣΥΜΒΟΥΛΙΟΥ / ΔΗΛΩΣΗ ΕΤΑΙΡΙΚΗΣ ΔΙΑΚΥΒΕΡΝΗΣΗΣ

- Αξιολόγησε την αποτελεσματικότητα, την αντικειμενικότητα και την ανεξαρτησία των Εξωτερικών Ελεγκτών για το οικονομικό έτος 2024, συζήτησε τα αποτελέσματα της αξιολόγησής τους με τη Διοίκηση και τον Εσωτερικό Έλεγχο και κοινοποίησε τα τελικά αποτελέσματα στο Διοικητικό Συμβούλιο και τους Εξωτερικούς Ελεγκτές.
- Ενέκρινε τις Αμοιβές Ελέγχου και Διασφάλισης των Εξωτερικών Ελεγκτών για τον Όμιλο της Τράπεζας για το 2025.
- Πρότεινε στο Διοικητικό Συμβούλιο και στην Τακτική Γενική Συνέλευση των Μετόχων για έγκριση τον ορισμό των Εξωτερικών Ελεγκτών για τη χρήση 2025.
- Ενέκρινε την Πολιτική Ανεξαρτησίας Εξωτερικών Ελεγκτών και παρακολούθησε, σύμφωνα με την εν λόγω Πολιτική, τις μη ελεγκτικές υπηρεσίες από τον Εξωτερικό Ελεγκτή για το 2025.
- Αξιολόγησε την απόδοση του Διευθυντή Εσωτερικού Ελέγχου και του Διευθυντή Κανονιστικής Συμμόρφωσης/Αντιμετώπισης της νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες.
- Παρακολούθησε τη σύνθεση και τον τρόπο λειτουργίας των Επιτροπών Ελέγχου των τραπεζικών θυγατρικών, όπως απαιτείται, και εξέτασε τις Εκθέσεις Δραστηριότητάς τους.
- Ενέκρινε τον Πρόεδρο της ΕΕ της Eurobank Βουλγαρίας.
- Συζήτησε βασικά θέματα των ΕΕ των τραπεζικών θυγατρικών με τους Προέδρους τους.
- Σύμφωνα με τις διατάξεις του Ν. 2533/1997, εξέτασε εκθέσεις για σημαντικές συναλλαγές μετοχών των Διευθυντών και Γενικών Διευθυντών της Τράπεζας που πληρούσαν τα κριτήρια του Ν. 2533/1997 και ενημέρωσε το Δ.Σ.
- Με τη συνδρομή των Οικονομικών Υπηρεσιών του Ομίλου, η Επιτροπή διατήρησε την εποπτεία της συγχώνευσης της Eurobank με την Eurobank Holdings (Project Square) και λάμβανε τακτικές ενημερώσεις σχετικά με την πρόοδο του έργου. Στο πλαίσιο αυτό, η Επιτροπή Ελέγχου εξέτασε το τελικό ενημερωτικό δελτίο για την υποβολή του στην Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς (ΕΚ) και, στη συνέχεια, κάθε μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου υπέγραψε την επιστολή βεβαίωσης, η οποία υπογράφηκε κατόπιν της έγκρισης του τελικού ενημερωτικού δελτίου από την Επιτροπή Ελέγχου.
- Ενέκρινε και κοινοποίησε το Διοικητικό Συμβούλιο για περαιτέρω υποβολή στην Τακτική Γενική Συνέλευση, την ετήσια Έκθεση Δραστηριότητας της ΕΕ για το 2024.
- Συζήτησε το Ετήσιο Σχέδιο Δράσης της ΕΕ για το 2026.
- Στις συνεδριάσεις της Επιτροπής Κινδύνων (BRC) στις οποίες συμμετείχαν τα μέλη της Επιτροπής Ελέγχου, συζητήθηκαν, διάφορα ζητήματα, μεταξύ των οποίων οι λογιστικές πολιτικές, οι εκθέσεις προόδου για την υλοποίηση του Προγράμματος της Οδηγίας για την Εταιρική Αναφορά Βιωσιμότητας (CSRD), θέματα κινδύνων όπως οι λειτουργικοί και οι μη χρηματοοικονομικοί κίνδυνοι, η αναφορά των δέκα σημαντικότερων μη χρηματοοικονομικών κινδύνων του Ομίλου, η εξαμηνιαία έκθεση του COO/CIO, η πολιτική κουλτούρας κινδύνου, ο κίνδυνος Πληροφορικής και Τεχνολογίας Επικοινωνιών (ICT risk) και η ασφάλεια (περιλαμβανομένης της κυβερνοασφάλειας και του Κανονισμού Ψηφιακής Επιχειρησιακής Ανθεκτικότητας — DORA), οι κλιματικοί και περιβαλλοντικοί κίνδυνοι, το σχέδιο για την Ελάχιστη Απαίτηση Ιδίων Κεφαλαίων και Επιλέξιμων Υποχρεώσεων (MREL), η Έκθεση Προόδου για τη δυνατότητα εξυγίανσης (Resolvability Progress Report), η έκθεση για τις Αναθέσεις σε Τρίτους (Outsourcing report), τα θέματα Περιβαλλοντικής και Κοινωνικής Διακυβέρνησης (ESG), καθώς και ο Γενικός Κανονισμός για την Προστασία Δεδομένων (GDPR).

Eurobank Holdings (από 1 Ιανουαρίου μέχρι 12 Δεκεμβρίου 2025)

- Αποφάσισε για τη σύσταση/ανασύστασή της και τον διορισμό Προέδρου της.
- Εξέτασε και ενέκρινε τον Κανονισμό Λειτουργίας της Κανονιστικής Συμμόρφωσης.
- Παρακολούθησε την πρόοδο των ετήσιων πλάνων του Εσωτερικού Ελέγχου και της Κανονιστικής Συμμόρφωσης.
- Εξέτασε και συζήτησε εκθέσεις σχετικά με τον Εσωτερικό Έλεγχο και την Κανονιστική Συμμόρφωση, συμπεριλαμβανομένων των τριμηνιαίων εκθέσεων από τις λειτουργίες Εσωτερικού Ελέγχου και Κανονιστικής Συμμόρφωσης.
- Συζήτησε την πρόοδο των ενεργειών που έγιναν για την επίλυση των ευρημάτων Εσωτερικού Ελέγχου.
- Έλαβε ενημερώσεις για διάφορα θέματα εσωτερικού ελέγχου, καθώς και νομικά και κανονιστικά θέματα.
- Επιβεβαίωσε ότι διενεργήθηκε και τεκμηριώθηκε ετήσια αξιολόγηση του Συστήματος Εσωτερικών Ελέγχων (ΣΕΕ) για το 2024 από τον Εσωτερικό Έλεγχο. Η έκθεση αυτή, μαζί με την αξιολόγηση της ΕΕ, υποβλήθηκε περαιτέρω στο Διοικητικό Συμβούλιο (ΔΣ) και στη συνέχεια στην Τράπεζα της Ελλάδος (ΤτΕ) όπως απαιτείται.
- Σύμφωνα με την Πράξη Διοικητή της ΤτΕ 2577/2006 (που ήταν σε ισχύ εκείνη τη χρονική περίοδο), επιβεβαίωσε την ετήσια έκθεση Κανονιστικής Συμμόρφωσης του Ομίλου για τις δραστηριότητες κανονιστικής συμμόρφωσης για το 2024. Αυτή η έκθεση, μαζί με την αξιολόγηση της ΕΕ, υποβλήθηκε περαιτέρω στο ΔΣ και στη συνέχεια στην ΤτΕ, όπως απαιτείται.
- Εξέτασε και υπέβαλε στο ΔΣ για έγκριση την αναθεωρημένη Πολιτική Συναλλαγών με Συνδεδεμένα Μέρη.
- Εξέτασε και, αναλόγως της περίπτωσης, επικύρωσε, ενέκρινε ή ενέκρινε και υπέβαλε στο Διοικητικό Συμβούλιο προς έγκριση/ενημέρωση: α) την Πολιτική Κανονιστικής Συμμόρφωσης, β) την Κατευθυντήρια Οδηγία περί Εμπιστευτικής Πληροφόρησης, γ) την Πολιτική Ανταγωνισμού του Ομίλου, δ) την Πολιτική για την Πρόληψη και Εντοπισμό της Κατάχρησης Αγοράς, ε) την Πολιτική για την Αναφορά Παράνομων ή Ανήθικων Πράξεων ή Παραβάσεων του Δικαίου της Ευρωπαϊκής Ένωσης, στ) την Πολιτική Σύγκρουσης Συμφερόντων, ζ) την Πολιτική κατά της Δωροδοκίας και Διαφθοράς.
- Σε κοινή συνεδρίαση με την Επιτροπή Κινδύνων, ενέκρινε την Πολιτική σχετικά με το Πλαίσιο Υπεύθυνης Τεχνητής Νοημοσύνης (Responsible AI Framework).

ΕΚΘΕΣΗ ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗΣ ΤΟΥ ΔΙΟΙΚΗΤΙΚΟΥ ΣΥΜΒΟΥΛΙΟΥ / ΔΗΛΩΣΗ ΕΤΑΙΡΙΚΗΣ ΔΙΑΚΥΒΕΡΝΗΣΗΣ

- Στο πλαίσιο της Πολιτικής Αναφοράς Παράνομης ή Ανήθικης Συμπεριφοράς ή Παραβιάσεων του Δικαίου της Ευρωπαϊκής Ένωσης (που προαναφέρθηκε), ενέκρινε και περαιτέρω υπέβαλε στο ΔΣ για έγκριση τον Υπεύθυνο Παραλαβής & Παρακολούθησης Αναφορών (Report Receiving & Monitoring Officer (RRMO)) και τον Βοηθό RRMO.
- Συζήτησε με τη Διοίκηση, τον Εσωτερικό Έλεγχο και τους Εξωτερικούς Ελεγκτές θέματα που σχετίζονται με τα οικονομικά αποτελέσματα.
- Εξέτασε και ενέκρινε τις οικονομικές καταστάσεις και άλλες οικονομικές εκθέσεις και ενημερώσεις πριν από τη δημοσιοποίησή τους.
- Συζήτησε με τη Διοίκηση την υλοποίηση διορθωτικών ενεργειών επί των συστάσεων που διατυπώθηκαν από τη Μονάδα Εσωτερικού Ελέγχου, τους Εξωτερικούς Ελεγκτές και τις Εποπτικές Αρχές.
- Αξιολόγησε την αποτελεσματικότητα, αντικειμενικότητα και ανεξαρτησία των Εξωτερικών Ελεγκτών για τη χρήση 2024, συζήτησε τα αποτελέσματα της αξιολόγησης με τη Διοίκηση και τη Μονάδα Εσωτερικού Ελέγχου και κοινοποίησε τα τελικά αποτελέσματα στο Διοικητικό Συμβούλιο και τους Εξωτερικούς Ελεγκτές.
- Πρότεινε στο Διοικητικό Συμβούλιο και στην Τακτική Γενική Συνέλευση (AGM) τον διορισμό των Εξωτερικών Ελεγκτών για τη χρήση 2025.
- Συζήτησε και ενέκρινε τις συνολικές αμοιβές ελέγχου και διασφάλισης (Global Group Audit and Assurance Fees) για το 2025.
- Ενέκρινε την Πολιτική Ανεξαρτησίας των Εξωτερικών Ελεγκτών και παρακολούθησε, σύμφωνα με την Πολιτική αυτή, τις μη ελεγκτικές υπηρεσίες που παρείχαν οι Εξωτερικοί Ελεγκτές το 2025.
- Σε συνεργασία με τις Οικονομικές Υπηρεσίες του Ομίλου, ολοκλήρωσε τη διαδικασία πρόσκλησης ενδιαφέροντος (tendering) για τον ορκωτό έλεγχο των ενοποιημένων οικονομικών καταστάσεων του Ομίλου για το 2027 και στη συνέχεια διατύπωσε εισήγηση προς το Διοικητικό Συμβούλιο για την επιλογή των νέων Εξωτερικών Ελεγκτών του Ομίλου για το 2027.
- Συζήτησε διάφορα ζητήματα σχετικά με την Οδηγία για την Εταιρική Αναφορά Βιωσιμότητας (CSRD), συμπεριλαμβανομένης της διαδικασίας αναφοράς βιωσιμότητας, της πλατφόρμας πληροφορικής για τη βιωσιμότητα (Sustainability IT Platform) και της Έκθεσης της Μονάδας Εσωτερικού Ελέγχου (Group Internal Audit Report) για την CSRD, και έλαβε ενημέρωση σχετικά με την πορεία υλοποίησης της CSRD, με αναφορά στα βασικά ορόσημα και στα κύρια σημεία της Δήλωσης Βιωσιμότητας 2025.
- Αξιολόγησε την απόδοση της Μονάδας Εσωτερικού Ελέγχου και του Επικεφαλής Συμμόρφωσης/Υπεύθυνου Αναφοράς Ξεπλύματος Χρήματος (Head of Compliance / MLRO) για το 2024.
- Έλαβε ενημερώσεις σχετικά με την πρόοδο του Ετήσιου Προϋπολογισμού.
- Σύμφωνα με τις διατάξεις του Νόμου 2533/1997, εξέτασε εκθέσεις για σημαντικές συναλλαγές επί μετοχών από μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου και Γενικούς Διευθυντές της HoldCo που πληρούν τα κριτήρια του νόμου και ενημέρωσε το Διοικητικό Συμβούλιο.
- Ενέκρινε και υπέβαλε στο Διοικητικό Συμβούλιο, για περαιτέρω υποβολή στην Ετήσια Τακτική Γενική Συνέλευση, την Ετήσια Έκθεση Πεπραγμένων της Επιτροπής Ελέγχου για το 2024.
- Συζήτησε το Ετήσιο Σχέδιο Εργασιών της Επιτροπής Ελέγχου (Annual AC Plan) για το 2026.
- Συμμετείχε σε συνεδριάσεις της Επιτροπής Κινδύνων (BRC), κατά τις οποίες συζητήθηκαν: οι λογιστικές πολιτικές, συμπεριλαμβανομένης της πολιτικής λογιστικού χειρισμού αντισταθμίσεων (hedge accounting), οι εκθέσεις προόδου για την υλοποίηση του Προγράμματος της CSRD, διάφοροι κίνδυνοι, συμπεριλαμβανομένων των μη χρηματοοικονομικών κινδύνων, των κλιματικών και περιβαλλοντικών κινδύνων, καθώς και η Στρατηγική Περιβαλλοντικής και Κοινωνικής Διακυβέρνησης (ESG Strategy).

Σημειώνεται ότι, σύμφωνα με τον Νόμο 4449/2017, όπως ισχύει, η Επιτροπή Ελέγχου της Τράπεζας υποβάλλει στην Ετήσια Τακτική Γενική Συνέλευση των Μετόχων ετήσια έκθεση πεπραγμένων σχετικά με τα ζητήματα που χειρίστηκε κατά το προηγούμενο έτος, η οποία περιλαμβάνει και περιγραφή της πολιτικής βιωσιμότητας που ακολουθεί ο οργανισμός.

Η Έκθεση Πεπραγμένων της Επιτροπής Ελέγχου της Τράπεζας για το 2025, η οποία αποτελεί μέρος της Ετήσιας Οικονομικής Έκθεσης 2025, παρέχει αναλυτική αποτύπωση των δραστηριοτήτων της Επιτροπής για το έτος 2025 και, για λόγους πληρότητας, περιλαμβάνει επίσης αναφορά στις δραστηριότητες της Επιτροπής Ελέγχου της HoldCo για το 2025.

6.3 Επιτροπή Κινδύνων (ΕΚ)⁵

Σκοπός της Επιτροπής Κινδύνων (ΕΚ) του Διοικητικού Συμβουλίου της Τράπεζας είναι να υποστηρίζει το Διοικητικό Συμβούλιο στα ακόλουθα ζητήματα που σχετίζονται με τον κίνδυνο:

- Να συμβουλεύει και να υποστηρίζει το Διοικητικό Συμβούλιο της Eurobank αναφορικά με τη διαχείριση κεφαλαίου, την παρακολούθηση της συνολικής τρέχουσας και μελλοντικής στρατηγικής κινδύνων και της ανοχής/όρεξης για ανάληψη κινδύνων (risk appetite), λαμβάνοντας υπόψη όλους τους τύπους κινδύνων, ώστε να διασφαλίζεται η ευθυγράμμισή τους

⁵ Ο Κανονισμός Λειτουργίας της Επιτροπής Κινδύνων είναι αναρτημένος στην ιστοσελίδα της Τράπεζας (www.eurobank.gr).

ΕΚΘΕΣΗ ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗΣ ΤΟΥ ΔΙΟΙΚΗΤΙΚΟΥ ΣΥΜΒΟΥΛΙΟΥ / ΔΗΛΩΣΗ ΕΤΑΙΡΙΚΗΣ ΔΙΑΚΥΒΕΡΝΗΣΗΣ

με τη στρατηγική, τους στόχους, την εταιρική κουλτούρα, τις εταιρικές αξίες και τη διαθεσιμότητα πόρων της Τράπεζας και του Ομίλου της Τράπεζας.

- Να παρέχει συστάσεις στο Διοικητικό Συμβούλιο της Eurobank σχετικά με τις αναγκαίες προσαρμογές της στρατηγικής κινδύνων που απορρέουν, μεταξύ άλλων, από αλλαγές στο επιχειρηματικό μοντέλο της Eurobank, από εξελίξεις στην αγορά ή από συστάσεις της λειτουργίας διαχείρισης κινδύνων.
- Να συνδράμει το Διοικητικό Συμβούλιο της Eurobank στην εποπτεία της υλοποίησης της στρατηγικής κινδύνων και των αντίστοιχων ορίων που έχουν τεθεί.
- Να εποπτεύει την εφαρμογή των στρατηγικών διαχείρισης κεφαλαίου και ρευστότητας καθώς και όλων των ουσιωδών κινδύνων του Ομίλου, όπως αναγνωρίζονται μέσω της διαδικασίας Αναγνώρισης Κινδύνων και Αξιολόγησης Ουσιωδών Κινδύνων (Risk Identification and Materiality Assessment – RIMA) και αποτυπώνονται στη σχετική έκθεση RIMA, προκειμένου να αξιολογείται η επάρκειά τους έναντι της εγκεκριμένης στρατηγικής κινδύνων και του risk appetite. Οι ουσιώδεις κατηγορίες κινδύνων περιλαμβάνουν χρηματοοικονομικούς και μη χρηματοοικονομικούς κινδύνους, ενδεικτικά: πιστωτικό κίνδυνο, κίνδυνο αγοράς, κίνδυνο ρευστότητας, κίνδυνο επιτοκίου και κίνδυνο πιστωτικού περιθωρίου στο τραπεζικό χαρτοφυλάκιο, κίνδυνο αντισυμβαλλομένου, λειτουργικό κίνδυνο (συμπεριλαμβανομένων νομικού και πληροφορικής, θεμελιωδών δικαιωμάτων, διακρίσεων και ICT κινδύνων), κίνδυνο ανάθεσης σε τρίτους (outsourcing), κλιματικό κίνδυνο, κίνδυνο χώρας, κίνδυνο φήμης, κίνδυνο συμπεριφοράς, καθώς και κινδύνους που απορρέουν από στρατηγικά έργα.
- Να εποπτεύει την πρόοδο της Τράπεζας στην ενίσχυση της δυνατότητας εξυγίανσής της (resolvability), σύμφωνα με τις απαιτήσεις των Αρχών Εξυγίανσης.
- Να εξετάζει σειρά πιθανών σεναρίων, συμπεριλαμβανομένων δυσμενών/στρεσογόνων σεναρίων, για την αξιολόγηση του τρόπου με τον οποίο το προφίλ κινδύνου της Eurobank θα αντιδρούσε σε εξωτερικά και εσωτερικά γεγονότα.
- Να εποπτεύει την ευθυγράμμιση όλων των ουσιωδών χρηματοοικονομικών προϊόντων και υπηρεσιών που προσφέρονται σε πελάτες με το επιχειρηματικό μοντέλο και τη στρατηγική κινδύνων της Eurobank. Η ΕΚ θα πρέπει να αξιολογεί τους κινδύνους που συνδέονται με τα προσφερόμενα χρηματοοικονομικά προϊόντα και υπηρεσίες και να λαμβάνει υπόψη την ευθυγράμμιση μεταξύ των τιμών που τίθενται για αυτά και των κερδών που απορρέουν από αυτά.
- Να παρέχει γνώμη/συμβουλή σχετικά με τον διορισμό εξωτερικών συμβούλων, τους οποίους το Διοικητικό Συμβούλιο της Eurobank ενδέχεται να αποφασίσει να προσλάβει για παροχή συμβουλών ή υποστήριξης σε θέματα της αρμοδιότητάς του.
- Να αξιολογεί τις συστάσεις των εσωτερικών ή εξωτερικών ελεγκτών και να παρακολουθεί την ορθή υλοποίηση των μέτρων που λαμβάνονται σε θέματα της αρμοδιότητάς της.
- Να διασφαλίζει την ανάπτυξη εσωτερικού πλαισίου διαχείρισης κινδύνων και την ενσωμάτωσή του στη διαδικασία λήψης επιχειρηματικών αποφάσεων (π.χ. αποφάσεις για εισαγωγή νέων προϊόντων και υπηρεσιών, τιμολόγηση προσαρμοσμένη στον κίνδυνο για προϊόντα και υπηρεσίες, μέτρηση απόδοσης σε συνάρτηση με τον κίνδυνο και κατανομή κεφαλαίου) σε όλο το εύρος των δραστηριοτήτων/λειτουργιών της Eurobank και του Ομίλου.
- Να καθορίζει τις αρχές που πρέπει να διέπουν τη διαχείριση κινδύνων όσον αφορά την αναγνώριση, πρόβλεψη, μέτρηση, παρακολούθηση, έλεγχο και μετρίαση των κινδύνων, σε ευθυγράμμιση με την εφαρμοζόμενη επιχειρηματική στρατηγική και την επάρκεια των διαθέσιμων πόρων.
- Να λαμβάνει και να αξιολογεί τις εκθέσεις που υποβάλλονται τουλάχιστον σε τριμηνιαία βάση από τη λειτουργία διαχείρισης κινδύνων/τον GCRO, να ενημερώνει το Διοικητικό Συμβούλιο της Eurobank για τους σημαντικότερους κινδύνους που αναλαμβάνει η Τράπεζα και να τεκμηριώνει την αποτελεσματική διαχείρισή τους.
- Να διαμορφώνει προτάσεις και να εισηγείται διορθωτικές ενέργειες προς το Διοικητικό Συμβούλιο σε περίπτωση που εντοπίζει αδυναμίες στην εφαρμογή της στρατηγικής διαχείρισης κινδύνων της Τράπεζας ή αποκλίσεις στην υλοποίησή της.
- Να καθορίζει, εγκρίνει και εποπτεύει την εφαρμογή των θεμελιωδών αξιών της Τράπεζας και των προσδοκιών αναφορικά με όλους τους ουσιώδεις κινδύνους και να εισηγείται στο Διοικητικό Συμβούλιο την έγκριση της κουλτούρας κινδύνου (risk culture) της Τράπεζας.

Καθ' όλη τη διάρκεια της λειτουργίας της, έως τις 12 Δεκεμβρίου 2025, η Επιτροπή Κινδύνων της HoldCo ασκούσε καθήκοντα και αρμοδιότητες παρόμοιες με αυτές που περιγράφονται ανωτέρω

6.3.1 Σύνθεση ΕΚ / Μέλη ΕΚ

Η ΕΚ αποτελείται από πέντε (5) Ανεξάρτητους Μη Εκτελεστικούς Συμβούλους του Διοικητικού Συμβουλίου. Ο Πρόεδρος πληροί τα κριτήρια ανεξάρτητου μέλους με ισχυρή εμπειρία στον τομέα της εμπορικής τραπεζικής και, κατά προτίμηση, στη διαχείριση κινδύνων και/ή Μη Εξυπηρετούμενων Ανοιγμάτων (NPE), καθώς και με γνώση του ελληνικού και διεθνούς κανονιστικού πλαισίου.

Η σύνθεση των ΕΚ περιγράφεται παρακάτω:

Πρόεδρος:	Rajeev Kakar, <i>Μη Εκτελεστικός, Ανεξάρτητος Σύμβουλος</i>
Αντιπρόεδρος:	John Arthur Hollows, <i>Μη Εκτελεστικός, Ανεξάρτητος Σύμβουλος</i>
Μέλη:	Cinzia Basile, <i>Μη Εκτελεστικός, Ανεξάρτητος Σύμβουλος</i>
	Burkhard Eckes, <i>Μη Εκτελεστικός, Ανεξάρτητος Σύμβουλος</i>
	Ευάγγελος Κωτσοβίνος, <i>Μη Εκτελεστικός, Ανεξάρτητος Σύμβουλος</i>

Σημειώνεται ότι κατά τη διάρκεια του 2025 δεν σημειώθηκαν αλλαγές στη σύνθεση της Επιτροπής, καθώς δεν προέκυψε σχετική ανάγκη.

6.3.2 Συνεδριάσεις ΕΚ

Η ΕΚ συνεδριάζει τουλάχιστον δέκα (10) φορές ετησίως και ο Πρόεδρός της ενημερώνει τα μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου για σημαντικά θέματα που καλύφθηκαν από την Επιτροπή κατά την προηγούμενη περίοδο (εφόσον υπάρχουν) στις τριμηνιαίες συνεδριάσεις του Δ.Σ.

Εκτός από τα μέλη της ΕΚ, τα μέλη της Επιτροπής Ελέγχου μπορούν επίσης να παρίστανται στις συνεδριάσεις της ΕΚ όταν συζητούνται κοινά θέματα (π.χ. θέματα επιχειρησιακού κινδύνου, ασφάλειας πληροφορικής και κυβερνοασφάλειας). Ο Πρόεδρος της ΕΚ μπορεί, επίσης, να προσκαλεί στις συνεδριάσεις άλλα στελέχη του Ομίλου, εξωτερικούς συμβούλους ή ειδικούς, εφόσον το κρίνει σκόπιμο.

Η ΕΚ συνεδριάζει τουλάχιστον δέκα (10) φορές ετησίως και ο Πρόεδρός της ενημερώνει τα μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου για σημαντικά θέματα που καλύφθηκαν από την Επιτροπή κατά την προηγούμενη περίοδο (εφόσον υπάρχουν) στις τριμηνιαίες συνεδριάσεις του Δ.Σ.

Εκτός από τα μέλη της ΕΚ, τα μέλη της Επιτροπής Ελέγχου μπορούν επίσης να παρίστανται στις συνεδριάσεις της ΕΚ όταν συζητούνται κοινά θέματα (π.χ. θέματα επιχειρησιακού κινδύνου, ασφάλειας πληροφορικής και κυβερνοασφάλειας). Ο Πρόεδρος της ΕΚ μπορεί, επίσης, να προσκαλεί στις συνεδριάσεις άλλα στελέχη του Ομίλου, εξωτερικούς συμβούλους ή ειδικούς, εφόσον το κρίνει σκόπιμο.

6.3.3 Συμμετοχή στις συνεδριάσεις της ΕΚ

Κατά τη διάρκεια του 2024 οι λεπτομέρειες συμμετοχής για την ΕΚ ήταν οι εξής:

Εταιρεία	Συνεδριάσεις		Μέσος όρος συμμετοχής μελών	
	2025	2024	2025	2024
HoldCo	11	12	93%	95%
Τράπεζα	13	12	95%	95%

Τα ατομικά ποσοστά συμμετοχής των Συμβούλων στις συνεδριάσεις της ΕΚ κατά το 2025 είχαν ως εξής:

Όνομα	Δικαίωμα Συμμετοχής	Eurobank Holdings μέχρι 12 Δεκεμβρίου 2025		Eurobank		
		Αυτοπρόσωπη Συμμετοχή (# και %)		Δικαίωμα Συμμετοχής	Αυτοπρόσωπη Συμμετοχή (# και %)	
Rajeev Kakar, <i>Πρόεδρος</i>	11	11	100%	13	13	100%
John Arthur Hollows, <i>BRC Αντιπρόεδρος</i>	11	11	100%	13	13	100%
Cinzia Basile, <i>Μέλος</i>	11	10	91%	13	12	92%
Burkhard Eckes, <i>Μέλος</i>	11	10	91%	13	12	92%
Ευάγγελος Κωτσοβίνος, <i>Μέλος</i>	11	9	82%	13	12	92%

ΕΚΘΕΣΗ ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗΣ ΤΟΥ ΔΙΟΙΚΗΤΙΚΟΥ ΣΥΜΒΟΥΛΙΟΥ / ΔΗΛΩΣΗ ΕΤΑΙΡΙΚΗΣ ΔΙΑΚΥΒΕΡΝΗΣΗΣ

Σημειώνεται ότι το 2025, η κα Cinzia Basile, ο κ. Burkhard Eckes και ο κ. Ευάγγελος Κοτσόβινος παρείχαν πληρεξούσια εκπροσώπησης για τις συνεδριάσεις των Επιτροπών Κινδύνων της HoldCo και της Τράπεζας στις οποίες απουσίασαν, με αποτέλεσμα το συνολικό ποσοστό συμμετοχής τους (με φυσική παρουσία και μέσω εκπροσώπησης) να ανέρχεται σε 100%.

6.3.4 Αξιολόγηση απόδοσης ΕΚ

Η αυτοαξιολόγηση του 2025 που διενεργήθηκε από τις Επιτροπές Κινδύνων της HoldCo και της Τράπεζας καταδεικνύει ότι η Επιτροπή παραμένει ουσιαστικά ισχυρή, με υψηλά επίπεδα τεχνογνωσίας, επικοδομητικής αμφισβήτησης και κανονιστικής ευθυγράμμισης, ενώ παράλληλα αναδεικνύει διαρκείς πιέσεις όσον αφορά τη διαχείριση χρόνου, την πυκνότητα της ατζέντας και την ισορροπία συμμετοχής.

Η αξιολόγηση ανέδειξε επίσης ένα σαφές σύνολο προτεραιοτήτων, με επίκεντρο την ενίσχυση της οριζόντιας (Group-wide) ενσωμάτωσης της διαχείρισης κινδύνων, τη βελτίωση της προνοητικής (forward-looking) και ανεξάρτητης κρίσης κινδύνου, την ενίσχυση της διαχείρισης χρόνου και της πειθαρχίας στην ατζέντα, καθώς και την εμβάθυνση της εποπτείας σε μη χρηματοοικονομικούς και αναδυόμενους κινδύνους. Η αξιολόγηση δίνει επίσης ιδιαίτερη έμφαση στην κανονιστική αξιοπιστία και στην ευθυγράμμιση με τις εποπτικές προσδοκίες.

6.3.5 Δραστηριότητα της ΕΚ για το 2025

Οι ΕΚ, μεταξύ άλλων:

Eurobank για το 2025

- Παρακολούθησε τη συνολική τρέχουσα και μελλοντική διάθεση ανάληψης κινδύνων (risk appetite) και τη στρατηγική κινδύνων της Eurobank, διασφαλίζοντας ότι όλοι οι τύποι κινδύνων ευθυγραμμίζονται με τη στρατηγική, τους στόχους, την εταιρική κουλτούρα και τις αξίες του ιδρύματος.
- Επέβλεψε ποιοτικές και ποσοτικές πτυχές του πιστωτικού, αγοράς, ρευστότητας, λειτουργικού και μη χρηματοοικονομικού κινδύνου.
- Εξέτασε τον κίνδυνο και την ασφάλεια Πληροφορικής και Τεχνολογίας Επικοινωνιών (ICT Risk & Security), συμπεριλαμβανομένων της κυβερνοασφάλειας, της φυσικής ασφάλειας και των μηχανισμών ανίχνευσης απάτης.
- Ενέκρινε διάφορες κανονιστικές και άλλες εκθέσεις, πολιτικές και πλαίσια κινδύνων, συμπεριλαμβανομένων των εξής:
 - Έκθεση Ρευστότητας (Liquidity Report)
 - Έκθεση Κινδύνου Αντισυμβαλλομένου και Εκδότη (Counterparty and Issuer Risk Report)
 - Κίνδυνος Επιτοκίου και Πιστωτικού Περιθωρίου στο τραπεζικό χαρτοφυλάκιο (Interest Rate Risk in the Banking Book / Credit Spread Risk in the Banking Book)
 - Έκθεση Εξελίξεων Κινδύνων Αγοράς (Market Risk Developments Report)
 - Έκθεση Λειτουργικών και Μη Χρηματοοικονομικών Κινδύνων Ομίλου (Group Operational and Non-Financial Risk Report)
 - Μηνιαία και τριμηνιαία ενημέρωση για την Ποιότητα Ενεργητικού (Asset Quality Monthly & Quarterly Update)
 - Τριμηνιαία ενημέρωση Αποτελεσμάτων Απομείωσης (Impairment Results: Quarterly Update)
 - Έκθεση Απόδοσης Νέων Χορηγήσεων (New Disbursements Performance Report)
 - Έκθεση Ρυθμίσεων (Forbearance Report)
 - Τριμηνιαία ενημέρωση Μη Εξυπηρετούμενες Απαιτήσεις και Έγκαιρες Ενέργειες Αποκατάστασης (NPE & Early Remedial)
 - Τριμηνιαία ενημέρωση απόδοσης τιτλοποιήσεων (Quarterly Securitizations Performance Update)
 - Πίνακα Παρακολούθησης Ανοχής Κινδύνων (Risk Appetite Dashboard)
 - Ενημερώσεις σχετικά με τη Στρατηγική Μακρο-Αντιστάθμισης της Τράπεζας (Macro Hedging Strategy Updates)
 - Ενημέρωση για την πρόοδο υλοποίησης του έργου BCBS239
 - Στρατηγική διεθνούς επέκτασης Εταιρικής και Επενδυτικής Τραπεζικής (Corporate & Investment Banking (CIB))
 - Ενημερώσεις OSI για ευρήματα (Postbank – Credit Counterparty)
 - Ενημέρωση για δάνεια σε CHF
 - Ενημέρωση SREP 2025
 - Όρια χώρας (Country limits)
 - Ενημέρωση παραμέτρων κινδύνου IFRS 9 και έκθεση επικύρωσης μοντέλων
 - Διάφορες αναθεωρήσεις πολιτικών, όπως: Πολιτική Ευαισθητών Δανειοληπτών, Πολιτική Έγκρισης Πιστώσεων Συνδεδεμένων Μερών, CPMs, Πολιτική Κινδύνου Αγοράς και Αντισυμβαλλομένου, Πολιτική Κινδύνου Ρευστότητας, Πολιτική IRRBB & CSRRB, Πολιτική Διαγραφών, Πλαίσιο Ορίων Χώρας κ.λπ.
 - Παρακολούθηση θυγατρικών εξωτερικού, περιλαμβανομένων βασικών δεικτών κινδύνου, της Ετήσιας Έκθεσης Δραστηριοτήτων των Προέδρων των Επιτροπών Κινδύνων και της έγκρισης των Προέδρων των Επιτροπών Κινδύνων που διορίστηκαν το 2024.
- Σε συνεδριάσεις της ΕΚ στις οποίες προσκλήθηκαν και μέλη της Επιτροπής Ελέγχου, συζητήθηκαν και εγκρίθηκαν τα ακόλουθα ζητήματα:
 - Έκθεση Προόδου για τη Δυνατότητα Εξυγίανσης (Resolvability Progress Report)
 - Υλοποίηση του προγράμματος CSRD (Corporate Sustainability Reporting Directive)

ΕΚΘΕΣΗ ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗΣ ΤΟΥ ΔΙΟΙΚΗΤΙΚΟΥ ΣΥΜΒΟΥΛΙΟΥ / ΔΗΛΩΣΗ ΕΤΑΙΡΙΚΗΣ ΔΙΑΚΥΒΕΡΝΗΣΗΣ

- Κίνδυνοι Κλιματικού και Περιβαλλοντικού Χαρακτήρα, συμπεριλαμβανομένων των βελτιώσεων στην Πολιτική Αξιολόγησης Εξασφαλίσεων για ενσωμάτωση παραμέτρων Κλιματικών και Περιβαλλοντικών Κινδύνων, Climate & Environmental Risks Dashboard, Εξαμηνιαίας ενημέρωσης υπεύθυνου μέλους Δ.Σ., Αξιολόγησης Ουσιωδών Κινδύνων Κλίματος & Περιβάλλοντος, Πλαίσιο Δοκιμών Αντοχής Κλιματικού Κινδύνου του Ομίλου, Κύριων επιπτώσεων της Οδηγίας Omnibus για την Τράπεζα
- Τριμηνιαία έκθεση Outsourcing
- Τριμηνιαία Έκθεση Λειτουργικών και Μη Χρηματοοικονομικών Κινδύνων Ομίλου
- Ετήσια ανασκόπηση κορυφαίων 10 μη χρηματοοικονομικών κινδύνων Ομίλου και εξαμηνιαία ενημέρωση ενεργειών
- Πλαίσιο Διαχείρισης ICT & Security Risk και τακτικές ενημερώσεις
- Ανάλυση OSI Low Start, ενημερώσεις χαρτοφυλακίου Low Start και αξιολόγηση μοντέλου FRC
- Ενημέρωση προόδου σχετικά με τις Κατευθυντήριες Οδηγίες EBA για τους ESG κινδύνους
- Ενημερώσεις σχετικά με το General Data Protection Regulation (GDPR)
- Ειδοποιήσεις για υπερβάσεις των ορίων των Δηλώσεων Ανοχής Κινδύνων (RAS thresholds)
- Σχέδιο για την Ελάχιστη Απαιτήση Ιδίων Κεφαλαίων και Επιλέξιμων Υποχρεώσεων (MREL)
- Διάφορες λογιστικές πολιτικές (π.χ. ταξινόμηση και επιμέτρηση χρηματοοικονομικών μέσων)
- Πολιτική Κουλτούρας Κινδύνου (Risk Culture Policy)

Eurobank Holdings (για την περίοδο από 1.1.2025 μέχρι 12.12.2025)

- Παρακολούθησε τη συνολική τρέχουσα και μελλοντική διάθεση ανάληψης κινδύνων (risk appetite) και τη στρατηγική κινδύνων του Ομίλου, διασφαλίζοντας την ευθυγράμμισή τους με τη στρατηγική, τους στόχους, την εταιρική κουλτούρα και τις αξίες του Ομίλου, λαμβάνοντας υπόψη όλους τους τύπους κινδύνων.
- Ενέκρινε διάφορες κανονιστικές και συναφείς με τους κινδύνους εκθέσεις, πολιτικές και πλαίσια, συμπεριλαμβανομένων των εξής:
 - Διαδικασίες Εσωτερικής Αξιολόγησης της Κεφαλαιακής Επάρκειας και Επάρκειας Ρευστότητας (ICAAP/ILAAP)
 - Δηλώσεις Κεφαλαιακής Επάρκειας (CAS) και Δηλώσεις Επάρκειας Ρευστότητας (LAS)
 - Έκθεση Διαδικασίας Αναγνώρισης και Αξιολόγησης Ουσιωδών Κινδύνων (RIMA)
 - Σχέδιο Ανάκαμψης του Ομίλου (Group Recovery Plan)
- Ενέκρινε την Ετήσια Έκθεση του Ομίλου του Chief Risk Officer (GCRO Annual Report).
- Ενέκρινε τη Στρατηγική Κινδύνων και Κεφαλαίου του Ομίλου, το Πλαίσιο Ανοχής Κινδύνων (Risk Appetite Framework – RAF) και τις Δηλώσεις Ανοχής Κινδύνων (Risk Appetite Statements – RAS), συμπεριλαμβανομένου του πίνακα παρακολούθησης RAS (RAS dashboard).

6.4 Επιτροπή Αποδοχών (ΕΑ) ⁶

Τα Δ.Σ. της Τράπεζας έχει αναθέσει στην Επιτροπή Αποδοχών (ΕΑ) την ευθύνη α) για την παροχή εξειδικευμένων και ανεξάρτητων συμβουλών επί θεμάτων που σχετίζονται με την Πολιτική Αποδοχών και την εφαρμογή της σε επίπεδο Ομίλου Τράπεζας και για τα κίνητρα που προκύπτουν κατά τη διαχείριση κινδύνων, κεφαλαίων και ρευστότητας, β) να διασφαλίσει την κατάλληλη άσκηση των καθηκόντων της, την αποτελεσματική ευθυγράμμιση των αποδοχών του προσωπικού με τους κινδύνους που η Τράπεζα αναλαμβάνει και διαχειρίζεται και την απαιτούμενη ευθυγράμμιση μεταξύ της Τράπεζας και του Ομίλου και γ) να εγκρίνει ή να προτείνει για έγκριση όλα τα ανώτατα διοικητικά στελέχη της Τράπεζας και των συγγενών τους (σύζυγοι, παιδιά, αδέρφια). Τα μη εκτελεστικά μέλη έχουν την ευθύνη για την έγκριση και την περιοδική επισκόπηση της Πολιτικής Αποδοχών της Τράπεζας και την επίβλεψη της εφαρμογής της σε επίπεδο Τράπεζας και Ομίλου.

Η εφαρμογή της Πολιτικής Αποδοχών είναι εναρμονισμένη με τις διατάξεις του Νόμου 4261/2014 και της ΠΕΕ 231/2024.

Η ΕΑ της Τράπεζας είναι επίσης υπεύθυνη να:

- καθορίζει το σύστημα αμοιβών των μελών του Δ.Σ. και των ανώτατων στελεχών και να εισηγείται σχετικά προς το Δ.Σ. που αποφασίζει για αυτούς ή να εισηγείται στη Γενική Συνέλευση όπου απαιτείται,
- προτείνει προς έγκριση στα μη εκτελεστικά μέλη του Δ.Σ. της Τράπεζας τους στόχους και επιδιώξεις που σχετίζονται με τις αμοιβές του Διευθύνοντος Συμβούλου της Τράπεζας και αξιολογεί την απόδοση του Διευθύνοντος Συμβούλου λαμβάνοντας υπόψη αυτούς τους στόχους και τις επιδιώξεις,
- καθοδηγεί και παρακολουθεί τον εξωτερικό σύμβουλο αμοιβών (εάν προσληφθεί) και διασφαλίζει ότι λαμβάνει τις κατάλληλες αναφορές από αυτόν. Επιπλέον, η Επιτροπή Αποδοχών διασφαλίζει ότι ο εξωτερικός σύμβουλος αναφέρεται στην ετήσια έκθεση της Τράπεζας για το έτος που προσλήφθηκε ή/και ολοκλήρωσε την εργασία του, μαζί με δήλωση τυχόν πιθανής σχέσης μεταξύ αυτού και της Τράπεζας ή με μέλη του Δ.Σ. μεμονωμένα.

Οι ανωτέρω αρμοδιότητες και καθήκοντα ίσχυαν επίσης για την Επιτροπή Αποδοχών της HoldCo έως την ημερομηνία της συγχώνευσης, ήτοι έως τις 12 Δεκεμβρίου 2025.

⁶ Ο Κανονισμός Λειτουργίας της Επιτροπής Αποδοχών είναι αναρτημένος στην ιστοσελίδα της HoldCo/Τράπεζας (www.eurobankholdings.gr & www.eurobank.gr).

6.4.1 Σύνθεση / Μέλη ΕΑ

Η Επιτροπή Αποδοχών της Τράπεζας αποτελείται από τέσσερα (4) ανεξάρτητα μη εκτελεστικά μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου.

Σε περίπτωση που ο/η Πρόεδρος του Διοικητικού Συμβουλίου της Τράπεζας είναι μέλος της Επιτροπής Αποδοχών, δεν επιτρέπεται να συμμετέχει στη διαδικασία καθορισμού της δικής του/της αμοιβής.

Η σύνθεση της Επιτροπής Αποδοχών της Τράπεζας παρατίθεται κατωτέρω:

Πρόεδρος ΕΑ:	Cinzia Basile, Μη Εκτελεστικός, Ανεξάρτητος Σύμβουλος
Μέλη:	Αλίκη Γρηγοριάδη, Μη Εκτελεστικός, Ανεξάρτητος Σύμβουλος
	Ειρήνη Ρουβιθά Πάνου, Μη Εκτελεστικός, Ανεξάρτητος Σύμβουλος
	John Arthur Hollows, Μη Εκτελεστικός, Ανεξάρτητος Σύμβουλος

Μετά την παραίτηση του κ. Jawaid Mirza, με ημερομηνία 18.06.2025, από τη θέση του μέλους του Διοικητικού Συμβουλίου της Τράπεζας καθώς και των Επιτροπών του Δ.Σ. της Τράπεζας στις οποίες συμμετείχε, με ισχύ από 27.06.2025, και κατόπιν της σχετικής εισήγησης της Επιτροπής Υποψηφιοτήτων & Εταιρικής Διακυβέρνησης της Τράπεζας, το Διοικητικό Συμβούλιο της Τράπεζας, κατά τη συνεδρίαση της 27.06.2025, αποφάσισε η Επιτροπή Αποδοχών της Τράπεζας να συνεχίσει τη λειτουργία της με τα εναπομείναντα ανεξάρτητα μη εκτελεστικά μέλη.

Καθ' όλη την περίοδο λειτουργίας της, έως τις 12 Δεκεμβρίου 2025, η σύνθεση της Επιτροπής Αποδοχών της HoldCo ήταν ταυτόσημη με εκείνη της Επιτροπής Αποδοχών της Τράπεζας.

6.4.2 Συνεδριάσεις ΕΑ

Η ΕΑ συνεδριάζει τουλάχιστον δύο φορές το χρόνο.

6.4.3 Συμμετοχή στις συνεδριάσεις της ΕΑ

Κατά τη διάρκεια του 2025 οι λεπτομέρειες συμμετοχής για την ΕΑ ήταν οι εξής:

Εταιρεία	Συνεδριάσεις		Μέσος όρος συμμετοχής μελών	
	2025	2024	2025	2024
HoldCo	10	11	100%	100%
Τράπεζα	11	11	100%	100%

6.4.4 Αξιολόγηση Απόδοσης ΕΑ

Η αυτοαξιολόγηση του 2025, η οποία διενεργήθηκε από τα μέλη των Επιτροπών Αποδοχών, αντικατοπτρίζει σαφή βελτίωση στη συνολική αποτελεσματικότητα. Η θετική αυτή εξέλιξη υποδηλώνει ενισχυμένη ηγεσία, βελτιωμένη πειθαρχία στις συνεδριάσεις και πιο συνεπή ενεργή συμμετοχή των μελών της Επιτροπής, επιβεβαιώνοντας παράλληλα ότι η ΕΑ ανταποκρίθηκε εποικοδομητικά στα σημεία προς βελτίωση που είχαν εντοπιστεί το προηγούμενο έτος.

Επιπλέον, η αξιολόγηση από μη μέλη ανέδειξε αυξημένες προσδοκίες όσον αφορά την ορατότητα της Επιτροπής, τη σαφήνεια των αποτελεσμάτων και την επικοινωνία προς το Διοικητικό Συμβούλιο, ιδίως στο πλαίσιο των συνεχιζόμενων πιέσεων αναφορικά με την ανταγωνιστικότητα των αμοιβών, τους κανονιστικούς περιορισμούς και τις προκλήσεις που αφορούν τη διακράτηση ταλέντου.

6.4.5 Δραστηριότητες ΕΑ για το 2025

Οι ΕΑ, έχουν, μεταξύ άλλων:

Eurobank για το 2025

- Πρότεινε στο Διοικητικό Συμβούλιο προς έγκριση τον αναθεωρημένο Κανονισμό Λειτουργίας της Επιτροπής Αποδοχών.
- Έλαβε τα αποτελέσματα της αξιολόγησης του Διοικητικού Συμβουλίου και των Επιτροπών του για το 2024 που αφορούσαν τη ΕΑ και συζήτησε σχέδιο δράσης και προτάσεις για περαιτέρω βελτίωση.
- Εξέτασε και πρότεινε στο Διοικητικό Συμβούλιο και στη Γενική Συνέλευση για έγκριση την Πολιτική Αποδοχών του Διοικητικού Συμβουλίου (μετά τη συγχώνευση).

ΕΚΘΕΣΗ ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗΣ ΤΟΥ ΔΙΟΙΚΗΤΙΚΟΥ ΣΥΜΒΟΥΛΙΟΥ / ΔΗΛΩΣΗ ΕΤΑΙΡΙΚΗΣ ΔΙΑΚΥΒΕΡΝΗΣΗΣ

- Εξέτασε και πρότεινε προς έγκριση στους Μη Εκτελεστικούς Συμβούλους το Ετήσιο Πλαίσιο Βασικών Μισθών Ελλάδας για τον Όμιλο.
- Εξέτασε και πρότεινε στους Μη Εκτελεστικούς Συμβούλους προς έγκριση τους Δείκτες Μεταβλητών Αποδοχών – Δείκτες Απόδοσης (KPIs) και Δείκτες Κινδύνου (KRIs), καθώς και το Σύνολο Μεταβλητών Αποδοχών του Ομίλου.
- Εξέτασε και ενέκρινε τον Κατάλογο των Στελεχών με Ουσιώδη Επίδραση στον Κίνδυνο (Material Risk Takers' List) και τις Γνωστοποιήσεις Αποδοχών για το 2024.
- Συζήτησε την εφαρμογή της Πολιτικής Αποδοχών τόσο σε επίπεδο Τράπεζας όσο και σε επίπεδο Ομίλου.
- Συζήτησε την Ανασκόπηση της Πολιτικής Αποδοχών – Παρακολούθηση (Follow-up) για το έτος 2024, η οποία διενεργήθηκε από τη Μονάδα Εσωτερικού Ελέγχου του Ομίλου.
- Πρότεινε στο Διοικητικό Συμβούλιο και στην Τακτική Γενική Συνέλευση προς έγκριση τις Αμοιβές των Μελών του Διοικητικού Συμβουλίου και των Επιτροπών του για τους Μη Εκτελεστικούς Διευθυντές της Τράπεζας (Πραγματικές Αμοιβές 2024 & Εκτιμώμενες Αμοιβές 2025).
- Πρότεινε στο Διοικητικό Συμβούλιο και στη Γενική Συνέλευση προς έγκριση:
 - τη διανομή καθαρών κερδών στη ανώτατη διοίκηση και στο προσωπικό,
 - τις εγκρίσεις σύμφωνα με το άρθρο 86 του Ν. 4261/2014.
- Πρότεινε στους Μη Εκτελεστικούς Συμβούλους της Τράπεζας προς έγκριση την Αξιολόγηση Απόδοσης του Διευθύνοντος Συμβούλου (CEO) για το 2024 και τους Χρηματοοικονομικούς και Μη Χρηματοοικονομικούς Στόχους του CEO για το 2025.
- Εξέτασε την εφαρμογή της Πολιτικής Συμμετοχής στις Συνεδριάσεις του Διοικητικού Συμβουλίου και των Επιτροπών του (Attendance Policy).
- Συζήτησε και υπέβαλε περαιτέρω στο Διοικητικό Συμβούλιο προς έγκριση την εφαρμογή της Πολιτικής Αποδοχών των Διοικητικών Συμβούλων Θυγατρικών του Ομίλου.
- Αναλόγως της περίπτωσης, ενέκρινε ή πρότεινε στους Μη Εκτελεστικούς Συμβούλους προς έγκριση διάφορα θέματα αποδοχών που αφορούν θυγατρικές εταιρείες.
- Αναλόγως της περίπτωσης, ενέκρινε ή πρότεινε στους Μη Εκτελεστικούς Συμβούλους προς έγκριση διάφορα θέματα αποδοχών και αιτήματα δανεισμού.
- Έλαβε και εξέτασε τις ετήσιες ενημερώσεις από τους Προέδρους των Επιτροπών Αποδοχών των τραπεζικών θυγατρικών του Ομίλου.
- Ενέκρινε τον διορισμό νέου Προέδρου της Επιτροπής Αποδοχών στην Eurobank Βουλγαρίας.
- Συζήτησε / έλαβε ενημερώσεις για διάφορα θέματα, μεταξύ των οποίων:
 - το Πλαίσιο Παροχών και Επιχειρησιακών Στοιχείων Αμοιβών (Benefits and Business Related Components Framework),
 - το πλαίσιο Αμοιβών του Διοικητικού Συμβουλίου (Board Fees framework),
 - το μισθολογικό χάσμα μεταξύ φύλων (gender pay gap).
- Εξέτασε και πρότεινε στους Μη Εκτελεστικούς Συμβούλους προς έγκριση την εφαρμογή της Πολιτικής Διαχωρισμού Καθηκόντων του Ομίλου (Group Separation Policy) σε επίπεδο Ομίλου.
- Ενέκρινε τη συνεργασία με εξειδικευμένη συμβουλευτική εταιρεία για την υλοποίηση της Άσκησης Συγκριτικής Αξιολόγησης Αποδοχών (Benchmarking Remuneration Exercise), η οποία αποσκοπεί στην αντιμετώπιση κρίσιμων ζητημάτων αποδοχών, ιδίως αυτών που συνδέονται με τη διακράτηση βασικών ανώτερων στελεχών, και συζήτησε τα αποτελέσματα της εν λόγω άσκησης.
- Έλαβε εξειδικευμένη εκπαίδευση στα ακόλουθα θέματα:
 - Τάσεις που εξελίσσονται στον χώρο των αποδοχών Διοικητικών Στελεχών και Μη Εκτελεστικών Συμβούλων,
 - Κανονιστική Συμμόρφωση στον τομέα των Αποδοχών Διοικητικών Στελεχών.
- Συζήτησε το Ετήσιο Σχέδιο Εργασιών της ΕΑ (Annual RemCo Plan) για το 2026.

Eurobank Holdings (για την περίοδο από 1.1.2025 μέχρι 12.12.2025)

- Πρότεινε στο Διοικητικό Συμβούλιο προς έγκριση τον αναθεωρημένο Κανονισμό Λειτουργίας της Επιτροπής Αποδοχών.
- Έλαβε τα αποτελέσματα της αξιολόγησης του Διοικητικού Συμβουλίου και των Επιτροπών του για το 2024 που αφορούσαν τη ΕΑ και συζήτησε σχέδιο δράσης και προτάσεις για περαιτέρω βελτίωση.
- Εξέτασε και πρότεινε στο Διοικητικό Συμβούλιο και στην Ετήσια Τακτική Γενική Συνέλευση προς έγκριση την Πολιτική Αποδοχών των Μελών του Διοικητικού Συμβουλίου (Remuneration Policy for Directors).
- Εξέτασε και πρότεινε στους Μη Εκτελεστικούς Συμβούλους προς έγκριση το Ετήσιο Πλαίσιο Βασικών Μισθών Ελλάδας για τον Όμιλο (Group Greece Annual Base Salary Framework).
- Εξέτασε και πρότεινε στους Μη Εκτελεστικούς Συμβούλους προς έγκριση τους Δείκτες Μεταβλητών Αποδοχών – Δείκτες Απόδοσης (KPIs) και Δείκτες Κινδύνου (KRIs), καθώς και το Σύνολο Μεταβλητών Αποδοχών του Ομίλου (Group Variable Remuneration Pool).
- Εξέτασε και ενέκρινε τον Κατάλογο των Στελεχών με Ουσιώδη Επίδραση στον Κίνδυνο (Material Risk Takers' List) και τις Γνωστοποιήσεις Αποδοχών για το 2024.
- Συζήτησε την εφαρμογή της Πολιτικής Αποδοχών σε επίπεδο Ομίλου.
- Συζήτησε την Ανασκόπηση της Πολιτικής Αποδοχών – Παρακολούθηση (Follow-up) για το 2024, η οποία διενεργήθηκε από τη Μονάδα Εσωτερικού Ελέγχου του Ομίλου.

ΕΚΘΕΣΗ ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗΣ ΤΟΥ ΔΙΟΙΚΗΤΙΚΟΥ ΣΥΜΒΟΥΛΙΟΥ / ΔΗΛΩΣΗ ΕΤΑΙΡΙΚΗΣ ΔΙΑΚΥΒΕΡΝΗΣΗΣ

- Πρότείνει στο Διοικητικό Συμβούλιο και στην AGM προς έγκριση τις Αμοιβές του Διοικητικού Συμβουλίου και των Επιτροπών του για τους Μη Εκτελεστικούς Διευθυντές της HoldCo (Πραγματικές Αμοιβές 2024 & Εκτιμώμενες Αμοιβές 2025).
- Πρότείνει στο Διοικητικό Συμβούλιο και στην Ετήσια Τακτική Γενική Συνέλευση προς έγκριση την Έκθεση Αποδοχών (Remuneration Report) για τη χρήση 2024.
- Πρότείνει στο Διοικητικό Συμβούλιο και στην Ετήσια Τακτική Γενική Συνέλευση προς έγκριση:
 - τη διανομή καθαρών κερδών στη ανώτατη διοίκηση και στους εργαζόμενους,
 - τις εγκρίσεις σύμφωνα με το άρθρο 86 του Ν. 4261/2014.
- Πρότείνει στους Μη Εκτελεστικούς Συμβούλους προς έγκριση την Αξιολόγηση Απόδοσης του Διευθύνοντος Συμβούλου (CEO) για το 2024 και τους Χρηματοοικονομικούς και Μη Χρηματοοικονομικούς Στόχους του για το 2025.
- Εξέτασε και ενέκρινε τον Κατάλογο των Στελεχών με Ουσιώδη Επίδραση στον Κίνδυνο (Material Risk Takers' List) και τις Γνωστοποιήσεις Αποδοχών για το 2024 (επανεξέταση).
- Εξέτασε την εφαρμογή της Πολιτικής Συμμετοχής στις Συνεδριάσεις του Δ.Σ. και των Επιτροπών του (Board and Board Committees' Attendance Policy).
- Αναλόγως της περίπτωσης, ενέκρινε ή πρότείνει στους Μη Εκτελεστικούς Συμβούλους προς έγκριση διάφορα θέματα αποδοχών και αιτήματα δανεισμού.
- Πρότείνει στο Διοικητικό Συμβούλιο προς έγκριση το Stock Option Plan 8 – 5η Σειρά.
- Εξέτασε και πρότείνει στους Μη Εκτελεστικούς Συμβούλους προς έγκριση την εφαρμογή της Πολιτικής Διαχωρισμού Καθηκόντων του Ομίλου (Group Separation Policy) σε επίπεδο Ομίλου.
- Ενέκρινε τη συνεργασία με συμβουλευτική εταιρεία για την υλοποίηση της Άσκησης Συγκριτικής Αξιολόγησης Αποδοχών (Benchmarking Remuneration Exercise), η οποία στοχεύει στην αντιμετώπιση κρίσιμων ζητημάτων αποδοχών, ιδίως αυτών που αφορούν τη διακράτηση βασικών ανώτερων στελεχών, και συζήτησε τα αποτελέσματα της εν λόγω άσκησης.
- Έλαβε εξειδικευμένη εκπαίδευση στο ακόλουθο θέμα:
 - Τάσεις που εξελίσσονται στον χώρο των αποδοχών Διοικητικών Στελεχών και Μη Εκτελεστικών Διευθυντών.

6.5 Επιτροπή Υποψηφιοτήτων και Εταιρικής Διακυβέρνησης (ΕΥΠ&ΕΔ)⁷

Το Δ.Σ. της Τράπεζας έχει αναθέσει στην Επιτροπή Υποψηφιοτήτων και Εταιρικής Διακυβέρνησης (ΕΥΠ&ΕΔ) την ευθύνη για α) την καθοδήγηση της διαδικασίας του διορισμού των μελών του Δ.Σ. και των Επιτροπών του, συμπεριλαμβανομένου του εντοπισμού, της ανάδειξης και τη σύστασης υποψηφίων για διορισμό στο Δ.Σ., β) την εξέταση θεμάτων που σχετίζονται με την επάρκεια, την αποδοτικότητα και την αποτελεσματικότητα του Δ.Σ. και γ) την αναθεώρηση των πολιτικών, διαδικασιών και ρυθμίσεων εταιρικής διακυβέρνησης του Ομίλου.

Η ΕΥΠ&ΕΔ, για την εκτέλεση των καθηκόντων της, λογοδοτεί στο Δ.Σ.

Συγκεκριμένα, μεταξύ άλλων, η ΕΥΠ&ΕΔ είναι υπεύθυνη για:

- τουλάχιστον ετησίως και σύμφωνα με την Πολιτική Αξιολόγησης του Δ.Σ. και των Επιτροπών του, να αξιολογεί τη δομή, το μέγεθος, τη σύνθεση και τις επιδόσεις του Δ.Σ. και να κάνει συστάσεις στο Δ.Σ. σχετικά με την ανάγκη ανανέωσής του ή/και οποιεσδήποτε άλλες αλλαγές κρίνει κατάλληλες,
- τουλάχιστον ετησίως και σύμφωνα με την Πολιτική Αξιολόγησης του Δ.Σ. και των Επιτροπών του, να αξιολογεί τις γνώσεις, τις δεξιότητες, την εμπειρία και τη συνεισφορά των μεμονωμένων μελών του Δ.Σ. και του Δ.Σ. συλλογικά και να αναφέρεται στο Δ.Σ. ανάλογα,
- στο πλαίσιο της εφαρμογής της Πολιτικής Αξιολόγησης του Δ.Σ. και των Επιτροπών του, για τον καθορισμό των παραμέτρων αξιολόγησης με βάση τις βέλτιστες πρακτικές και τη διασφάλιση της αποτελεσματικότητας της αξιολόγησης του Δ.Σ., την ατομική αξιολόγηση των Μη Εκτελεστικών Συμβούλων, συμπεριλαμβανομένου του Προέδρου, το σχέδιο διαδοχής του Διευθύνοντος Συμβούλου και των μελών του Δ.Σ., τη στοχευμένη σύνθεση του Δ.Σ. σε σχέση με τη στρατηγική και την Πολιτική Υποψηφιοτήτων του Δ.Σ.,
- να έχει καθοριστικό ρόλο στη διαδικασία ανάδειξης υποψηφιοτήτων και στο σχεδιασμό του σχεδίου διαδοχής για τα μέλη του Δ.Σ. και τα ανώτερα στελέχη,
- να επανεξετάζει τουλάχιστον μία φορά κάθε δύο χρόνια και να εισηγείται για έγκριση στο Δ.Σ. την Πολιτική Καταλληλότητας μελών Δ.Σ.,
- να διασφαλίζει ότι η διαδικασία διορισμού, όπως αυτή ορίζεται στην Πολιτική Καταλληλότητας μελών του Δ.Σ., ορίζεται με σαφήνεια και εφαρμόζεται με διαφανή τρόπο και με τρόπο που να διασφαλίζει την αποτελεσματικότητά της,
- να διασφαλίζει ότι υπάρχει επαρκής, σταδιακός σχεδιασμός διαδοχής για τα μέλη του Δ.Σ., ώστε να διατηρείται ένα κατάλληλο επίπεδο συνέχειας και οργανωτικής μνήμης σε επίπεδο Δ.Σ., ειδικά σε ξαφνικές ή απροσδόκητες απουσίες ή αποχωρήσεις μελών του Δ.Σ.,
- να παρακολουθεί τον σχεδιασμό διαδοχής του Δ.Σ., προκειμένου να διασφαλιστεί η ομαλή διαδοχή των μελών του Δ.Σ. με σταδιακή αντικατάστασή τους, ώστε να αποφευχθεί η έλλειψη διοίκησης,

⁷ Ο Κανονισμός Λειτουργίας της ΕΥΠ&ΕΔ της Τράπεζας είναι αναρτημένος στην ιστοσελίδα της Τράπεζας (www.eurobank.gr).

ΕΚΘΕΣΗ ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗΣ ΤΟΥ ΔΙΟΙΚΗΤΙΚΟΥ ΣΥΜΒΟΥΛΙΟΥ / ΔΗΛΩΣΗ ΕΤΑΙΡΙΚΗΣ ΔΙΑΚΥΒΕΡΝΗΣΗΣ

- να διασφαλίζει ότι το πλαίσιο διαδοχής λαμβάνει υπόψη τα ευρήματα της αξιολόγησης του Δ.Σ. προκειμένου να επιτευχθούν οι απαραίτητες αλλαγές στη σύνθεση ή τις δεξιότητες και να μεγιστοποιηθεί η αποτελεσματικότητα και η συλλογική καταλληλότητα του Δ.Σ.,
- να επανεξετάζει τουλάχιστον ετησίως και πάντα πριν από την έναρξη της διαδικασίας διαδοχής του Διευθύνοντος Συμβούλου τα απαιτούμενα προσόντα για τη θέση του Διευθύνοντος Συμβούλου, να διασφαλίζει ότι υπάρχει μια βιώσιμη ομάδα εσωτερικών και εξωτερικών υποψηφίων και επίσης να διασφαλίζει ότι ο Διευθύνων Σύμβουλος συμμετέχει σε όλους τους τομείς/τα στάδια του Σχεδίου Διαδοχής Διευθύνοντος Συμβούλου, συμπεριλαμβανομένης της αξιολόγησης των υποψηφίων για τη θέση του/της, όπως κρίνει σκόπιμο,
- να διασφαλίζει ότι ο Διευθύνων Σύμβουλος συμμετέχει στη διαδικασία σχεδιασμού διαδοχής των ανώτατων στελεχών στο επίπεδο του Διευθύνοντος Συμβούλου μείον ένα, συμπεριλαμβανομένης της αξιολόγησης των υποψηφίων για τις εν λόγω θέσεις.

Οι ανωτέρω αρμοδιότητες και καθήκοντα ίσχυαν επίσης για την Επιτροπή Υποψηφιοτήτων της HoldCo (HoldCo NomCo) έως την ημερομηνία της συγχώνευσης, ήτοι έως τις 12 Δεκεμβρίου 2025.

Σε ό,τι αφορά τις ΕΥΠ&ΕΔ θυγατρικών εταιρειών, δεν υποκαθίστανται από τις αντίστοιχες επιτροπές της HoldCo/ Τράπεζας. Ωστόσο, η ΕΥΠ&ΕΔ της Eurobank έχει τη συνολική ευθύνη να επιβλέπει τη συμμόρφωση των ΕΥΠ&ΕΔ των θυγατρικών με τα πρότυπα, τον τρόπο λειτουργίας και το πλαίσιο διακυβέρνησής της.

6.5.1 Μέλη / Σύνθεση της ΕΥΠ&ΕΔ

Η Επιτροπή Υποψηφιοτήτων και Εταιρικής Διακυβέρνησης της Τράπεζας αποτελείται από τέσσερα (4) μη εκτελεστικά μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου, εκ των οποίων τρία (3) είναι ανεξάρτητα μέλη, συμπεριλαμβανομένης της Προέδρου, η οποία δεν μπορεί να είναι ταυτόχρονα Πρόεδρος της Επιτροπής Αμοιβών.

Καθ' όλη τη διάρκεια της λειτουργίας της, έως τις 12 Δεκεμβρίου 2025, η σύνθεση της Επιτροπής Υποψηφιοτήτων και Εταιρικής Διακυβέρνησης της HoldCo ήταν ταυτόσημη με εκείνη της Επιτροπής Υποψηφιοτήτων και Εταιρικής Διακυβέρνησης της Τράπεζας.

Η σύνθεση της ΕΥΠ&ΕΔ παρουσιάζεται παρακάτω:

Πρόεδρος ΕΥΠ&ΕΔ:	Ειρήνη Ρουβιθά Πάνου, Μη Εκτελεστικός, Ανεξάρτητος Σύμβουλος
Μέλη:	Γεώργιος Ζανιάς, Μη Εκτελεστικός Σύμβουλος
	Rajeev Kakar, Μη Εκτελεστικός, Ανεξάρτητος Σύμβουλος
	Burkhard Eckes, Μη Εκτελεστικός, Ανεξάρτητος Σύμβουλος

Μετά την παραίτηση του κ. Jawaid Mirza, με ημερομηνία 18.06.2025, από τη θέση του μέλους του Διοικητικού Συμβουλίου της Τράπεζας καθώς και των Επιτροπών του Δ.Σ. της Τράπεζας στις οποίες συμμετείχε, με ισχύ από 27.06.2025, και κατόπιν της σχετικής εισήγησης της Επιτροπής Υποψηφιοτήτων και Εταιρικής Διακυβέρνησης της Τράπεζας, το Διοικητικό Συμβούλιο της Τράπεζας στη συνεδρίασή του της 27.06.2025 αποφάσισε ότι η Επιτροπή Υποψηφιοτήτων της Τράπεζας θα συνεχίσει τη λειτουργία της με τα λοιπά ανεξάρτητα μη εκτελεστικά μέλη.

Καθ' όλη τη διάρκεια της λειτουργίας της, έως τις 12 Δεκεμβρίου 2025, η σύνθεση της Επιτροπής Υποψηφιοτήτων και Εταιρικής Διακυβέρνησης της HoldCo ήταν ταυτόσημη με εκείνη της Επιτροπής Υποψηφιοτήτων και Εταιρικής Διακυβέρνησης της Τράπεζας.

6.5.2 Συνεδριάσεις ΕΥΠ&ΕΔ

Η ΕΥΠ&ΕΔ συνεδριάζει το λιγότερο δύο φορές το χρόνο.

6.5.3 Συμμετοχή στις Συνεδριάσεις ΕΥΠ&ΕΔ

Κατά τη διάρκεια του 2025 οι λεπτομέρειες συμμετοχής για την Επιτροπή Υποψηφιοτήτων και Εταιρικής Διακυβέρνησης ήταν οι εξής:

Εταιρεία	Συνεδριάσεις		Μέσος όρος συμμετοχής μελών	
	2025	2024	2025	2024
HoldCo	10	10	95%	98%
Τράπεζα	11	10	95%	98%

Τα ατομικά ποσοστά συμμετοχής των Συμβούλων στις συνεδριάσεις της ΕΥπ&ΕΔ κατά το 2025 είχαν ως εξής:

Name		Eurobank Holdings ΕΥπ&ΕΔ μέχρι τις 12 Δεκεμβρίου 2025		Eurobank ΕΥπ&ΕΔ		
		Δικαίωμα Συμμετοχής	Αυτοπρόσωπη Συμμετοχή (# και %)	Δικαίωμα Συμμετοχής	Αυτοπρόσωπη Συμμετοχή (# και %)	
Ειρήνη Ρουβιθά Πάνου, Πρόεδρος της ΕΥπ&ΕΔ	10	10	100%	11	11	100%
Γεώργιος Ζανιάς, μέλος της ΕΥπ&ΕΔ	10	9	90%	11	10	91%
Jawaid Mirza, μέλος της ΕΥπ&ΕΔ μέχρι τις 27.6.2025	6	6	100%	6	6	100%
Rajeev Kakar, μέλος της ΕΥπ&ΕΔ	10	10	100%	11	11	100%
Burkhard Eckes, , μέλος της ΕΥπ&ΕΔ	10	9	90%	11	10	91%

Σημειώνεται ότι το 2025, ο κ. Γεώργιος Ζανιάς και ο κ. Burkhard Eckes παρείχαν πληρεξούσια εκπροσώπησης για τις συνεδριάσεις των ΕΥπ&ΕΔ της Τράπεζας/HoldCo από τις οποίες απουσίαζαν, με αποτέλεσμα το συνολικό ποσοστό συμμετοχής τους (με φυσική παρουσία ή μέσω εκπροσώπησης) να ανέρχεται σε 100% στις ΕΥπ&ΕΔ της Τράπεζας/HoldCo.

6.5.4 Αξιολόγηση Απόδοσης ΕΥπ&ΕΔ

Η αυτοαξιολόγηση του 2025 που διενεργήθηκε από τις ΕΥπ&ΕΔ καταδεικνύει άριστη προετοιμασία, δομημένη διαχείριση της ημερήσιας διάταξης, υψηλής ποιότητας συμμετοχή και καλά ισορροπημένη σύνθεση, επιβεβαιώνοντας την αποτελεσματικότητα της Επιτροπής στην εκπλήρωση των αρμοδιοτήτων της σε θέματα υποψηφιοτήτων, διαδοχής και εταιρικής διακυβέρνησης. Η ηγεσία αξιολογήθηκε επίσης θετικά, επιβεβαιώνοντας αποτελεσματική και εποικοδομητική προεδρία και ισχυρό πλαίσιο εταιρικής διακυβέρνησης.

Η αξιολόγηση ανέδειξε επίσης ευκαιρίες περαιτέρω ενίσχυσης. Οι τομείς που απαιτούν συνεχή εστίαση περιλαμβάνουν μια περισσότερο προοδευτική και προνοητική ατζέντα με έμφαση στον προγραμματισμό διαδοχής του Διοικητικού Συμβουλίου και της Ανώτατης Διοίκησης, τη δομημένη χαρτογράφηση δεξιοτήτων, τις προτεραιότητες διαφορετικότητας και ένταξης, καθώς και τη συνεχιζόμενη ενίσχυση της ευθυγράμμισης της εταιρικής διακυβέρνησης σε επίπεδο Ομίλου, συμπεριλαμβανομένων των διεθνών θυγατρικών.

6.5.5 Δραστηριότητα των ΕΥπ&ΕΔ για το 2025

Οι ΕΥπ&ΕΔ, μεταξύ άλλων, έχουν:

Eurobank για το 2025

- Εισηγήθηκε στο Διοικητικό Συμβούλιο προς έγκριση τον αναθεωρημένο Κανονισμό Λειτουργίας της ΕΥπ&ΕΔ.
- Εξέτασε την αυτοαξιολόγηση του Διοικητικού Συμβουλίου και των Επιτροπών του για το 2024 καθώς και την αξιολόγηση της συνολικής αποτελεσματικότητας του ΔΣ, για περαιτέρω ενημέρωση του ΔΣ. Επιπλέον, εξέτασε και ενέκρινε το Σχέδιο Δράσης για την Αξιολόγηση του ΔΣ 2024.
- Εξέτασε και εισηγήθηκε στο ΔΣ προς έγκριση την αξιολόγηση του Συστήματος Εταιρικής Διακυβέρνησης (απαίτηση του Ν. 4706/2020).
- Έλαβε ενημέρωση σχετικά με την ετήσια Αξιολόγηση Απόδοσης και την εξαμηνιαία Διαδικασία Ανατροφοδότησης (Feedback Process) των Κατόχων Καίριων Λειτουργιών.
- Συζήτησε, ενέκρινε και/ή εισηγήθηκε στο ΔΣ προς έγκριση (ανάλογα με την περίπτωση) τη διαδικασία υποψηφιοτήτων για το ΔΣ, τη σύνθεση των Επιτροπών του ΔΣ, καθώς και άλλα θέματα του ΔΣ και των Επιτροπών του.
- Εξέτασε και εισηγήθηκε στο ΔΣ προς έγκριση διάφορες πολιτικές εταιρικής διακυβέρνησης και υποψηφιοτήτων, συμπεριλαμβανομένων των εξής:
 - ο Πολιτική Διαδοχής CEO
 - ο Πολιτική Διαφοροποίησης του Διοικητικού Συμβουλίου
 - ο Πολιτική Επιλογής και Διορισμού Κατόχων Καίριων Λειτουργιών
 - ο Πολιτική Διακυβέρνησης Ομίλου
 - ο Πολιτική Εξωτερικών Απασχολήσεων
 - ο Πολιτική Αξιολόγησης του ΔΣ και των Επιτροπών του

ΕΚΘΕΣΗ ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗΣ ΤΟΥ ΔΙΟΙΚΗΤΙΚΟΥ ΣΥΜΒΟΥΛΙΟΥ / ΔΗΛΩΣΗ ΕΤΑΙΡΙΚΗΣ ΔΙΑΚΥΒΕΡΝΗΣΗΣ

- ο Πολιτική Διαδοχής C-Level
- ο Πολιτική Επιλογής και Διορισμού Ανώτατης Διοίκησης
- ο Πολιτική Καταλληλότητας του ΔΣ – η οποία προτάθηκε και προς έγκριση στη Γενική Συνέλευση.
- Έλαβε ενημέρωση σχετικά με το οργανόγραμμα της Eurobank.
- Εισηγήθηκε στο ΔΣ προς έγκριση τον Εσωτερικό Κανονισμό Λειτουργίας (Internal Governance Control Manual).
- Έλαβε τριμηνιαίες ενημερώσεις για θέματα εταιρικής διακυβέρνησης.
- Συζήτησε διάφορα θέματα σχετικά με την εταιρική διακυβέρνηση, συμπεριλαμβανομένων των εξής:
 - ο Ο νέος Νόμος 5178/2025 για τη Διαφορετικότητα Φύλου στα ΔΣ και η εφαρμογή του
 - ο Σχέδιο δράσης για την ενίσχυση των ESG αξιολογήσεων
 - ο Αξιολόγηση Κινδύνου Κανονιστικής Συμμόρφωσης (Compliance Risk Assessment (CRA)) αναφορικά με το Πλαίσιο Εταιρικής Διακυβέρνησης
- ο Ετήσια έκθεση εφαρμογής της Πολιτικής Διακυβέρνησης Ομίλου από τις τραπεζικές θυγατρικές της Eurobank και Έκθεση του Εσωτερικού Ελέγχου Ομίλου για την εφαρμογή της Πολιτικής Διακυβέρνησης Ομίλου (Assurance Assignment).
- Συζήτησε και/ή ενέκρινε διάφορα θέματα σχετικά με σημαντικές θυγατρικές, συμπεριλαμβανομένης της επιλογής υποψηφίων για το ΔΣ σημαντικών θυγατρικών του Ομίλου καθώς και του ΔΣ της Hellenic Bank μετά την ολοκλήρωση της Μεταφοράς Επιχειρηματικών Δραστηριοτήτων από την Eurobank Κύπρου στη Hellenic Bank.
- Έλαβε και εξέτασε τις ετήσιες ενημερώσεις από τους Προέδρους των ΕΥπ&ΕΔ των τραπεζικών θυγατρικών του Ομίλου και ενέκρινε τον Πρόεδρο της ΕΥπ&ΕΔ στη Eurobank Private Bank Luxembourg.
- Εξέτασε, συζήτησε και ενέκρινε (ανάλογα με την περίπτωση) διάφορα θέματα που αφορούν τον προγραμματισμό διαδοχής, συμπεριλαμβανομένων των εξής:
 - ο Σχέδιο Διαδοχής CEO
 - ο Οδικό χάρτη για την εποπτεία από τη ΕΥπ&ΕΔ του προγραμματισμού διαδοχής C-Level και της διαφορετικότητας φύλου για το 2025
 - ο Κριτήρια Αξιολόγησης του Προγραμματισμού Διαδοχής C-Level
 - ο Κριτήρια για τον εντοπισμό διαδόχων έκτακτης ανάγκης/προσωρινών διαδόχων και τη διαδικασία ενεργοποίησης της έκτακτης διαδοχής
 - ο Προγραμματισμός Διαδοχής C-Level 2025: μέλη Επιτροπής Στρατηγικού Σχεδιασμού και Κάτοχοι Καίριων Λειτουργιών
- Ενέκρινε τις εξωτερικές απασχολήσεις των μελών του ΔΣ.
- Εξέτασε την ανεξαρτησία των Ανεξάρτητων Μη Εκτελεστικών Μελών.
- Εξέτασε τη συμμετοχή των μελών του ΔΣ και των Επιτροπών του στις συνεδριάσεις.
- Συζήτησε τη διαφορετικότητα φύλου στη Διοίκηση και την Ανώτατη Διοίκηση, συμπεριλαμβανομένων μελλοντικών πρωτοβουλιών.
- Εξέτασε τον Κανονισμό Λειτουργίας της Επιτροπής Ψηφιακού Μετασχηματισμού του ΔΣ, ώστε να διασφαλιστεί η ευθυγράμμισή τους με το Πλαίσιο Εταιρικής Διακυβέρνησης, πριν την υποβολή τους στο ΔΣ προς έγκριση.
- Συζήτησε το Ετήσιο Πλάνο Εργασιών της ΕΥπ&ΕΔ για το 2026.

Eurobank Holdings (για την περίοδο από 1.1.2025 μέχρι 12.12.2025)

- Εισηγήθηκε στο Διοικητικό Συμβούλιο προς έγκριση τον αναθεωρημένο Κανονισμό Λειτουργίας της ΕΥπ&ΕΔ.
- Εξέτασε την αυτοαξιολόγηση του ΔΣ και των Επιτροπών του για το 2024, καθώς και την αξιολόγηση της συνολικής αποτελεσματικότητας του ΔΣ, για περαιτέρω ενημέρωση του ΔΣ. Επιπλέον, εξέτασε και αναγνώρισε το Σχέδιο Δράσης για την Αξιολόγηση του ΔΣ 2024.
- Εξέτασε και εισηγήθηκε στο ΔΣ προς έγκριση την αξιολόγηση του Συστήματος Εταιρικής Διακυβέρνησης (απαίτηση του Ν. 4706/2020).
- Έλαβε ενημέρωση σχετικά με την ετήσια Αξιολόγηση Απόδοσης και την εξαμηνιαία Διαδικασία Ανατροφοδότησης (Feedback Process) των Κατόχων Καίριων Λειτουργιών.
- Συζήτησε, ενέκρινε και/ή εισηγήθηκε στο ΔΣ προς έγκριση (ανάλογα με την περίπτωση) τη διαδικασία υποψηφιοτήτων για το ΔΣ, τη νέα σύνθεση των Επιτροπών του ΔΣ και άλλα θέματα που αφορούν το ΔΣ και τις Επιτροπές του.
- Εξέτασε και εισηγήθηκε στο ΔΣ προς έγκριση διάφορες πολιτικές εταιρικής διακυβέρνησης και υποψηφιοτήτων, συμπεριλαμβανομένων των εξής:
 - ο Πολιτική Διαδοχής CEO.
 - ο Πολιτική Διαφορετικότητας του Διοικητικού Συμβουλίου.
 - ο Πολιτική Επιλογής και Διορισμού Κατόχων Καίριων Λειτουργιών.
- Έλαβε ενημέρωση σχετικά με το Οργανόγραμμα του Ομίλου HoldCo.
- Εξέτασε και εισηγήθηκε στην Επιτροπή Ελέγχου και στο ΔΣ προς έγκριση τη Δήλωση Εταιρικής Διακυβέρνησης 2024.
- Έλαβε τριμηνιαίες ενημερώσεις σχετικά με ζητήματα ελέγχου που αφορούν την εταιρική διακυβέρνηση.
- Συζήτησε διάφορα ζητήματα εταιρικής διακυβέρνησης, όπως:
 - ο Ο νέος Νόμος 5178/2025 σχετικά με τη Διαφορετικότητα Φύλου στα ΔΣ και η εφαρμογή του.

ΕΚΘΕΣΗ ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗΣ ΤΟΥ ΔΙΟΙΚΗΤΙΚΟΥ ΣΥΜΒΟΥΛΙΟΥ / ΔΗΛΩΣΗ ΕΤΑΙΡΙΚΗΣ ΔΙΑΚΥΒΕΡΝΗΣΗΣ

- Σχέδιο δράσης για την ενίσχυση των ESG αξιολογήσεων.
- Εξέτασε, συζήτησε και ενέκρινε (ανάλογα με την περίπτωση) διάφορα ζητήματα που αφορούν τον προγραμματισμό διαδοχής, συμπεριλαμβανομένων των εξής:
 - Σχέδιο Διαδοχής CEO.
 - Σχέδιο δράσης για την εποπτεία από τη ΕΥπ&ΕΔ του προγραμματισμού διαδοχής C-Level και της διαφορετικότητας φύλου για το 2025.
 - Κριτήρια Αξιολόγησης του Προγραμματισμού Διαδοχής C-Level.
 - Κριτήρια για την αναγνώριση διαδόχων έκτακτης ανάγκης/προσωρινών διαδόχων και τη διαδικασία ενεργοποίησης της έκτακτης διαδοχής.
 - Προγραμματισμός Διαδοχής C-Level 2025: μέλη SPC και Κάτοχοι Καίριων Λειτουργιών.
- Ενέκρινε τις εξωτερικές απασχολήσεις των μελών του ΔΣ.
- Εξέτασε την ανεξαρτησία των Ανεξάρτητων Μη Εκτελεστικών Μελών του ΔΣ.
- Εξέτασε τη συμμετοχή των μελών του ΔΣ και των Επιτροπών του στις συνεδριάσεις.

6.5.6 Διαφοροποίηση Ανώτερων Στελεχών

Η Τράπεζα, ως ένας από τους μεγαλύτερους εργοδότες γυναικών, δεσμεύεται να προάγει ένα συμπεριληπτικό εργασιακό πλαίσιο και μια κουλτούρα που επιτρέπουν στις γυναίκες να αναπτύσσονται και να εξελίσσονται. Η Eurobank προσφέρει ευέλικτες εργασιακές ρυθμίσεις, ολοκληρωμένες ευκαιρίες μάθησης και ανάπτυξης, καθώς και δίκαιες επαγγελματικές διαδρομές, ενδυναμώνοντας τις γυναίκες να διακριθούν σε ανώτατες διοικητικές θέσεις.

Προς ενίσχυση αυτής της δέσμευσης, η Τράπεζα υλοποιεί σειρά στοχευμένων στρατηγικών πρωτοβουλιών και έχει προβεί σε σημαντικά βήματα για την ενίσχυση της διαφορετικότητας φύλου, τη θωράκιση των ηγετικών διαδοχικών βαθμίδων και την υποστήριξη της επαγγελματικής εξέλιξης των γυναικών σε διοικητικούς ρόλους:

- Προγραμματισμός Διαδοχής C-Level: Βασική πρωτοβουλία αποτελεί η ετήσια άσκηση προγραμματισμού διαδοχής C-Level, η οποία στοχεύει στη βελτίωση της αναλογίας του υποεκπροσωπούμενου φύλου στο σύνολο των πιθανών διαδόχων. Στην άσκηση διαδοχής του 2025, το 30% της συνολικής δεξαμενής διαδόχων C-Level ήταν γυναίκες, επιβεβαιώνοντας τη σταθερή δέσμευση της Τράπεζας για ενίσχυση της διαφορετικότητας σε ανώτατα διοικητικά επίπεδα.
- Συμμετοχή στην πρωτοβουλία “The Boardroom”: Η Τράπεζα συμμετέχει ενεργά σε πρωτοβουλίες όπως το “The Boardroom” στην Ελλάδα, το οποίο στηρίζει γυναίκες - ανώτατα στελέχη που φιλοδοξούν να αναλάβουν ρόλους σε διοικητικά συμβούλια μεγάλων οργανισμών. Μέσω της υποστήριξης τέτοιων προγραμμάτων, η Τράπεζα ενθαρρύνει τόσο εργαζομένους όσο και πελάτες να επιδιώξουν ηγετικούς ρόλους.
- Πρόγραμμα Γυναίκες στην Τραπεζική (Women in Banking (WiB)): Η Τράπεζα ολοκλήρωσε με επιτυχία τον τρίτο κύκλο του προγράμματος WiB, βασιζόμενη στην ισχυρή δυναμική των προηγούμενων κύκλων. Το WiB αποτελεί πρωτοβουλία Επιτάχυνση Ταλέντου (Accelerating Talent) που στοχεύει στην ενδυνάμωση των γυναικών σε όλο τον Όμιλο Eurobank, στηρίζοντας την εξέλιξή τους σε υψηλότερες ηγετικές θέσεις, ενισχύοντας τον μετασχηματισμό και προωθώντας ένα συμπεριληπτικό και δίκαιο εργασιακό περιβάλλον. Η συνεργασία μεταξύ των συμμετεχουσών και των τριών κύκλων, σε συνδυασμό με τη συμμετοχή 200 μεντόρων και μεντορευόμενων, έχει δημιουργήσει μια δυναμική και αναπτυσσόμενη WiB κοινότητα εντός της Eurobank.
- Αξιολόγηση Προγραμματισμού Διαδοχής C-1: Το 2025, η Τράπεζα ολοκλήρωσε την πρώτη ανασκόπηση του προγραμματισμού διαδοχής C-1, συμπληρώνοντας το υφιστάμενο πλαίσιο διαδοχής C-Level. Αξίζει να σημειωθεί ότι το 38% της συνολικής δεξαμενής διαδόχων C-1 ήταν γυναίκες, γεγονός που αναδεικνύει την ισχυρή προοπτική περαιτέρω ενίσχυσης του γυναικείου ταλέντου σε ανώτερους διοικητικούς ρόλους.
- Πρόγραμμα Ευαισθητοποίησης Διαφορετικότητας, Ισότητας & Ένταξης (Diversity, Equity & Inclusion (DE&I)): Στο πλαίσιο της ESG Στρατηγικής της Τράπεζας, ολοκληρώθηκε το 2025 πρόγραμμα ευαισθητοποίησης σε θέματα Διαφορετικότητας, Ισότητας & Ένταξης (DE&I) για όλα τα διοικητικά στελέχη, με στόχο την ενίσχυση της συμπεριληπτικότητας.

6.6. Επιτροπή Ψηφιακής Τεχνολογίας και Μετασχηματισμού⁸

Η Επιτροπή Ψηφιακής Τεχνολογίας και Μετασχηματισμού του Διοικητικού Συμβουλίου της Τράπεζας (BDTC) λειτουργεί ως μη κανονιστικό, συμβουλευτικό όργανο, υποστηρίζοντας την ενασχόληση του Διοικητικού Συμβουλίου σε θέματα ψηφιακής

⁸ Ο Κανονισμός Λειτουργίας της Επιτροπής Ψηφιακής Τεχνολογίας και Μετασχηματισμού της Τράπεζας είναι αναρτημένος στην ιστοσελίδα της Τράπεζας (www.eurobank.gr).

ΕΚΘΕΣΗ ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗΣ ΤΟΥ ΔΙΟΙΚΗΤΙΚΟΥ ΣΥΜΒΟΥΛΙΟΥ / ΔΗΛΩΣΗ ΕΤΑΙΡΙΚΗΣ ΔΙΑΚΥΒΕΡΝΗΣΗΣ

τεχνολογίας και μετασχηματισμού από την πλευρά στρατηγικής. Κατά την άσκηση των καθηκόντων της, η BDTC λογοδοτεί στο Διοικητικό Συμβούλιο της Τράπεζας.

6.6.1 Σύνθεση / Προεδρία Επιτροπής Ψηφιακής Τεχνολογίας και Μετασχηματισμού

Η Επιτροπή Ψηφιακής Τεχνολογίας και Μετασχηματισμού αποτελείται από πέντε (5) μέλη του ΔΣ εκ των οποίων ένα (1) εκτελεστικό και (4) ανεξάρτητα μη εκτελεστικά. Η σύνθεση της Επιτροπής Ψηφιακής Τεχνολογίας και Μετασχηματισμού περιγράφεται παρακάτω:

Πρόεδρος:	Αλίκη Γρηγοριάδη, Μη Εκτελεστικός, Ανεξάρτητος Σύμβουλος
Μέλη:	Cinzia Basile, Μη Εκτελεστικός, Ανεξάρτητος Σύμβουλος
	John Arthur Hollows, Μη Εκτελεστικός, Ανεξάρτητος Σύμβουλος
	Ευάγγελος Κωτσοβίνος, Μη Εκτελεστικός, Ανεξάρτητος Σύμβουλος
	Σταύρος Ιωάννου, Εκτελεστικός Σύμβουλος

Σημειώνεται ότι κατά τη διάρκεια του 2025 δεν επήλθαν αλλαγές στη σύνθεση της Επιτροπής, καθώς δεν προέκυψε σχετική ανάγκη.

6.6.2 Συνεδριάσεις της Επιτροπής Ψηφιακής Τεχνολογίας και Μετασχηματισμού

Η BDTC συνεδριάζει τουλάχιστον δύο φορές τον χρόνο, ενώ η Επιτροπή συγκαλείται με την ίδια ελάχιστη συχνότητα και επιπλέον όποτε αυτό απαιτείται. Σημειώνεται επίσης ότι η ετήσια Στρατηγική Ημερίδα (Strategy Away Day) αποτελεί ένα επιπλέον φόρουμ στο οποίο μπορούν να συζητηθούν σχετικά ζητήματα ψηφιακής στρατηγικής και μετασχηματισμού.

6.6.3 Συμμετοχή στις Συνεδριάσεις της Επιτροπής Ψηφιακής Τεχνολογίας και Μετασχηματισμού

Κατά τη διάρκεια του 2025, η Επιτροπή BDTC πραγματοποίησε τρεις (3) συνεδριάσεις, με συνολικό ποσοστό συμμετοχής 87% (σε σύγκριση με τέσσερις (4) συνεδριάσεις και ποσοστό συμμετοχής 100% το 2024).

Τα ποσοστά ατομικής συμμετοχής των Μελών στις συνεδριάσεις της BDTC για το 2025 είχαν ως εξής:

Όνομα	Επιτροπή Ψηφιακής Τεχνολογίας και Μετασχηματισμού της Eurobank		
	Δικαίωμα Συμμετοχής	Αυτοπρόσωπη Συμμετοχή (# και %)	
Αλίκη Γρηγοριάδη, Πρόεδρος της Επιτροπής	3	3	100%
John Arthur Hollows, μέλος της Επιτροπής	3	2	67%
Cinzia Basile, μέλος της Επιτροπής	3	3	100%
Ευάγγελος Κωτσοβίνος, μέλος της Επιτροπής	3	3	100%
Stavros Ioannou, μέλος της Επιτροπής	3	2	67%

Σημειώνεται ότι το 2025, ο κ. John Arthur Hollows και ο κ. Σταύρος Ιωάννου παρείχαν πληρεξούσια εκπροσώπησης για τις συνεδριάσεις της Επιτροπής στις οποίες δεν μπόρεσαν να παρευρεθούν, με αποτέλεσμα το συνολικό ποσοστό συμμετοχής τους (φυσική παρουσία και εκπροσώπηση) να διαμορφωθεί στο 100%.

6.6.4 Αξιολόγηση Απόδοσης της Επιτροπής Ψηφιακής Τεχνολογίας και Μετασχηματισμού

Η αξιολόγηση της BDTC για το 2025 αναδεικνύει ευκαιρίες για ενίσχυση της αποτελεσματικότητάς της. Παρότι η Επιτροπή έχει προσφέρει χρήσιμες εισηγήσεις, τα σχόλια που ελήφθησαν υποδεικνύουν την ανάγκη για πιο στοχευμένες, προσανατολισμένες στα αποτελέσματα συζητήσεις και για ισχυρότερη εστίαση σε πρωτοβουλίες υψηλού αντίκτυπου. Μη μέλη της Επιτροπής τόνισαν την ανάγκη ευθυγράμμισης των προσδοκιών ως προς τη στρατηγική σημασία και τον ορατό αντίκτυπο σε επίπεδο Διοικητικού Συμβουλίου με τα αποτελέσματα που γίνονται σήμερα αντιληπτά.

Τα μέλη της BDTC σημείωσαν ουσιαστική βελτίωση το 2025 (σε σύγκριση με το 2024), η οποία αντανακλά χειροπιαστή πρόοδο στην αποτελεσματικότητα της ηγεσίας, στη δομή των συνεδριάσεων, στη συνέπεια ως προς την τήρηση της ημερήσιας διάταξης και στην κάλυψη του καταστατικού σκοπού της Επιτροπής. Τα μέλη αναγνώρισαν ότι οι ενέργειες που υλοποιήθηκαν

ΕΚΘΕΣΗ ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗΣ ΤΟΥ ΔΙΟΙΚΗΤΙΚΟΥ ΣΥΜΒΟΥΛΙΟΥ / ΔΗΛΩΣΗ ΕΤΑΙΡΙΚΗΣ ΔΙΑΚΥΒΕΡΝΗΣΗΣ

κατά τη διάρκεια του έτους ενίσχυσαν τη λειτουργική συνοχή της Επιτροπής και τη δυνατότητά της να συμμετέχει ουσιαστικά σε θέματα ψηφιακού μετασχηματισμού και στρατηγικής ψηφιακής εξέλιξης.

6.6.5 Δραστηριότητα της Επιτροπής Ψηφιακής Τεχνολογίας και Μετασχηματισμού για το 2025

Το 2025, η Επιτροπή BDTC εξέτασε τα αποτελέσματα της αξιολόγησης του Διοικητικού Συμβουλίου και των Επιτροπών του για το 2024 που αφορούσαν την ίδια την BDTC και συζήτησε το σχέδιο δράσης και τις προτεινόμενες βελτιώσεις. Επιπλέον, η Επιτροπή υπέβαλε τον Κανονισμό Λειτουργίας της για έγκριση από το Διοικητικό Συμβούλιο.

Καθ' όλη τη διάρκεια του έτους, η Επιτροπή εξέτασε ενημερώσεις σχετικά με:

- το Eurobank 2030 Transformation Plan και τους ψηφιακούς δείκτες,
- τη διεθνή μελέτη ψηφιακής τραπεζικής Digital Banking Maturity 2024 και τη σύγκριση ψηφιακών δυνατοτήτων (Digital Banking Benchmarking),
- την πορεία μετάβασης στο Cloud και τον Μετασχηματισμό Δεδομένων (Data Transformation),
- τη Βιωσιμότητα και την ευθυγράμμιση της με τον Μετασχηματισμό,
- το κεντρικό τραπεζικό σύστημα (Core Banking System) της Eurobank και του Λουξεμβούργου, καθώς και το σχέδιο και την πρόοδο της λειτουργικής συγχώνευσης στην Κύπρο,
- τη Στρατηγική Ψηφιακός ηγέτης (Digital Leader),
- την Ενσωματωμένη τραπεζική (Embedded Banking).

7. Επιτροπές που συστήνει ο Διευθύνων Σύμβουλος (Επιτροπές Διοίκησης)

Αναφορικά με την Τράπεζα, ο Διευθύνων Σύμβουλος συστήνει Επιτροπές Διοίκησης προς υποβοήθηση του έργου του, όπως απαιτείται, για την εκτέλεση των καθηκόντων και αρμοδιοτήτων του. Οι σημαντικότερες Επιτροπές είναι η Διοικητική Επιτροπή (Executive Board), η Επιτροπή Στρατηγικού Σχεδιασμού (ΕΣΣ), η Εκτελεστική Επιτροπή Διαχείρισης Κινδύνων (ΕΕΔΚ), η Επιτροπή Διαχείρισης Ενεργητικού – Παθητικού του Ομίλου, οι Κεντρικές Επιτροπές Πιστοδοτήσεων (I & II), η Επιτροπή Διαχείρισης Προβληματικών Δανείων (Troubled Assets Committee) η Επιτροπή Προϊόντων και Υπηρεσιών (PSC) και η Επιτροπή Διαχείρισης Βιωσιμότητας (SMC).

Δεδομένου ότι δεν υπάρχει ούτε σχετική κανονιστική απαίτηση ούτε επιχειρηματική ανάγκη, ο Διευθύνων Σύμβουλος δεν έχει συστήσει Επιτροπές Διοίκησης σε επίπεδο HoldCo.

7.1 Πολιτική Επιτροπών Διοίκησης

Η Τράπεζα έχει θεσπίσει την Πολιτική Επιτροπών Διοίκησης, η οποία καθορίζει το πλαίσιο και τις γενικές αρχές που διέπουν τη σύσταση, τη διάλυση και τη λειτουργία μιας Επιτροπής Διοίκησης (ΕΔ). Η πολιτική αυτή ευθυγραμμίζεται με τις βέλτιστες διεθνείς πρακτικές εταιρικής διακυβέρνησης και τις κανονιστικές απαιτήσεις, όπου εφαρμόζεται. Επιπλέον, καθορίζει τις ελάχιστες απαιτήσεις για Κανονισμούς Λειτουργίας (ΚΛ) κάθε Επιτροπής Διοίκησης.

Σύμφωνα με την Πολιτική Επιτροπών Διοίκησης:

- Η σύσταση κάθε ΕΔ ανακοινώνεται επίσημα μέσω Πράξης Διοίκησης, η οποία ορίζει σαφώς τον σκοπό, τη σύνθεση και τον Πρόεδρο της Επιτροπής. Η Πράξη Διοίκησης υπογράφεται από τον Διευθύνοντα Σύμβουλο και, όπου απαιτείται, από τον αρμόδιο Αναπληρωτή Διευθύνοντα Σύμβουλο ή τον Γενικό Διευθυντή.
- Οι ΚΛ των ΕΔ εγκρίνονται από τον Διευθύνοντα Σύμβουλο και καθορίζουν, μεταξύ άλλων, τον τρόπο λειτουργίας, συμπεριλαμβανομένης της συχνότητας συνεδριάσεων, των απαιτήσεων απαρτίας και της διαδικασίας λήψης αποφάσεων. Οι ΚΛ επανεξετάζονται τακτικά και αναθεωρούνται, εφόσον κρίνεται απαραίτητο, με κάθε τροποποίηση να απαιτεί επίσης την έγκριση του Διευθύνοντος Συμβούλου.
- Άτομα που δεν είναι μέλη της ΕΔ ή ο Γραμματέας της—όπως μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου, στελέχη της Τράπεζας ή θυγατρικών του Ομίλου, καθώς και εξωτερικοί ελεγκτές/σύμβουλοι—ενδέχεται να προσκληθούν να παραστούν σε όλη ή σε μέρος μιας συνεδρίασης της ΕΔ, ανάλογα με τα θέματα που συζητούνται. Τα άτομα αυτά δεν έχουν δικαίωμα ψήφου και η παρουσία τους καθορίζεται από τον Πρόεδρο της ΕΔ.
- Ο Γραμματέας της ΕΔ, ο οποίος ορίζεται κατά τη σύστασή της και αναφέρεται στην Πράξη Διοίκησης, υποστηρίζει τον Πρόεδρο στη διασφάλιση της αποτελεσματικής λειτουργίας της ΕΔ. Οι αρμοδιότητές του περιλαμβάνουν τη διατήρηση ετήσιου ημερολογίου συνεδριάσεων, τον συντονισμό των διαδικαστικών θεμάτων, την καταγραφή παρουσιών, τη διασφάλιση της τήρησης των απαιτήσεων απαρτίας, την τήρηση πρακτικών και αποφάσεων και την έκδοση

ΕΚΘΕΣΗ ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗΣ ΤΟΥ ΔΙΟΙΚΗΤΙΚΟΥ ΣΥΜΒΟΥΛΙΟΥ / ΔΗΛΩΣΗ ΕΤΑΙΡΙΚΗΣ ΔΙΑΚΥΒΕΡΝΗΣΗΣ

αποσπασμάτων αποφάσεων. Επιπλέον, ο Γραμματέας ενημερώνει τα αρμόδια στελέχη για σχετικές συζητήσεις ή απαιτούμενες ενέργειες.

- Κάθε ΕΔ οφείλει να καθορίζει κριτήρια αξιολόγησης βάσει των ΚΛ της και να αξιολογεί την απόδοσή της σε ετήσια βάση. Εάν ο Πρόεδρος εντοπίζει ζητήματα σχετικά με το αντικείμενο ή τη λειτουργία της ΕΔ, μπορεί να διενεργηθεί αξιολόγηση νωρίτερα.
- Ο Διευθύνων Σύμβουλος διατηρεί το δικαίωμα να καταργήσει οποιαδήποτε ΕΔ ανά πάσα στιγμή, με την κατάργηση να ανακοινώνεται επίσημα μέσω Πράξης Διοίκησης.

7.2 Διοικητική Επιτροπή (ΔιοικΕ)

7.2.1 Βιογραφικά μελών Διοικητικής Επιτροπής (εκτός των μελών Δ.Σ.)

Η σύνθεση της ΔιοικΕ, εξαιρουμένων των Εκτελεστικών Μελών του Διοικητικού Συμβουλίου που είναι επίσης μέλη της ΔιοικΕ, συνοψίζεται παρακάτω. Τα βιογραφικά σημειώματα του κ. Φ. Καραβία (Διευθύνοντος Συμβούλου), του κ. Σ. Ιωάννου (Αναπληρωτή Διευθύνοντος Συμβούλου) και του κ. Κ. Βασιλείου (Αναπληρωτή Διευθύνοντος Συμβούλου) παρουσιάζονται στην ενότητα του Διοικητικού Συμβουλίου. Σύντομα βιογραφικά στοιχεία των υπόλοιπων μελών της ΔιοικΕ παρατίθενται παρακάτω (τα βιογραφικά των μελών της ΔιοικΕ είναι αναρτημένα στην ιστοσελίδα της Τράπεζας https://www.eurobank.gr/en/group/about-eurobank/corporate-governance/committees-formed-by-the-ceo/_exe_cutive-committee).

Θανάσης Αθανασόπουλος- Γενικός Διευθυντής Κανονιστικής Συμμόρφωσης Ομίλου της Τράπεζας, Group Chief Compliance Officer

- Έτος Γέννησης: 1973
- Εθνικότητα: Ελληνική
- Αριθμός μετοχών της Eurobank: 453,358

Είναι επίσης Μέλος της Εκτελεστικής Επιτροπής της Ελληνικής Ένωσης Τραπεζών. Στο παρελθόν ο κ. Αθανασόπουλος έχει διατελέσει Επικεφαλής Εσωτερικού Ελέγχου του Ομίλου Alpha Bank και Αντιπρόεδρος Audit & Risk Review της Mellon Financial Corporation.

Διαθέτει πτυχίο (BSc) στη Διοίκηση Επιχειρήσεων από το Οικονομικό Πανεπιστήμιο Αθηνών, μεταπτυχιακό (MSc) στα Τραπεζικά από το Πανεπιστήμιο του Reading και μεταπτυχιακό (MSc) στην Οικονομική Ιστορία από το London School of Economics. Επιπλέον, είναι πιστοποιημένος ως Fellow Chartered Accountant από το ICAEW, ως Fellow του International Compliance Association και ως Certified Director (IDP) από το INSEAD.

Ιάκωβος Γιαννακλής-Αναπληρωτής Διευθύνων Σύμβουλος, Επικεφαλής Retail & Digital Banking της Τράπεζας

- Έτος Γέννησης: 1971
- Εθνικότητα: Ελληνική
- Αριθμός μετοχών της Eurobank: 319,606

Είναι Αντιπρόεδρος του Διοικητικού Συμβουλίου της Worldline Merchant Acquiring Greece S.A. Στο παρελθόν, ο κ. Γιαννακλής κατείχε θέσεις στο Διοικητικό Συμβούλιο των ακόλουθων εταιρειών του Ομίλου Eurobank: Eurobank Eurobank FPS Ανώνυμη Εταιρεία Διαχείρισης Απαιτήσεων από Δάνεια και Πιστώσεις (2018-2019), Eurobank Υπηρεσίες Προώθησης και Διαχείρισης Προϊόντων Καταναλωτικής και Στεγαστικής Πίστης ΑΕ (2016-2018), Eurobank Asset Management ΑΕΔΑΚ (2014-2017) και Eurobank Business Services (2009-2017). Επιπλέον, έχει διατελέσει σε διάφορες θέσεις στην Eurobank, μεταξύ των οποίων: Επικεφαλής της Γενικής Διεύθυνσης Λιανικής Τραπεζικής (2016-2023), Επικεφαλής της Γενικής Διεύθυνσης Δικτύου Καταστημάτων (2014-2016), Επικεφαλής του Τομέα Εμπορικής Ανάπτυξης Δικτύου Καταστημάτων (2014) και Επικεφαλής του Τομέα Δικτύου Καταστημάτων (2009-2014).

Διετέλεσε επίσης μέλος των Διοικητικών Συμβουλίων των εταιρειών του Ομίλου Eurolife FFH, Γενικών Ασφαλίσεων και Ασφαλίσεων Ζωής (2021-2023). Επιπλέον, ο κ. Γιαννακλής υπηρέτησε ως Αναπληρωτής Γενικός Διευθυντής Ομίλου, Retail και Digital, Ανάπτυξης και Μετασχηματισμού στην Bank Muscat, Ομάν (2023).

Κατέχει MBA από το University of Indianapolis, ΗΠΑ, και πτυχίο (BA) στη Διοίκηση Επιχειρήσεων από το City University of Seattle, ΗΠΑ.

Ελευθέριος Οικονομίδης - Γενικός Διευθυντής Risk Management Ομίλου, Group Chief Risk Officer (Group CRO) της Τράπεζας

- Έτος Γέννησης: 1971
- Εθνικότητα: Hellenic
- Αριθμός μετοχών της Eurobank: 67,697

Στο παρελθόν, ο κ. Οικονομίδης έχει υπηρετήσει στον Όμιλο Eurobank ως Γενικός Διευθυντής, Επικεφαλής Πιστωτικού Κινδύνου Ομίλου (Group Chief Credit Officer) (2016 – Μάρτιος 2025), Επικεφαλής του Τομέα Ειδικής Διαχείρισης Εταιρικών Πελατών (2013–2016), Επικεφαλής Global Corporate Clients International (2008–2013), Ανώτερο Διοικητικό Στέλεχος, Debt Capital Markets, EFG Telesis Finance (2003–2008), Επικεφαλής Ελέγχου Wholesale Credit, Εσωτερικός Έλεγχος Ομίλου (2000–2003). Παλαιότερα, ο κ. Οικονομίδης εργάστηκε στην Telesis Investment Bank στη θέση του Υπεύθυνου Μεγάλων Εταιρικών Πελατών (Large Corporate Account Officer) (1998–2000) καθώς και στην Price Waterhouse Coopers ως Ελεγκτής/Σύμβουλος (1996–1998).

Κατέχει MBA in International Banking and Finance από το University of Birmingham, πτυχίο Διοίκησης Επιχειρήσεων από το Πανεπιστήμιο Μακεδονίας, και είναι Fellow Member του Association of Chartered Certified Accountants (FCCA).

Τάσος Ιωαννίδης- Γενικός Διευθυντής Markets της Τράπεζας

- Έτος Γέννησης: 1968
- Εθνικότητα: Ελληνική
- Αριθμός μετοχών της Eurobank: 322,833

Στο παρελθόν ο κ. Ιωαννίδης έχει διατελέσει στον Όμιλο Eurobank ως Γενικός Διευθυντής, Γενικός Διευθυντής, Head of Markets & Asset Management (Ιούλιος 2019 – Ιούνιος 2024), Γενικός Διευθυντής, Head of Global Markets & Treasury (Απρίλιος 2015 - Ιούλιος 2019), Αναπληρωτής Γενικός Διευθυντής, Head of Global Markets & Treasury (Οκτώβριος 2013 - Μάρτιος 2015), Αναπληρωτής Γενικός Διευθυντής, Group Treasurer (Απρίλιος 2009 - Οκτώβριος 2013), Αναπληρωτής Γενικός Διευθυντής, Group Head of Trading (Μάρτιος 2007 - Απρίλιος 2009). Έχει επίσης διατελέσει Μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου της ERB Hellas PLC (Αύγουστος 2006 - Ιούνιος 2022), Μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου της ERB Hellas Ltd (Νήσοι Κέιμαν), (Αύγουστος 2006 - Δεκέμβριος 2022), Μέλος ΔΣ της Eurobank Asset Management ΑΕΔΑΚ (Μάιος 2015 - Σεπτέμβριος 2017), Πρόεδρος ΔΣ της Eurobank ERB ΑΕΔΑΚ (πρώην ΤΤ ΕΛΤΑ ΑΕΔΑΚ) (Φεβρουάριος 2014 - Σεπτέμβριος 2015), Μέλος ΔΣ της Global Διαχείριση Κεφαλαίων ΑΕΠΕΥ (Ιούνιος 2006 - Δεκέμβριος 2009) και Μέλος ΔΣ της Επενδύσεις Εργασίας Ανώνυμη Εταιρεία Επενδύσεων Χαρτοφυλακίου (Ιούνιος 2002 - Απρίλιος 2003).

Κατέχει MSc in Shipping, Trade and Finance από το Cass Business School, Λονδίνο, Ηνωμένο Βασίλειο και BSc Τμήματος Μηχανολόγων Μηχανικών, Εθνικό Μετσόβιο Πολυτεχνείο.

Απόστολος Καζάκος-Γενικός Διευθυντής Στρατηγικής Ομίλου της Τράπεζας

- Έτος Γέννησης: 1972
- Εθνικότητα: Ελληνική
- Αριθμός μετοχών της Eurobank Holdings: 167,041

Υπηρετεί επίσης ως Μη Εκτελεστικό Μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου της doValue Greece Loans and Credits Claim Management Société Anonyme.

Ο κ. Καζάκος έχει διατελέσει σε σειρά ανώτερων διοικητικών θέσεων, μεταξύ των οποίων: Ανώτατο Στέλεχος και Επικεφαλής Επενδυτικής Τραπεζικής στη Eurobank Equities και στην Telesis Bank (1998–2010), Διευθύνων Σύμβουλος (CEO) της Eurobank Telesis Finance, Αναπληρωτής Διευθύνων Σύμβουλος (Deputy CEO) της Eurobank Equities (2010–2013), Γενικός Διευθυντής και Επικεφαλής Επενδυτικής Τραπεζικής, Αναδιάρθρωσης & Κεφαλαιακών Επενδύσεων στη Γενική Τράπεζα του Ομίλου Πειραιώς (2013–2014), Βοηθός Γενικός Διευθυντής, Επικεφαλής Στρατηγικής Ομίλου και Σχέσεων με Επενδυτές (Investor Relations) στην Εθνική Τράπεζα της Ελλάδος (2014–2015).

Κατέχει MSc σε Διεθνή Χρεόγραφα, Επενδύσεις και Τραπεζική, από το Πανεπιστήμιο Reading (ISMA Centre), Ηνωμένο Βασίλειο και Πτυχίο Λογιστικής από το Διεθνές Πανεπιστήμιο Ελλάδος.

Χάρης Κοκολογιάννης- Γενικός Διευθυντής Finance Ομίλου, Group Chief Financial Officer (Group CFO) της Τράπεζας

- Έτος Γέννησης: 1967

ΕΚΘΕΣΗ ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗΣ ΤΟΥ ΔΙΟΙΚΗΤΙΚΟΥ ΣΥΜΒΟΥΛΙΟΥ / ΔΗΛΩΣΗ ΕΤΑΙΡΙΚΗΣ ΔΙΑΚΥΒΕΡΝΗΣΗΣ

- Εθνικότητα: Ελληνική
- Αριθμός μετοχών της Eurobank: 180,940
-

Ο κ. Κοκολογιάννης εντάχθηκε στη Eurobank τον Ιανουάριο του 2008 ως Επικεφαλής του Τομέα Group Finance and Control της Eurobank μέχρι το διορισμό του ως Group CFO τον Ιούλιο του 2013.

Έχει διατελέσει ως Audit Supervisor στην Deloitte (Tax, Audit, Management Consultant) (1991-1995), Group CFO στη Lafarge – Heracles General Cement Company (2005-2007), Director of Finance and Control στη L'Oréal Hellas (2002-2005) και Group Financial Manager στον Όμιλο Plias (1999-2002).

Είναι πιστοποιημένος Ορκωτός Λογιστής-Ελεγκτής, μέλος του Chartered Institute of Management Accountants. Κατέχει MBA από το University of Warwick, Ηνωμένο Βασίλειο και Πτυχίο Οργάνωσης και Διοίκησης Επιχειρήσεων από το Οικονομικό Πανεπιστήμιο Αθηνών.

Μιχάλης Λούης- Διευθύνων Σύμβουλος (Chief Executive Officer) & Εκτελεστικό Μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου της Hellenic Bank Public Company Limited

- Έτος Γέννησης: 1962
- Εθνικότητα: Ελληνική
- Αριθμός μετοχών της Eurobank: 435,648

Ο κ. Λούης έχει επίσης διατελέσει Επικεφαλής της Γενικής Διεύθυνσης Διεθνών Δραστηριοτήτων (2014-2024) & Group Private Banking (2019-2024), Διευθύνων Σύμβουλος της Eurobank Κύπρου Ltd (2007-2024), Μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου της Eurobank Private Bank Luxembourg SA (2014-2024) και Μέλος του Εποπτικού Συμβουλίου (SB) της Eurobank Bulgaria AD (2015-2024).

Επιπλέον, υπηρέτησε ως Μέλος διαφόρων Επιτροπών εντός του Ομίλου Eurobank και συμμετείχε στα Διοικητικά Συμβούλια πολλών θυγατρικών του Ομίλου στο εξωτερικό.

Προτού ενταχθεί στην Eurobank, κατείχε ανώτερες διοικητικές θέσεις στη Λαϊκή Τράπεζα Κύπρου και σε θυγατρική της HSBC στη Νέα Υόρκη, με εξειδίκευση στη Χρηματοδότηση Επιχειρήσεων.

Κατέχει πτυχίο (B.A.) στις Σπουδές Λογιστικής από το Ealing College, Λονδίνο, και μεταπτυχιακό (M.Sc.) στη Χρηματοδότηση Επιχειρήσεων & Λογιστική από το London School of Economics.

Νατάσσα Πασχάλη - Γενική Διευθύντρια Ανθρώπινου Δυναμικού Ομίλου, Group Chief Human Resources Officer (Group CHRO) της Τράπεζας

- Έτος Γέννησης: 1972
- Εθνικότητα: Ελληνική
- Αριθμός μετοχών της Eurobank: 145,643

Η κα Πασχάλη είναι η Γενική Διευθύντρια Ανθρώπινου Δυναμικού Ομίλου (Group CHRO) από τον Ιούνιο του 2018. Στο παρελθόν έχει διατελέσει στον Όμιλο Eurobank ως Επικεφαλής του τομέα People Engagement (Ιανουάριος 2017 – Ιούνιος 2018), Επικεφαλής Ανθρώπινου Δυναμικού στην Eurobank Private Bank Luxembourg SA (Μάιος 2014 – Μάιος 2017) και Επικεφαλής HR Line Management, Wholesale Banking (2008-2016). Κατείχε επίσης θέσεις στη Citigroup- Citibank International Plc ως Επικεφαλής Ανθρώπινου Δυναμικού – Αντιπρόεδρος, Global Corporate and Investment Banking Group, (Ιούλιος 2006 – Ιούνιος 2008) και Υπεύθυνη Εκπαίδευσης & Ανάπτυξης – Βοηθός Αντιπρόεδρος, Consumer Banking Group, (Φεβρουάριος 2004 Ιούλιος 2006).

Κατέχει MSc in Industrial Relations and Personnel Management από το London School of Economics and Political Science (1995-1996) και Πτυχίο στην Αγγλική Γλώσσα και Φιλολογία από το Πανεπιστήμιο Αθηνών, Φιλοσοφική Σχολή (1991-1995).

Ιωάννης Σεραφειμίδης- Διευθυντής Retail Banking Strategy & Growth, Chief Retail Growth Officer της Τράπεζας

- Έτος Γέννησης: 1973
- Εθνικότητα: Ελληνική
- Αριθμός μετοχών της Eurobank: 329,090

ΕΚΘΕΣΗ ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗΣ ΤΟΥ ΔΙΟΙΚΗΤΙΚΟΥ ΣΥΜΒΟΥΛΙΟΥ / ΔΗΛΩΣΗ ΕΤΑΙΡΙΚΗΣ ΔΙΑΚΥΒΕΡΝΗΣΗΣ

Ο κ. Σεραφεϊμίδης είναι επίσης μη εκτελεστικό μέλος των ΔΣ της Eurolife FFH Insurance Group ΑΕ Συμμετοχών (από τον Ιούλιο 2023), της Eurolife FFH Μονοπρόσωπη Α.Ε. Ασφαλίσεων Ζωής (από τον Ιούλιο του 2023) και Eurolife FFH Μονοπρόσωπη Α.Ε. Γενικών Ασφαλίσεων (από τον Ιούλιο του 2023).

Στο παρελθόν, ο κ. Σεραφεϊμίδης έχει διατελέσει Επικεφαλής Δικτύων Retail Banking, Γενικός Διευθυντής (2023-2024), Επικεφαλής Δικτύου Καταστημάτων, Γενικός Διευθυντής (2019-2023), Εκτελεστικός Σύμβουλος και Επικεφαλής Retail Banking, Postbank, Σόφια (2014-2019), Επικεφαλής Δικτύου Καταστημάτων, Postbank, Σόφια (2011-2014), Senior Executive Manager και Επικεφαλής Small Business Banking, Bancpost, Βουκουρέστι (2008-2011), καθώς και άλλες σημαντικές θέσεις στο Δίκτυο Καταστημάτων της Eurobank, στην οποία εντάχθηκε το 2002 μετά από 4 χρόνια θητείας στην KPMG Management Consulting στην Αθήνα.

Είναι κάτοχος MSc στις Διεθνείς Σχέσεις από το London School of Economics (Ηνωμένο Βασίλειο) και BSc στα Οικονομικά από το University College του Λονδίνου (Ηνωμένο Βασίλειο).

7.2.2 Μόνιμοι Συμμετέχοντες ΔιοικΕ

Επιπλέον, μόνιμοι συμμετέχοντες χωρίς δικαίωμα ψήφου μπορούν να περιλαμβάνουν καίριους ρόλους, κατόπιν απόφασης του CEO. Τέτοιοι ρόλοι, μεταξύ άλλων, περιλαμβάνουν τον Επικεφαλής Εσωτερικού Ελέγχου Ομίλου (Group Chief Audit Executive).

Σπυρίδων Ζάρκος- Επικεφαλής Εσωτερικού Ελέγχου Ομίλου

- Έτος Γέννησης: 1967
- Εθνικότητα: Ελληνική
- Αριθμός μετοχών της Eurobank: 210,923

Ο κ. Σπύρος Γ. Ζάρκος είναι ο Group Chief Audit Executive της Eurobank από τον Μάιο του 2024.

Πριν ενταχθεί στην Eurobank, ο κ. Ζάρκος έχει, μεταξύ άλλων, υπηρετήσει: ως εξωτερικός εμπειρογνώμονας του χρηματοπιστωτικού τομέα για θέματα εποπτείας βάσει κινδύνου και διαχείρισης κρίσεων στο ΔΝΤ (IMF), ως Επικεφαλής Εποπτείας και Εξυγίανσης στην Ευρωπαϊκή Αρχή Τραπεζών (EBA), ως Διευθυντής Εποπτείας Πιστωτικού Συστήματος και Διευθυντής Εποπτείας Ιδιωτικής Ασφάλισης στην Τράπεζα της Ελλάδος, ως Αναπληρωτής και Group Chief Risk Officer στη Γενική Τράπεζα, και ως ανώτερος οικονομολόγος & μακρο-οικονομετρητής στην Εθνική Τράπεζα της Ελλάδος.

κ. Ζάρκος είναι κάτοχος BA, MA και PhD στα Οικονομικά, με εξειδίκευση στους τομείς νομισματικής οικονομικής, διεθνούς εμπορίου και χρηματοοικονομικής και οικονομετρίας. Τα πρώιμα ερευνητικά του ενδιαφέροντα επικεντρώνονταν στην υπολογιστική οικονομετρία και τη μακρο-οικονομετρία. Έχει διδάξει σε προπτυχιακό και μεταπτυχιακό επίπεδο στις ΗΠΑ και στην Ελλάδα.

7.2.3 Γραμματεία ΔιοικΕ

Η κα Βερονίκη Κάραλη, Αναπληρώτρια Εταιρική Γραμματέας Ομίλου, υπηρετεί ως Γραμματέας της ΔιοικΕ και αναφέρεται στο Group Company Secretariat.

7.2.4 Λειτουργίες και αρμοδιότητες της ΔιοικΕ

Η ΔιοικΕ διαχειρίζεται την υλοποίηση της στρατηγικής του Ομίλου, σε ευθυγράμμιση με τις κατευθύνσεις του Διοικητικού Συμβουλίου.

Η ΔιοικΕ συνεδριάζει εβδομαδιαίως ή έκτακτα, όταν αυτό κρίνεται απαραίτητο.

Η ΕxBo βρίσκεται σε απαρτία όταν πληρούνται οι εξής προϋποθέσεις: 1. Παρίστανται τουλάχιστον τα μισά μέλη της συν ένα (τυχόν δεκαδικά δεν λαμβάνονται υπόψη), με ελάχιστη παρουσία τριών μελών. 2. Παρίσταται είτε ο/η Πρόεδρος, είτε — εφόσον προεδρεύει— ο μακροβιότερος Αναπληρωτής Διευθύνων Σύμβουλος.

Οι αποφάσεις λαμβάνονται με πλειοψηφία. Σε περίπτωση ισοψηφίας, ο/η Πρόεδρος διαθέτει την αποφασιστική ψήφο· εάν απουσιάζει, το ίδιο δικαίωμα έχει ο μακροβιότερος Αναπληρωτής Διευθύνων Σύμβουλος.

Οι κύριες αρμοδιότητες και ευθύνες της ΔιοικΕ είναι να:

- διαχειρίζεται την υλοποίηση της στρατηγικής του Ομίλου, σύμφωνα με τις κατευθυντήριες οδηγίες του Διοικητικού Συμβουλίου
- καταρτίζει τον ετήσιο προϋπολογισμό και το επιχειρηματικό σχέδιο

ΕΚΘΕΣΗ ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗΣ ΤΟΥ ΔΙΟΙΚΗΤΙΚΟΥ ΣΥΜΒΟΥΛΙΟΥ / ΔΗΛΩΣΗ ΕΤΑΙΡΙΚΗΣ ΔΙΑΚΥΒΕΡΝΗΣΗΣ

- εγκρίνει θέματα που αφορούν τις στρατηγικές επιλογές του Ομίλου (π.χ. συνεργασίες, αύξηση μετοχικού κεφαλαίου, έκδοση μετατρέψιμων ομολόγων και/ή εκκίνηση προγραμμάτων έκδοσης χρέους, συγχωνεύσεις, εξαγορές ή πωλήσεις, σύσταση κοινοπραξιών, δημιουργία ή διάλυση ειδικών εταιρειών σκοπού, διανομή μερισμάτων και άλλες επενδύσεις ή μη ουσιαστικές αποεπενδύσεις από τον Όμιλο κλπ.), εξασφαλίζοντας ότι αυτές είναι σύμφωνες με τη στρατηγική του Ομίλου, εάν το θέμα που συζητείται είναι μικρότερο ή ίσο των 40 εκατομμυρίων ευρώ. Ωστόσο, στην περίπτωση που:
 - α. το θέμα που συζητείται υπερβαίνει τα 40 εκατομμύρια ευρώ,
 - β. απαιτείται απόφαση του Διοικητικού Συμβουλίου σύμφωνα με τον Νόμο ή τις συμβατικές υποχρεώσεις της Τράπεζας,
 - γ. κρίνεται αναγκαίο από την SPC, λαμβάνοντας υπόψη την πολυπλοκότητα και τη φύση των στρατηγικών επιλογών υπό συζήτηση, τα θέματα στρατηγικών επιλογών του Ομίλου εγκρίνονται από το Διοικητικό Συμβούλιο κατόπιν σχετικής πρότασης της SPC (σύμφωνα με τους Όρους Εντολής της)
- παρακολουθεί την απόδοση κάθε επιχειρηματικής μονάδας και χώρας σε σχέση με τον προϋπολογισμό και διασφαλίζει ότι λαμβάνονται διορθωτικά μέτρα όπου απαιτείται
- αποφασίζει για όλες τις σημαντικές πρωτοβουλίες του Ομίλου που στοχεύουν στη μεταμόρφωση του επιχειρηματικού και λειτουργικού μοντέλου, στην ενίσχυση της λειτουργικής αποδοτικότητας και rationalization του κόστους, στη βελτίωση της οργανωτικής και επιχειρηματικής δομής
- διασφαλίζει ότι διατηρούνται επαρκή συστήματα εσωτερικών ελέγχων
- αναθεωρεί και εγκρίνει τις Πολιτικές της Τράπεζας και άλλα έγγραφα διακυβέρνησης που σχετίζονται με τις αρμοδιότητές της και/ή είναι κρίσιμης σημασίας για την Τράπεζα
- αναθεωρεί την απόδοση οποιασδήποτε Επιτροπής και/ή ατόμων στους οποίους έχει αναθέσει μέρος των αρμοδιοτήτων της, όπως έχει εγκριθεί
- διασφαλίζει την καταλληλότητα της διακυβέρνησης, των διαδικασιών και των συστημάτων του Σχεδίου Αντιμετώπισης Κρίσεων
- διασφαλίζει την επάρκεια των διαδικασιών των προγραμμάτων υλοποίησης Risk Data Aggregation and Risk Reporting (RDARR), τη διόρθωση των σχετικών θεμάτων και την παρακολούθηση της προόδου.
- προσλαμβάνει και διατηρεί εξωτερικές συμβουλευτικές εταιρείες και εγκρίνει την αποζημίωση και τους όρους συνεργασίας τους σύμφωνα με τις πολιτικές και διαδικασίες της Τράπεζας
- προσλαμβάνει και διατηρεί συμβούλους επενδυτικής τραπεζικής και εγκρίνει την αποζημίωση και τους όρους συνεργασίας τους, σύμφωνα με τις πολιτικές και διαδικασίες της Τράπεζας, όπου απαιτείται.

Η αυτοαξιολόγηση του 2025 επιβεβαίωσε τη σταθερά ισχυρή επίδοση της ΔιοικΕ ως προς το προφίλ και τη σύνθεσή της, την αποτελεσματικότητα της οργάνωσης και διοίκησής της, καθώς και την υλοποίηση των βασικών διοικητικών και στρατηγικών της αρμοδιοτήτων. Τα αποτελέσματα αποτυπώνουν ένα ώριμο όργανο διακυβέρνησης με συνεπή επιχειρησιακή πειθαρχία και στρατηγικό προσανατολισμό. Η αξιολόγηση εντόπισε ευκαιρίες περαιτέρω ενίσχυσης, συμπεριλαμβανομένης της συνεχούς προτεραιοποίησης της εστίασης της ημερήσιας διάταξης, της βελτιστοποίησης του υποστηρικτικού υλικού, της ενίσχυσης της παρακολούθησης των πρωτοβουλιών μετασχηματισμού και της πιο δομημένης εποπτείας των ανατεθειμένων αρμοδιοτήτων.

7.3 Επιτροπή Στρατηγικού Σχεδιασμού (ΕΣΣ)⁹

Ο κύριος σκοπός της ΕΣΣ είναι να υποστηρίξει τη Διοίκηση στον προγραμματισμό, την ανάπτυξη και την υλοποίηση της στρατηγικής του Ομίλου. Επιπλέον, η ΕΣΣ είναι υπεύθυνη για την προώθηση ορισμένων στρατηγικών πρωτοβουλιών στο Διοικητικό Συμβούλιο για εξέταση και έγκριση.

Οι κύριες αρμοδιότητες και ευθύνες της ΕΣΣ είναι:

- Να διασφαλίσει ότι ο Όμιλος καθορίζει μια καλά διαρθρωμένη, προγραμματισμένη μεσοπρόθεσμη στρατηγική, η οποία να είναι ευθυγραμμισμένη με τις κατευθυντήριες οδηγίες του Διοικητικού Συμβουλίου και το εγκεκριμένο επιχειρηματικό σχέδιο.
- Να ανασκοπήσει τους βασικούς στόχους και σκοπούς στο πλαίσιο που έχει καθορίσει ο ετήσιος προϋπολογισμός και το επιχειρηματικό σχέδιο της ΔιοικΕ, καθώς και μεγάλες επιχειρηματικές πρωτοβουλίες, πριν από την υποβολή τους για έγκριση στο Διοικητικό Συμβούλιο.

⁹ Σχετική πληροφόρηση αναφορικά με την τρέχουσα σύνθεση της Επιτροπής και σύντομα βιογραφικά σημειώματα των μελών της παρατίθενται στην ιστοσελίδα της Τράπεζας (www.eurobank.gr).

ΕΚΘΕΣΗ ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗΣ ΤΟΥ ΔΙΟΙΚΗΤΙΚΟΥ ΣΥΜΒΟΥΛΙΟΥ / ΔΗΛΩΣΗ ΕΤΑΙΡΙΚΗΣ ΔΙΑΚΥΒΕΡΝΗΣΗΣ

- Να ανασκοπήσει, να αναλύσει και να συζητήσει ζητήματα που αφορούν τις στρατηγικές επιλογές του Ομίλου —όπως στρατηγικές συνεργασίες, αυξήσεις μετοχικού κεφαλαίου, έκδοση μετατρέψιμων ή χρεωστικών τίτλων, συγχωνεύσεις/αποσχίσεις, εξαγορές ή πωλήσεις, κοινοπραξίες, δημιουργία ή διάλυση ειδικών εταιρειών σκοπού, διανομές μερισμάτων και άλλες σημαντικές επενδύσεις ή αποεπενδύσεις— διασφαλίζοντας την ευθυγράμμιση με τη στρατηγική του Ομίλου. Η ΕΣΣ θα διαμορφώσει σχετικές προτάσεις προς το Διοικητικό Συμβούλιο αν:
 - α) Το θέμα που συζητείται υπερβαίνει τα 40 εκατομμύρια ευρώ, ενώ μικρότερα ποσά εγκρίνονται από την ΔιοικΕ.
 - β) Απαιτείται απόφαση από το Διοικητικό Συμβούλιο λόγω νομικών ή συμβατικών υποχρεώσεων της Τράπεζας.
 - γ) Η ΕΣΣ κρίνει ότι είναι αναγκαία η εξέταση από το Διοικητικό Συμβούλιο λόγω της πολυπλοκότητας ή της φύσης των στρατηγικών επιλογών υπό συζήτηση.
- Να υποβάλει προτάσεις στο Διοικητικό Συμβούλιο για έγκριση σχετικά με τη στρατηγική και τον προϋπολογισμό του χαρτοφυλακίου ακινήτων, όπως καθορίζεται στη Σύμβαση Παροχής Υπηρεσιών (SLA) μεταξύ της Eurobank και της Grivalia Management Company.
- Να υποβάλει προτάσεις στο Διοικητικό Συμβούλιο για έγκριση σχετικά με την απόκτηση ή διάθεση περιουσιακών στοιχείων, εξαιρουμένων των κατασχεθέντων περιουσιακών στοιχείων (όπως ορίζεται στη Σύμβαση Παροχής Υπηρεσιών (SLA) μεταξύ της Eurobank και της Grivalia Management Company), με λογιστική αξία που υπερβαίνει τα 10 εκατομμύρια ευρώ.
- Να υποβάλει προτάσεις στο Διοικητικό Συμβούλιο για έγκριση σχετικά με την διάθεση των κατασχεθέντων περιουσιακών στοιχείων, όπως ορίζεται στη Service Level Agreement (SLA) μεταξύ της Eurobank και της Grivalia Management Company, με μικτή λογιστική αξία που υπερβαίνει τα 20 εκατομμύρια ευρώ.
- Να διατηρήσει και να υλοποιήσει όλα τα αναγκαία μέτρα για τη ρυθμιστική και εσωτερική διαχείριση κεφαλαίου, διασφαλίζοντας επαρκή κάλυψη για όλους τους τύπους κινδύνων, συμπεριλαμβανομένων των στρατηγικών, της φήμης και άλλων μη ποσοτικοποιήσιμων κινδύνων, ώστε να πληρούνται συνεχώς οι απαιτήσεις κεφαλαίου.
- Να ανασκοπήσει και να αξιολογήσει όλες τις μεγάλες πρωτοβουλίες του Ομίλου που αποσκοπούν στη μεταμόρφωση του επιχειρηματικού και λειτουργικού μοντέλου.
- Να παρακολουθεί τακτικά τους στρατηγικούς και βασικούς δείκτες απόδοσης του Ομίλου, συμπεριλαμβανομένης της τμηματικής προοπτικής.
- Να ανασκοπήσει και, όταν είναι αναγκαίο, να κάνει συστάσεις στο Διοικητικό Συμβούλιο για οποιοδήποτε άλλο θέμα στρατηγικής σημασίας για τον Όμιλο.

Η ΕΣΣ συνεδριάζει σε εβδομαδιαία βάση ή ad hoc, όποτε απαιτείται.

Η ΕΣΣ βρίσκεται σε απαρτία και συνεδριάζει έγκυρα όταν: α) παρίσταται το ήμισυ των μελών της συν ένα (τα κλάσματα δεν λαμβάνονται υπόψη στον υπολογισμό), με την προϋπόθεση ότι τουλάχιστον τρία μέλη είναι παρόντα, και β) παρίσταται ο Πρόεδρος της ΕΣΣ είτε ο Αναπληρωτής Διευθύνων Σύμβουλος με την μεγαλύτερη θητεία (εφόσον προεδρεύει).

Οι αποφάσεις λαμβάνονται με πλειοψηφία ψήφων. Σε περίπτωση ισοψηφίας, υπερισχύει η ψήφος του Προέδρου της ΕΣΣ. Εάν ο Πρόεδρος της ΕΣΣ απουσιάζει, ο Αναπληρωτής Διευθύνων Σύμβουλος με την μεγαλύτερη θητεία που είναι παρών έχει την υπερισχύουσα ψήφο.

Η αυτοαξιολόγηση του 2025 επιβεβαίωσε τη σταθερά ισχυρή επίδοση της ΕΣΣ σε όλα τα βασικά πεδία αξιολόγησης, δηλαδή το προφίλ και τη σύνθεσή της, την αποτελεσματικότητα της οργάνωσης και διοίκησής της, καθώς και την εκπλήρωση των κύριων στρατηγικών καθκόντων και αρμοδιοτήτων της. Τα αποτελέσματα αντικατοπτρίζουν μια ισορροπημένη Επιτροπή με αποτελεσματική στρατηγική εποπτεία και υγιείς πρακτικές διακυβέρνησης. Η αξιολόγηση εντόπισε επίσης ευκαιρίες περαιτέρω ενίσχυσης, συμπεριλαμβανομένης της συνεχιζόμενης ενδυνάμωσης της πειθαρχίας υποβολών, της περαιτέρω βελτίωσης του υποστηρικτικού υλικού, της βαθύτερης ενσωμάτωσης προοπτικών κεφαλαίου και κινδύνων, καθώς και της συνεχιζόμενης ανάπτυξης της εποπτείας της στρατηγικής του Ομίλου για το χαρτοφυλάκιο ακινήτων και ιδιοκτησίας.

7.4 Εκτελεστική Επιτροπή Διαχείρισης Κινδύνων (ΕΕΔΚ)¹⁰

Η κύρια ευθύνη της ΕΕΔΚ είναι να επιβλέπει το πλαίσιο διαχείρισης κινδύνων της Τράπεζας. Στο πλαίσιο αυτής της ευθύνης, η ΕΕΔΚ διευκολύνει την αναφορά προς την Επιτροπή Κινδύνων για το εύρος των θεμάτων που σχετίζονται με τους κινδύνους και υπάγονται στην αρμοδιότητά της. Η ΕΕΔΚ υποστηρίζει ενεργά τον CRO του Ομίλου για να εντοπίζει σημαντικούς κινδύνους, πέρα από εκείνους που εντοπίζονται ανεξάρτητα από τον CRO του Ομίλου και τη Γενική Διεύθυνση Διαχείρισης Κινδύνων του

¹⁰ Σχετική πληροφόρηση αναφορικά με την τρέχουσα σύνθεση της Επιτροπής και σύντομα βιογραφικά σημειώματα των μελών της παρατίθενται στην ιστοσελίδα της Τράπεζας (www.eurobank.gr).

ΕΚΘΕΣΗ ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗΣ ΤΟΥ ΔΙΟΙΚΗΤΙΚΟΥ ΣΥΜΒΟΥΛΙΟΥ / ΔΗΛΩΣΗ ΕΤΑΙΡΙΚΗΣ ΔΙΑΚΥΒΕΡΝΗΣΗΣ

Ομίλου, και να τίθενται άμεσα υπόψη της Επιτροπής Κινδύνων, καθώς και να βοηθά τον CRO του Ομίλου να διασφαλίσει ότι υπάρχουν οι απαραίτητες πολιτικές και διαδικασίες για να διαχειριστούν τους κινδύνους με σύνεση και να συμμορφωθούν με τις κανονιστικές απαιτήσεις.

Η ΕΕΔΚ κατανοεί και αξιολογεί τους κινδύνους, αντιμετωπίζει θέματα, προωθεί την εφαρμογή των πολιτικών κινδύνου και ενημερώνει την Επιτροπή Κινδύνων για το προφίλ κινδύνου του Ομίλου. Επιπλέον, η ΕΕΔΚ υποστηρίζει την Επιτροπή Κινδύνων στον καθορισμό των αρχών και μεθοδολογιών διαχείρισης κινδύνων, διασφαλίζοντας έτσι ότι το πλαίσιο διαχείρισης κινδύνων του Ομίλου περιλαμβάνει διαδικασίες για την αναγνώριση, μέτρηση, παρακολούθηση, μείωση και αναφορά του τρέχοντος προφίλ κινδύνου σε σχέση με την ανοχή κινδύνου, τα όρια και τους στόχους απόδοσης.

Οι συγκεκριμένες αρμοδιότητες της ΕΕΔΚ περιγράφονται παρακάτω:

- Ευθυγράμμιση του Επιχειρηματικού Σχεδίου με τη Διάθεση Ανάληψης κινδύνου
- Προβλέψεις
- Παρακολούθηση κινδύνου, αναφορά και αποκατάσταση
- Πρόγραμμα Stress Testing
- Απαραίτητα Stress Tests από τους κανονισμούς (EBA / EKT)
- ICAAP και ILAAP σε επίπεδο Ομίλου
- Σχέδιο ανάκαμψης Ομίλου
- Εσωτερική έγκριση Μοντέλου, παρακολούθηση αποτελεσμάτων και αναφορά
- BCBS 239 – Συγκέντρωση δεδομένων κινδύνου και αναφορά κινδύνου (RDARR)
- Σχεδιασμός Εξυγίανσης
- Γραπτές Αναφορές
- Μεταφορά σημαντικού κινδύνου (Significant Risk Transfer (SRT))

Η ΕΕΔΚ είναι σε απαρτία όταν τουλάχιστον πέντε από τα μέλη της, συμπεριλαμβανομένου του Προέδρου, είναι παρόντα. Επιλεγμένοι συμμετέχοντες μπορούν να προσκληθούν στις συνεδριάσεις της ΕΕΔΚ, όταν τα θέματα προς συζήτηση εμπίπτουν στην αρμοδιότητά τους ή όταν αυτοί διαθέτουν την απαιτούμενη τεχνογνωσία για να συμμετάσχουν εποικοδομητικά. Τα τελικά πρακτικά διανέμονται στα μέλη της ΕΕΔΚ και της Επιτροπής Κινδύνων.

Η αυτοαξιολόγηση του 2025 επιβεβαίωσε την ισχυρή επίδοση της ΕΕΔΚ όσον αφορά τη σύνθεση και την τεχνογνωσία της, την αποτελεσματικότητα του οργανωτικού της πλαισίου και την εκτέλεση των βασικών εποπτικών αρμοδιοτήτων της σε θέματα κινδύνων. Τα αποτελέσματα αναδεικνύουν τη στιβαρή δομή διακυβέρνησης της Επιτροπής και τη σημαντική συμβολή της στο πλαίσιο διαχείρισης κινδύνων της Τράπεζας. Η αξιολόγηση εντόπισε ευκαιρίες περαιτέρω ενίσχυσης σε τομείς όπως η διαχείριση της ημερήσιας διάταξης, η αποδοτικότητα των συνεδριάσεων και η συνεχής ενίσχυση της πειθαρχίας έγκαιρης υποβολής υλικού.

7.5 Επιτροπή Διαχείρισης Ενεργητικού και Παθητικού Ομίλου (Group Asset and Liability Committee (G-ALCO))¹¹

Οι κύριες αρμοδιότητες της G-ALCO είναι:

α) να διαμορφώνει, προτείνει, εγκρίνει, εφαρμόζει και παρακολουθεί - κατά περίπτωση - i) τη θέση ρευστότητας και το προφίλ κινδύνου του Ομίλου και τις στρατηγικές και πολιτικές χρηματοδότησής του ii) κατευθυντήριες γραμμές επιτοκίου και προφίλ και πολιτικές κινδύνου επιτοκίου iii) Επενδύσεις κεφαλαίου - καθώς και έκθεση σε συναλλαγματικές ισοτιμίες και αντιστάθμιση - στρατηγική iv) επιχειρηματικές πρωτοβουλίες του Ομίλου που επηρεάζουν το προφίλ κινδύνου κεφαλαίου, αγοράς και ρευστότητας της Τράπεζας. Περαιτέρω, να εγκρίνει σε πρώτο στάδιο και να προτείνει στην ΕΚ για τελική έγκριση τα αντίστοιχα όρια χωρών και τη σχετική πολιτική/μεθοδολογία (ιδιαίτερη προσοχή δίνεται στην έγκριση/παρακολούθηση των ορίων για χώρες όπου η Eurobank έχει τοπική παρουσία).

β) να εγκρίνει ή προτείνει - ανάλογα με την περίπτωση - αλλαγές σε αυτές τις πολιτικές που συνάδουν με την ανάληψη κινδύνου και τα επίπεδα έκθεσης της Τράπεζας όπως καθορίζονται από την ΕΚ (και το ΔΣ κατά περίπτωση) και τη Διοίκηση, ενώ συμμορφώνονται με το πλαίσιο που έχει θεσπιστεί από ρυθμιστικές/εποπτικές αρχές.

Η ευθύνη της G-ALCO είναι επίσης να επανεξετάζει τις συνολικές θέσεις ρευστότητας και τις εξελίξεις του Ομίλου σε επίπεδο χώρας προς χώρα. Σε αυτό το πλαίσιο, οι ALCO των θυγατρικών εξωτερικού θα πρέπει να αναφέρουν σε μηνιαία βάση

¹¹ Σχετική πληροφόρηση αναφορικά με την τρέχουσα σύνθεση της Επιτροπής και σύντομα βιογραφικά σημειώματα των μελών της παρατίθενται στην ιστοσελίδα της Τράπεζας (www.eurobank.gr).

ΕΚΘΕΣΗ ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗΣ ΤΟΥ ΔΙΟΙΚΗΤΙΚΟΥ ΣΥΜΒΟΥΛΙΟΥ / ΔΗΛΩΣΗ ΕΤΑΙΡΙΚΗΣ ΔΙΑΚΥΒΕΡΝΗΣΗΣ

σημαντικές εξελίξεις και αποφάσεις ανά χώρα (που αντικατοπτρίζονται στα αντίστοιχα πρακτικά ALCO χώρας) στην G-ALCO, με βάση τις παραπάνω αρχές και τις αντίστοιχες ρυθμιστικές/εποπτικές οδηγίες.

Τα βασικά καθήκοντα και ευθύνες της G-ALCO είναι τα ακόλουθα:

Αναφορικά με την έγκριση γενικών πολιτικών και κατευθυντήριων γραμμών, τη συμμόρφωση με τις κανονιστικές απαιτήσεις, την ανασκόπηση των δραστηριοτήτων/επενδύσεων, τους κινδύνους και τα ανοίγματα:

- Διατύπωση, πρόταση και/ή τροποποίηση - κατά περίπτωση - κατευθυντήριων γραμμών και πολιτικών τιμολόγησης για τα επιτόκια καταθέσεων και δανείων για τον Όμιλο, καθώς και εξέταση και έγκριση επιχειρηματικών προτάσεων για τιμολόγηση δανείων και καταθέσεων.
- Επανεξετάζει, προσαρμόζει/τροποποιεί τακτικά –όπως απαιτείται– και εγκρίνει σε ετήσια βάση (ή ad-hoc εάν χρειάζεται) τις πολιτικές εσωτερικών τιμών μεταφοράς κεφαλαίων (Funds Transfer Pricing (FTP)) του Ομίλου και τις κατευθυντήριες γραμμές ετήσιου προϋπολογισμού/επιχειρηματικού σχεδίου FTP, προκειμένου να αντικατοπτρίζουν τις τρέχουσες εξελίξεις της αγοράς και τους επιχειρηματικούς στόχους. Όσον αφορά τις Διεθνείς Θυγατρικές, η τοπική πολιτική FTP αναθεωρείται, προσαρμόζεται/τροποποιείται, εγκρίνεται από τις τοπικές ALCO και παρουσιάζεται για έγκριση/αναγνώριση στην G-ALCO όποτε κρίνεται απαραίτητο.
- Εξετάζει τις επενδύσεις κεφαλαίου των θυγατρικών εξωτερικού, τα ανοίγματα σε συνάλλαγμα και τις στρατηγικές αντιστάθμισης κινδύνου και εγκρίνει τις σχετικές ενέργειες όπως απαιτείται.
- Αναθεώρηση και έγκριση της πολιτικής Κινδύνων Αγοράς & Αντισυμβαλλομένου και των σχετικών KRIs και του πλαισίου RAS για τους κινδύνους αγοράς και αντισυμβαλλομένου πριν από την υποβολή τους στην ΕΚ και το ΔΣ.
- Ενημερώνετε για την απαίτηση MREL και το σχέδιο έκδοσης MREL μετά την έγκρισή του από την ΕΚ; επανεξετάζει και εγκρίνει τη έκδοση μεμονωμένων μέσων MREL και το σχετικό κόστος στο πλαίσιο του εγκεκριμένου σχεδίου και των στόχων MREL. Παρόμοιες απαιτήσεις εντός του Ομίλου από θυγατρικές εξωτερικού αξιολογούνται χωριστά όταν προκύπτουν.
- Έγκριση των παραδοτέων εξυγίανσης που σχετίζονται με τη ρευστότητα πριν από την υποβολή τους στο SRB/NRA.
- Έγκριση της εφαρμογής MREL και επιλογών ρευστότητας στο πλαίσιο του Σχεδίου Ανάκαμψης του Ομίλου.
- Εξετάζει τους σημαντικούς κινδύνους αγοράς και τα ανοίγματα Τράπεζας/Group σε επενδυτικά χαρτοφυλάκια (AC, FVOCI κ.λπ.) και τις διαστάσεις κινδύνου (π.χ. κίνδυνος επιτοκίου, αναντιστοιχία ρευστότητας/νομίσματος) όπως μπορεί να εντοπιστούν από τις Αγορές και/ή τη Μονάδα Κινδύνου Αγοράς και Αντισυμβαλλομένου και προτείνει ενέργειες όπως απαιτείται.
- Έγκριση νέων εμπορικών & επενδυτικών δραστηριοτήτων για τα ίδια βιβλία της τράπεζας (Trading, FVOCI, AC).
- Επανεξέταση σε ετήσια βάση των ανοιγμάτων/ορίων χωρών και των ανοιγμάτων/ορίων Κυρίαρχου (σύμφωνα με τη σχετική Πολιτική); εγκρίνει νέα όρια Χώρας και/ή Κυρίαρχου όταν προτείνονται και τροποποιεί τα υπάρχοντα όρια Χώρας και/ή Κυρίαρχου όπως/και όταν χρειάζεται. Οποιοσδήποτε αυξήσεις ορίων χώρας που εγκρίνονται από την G-ALCO απαιτούν επίσης έγκριση από την ΕΚ. Η G-ALCO θα πρέπει να καταλείπει όρια ανά χώρα μεταξύ των ανοιγμάτων σε κρατικά ομόλογα/γραμμάτια δημοσίου και των ανοιγμάτων σε πιστωτικές διευκολύνσεις σε κρατικά ελεγχόμενες οντότητες.
- Στα πλαίσια του εγκεκριμένου επενδυτικού πλαισίου για χαρτοφυλάκιο εταιρικών/χρηματοπιστωτικών ομολόγων, αναθεωρεί τα σχετικά όρια χαρτοφυλακίου ετησίως. Εξετάζει και εγκρίνει (πριν από την επίσημη δέσμευση του Ομίλου) επιχειρηματικές προτάσεις για προγραμματισμένες δεσμεύσεις soft underwriting. Αναθεώρηση και σαφήνεια των δεσμεύσεων αναδοχής. Σημειώνεται ότι αυτά θα απαιτούσαν επίσης προηγούμενη έγκριση από τις αρμόδιες Επιτροπές Πιστωδοτήσεων σύμφωνα με τις υπάρχουσες πιστωτικές πολιτικές.

Αναφορικά με τον Κίνδυνο Ρευστότητας

- Στο πλαίσιο της Πολιτικής Κινδύνου Ρευστότητας του Ομίλου, i) παρακολουθεί την εφαρμογή της Πολιτικής Επιβαρύνσεων Περιουσιακών Στοιχείων και την εκτέλεση της διαδικασίας του Σχεδίου Έκτακτης Χρηματοδότησης, όπως απαιτείται, ii) καθιερώνει, παρακολουθεί, προτείνει και εγκρίνει –όπως απαιτείται– ενέργειες για τη διατήρηση επαρκών

ΕΚΘΕΣΗ ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗΣ ΤΟΥ ΔΙΟΙΚΗΤΙΚΟΥ ΣΥΜΒΟΥΛΙΟΥ / ΔΗΛΩΣΗ ΕΤΑΙΡΙΚΗΣ ΔΙΑΚΥΒΕΡΝΗΣΗΣ

αποθεμάτων ρευστότητας για να αντιμετωπίσει (ή να αντισταθεί εναλλακτικά, σε αντίξοες καταστάσεις ρευστότητας), κανονιστικές απαιτήσεις και εσωτερικά όρια ή στόχους.

- Διασφαλίζει ότι η πολιτική Κινδύνου Ρευστότητας Ομίλου είναι σωστά συντονισμένη, ενοποιημένη και ενημερωμένη – όπως απαιτείται και σε συμμόρφωση με το σχετικό κανονιστικό πλαίσιο και τις πρακτικές της αγοράς – σε όλες τις οντότητες του Ομίλου.
- Επανεξετάζει σχεδιασμένα/προβλεπόμενα προφίλ ρευστότητας και απόδοσης, παρακολουθεί τους δείκτες κινδύνου ρευστότητας (LCR, NSFR). Επανεξετάζει τις στρατηγικές και πρωτοβουλίες χρηματοδότησης και εγκρίνει σχετικές ενέργειες για την Τράπεζα/Όμιλο.
- Κάνει γραπτές αναφορές για τη θέση ρευστότητας, τις προβλέψεις και τους κινδύνους της Τράπεζας, προτείνει ενέργειες σχετικά με τη διαχείριση του κινδύνου ρευστότητας που μπορεί να απαιτηθούν από την Επιτροπή Κινδύνων και το ΔΣ και εφαρμόζει / παρακολουθεί σχετικές αποφάσεις της ΕΚ και του ΔΣ.
- Ελέγχει τους ρυθμιστικούς δείκτες ρευστότητας, τα stress tests ρευστότητας και τους εσωτερικούς προειδοποιητικούς δείκτες που σχετίζονται με τη ρευστότητα; επανεξετάζει σημαντικούς κινδύνους ρευστότητας. Διατυπώνει, εγκρίνει και προτείνει στην ΕΕΔΚ σενάρια προσομοίωσης ακραίων καταστάσεων. Διαμορφώνει και εφαρμόζει σχέδια δράσης σε περίπτωση που οι ρυθμιστικοί δείκτες ρευστότητας και η εξέλιξη των δεικτών (ή/και τα αποτελέσματα των stress tests) ενδέχεται να το απαιτήσουν, στο πλαίσιο των πολιτικών του Ομίλου, της διάθεσης ανάληψης κινδύνου και του ρυθμιστικού πλαισίου.
- Καθορίζει τα κατάλληλα KRIs και το σχετικό πλαίσιο για την παρακολούθηση του κινδύνου ρευστότητας, και εγκρίνει τα προτεινόμενα KRIs και πλαίσιο πριν από την υποβολή τους στην ΕΚ και στο ΔΣ.
- Επανεξετάζει και εγκρίνει το περιοδικό σχέδιο χρηματοδότησης, συμπεριλαμβανομένου του σχεδίου χρηματοδότησης που έχει καταρτιστεί για την άσκηση της ILAAP/ ICAAP, και λαμβάνει υπόψη τα αποτελέσματά της κατά τη διαδικασία λήψης αποφάσεων, κατά περίπτωση. Επίσης, εξετάζει και εγκρίνει το σχέδιο αποκατάστασης του LCR και το σχετικό σχέδιο χρηματοδότησης, καθώς και τυχόν σημαντικές αλλαγές σε αυτό.

Όσον αφορά τον κίνδυνο επιτοκίου στο τραπεζικό χαρτοφυλάκιο (IRRBB) και τον πιστωτικό κίνδυνο διασποράς στο τραπεζικό χαρτοφυλάκιο (CSRBB), η G-ALCO (σύμφωνα με το Διοικητικό Συμβούλιο και την ΕΚ) έχει τη συνολική ευθύνη για την παρακολούθηση και διαχείριση των εν λόγω κινδύνων και σαφή εξουσία επί των μονάδων που είναι υπεύθυνες για την ανάληψη αυτών των κινδύνων.

Πιο συγκεκριμένα, τα καθήκοντα, οι εξουσίες και οι αρμοδιότητες της G-ALCO είναι:

- Διαμορφώνει το πλαίσιο και τις παραδοχές των Πολιτικών IRRBB και CSRBB του Ομίλου (π.χ. μοντέλα, σενάρια ακραίων καταστάσεων κ.λπ.) πριν από την υποβολή τους στην ΕΚ και το ΔΣ; επανεξετάζει και εγκρίνει τις στρατηγικές του Ομίλου για τη διαχείριση των σχετικών κινδύνων.
- Επανεξετάζει και εγκρίνει τις κατευθυντήριες γραμμές του Ομίλου για τα συστήματα που χρησιμοποιούνται για την παρακολούθηση και αξιολόγηση IRRBB και CSRBB; προτείνει περαιτέρω στην ΕΚ για την τελική έγκριση.
- Διατυπώνει την διάθεση ανάληψης κινδύνου και τα κατάλληλα όρια έκθεσης (όρια RAF) για τα IRRBB και CSRBB και τα προτείνει για έγκριση στην ΕΚ και στο ΔΣ.
- Καθιερώνει ένα ολοκληρωμένο πλαίσιο αναφοράς και παρακολούθησης IRRBB και CSRBB για την τακτική αξιολόγηση της έκθεσης σε IRRBB και CSRBB έναντι των αντίστοιχων ορίων (όπως έχουν καθοριστεί). Ο Κίνδυνος Αγοράς και Αντισυμβαλλομένου είναι η υπεύθυνη μονάδα παρακολούθησης/αναφοράς
- Βεβαιώνει ότι υπάρχουν επαρκείς έλεγχοι και διαδικασίες και ότι ενεργοποιούνται κατάλληλες διαχειριστικές ενέργειες, όταν παραβιάζονται τα καθορισμένα όρια και τα επίπεδα έγκαιρων προειδοποιήσεων
- Αξιολογεί την απόδοση και τον αντίκτυπο των στρατηγικών διαχείρισης κινδύνου που εφαρμόζονται σε σχετικά ανοίγματα (επιτόκιο, πιστωτικός κίνδυνος) σε EVE και NII στο πλαίσιο της Πολιτικής και των στόχων διαχείρισης IRRBB/CSRBB
- Εγκρίνει το Οικονομικό Πλαίσιο Αντιστάθμισης και προτείνει την έγκρισή του στην ΕΚ και το ΔΣ (επίσης μέρος της Πολιτικής IRRBB και CSRBB)

ΕΚΘΕΣΗ ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗΣ ΤΟΥ ΔΙΟΙΚΗΤΙΚΟΥ ΣΥΜΒΟΥΛΙΟΥ / ΔΗΛΩΣΗ ΕΤΑΙΡΙΚΗΣ ΔΙΑΚΥΒΕΡΝΗΣΗΣ

- Καθορίζει τη στρατηγική διαχείρισης κινδύνου υψηλού επιπέδου σε περιοδική βάση - τριμηνιαία ή ad hoc όπως απαιτείται - στο πλαίσιο του Οικονομικού Πλαισίου Αντιστάθμισης (που έχει θεσπιστεί για την αντιστάθμιση του επιτοκιακού κινδύνου και των εκθέσεων πιστωτικού κινδύνου της τράπεζας σε βάση χαρτοφυλακίου). Περαιτέρω, για την παρακολούθηση και την αξιολόγηση του αποτελέσματος των στρατηγικών αντιστάθμισης, ζητάει την παράταση ή τον τερματισμό τους, η την κλιμάκωση σημαντικών εξελίξεων στην ΕΚ και το ΔΣ, παρακολουθεί τα όρια RAF και την επίδραση των στρατηγικών αντιστάθμισης στον δείκτη CAD και στα αποτελέσματα της Τράπεζας.
- Εξετάζει και εγκρίνει προτάσεις για χρήση νέων προϊόντων ή συμμετοχή σε νέες δραστηριότητες - που σχετίζονται με στρατηγικές ανάληψης κινδύνου ή αντιστάθμισης κινδύνου, πριν από την απόκτηση ή την εφαρμογή, για να διασφαλιστεί ότι έχουν εντοπιστεί οι πόροι που απαιτούνται για την εγκαθίδρυση υγιούς και αποτελεσματικής διαχείρισης IRRBB του προϊόντος ή της δραστηριότητας και ότι οι προτεινόμενες δραστηριότητες είναι σύμφωνες με τη συνολική διάθεση κινδύνου του ιδρύματος και το RAS. Θα πρέπει να διασφαλιστεί ότι τα χαρακτηριστικά IRRBB αυτών των νέων προϊόντων και δραστηριοτήτων είναι καλά κατανοητά.
- Εγκρίνει σημαντικές πρωτοβουλίες αντιστάθμισης κινδύνου ή ανάληψης κινδύνων πριν από την εφαρμογή. Βεβαιώνεται ότι οι θέσεις που σχετίζονται με εσωτερικές μεταφορές κινδύνου μεταξύ του χαρτοφυλακίου μη συναλλαγών και του χαρτοφυλακίου συναλλαγών είναι κατάλληλα τεκμηριωμένες.

Βασικές αναφορές που εξετάζονται από την G-ALCO:

- Εξελίξεις δανείων και καταθέσεων (Ελλάδα και Διεθνές)
- Δομή Καταθέσεων (Πυρήνας, Προθεσμιακές Καταθέσεις)
- Εξέλιξη επιτοκίων καταθέσεων (ανά επιχειρηματική μονάδα) και εξέλιξη μεριδίου αγοράς (Ελλάδα)
- Εξέλιξη LCR & NSFR σε μηνιαία βάση (σε ατομικό και ομαδικό επίπεδο)
- Οδηγίες προϋπολογισμού/επιχειρηματικού σχεδίου FTP και κόστος χρηματοδότησης
- Πηγές και Χρήσεις κεφαλαίων σε επίπεδο Ομίλου/χώρας, έκθεση εξασφαλισμένης χρηματοδότησης
- Ανάλυση αποθέματος ρευστότητας (Solo, Group και ανά χώρα).
- Προσομοίωση ακραίων καταστάσεων ρευστότητας
- Ανάλυση/ευαισθησίες κινδύνου ρευστότητας
- Αναφορά κενού επιτοκίου
- Αναφορές ανάλυσης κινδύνου αγοράς (PV01 σε FVOCI και AC), ανάλυση VaR, ιστορικά αποτελέσματα προσομοίωσης και αναφορά των σχετικών KRI για την έκθεση MTM σε OCI & AC, εξέλιξη των RWA για τον κίνδυνο αγοράς, αναφορές για το επίπεδο των KRI που σχετίζονται με τον κίνδυνο αγοράς.
- Αναφορές IRRBB: ευαισθησία του NII και ευαισθησία του EVE ανά κανονιστικό πλαίσιο (κατευθυντήρια γραμμή EBA IRRBB) & ανά εσωτερικό πλαίσιο
- Έκθεση έκθεσης ελληνικού δημοσίου (εσωτερική και ρυθμιστική)
- Έκθεση κίνησης RWA
- Έκθεση ανάλυσης ασφαλούς χρηματοδότησης
- Τριμηνιαία έκθεση για θέσεις οικονομικής αντιστάθμισης
- Αποθέματα ρευστότητας και ρυθμιστικοί δείκτες διεθνών θυγατρικών
- Ανάλυση αντιστάθμισης συναλλαγματικών ισοτιμιών καθαρής επένδυσης διεθνών θυγατρικών

τησίως / ή πιο συχνά εάν χρειάζεται:

- Εκθέσεις εσωτερικών ή εξωτερικών ελεγκτών με αναφορά στους τομείς ευθύνης της G-ALCO.

- Κανονιστικές Εκθέσεις με αναφορά στους τομείς ευθύνης της G-ALCO

Η G-ALCO συνεδριάζει μία φορά το μήνα ή πιο συχνά αν απαιτείται.

Η απαιτούμενη απαρτία για να είναι αποτελεσματικές οι συνεδριάσεις της G-ALCO είναι έξι μέλη. Για την επίτευξη απαρτίας απαιτείται η παρουσία του Προέδρου της και τουλάχιστον τριών (3) μελών της ΕΣΣ. Οι αποφάσεις για τα θέματα πρέπει να λαμβάνονται με πλειοψηφία· σε περίπτωση ισοψηφίας, το υπό συζήτηση θέμα παραπέμπεται στη ΔιοικΕ. Επιπλέον, σε εξαιρετικές περιπτώσεις, οι αποφάσεις μπορούν να λαμβάνονται δια περιφοράς, η οποία ισοδυναμεί με απόφαση της G-ALCO, ακόμη και αν δεν έχει πραγματοποιηθεί συνεδρίαση. Στη συνέχεια εκδίδεται σχετικό σημείωμα έγκρισης από τον Γραμματέα.

Μέχρι την ημερομηνία έκδοσης της Δήλωσης Εταιρικής Διακυβέρνησης για το 2025, η αυτοαξιολόγηση της ΕΕΔΚ για το 2025 ήταν σε εξέλιξη. Σύμφωνα με την τελευταία αυτοαξιολόγηση η οποία επεκτάθηκε ώστε να συμπεριλάβει το 2024; ως προς την πληρότητά της, διαπιστώθηκε ότι: i) η σύνθεση και η συμμετοχή των μελών της G-ALCO είναι κατάλληλη και οι επιδόσεις της επιτροπής είναι ικανοποιητικές ii) η επιτροπή εξακολουθεί να λειτουργεί αποτελεσματικά σε σχέση με Κανονισμό Λειτουργίας και τις αρμοδιότητές της, με τα μέλη να συμμετέχουν ενεργά σε κρίσιμες συζητήσεις κατά τη διάρκεια των συνεδριάσεων, με ιδιαίτερη έμφαση σε θέματα που αφορούν βασικούς κινδύνους και ρυθμιστικά/εποπτικά ζητήματα iii) υπό το πρίσμα της πολυπλοκότητας και της σημασίας των ζητημάτων που προκύπτουν, τη συνεχή εξέλιξη του κανονιστικού πλαισίου και της πολυπλοκότητας, καθώς και την εμφάνιση πρόσθετων εκτιμήσεων/απαιτήσεων ή δραστηριοτήτων κινδύνου, η G-ALCO θα πρέπει να συνεχίσει να βελτιώνει την οργανωτική και λειτουργική της αποτελεσματικότητα και να αυξάνει περαιτέρω την προγραμματισμένη συχνότητα ή/και τη διάρκεια των συνεδριάσεων (όσο το δυνατόν περισσότερο), όπως μπορεί να απαιτείται για να παραμείνει εξίσου αποτελεσματική. Η εν λόγω δράση είχε εφαρμοστεί για το σχέδιο προγραμματισμένων συναντήσεων του 2025.

7.6 Κεντρικές Επιτροπές Πιστοδοτήσεων (ΚΕΠ)¹²

7.6.1 Κεντρική Επιτροπή Πιστοδοτήσεων I

Ο βασικός σκοπός της Κεντρικής Επιτροπής Πιστοδοτήσεων I (ΚΕΠ I) είναι να διασφαλίσει αντικειμενική αξιολόγηση για όλο το Ελληνικό χαρτοφυλάκιο επιχειρηματικών εξυπηρετούμενων δανείων σύμφωνα με τα οριζόμενα στο Πλαίσιο Διάθεσης για Ανάλυση Κινδύνου της Τράπεζας (Risk Appetite Framework) και στο Εγχειρίδιο Πιστοδοτικής Πολιτικής για τα εξυπηρετούμενα ανοίγματα (Credit Policy Manual), έτσι ώστε ο αναλαμβανόμενος κίνδυνος να καταλήγει σε ικανοποιητική απόδοση με παράλληλη διατήρηση της ποιότητας του δανειακού χαρτοφυλακίου. Στην ΚΕΠ I προεδρεύει ένα ανεξάρτητο Στέλεχος σε σχέση με το Business and Risk , συνεδριάζει τουλάχιστον μία (1) φορά την εβδομάδα και τηρούνται πρακτικά όλων των συνεδριάσεων. Οι αποφάσεις λαμβάνονται ομόφωνα. Σε περίπτωση μη ομόφωνης απόφασης, το αίτημα παραπέμπεται από τον Πρόεδρο στο επόμενο (ανώτερο) εγκριτικό κλιμάκιο, του οποίου η απόφαση θα πρέπει να είναι ομόφωνη. Σε περίπτωση μη επίτευξης ομοφωνίας, η τελική απόφαση θα πρέπει να ληφθεί από την Εκτελεστική Επιτροπή Διαχείρισης Κινδύνων κατά πλειοψηφία.

Η κύρια αρμοδιότητα της ΚΕΠ I είναι να αξιολογεί και να εγκρίνει όλα τα πιστοδοτικά αιτήματα του ελληνικού επιχειρηματικού χαρτοφυλακίου εξυπηρετούμενων δανείων με συνολικό άνοιγμα άνω των €50 εκατ. και μη εξασφαλισμένων δανείων με συνολικό άνοιγμα άνω των €35 εκατ. Για κάθε συνολικό άνοιγμα που υπερβαίνει τα €75 εκατ. και μη εξασφαλισμένο άνοιγμα που υπερβαίνει τα €50 εκατ., απαιτείται η επιπρόσθετη έγκριση του Γενικού Διευθυντή Risk Management Ομίλου, ενώ για κάθε συνολικό άνοιγμα που υπερβαίνει τα €150 εκατ. και μη εξασφαλισμένο άνοιγμα που υπερβαίνει τα €100 εκατ., απαιτείται η επιπρόσθετη έγκριση του Διευθύνοντος Συμβούλου. Επιπλέον, για κάθε άνοιγμα που υπερβαίνει το 10% (ή 20% για επιλεγμένους δανειολήπτες όταν δεν υπάρχει ενιαίος κίνδυνος (single risk)) των εποπτικών ιδίων κεφαλαίων της Τράπεζας, απαιτείται επιπρόσθετη έγκριση από την Εκτελεστική Επιτροπή Διαχείρισης Κινδύνων. Ακολούθως η τελική έγκριση δίνεται από την Επιτροπή Κινδύνων.

7.6.2 Κεντρική Επιτροπή Πιστοδοτήσεων II

Ο βασικός σκοπός της Κεντρικής Επιτροπής Πιστοδοτήσεων II (ΚΕΠ II) είναι ίδιος με αυτόν της ΚΕΠ I αλλά για μικρότερα ανοίγματα.

¹² Σχετική πληροφόρηση αναφορικά με την τρέχουσα σύνθεση της Επιτροπής και σύντομα βιογραφικά σημειώματα των μελών της παρατίθενται στην ιστοσελίδα της Τράπεζας (www.eurobank.gr).

ΕΚΘΕΣΗ ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗΣ ΤΟΥ ΔΙΟΙΚΗΤΙΚΟΥ ΣΥΜΒΟΥΛΙΟΥ / ΔΗΛΩΣΗ ΕΤΑΙΡΙΚΗΣ ΔΙΑΚΥΒΕΡΝΗΣΗΣ

Η ΚΕΠ II συνεδριάζει τουλάχιστον μία (1) φορά την εβδομάδα και τηρούνται πρακτικά όλων των συνεδριάσεων. Οι αποφάσεις λαμβάνονται ομόφωνα. Σε περίπτωση μη ομόφωνης απόφασης, το αίτημα παραπέμπεται από τον Πρόεδρο στο επόμενο (ανώτερο) εγκριτικό κλιμάκιο.

Η κύρια αρμοδιότητα της ΚΕΠ II είναι να αξιολογεί και να εγκρίνει όλα τα πιστοδοτικά αιτήματα του Ελληνικού επιχειρηματικού χαρτοφυλακίου εξυπηρετούμενων δανείων με συνολικό άνοιγμα από €20 εκατ. μέχρι €50 εκατ. και μη εξασφαλισμένων δανείων με συνολικό άνοιγμα από €10 εκατ. μέχρι €35 εκατ. και ανοίγματα λιανικής με συνολικό άνοιγμα από €3 εκατ.

Μέχρι την ημερομηνία έκδοσης της Δήλωσης Εταιρικής Διακυβέρνησης για το 2025, η αυτοαξιολόγηση της ΚΕΠ II για το 2025 ήταν σε εξέλιξη.

7.7 Επιτροπή Διαχείρισης Προβληματικών Δανείων (ΕΔΠΔ) ¹³

Η Επιτροπή Διαχείρισης Προβληματικών Δανείων (ΕΔΠΔ) συστήνεται σύμφωνα με το ρυθμιστικό πλαίσιο. Ο κύριος σκοπός της ΕΔΠΔ είναι να ενεργεί ως ανεξάρτητος φορέας εποπτείας, παρακολουθώντας στενά το χαρτοφυλάκιο προβληματικών δανείων της Τράπεζας και την εκτέλεση της στρατηγικής διαχείρισης Μη Εξυπηρετούμενων Ανοιγμάτων (NPE Management Strategy).

Η Επιτροπή συνεδριάζει τουλάχιστον μία φορά το μήνα ή/και όποτε απαιτείται, εάν παρίστανται η πλειοψηφία των μελών, συμπεριλαμβανομένου του Προέδρου. Οι αποφάσεις λαμβάνονται με πλειοψηφία, τηρούνται πρακτικά και κυκλοφορούν όπως ορίζεται. Ο Πρόεδρος έχει αποφασιστική ψήφο.

ΕΔΠΔ συνεργάζεται με τη Διεύθυνση Διαχείρισης Κινδύνων Ομίλου για την επίτευξη αμοιβαίας κατανόησης και την ανάπτυξη κατάλληλης μεθοδολογίας για την αξιολόγηση των κινδύνων που είναι εγγενείς στη διαχείριση του χαρτοφυλακίου. Οι προτάσεις της ΕΔΠΔ σχετικά με τις ενημερώσεις της πολιτικής Μη Εξυπηρετούμενων Ανοιγμάτων υποβάλλονται στην Επιτροπή Κινδύνων. Σε εξαιρετικές περιπτώσεις, οι αποφάσεις μπορούν να λαμβάνονται με προσυπογραφή πρακτικού χωρίς συνεδρίαση, που ισοδυναμεί με απόφαση της ΕΔΠΔ.

Βασικές αρμοδιότητες της Επιτροπής, μεταξύ άλλων, είναι οι ακόλουθες:

- η παρακολούθηση όλων των εσωτερικών αναφορών της λειτουργίας διαχείρισης των προβληματικών δανείων, με βάση το ρυθμιστικό πλαίσιο
- η έγκριση των διαθέσιμων τύπων ρύθμισης και οριστικής διευθέτησης ανά υποχαρτοφυλάκιο δανείων και η παρακολούθηση της αποτελεσματικότητας τους μέσω κατάλληλων δεικτών απόδοσης (KPIs)
- ο καθορισμός των κριτηρίων σύμφωνα με τα οποία θα εξετάζεται η μακροπρόθεσμη βιωσιμότητα (“sustainability”) εκάστου τύπου ρύθμισης ή οριστικής διευθέτησης (ανάπτυξη και χρήση ειδικών δενδρογραμμάτων – “decision trees”)
- η έγκριση, παρακολούθηση και αξιολόγηση (σε συνεργασία με τις επιχειρησιακές μονάδες) των πιλοτικών προγραμμάτων ρυθμίσεων και
- η παρακολούθηση και επίβλεψη καθώς και η παροχή υποστήριξης και τεχνογνωσίας στη διαχείριση των προβληματικών δανείων των θυγατρικών Τραπεζών του Ομίλου στο εξωτερικό

αυτοαξιολόγηση της ΕΔΠΔ για το 2025 βρίσκεται σε εξέλιξη. Σύμφωνα με την αυτοαξιολόγηση της ΕΔΠΔ για το 2024, η ΕΔΠΔ λειτουργεί αποτελεσματικά, στους τομείς του Προφίλ και Σύνθεσης, Οργάνωσης & Διοίκησης καθώς και ως προς τα Βασικά της Καθήκοντα και Αρμοδιότητες. Ωστόσο, η αξιολόγηση εντόπισε επίσης ότι ενώ η συνολική ποιότητα και ποσότητα των πληροφοριών που υποβλήθηκαν σχετικά με τις προτάσεις για αξιολόγηση από τα μέλη ΕΔΠΔ είναι επαρκής, υπάρχει περιθώριο για περαιτέρω βελτίωση παρέχοντας περισσότερες λεπτομέρειες για την ποσοτικοποίηση της επίδρασης μέσω παρακολούθησης — π.χ. μέσω KPIs — των υλοποιημένων λύσεων, προϊόντων και των στόχων που έχουν τεθεί, καθώς και για την ένδειξη της συχνότητας παρακολούθησης όλων των νέων προτάσεων για διορθωτικά μέτρα/σχέδια αποκατάστασης. Τέτοιες βελτιώσεις θα ωφελήσουν τα μέλη της ΕΔΠΔ να λαμβάνουν πιο ενημερωμένες αποφάσεις.

7.8 Επιτροπή Προϊόντων & Υπηρεσιών (ΕΠ&Υ) ¹⁴

¹³ Σχετική πληροφόρηση αναφορικά με την τρέχουσα σύνθεση της Επιτροπής και σύντομα βιογραφικά σημειώματα των μελών της παρατίθενται στην ιστοσελίδα της Τράπεζας (www.eurobank.gr).

¹⁴ Σχετική πληροφόρηση αναφορικά με την τρέχουσα σύνθεση της Επιτροπής και σύντομα βιογραφικά σημειώματα των μελών της παρατίθενται στην ιστοσελίδα της Τράπεζας (www.eurobank.gr).

ΕΚΘΕΣΗ ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗΣ ΤΟΥ ΔΙΟΙΚΗΤΙΚΟΥ ΣΥΜΒΟΥΛΙΟΥ / ΔΗΛΩΣΗ ΕΤΑΙΡΙΚΗΣ ΔΙΑΚΥΒΕΡΝΗΣΗΣ

Η ΕΠ&Υ είναι υπεύθυνη για την ανάπτυξη και την εποπτεία του πλαισίου διακυβέρνησης για τα προϊόντα και τις υπηρεσίες που προσφέρονται στους πελάτες της Eurobank στην , τόσο μέσω του φυσικού δικτύου όσο και μέσω εναλλακτικών καναλιών, σύμφωνα με τις εποπτικές και κανονιστικές απαιτήσεις. Η κουλτούρα κινδύνου αποτελεί αναπόσπαστο στοιχείο της διακυβέρνησης προϊόντων του Ομίλου. Υπάρχει ειδική πολιτική που καλύπτει τους κινδύνους που σχετίζονται με την εισαγωγή νέων προϊόντων και υπηρεσιών, τις σημαντικές τροποποιήσεις τους και την περιοδική παρακολούθησή τους. Ο Όμιλος εφαρμόζει ισχυρό πλαίσιο διακυβέρνησης σε όλα τα στάδια του κύκλου ζωής ενός προϊόντος ή υπηρεσίας, στο πλαίσιο του οποίου οι ουσιώδεις χρηματοοικονομικοί και μη χρηματοοικονομικοί κίνδυνοι αξιολογούνται από τις αρμόδιες μονάδες Διαχείρισης Κινδύνων Ομίλου και από άλλες λειτουργίες της Δεύτερης Γραμμής Άμυνας (2nd Line of Defence). Τα προϊόντα και οι υπηρεσίες που εντάσσονται στη Στρατηγική Remedial & Servicing εξαιρούνται από το πεδίο ευθύνης της PSC και υπάγονται στην αρμοδιότητα της Επιτροπής Διαχείρισης Προβληματικών Δανείων (ΕΔΠΔ).

Η ΕΠ&Υ συνεδριάζει μία φορά το μήνα ή/και όποτε απαιτείται.

ΕΠ&Υ βρίσκεται σε απαρτία και συνεδριάζει έγκυρα όταν είναι παρόντα τα μισά μέλη της συν ένα (τα κλάσματα εξαιρούνται από τον υπολογισμό). Για την ύπαρξη απαρτίας θα πρέπει να είναι παρών και ο Πρόεδρος ή ο Αντιπρόεδρος (σε περίπτωση απουσίας του Προέδρου).

Οι αποφάσεις απαιτούν, τουλάχιστον, ψήφο πλειοψηφίας των μελών που είναι παρόντα στη συνεδρίαση και καταγράφονται στα πρακτικά της συνεδρίασης. Σε περίπτωση ισοψηφίας, ο Πρόεδρος ή ο Αντιπρόεδρος (σε περίπτωση απουσίας του Προέδρου) έχει την υπερισχύουσα ψήφο. Όλα τα μέλη της ΕΠ&Υ έχουν ίσα δικαιώματα ψήφου. Σε περίπτωση που δεν επιτευχθεί απόφαση λόγω διαφωνίας των Μελών, το θέμα που συζητείται προωθείται στη ΔιοικΕ.

Επιπρόσθετα, οι αποφάσεις μπορούν να λαμβάνονται οι αποφάσεις μπορούν να λαμβάνονται με προσυπογραφή πρακτικού χωρίς συνεδρίαση, που ισοδυναμεί με απόφαση της ΕΠ&Υ, εκτός των αποφάσεων που αφορούν προϊόντα/υπηρεσίες υψηλού κινδύνου. Τα θέματα αυτά υποβάλλονται σε συνεδρίαση της ΕΠ&Υ για έγκριση ή απόρριψη.

Η αυτοαξιολόγηση της ΕΠ&Υ για το 2025 βρίσκεται σε εξέλιξη. Σύμφωνα με την αυτοαξιολόγηση της ΕΠ&Υ για το 2024, η απόδοσή της αξιολογήθηκε ως εξαιρετική, κρίθηκε ότι λειτουργεί πολύ αποτελεσματικά, ότι προσφέρει στην ενδυνάμωση του μοντέλου διακυβέρνησης της Τράπεζας και τα μέλη της επιδεικνύουν υψηλό επίπεδο δέσμευσης αφοσίωσης.

7.9 Διοικητική Επιτροπή Βιωσιμότητας (ΔΕΒ)¹⁵

Η κύρια αποστολή της Διοικητικής Επιτροπής Βιωσιμότητας (ΔΕΒ) είναι να παρέχει στρατηγική κατεύθυνση για τις πρωτοβουλίες βιωσιμότητας, να αναθεωρεί τη Στρατηγική Βιωσιμότητας, τους στόχους Net Zero και τα πλάνα μετάβασης πριν από την έγκρισή τους, να διασφαλίζει ότι τα στοιχεία της Στρατηγικής Βιωσιμότητας και οι δεσμεύσεις Net Zero ενσωματώνονται στο επιχειρηματικό μοντέλο και τις λειτουργίες του Ομίλου, να εγκρίνει αλλαγές στα επιλέξιμα στοιχεία των Πλαισίων Πράσινων Ομολόγων και Βιώσιμης Χρηματοδότησης και να μετρά και αναλύει τακτικά την πρόοδο των στόχων και δεικτών απόδοσης της Στρατηγικής Βιωσιμότητας, διασφαλίζοντας την ορθή εφαρμογή των σχετικών πολιτικών και διαδικασιών, σύμφωνα με τις εποπτικές απαιτήσεις και τις εθελοντικές δεσμεύσεις.

Η ΔΕΒ συνεδριάζει τέσσερις φορές τον χρόνο και/ή έκτακτα, όταν απαιτείται. Άλλοι εργαζόμενοι της Τράπεζας μπορούν να προσκληθούν, ανάλογα με το θέμα προς συζήτηση.

ΔΕΒ τελεί σε απαρτία όταν παρίσταται το 2/3 των μελών της. Για τη διασφάλιση της απαρτίας, πρέπει να παρίσταται και ο/η Πρόεδρος. Σε περίπτωση απουσίας του/της Προέδρου, η Επιτροπή προεδρεύεται από τον/την Group Senior Sustainability Officer, μετά από σχετική προηγούμενη έγγραφη ενημέρωση των μελών της Επιτροπής. Κατά τον υπολογισμό του αριθμού των μελών για την απαρτία, τυχόν δεκαδικά δεν λαμβάνονται υπόψη. Οι αποφάσεις λαμβάνονται με πλειοψηφία. Σε περίπτωση ισοψηφίας, ο/η Πρόεδρος διαθέτει την αποφασιστική ψήφο, και εάν απουσιάζει, την αποφασιστική ψήφο έχει ο/η Group Senior Sustainability Officer που προεδρεύει ως αναπληρωτής. Όποτε μια απόφαση της ΔΕΒ δεν λαμβάνεται ομόφωνα, αυτό καταγράφεται στα πρακτικά, καθώς και η άποψη της μειοψηφίας. Όλες οι συνεδριάσεις και οι αποφάσεις καταγράφονται από τον/την Γραμματέα της Επιτροπής και κοινοποιούνται στα μέλη της ΔΕΒ.

Σύμφωνα με την αυτοαξιολόγηση της ΔΕΒ για το 2025, διαπιστώθηκε συνολική ικανοποίηση των μελών της σχετικά με τη δομή της Επιτροπής, την ηγεσία, την προετοιμασία και την αποτελεσματικότητά της. Τα μέλη ανέδειξαν την ποιότητα των συζητήσεων και την αποτελεσματική εποπτεία της Στρατηγικής Βιωσιμότητας, των δεσμεύσεων Net Zero, των κινδύνων βιωσιμότητας, των πολιτικών και των κανονιστικών απαιτήσεων για αναφορές, συμπεριλαμβανομένων θεμάτων που άπτονται της CSRD. Η αξιολόγηση εντόπισε επίσης ευκαιρίες για περαιτέρω βελτίωση, ιδιαίτερα όσον αφορά τις εκπαιδευτικές

¹⁵ Σχετική πληροφόρηση αναφορικά με την τρέχουσα σύνθεση της Επιτροπής και σύντομα βιογραφικά σημειώματα των μελών της παρατίθενται στην ιστοσελίδα της Τράπεζας (www.eurobank.gr).

ΕΚΘΕΣΗ ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗΣ ΤΟΥ ΔΙΟΙΚΗΤΙΚΟΥ ΣΥΜΒΟΥΛΙΟΥ / ΔΗΛΩΣΗ ΕΤΑΙΡΙΚΗΣ ΔΙΑΚΥΒΕΡΝΗΣΗΣ

πρωτοβουλίες βιωσιμότητας και τη συνεχιζόμενη ενσωμάτωση θεμάτων βιωσιμότητας στα πλαίσια αμοιβών και κινήτρων. Συνολικά, η αξιολόγηση επιβεβαιώνει ότι η Επιτροπή λειτουργεί αποτελεσματικά και σε συμμόρφωση με τις ισχύουσες κανονιστικές απαιτήσεις και τις βέλτιστες πρακτικές εταιρικής διακυβέρνησης.

7.10 Επιτροπή Δεοντολογίας¹⁶

Η αποστολή της Επιτροπής Δεοντολογίας είναι να διασφαλίζει ότι ο Κώδικας Δεοντολογίας και Ηθικής του Ομίλου Eurobank, καθώς και ο Κανονισμός Εσωτερικής Υπηρεσίας της Τράπεζας, τηρούνται, να τον ερμηνεύει και να τον εμπλουτίζει συνεχώς, καθώς και να συνεισφέρει γενικά στη διαμόρφωση ενός κώδικα αξιών με τον οποίο πρέπει να συμμορφώνονται οι συμπεριφορές των στελεχών και του προσωπικού της Eurobank, καθώς και των τρίτων που συνεργάζονται τακτικά με την Τράπεζα. Η τήρηση των κανόνων ηθικής συμβάλλει, από τη μία πλευρά, στην προστασία της αξιοπρέπειας και της προσωπικότητας του προσωπικού, και από την άλλη, στην καλή φήμη και την προστασία των συμφερόντων της Τράπεζας.

Η Επιτροπή Δεοντολογίας συνεδριάζει μία φορά το μήνα, εφόσον υπάρχουν θέματα προς συζήτηση ή, κατ' εξαίρεση, συχνότερα σε περίπτωση ανάγκης, σε τόπο και χρόνο που καθορίζονται στην ατζέντα. Η Επιτροπή Δεοντολογίας μπορεί να συνεδριάζει είτε με φυσική παρουσία των μελών της, είτε με ηλεκτρονικά μέσα. Η Επιτροπή αποφασίζει ομόφωνα.

Η απόδοση της Επιτροπής Δεοντολογίας έχει αξιολογηθεί δύο φορές (τον Φεβρουάριο του 2023 και τον Μάρτιο του 2025) και, στις δύο περιπτώσεις, διαπιστώθηκε ότι λειτουργεί αποτελεσματικά.

8. Ελεγκτικές Μονάδες

8.1.1 Eurobank

Η Μονάδα Εσωτερικού Ελέγχου Ομίλου (Group Internal Audit – Group IA) αποτελεί ανεξάρτητη και αντικειμενική λειτουργία διασφάλισης και συμβουλευτικών υπηρεσιών, σχεδιασμένη να προσθέτει αξία και να βελτιώνει τις λειτουργίες της Eurobank. Ο πρωταρχικός της ρόλος είναι να ενισχύει την ικανότητα της Eurobank και των θυγατρικών της («Όμιλος Eurobank» ή «Όμιλος») να δημιουργούν, να προστατεύουν και να διατηρούν αξία, παρέχοντας στο Διοικητικό Συμβούλιο και τη Διοίκηση ανεξάρτητη, βασισμένη στον κίνδυνο και αντικειμενική διασφάλιση, συμβουλές, αναλύσεις και προοπτική. Αυτό επιτυγχάνεται μέσω της παροχής διασφάλισης σχετικά με την επάρκεια και την αποτελεσματική λειτουργία των συστημάτων εσωτερικού ελέγχου και των μηχανισμών μετριασμού κινδύνων που έχει θεσπίσει η Διοίκηση, προκειμένου να αντιμετωπίσει τους εγγενείς κινδύνους που συνδέονται με τις επιχειρηματικές δραστηριότητες και τις λειτουργίες της Τράπεζας.

Για την αποτελεσματική επίτευξη των στόχων της, η Μονάδα Εσωτερικού Ελέγχου Ομίλου (Group IA) αποτελείται από επτά επιμέρους μονάδες, των οποίων οι επικεφαλής αναφέρονται στον Επικεφαλής Εσωτερικού Ελέγχου (CAE):

- Έλεγχος Τεχνολογίας Ομίλου & Εργαστήριο Ελέγχου Νέας Γενιάς (Next-Gen Audit Lab)
- Έλεγχος Στρατηγικής, Πιστοδοτήσεων & Επιχειρηματικών Δραστηριοτήτων
- Έλεγχος Βιωσιμότητας, Αγορών, Χρηματοοικονομικών και Λειτουργιών
- Εγκληματολογικός Έλεγχος (Forensic Audit – FA)
- Διεθνής Έλεγχος (International Audit – INTA)
- Διασφάλιση Ποιότητας, Μεθοδολογίας & Εκπαίδευσης
- Αναφορές, Παρακολούθηση και Υποστήριξη (Reporting, Monitoring & Support – RMS)

Επιπλέον:

- Οι Επικεφαλής Εσωτερικού Ελέγχου των διεθνών θυγατρικών αναφέρονται στον CAE και στις αντίστοιχες τοπικές Επιτροπές Ελέγχου (ACs).
- Ο Επικεφαλής του Ελέγχου Λειτουργικών Κινδύνων Δικτύου Καταστημάτων (Branch Network Operational Risk Control) διατηρεί μια δευτερεύουσα γραμμή αναφοράς προς τον CAE για το έργο που σχετίζεται με τους επιτόπιους ελέγχους καταστημάτων της Μονάδας Retail & Digital Operational Risk Management.

Η Μονάδα Εσωτερικού Ελέγχου Ομίλου (Group IA) ενισχύει τη Eurobank ως προς: α) την επιτυχή επίτευξη των στόχων της, β) τις διαδικασίες διακυβέρνησης, διαχείρισης κινδύνων και ελέγχου, γ) τη λήψη αποφάσεων και την εποπτεία, δ) τη φήμη και την αξιοπιστία της απέναντι στα ενδιαφερόμενα μέρη, και ε) την ικανότητά της να υπηρετεί το δημόσιο συμφέρον.

¹⁶ Σχετική πληροφόρηση αναφορικά με την τρέχουσα σύνθεση της Επιτροπής και σύντομα βιογραφικά σημειώματα των μελών της παρτίθενται στην ιστοσελίδα της Τράπεζας (www.eurobank.gr).

ΕΚΘΕΣΗ ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗΣ ΤΟΥ ΔΙΟΙΚΗΤΙΚΟΥ ΣΥΜΒΟΥΛΙΟΥ / ΔΗΛΩΣΗ ΕΤΑΙΡΙΚΗΣ ΔΙΑΚΥΒΕΡΝΗΣΗΣ

Στο πλαίσιο της οργανωτικής δομής της Eurobank, η Μονάδα Εσωτερικού Ελέγχου Ομίλου (Group IA) είναι ανεξάρτητη από τις μονάδες της Τράπεζας που έχουν λειτουργικές αρμοδιότητες.

Για τη διασφάλιση της ανεξαρτησίας της, η Μονάδα Εσωτερικού Ελέγχου αναφέρεται λειτουργικά στην Επιτροπή Ελέγχου (Audit Committee) και διοικητικά (π.χ. για θέματα καθημερινής λειτουργίας) στον CEO. Η Μονάδα Εσωτερικού Ελέγχου διευθύνεται από τον Επικεφαλής Εσωτερικού Ελέγχου (CAE), ο οποίος έχει την ευθύνη να ενημερώνει την Επιτροπή Ελέγχου σχετικά με τις δραστηριότητες της Group IA και να διοργανώνει περιοδικές κατ' ιδίαν συναντήσεις με την Επιτροπή Ελέγχου. Η Επιτροπή Ελέγχου διορίζει ή παύει τον CAE, αξιολογεί περιοδικά την απόδοσή του, λαμβάνοντας υπόψη και τις απόψεις του CEO όπου κρίνεται απαραίτητο ή προσθέτει αξία, και εισηγείται την αμοιβή του προς έγκριση από την Επιτροπή Αμοιβών.

Οι βασικές αρμοδιότητες διασφάλισης και συμβουλευτικού/γνωμοδοτικού χαρακτήρα του Εσωτερικού Ελέγχου Ομίλου είναι να:

- παρέχει εύλογη διασφάλιση με τη μορφή ανεξάρτητης γνώμης, σχετικά με την επάρκεια και αποτελεσματικότητα του πλαισίου διακυβέρνησης, διαχείρισης κινδύνων και εσωτερικού ελέγχου της Eurobank, καθώς και τη συμμόρφωση με το πλαίσιο διάθεσης ανάληψης κινδύνου (risk appetite framework). Για τη διαμόρφωση γνώμης, η Μονάδα Εσωτερικού Ελέγχου καταρτίζει και υλοποιεί πρόγραμμα ελεγκτικού έργου (βασισμένο στην αξιολόγηση κινδύνων του πεδίου ελέγχου (audit universe)). Ακολουθεί προσέγγιση βασισμένη στον κίνδυνο για τον προγραμματισμό και την εκτέλεση των εργασιών και πραγματοποιεί συνεχή παρακολούθηση του προφίλ κινδύνου της Eurobank. Τα ευρήματα τροφοδοτούν την επίσημη διαδικασία αξιολόγησης κινδύνου (risk assessment), που αποτελεί τη βάση για την κατάρτιση του Ετήσιου Πλάνου Ελέγχου (Annual Audit Plan).
- υποστηρίζει τη Διοίκηση στη βελτίωση του συστήματος εσωτερικών ελέγχων, συμπεριλαμβανομένης της αναβάθμισης υφιστάμενων πολιτικών και διαδικασιών.
- διαχειρίζεται αποτελεσματικά τις διαδικασίες εσωτερικού ελέγχου και τους πόρους τόσο της Group IA όσο και των Internal Audit μονάδων των θυγατρικών που αναφέρονται απευθείας στη Group IA. Επίσης αξιολογεί την απόδοση των λειτουργιών εσωτερικού ελέγχου του Ομίλου με άμεση γραμμή αναφοράς.
- παρακολουθεί (follow-up) για να διασφαλίσει ότι λαμβάνονται οι κατάλληλες διορθωτικές ενέργειες επί των ευρημάτων εντός των συμφωνημένων προθεσμιών.
- συμμετέχει στις συνεδριάσεις της Επιτροπής Ελέγχου παρουσιάζοντας σύνοψη της δραστηριότητάς της και επισημαίνοντας βασικά ζητήματα τουλάχιστον σε τριμηνιαία βάση.
- παρίσταται στις Γενικές Συνελεύσεις των Μετόχων
- παρέχει πληροφορίες στις Εποπτικές Αρχές όταν ζητηθούν εγγράφως, και συνεργάζεται με αυτές για τη διευκόλυνση του έργου τους. Η Επιτροπή Ελέγχου και/ή η Διοίκηση ενημερώνονται πάντοτε για τις πληροφορίες που παρέχονται στις Αρχές.
- εκπληρώνει τυχόν ειδικές αρμοδιότητες που απαιτούνται από τις Ρυθμιστικές Αρχές ή συμμετέχει σε έργα που υλοποιεί η Τράπεζα σε επίπεδο Ομίλου.
- συμμετέχει σε έργα της Τράπεζας με ρόλο διασφάλισης (assurance) ή συμβουλευτικό (consulting).
- συνεργάζεται με Νομική Υπηρεσία και Ανθρώπινο Δυναμικό και υποστηρίζει την Επιτροπή Ηθικής και την Επιτροπή Νομικών Υποθέσεων Λειτουργικού Κινδύνου.
- συνεργάζεται με εξωτερικούς ελεγκτές και άλλους φορείς διασφάλισης ανταλλάσσοντας πληροφορίες, αποφεύγοντας διπλές εργασίες και εξασφαλίζοντας επαρκή κάλυψη κινδύνων.
- διατηρεί ανοιχτή σχέση και σχέση συνεργασίας με τις Εποπτικές Αρχές.
- αξιολογεί την επάρκεια και αποτελεσματικότητα των λειτουργιών ελέγχου (π.χ. διαχείριση κινδύνων, κανονιστική συμμόρφωση, οικονομικές λειτουργίες) και, με βάση επαγγελματική κρίση, καθορίζει σε ποιον βαθμό μπορεί να ληφθεί υπόψη το έργο που αυτές παράγουν.

8.1.2 Eurobank Holdings

Κατά τη διάρκεια της λειτουργίας της και έως τις 12 Δεκεμβρίου 2025, η Μονάδα Εσωτερικού Ελέγχου της Eurobank Holdings (IA) αποτελούσε μια ανεξάρτητη και αντικειμενική λειτουργία διασφάλισης και παροχής συμβουλευτικών υπηρεσιών, σχεδιασμένη να προσθέτει αξία και να βελτιώνει τις λειτουργίες της Eurobank Holdings. Η IA διέθετε επαρκή οργανωτική δομή και τους κατάλληλους πόρους ώστε να μπορεί να εκπληρώνει αποτελεσματικά τους ρόλους και τις αρμοδιότητές της.

Η Μονάδα Εσωτερικού Ελέγχου Ομίλου της Eurobank (Group IA) διατηρούσε πρόγραμμα διασφάλισης ποιότητας και βελτίωσης και επιβεβαίωνε ότι η μεθοδολογία εφαρμόζοταν με συνέπεια και ότι οι στόχοι και οι αρμοδιότητες της Group IA εκπληρώνονταν. Στο πλαίσιο της συνεργασίας μεταξύ της Μονάδας Εσωτερικού Ελέγχου της Eurobank Holdings και του

ΕΚΘΕΣΗ ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗΣ ΤΟΥ ΔΙΟΙΚΗΤΙΚΟΥ ΣΥΜΒΟΥΛΙΟΥ / ΔΗΛΩΣΗ ΕΤΑΙΡΙΚΗΣ ΔΙΑΚΥΒΕΡΝΗΣΗΣ

Εσωτερικού Ελέγχου Ομίλου, η πρώτη ανέθεσε στη δεύτερη την αξιολόγηση της αποτελεσματικότητας των δραστηριοτήτων εσωτερικού ελέγχου και της συμμόρφωσης με τα Πρότυπα του IIA.

Για τη διασφάλιση της ανεξαρτησίας της, η Μονάδα Εσωτερικού Ελέγχου αναφερόταν λειτουργικά στην Επιτροπή Ελέγχου και διοικητικά στον CEO. Το Διοικητικό Συμβούλιο είχε αναθέσει στην Επιτροπή Ελέγχου της HoldCo την ευθύνη για την παρακολούθηση της δραστηριότητας της Μονάδας Εσωτερικού Ελέγχου. Η Μονάδα Εσωτερικού Ελέγχου είχε επικεφαλής τον Chief Internal Auditor (CIA), ο οποίος διοριζόταν από την Επιτροπή Ελέγχου. Η ίδια Επιτροπή ήταν επίσης υπεύθυνη για την αξιολόγηση της απόδοσης του CIA.

Η αποστολή της Μονάδας Εσωτερικού Ελέγχου ήταν να ενισχύει και να προστατεύει την αξία του Οργανισμού, παρέχοντας διασφάλιση, συμβουλές και ενημέρωση βασισμένες στον κίνδυνο και σε αντικειμενικά κριτήρια. Οι βασικές αρμοδιότητες διασφάλισης και συμβουλευτικού/γνώμοδοτικού χαρακτήρα της Μονάδας Εσωτερικού Ελέγχου ήταν οι εξής:

- να παρέχει εύλογη διασφάλιση, με τη μορφή ανεξάρτητης γνώμης, σχετικά με την επάρκεια και αποτελεσματικότητα του πλαισίου διακυβέρνησης, διαχείρισης κινδύνων και εσωτερικού ελέγχου της HoldCo, καθώς και τη συμμόρφωση με το πλαίσιο διάθεσης ανάληψης κινδύνου (risk appetite framework). Για τη διαμόρφωση γνώμης, η Μονάδα Εσωτερικού Ελέγχου κατάρτιζε και υλοποιούσε πρόγραμμα ελεγκτικού έργου (βασισμένο στην αξιολόγηση κινδύνων του συνόλου ελεγκτέων αντικειμένων – audit universe)
- να υποστηρίζει τη Διοίκηση στη βελτίωση του συστήματος εσωτερικού ελέγχου, συμπεριλαμβανομένης της αναβάθμισης υφιστάμενων πολιτικών και διαδικασιών
- να διαχειρίζεται αποτελεσματικά τη διαδικασία εσωτερικού ελέγχου και τους πόρους της ΙΑ
- να παρακολουθεί (follow-up) ώστε να διασφαλίζεται ότι λαμβάνονται οι κατάλληλες διορθωτικές ενέργειες για τα ευρήματα εντός των συμφωνημένων προθεσμιών
- να παρίσταται στις Γενικές Συνελεύσεις Μετόχων
- να παρέχει πληροφορίες στις Εποπτικές Αρχές, όταν ζητηθούν εγγράφως, και να συνεργάζεται μαζί τους για τη διευκόλυνση του έργου τους. Η Επιτροπή Ελέγχου και/ή η Διοίκηση ενημερώνονταν πάντοτε για τις πληροφορίες που υποβάλλονταν στις Αρχές
- να εκτελεί οποιεσδήποτε άλλες ειδικές αρμοδιότητες επιβάλλονταν από τις Ρυθμιστικές Αρχές και/ή να συμμετέχει σε έργα που υλοποιεί η Εταιρεία
- να συμμετέχει σε έργα της Εταιρείας με ρόλο διασφάλισης (assurance) ή συμβουλευτικό (consulting)
- να συνεργάζεται με τους εξωτερικούς ελεγκτές και άλλους παρόχους διασφάλισης, ανταλλάσσοντας πληροφορίες, αποφεύγοντας διπλές εργασίες και εξασφαλίζοντας επαρκή κάλυψη κινδύνων
- να αξιολογεί την επάρκεια και αποτελεσματικότητα των λειτουργιών ελέγχου (όπως διαχείριση κινδύνων, κανονιστική συμμόρφωση ή οικονομικές λειτουργίες) και, με βάση επαγγελματική κρίση, να προσδιορίζει σε ποιον βαθμό ήταν αναγκαίο να λαμβάνεται υπόψη το έργο που επιτελούσαν οι συγκεκριμένες λειτουργίες
- να διατηρεί ανοιχτή, εποικοδομητική και συνεργατική σχέση με τις Εποπτικές Αρχές.

8.2 Διαχείριση Κινδύνων

8.2.1 Eurobank

Η Διαχείριση Κινδύνων του Ομίλου (ΔΚ Ομίλου) με επικεφαλής τον Γενικό Διευθυντή Διαχείρισης Κινδύνων Ομίλου (Group Chief Risk Officer - GCRO), λειτουργεί ανεξάρτητα από τις επιχειρησιακές μονάδες και είναι υπεύθυνη για τον εντοπισμό, την αξιολόγηση, την παρακολούθηση και τη μέτρηση των κινδύνων στους οποίους εκτίθεται η Τράπεζα. Οι βασικοί τύποι κινδύνων που διαχειρίζεται η Eurobank είναι οι σημαντικοί κίνδυνοι, όπως αυτοί προσδιορίζονται μέσω της διαδικασίας Αναγνώρισης Κινδύνων και Αξιολόγησης Σημαντικότητας (Risk Identification and Materiality Assessment (RIMA)) και παρουσιάζονται στην αντίστοιχη έκθεση RIMA.

Οι τύποι σημαντικών κινδύνων περιλαμβάνουν χρηματοοικονομικούς και μη χρηματοοικονομικούς κινδύνους, ενδεικτικά πιστωτικό κίνδυνο, κίνδυνο αγοράς, κίνδυνο ρευστότητας, κίνδυνο επιτοκίου και πιστωτικού περιθωρίου στο τραπεζικό χαρτοφυλάκιο, λειτουργικό κίνδυνο, κίνδυνο βιωσιμότητας (sustainability risk), κίνδυνο χώρας, κινδύνους φήμης, κίνδυνο συμμόρφωσης/συμπεριφοράς (conduct risk), κινδύνους που απορρέουν από στρατηγικά έργα.

Η Διαχείριση Κινδύνων Ομίλου περιλαμβάνει την Πίστη Ομίλου, τον Πιστωτικό Έλεγχο Ομίλου, τον Έλεγχο Κεφαλαιακής Επάρκειας Πιστωτικού Κινδύνου Ομίλου, τον Κίνδυνο Αγοράς και Κίνδυνο Αντισυμβαλλομένου Ομίλου, τον Λειτουργικό και μη Χρηματοοικονομικούς Κινδύνους Ομίλου, τη Μονάδα Μοντέλων Ομίλου & Επικύρωσης Δεδομένων, τον Σχεδιασμό

ΕΚΘΕΣΗ ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗΣ ΤΟΥ ΔΙΟΙΚΗΤΙΚΟΥ ΣΥΜΒΟΥΛΙΟΥ / ΔΗΛΩΣΗ ΕΤΑΙΡΙΚΗΣ ΔΙΑΚΥΒΕΡΝΗΣΗΣ

Στρατηγικής Διαχείρισης Κινδύνων του Ομίλου & Επίβλεψης, τον Κίνδυνο Βιωσιμότητας, την Ανάλυση Κινδύνων και Εποπτικές Σχέσεις & Σχεδιασμός Εξυγίανσης¹⁷.

Ο GCRO λειτουργεί ως κεντρικό σημείο αναφοράς για τις λειτουργίες διαχείρισης κινδύνων. Η κεντροποίηση διασφαλίζει ότι οι επιχειρηματικοί στόχοι και η σχετική ανάπτυξη συνδυάζονται με μια προοπτική συνειδητοποίησης κινδύνου, διασφαλίζοντας έτσι ότι τηρείται η εγκεκριμένη διάθεση ανάληψης κινδύνου (risk appetite).

Ο GCRO αναπτύσσει και επισημοποιεί το Πλαίσιο Ανάληψης Κινδύνου (Risk Appetite Framework (RAF)), ορίζει τις Δηλώσεις Ανάληψης Κινδύνου (Risk Appetite Statements (RAS)) και τις υποβάλλει στην Επιτροπή Κινδύνων του Δ.Σ. για έγκριση. Ο GCRO επιβλέπει την εφαρμογή των πλαισίων και των πολιτικών για τον εντοπισμό, τη μέτρηση και τη διαχείριση των κινδύνων.

Ο GCRO εξετάζει και εγκρίνει τις πιστωτικές πολιτικές πριν από την υποβολή τους για έγκριση στην Επιτροπή Κινδύνων ή στο Δ.Σ. και επιβλέπει την ορθή εφαρμογή τους έπειτα. Ο GCRO αναφέρει στην Επιτροπή Κινδύνων αποκλίσεις από τις πολιτικές κινδύνου ή πιθανή σύγκρουση με την εγκεκριμένη στρατηγική κινδύνου και την ανάληψη κινδύνου.

Ο GCRO είναι υπεύθυνος να παρέχει στην Επιτροπή Κινδύνων επαρκείς πληροφορίες, έτσι ώστε η Επιτροπή να μπορεί να αξιολογεί και να συμβουλεύει σωστά το ΔΣ σχετικά με τις εκθέσεις του Ομίλου σε κινδύνους / το προφίλ και τη στρατηγική κινδύνου. Ο GCRO επιβλέπει τη συμμόρφωση με τα εγκεκριμένα όρια Ανάληψης Κινδύνου και αναφέρει στην Επιτροπή Κινδύνων την κατάσταση συμμόρφωσης και τυχόν αποκλίσεις, όπως ορίζεται στο Πλαίσιο Ανάληψης Κινδύνου (RAF).

Η κουλτούρα διαχείρισης κινδύνων αποτελεί θεμελιώδες στοιχείο των λειτουργιών του Ομίλου, καθώς περιλαμβάνει τους κανόνες, τις στάσεις και τις συμπεριφορές που καθοδηγούν την επίγνωση κινδύνου, την ανάληψη κινδύνου και τη διαχείρισή του. Ο Όμιλος δεσμεύεται στην καλλιέργεια μιας ισχυρής κουλτούρας κινδύνου, η οποία υποστηρίζει την προληπτική αναγνώριση, αξιολόγηση και αντιμετώπιση τόσο των χρηματοοικονομικών όσο και των μη χρηματοοικονομικών κινδύνων. Η λειτουργία Διαχείρισης Κινδύνων παρέχει ένα ολοκληρωμένο πλαίσιο, διαδικασίες και κατευθυντήριες οδηγίες που ενδυναμώνουν τους εργαζόμενους σε όλα τα επίπεδα να διαχειρίζονται αποτελεσματικά τους κινδύνους που εμπίπτουν στο πεδίο ευθύνης τους. Αυτό περιλαμβάνει συνεχή εκπαίδευση, επικοινωνία και δράσεις ευαισθητοποίησης, όπως εξειδικευμένα προγράμματα μάθησης, μηνιαίες συναντήσεις και ανταλλαγή βέλτιστων πρακτικών. Μία ισχυρή κουλτούρα κινδύνου ενισχύεται από το Διοικητικό Συμβούλιο και την Ανώτατη Διοίκηση του Ομίλου, οι οποίοι καθορίζουν το κατάλληλο *“Tone from the Top”* ώστε οι πρακτικές διαχείρισης κινδύνων να ευθυγραμμίζονται με τους στρατηγικούς στόχους.

Η Eurobank έχει μια καλά εδραιωμένη στρατηγική και σαφείς στόχους διαχείρισης κινδύνων που πρέπει να υλοποιηθούν μέσω βασικών διαδικασιών και μεθοδολογιών διαχείρισης κινδύνων. Σε στρατηγικό επίπεδο, οι στόχοι της διαχείρισης κινδύνων είναι:

- αναγνώριση όλων των νέων κινδύνων που σχετίζονται με τον Όμιλο και αξιολόγηση της σημαντικότητά τους
- αξιολόγηση των υπάρχοντων και των αναδυόμενων κινδύνων ως αναπόσπαστο μέρος της διαδικασίας στρατηγικού σχεδιασμού
- παροχή γνώμης για το Επιχειρηματικό Σχέδιο του Ομίλου σχετικά με την προοπτική κινδύνου για τη συνολική έκβαση και την αξιοπιστία του Σχεδίου
- διασφάλιση ότι το επιχειρηματικό σχέδιο είναι σύμφωνο με τη διάθεση ανάληψης κινδύνων της Τράπεζας
- ενεργή συμμετοχή στις διαδικασίες λήψης αποφάσεων για να διασφαλιστεί ότι οι εκτιμήσεις κινδύνου λαμβάνονται δεόντως υπόψη
- βελτιστοποίηση της σχέσης κινδύνου / απόδοσης στη λήψη αποφάσεων, διασφαλίζοντας συγχρόνως την ύπαρξη ενός ανεξάρτητου ελεγκτικού μηχανισμού
- διασφάλιση ότι τα πλάνα επιχειρηματικής ανάπτυξης υποστηρίζονται επαρκώς από αποτελεσματικές υποδομές διαχείρισης κινδύνων,
- διαχείριση του προφίλ κινδύνου με τρόπο που θα διασφαλιστεί ότι η επίτευξη συγκεκριμένων αποτελεσμάτων είναι εφικτή ακόμα και υπό δυσμενείς επιχειρηματικές συνθήκες,
- υποστήριξη των ανώτερων διευθυντικών στελεχών με σκοπό τη βελτίωση του ελέγχου και του συντονισμού της ανάληψης κινδύνων σε όλες τις επιχειρηματικές μονάδες,
- καλλιέργεια μιας ισχυρής κουλτούρας κινδύνου σε όλη την Τράπεζα, ενθαρρύνοντας μια θετική στάση απέναντι στη διαχείριση κινδύνων, τη συμμόρφωση με τους κανονισμούς και το πλαίσιο εσωτερικού ελέγχου, μέσω ισχυρής συνειδητοποίησης κινδύνου και ιδιοκτησίας, όπου όλα τα μέλη του προσωπικού θεωρούν τη διαχείριση κινδύνου ως αναπόσπαστο μέρος των καθημερινών τους αρμοδιοτήτων

¹⁷ Η Ανάλυση Κινδύνων και Εποπτικές Σχέσεις & Σχεδιασμός Εξυγίανσης έχει διπλή γραμμή αναφοράς στον Γενικό Διευθυντή Διαχείρισης Κινδύνων και στον Γενικό Διευθυντή Χρηματοοικονομικών Υπηρεσιών

ΕΚΘΕΣΗ ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗΣ ΤΟΥ ΔΙΟΙΚΗΤΙΚΟΥ ΣΥΜΒΟΥΛΙΟΥ / ΔΗΛΩΣΗ ΕΤΑΙΡΙΚΗΣ ΔΙΑΚΥΒΕΡΝΗΣΗΣ

- παροχή του πλαισίου, των διαδικασιών και των κατευθυντήριων γραμμών προκειμένου να είναι δυνατή από όλους τους εργαζομένους η διαχείριση κινδύνων στις περιοχές ενασχόλησής τους και βελτίωση του ελέγχου και του συντονισμού ανάληψης κινδύνου στην Τράπεζα
- παροχή συμβουλών και υποστήριξη της Eurobank Holdings στη διαχείριση κινδύνων σύμφωνα με τη Σύμβαση Παροχής Υπηρεσιών (Service Level Agreement/SLA) μεταξύ της Eurobank Holdings και της Eurobank.

Η Διαχείριση Κινδύνων μαζί με την Κανονιστική Συμμόρφωση και άλλες Μονάδες εμπλέκονται στην αξιολόγηση όλων των προϊόντων και υπηρεσιών καθ' όλη τη διάρκεια του κύκλου ζωής τους.

Ο Όμιλος εφαρμόζει τα στοιχεία του Μοντέλου Τριών Γραμμών Άμυνας (Three Lines of Defense Model) για τη διαχείριση κινδύνου. Το Μοντέλο Τριών Γραμμών Άμυνας ενισχύει τη διαχείριση και τον έλεγχο κινδύνου καθορίζοντας ρόλους και ευθύνες εντός του οργανισμού. Υπό την επίβλεψη και την καθοδήγηση του Δ.Σ., οι τρεις ξεχωριστές γραμμές άμυνας είναι απαραίτητες για την αποτελεσματική διαχείριση κινδύνου. Συγκεκριμένα:

- Γραμμή 1 - Κατοχή και διαχείριση των κινδύνων και ελέγχων. Οι λειτουργίες πρώτης γραμμής είναι υπόλογες για αυτήν την ευθύνη, καθώς κατέχουν τις ανταμοιβές και είναι οι κύριοι παράγοντες δημιουργίας κινδύνων.
- Γραμμή 2 - Παρακολούθηση κινδύνων και ελέγχων για την υποστήριξη της Εκτελεστικής Διοίκησης, παρέχοντας εποπτεία, πρόκληση, συμβουλές και καθοδήγηση σε επίπεδο Ομίλου. Αυτές περιλαμβάνουν, μεταξύ άλλων, τις Μονάδες Διαχείρισης Κινδύνου και Κανονιστικής Συμμόρφωσης.
- Γραμμή 3 - Παροχή ανεξάρτητης διασφάλισης στο Δ.Σ. και στην Εκτελεστική Διοίκηση σχετικά με την αποτελεσματικότητα της διαχείρισης κινδύνου και ελέγχου. Αυτή αναφέρεται στον Εσωτερικό Έλεγχο.

8.2.2 Eurobank Holdings

Στο πλαίσιο του συνολικού συστήματος εσωτερικού ελέγχου, η HoldCo είχε συνάψει Σύμβαση Παροχής Υπηρεσιών (Service Level Agreement – SLA) με την Eurobank, προκειμένου να λαμβάνει υποστηρικτικές και συμβουλευτικές υπηρεσίες σε όλους τους τομείς διαχείρισης κινδύνων (πιστωτικού, αγοράς, ρευστότητας και λειτουργικού κινδύνου) που αναλαμβάνει ο Όμιλος.

Οι σημαντικότερες υπηρεσίες που παρέχονταν στη Eurobank Holdings έως τις 12 Δεκεμβρίου 2025, μέσω της προαναφερθείσας SLA, περιγράφονται παρακάτω:

- παροχή συμβουλών σε σχέση με:
 - αναγνώριση, εκτίμηση και παρακολούθηση πιστωτικού κινδύνου
 - διασφάλιση ότι οι πολιτικές και οι οδηγίες (στρατηγική και προϊόντα) που προτείνουν οι υπεύθυνες μονάδες και οι τρίτοι (Servicers) είναι σύμφωνες με το ισχύον εγχειρίδιο πιστωτικής πολιτικής και τις κανονιστικές οδηγίες
 - τυποποίηση διαδικασιών και κατευθυντήριων γραμμών
 - ενημέρωση και συντήρηση του βασικού εγγράφου για το πλαίσιο στρατηγικού κινδύνου
 - συμμετοχή σε επιτροπές διαβούλευσης συστημικών τραπεζών
 - αξιολόγηση νέων προϊόντων αναδιάρθρωσης και πρωτοβουλιών πριν από την υποβολή στην Επιτροπή Διαχείρισης Προβληματικών Δανείων (ΕΔΠΔ) ή την έγκριση
- συντονισμός των σχετικών ρυθμιστικών αναφορών για τα Μη Εξυπηρετούμενα Ανοίγματα (NPE)
- παροχή στοιχείων για υποβολή στον Ενιαίο Εποπτικό Μηχανισμό (SSM) και 3ετές επιχειρηματικό σχέδιο, μηνιαία πραγματικά δεδομένα MIS (συμπεριλαμβανομένων ελληνικών και διεθνών θυγατρικών)
- παροχή συμβουλών σχετικά με τον προσδιορισμό, την υποστήριξη/συμβουλή, την καταγραφή και την αξιολόγηση των κινδύνων ρευστότητας και την οικονομική παρακολούθηση
- παροχή συμβουλών στον προσδιορισμό, την αξιολόγηση, την καταγραφή και την παρακολούθηση των λειτουργικών κινδύνων (π.χ. RCSA, σύλληψη συμβάντων, εξωτερική ανάθεση κ.λπ.)
- παροχή συμβουλών για τον εντοπισμό, την αξιολόγηση, την καταγραφή και την παρακολούθηση του κινδύνου βιωσιμότητας.

8.3 Κανονιστική Συμμόρφωση

8.3.1 Eurobank

ΕΚΘΕΣΗ ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗΣ ΤΟΥ ΔΙΟΙΚΗΤΙΚΟΥ ΣΥΜΒΟΥΛΙΟΥ / ΔΗΛΩΣΗ ΕΤΑΙΡΙΚΗΣ ΔΙΑΚΥΒΕΡΝΗΣΗΣ

Η Κανονιστική Συμμόρφωση Ομίλου έχει συσταθεί με την έγκριση του Δ.Σ. και της Επιτροπής Ελέγχου της Eurobank. Λειτουργεί ως μόνιμη μονάδα και ανεξάρτητη από τις επιχειρηματικές δραστηριότητες της Τράπεζας, ώστε να αποφεύγονται οι συγκρούσεις συμφερόντων. Για να διασφαλίσει την ανεξαρτησία της, η Κανονιστική Συμμόρφωση Ομίλου αναφέρεται λειτουργικά στο Δ.Σ. μέσω της Επιτροπής Ελέγχου της Τράπεζας και για διοικητικά θέματα στον Διευθύνοντα Σύμβουλο¹⁸. Η Επιτροπή Ελέγχου σε συνεννόηση με την Επιτροπή Υποψηφιοτήτων και Εταιρικής Διακυβέρνησης προτείνει στο Δ.Σ. για έγκριση το διορισμό, την αντικατάσταση ή την παύση του Επικεφαλής Κανονιστικής Συμμόρφωσης Ομίλου. Ο Επικεφαλής Κανονιστικής Συμμόρφωσης του Ομίλου αξιολογείται σε ετήσια βάση από την Επιτροπή Ελέγχου. Επίσης, ο Επικεφαλής Κανονιστικής Συμμόρφωσης Ομίλου παρίσταται σε όλες τις συνεδριάσεις της Επιτροπής Ελέγχου και υποβάλλει τριμηνιαίες και ετήσιες εκθέσεις (ανά ρυθμιστικές απαιτήσεις) συνοψίζοντας τη δραστηριότητα Κανονιστικής Συμμόρφωσης του Ομίλου και επισημαίνοντας τα κύρια σχετικά ζητήματα.

Ο σκοπός της Κανονιστικής Συμμόρφωσης Ομίλου είναι να προάγει εντός της Τράπεζας και των θυγατρικών της (Όμιλος Eurobank) μια εταιρική κουλτούρα η οποία ενθαρρύνει τη δεοντολογική συμπεριφορά μέσω της ακεραιότητας και τη δέσμευση για συμμόρφωση με το ισχύον νομοθετικό και κανονιστικό πλαίσιο καθώς και με τα διεθνή πρότυπα εταιρικής διακυβέρνησης.

Η κύρια αρμοδιότητα της Κανονιστικής Συμμόρφωσης Ομίλου είναι η διασφάλιση ενός επαρκούς συστήματος εσωτερικών ελέγχων στον Όμιλο Eurobank, το οποίο του επιτρέπει να λειτουργεί σύμφωνα με το σύνολο των ηθικών αξιών όπως αυτές ορίζονται στον «Κώδικα Δεοντολογίας και Ηθικής» και σε συμμόρφωση με το ισχύον νομικό και κανονιστικό πλαίσιο, τις εσωτερικές πολιτικές και τις διεθνείς βέλτιστες πρακτικές. Συνοπτικά, για τα κανονιστικά θέματα εντός του πεδίου ευθύνης της, η Κανονιστική Συμμόρφωση Ομίλου είναι αρμόδια να:

- παρέχει ευαισθητοποίηση σχετικά με την κανονιστική συμμόρφωση στον Όμιλο Eurobank
- συμβουλεύει το Δ.Σ. και τη Διοίκηση σχετικά με τη συμμόρφωση με το ισχύον νομοθετικό και κανονιστικό πλαίσιο και να διασφαλίζει τη διαρκή ενημέρωσή τους για τις σχετικές εξελίξεις,
- εκδίδει πολιτικές, διαδικασίες και άλλα έγγραφα με σκοπό την παροχή καθοδήγησης στο προσωπικό σχετικά με την κατάλληλη εφαρμογή των νόμων, κανόνων και προτύπων και να υποστηρίζει τις επιχειρηματικές μονάδες στην ανάπτυξη και την εφαρμογή ρυθμιστικών πολιτικών και διαδικασιών
- εξετάζει νέες υπηρεσίες και να συμβουλεύει για τους πιθανούς κινδύνους συμμόρφωσης,
- διασφαλίζει ότι το προσωπικό είναι επαρκώς εκπαιδευμένο και ενημερώνεται συνεχώς σε θέματα συμμόρφωσης, σχεδιάζοντας εκπαιδευτικά προγράμματα και συνεργάζεται με τη Γενική Διεύθυνση Ανθρώπινου Δυναμικού (HR) για την υλοποίησή τους,
- αναπτύσσει ένα ισχυρό πλαίσιο αναγνώρισης και αξιολόγησης των κινδύνων συμμόρφωσης. Υποστηρίζει και εξετάζει τη συμμόρφωση, εάν απαιτείται, τη διαχείριση επιχειρησιακών γραμμών σχετικά με την αποτελεσματικότητα των δραστηριοτήτων διαχείρισης του κινδύνου κανονιστικής συμμόρφωσης
- συντονίζει τις ενέργειες διαχείρισης κινδύνου συμμόρφωσης που εκτελούνται από άλλες επιχειρηματικές μονάδες
- παρακολουθεί και ελέγχει αν το προσωπικό εφαρμόζει αποτελεσματικά τις εσωτερικές διαδικασίες που αποσκοπούν στην επίτευξη συμμόρφωσης με τις κανονιστικές διατάξεις και υποβάλει αναφορές στις Μονάδες για πιθανές παραβιάσεις, προκειμένου οι τελευταίες να προχωρήσουν στις απαραίτητες βελτιώσεις
- παρακολουθεί τη συμμόρφωση του προσωπικού με τις εσωτερικές πολιτικές και τον «Κώδικα Δεοντολογίας και Ηθικής» προκειμένου να εντοπίσει πιθανές παραβιάσεις ή ενδείξεις απάτης,
- παρακολουθεί την έγκαιρη υποβολή των εκθέσεων προς τις Εποπτικές Αρχές και να αναφέρει στην Επιτροπή Ελέγχου τυχόν καθυστερήσεις και πρόστιμα από πιθανές παραβιάσεις των κανονισμών,
- εκπληρώνει τις απαιτήσεις που προβλέπονται από το θεσμικό και κανονιστικό πλαίσιο και να συνεργάζεται με τις Εποπτικές Αρχές και τους εξωτερικούς φορείς για θέματα κανονιστικής συμμόρφωσης
- εποπτεύει, παρακολουθεί, συντονίζει και αξιολογεί τις δραστηριότητες των Υπεύθυνων Κανονιστικής Συμμόρφωσης των τοπικών και διεθνών θυγατρικών της Τράπεζας, προκειμένου να διασφαλιστεί η συμμόρφωση με τα κανονιστικά πρότυπα του Ομίλου Eurobank.

Το πεδίο των δραστηριοτήτων της Κανονιστικής Συμμόρφωσης Ομίλου καλύπτει τα ακόλουθα βασικά κανονιστικά θέματα:

- το Οικονομικό Έγκλημα, συμπεριλαμβανομένων των νόμων και των κανονισμών για την καταπολέμηση της νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες, της χρηματοδότησης της τρομοκρατίας και της νομοθεσίας κατά της φοροδιαφυγής (φορολογική συμμόρφωση). Το πεδίο εφαρμογής περιλαμβάνει την παροχή έγκαιρων και ορθών

¹⁸ Η γραμμή διοικητικής αναφοράς προς τον Διευθύνοντα Σύμβουλο δε συνεπάγεται καμία μορφή εποπτείας επί της Κανονιστικής Συμμόρφωσης. Αποσκοπεί κυρίως στη διευκόλυνση των ομαλών καθημερινών διοικητικών διαδικασιών.

ΕΚΘΕΣΗ ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗΣ ΤΟΥ ΔΙΟΙΚΗΤΙΚΟΥ ΣΥΜΒΟΥΛΙΟΥ / ΔΗΛΩΣΗ ΕΤΑΙΡΙΚΗΣ ΔΙΑΚΥΒΕΡΝΗΣΗΣ

απαντήσεων στα αιτήματα των Εποπτικών και Δικαστικών Αρχών για την άρση του τραπεζικού απορρήτου ή τη δέσμευση περιουσιακών στοιχείων, καθώς και τη συνεργασία μαζί τους. Το οικονομικό έγκλημα περιλαμβάνει επίσης νομοθεσία κατά της δωροδοκίας και της διαφθοράς. Η Επιτροπή Ελέγχου σε συνεργασία με την Επιτροπή Υποψηφιοτήτων και Εταιρικής Διακυβέρνησης προτείνει στο Δ.Σ. για έγκριση το διορισμό, την αντικατάσταση ή απόλυση του Αρμόδιου Διευθυντικού Στελέχους για την καταπολέμηση της νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες, που μπορεί να είναι το ίδιο πρόσωπο με τον Επικεφαλής Κανονιστικής Συμμόρφωσης, και του Αναπληρωτή του,

- κανονισμούς σχετικά με συμπεριφορά, συμπεριλαμβανομένων:
 - Κανονισμός για θέματα συμπεριφοράς αγοράς σχετικά με την παροχή επενδυτικών προϊόντων και υπηρεσιών σε πελάτες, συμπεριλαμβανομένων νόμων και κανονισμών σχετικά με τη χειραγώγηση της αγοράς, τις συναλλαγές εμπιστευτικών πληροφοριών, την παράνομη αποκάλυψη εμπιστευτικών πληροφοριών και άλλα οικονομικά εγκλήματα,
 - Εσωτερική Συμπεριφορά και Δεοντολογία, συμπεριλαμβανομένης της παρακολούθησης της τήρησης του Κώδικα Δεοντολογίας και Ηθικής του Ομίλου και των σχετικών πολιτικών του, των Συγκρούσεων Συμφερόντων, των πράξεων προσώπων που κατέχουν εμπιστευτικές πληροφορίες και της διαχείρισης της Γραμμής Επικοινωνίας για θέματα Δεοντολογίας (Ethics Hotline).
 - Νόμοι και κανονισμοί για τη συμπεριφορά των καταναλωτών (συμπεριλαμβανομένης, μεταξύ άλλων, της νομοθεσίας για τους αδρανείς λογαριασμούς, του Κώδικα Δεοντολογίας της ΤτΕ για τα δάνεια, της Οδηγίας για τις Υπηρεσίες Πληρωμών και του Συστήματος Εγγύησης Καταθέσεων).
- κανονισμούς για την ανάθεση σε τρίτους (outsourcing) και για τον κίνδυνο τρίτων μερών.

Η Κανονιστική Συμμόρφωση του Ομίλου έχει επικαλυπτόμενο ρόλο στο ρυθμιστικό πλαίσιο σχετικά με την προστασία προσωπικών δεδομένων, την εταιρική διακυβέρνηση, την προληπτική ρύθμιση (πιστωτική αγορά, ρευστότητα και λειτουργικός κίνδυνος), την ασφάλεια πληροφοριών και πληροφορικής, τον κίνδυνο ασφάλειας στον κυβερνοχώρο, την τεχνητή νοημοσύνη και τα θέματα πλαισίου βιωσιμότητας. Στο πλαίσιο αυτό, η Κανονιστική Συμμόρφωση του Ομίλου διενεργεί παρακολούθηση υψηλού επιπέδου μέσω αξιολογήσεων κινδύνου συμμόρφωσης και παρακολούθηση της ευθυγράμμισης των δραστηριοτήτων της Τράπεζας με τις ρυθμιστικές απαιτήσεις.

Το πεδίο των δραστηριοτήτων της Κανονιστικής Συμμόρφωσης μπορεί να επεκταθεί με την έγκριση της Επιτροπής Ελέγχου.

8.3.2 Eurobank Holdings

Η Μονάδα Συμμόρφωσης της Eurobank Holdings είχε συσταθεί με την έγκριση του Διοικητικού Συμβουλίου και της Επιτροπής Ελέγχου της Eurobank Holdings και λειτούργησε έως τις 12 Δεκεμβρίου 2025. Αποτελούσε μόνιμη και ανεξάρτητη λειτουργία, διαχωρισμένη από τις επιχειρηματικές δραστηριότητες της Eurobank Holdings, ώστε να αποφεύγονται συγκρούσεις συμφερόντων. Για τη διασφάλιση της ανεξαρτησίας της, η Μονάδα Συμμόρφωσης αναφερόταν λειτουργικά στην Επιτροπή Ελέγχου της Eurobank Holdings και διοικητικά στον CEO. Η Επιτροπή Ελέγχου, σε συνεργασία με την Επιτροπή Ανάδειξης Υποψηφιοτήτων (NomCo), υπέβαλε στο Διοικητικό Συμβούλιο προς έγκριση τις προτάσεις για τον διορισμό, την αντικατάσταση ή την παύση του Επικεφαλής της Μονάδας Συμμόρφωσης της Eurobank Holdings. Η απόδοση του Επικεφαλής της Μονάδας Συμμόρφωσης αξιολογούνταν ετησίως από την Επιτροπή Ελέγχου. Ο Επικεφαλής της Συμμόρφωσης συμμετείχε σε όλες τις συνεδριάσεις της Επιτροπής Ελέγχου και υπέβαλε τριμηνιαίες και ετήσιες εκθέσεις (σύμφωνα με τις κανονιστικές απαιτήσεις), στις οποίες συνοψίζονταν οι δραστηριότητες της Μονάδας Συμμόρφωσης και επισημαίνονταν τα σημαντικά θέματα συμμόρφωσης.

Η αποστολή της Μονάδας Συμμόρφωσης της Eurobank Holdings ήταν να προάγει, εντός της εταιρείας, μια οργανωτική κουλτούρα που ενθάρρυνε την ηθική συμπεριφορά και τη δέσμευση για συμμόρφωση με τους νόμους και τους κανονισμούς, καθώς και με τα διεθνή πρότυπα εταιρικής διακυβέρνησης.

Κύριος στόχος της Μονάδας Συμμόρφωσης ήταν να διασφαλίσει ότι η Eurobank Holdings είχε θεσπίσει ένα επαρκές σύστημα εσωτερικών ελέγχων, το οποίο της επέτρεπε να λειτουργεί σύμφωνα με το ηθικό πλαίσιο αξιών που καθορίζεται στον Κώδικα Δεοντολογίας και Ηθικής, και σε συμμόρφωση με την ισχύουσα νομοθεσία, τους κανονισμούς και τις εσωτερικές πολιτικές. Πιο συγκεκριμένα, για τα κανονιστικά θέματα που εμπίπτουν στις αρμοδιότητές της, η Μονάδα Συμμόρφωσης της Eurobank Holdings είχε εντολή να:

- ενισχύει την ευαισθητοποίηση σε θέματα συμμόρφωσης εντός της Eurobank Holdings
- παρέχει συμβουλές στο Διοικητικό Συμβούλιο και την Ανώτατη Διοίκηση σχετικά με τη συμμόρφωση της Eurobank Holdings με τους ισχύοντες νόμους, κανόνες και πρότυπα, και να τους ενημερώνει για σχετικές εξελίξεις

ΕΚΘΕΣΗ ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗΣ ΤΟΥ ΔΙΟΙΚΗΤΙΚΟΥ ΣΥΜΒΟΥΛΙΟΥ / ΔΗΛΩΣΗ ΕΤΑΙΡΙΚΗΣ ΔΙΑΚΥΒΕΡΝΗΣΗΣ

- εκδίδει, όταν απαιτείται, πολιτικές και άλλα έγγραφα, ώστε να παρέχει καθοδήγηση στο προσωπικό για την ορθή εφαρμογή των σχετικών νόμων, κανόνων και προτύπων, καθώς και να υποστηρίζει τις επιχειρησιακές μονάδες στην ανάπτυξη και εφαρμογή κανονιστικά συμβατών πολιτικών και διαδικασιών
- εξετάζει νέες δραστηριότητες και να παρέχει συμβουλές για πιθανούς κινδύνους συμμόρφωσης
- διασφαλίζει ότι το προσωπικό εκπαιδεύεται επαρκώς σχετικά με θέματα συμμόρφωσης
- παρέχει υποστήριξη και, όπου απαιτείται, θέτει υπό αμφισβήτηση (challenge) τη διοίκηση των επιχειρησιακών μονάδων σχετικά με την αποτελεσματικότητα των δραστηριοτήτων διαχείρισης του κινδύνου συμμόρφωσης
- παρακολουθεί εάν το προσωπικό εφαρμόζει αποτελεσματικά τις εσωτερικές διαδικασίες και πολιτικές που έχουν στόχο την επίτευξη κανονιστικής συμμόρφωσης
- παρακολουθεί, μέσω κατάλληλων διαδικασιών, την τήρηση από το προσωπικό των εσωτερικών πολιτικών και του «Κώδικα Δεοντολογίας και Ηθικής» και εντοπίζει περιστατικά απάτης
- παρακολουθεί την έγκαιρη υποβολή αναφορών στις Αρμόδιες Αρχές και ενημερώνει την Επιτροπή Ελέγχου για τυχόν καθυστερήσεις ή πρόστιμα λόγω πιθανών παραβάσεων κανονισμών
- εκπληρώνει όλες τις εκ του νόμου αρμοδιότητες και επικοινωνεί με τις εποπτικές αρχές και άλλους εξωτερικούς φορείς για θέματα συμμόρφωσης.

8.4 Προστασία Προσωπικών Δεδομένων

8.4.1 Eurobank

Η Μονάδα Προστασίας Δεδομένων Προσωπικού Χαρακτήρα βοηθά τον Υπεύθυνο Προστασίας Δεδομένων (Data Protection Officer (DPO)) στην άσκηση των καθηκόντων του με ανεξάρτητο τρόπο. Οι βασικές εργασίες περιλαμβάνουν:

- εκδίδει σχετικές κατευθυντήριες γραμμές για τις απαιτήσεις του Γενικού Κανονισμού Προστασίας Δεδομένων (GDPR) και παρέχει σχετικές συμβουλές στις εμπλεκόμενες Μονάδες
- παρέχει συμβουλές, όπου ζητείται, για τα κατάλληλα τεχνικά και οργανωτικά μέτρα που πρέπει να εφαρμοστούν για να διασφαλιστεί η συμμόρφωση με τις αρχές της ιδιωτικής
- παρέχει συμβουλές σχετικά με το περιεχόμενο των ειδοποιήσεων απορρήτου
- παρέχει συμβουλές σχετικά με τον κατάλληλο χειρισμό των αιτημάτων και/ή παραπόνων του GDPR
- κατόπιν αιτήματος, παρέχει συμβουλές σχετικά με την κατηγοριοποίηση των τρίτων, σύμφωνα με τον GDPR και οποιαδήποτε άλλη ισχύουσα νομοθεσία για την προστασία δεδομένων και τους σχετικούς όρους απορρήτου που πρέπει να υπογραφούν
- παρέχει συμβουλές στην Ομάδα Διαχείρισης Συμβάντων σχετικά με το εάν το περιστατικό πρέπει να αναφερθεί στην αρχή προστασίας δεδομένων
- παρέχει συμβουλές, όπου ζητηθεί, σχετικά με την εκτέλεση των αξιολογήσεων επιπτώσεων στην προστασία δεδομένων
- παρέχει συμβουλές όπου ζητούνται σχετικά με την τήρηση του Μητρώου Δραστηριοτήτων Επεξεργασίας.

8.4.2 Eurobank Holdings

Στο πλαίσιο της Προστασίας Προσωπικών Δεδομένων, η Eurobank Holdings είχε αναθέσει τις ακόλουθες λειτουργίες στη Μονάδα Προστασίας Δεδομένων Προσωπικού Χαρακτήρα της Τράπεζας με την υποστήριξη της Νομικής Υπηρεσίας όπου χρειαζόταν:

- διαβουλεύσεις και συμβουλές σχετικά με τη σύνταξη ειδοποιήσεων απορρήτου για τους πελάτες, τους υπαλλήλους, τους μετόχους της HoldCo ή/και τα άτομα με δικαίωμα ψήφου και τους εκπροσώπους τους στις συνεδριάσεις και τις επιτροπές της HoldCo
- παροχή σχεδίων πολιτικών απορρήτου, πολιτικών cookies και εργαλείου διαχείρισης cookies για τον ιστότοπο της HoldCo
- παροχή συμβουλών για το χειρισμό αιτημάτων και παραπόνων
- παροχή συμβουλών για διαχείριση περιστατικών και παραβίασης δεδομένων και ειδοποιήσεις στην αρμόδια αρχή, εάν χρειαζόταν,
- παροχή συμβουλών σχετικά με τις πολιτικές Γενικού Κανονισμού Προστασίας Δεδομένων (GDPR) και τις σχετικές οδηγίες.

9. Σύστημα Εσωτερικού Ελέγχου

9.1 Αρχές Εσωτερικού Ελέγχου

Ο Όμιλος έχει δημιουργήσει ένα ισχυρό Σύστημα Εσωτερικού Ελέγχου που ευθυγραμμίζεται με τις διεθνείς βέλτιστες πρακτικές και χρησιμοποιεί την ορολογία COSO. Αυτό το σύστημα έχει σχεδιαστεί για να παρέχει εύλογη βεβαιότητα σχετικά με την επίτευξη των στόχων σε βασικές κατηγορίες:

- Αποτελεσματικές και Αποδοτικές Λειτουργίες: Οι εσωτερικοί έλεγχοι του Ομίλου διασφαλίζουν ότι οι λειτουργίες διεξάγονται αποτελεσματικά και αποδοτικά, προάγοντας την παραγωγικότητα και τη βέλτιστη χρήση των πόρων.
- Αξιοπιστία και πληρότητα των οικονομικών πληροφοριών και πληροφοριών διοίκησης: Υπάρχουν εσωτερικοί έλεγχοι για να διασφαλιστεί ότι οι οικονομικές πληροφορίες και οι πληροφορίες διοίκησης είναι αξιόπιστες, ακριβείς και πλήρεις. Αυτό βοηθά στη λήψη τεκμηριωμένων αποφάσεων και στη διατήρηση της διαφάνειας.
- Συμμόρφωση με τους ισχύοντες νόμους και κανονισμούς: Ο Όμιλος δίνει έμφαση στη συμμόρφωση με όλους τους σχετικούς νόμους, κανονισμούς και πρότυπα του κλάδου. Οι εσωτερικοί έλεγχοι έχουν σχεδιαστεί για να διασφαλίζουν τη συμμόρφωση με τις νομικές απαιτήσεις και να μετριάσουν τους ρυθμιστικούς κινδύνους.

Οι βασικές αρχές στις οποίες στηρίζεται το σύστημα εσωτερικού ελέγχου του Ομίλου είναι οι κατωτέρω:

- Περιβάλλον Ελέγχου: Το περιβάλλον ελέγχου χρησιμεύει ως βάση για όλα τα στοιχεία εσωτερικού ελέγχου. Περιλαμβάνει παράγοντες όπως η ακεραιότητα και οι ηθικές αξίες της διοίκησης, οι πολιτικές πρόσληψης και κατάρτισης, η οργανωτική δομή και η ανάθεση εξουσίας. Αυτά τα στοιχεία συμβάλλουν σε μια ισχυρή συνείδηση ελέγχου μεταξύ των εργαζομένων.
- Διαχείριση Κινδύνων: Ο Όμιλος αναγνωρίζει τη σημασία της διαχείρισης κινδύνων στις δραστηριότητές του. Εφαρμόζει μηχανισμούς για τον εντοπισμό, την αξιολόγηση και τη διαχείριση κινδύνων που ενδέχεται να επηρεάσουν την επίτευξη των στόχων. Το πλαίσιο διαχείρισης κινδύνων είναι δυναμικό και εξελίσσεται για την αντιμετώπιση νέων και αναδυόμενων κινδύνων.
- Ελεγκτικοί Μηχανισμοί: Οι ελεγκτικοί μηχανισμοί τεκμηριώνονται σε πολιτικές και διαδικασίες που διασφαλίζουν ασφαλείς λειτουργίες και ακριβή τήρηση αρχείων. Ο διαχωρισμός των καθηκόντων είναι ένα κρίσιμο οργανωτικό μέτρο για τη βελτίωση της αποτελεσματικότητας του ελέγχου, διασφαλίζοντας ότι οι βασικές λειτουργίες όπως η έγκριση, η συναλλαγή, η διοίκηση και ο έλεγχος διαχωρίζονται.
- Πληροφόρηση και επικοινωνία: Δημιουργούνται αποτελεσματικά κανάλια πληροφόρησης και επικοινωνίας για να διασφαλιστεί ότι οι σχετικές πληροφορίες εντοπίζονται, συλλέγονται και κοινοποιούνται έγκαιρα. Αυτό περιλαμβάνει εσωτερική επικοινωνία εντός του οργανισμού και εξωτερική επικοινωνία με ενδιαφερόμενα μέρη όπως ρυθμιστικές αρχές, μετόχους και πελάτες.
- Παρακολούθηση: Ο Όμιλος διενεργεί συνεχή παρακολούθηση των δραστηριοτήτων στο πλαίσιο των εργασιών του. Αυτό περιλαμβάνει τακτικές δραστηριότητες διαχείρισης και εποπτείας, εσωτερικούς ελέγχους και ανεξάρτητες αξιολογήσεις του συστήματος εσωτερικού ελέγχου. Οι ελλείψεις εσωτερικού ελέγχου αναφέρονται και κλιμακώνονται όπως απαιτείται, με σημαντικά ζητήματα να αναφέρονται στην ανώτατη διοίκηση, στην Επιτροπή Ελέγχου και στο Διοικητικό Συμβούλιο.

Επιπρόσθετα, η αποτελεσματικότητα του συστήματος εσωτερικού ελέγχου αξιολογείται ανεξάρτητα κάθε τρία χρόνια από ανεξάρτητη ελεγκτική εταιρεία, σύμφωνα με τις κανονιστικές απαιτήσεις. Η έκθεση αξιολόγησης αξιολογείται από αρμόδιους φορείς του Ομίλου και υποβάλλεται στις ρυθμιστικές αρχές για έλεγχο και αναγνώριση.

9.2 Χαρακτηριστικά του Συστήματος Εσωτερικού Ελέγχου (ΣΕΕ)

Η Eurobank έχει θεσπίσει βασικά χαρακτηριστικά του Συστήματος Εσωτερικού Ελέγχου (ΣΕΕ), τα οποία είναι ενδεικτικά και όχι περιοριστικά. Αυτά τα χαρακτηριστικά περιλαμβάνουν:

- Κώδικας Δεοντολογίας: Υπάρχει καθορισμένος Κώδικας Δεοντολογίας μαζί με διαδικασίες για την παρακολούθηση της εφαρμογής του για να διασφαλιστεί η ηθική συμπεριφορά και η τήρηση των προτύπων.
- Οργανόγραμμα: Υπάρχει εγκεκριμένο οργανόγραμμα, το οποίο απεικονίζει την ιεραρχία και τις λειτουργίες κάθε τομέα/τμήματος σαφώς καθορισμένες ώστε να διασφαλίζεται η αποτελεσματική διαχείριση.
- Επιτροπή Ελέγχου: Η σύνθεση και η λειτουργία της Επιτροπής Ελέγχου περιγράφονται για την επίβλεψη των οικονομικών αναφορών και της συμμόρφωσης.
- Στρατηγικός Σχεδιασμός: Παρέχεται περιγραφή των διαδικασιών στρατηγικού σχεδιασμού, συμπεριλαμβανομένης της ανάπτυξης, εφαρμογής και περιοδικής αξιολόγησης των στρατηγικών στόχων.

ΕΚΘΕΣΗ ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗΣ ΤΟΥ ΔΙΟΙΚΗΤΙΚΟΥ ΣΥΜΒΟΥΛΙΟΥ / ΔΗΛΩΣΗ ΕΤΑΙΡΙΚΗΣ ΔΙΑΚΥΒΕΡΝΗΣΗΣ

- Σχέδια Δράσης: Καταρτίζονται μακροπρόθεσμα και βραχυπρόθεσμα σχέδια δράσης για σημαντικές δραστηριότητες, με περιοδικές αναφορές και εντοπισμό αποκλίσεων μαζί με αιτιολογήσεις.
- Καταστατικό: Το καταστατικό είναι πλήρες και ενημερωμένο, αντικατοπτρίζοντας τους στόχους και τις λειτουργίες της οντότητας.
- Διευθύνσεις και Τμήματα: Τα καθήκοντα των διευθύνσεων, των τμημάτων και οι περιγραφές θέσεων εργασίας καθορίζονται για να διασφαλίζεται η σαφήνεια στους ρόλους και τις αρμοδιότητες.
- Πολιτικές και διαδικασίες: Οι πολιτικές και οι διαδικασίες για σημαντικές λειτουργίες τεκμηριώνονται, συμπεριλαμβανομένων των εσωτερικών ελέγχων για τη διαχείριση κινδύνου.
- Διαδικασίες συμμόρφωσης: Καθιερώνονται διαδικασίες συμμόρφωσης με νομικά και κανονιστικά πλαίσια για τη διασφάλιση της συμμόρφωσης με τους νόμους και τους κανονισμούς.
- Εκτίμηση και Διαχείριση Κινδύνων: Υπάρχουν διαδικασίες για την αξιολόγηση και τη διαχείριση κινδύνου για τον αποτελεσματικό εντοπισμό και τον μετριασμό των κινδύνων.
- Ακεραιότητα χρηματοοικονομικών πληροφοριών: Οι διαδικασίες διασφαλίζουν την ακεραιότητα και την αξιοπιστία των οικονομικών πληροφοριών μέσω ακριβών αναφορών και ελέγχων.
- Αξιολόγηση της απόδοσης στελεχών: Περιγράφονται οι διαδικασίες για πρόσληψη, εκπαίδευση, ανάθεση, στόχευση και αξιολόγηση της απόδοσης των στελεχών.
- Ασφάλεια Συστημάτων Πληροφορικής: Καθιερώνονται διαδικασίες για την ασφάλεια, την επάρκεια και την αξιοπιστία των συστημάτων πληροφορικής για την προστασία των δεδομένων.
- Προστασία Προσωπικού και Περιουσιακών Στοιχείων: Εφαρμόζονται διαδικασίες για την προστασία του προσωπικού και των περιουσιακών στοιχείων, διασφαλίζοντας την ασφάλεια και την προστασία.
- Γραμμές Αναφοράς και Επικοινωνία: Οι γραμμές αναφοράς και τα κανάλια επικοινωνίας εντός και εκτός του οργανισμού περιγράφονται για αποτελεσματική ροή πληροφοριών.
- Παρακολούθηση και αξιολόγηση: Δημιουργούνται μηχανισμοί για την παρακολούθηση και την τακτική αξιολόγηση της αποτελεσματικότητας και της αποτελεσματικότητας των διαδικασιών.
- Ανεξάρτητη Αξιολόγηση: Υπάρχει μια διαδικασία περιοδικής αξιολόγησης της επάρκειας και της αποτελεσματικότητας της ΣΕΕ από ανεξάρτητο ελεγκτή για τη διασφάλιση της αντικειμενικότητας.
- Περιβαλλοντικές Πολιτικές: Οι πολιτικές για την περιβαλλοντική διαχείριση και άλλοι παράγοντες ESG καταγράφονται για την αντιμετώπιση της βιωσιμότητας και της κοινωνικής ευθύνης.

Αυτές οι πολιτικές και διαδικασίες αποτελούν μέρος της αξιολόγησης του συστήματος εταιρικής διακυβέρνησης και επανεξετάζονται και ενημερώνονται τακτικά ώστε να ευθυγραμμίζονται με τις βέλτιστες πρακτικές και τις κανονιστικές απαιτήσεις.

Σημειώνεται ότι καθ' όλη τη διάρκεια της λειτουργίας της και έως τις **12 Δεκεμβρίου 2025**, η HoldCo είχε υιοθετήσει τα προαναφερθέντα βασικά χαρακτηριστικά.

9.3 Αξιολόγηση του Συστήματος Εσωτερικού Ελέγχου

Η Επιτροπή Ελέγχου της Τράπεζας είναι υπεύθυνη για την ετήσια επανεξέταση και αξιολόγηση της επάρκειας του Συστήματος Εσωτερικού Ελέγχου (ΣΕΕ) τόσο της Τράπεζας όσο και των θυγατρικών της. Αυτή η αξιολόγηση βασίζεται σε δεδομένα και πληροφορίες που παρέχονται από την Ομάδα Εσωτερικού Ελέγχου Ομίλου της Τράπεζας, σε πορίσματα και παρατηρήσεις εξωτερικών ελεγκτών, καθώς και σε σχόλια από τις εποπτικές αρχές. Η Επιτροπή Ελέγχου χρησιμοποιεί μηχανισμούς εποπτείας και αναφοράς που έχουν συσταθεί με τις Επιτροπές Ελέγχου των Θυγατρικών της Τράπεζας για να διασφαλίσει μια ολοκληρωμένη αξιολόγηση.

Ομοίως, έως τις 12 Δεκεμβρίου 2025, η Επιτροπή Ελέγχου της HoldCo είχε την ευθύνη να εξετάζει και να αξιολογεί την επάρκεια του Συστήματος Εσωτερικού Ελέγχου (ΣΕΕ) της ίδιας της HoldCo. Η αξιολόγηση αυτή πραγματοποιούνταν βάσει σχετικών δεδομένων και πληροφοριών από τη Μονάδα Εσωτερικού Ελέγχου της HoldCo, ευρημάτων και παρατηρήσεων από τους εξωτερικούς ελεγκτές, καθώς και σχολίων από τις εποπτικές αρχές. Η Επιτροπή Ελέγχου διασφάλιζε μια ολοκληρωμένη και σε βάθος αξιολόγηση του ΣΕΕ της HoldCo, με στόχο τη διατήρηση υψηλών προτύπων εταιρικής διακυβέρνησης και κανονιστικής συμμόρφωσης.

9.4 Ανεξάρτητη Αξιολόγηση του Συστήματος Εσωτερικού Ελέγχου

Τον Μάρτιο του 2024, η Grant Thornton παρουσίασε το εύρος, τα ευρήματα και τη μεθοδολογία της Ανεξάρτητης τριετούς αξιολόγησης του Συστήματος Εσωτερικών Ελέγχων (ΣΕΕ) της HoldCo και της Τράπεζας στα μέλη της Επιτροπής Ελέγχου της

ΕΚΘΕΣΗ ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗΣ ΤΟΥ ΔΙΟΙΚΗΤΙΚΟΥ ΣΥΜΒΟΥΛΙΟΥ / ΔΗΛΩΣΗ ΕΤΑΙΡΙΚΗΣ ΔΙΑΚΥΒΕΡΝΗΣΗΣ

HoldCo και της Τράπεζας, σύμφωνα με την Πράξη Διοικητή της Τράπεζας της Ελλάδος 2577/9.3.2006, που ήταν σε ισχύ εκείνη την περίοδο.

Με βάση τις διαδικασίες που διεξήχθησαν και τα στοιχεία που συγκεντρώθηκαν, δεν υπήρχαν ενδείξεις ότι το ΣΕΕ, κατά τη στιγμή της αξιολόγησης, δεν συμμορφωνόταν σε όλες τις ουσιαστικές πτυχές με τις απαιτήσεις της Πράξης Διοικητή της ΤτΕ.

Η Grant Thornton εντόπισε 21 παρατηρήσεις κατά την αξιολόγησή της, οι οποίες κατηγοριοποιήθηκαν ως 16 παρατηρήσεις χαμηλού κινδύνου και 5 παρατηρήσεις μεσαίου κινδύνου που σχετίζονται με θέματα πληροφορικής στην Eurobank Equities και 7 συστάσεις για βελτίωση. Η διοίκηση θα λάβει τις κατάλληλες ενέργειες ως απάντηση σε αυτές τις παρατηρήσεις.

9.5 Σύστημα Εταιρικής Διακυβέρνησης σύμφωνα με το άρθρο 4, παρ. 1 του Ν. 4706/2020

Σύμφωνα με το Άρθρο 4, της Παραγράφου 1 του Νόμου 4706/2020 (ο Νόμος), το Διοικητικό Συμβούλιο (ΔΣ) της Τράπεζας είναι υπεύθυνο για τον ορισμό και την επίβλεψη της εφαρμογής του Συστήματος Εταιρικής Διακυβέρνησης (ΣΕΔ) όπως περιγράφεται στα άρθρα 1 έως 24 του νόμου. Επιπρόσθετα, το ΔΣ οφείλει να παρακολουθεί και να αξιολογεί την εφαρμογή και την αποτελεσματικότητα του ΣΕΔ τουλάχιστον κάθε τρία (3) οικονομικά έτη, προβαίνοντας τις απαραίτητες ενέργειες για την αντιμετώπιση τυχόν ελλείψεων.

Δεδομένου ότι ο Νόμος τέθηκε σε ισχύ στις 17.7.2021, η Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς (ΕΚ) διευκρίνισε ότι η μέγιστη περίοδος αναφοράς για την πρώτη αξιολόγηση του ΣΕΔ θα πρέπει να εκτείνεται από 17.7.2021 έως 31.12.2024. Επίσης, απαίτησε η Δήλωση Εταιρικής Διακυβέρνησης του 2024 να περιλαμβάνει σχετική αναφορά στην εν λόγω αξιολόγηση.

Οι ανωτέρω απαιτήσεις είχαν επίσης εφαρμογή στην HoldCo για την περίοδο της λειτουργίας της έως τις 12 Δεκεμβρίου 2015.

Σε αυτό το πλαίσιο, οι Επιτροπές Υποψηφιοτήτων και Εταιρικής Διακυβέρνησης της HoldCo και της Τράπεζας αξιολόγησαν το ΣΕΔ για την περίοδο αναφοράς και ενημέρωσαν αντίστοιχα τα Διοικητικά Συμβούλια της HoldCo και της Τράπεζας. Η αξιολόγηση κατέληξε στο συμπέρασμα ότι η HoldCo και η Τράπεζα έχουν προβεί σε όλες τις απαραίτητες ενέργειες για την πλήρη συμμόρφωση με το Νόμο, δεδομένου ότι δεν εντοπίστηκαν κενά.

Επιπλέον, σύμφωνα με σχετικό, υποστηρικτικό έργο για το Πλαίσιο Εταιρικής Διακυβέρνησης, που έγινε τόσο από τρίτους ή και εσωτερικά, η HoldCo και η Τράπεζα έχουν λάβει επιπλέον μέτρα σε σχέση με τις διατάξεις του Νόμου, ενισχύοντας τις διαδικασίες και τις πρακτικές τους για αποτελεσματικότερη διακυβέρνηση. Από αυτή την άποψη, η HoldCo και η Τράπεζα έχουν αντιμετωπίσει αποτελεσματικά τα εντοπισμένα ζητήματα και έχουν εφαρμόσει τις συστάσεις για βελτίωση που παρέχονται από τρίτους, συμπεριλαμβανομένων των ρυθμιστικών αρχών και των εξωτερικών συμβούλων.

10. Βιωσιμότητα

10.1 Προσέγγιση στη Βιωσιμότητα

Η Eurobank υποστηρίζει τη μετάβαση προς μια βιώσιμη οικονομία και θεωρεί τη βιωσιμότητα και την κλιματική αλλαγή ως ευκαιρία. Βασικός στρατηγικός στόχος είναι η προσαρμογή του επιχειρηματικού μοντέλου και των λειτουργιών της με τρόπο που να αντιμετωπίζει τις προκλήσεις της κλιματικής αλλαγής, να ενσωματώνει τις κοινωνικές ανάγκες στο επιχειρηματικό της μοντέλο και να διασφαλίζει χρηστή και συνετή εταιρική διακυβέρνηση για την ίδια και τα αντισυμβαλλόμενα μέρη της, σε ευθυγράμμιση με εποπτικές πρωτοβουλίες και σύμφωνα με τα διεθνή πρότυπα και τις βέλτιστες πρακτικές.

Ως εκ τούτου, η Eurobank έχει σχεδιάσει, εγκρίνει και βρίσκεται σε διαδικασία υλοποίησης της Στρατηγικής Βιωσιμότητας, η οποία περιλαμβάνει συγκεκριμένους στόχους και δεσμεύσεις, καθώς και δύο βασικούς πυλώνες: τη Στρατηγική Επιχειρησιακού Αποτυπώματος (Operational Impact Strategy (OIS)) και τη Στρατηγική Χρηματοδοτικού Αποτυπώματος (Financed Impact Strategy – FIS). Και οι δύο πυλώνες αποσκοπούν στην αντιμετώπιση θεμάτων βιωσιμότητας στο πλαίσιο του επιχειρηματικού μοντέλου και των λειτουργιών του Ομίλου.

Α. Στρατηγική Επιχειρησιακού Αποτυπώματος (Operational Impact Strategy (OIS)):

Η Στρατηγική Επιχειρησιακού Αποτυπώματος επικεντρώνεται στη μείωση του επιχειρησιακού περιβαλλοντικού αποτυπώματος, στη διασφάλιση ότι οι ίδιες οι δραστηριότητες της Τράπεζας είναι βιώσιμες, καθώς και στην ευθυγράμμιση των λειτουργιών της με τους κλιματικούς και βιώσιμους στόχους. Τα βασικά στοιχεία της στρατηγικής περιλαμβάνουν:

- Περιβαλλοντικό Αποτύπωμα: Τη μείωση των αρνητικών επιπτώσεων των λειτουργιών της Eurobank, με στόχο την

προώθηση της περιβαλλοντικής υπευθυνότητας και την επίτευξη κλιματικής ουδετερότητας.

- Κοινωνικό Αποτύπωμα: Τη διαμόρφωση ενός ποικιλόμορφου και χωρίς αποκλεισμούς περιβάλλοντος για τους ανθρώπους και τους πελάτες της Eurobank, καθώς και την ενίσχυση της βιώσιμης ανάπτυξης και της ευημερίας προς όφελος της κοινωνίας.
- Διακυβέρνηση & Επιχειρησιακό Αποτύπωμα: Την ενίσχυση της επίγνωσης γύρω από τη βιωσιμότητα, τόσο εσωτερικά όσο και σε όλη την αλυσίδα αξίας, καθώς και την εντατικοποίηση των προσπάθειών της Eurobank για την προώθηση της ηθικής και της διαφάνειας.

Η Στρατηγική Επιχειρησιακού Αποτυπώματος υποστηρίζεται από μια δομή διακυβέρνησης που περιλαμβάνει πολλαπλές ροές έργου (μία για κάθε δέσμευση), καθώς και την εποπτεύουσα Επιτροπή ESG/OIS. Η πρόοδος παρακολουθείται τακτικά μέσω του Sustainability Management Committee. Κάθε ροή έργου σχεδιάζεται με σαφώς καθορισμένα ορόσημα, δείκτες απόδοσης (KPIs), ετήσιους στόχους και μακροπρόθεσμους ενδιάμεσους στόχους, οι οποίοι εξυπηρετούν τις διακηρυγμένες δεσμεύσεις και εκτείνονται στη διάρκεια της επόμενης δεκαετίας. Έχουν επίσης καθιερωθεί διασυνδέσεις με τα προγράμματα Μετασχηματισμού (Transformation streams), καθώς και με τα αντίστοιχα πρότυπα των Συστημάτων Διαχείρισης ISO, ώστε να διασφαλίζεται η τεκμηρίωση και πιστοποίηση των δραστηριοτήτων, να επιβεβαιώνεται η ορθότητα του καθορισμού στόχων και της αποτύπωσης των επιδόσεων, και να παρακολουθείται συστηματικά η πρόοδος μέσω εσωτερικών αξιολογήσεων και εξωτερικής διασφάλισης.

B. Στρατηγική Χρηματοδοτικού Αποτυπώματος (Financed Impact Strategy (FIS))

Η Στρατηγική Χρηματοδοτικού Αποτυπώματος εστιάζει στην προώθηση θετικών οικονομικών, κοινωνικών και περιβαλλοντικών αποτελεσμάτων σε όλες τις πτυχές των χρηματοδοτικών δραστηριοτήτων της Τράπεζας, με δέσμευση στη βιωσιμότητα και στην υπεύθυνη διαχείριση (responsible stewardship). Για την επίτευξη του σκοπού αυτού, η Στρατηγική Χρηματοδοτικού Αποτυπώματος διαρθρώνεται γύρω από τέσσερις στρατηγικούς πυλώνες:

- Εμπλοκή και Ευαισθητοποίηση Πελατών: Στήριξη των πελατών στη μετάβαση προς πιο βιώσιμα επιχειρηματικά μοντέλα, μέσω της ενίσχυσης της ενημέρωσης και της κατανόησης των προκλήσεων και ευκαιριών που σχετίζονται με την κλιματική αλλαγή.
- Υποστήριξη Πελατών στη Μετάβαση: Διευκόλυνση της μετάβασης των πελατών προς βιώσιμες πρακτικές, μέσω της παροχής χρηματοδοτικών λύσεων που ευθυγραμμίζονται με τις χρηματοδοτικές προσεγγίσεις και τις επιλέξιμες δραστηριότητες του Πλαισίου Βιώσιμης Χρηματοδότησης (Sustainable Finance Framework).
- Μηχανισμοί και Εργαλεία για τη Βιώσιμη Χρηματοδότηση: Παροχή πλαισίων, εργαλείων και προϊόντων που στηρίζουν τη χορήγηση βιώσιμων χρηματοδοτήσεων.
- Αξιολόγηση και Διαχείριση Κινδύνων που Σχετίζονται με τη Βιωσιμότητα: Εντοπισμός και διαχείριση των κινδύνων που σχετίζονται με ζητήματα βιωσιμότητας στα δανειακά και επενδυτικά χαρτοφυλάκια, συμπεριλαμβανομένης της αξιολόγησης της έκθεσης σε κινδύνους μετάβασης και φυσικούς κινδύνους που συνδέονται με την κλιματική αλλαγή.

Η Στρατηγική Χρηματοδοτικού Αποτυπώματος υποστηρίζει τη δέσμευση της Eurobank για βιώσιμη χρηματοδότηση και διασφαλίζει ότι οι χρηματοοικονομικές δραστηριότητες του Ομίλου ευθυγραμμίζονται με τους στόχους βιωσιμότητας, όπως η μείωση του ανθρακικού αποτυπώματος των χρηματοδοτούμενων έργων.

Κύριες Προκλήσεις για το Μέλλον:

Και οι δύο στρατηγικές αντιμετωπίζουν ορισμένες προκλήσεις:

- Επιχειρησιακή Μετάβαση: Η ανάγκη μετάβασης της Eurobank σε κλιματική ουδετερότητα στις ίδιες της τις λειτουργίες, ενώ παράλληλα διαχειρίζεται το σχετικό κόστος και τους συνοδευτικούς κινδύνους. Αυτό συνεπάγεται τον μετασχηματισμό των εσωτερικών διαδικασιών και την ευθυγράμμισή τους με τις εξελισσόμενες κανονιστικές απαιτήσεις και τις εθελοντικές πρωτοβουλίες, καθώς και με τα υιοθετημένα πρότυπα και τις κατευθυντήριες οδηγίες που διαμορφώνουν τη σύγχρονη και διαρκώς επικαιροποιημένη προσέγγιση της Eurobank στη βιωσιμότητα, σύμφωνα με τις διεθνείς βέλτιστες πρακτικές.
- Μετάβαση Πελατών: Η υποστήριξη των πελατών στη διαμόρφωση επιχειρηματικών μοντέλων τα οποία ανταποκρίνονται στους στόχους βιωσιμότητας και αντιμετώπισης της κλιματικής αλλαγής. Αυτό συχνά συνεπάγεται τη διαχείριση διαφορετικών βαθμών ωριμότητας, την αντιμετώπιση πιθανής αντίστασης στην αλλαγή και την καθοδήγηση μέσα σε ένα περίπλοκο κανονιστικό πλαίσιο.

ΕΚΘΕΣΗ ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗΣ ΤΟΥ ΔΙΟΙΚΗΤΙΚΟΥ ΣΥΜΒΟΥΛΙΟΥ / ΔΗΛΩΣΗ ΕΤΑΙΡΙΚΗΣ ΔΙΑΚΥΒΕΡΝΗΣΗΣ

- Κίνδυνοι Σχετιζόμενοι με τη Βιωσιμότητα: Η διαχείριση τόσο των κινδύνων μετάβασης (π.χ. μεταβολές σε αγορές, τεχνολογίες και κανονιστικές απαιτήσεις) όσο και των φυσικών κινδύνων (π.χ. επιπτώσεις της κλιματικής αλλαγής όπως ακραία καιρικά φαινόμενα), που μπορούν να επηρεάσουν τόσο τις ίδιες τις λειτουργίες του Ομίλου όσο και τους κλάδους στους οποίους επενδύει ή χορηγεί χρηματοδότηση, εξαρτάται από τη διαθεσιμότητα αξιόπιστων δεδομένων καθώς και από τη δέσμευση των αντισυμβαλλομένων και λοιπών ενδιαφερόμενων μερών.
- Ευθυγράμμιση με Παγκόσμια Πρότυπα: Η διασφάλιση πλήρους συμμόρφωσης με τα διεθνή πρότυπα βιωσιμότητας και με τα πλαίσια κλιματικών γνωστοποιήσεων (όπως το TCFD), καθώς και η ικανοποίηση της αυξανόμενης απαίτησης για διαφάνεια στις αναφορές βιωσιμότητας.

Για την αντιμετώπιση των προκλήσεων αυτών, η Eurobank έχει υλοποιήσει μια σειρά από στρατηγικές πρωτοβουλίες:

- Βασικά στοιχεία της Στρατηγικής Επιχειρησιακού Αποτυπώματος (Operational Impact Strategy – OIS):
 - ο Επιχειρησιακή αποδοτικότητα: Εστίαση στη βελτίωση της ενεργειακής αποδοτικότητας και στη μείωση των εκπομπών άνθρακα, στο πλαίσιο της δέσμευσης για επίτευξη Net Zero στις λειτουργίες της Eurobank για Scope 1 & 2 έως το 2033 και για Scope 3 έως το 2050. Προώθηση της περιβαλλοντικής υπευθυνότητας, της μετάβασης σε ένα τραπεζικό δίκτυο χωρίς χαρτί, της προστασίας των φυσικών πόρων και της εφαρμογής πρακτικών κυκλικής οικονομίας. Παράλληλα, λαμβάνονται υπόψη οι κοινωνικές ανάγκες και διασφαλίζεται σωστή εταιρική διακυβέρνηση για την Τράπεζα και τους συνεργάτες της, σύμφωνα με εποπτικές πρωτοβουλίες και διεθνή πρότυπα.
 - ο Η Στρατηγική Επιχειρησιακού Αποτυπώματος υποστηρίζεται από δομή διακυβέρνησης που περιλαμβάνει ροές έργου για κάθε δέσμευση και την εποπτεύουσα Επιτροπή ESG/OIS. Η πρόοδος παρακολουθείται μέσω οροσήμων και KPIs, ώστε να διασφαλίζεται ότι οι ετήσιοι και μακροπρόθεσμοι στόχοι για το Περιβαλλοντικό, Κοινωνικό και Διακυβερνησιακό/Επιχειρησιακό Αποτύπωμα επιτυγχάνονται. Η συνολική πρόοδος εξετάζεται τακτικά από την Επιτροπή Διαχείρισης Βιωσιμότητας.
- Βασικά στοιχεία της Στρατηγικής Χρηματοδοτικού Αποτυπώματος (Financed Impact Strategy (FIS))
 - ο Βιώσιμη χρηματοδότηση: Ανάπτυξη στρατηγικών που θα προωθήσουν την πράσινη μετάβαση των πελατών του Ομίλου μέσω βιώσιμων χρηματοδοτήσεων.
 - ο Ευθυγράμμιση χαρτοφυλακίου: Σταδιακή ευθυγράμμιση του χαρτοφυλακίου του Ομίλου με κλαδικές πορείες μετάβασης που συμβαδίζουν με το σενάριο κλιματικής μετάβασης για τον περιορισμό της αύξησης της θερμοκρασίας στους 1,5°C.
 - ο Στρατηγική Net Zero: Καθορισμός στόχων αποανθρακοποίησης ανά κλάδο για τα δανειακά χαρτοφυλάκια του Ομίλου, με σταδιακό καθορισμό στόχων έως το 2050.

Σε ευθυγράμμιση με τη δέσμευσή του για την αντιμετώπιση της κλιματικής αλλαγής, ο Όμιλος εντάχθηκε στη Net-Zero Banking Alliance (NZBA), μια διεθνή πρωτοβουλία τραπεζών υπό την αιγίδα του ΟΗΕ, ενισχύοντας τη δέσμευσή του να ευθυγραμμίσει τα χαρτοφυλάκια χορηγήσεων και επενδύσεων του με καθαρές μηδενικές εκπομπές έως το 2050 ή νωρίτερα, σύμφωνα με τους πιο φιλόδοξους στόχους της Συμφωνίας των Παρισίων.

Ο Όμιλος έχει αναπτύξει κλαδικούς στόχους μείωσης χρηματοδοτούμενων εκπομπών με βάση το πλαίσιο της NZBA, για ορισμένους από τους πιο ενεργοβόρους και, συνεπώς, πιο σημαντικούς και επιδραστικούς τομείς και χαρτοφυλάκια. Ο Όμιλος εφαρμόζει αναγνωρισμένα πρότυπα του κλάδου (π.χ. NZBA, PCAF) και επιστημονικά τεκμηριωμένα σενάρια αποανθρακοποίησης, σύμφωνα με τον στόχο περιορισμού της αύξησης της θερμοκρασίας στους 1,5°C έως το 2050.

Παρότι η Στρατηγική Βιωσιμότητας που περιγράφεται παραπάνω παραμένει το επίσημα εγκεκριμένο και ισχύον στρατηγικό πλαίσιο για την περίοδο αναφοράς του 2025, η Eurobank έχει παράλληλα ξεκινήσει μια δομημένη διαδικασία για την αναθεώρηση και επικαιροποίηση της Ομικής Στρατηγικής Βιωσιμότητας. Στόχος αυτής της διαδικασίας είναι η αξιοποίηση της υφιστάμενης στρατηγικής, η ενίσχυση της αποτελεσματικότητάς της και η βαθύτερη ενσωμάτωση της βιωσιμότητας σε όλο το φάσμα των λειτουργιών, της λήψης αποφάσεων και των επιχειρηματικών δραστηριοτήτων του Ομίλου. Στο πλαίσιο αυτό, η επικαιροποίηση της στρατηγικής αναπτύχθηκε μέσα από μια δομημένη και ολοκληρωμένη, ενδοομική διαδικασία, με σκοπό την ενίσχυση της συμβολής της βιωσιμότητας στη δημιουργία μακροπρόθεσμης αξίας. Η διαδικασία αυτή περιλαμβάνει έρευνα, συγκριτική αξιολόγηση με βάση τα πρότυπα και πρακτικές της αγοράς (benchmarking) και επαναξιολόγηση των μακροτάσεων βιωσιμότητας και των κανονιστικών εξελίξεων, προκειμένου να επαναπροσδιοριστούν τα βασικά θέματα βιωσιμότητας βάσει της αξιολόγησης των στρατηγικών προτεραιοτήτων και των επιδόσεων του Ομίλου, αλλά και λαμβάνοντας υπόψη τις προσδοκίες των ενδιαφερόμενων μερών και τις επικρατέστερες πρακτικές της αγοράς.

Το έργο αυτό επιτρέπει τη στοχευμένη διαμόρφωση της στρατηγικής κατεύθυνσης βιωσιμότητας του Ομίλου και οδηγεί στον

ΕΚΘΕΣΗ ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗΣ ΤΟΥ ΔΙΟΙΚΗΤΙΚΟΥ ΣΥΜΒΟΥΛΙΟΥ / ΔΗΛΩΣΗ ΕΤΑΙΡΙΚΗΣ ΔΙΑΚΥΒΕΡΝΗΣΗΣ

εντοπισμό και την προτεραιοποίηση στρατηγικών παραγόντων και τομέων εστίασης, οι οποίοι έχουν σχεδιαστεί για να ενισχύσουν τη δημιουργία αξίας, ιδιαίτερα μέσω της υποστήριξης της επιχειρηματικής ανάπτυξης, της ενδυνάμωσης της διαχείρισης κινδύνων και της βελτίωσης της επιχειρησιακής αποδοτικότητας του Ομίλου.

Οι επόμενες φάσεις θα επικεντρωθούν στη μετατροπή της νέας στρατηγικής κατεύθυνσης σε συγκεκριμένους στόχους, KPIs και λεπτομερή πλάνα δράσης, με την υποστήριξη κατάλληλων πλαισίων διακυβέρνησης και παρακολούθησης, μετά τη formal έγκριση της επικαιροποιημένης Ομιλικής Στρατηγικής Βιωσιμότητας.

10.2 Πολιτικές & Πλαίσια Βιωσιμότητας

Η Eurobank έχει προχωρήσει στην επικαιροποίηση του Πλαισίου Πολιτικών Βιωσιμότητας, με στόχο να καθορίσει την προσέγγισή της για συμμόρφωση με τις ισχύουσες κανονιστικές απαιτήσεις και τις εθελοντικές πρωτοβουλίες, καθώς και με τα πρότυπα και τις κατευθυντήριες οδηγίες που υιοθετεί. Το Πλαίσιο Πολιτικών Βιωσιμότητας αποτελεί τη βάση για την ενσωμάτωση της βιωσιμότητας στο επιχειρηματικό μοντέλο και τις λειτουργίες της Eurobank.

Εστιάζοντας στη κοινωνική διάσταση της βιωσιμότητας, η Eurobank έχει υιοθετήσει δράσεις που αποτυπώνουν τις εταιρικές της αξίες, αρχές και δεσμεύσεις, εκδίδοντας τη **Δήλωση Ανθρωπίνων Δικαιωμάτων**, την **Πολιτική Διαφορετικότητας, Ισότητας και Ένταξης** και την **Πολιτική κατά της Παρενόχλησης και της Βίας στον Χώρο Εργασίας**. Για την ενίσχυση των προσπάθειών της σχετικά με την παρενόχληση και τη βία στην εργασία, η Τράπεζα εισήγαγε ένα εξειδικευμένο πρόγραμμα εκπαίδευσης για όλους τους εργαζομένους. Η προσέγγιση αυτή αντικατοπτρίζει μηδενική ανοχή σε κάθε είδους παραβίαση και διάκριση, καθώς και προώθηση ίσων ευκαιριών με δίκαιο και αξιοκρατικό τρόπο, ανεξάρτητα από το φύλο, την εθνικότητα, την ηλικία ή άλλα χαρακτηριστικά, σε όλα τα στάδια του επαγγελματικού κύκλου ζωής (π.χ. προσλήψεις, εκπαίδευση, αξιολόγηση, ανάπτυξη ταλέντου και καριέρας, αμοιβές).

Επιπλέον, η Eurobank έχει αναπτύξει και εφαρμόζει τρία καθοδηγητικά πλαίσια, που ορίζουν την προσέγγιση και τα κριτήρια ταξινόμησης των χρηματοδοτικών και επενδυτικών της δραστηριοτήτων ως βιώσιμων:

- Πλαίσιο Βιώσιμης Χρηματοδότησης (Sustainable Finance Framework – SFF), το οποίο υποστηρίζει τον εντοπισμό πράσινων/βιώσιμων χρηματοδοτικών ευκαιριών και παρέχει σαφή και ολοκληρωμένη μεθοδολογία για την ταξινόμηση, παρακολούθηση και αναφορά βιώσιμης χρηματοδότησης.
- Πλαίσιο Πράσινων Ομολόγων (Green Bond Framework), το οποίο έχει αξιολογηθεί από ανεξάρτητο εξωτερικό φορέα (second-party opinion) και διευκολύνει τη χρηματοδότηση έργων που αποφέρουν περιβαλλοντικά οφέλη και στηρίζουν τη στρατηγική και το όραμα της Τράπεζας.
- Πλαίσιο Βιώσιμων Επενδύσεων (Sustainable Investment Framework), το οποίο περιγράφει τις δυνητικές προσεγγίσεις/στρατηγικές βιώσιμων επενδύσεων και τη διαδικασία επιλογής επιλέξιμων επενδύσεων, βάσει κριτηρίων που ακολουθούν τις διεθνείς πρακτικές, πλαίσια και κατευθυντήριες οδηγίες.

Τα παραπάνω πλαίσια επιτρέπουν στην Τράπεζα να επιδιώκει οικονομική ανάπτυξη σύμφωνα με τις αρχές της βιωσιμότητας.

Τα πλαίσια αυτά συμπληρώνονται από την Περιβαλλοντική Πολιτική, την Πολιτική Διαχείρισης Ενέργειας και την Πολιτική Διαχείρισης Νερού που υιοθετήθηκαν, με στόχο την προστασία του περιβάλλοντος σε όλες τις λειτουργίες της Τράπεζας. Στο πλαίσιο αυτό, εφαρμόζονται πιστοποιημένα συστήματα διαχείρισης σύμφωνα με διεθνή πρότυπα, όπως ένα Σύστημα Περιβαλλοντικής Διαχείρισης (ISO 14001, EMAS) και ένα Σύστημα Διαχείρισης Ενέργειας (ISO 50001).

10.3 Εμπλοκή Ενδιαφερομένων Μερών και Αξιολόγηση Διττής Ουσιαστικότητας

Αναπόσπαστο μέρος της προσέγγισης του Ομίλου στη βιωσιμότητα είναι η καλλιέργεια ισχυρών σχέσεων εμπιστοσύνης, συνεργασίας και αμοιβαίου οφέλους με όλα τα ενδιαφερόμενα μέρη που επηρεάζονται άμεσα ή έμμεσα από τις δραστηριότητές του. Στο πλαίσιο αυτό, ο Όμιλος προάγει τη διμερή επικοινωνία και αναπτύσσει συνεχή διάλογο με τα ενδιαφερόμενα μέρη, ώστε να ανταποκρίνεται ενεργά στις προσδοκίες, τις ανησυχίες και τα ζητήματα που θέτουν. Πιο αναλυτική παρουσίαση του πλαισίου συνεργασίας, των προσδοκιών και των μέσων επικοινωνίας περιλαμβάνεται στη Δήλωση Βιωσιμότητας του Ομίλου για το 2024.

Αναγνωρίζοντας τη σημασία της διττής ουσιαστικότητας (double materiality), η Eurobank πραγματοποίησε μια ολοκληρωμένη αξιολόγηση για τον εντοπισμό των σημαντικότερων θεμάτων βιωσιμότητας για τη δραστηριότητά της και τα ενδιαφερόμενα μέρη. Η διαδικασία βασίστηκε στην αξιολόγηση των επιπτώσεων της δραστηριότητας του Ομίλου στη βιωσιμότητα και των κινδύνων και ευκαιριών με οικονομική επίδραση σε όλη την αλυσίδα αξίας του. Η διαδικασία αυτή περιλάμβανε διαβούλευση με ενδιαφερόμενα μέρη και καθοδηγήθηκε από τα Ευρωπαϊκά Πρότυπα Αναφοράς Βιωσιμότητας (European Sustainability Reporting Standards (ESRS)). Η αξιολόγηση της διττής ουσιαστικότητας καθορίζει το περιεχόμενο της Δήλωσης Βιωσιμότητας και της Ετήσιας Έκθεσης 2024 – Επιχειρηματική & Βιωσιμότητα. Η αξιολόγηση της διττής ουσιαστικότητας πραγματοποιείται

ΕΚΘΕΣΗ ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗΣ ΤΟΥ ΔΙΟΙΚΗΤΙΚΟΥ ΣΥΜΒΟΥΛΙΟΥ / ΔΗΛΩΣΗ ΕΤΑΙΡΙΚΗΣ ΔΙΑΚΥΒΕΡΝΗΣΗΣ

σε ετήσια βάση. Η μεθοδολογία υλοποιήθηκε σε τέσσερις φάσεις, συγκεκριμένα i) Κατανόηση της αλυσίδας αξίας και των σχετικών δραστηριοτήτων, ii) Εμπλοκή ενδιαφερόμενων μερών και εντοπισμός επιπτώσεων, κινδύνων και ευκαιριών (IROs), iii) Αξιολόγηση των IROs., και iv) Καθορισμός ουσιωδών θεμάτων. Στο τελικό στάδιο της αξιολόγησης της διττής ουσιαστικότητας και βάσει των αποτελεσμάτων των αξιολογήσεων των επιπτώσεων και της χρηματοοικονομικής ουσιαστικότητας, προέκυψε κατάλογος θεμάτων που ιεραρχήθηκαν ως ουσιώδη. Τα θέματα αυτά αποτέλεσαν τη βάση για τον καθορισμό του περιεχομένου της Ετήσιας Έκθεσης 2024 – Επιχειρηματική & Βιωσιμότητα και των δημοσιοποιήσεων σχετικών δεικτών απόδοσης. Περισσότερες λεπτομέρειες για τη διαδικασία και τα αποτελέσματά της περιλαμβάνονται στη Δήλωση Βιωσιμότητας 2024 και την Ετήσια Έκθεση 2024.

Διακυβέρνηση

Η βιωσιμότητα στη Eurobank ενσωματώνεται μέσα από μια δομή Διακυβέρνησης που καλύπτει τόσο τις κανονιστικές απαιτήσεις όσο και τις εθελοντικές δεσμεύσεις. Η εποπτεία της Στρατηγικής Βιωσιμότητας από το Διοικητικό Συμβούλιο διασφαλίζεται μέσω συμπερίληψης ειδικών θεμάτων βιωσιμότητας στην ημερήσια διάταξη των συνεδριάσεων του ΔΣ, σύμφωνα με τις διεθνείς πρακτικές. Ο Όμιλος εφαρμόζει τα στοιχεία του μοντέλου Τριών Γραμμών Άμυνας (3LoD) για τη διαχείριση κλιματικών, περιβαλλοντικών και σχετικών με τη βιωσιμότητα κινδύνων. Το μοντέλο 3LoD ενισχύει τη διαχείριση κινδύνων και τους μηχανισμούς ελέγχου, ξεκαθαρίζοντας τις αρμοδιότητες εντός του οργανισμού. Το μοντέλο Διακυβέρνησης Βιωσιμότητας της Eurobank υποστηρίζει την ενσωμάτωση της Στρατηγικής Βιωσιμότητας και των κινδύνων βιωσιμότητας. Επιπλέον, ο Group Senior Sustainability Officer (GSSO) έχει κομβικό ρόλο στον συντονισμό των πρωτοβουλιών βιωσιμότητας του Ομίλου, αναφέροντας απευθείας στη διοίκηση και το ΔΣ σε θέματα βιωσιμότητας. Το Group Sustainability Coordination Office λειτουργεί ως Γραμματεία της Επιτροπής Βιωσιμότητας.

Στο πλαίσιο αυτό, η Μονάδα Κινδύνου Βιωσιμότητας του Ομίλου (Group Sustainability Risk (GSR)) είναι υπεύθυνη για τη διαχείριση και παρακολούθηση των κινδύνων βιωσιμότητας. Οι αρμοδιότητές της περιλαμβάνουν την ανάπτυξη και διατήρηση των μεθοδολογιών κινδύνων βιωσιμότητας, τη διεξαγωγή του ετήσιου εντοπισμού και της ανάλυσης ουσιαστικότητας των κινδύνων, την υποστήριξη, ανασκόπηση και πρόκληση (challenge) των εμπλεκόμενων φορέων του Ομίλου ως προς τον καθορισμό στόχων Net Zero και της Στρατηγικής Βιωσιμότητας, και την παρακολούθηση της υλοποίησης αυτών των δεσμεύσεων. Επιπλέον, το ΔΣ έχει ορίσει εκτελεστικό μέλος ως υπεύθυνο για τους κλιματικούς και περιβαλλοντικούς κινδύνους. Το μέλος αυτό ενημερώνει την Επιτροπή Κινδύνων του ΔΣ τουλάχιστον δύο φορές τον χρόνο. Σύμφωνα με τον Κανονισμό Λειτουργίας της, η Επιτροπή Κινδύνων του ΔΣ εποπτεύει –μεταξύ άλλων– και θέματα βιωσιμότητας, συμπεριλαμβανομένων των κινδύνων βιωσιμότητας.

Μια ειδική Επιτροπή Διαχείρισης Βιωσιμότητας (Sustainability Management Committee (SMC)) συμπληρώνει το μοντέλο Διακυβέρνησης Βιωσιμότητας. Η Επιτροπή Διαχείρισης Βιωσιμότητας παρέχει στρατηγική κατεύθυνση για θέματα βιωσιμότητας, εξετάζει τη Στρατηγική Βιωσιμότητας, τους στόχους Net Zero και τα πλάνα μετάβασης πριν από την έγκριση, διασφαλίζει την ενσωμάτωση της στρατηγικής και των δεσμεύσεων Net Zero στο επιχειρηματικό μοντέλο και τις λειτουργίες, εγκρίνει αλλαγές στις επιλέξιμες δραστηριότητες των Πλαισίων Πράσινων Ομολόγων και Βιώσιμης Χρηματοδότησης, μετρά και αναλύει την πρόοδο ως προς τους στόχους βιωσιμότητας, και διασφαλίζει την ορθή εφαρμογή σχετικών πολιτικών και διαδικασιών.

Τέλος, η εξειδικευμένη Μονάδα Βιωσιμότητας Ομίλου (Group Sustainability Unit (GSU)) είναι υπεύθυνη για τον συντονισμό θεμάτων στρατηγικής βιωσιμότητας, την ανάπτυξη πλάνων για τις στρατηγικές Net Zero των χαρτοφυλακίων, την παρακολούθηση των επιδόσεων βιωσιμότητας, και τον συντονισμό ενεργειών που ενισχύουν το αποτύπωμα του Ομίλου. Η Μονάδα συμβάλλει επίσης στη δημιουργία πλαισίου δεδομένων βιωσιμότητας και στον συντονισμό/σύνταξη εσωτερικών και εξωτερικών αναφορών σχετικών με τη βιωσιμότητα.

10.4 Αναφορές και Διαφάνεια

Το 2024, ο Όμιλος ξεκίνησε την προετοιμασία της πρώτης Ομιλικής Δήλωσης Βιωσιμότητας, σύμφωνα με την Οδηγία για την Αναφορά Εταιρικής Βιωσιμότητας (Corporate Sustainability Reporting Directive (CSRD)), η οποία δημοσιεύθηκε το πρώτο τρίμηνο του 2025. Σύμφωνα με την Οδηγία (ΕΕ) 2022/2464 και την Κατ' Εξουσιοδότηση Οδηγία (ΕΕ) 2023/2775, όπως ισχύουν, και όπως ενσωματώθηκαν στο ελληνικό δίκαιο με τον Νόμο 5164/2024, η Δήλωση Βιωσιμότητας για το 2024 αποτελεί αναπόσπαστο τμήμα της Έκθεσης του Διοικητικού Συμβουλίου και παρέχει τις απαραίτητες πληροφορίες για την κατανόηση της επίδρασης των δραστηριοτήτων του Ομίλου στη βιωσιμότητα και της επίδρασης θεμάτων βιωσιμότητας στην πρόοδο, την απόδοση και τη θέση του Ομίλου.

Ο Όμιλος αξιοποίησε τις εκτεταμένες γνωστοποιήσεις που περιλαμβάνονται στη Δήλωση Βιωσιμότητας, ενσωματώνοντας αναφορές στην Ετήσια Έκθεση 2024 – Επιχειρηματικότητα & Βιωσιμότητα. Η Τράπεζα εκδίδει την Ετήσια Έκθεση –

ΕΚΘΕΣΗ ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗΣ ΤΟΥ ΔΙΟΙΚΗΤΙΚΟΥ ΣΥΜΒΟΥΛΙΟΥ / ΔΗΛΩΣΗ ΕΤΑΙΡΙΚΗΣ ΔΙΑΚΥΒΕΡΝΗΣΗΣ

Επιχειρηματικότητα & Βιωσιμότητα προκειμένου να ενημερώνει πλήρως τα ενδιαφερόμενα μέρη για την απόδοσή της στους τρεις πυλώνες της βιώσιμης ανάπτυξης: οικονομία, κοινωνία και περιβάλλον. Η έκδοση συντάσσεται σύμφωνα με τα Πρότυπα του Global Reporting Initiative (GRI) 2021, εφαρμόζοντας τις αρχές της ακρίβειας, ισορροπίας, σαφήνειας, συγκρισιμότητας, πληρότητας, συνέπειας με τη βιωσιμότητα, έγκαιρης δημοσιοποίησης και δυνατότητας επαλήθευσης. Αυτή η προσέγγιση εξασφαλίζει ολοκληρωμένη και διαφανή πληροφόρηση, καλύπτει τις προσδοκίες και τα ενδιαφέροντα των ενδιαφερόμενων μερών και ενισχύει τον συνεχή διάλογο μαζί τους. Μέσω της Έκθεσης, η Eurobank παρέχει πλήρη γνωστοποίηση σχετικά με τις περιβαλλοντικές επιδόσεις, την ενέργεια και τις εκπομπές, τον κοινωνικό αντίκτυπο, την εταιρική διακυβέρνηση, και τις πρωτοβουλίες του Ομίλου, ανταποκρινόμενη σε όλα τα ουσιώδη θέματα των ενδιαφερόμενων μερών. Η Ετήσια Έκθεση – Επιχειρηματικότητα & Βιωσιμότητα είναι διαθέσιμη μέσω της εταιρικής ιστοσελίδας. Επιπλέον, ελήφθησαν υπόψη τα πλαίσια αναφοράς βιωσιμότητας το GRI sectoral supplement for Financial Services, το SASB Commercial Banks Standard, και ο Οδηγός ESG Αναφορών του Χρηματιστηρίου Αθηνών (ATHEX) 2024, ενώ η αξιολόγηση της διττής ανάλυσης ουσιαστικότητας πραγματοποιήθηκε σύμφωνα με τα πρότυπα ESRS. Η Έκθεση ενσωματώνει επίσης τις 10 Αρχές του Οικουμενικού Συμφώνου του ΟΗΕ (UNG), και τις αρχές Accountability AA1000 (2018). Οι γνωστοποιήσεις βιωσιμότητας της Έκθεσης εξασφαλίζονται (assured) από ανεξάρτητο φορέα διασφάλισης, σύμφωνα με το πρότυπο ISAE 3000 (Revised) του International Auditing and Assurance Standards Board (IAASB), όπως παρουσιάζεται στην Έκθεση Περιορισμένης Διασφάλισης του ανεξάρτητου ελεγκτή, η οποία δημοσιεύεται ως μέρος της Ετήσιας Έκθεσης – Επιχειρηματικότητα & Βιωσιμότητα. Επιπρόσθετα, η Eurobank παρέχει γνωστοποιήσεις όπως απαιτείται από τον Κανονισμό Ταξινόμησης της ΕΕ (EU Taxonomy Regulation). Συγκεκριμένα, μετά από αξιολόγηση των επιχειρηματικών δραστηριοτήτων, και προκειμένου να ευθυγραμμίσει τις γνωστοποιήσεις με τις βασικές δραστηριότητές της, παρέχει τους σχετικούς δείκτες (KPIs) και άλλες απαιτούμενες γνωστοποιήσεις, όπως προβλέπονται στο Άρθρο 10 του Delegated Act για το Άρθρο 8. Τέλος, στο πλαίσιο των δημοσιοποιήσεων του Πυλώνα III (Pillar III) για τους ESG κινδύνους, η Eurobank δημοσιοποιεί σχετικές πληροφορίες σε εξαμηνιαία βάση. Οι χρηματοδοτούμενες εκπομπές αερίων θερμοκηπίου (GHG financed emissions) για δάνεια, ομόλογα, μετοχές και επενδύσεις σε εμπορικά ακίνητα (CRE), σύμφωνα με τη μεθοδολογία PCAF, γνωστοποιούνται στη Δήλωση Βιωσιμότητας του Ομίλου με ημερομηνία 31 Δεκεμβρίου 2024.

Επιπλέον, οι επιδόσεις της Τράπεζας σε θέματα περιβαλλοντικής και ενεργειακής διαχείρισης, όσον αφορά τη βελτίωση του λειτουργικού της αποτυπώματος, παρακολουθούνται μέσω συγκεκριμένων δεικτών και συναφών στόχων που γνωστοποιούνται και στην Περιβαλλοντική Έκθεση (EMAS). Αυτό αποτελεί ένα εργαλείο παρακολούθησης και αυτοβελτίωσης του περιβάλλοντος και της ενέργειας, σύμφωνα με τις δεσμεύσεις, που ρυθμίζονται από τα ισχύοντα πρότυπα, ελεγμένο και επαληθευμένο από ανεξάρτητο τρίτο μέρος. Στο πλαίσιο της Έκθεσης EMAS, η Τράπεζα δημοσιοποιεί το αρχείο εκπομπών αερίων του θερμοκηπίου σύμφωνα με το πρότυπο ISO14064, όπως επαληθεύεται από εξωτερικό ανεξάρτητο μέρος και σύμφωνα με τις διατάξεις της εθνικής νομοθεσίας για το κλίμα.

Επιπλέον, η Τράπεζα συμμετέχει ενεργά σε διεθνώς αναγνωρισμένες αξιολογήσεις βιωσιμότητας για να τονίσει τη συνεχή βελτίωση των περιβαλλοντικών, κοινωνικών και διοικητικών επιδόσεων της, να αναβαθμίσει τις σχετικές γνωστοποιήσεις και να ενισχύσει περαιτέρω την εμπιστοσύνη των επενδυτών στις πρακτικές της.

11. Άλλες πληροφορίες που απαιτούνται από την Οδηγία 2004/25/ΕΕ

Τα στοιχεία γ), δ), στ), η), θ) της παρ. 1 του άρθρου 10 της Οδηγίας 2004/25/ΕΚ του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, ενσωματώνονται στα στοιχεία γ), δ), ε), ζ), η) του άρθρου 4 παρ. 7 του ν. 3556/2007, και αναφέρονται στην «Ετήσια Έκθεση Διαχείρισης του Διοικητικού Συμβουλίου», μέρος της οποίας είναι η παρούσα Δήλωση Εταιρικής Διακυβέρνησης.