

**Δήλωση Εταιρικής Διακυβέρνησης επί της Διαχειριστικής
Χρήσεως 2021**

**ΔΗΛΩΣΗ ΕΤΑΙΡΙΚΗΣ ΔΙΑΚΥΒΕΡΝΗΣΕΩΣ ΜΕ ΗΜΕΡΟΜΗΝΙΑ ΑΝΑΦΟΡΑΣ
31.12.2021****Εισαγωγή**

Η Τράπεζα σύμφωνα με την ελληνική νομοθεσία και τις βέλτιστες πρακτικές εταιρικής διακυβέρνησης, έχει υιοθετήσει και εφαρμόζει Κώδικα Εταιρικής Διακυβέρνησης, ο οποίος βρίσκεται αναρτημένος στην ιστοσελίδα της Τράπεζας. (www.atticabank.gr)

Η Τράπεζα έχει υιοθετήσει και εφαρμόζει Κώδικα Εταιρικής Διακυβέρνησης, ο οποίος έχει καταρτισθεί σύμφωνα με τα πρότυπα του Ελληνικού Συμβουλίου Εταιρικής Διακυβέρνησης (ΕΣΕΔ), φορέα εγνωσμένου κύρους και εγκρίθηκε από το Διοικητικό Συμβούλιο κατά τη συνεδρίαση της 15/7/2021.

1.Γενική Συνέλευση

Η Γενική Συνέλευση είναι το ανώτατο όργανο της τράπεζας, εκπροσωπεί τους μετόχους και δικαιούται να αποφασίζει για κάθε εταιρική υπόθεση. Οι αποφάσεις της για όλα τα θέματα είναι υποχρεωτικές για όλους τους μετόχους, ακόμα και για εκείνους που απουσίασαν από τη συνεδρίαση ή διαφωνούν με τις αποφάσεις που ελήφθησαν.

Οι διαδικασίες και οι κανόνες σύγκλισης, συμμετοχής και λήψης αποφάσεων από τη Γενική Συνέλευση, καθώς και οι αρμοδιότητες αυτής ρυθμίζονται αναλυτικά από τις διατάξεις του Καταστατικού της Τράπεζας, όπως εκάστοτε ισχύει και το νόμο 4548/2018.

Η Γενική Συνέλευση είναι η μόνη αρμόδια να αποφασίζει για :

- Τις τροποποιήσεις του καταστατικού, ως τοιούτων θεωρουμένων πάντως και των αυξήσεων τακτικών ή έκτακτων και μειώσεων του εταιρικού κεφαλαίου.
- Την εκλογή ή αντικατάσταση μελών του Δ.Σ. και των ελεγκτών, πλην της περιπτώσεως του άρθρου 18 παρ. 1 του Καταστατικού της Τράπεζας περί εκλογής συμβούλων σε αντικατάσταση παραιτηθέντων, αποθανόντων ή απωλεσάντων την ιδιότητά τους με οποιοδήποτε άλλο τρόπο.
- Την έγκριση των ετήσιων οικονομικών καταστάσεων της Εταιρείας και των ενοποιημένων χρηματοοικονομικών καταστάσεων της Εταιρείας .
- Τη διάθεση των ετησίων κερδών.
- Την συγχώνευση, διάσπαση, μετατροπή, αναβίωση, παράταση της διάρκειας ή λύση της Τράπεζας.
- Το διορισμό εκκαθαριστών.
- Την έγκριση παροχής αμοιβών ή προκαταβολής αμοιβών.

- Την έγκριση της πολιτικής αποδοχών και της έκθεσης αποδοχών.
- Την έγκριση της συνολικής διαχείρισης και την απαλλαγή των ελεγκτών και
- Κάθε άλλο θέμα που προβλέπεται στο Καταστατικό της Τράπεζας.

Αναφορικά με τα δικαιώματα των μετόχων στις Γενικές Συνελεύσεις της Τράπεζας, ισχύουν και εφαρμόζονται τα αναφερόμενα στα άρθρα 124,127 και 128 του ν.4548/2018, σε συνδυασμό και με τα οριζόμενα στο Καταστατικό της Τράπεζας.

2. Διοικητικό Συμβούλιο (Δ.Σ.)

Το Δ.Σ. είναι συλλογικά υπεύθυνο για την χάραξη των στρατηγικών στόχων του Ομίλου, την εποπτεία των Ανώτατων και Ανώτερων Διοικητικών Στελεχών, καθώς επίσης και για τον επαρκή και αποτελεσματικό έλεγχο της Τράπεζας με γνώμονα την προάσπιση του γενικότερου εταιρικού συμφέροντος και την επίτευξη της μέγιστης μακροπρόθεσμης αξίας στα πλαίσια του νόμου.

2.1. Σύνοψη – Βιογραφικά Μελών Δ.Σ.

Το εκλεγέν κατά τη Γενική Συνέλευση της 02/09/2020 Διοικητικό Συμβούλιο συγκροτήθηκε σε σώμα αυθημερόν ως εξής:

1. Κωνσταντίνος Μητρόπουλος, Πρόεδρος του Διοικητικού Συμβουλίου (Μη Εκτελεστικό Μέλος)
2. Κωνσταντίνος Μακέδος, Αντιπρόεδρος του Διοικητικού Συμβουλίου, (Μη Εκτελεστικό Μέλος)
3. Θεόδωρος Πανταλάκης, Διευθύνων Σύμβουλος (Εκτελεστικό Μέλος)
4. Αντώνιος Βαρθολομαίος, Αναπληρωτής Διευθύνων Σύμβουλος (Εκτελεστικό Μέλος)
5. Ιωάννης Τσακιράκης, Αναπληρωτής Διευθύνων Σύμβουλος (Εκτελεστικό Μέλος)
6. Κωνσταντίνος Τσαγκαρόπουλος, (Μη Εκτελεστικό Μέλος)
7. Αλέξιος Πελέκης, (Μη Εκτελεστικό Μέλος)
8. Ελένη Κολιοπούλου (Ανεξάρτητο μη Εκτελεστικό Μέλος)
9. Γεώργιος Δουκίδης (Ανεξάρτητο μη Εκτελεστικό Μέλος)
10. Ανδρέας Ταπραντζής (Ανεξάρτητο μη Εκτελεστικό Μέλος)
11. Χαρίτων (Χάρης) Κυριαζής (Ανεξάρτητο μη Εκτελεστικό Μέλος)
12. Αικατερίνη Ονουφριάδου, (Μη εκτελεστικό, πρόσθετο μέλος και εκπρόσωπος του Ελληνικού Δημοσίου, δυνάμει των διατάξεων του Ν.3723/2008).

Την 10/11/2020 υπέβαλε την παραίτησή του ο Πρόεδρος του Διοικητικού Συμβουλίου και μη εκτελεστικό μέλος αυτού κ. Κωνσταντίνος Μητρόπουλος. Το Διοικητικό Συμβούλιο εξέλεξε τον κ. Κωνσταντίνο Μακέδο στη θέση του Προέδρου του Διοικητικού Συμβουλίου και τον κ. Κωνσταντίνο Τσαγκαρόπουλο στη θέση του Αντιπροέδρου αυτού.

Στις 30/11/2020 και κατόπιν των παραιτήσεων των Μελών του Δ.Σ. κ.κ Γεωργίου Δουκίδη, Ελένης Κολιοπούλου, Χαρίτωνα Κυριαζή και Ανδρέα Ταπραντζή, το Διοικητικό Συμβούλιο εξέλεξε νέα μέλη αυτού τους Ηλία Μπέτση (Μη Εκτελεστικό Μέλος σε αντικατάσταση του μη Εκτελεστικού Μέλους κ. Μητρόπουλου) και Σωτήριο Καρκαλάκο και Χρήστο - Στέργιο Γκλαβάνη, (Ανεξάρτητα Μη Εκτελεστικά Μέλη σε αντικατάσταση δύο εκ των παραιτηθέντων μη εκτελεστικών μελών)

Την 17/12/2020 το Διοικητικό Συμβούλιο έκανε αποδεκτή την παραίτηση του εκτελεστικού μέλους και Αναπληρωτή Διευθύνοντα Σύμβουλο κ. Αντωνίου Βαρθολομαίου.

Την 27/04/2021, σε συνέχεια της ανακοίνωσης της Τράπεζας περί παύσεως υπαγωγής της Τράπεζας στις διατάξεις του Ν.3723/2008 περί «Ενίσχυσης της Ρευστότητας της Οικονομίας για την Αντιμετώπιση των Επιπτώσεων της Διεθνούς Χρηματοπιστωτικής Κρίσης» και ταυτόχρονα στις εγγυήσεις του Πυλώνα II, το Διοικητικό Συμβούλιο διαπίστωσε, σύμφωνα με το άρθρο 2 του ν.3723/2008 και το ΦΕΚ Υ.Ο.Δ.Δ. 965/18.11.2019, τη λήξη της θητείας του εκπροσώπου του Ελληνικού Δημοσίου στο Διοικητικό Συμβούλιο της Τράπεζας, ως πρόσθετου μέλος αυτού.

Την 15/07/2021 κατόπιν και της παραιτήσεως του Αναπληρωτή Διευθύνοντα Συμβούλου κ. Ι. Τσακίρακη, το Διοικητικό Συμβούλιο εξέλεξε ως νέα ανεξάρτητα μέλη τις κ. Χαρίκλεια Βαρδακάρη και Βενετία Κουσία σε αντικατάσταση των υπολειπόμενων δύο (2) εκ των παραιτηθέντων κατά τη συνεδρίαση του Δ.Σ. της 30-11-2020 ανεξάρτητων μη εκτελεστικών μελών του Διοικητικού Συμβουλίου. Η Επιτροπή Ανάδειξης Υποψηφίων Μελών στη συνεδρίασή της που έλαβε χώρα τον Ιούλιο του 2021, αφού επισκόπησε τα κριτήρια ανεξαρτησίας, επιβεβαίωσε ότι τα Μη Εκτελεστικά Ανεξάρτητα Μέλη πληρούν όλα τα κριτήρια για να είναι Ανεξάρτητα Μη Εκτελεστικά Μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου, σύμφωνα με το άρθρο 9 του ν.4706/2020, το Καταστατικό και τον Κώδικα Εταιρικής Διακυβέρνησης της Τράπεζας, όπως ισχύουν. Στις Γενικές Συνελεύσεις που πραγματοποιήθηκαν κατά την 07/07/2021 και 15/09/2021 επικυρώθηκε η εκλογή των ως άνω Μελών Δ.Σ. σε αντικατάσταση παραιτηθέντων και ο ορισμός τους ως ανεξάρτητων μελών.

Την 24/11/2021 το Διοικητικό Συμβούλιο εξέλεξε νέο μη εκτελεστικό μέλος αυτού τον κ. Αβραάμ (Μίνιο) Μωυσή του Εσδρά ως εκπρόσωπο του Ταμείου Χρηματοπιστωτικής Σταθερότητας, σύμφωνα με τις διατάξεις του ν. 3864/2010 και με τα δικαιώματα του νόμου αυτού. Η ως άνω εκλογή ισχύει καθ' όν χρόνο εφαρμόζονται οι διατάξεις του ν. 3864/2010 και διατηρείται η υπόδειξη του Ταμείου και σε κάθε περίπτωση μέχρι τη λήξη της θητείας του Διοικητικού Συμβουλίου. Μετά την παραπάνω εκλογή η σύνθεση του Διοικητικού Συμβουλίου την 31/12/2021 είχε ως εξής:

1. Κωνσταντίνος Μακέδος, Πρόεδρος του Διοικητικού Συμβουλίου (Μη Εκτελεστικό Μέλος)
2. Κωνσταντίνος Τσαγκαρόπουλος, Αντιπρόεδρος του Διοικητικού Συμβουλίου (Μη Εκτελεστικό Μέλος)
3. Θεόδωρος Πανταλάκης, Διευθύνων Σύμβουλος (Εκτελεστικό Μέλος)
4. Αλέξιος Πελέκης, (Μη Εκτελεστικό Μέλος)
5. Ηλίας Μπέτσης, (Μη Εκτελεστικό Μέλος)
6. Σωτήριος Καρκαλάκος, (Ανεξάρτητο Μη Εκτελεστικό Μέλος)
7. Χρήστος - Στέργιος Γκλαβάνης, (Ανεξάρτητο Μη Εκτελεστικό Μέλος)
8. Χαρίκλεια Βαρδακάρη (Ανεξάρτητο Μη Εκτελεστικό Μέλος)
9. Βενετία Κουσία (Ανεξάρτητο Μη Εκτελεστικό Μέλος)
10. Αβραάμ (Μίνος) Μωυσής, (Μη εκτελεστικό Μέλος, εκπρόσωπος του Ταμείου Χρηματοπιστωτικής Σταθερότητας).

Η εκλογή των νέων μελών θα ανακοινωθεί από το Διοικητικό Συμβούλιο στην Τακτική Γενική Συνέλευση των Μετόχων, όπως ορίζεται στον νόμο και στο καταστατικό της Τράπεζας.

Την 31/12/2021 το Δ.Σ. μετά τις άνω τροποποιήσεις απαρτίζεται από δέκα (10) μέλη εκ των οποίων ένα (1) είναι εκτελεστικό, πέντε (5) μη εκτελεστικά και τέσσερα (4) ανεξάρτητα μη εκτελεστικά. Η θητεία των Μελών του Διοικητικού Συμβουλίου είναι τριετής, παρόλο που ο ν. 4548/2018, ο οποίος βρίσκεται σε ισχύ από την 1η Ιανουαρίου 2019, ορίζει ότι η ανώτατη θητεία μπορεί να είναι εξαετής, και λήγει την 01/09/2023.

Το άρθρο 5 του ν. 4706/2020 ορίζει, μεταξύ άλλων, ότι ο αριθμός των ανεξάρτητων μη Εκτελεστικών Μελών του Διοικητικού Συμβουλίου δεν πρέπει να είναι μικρότερος του 1/3 του συνολικού αριθμού των Μελών με ελάχιστο αριθμό τα 2 μέλη. Επί συνόλου δέκα Μελών του Διοικητικού Συμβουλίου της Τράπεζας, ο αριθμός των Ανεξάρτητων

Μη Εκτελεστικών Μελών ανέρχεται σε 4, ήτοι ποσοστό 40% του συνόλου των Μελών, υπερβαίνοντας κατ' αυτό τον τρόπο τον εκ του Ν. 4706/2020 προβλεπόμενο ελάχιστο αριθμό τέτοιων Μελών (με βάση τη σύνθεση του Διοικητικού Συμβουλίου για το έτος 2021) αλλά και τον ελάχιστο αριθμό τέτοιων Μελών ως προβλέπεται στην σχετική ενδιάμεση συμφωνία με το Ταμείο Χρηματοπιστωτικής Σταθερότητας

1.Κωνσταντίνος Μακέδος, Πρόεδρος του Διοικητικού Συμβουλίου (Μη Εκτελεστικό Μέλος)

Ο Πρόεδρος της Attica Bank, Κωνσταντίνος Μακέδος είναι πολιτικός μηχανικός και Πρόεδρος του Ταμείου Μηχανικών και Εργοληπτών Δημοσίων Έργων (ΤΜΕΔΕ) από την ίδρυσή του, την 1/1/2017. Κατά τη διάρκεια της θητείας του, το ΤΜΕΔΕ κατέστη ο 1ος ολοκληρωμένος πάροχος ψηφιακών υπηρεσιών στην Ελλάδα, με σταθερά ανοδική κερδοφορία και ισχυρό εγγυοδοτικό και πιστοδοτικό ρόλο στον τεχνικό και μελετητικό κλάδο. Ταυτόχρονα, το ΤΜΕΔΕ το 2018 έγινε πλήρες μέλος του Ευρωπαϊκού Φορέα Εγγυοδοσίας (European Association of Guarantee Institutions – AECM), ενώ ύστερα από αξιολόγηση, θετική εισήγηση της ΤτΕ και τη σύμφωνη γνώμη της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας (ECB), ο Φορέας εγκρίθηκε ως ιδιώτης θεσμικός επενδυτής στην Attica Bank.

Ο Κωνσταντίνος Μακέδος είναι μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου της Ένωσης Ελληνικών Τραπεζών, εκλεγμένο μέλος της Πανελληνίας Αντιπροσωπείας του ΤΕΕ, ενώ το 2016 διετέλεσε Αντιπρόεδρος του ΕΤΑΑ. Επί σειρά ετών ήταν μέλος της Διοικούσας Επιτροπής του ΤΕΕ και υπεύθυνος των Οικονομικών και Ασφαλιστικών-Αναλογιστικών θεμάτων του Επιμελητηρίου. Ο Κωνσταντίνος Μακέδος ως μελετητής και τεχνικός σύμβουλος έχει συμπράξει σε μεγάλα έργα υποδομής.

2.Κωνσταντίνος Τσαγκαρόπουλος, Αντιπρόεδρος του Διοικητικού Συμβουλίου (Μη Εκτελεστικό Μέλος)

Ο Κωνσταντίνος Τσαγκαρόπουλος είναι δικηγόρος, πτυχιούχος της Νομικής Σχολής του Εθνικού και Καποδιστριακού Πανεπιστημίου Αθηνών. Εξαιρετικά έμπειρος νομικός σύμβουλος, με εκτεταμένη εμπειρία σε θέσεις ευθύνης και προϋπηρεσία σε θέσεις με αντικείμενο - μεταξύ άλλων - την άσκηση εποπτείας και ελέγχου σε Τραπεζικά Ιδρύματα και ΔΕΚΟ, Συμπράξεις Δημοσίου και Ιδιωτικού Τομέα (ΣΔΙΤ), Δημόσιες Συμβάσεις, Δίκαιο κρατικών ενισχύσεων, Φορολογικό Δίκαιο, Τραπεζικό Δίκαιο, Κρατικές Εγγυήσεις, Αναπτυξιακό Νόμο, Δίκαιο Κοινωνικής Ασφάλισης, Εργατικό Δίκαιο, Δίκαιο Ε.Ε., Διοικητικό Δίκαιο, Αστικό Δίκαιο, Ποινικό Δίκαιο, Εμπορικό Δίκαιο και Γ.Κ.Π.Δ. Από τον Απρίλιο του 2021 είναι Πρόεδρος του Ναυτικού Απομαχικού

Ταμείου (Ν.Α.Τ.). Από τον Αύγουστο του 2019 μέχρι και τον Απρίλιο του 2021 ήταν Υποδιοικητής Α' του e-ΕΦΚΑ, ενώ στο παρελθόν ήταν Δικαστικός Πληρεξούσιος στο Υπουργείο Εθνικής Άμυνας, το Υπουργείο Ανάπτυξης και Ανταγωνιστικότητας, στο Γ.Λ.Κ., το Υπουργείο Απασχόλησης και Κοινωνικής Προστασίας και το Υπουργείο Αγροτικής Ανάπτυξης και Τροφίμων. Από το Δεκέμβριο 2019 είναι Βοηθός Λέκτορας στην Νομική Σχολή του Ευρωπαϊκού Πανεπιστημίου Κύπρου στο δίκαιο της Κοινωνικής Ασφάλισης. Τέλος, είναι εκλεγμένο Μέλος του Δημοτικού Συμβουλίου του Δήμου Αμαρουσίου (σύμβουλος του Δημάρχου σε θέματα Εργατικού Δικαίου και Δίκαιου Κοινωνικής Ασφάλισης) καθώς και εκλεγμένος Σύμβουλος του Διοικητικού Συμβουλίου του Δικηγορικού Συλλόγου Πειραιά κατά την περίοδο 1/1/2018-30/8/2019.

3.Θεόδωρος Πανταλάκης, Διευθύνων Σύμβουλος (Εκτελεστικό Μέλος)

Είναι κάτοχος πτυχίου της Ανωτάτης Βιομηχανικής Σχολής Πειραιώς, του τμήματος Διοίκησης Επιχειρήσεων. Από το 1980 έως το 1991 εργάστηκε στην Εθνική Τράπεζα Επενδύσεων Βιομηχανικής Αναπτύξεως (ΕΤΕΒΑ), παράλληλα δε την περίοδο 1983-1985 ήταν Συνεργάτης του Αναπληρωτή Υπουργού Εθνικής Οικονομίας Κωστή Βαϊτσο και την περίοδο 1985-1988 ήταν Διευθυντής του Γραφείου του Υφυπουργού Εθνικής Οικονομίας Θεόδωρου Καρατζά. Από το 1991 έως το 1996 ήταν Βοηθός Γενικός Διευθυντής στον Όμιλο Interamerican. Από το Μάρτιο του 1996 έως τον Απρίλιο του 2004 κατείχε τη θέση του Υποδιοικητή της Εθνικής Τράπεζας της Ελλάδος, ενώ συγχρόνως ήταν Πρόεδρος, Αντιπρόεδρος ή Μέλος Δ.Σ. θυγατρικών εταιρειών της Εθνικής Τράπεζας. Υπήρξε, επίσης, Αντιπρόεδρος του Χρηματιστηρίου Αθηνών, Πρόεδρος του Κεντρικού Αποθετηρίου, Πρόεδρος της Εκτελεστικής Επιτροπής της Ένωσης Ελληνικών Τραπεζών κ.ά. Από το 2004 έως το 2009 υπηρέτησε στον Όμιλο της Τράπεζας Πειραιώς αρχικά από της θέση του Αναπληρωτή Διευθύνοντος Συμβούλου και έπειτα του Διευθύνοντος Συμβούλου έχοντας και την ιδιότητα του Αντιπροέδρου του Δ.Σ. της Τράπεζας. Παράλληλα, συμμετείχε ως Πρόεδρος ή μέλος των Δ.Σ. θυγατρικών και συγγενών εταιρειών του Ομίλου. Από τον Δεκέμβριο του 2009 μέχρι τον Ιούλιο του 2012 διετέλεσε Πρόεδρος του ΔΣ – Διοικητής της Αγροτικής Τράπεζας της Ελλάδος (ΑΤΕ). Κατά την ίδια περίοδο διετέλεσε Πρόεδρος ή μέλος ΔΣ θυγατρικών εταιρειών της ΑΤΕ. Επίσης διετέλεσε μέλος του ΔΣ και του Προεδρείου της Ελληνικής Ένωσης Τραπεζών. Από το 2010 μέχρι 30/6/2021 διετέλεσε μέλος του Δ.Σ. των Ελληνικών Πετρελαίων (ΕΛ.ΠΕ.) Από τον Αύγουστο του 2012 μέχρι και τον Σεπτέμβριο του 2016 διετέλεσε Πρόεδρος και Διευθύνων Σύμβουλος της Απολλώνιος Κύκλος ΑΕ, Αντιπρόεδρος της Ένωσης ΑΕ και ΕΠΕ, στέλεχος της ΔΕΜΚΟ ΑΕ, μέλος Δ.Σ. στον όμιλο ΕΛΛΑΚΤΩΡ (Ελλάκτωρ, Αττική Οδός, Άνεμος, REDS κλπ.) και στις Εταιρείες Retail World και MAD DOG ΑΕ. Από τον Σεπτέμβριο του 2016 είναι

Διευθύνων Σύμβουλος της Attica Bank, Αντιπρόεδρος της Ένωσης ΑΕ και ΕΠΕ και μέλος του Δ.Σ. της εταιρείας REDS (Όμιλος ΕΛΛΑΚΤΩΡ).

4.Αλέξιος Πελέκης, (Μη Εκτελεστικό Μέλος)

Ο Αλέξης Πελέκης είναι δικηγόρος, μέλος του Δικηγορικού Συλλόγου Αθηνών και εταίρος της «ΠΕΛΕΚΗΣ ΔΙΚΗΓΟΡΙΚΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ». Σπούδασε στη Νομική Σχολή του Εθνικού και Καποδιστριακού Πανεπιστημίου Αθηνών, από την οποία αποφοίτησε με Άριστα, ενώ συνέχισε τις σπουδές του στο Πανεπιστήμιο Paris II, από το οποίο έλαβε μεταπτυχιακούς τίτλους σπουδών στους τομείς του Δημοσίου Δικαίου (1988) και του Δημοσιονομικού και Φορολογικού Δικαίου (1989). Ασκεί μάχιμη δικηγορία από το έτος 1989 και εξειδικεύεται σε ζητήματα Διοικητικού Δικαίου και κανονιστικών θεμάτων εποπτευομένων εταιρειών, Φορολογικού Δικαίου, εξυγίανσης επιχειρήσεων και ρύθμισης σχέσεων με πιστωτές τους, ιδίως τραπεζικά ιδρύματα, και εξεύρεσης βιώσιμων λύσεων σε επιχειρηματικά δάνεια, Δικαίου Εταιρειών (εξαγορές και συγχωνεύσεις), επενδύσεων στην αγορά ακινήτων και ενέργειας (ιδίως ΑΠΕ). Υπήρξε μέλος του Νομικού Συμβουλίου της Attica Bank για το διάστημα από τον Νοέμβριο του 2018 έως τον Ιούνιο του 2019, ενώ από τις 10/6/2020 είναι ανεξάρτητο μη εκτελεστικό μέλος του διοικητικού συμβουλίου της κυπριακής εταιρείας "GMM Global Money Managers AIFM Ltd", κατόπιν θετικής αξιολόγησης από την εποπτεύουσα την εταιρεία Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς Κύπρου. Στα πλαίσια της ενασχόλησής του με την τραπεζική πρακτική και προς ενίσχυση των γνώσεων του συμμετείχε τους μήνες Μάιο 2019 και Μάιο 2020 σε εκπαιδευτικά σεμινάρια του Ελληνικού Τραπεζικού Ινστιτούτου, διάρκειας 16 και 12 ωρών αντιστοίχως, τα οποία αφορούσαν θέματα λειτουργίας τραπεζών. Ομιλεί και εργάζεται αππαιίστως στα Αγγλικά και τα Γαλλικά.

5.Ηλίας Μπέτσης, (Μη Εκτελεστικό Μέλος)

Ο Ηλίας Μπέτσης είναι δικηγόρος παρ' Αρείω Πάγω, μέλος του Δικηγορικού Συλλόγου Αθηνών. Είναι πτυχιούχος της Νομικής Σχολής του Αριστοτελείου Πανεπιστημίου Θεσσαλονίκης και της Σχολής Πολιτικών και Οικονομικών Επιστημών του Αριστοτελείου Πανεπιστημίου Θεσσαλονίκης. Υπήρξε Διευθυντής της Νομικής Υπηρεσίας της Attica Bank από 1/1/2017 έως το έτος 2019, ενώ προηγουμένως υπήρξε Διευθυντής της Νομικής Υπηρεσίας της Αγροτικής Τράπεζας της Ελλάδος (από το 1998 έως τις αρχές του 2012), καθώς και Νομικός Σύμβουλος της υπό ειδική εκκαθάριση Αγροτικής Τράπεζας της Ελλάδος (από 10/2012 έως 12/2016). Επί σειρά ετών υπήρξε μη εκτελεστικός Πρόεδρος Διοικητικού Συμβουλίου των εταιρειών ΕΛΛΗΝΙΚΗ ΒΙΟΜΗΧΑΝΙΑ ΖΑΧΑΡΗΣ Α.Ε., ΑΤΕ Leasing και Γαλακτοβιομηχανία ΔΩΔΩΝΗ Α.Ε. και μη εκτελεστικό μέλος Διοικητικού Συμβουλίου των τραπεζών

ΑΓΡΟΤΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ (από 5/2010 έως 7/2012) και της FBB ΠΡΩΤΗ ΕΠΙΧΕΙΡΗΜΑΤΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ (2002 – 2004), καθώς και των εισηγμένων ή μη εταιρειών ΕΛΛΗΝΙΚΑ ΠΕΤΡΕΛΑΙΑ Α.Ε., ΚΑΤΑΣΤΗΜΑΤΑ ΑΦΟΡΟΛΟΓΗΤΩΝ ΕΙΔΩΝ (ΚΑΕ), ΑΓΡΟΤΙΚΗ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΗ Α.Ε., ΑΤΕ ΚΑΡΤΑ και ΑΤΕ LEASING. Επίσης υπήρξε εντολοδόχος εκκαθαριστής της υπό ειδική εκκαθάριση Κεντρικής Υπηρεσίας Διαχείρισης Εγχώριας Παραγωγής (ΚΥΔΕΠ). Στις εν γένει νομικές του δραστηριότητες περιλαμβάνονται και οι εισηγήσεις σε εκπαιδευτικά – επιμορφωτικά σεμινάρια στελεχών και δικηγόρων της πρώην ΑΤΕbank, η συμμετοχή ως μέλος στο Νομικό Συμβούλιο της ΑΤΕbank και η εισήγηση επί ερωτημάτων ή γνωμοδοτήσεων επί νομικών και τραπεζικών θεμάτων που έθετε η Διοίκηση της Τράπεζας, ενώ τέλος, συμμετείχε ως μέλος σε εξεταστική επιτροπή υποψηφίων δικηγόρων του Δικηγορικού Συλλόγου Αθηνών. Σήμερα διατηρεί δικηγορικό γραφείο στην Αθήνα.

6.Σωτήρης Καρκαλάκος, (Ανεξάρτητο Μη Εκτελεστικό Μέλος)

Ο Σωτήρης Καρκαλάκος είναι Καθηγητής στο Τμήμα Οικονομικής Επιστήμης του Πανεπιστημίου Πειραιώς. Έλαβε Πτυχίο BSc στα Οικονομικά από το Πανεπιστήμιο Πειραιώς, Μεταπτυχιακό Δίπλωμα MSc στα Χρηματοοικονομικά από το Florida Atlantic University (ΗΠΑ) και Διδακτορικό Δίπλωμα (PhD) στα Εφαρμοσμένα Οικονομικά από το University of Illinois at Urbana-Champaign (ΗΠΑ). Έχει εργαστεί στο University of Exeter (ΗΒ), στο Keele University (ΗΒ), στο DePaul University (ΗΠΑ), καθώς και στο University of Illinois at Urbana-Champaign (ΗΠΑ). Παρέχει συμβουλευτικές υπηρεσίες, τόσο στον Ιδιωτικό όσο και στο Δημόσιο Τομέα, σε θέματα Επενδύσεων, Χρηματοδότησης και Περιφερειακής Ανάπτυξης. Τα διδακτικά του ενδιαφέροντα περιλαμβάνουν τη διδασκαλία μαθημάτων στατιστικής για οικονομολόγους, οικονομετρίας, χρηματοοικονομικών, περιφερειακής ανάπτυξης καθώς και ανάλυσης χωρικών σειρών σε εφαρμογές κεφαλαιακού ανταγωνισμού. Έχει δημοσιεύσεις σε διεθνή επιστημονικά περιοδικά, ενώ παράλληλα, συμμετέχει σε συνέδρια και ημερίδες τόσο στην Ελλάδα όσο και στο εξωτερικό.

7.Χρήστος - Στέργιος Γκλαβάνης, (Ανεξάρτητο Μη Εκτελεστικό Μέλος)

Ο Χρήστος Γκλαβάνης είναι έμπειρο στέλεχος με πάνω από 35 χρόνια στον τομέα των συμβούλων, ο οποίος ηγείτο της ΕΥ ως Managing Partner στην Κεντρική και Νοτιοανατολική Ευρώπη με έδρα την Ελλάδα και στη συνέχεια στον ιδιωτικό τομέα. Ο κ. Γκλαβάνης συμμετέχει ως Μη Εκτελεστικό Μέλος σε Διοικητικά Συμβούλια εταιριών κύρους. Ο κ. Γκλαβάνης, ενώ στην ΕΥ ήταν υπεύθυνος για αρκετά χρόνια για την προσφορά υπηρεσιών Corporate Finance της εταιρείας που καλύπτει τη Δυτική και Νοτιοανατολική Ευρώπη. Ως μέρος της ΕΥ και στη συνέχεια επικεφαλής της Family

Office, ο Χρήστος είχε εκτεταμένη συμμετοχή σε πολλές συναλλαγές M&A σε διάφορους τομείς. Η εμπειρία του έχει επίσης καλυφθεί ως αναφέρων λογιστής σε IPO στην Ελλάδα και εταιρείες που είναι εισηγμένες στο NASDAQ και Ορκωτός Ελεγκτής σε κορυφαίες ελληνικές εταιρείες. Έχει σπουδάσει Οικονομικά στο University of Hull και είναι μέλος του Σώματος Ορκωτών Ελεγκτών.

8.Χαρίκλεια Βαρδακάρη, (Ανεξάρτητο Μη Εκτελεστικό Μέλος)

Η Χαρίκλεια Βαρδακάρη σπούδασε οικονομικά στο Πανεπιστήμιο Πειραιώς με εξειδίκευση στην Οργάνωση και Διοίκηση Επιχειρήσεων και είναι κάτοχος μεταπτυχιακού τίτλου MBA in Finance από το Πανεπιστήμιο École Normale Supérieure στο Παρίσι. Διαθέτει πολυετή επαγγελματική πορεία στον ευρύτερο χρηματοπιστωτικό τομέα. Ξεκίνησε την επαγγελματική της σταδιοδρομία ως σύμβουλος επιχειρήσεων στην Interaction S.A. για χρηματοοικονομικά θέματα και μελέτες σκοπιμότητας για διάφορους κλάδους της οικονομίας. Υπήρξε υψηλόβαθμο στέλεχος στη Τράπεζα HSBC (Corporate & Private Banking) καθώς και σε μεγάλες ελληνικές συστημικές τράπεζες και σε θυγατρικές αυτών και συνέβαλε στην ανάπτυξη του Factoring στην Ελλάδα, ως ανώτατο Διευθυντικό Στέλεχος στην ABC FACTORS A.E.. Τα τελευταία δεκατέσσερα 14 χρόνια κατείχε τη θέση της Διευθύνουσας Συμβούλου στην Πειραιώς Factoring A.E., ως Εκτελεστικό Μέλος Διοικητικού Συμβουλίου της ίδιας εταιρείας. Από τις αρχές του 2020 η Χαρά Βαρδακάρη αποτελεί μη εκτελεστικό μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου και μέλος της επιτροπής ελέγχου στην Εταιρεία Ακινήτων του Δημοσίου Α.Ε. (ΕΤΑΔ Α.Ε.)

9.Δρ Βενετία Κουσία, (Ανεξάρτητο Μη Εκτελεστικό Μέλος)

Η Δρ. Βενετία Κουσία, στην μακρόχρονη επαγγελματική της πορεία, έχει διοικήσει πολυεθνικές και ελληνικές εταιρείες, χαράζοντας βιώσιμες στρατηγικές σε συνθήκες πολυσύνθετων προκλήσεων. Έχει μακρά εμπειρία στην οργάνωση, ανασυγκρότηση, αναδιοργάνωση και ανάπτυξη εταιρειών σε διαφορετικούς κλάδους της οικονομίας. Επί 14 χρόνια διετέλεσε Πρόεδρος και ΔΣ της ManpowerGroup ΑΕ για Ελλάδα και Κύπρο και διακρίθηκε επανειλημμένα ως Εργοδότης Επιλογής. Είναι κάτοχος Διδακτορικού Διπλώματος (1995) στον Στρατηγικό Σχεδιασμό για Τραπεζικές Υπηρεσίες από το Πανεπιστήμιο του Newcastle Upon Tyne, UK. Το 2017 απέκτησε την πιστοποίηση των Financial Times για Μη-Εκτελεστικά Μέλη ΔΣ. Είναι Εκτελεστική Διευθύντρια του Συμβουλίου Ανταγωνιστικότητας της Ελλάδας από το 2018, εκλεγμένο μέλος ΔΣ του Ελληνο-Αμερικανικού Εμπορικού Επιμελητηρίου για τρεις συνεχόμενες θητείες και Πρόεδρος της Επιτροπής Απασχόλησης από το 2015.

10.Αβραάμ Μωυσής, Μη Εκτελεστικό μέλος, εκπρόσωπος του Ταμείου Χρηματοπιστωτικής Σταθερότητας

Ο Αβραάμ-Μίνος Μωυσής είναι μη εκτελεστικό μέλος του ΔΣ της Τράπεζας Αττικής ως εκπρόσωπος του Ταμείου Χρηματοοικονομικής Σταθερότητας. Έχει μακρά εμπειρία διοίκησης στις αγορές των Χρηματοοικονομικών υπηρεσιών. Έχει διατελέσει CEO του Ομίλου Interamerican και της Εθνικής Ασφαλιστικής, Γενικός Διευθυντής Λιανικής Τραπεζικής στην Εθνική Τράπεζα και την Εμπορική Τράπεζα, Πρόεδρος του ΔΣ της εταιρίας ενιαίας εκκαθάρισης τραπεζών ΡQH και μέλος του Εποπτικού Συμβουλίου της Ελληνικής Εταιρίας Συμμετοχών και Περιουσίας. Είναι ιδρυτικός εταίρος της συμβουλευτικής εταιρίας SYNERGON Partners και Πρόεδρος ΔΣ της εταιρίας factoring Flexfin. Είναι αδειούχος αναλογιστής και κατέχει πτυχίο μαθηματικών από το Πανεπιστήμιο Αθηνών και μεταπτυχιακό τίτλο αναλογιστής επιστήμης από το Πανεπιστήμιο Heriot Watt της Μ. Βρετανίας.

Ατομικά Ποσοστά Συμμετοχής Μελών Δ.Σ. σε Συνεδριάσεις για το έτος 2021

2021 Ατομικά Ποσοστά Συμμετοχής Μελών Διοικητικού Συμβουλίου σε Συνεδριάσεις, που αφορούν στο εκλεγέν Διοικητικό Συμβούλιο της 30.11.2020				
Διοικητικό Συμβούλιο		Επιτροπή Ανάδειξης Υποψηφίων Μελών Διοικητικού Συμβουλίου & Αποδοχών	Επιτροπή Διαχείρισης Κινδύνων	Επιτροπή Ελέγχου
Αριθμός Συνεδριάσεων	Το 2021 πραγματοποιήθηκαν συνολικά 33 συνεδριάσεις	10	8	13
Πρόεδρος				
Κωσταντίνος Μακέδος (Μη Εκτελεστικό Μέλος)	100%	-	-	-
Εκτελεστικά Μέλη				
Θεόδωρος Πανταλάκης Διευθύνων Σύμβουλος	100%	-	-	-
Ιωάννης Τσακράκης Αναπληρωτής Διευθύνων Σύμβουλος	100%	-	-	-
Αντώνης Βαρθολομαίος Αναπληρωτής Διευθύνων Σύμβουλος	Θητεία έως 17.12.2020, σύμφωνα με το Πρακτικό Δ.Σ. 1336/17.12.2020	-	-	-
Μη Εκτελεστικά Μέλη				
Κωσταντίνος Τσαγκαρόπουλος Αντιπρόεδρος Διοικητικού Συμβουλίου	100%	-	-	-
Αλέξιος Πελέκης	100%	-	100% Π	100%
Ηλίας Μπέτσης	100%	100%	100%	-
Ανεξάρτητα Μη Εκτελεστικά Μέλη				
Σωτήρης Καρκαλάκος	100%	100% Π	100%	-
Χρήστος-Στέργιος Γκλαβάνης	100%	100%	-	100%
Μη Εκτελεστικό, Πρόσθετο Μέλος και Εκπρόσωπος του Ελληνικού Δημοσίου, δυνάμει των διατάξεων του Ν.3723/2008				
Αικατερίνη Ονουφριάδου	100% (Θητεία μέχρι και την 31.03.2021 σύμφωνα με το Πρακτικό Δ.Σ. 1341/27.04.2021 περί παύσεως υπαγωγής της Τράπεζας στις διατάξεις του Ν. 3723/2008 περί "Ενίσχυσης της Ρευστότητας της Οικονομίας για την Αντιμετώπιση των Επιπτώσεων της Διεθνούς Χρηματοπιστωτικής Κρίσης")	100%/Η κα Ονουφριάδου αποχώρησε τον Απρίλιο 2021	-	-
Μη Μέλη Δ.Σ., ανεξάρτητοι από την Τράπεζα με την έννοια της παρ. 1(ε) του άρθρου 44 του ν.4449/2017				
Μιχαήλ Ανδρεάδης	-	-	-	100% Π
Σταύρος Παπαγιαννόπουλος	-	-	-	100%
Π: Πρόεδρος -: Το Μέλος δε συμμετέχει στην Επιτροπή				

2021 Ατομικά Ποσοστά Συμμετοχής Μελών Διοικητικού Συμβουλίου σε Συνεδριάσεις, που αφορούν στο εκλεγέν Διοικητικό Συμβούλιο της 15.07.2021				
Διοικητικό Συμβούλιο		Επιτροπή Ανάδειξης Υποψηφίων Μελών Διοικητικού Συμβουλίου & Αποδοχών	Επιτροπή Διαχείρισης Κινδύνων	Επιτροπή Ελέγχου
Αριθμός Συνεδριάσεων	Το 2021 πραγματοποιήθηκαν <u>συνολικά</u> 33 συνεδριάσεις	5	4	4
Πρόεδρος				
Κωσταντίνος Μακέδος (Μη Εκτελεστικό Μέλος)	100%	-	-	-
Εκτελεστικά Μέλη				
Θεόδωρος Πανταλάκης Διευθύνων Σύμβουλος	100%	-	-	-
Μη Εκτελεστικά Μέλη				
Κωσταντίνος Τσαγκαρόπουλος Αντιπρόεδρος Διοικητικού Συμβουλίου	100%	-	-	-
Αλέξιος Πελέκης	100%	-	100% Π	100%
Ηλίας Μπέτσος	100%	100%	100%	-
Ανεξάρτητα Μη Εκτελεστικά Μέλη				
Σωτήρης Καρκαλάκος	100%	100% Π	100%	-
Χρήστος-Στέργιος Γκλαβάνης	100%	100%	-	100%
Χαρίκλεια Βαρδακάρη	86%(Σε σύνολο 14 συνεδριάσεων που πραγματοποιήθηκαν μεταξύ 15.07.2021 και 24.11.2021)	-	50%	-
Βενετία Κουσία	93%(Σε σύνολο 14 συνεδριάσεων που πραγματοποιήθηκαν μεταξύ 15.07.2021 και 24.11.2021)	100%	-	-
Μη Μέλη Δ.Σ., ανεξάρτητοι από την Τράπεζα με την έννοια της παρ. 1(ε) του άρθρου 44 του ν.4449/2017				
Μιχαήλ Ανδρεάδης	-	-	-	100% Π
Σταύρος Παταγιαννόπουλος	-	-	-	100%
Π:Πρόεδρος -:Το Μέλος δε συμμετέχει στην Επιτροπή				

2021 Ατομικά Ποσοστά Συμμετοχής Μελών Διοικητικού Συμβουλίου σε Συνεδριάσεις, που αφορούν στο εκλεγέν Διοικητικό Συμβούλιο της 24.11.2021				
Διοικητικό Συμβούλιο		Επιτροπή Ανάδειξης Υποψηφίων Μελών Διοικητικού Συμβουλίου & Αποδοχών	Επιτροπή Διαχείρισης Κινδύνων	Επιτροπή Ελέγχου
Αριθμός Συνεδριάσεων	Το 2021 πραγματοποιήθηκαν <u>συνολικά</u> 33 συνεδριάσεις	3	2	1
Πρόεδρος				
Κωσταντίνος Μακέδος (Μη Εκτελεστικό Μέλος)	100%	-	-	-
Εκτελεστικά Μέλη				
Θεόδωρος Πανταλάκης Διευθύνων Σύμβουλος	100%	-	-	-
Μη Εκτελεστικά Μέλη				
Κωσταντίνος Τσαγκαρόπουλος Αντιπρόεδρος Διοικητικού Συμβουλίου	83% Σε σύνολο 6 συνεδριάσεων που πραγματοποιήθηκαν μεταξύ 24.11.2021 και 28.12.2021)	-	-	-
Αλέξιος Πελέκης	67% Σε σύνολο 6 συνεδριάσεων που πραγματοποιήθηκαν μεταξύ 24.11.2021 και 28.12.2021)	-	100% Π	100%
Ηλίας Μπέτσος	100%	100%	100%	-
Ανεξάρτητα Μη Εκτελεστικά Μέλη				
Σωτήρης Καρκαλάκος	100%	100% Π	100%	-
Χρήστος-Στέργιος Γκλαβάνης	100%	100%	-	100%
Χαρίκλεια Βαρδακάρη	100%	-	100%	-
Βενετία Κουσία	100%	100%	-	-
Μη εκτελεστικό μέλος, εκπρόσωπος Ταμείου Χρηματοπιστωτικής Σταθερότητας				
Αβραάμ (Μίνος) Μωυσής	100%	-	-	-
Μη Μέλη Δ.Σ., ανεξάρτητοι από την Τράπεζα με την έννοια της παρ. 1(ε) του άρθρου 44 του ν.4449/2017				
Μιχαήλ Ανδρεάδης	-	-	-	100% Π
Σταύρος Παπαγιαννόπουλος	-	-	-	100%
Π:Πρόεδρος -:Το Μέλος δε συμμετέχει στην Επιτροπή				

Αριθμός μετοχών που κατείχαν τα μέλη Δ.Σ./Κύρια Διευθυντικά Στελέχη κατά την 31.12.2021	
	Αριθμός μετοχών
Κωνσταντίνος Μακέδος του Γεωργίου, Πρόεδρος Δ.Σ.	1.414
Δαυίδ Νικόλαος του Αγγέλου, Διευθυντής Κανονιστικής Συμμόρφωσης & Εταιρικής Διακυβέρνησης	6

2.2. Λειτουργία του Δ.Σ.

Ο Πρόεδρος του Δ.Σ. επιλέγεται από τα ανεξάρτητα μη εκτελεστικά μέλη. Σε περίπτωση που ο Πρόεδρος επιλεγεί από τα μη εκτελεστικά μέλη, ορίζεται ένα από τα ανεξάρτητα μη εκτελεστικά μέλη, είτε ως αντιπρόεδρος είτε ως ανώτατο ανεξάρτητο μέλος (Senior Independent Director).

Λόγω της αναδιάρθρωσης της μετοχικής σύνθεσης της Τράπεζας και των προσαρμογών στις δομές της, τα ζητήματα που αφορούν στην εκλογή του Προέδρου του Δ.Σ. ή/και στο διορισμό του Senior Independent Director, θα διευθετηθούν στο προσεχές διάστημα.

Ο ορισμός των ανεξάρτητων μελών του Δ.Σ. σύμφωνα με το ισχύον νομικό πλαίσιο, για την εταιρική διακυβέρνηση, γίνεται από την Γενική Συνέλευση των Μετόχων.

Το Δ.Σ. είναι αρμόδιο να αποφασίζει για κάθε πράξη που αφορά τη Διοίκηση της εταιρείας, τη διαχείριση της περιουσίας της και γενικά την επιδίωξη των εταιρικών σκοπών, με εξαίρεση τα θέματα τα οποία κατά ρητή διάταξη του Νόμου ή του Καταστατικού υπάγονται στην αρμοδιότητα της Γενικής Συνέλευσης.

Επιπλέον, σύμφωνα με τον ν.4261/2014 και τον Κανονισμό του Διοικητικού Συμβουλίου της Τράπεζας, το Δ.Σ.:

- Φέρει την γενική ευθύνη διοίκησης και λειτουργίας της Τράπεζας και εγκρίνει και επιβλέπει την υλοποίηση των στρατηγικών στόχων, της στρατηγικής αντιμετώπισης κινδύνου και της εσωτερικής διακυβέρνησης της Τράπεζας.

- Διασφαλίζει την αρτιότητα των συστημάτων λογιστικής και χρηματοοικονομικών εκθέσεων, περιλαμβανομένων των χρηματοοικονομικών και λειτουργικών ελέγχων και της συμμόρφωσης με το νόμο και τα συναφή πρότυπα.
- Επιβλέπει τη διαδικασία των κατά τον νόμο δημοσιοποιήσεων και ανακοινώσεων της Τράπεζας.
- Είναι υπεύθυνο για την αποτελεσματική επίβλεψη των ανώτερων διοικητικών στελεχών δηλαδή των φυσικών προσώπων που ασκούν εκτελεστικά καθήκοντα στην Τράπεζα, τα οποία είναι υπεύθυνα και λογοδοτούν στο Δ.Σ. για την καθημερινή διοίκηση της.
- Επιβλέπει και λογοδοτεί για την υλοποίηση των ρυθμίσεων διακυβέρνησης που διασφαλίζουν την αποτελεσματική και συνετή διοίκηση της Τράπεζας, περιλαμβανομένου του διαχωρισμού αρμοδιοτήτων στην Τράπεζα και την πρόληψη αντικρουόμενων συμφερόντων.
- Αναλυτικότερα οι αρμοδιότητες του Δ.Σ. της Τράπεζας ορίζονται στο Καταστατικό και τον Κανονισμό Λειτουργίας του.

Τα μέλη του Δ.Σ. διαθέτουν επαρκή εμπειρία και επιτυχή σταδιοδρομία και να είναι σε θέση να τεκμηριώσουν σχετική προγενέστερη προϋπηρεσία τους. Για την αξιολόγηση της εμπειρίας ενός μέλους εξετάζεται τόσο η θεωρητική κατάρτιση που έχει αποκτήσει μέσω μόρφωσης και εκπαίδευσης όσο και η πρακτική εμπειρία που έχει αποκτήσει από προηγούμενες θέσεις που κατείχε ή επαγγέλματα που έχει ασκήσει στο παρελθόν. Ιδιαίτερη βαρύτητα δίνεται στο επίπεδο και στο αντικείμενο της θεωρητικής κατάρτισης και επαγγελματικής εμπειρίας και στο κατά πόσο αυτή σχετίζεται με τραπεζικές και χρηματοπιστωτικές υπηρεσίες ή άλλους συναφείς τομείς, σε συνάρτηση με τη φύση, την κλίμακα και την πολυπλοκότητα των δραστηριοτήτων της Τράπεζας, την ιδιότητα που πρόκειται να έχει στο Δ.Σ. και τα καθήκοντα που πρόκειται να αναλάβει.

Τα μέλη του Δ.Σ. έχουν την ικανότητα να σχηματίζουν και να εκφράζουν ανεξάρτητη κρίση επί όλων των θεμάτων των οποίων επιλαμβάνεται το Δ.Σ., να αξιολογούν αποτελεσματικά και να επιχειρηματολογούν αναλόγως σχετικά με τις αποφάσεις των ανώτερων διοικητικών στελεχών όταν το κρίνουν αναγκαίο και να επιβλέπουν αποτελεσματικά τη διαδικασία λήψης αποφάσεων από τη Διοίκηση.

Η σύνθεση του Δ.Σ. ως συνόλου πρέπει να αποτυπώνει ένα αρκούντως ευρύ φάσμα γνώσεων και εμπειριών ανά αντικείμενο των μελών του. Το Δ.Σ. οφείλει να κατέχει, ως σύνολο, επαρκείς γνώσεις, δεξιότητες και εμπειρία ανά αντικείμενο, ώστε να μπορεί να κατανοήσει τις δραστηριότητες της Τράπεζας, περιλαμβανομένων των κυριότερων κινδύνων στους οποίους εκτίθεται ή ενδέχεται να εκτεθεί.

Το Δ.Σ. στο πλαίσιο της αναβάθμισης της δομής και των διαδικασιών Εταιρικής Διακυβέρνησης αλλά και στο πλαίσιο της εναρμόνισης με τον Νόμο 4706/2020 που τέθηκε σε ισχύ από 17/07/2020, ενέκρινε και εξέδωσε μεταξύ άλλων τα κάτωθι:

- Κανονισμός Λειτουργίας της Τράπεζας.
- Κανονισμός Λειτουργίας Δ.Σ.
- Πολιτική Καταλληλότητας και Ανάδειξης Υποψηφίων μελών Δ.Σ.
- Πολιτική Αποτροπής Σύγκρουσης Συμφερόντων για τα μέλη του Δ.Σ. και τα ανώτατα στελέχη της Τράπεζας Attica Bank.
- Πολιτική Αποδοχών.
- Πολιτική Επιμόρφωσης και Επαγγελματικής Ανάπτυξης των Μελών του Διοικητικού Συμβουλίου.
- Πολιτική και Διαδικασίες Αξιολόγησης Διοικητικού Συμβουλίου και Επιτροπών.
- Πολιτική Αξιολόγησης της Απόδοσης του Διευθύνοντος Συμβούλου και των Ανώτατων Εκτελεστικών Στελεχών.
- Πολιτική Σχεδιασμού Διαδοχής για τα Μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου και των Ανώτατων Εκτελεστικών Στελεχών.
- Πολιτική Βιώσιμης Ανάπτυξης.
- Κανονισμός Ενημέρωσης Επενδυτικού Κοινού και Εξυπηρέτησης Μετόχων.
- Κανονισμός Λειτουργίας Επιτροπής Ελέγχου.
- Οργανόγραμμα - Αρμοδιότητες Μονάδας Εσωτερικού Ελέγχου.
- Πολιτική και διαδικασία για τη διενέργεια περιοδικής αξιολόγησης του συστήματος εσωτερικού ελέγχου.

2.3. Κανονισμός Λειτουργίας Δ.Σ.

Ο Κανονισμός Λειτουργίας του Δ.Σ., εγκρίθηκε στις 14.07.2021 και αντικατέστησε τον από 07.07.2020 εγκεκριμένο κανονισμό. Ο κανονισμός εξασφαλίζει την πλήρη εναρμόνιση με το δίκαιο που διέπει τις ανώνυμες εταιρείες (ν.4548/2018), την ειδικότερη νομοθεσία που εφαρμόζεται στα πιστωτικά ιδρύματα (ν.4261/2014, όπως τροποποιημένος ισχύει, ν.3723/2008) και τις εισηγμένες ανώνυμες εταιρείες (ν.3016/2002), τις κατευθυντήριες γραμμές της Ευρωπαϊκής Αρχής Τραπεζών για τα θέματα εταιρικής διακυβέρνησης, τις αρχές εταιρικής διακυβέρνησης της Επιτροπής της Βασιλείας για την Τραπεζική Εποπτεία και εν γένει, τις βέλτιστες πρακτικές εταιρικής διακυβέρνησης σε διεθνές, ευρωπαϊκό και Ελληνικό επίπεδο.

Σύμφωνα με τον Κανονισμό Λειτουργίας Δ.Σ., το σώμα συνεδριάζει στην έδρα της Τράπεζας τακτικά τουλάχιστον μία φορά κάθε ημερολογιακό μήνα, σε ημέρα, ώρα και

με θέματα ημερήσιας διάταξης οριζόμενα και γνωστοποιούμενα, με έγγραφη πρόσκληση, στα λοιπά μέλη από τον Πρόεδρο ή τον Αναπληρωτή του δύο (2) τουλάχιστον εργάσιμες ημέρες πριν από τη συνεδρίαση. Το Δ.Σ. συνεδριάζει έκτακτα όταν ο Πρόεδρος ή ο Αναπληρωτής του κρίνει σκόπιμη ή αναγκαία τη σύγκλησή του ή εφόσον το ζητήσουν εγγράφως (συμπεριλαμβανομένων και των ηλεκτρονικών μέσων) τουλάχιστον δύο από τα μέλη του με αίτησή τους προς τον Πρόεδρο ή τον Αναπληρωτή του, οπότε αυτός, μέσα σε προθεσμία επτά (7) ημερών από την υποβολή της αίτησης υποχρεούται να συγκαλέσει το Δ.Σ.. Στην αίτηση πρέπει, με ποινή απαραδέκτου, να αναφέρονται με σαφήνεια και τα θέματα τα οποία θα απασχολήσουν το Δ.Σ..

Αν δεν συγκληθεί το Δ.Σ. από τον Πρόεδρο ή τον Αναπληρωτή του, εντός της ανωτέρω προθεσμίας, επιτρέπεται στα μέλη που ζήτησαν τη σύγκληση να συγκαλέσουν αυτά το Δ.Σ. εντός προθεσμίας πέντε (5) ημερών από τη λήξη της ανωτέρω προθεσμίας των επτά (7) ημερών, γνωστοποιώντας τη σχετική πρόσκληση στα λοιπά μέλη του Δ.Σ.

Το Δ.Σ. συνεδριάζει έγκυρα εκτός της έδρας του σε άλλο τόπο στην ημεδαπή ή στην αλλοδαπή, εφόσον στη συνεδρίαση παρίστανται ή αντιπροσωπεύονται όλα τα μέλη του και κανένα δεν αντιλέγει στην πραγματοποίηση της συνεδρίασης και στη λήψη αποφάσεων.

Το Δ.Σ. μπορεί να συνεδριάζει με τηλεδιάσκεψη με την προϋπόθεση ότι η πρόσκληση προς τα μέλη του περιλαμβάνει τις αναγκαίες πληροφορίες και τεχνικές οδηγίες για τη συμμετοχή τους στη συνεδρίαση.

Οι συνεδριάσεις του Δ.Σ. συγκαλούνται από την Γραμματεία του Δ.Σ., σύμφωνα με το πρόγραμμα και μετά από εντολή του Προέδρου του Δ.Σ..

Στην πρόσκληση αναγράφονται, απαραίτητα, με σαφήνεια, τα θέματα της ημερήσιας διάταξης. Η ημερήσια διάταξη κάθε συνεδρίασης του Δ.Σ. καθορίζεται από τον Πρόεδρο και διαβιβάζεται στα μέλη από την Γραμματεία του Δ.Σ.. Η ημερήσια διάταξη, καθώς και τα σχετικά έγγραφα διανέμονται σε εύλογο χρονικό διάστημα και τουλάχιστον δύο (2) εργάσιμες ημέρες πριν από τη συνεδρίαση. Η διανομή τους μέσω ηλεκτρονικών μέσων θεωρείται έγκυρη. Οι εισηγήσεις πρέπει να είναι σαφείς και να εμπεριέχουν, όπου απαιτείται, συνοπτική περιγραφή του θέματος.

Το Δ.Σ. βρίσκεται σε απαρτία και συνεδριάζει έγκυρα, όταν παρίστανται ή αντιπροσωπεύονται σε αυτό το ήμισυ πλέον ενός των συμβούλων.

Οι αποφάσεις του Δ.Σ. λαμβάνονται έγκυρα με απόλυτη πλειοψηφία των παρόντων και αντιπροσωπευόμενων Μελών.

Κάθε Μέλος έχει μία ψήφο και μπορεί να αντιπροσωπεύει έγκυρα μόνο έναν Σύμβουλο, με ειδική έγγραφη εξουσιοδότηση απευθυνόμενη στο Δ.Σ. ή με δήλωση, η οποία καταχωρείται στα πρακτικά. Απαγορεύεται η αντιπροσώπευση Μέλους στο Δ.Σ. από πρόσωπο που δεν είναι Μέλος του.

Τα Πρακτικά του Δ.Σ. υπογράφονται από τα παραστάνα μέλη. Σε περίπτωση άρνησης υπογραφής από κάποιο μέλος γίνεται σχετική μνεία στα πρακτικά. Αντίγραφα και αποσπάσματα των πρακτικών του Δ.Σ. επικυρώνονται από τον Πρόεδρο ή τον Αναπληρωτή του.

Η κατάρτιση και υπογραφή πρακτικού από όλα τα μέλη του Δ.Σ. ή τους αντιπροσώπους τους ισοδυναμεί με απόφαση του Δ.Σ., ακόμη κι αν δεν έχει προηγηθεί συνεδρίαση.

Κατά τη διάρκεια του 2021, το Δ.Σ. πραγματοποίησε 33 συνεδριάσεις και η συμμετοχή των μελών του ανήλθε σε ποσοστό 98%.

Τα κύρια θέματα που απασχόλησαν το Δ.Σ. κατά τη διάρκεια του 2021 σχετίζονται , μεταξύ άλλων, με:

α) Εταιρική Διακυβέρνηση:

- Διαπίστωση Προσαρμογής στα οριζόμενα στον ν. 4706/2020 για την Εταιρική Διακυβέρνηση και επικαιροποίηση Πολιτικών Εταιρικής Διακυβέρνησης.
- Προετοιμασία και σύγκληση της Τακτικής Γενικής Συνέλευσης των Μετόχων της Τράπεζας.
- Προγραμματισμός και πορεία υλοποίησης του έργου των Επιτροπών του Δ.Σ.
- Έγκριση επικαιροποιημένου Κανονισμού Δ.Σ.
- Έγκριση Κανονισμού Λειτουργίας Attica Bank.
- Ανασυγκρότηση Δ.Σ.
- Πολιτική Καταλληλότητας και Ανάδειξης Υποψηφίων Μελών Δ.Σ.
- Κώδικας Εταιρικής Διακυβέρνησης - Ετήσια επικαιροποίηση.
- Ανασύσταση και αλλαγές στη σύνθεση των Επιτροπών του Δ.Σ.

β) Παρακολούθηση Επιχειρηματικών Δραστηριοτήτων:

- Έγκριση του προϋπολογισμού 2022.
- Έγκριση των οικονομικών καταστάσεων.
- Αύξηση Μετοχικού Κεφαλαίου & Έκδοση παραστατικών τίτλων δικαιωμάτων κτήσεως κοινών μετοχών υπέρ του Ελληνικού Δημοσίου, προσδιορισμός των επιμέρους όρων και περαιτέρω σχετικές αποφάσεις στο πλαίσιο της υλοποίησης των

προβλέψεων του άρθρου 27Α του ν. 4172/2013 και της υπ' αριθμ. 28/6.7.2021 Π.Υ.Σ. («DTC»).

- Έγκριση κατευθυντήριων γραμμών της Στρατηγικής του Ομίλου της Τράπεζας.
- Παρακολούθηση της εξέλιξης των βασικών δεικτών και μεγεθών της Τράπεζας.
- Αναθεώρηση του Επιχειρηματικού Σχεδίου της Τράπεζας 2021-2023.
- Παρουσίαση Σχεδίου Επικοινωνίας 2021.
- Παρακολούθηση προγράμματος Μετασχηματισμού.
- Έγκριση Recovery Plan 2020.
- Πρόγραμμα ενίσχυσης εποπτικών κεφαλαίων (Capital Plan) 2021-2023.

γ) Διαχείριση Κινδύνων :

- Μη εξυπηρετούμενα ανοίγματα της Τράπεζας.
- Παρουσίαση μελέτης εκτίμησης αποτίμησης χαρτοφυλακίων υπό Τιτλοποίηση.
- Τακτική παρακολούθηση της κατάστασης ρευστότητας της Τράπεζας.
- Έγκριση Διαδικασίας Αξιολόγησης Επάρκειας Εσωτερικού Κεφαλαίου (ΔΑΕΕΚ) και της Διαδικασίας Αξιολόγησης της Εσωτερικής Επάρκειας ρευστότητας (ΔΑΕΕΡ).
- Έγκριση Οριστικοποιημένου Πλαισίου Ανάλυσης Κινδύνων για το έτος 2021.
- Επικαιροποίηση Πολιτικών IFRS 9.
- Επικαιροποίηση Πολιτικής απομείωσης δανειακού χαρτοφυλακίου.
- Έγκριση Κανονισμών Πιστοδοτήσεων Λιανικής και Επιχειρηματικής Τραπεζικής.

δ) Εσωτερικός Έλεγχος:

- Ετήσια Έκθεση για το Σύστημα Εσωτερικού Ελέγχου της ATTICA BANK (σύμφωνα με την ΠΔΤΕ 2577/2006).
- Ετήσιο Πρόγραμμα Ελέγχων 2021.
- Ετήσια Έκθεση για τον έλεγχο & τη λειτουργία συστημάτων πληροφορικής στο πλαίσιο της ΠΔ/ΤΕ 2651/2012.

ε) Κανονιστική Συμμόρφωση:

- Έγκριση ετήσιας έκθεσης του Αρμόδιου Διευθυντικού Στελέχους της Attica Bank για την πρόληψη και αποτροπή ξεπλύματος χρήματος και χρηματοδότησης της τρομοκρατίας για το έτος 2020.
- Έγκριση ετήσιας έκθεσης επαναξιολόγησης πελατών υψηλού κινδύνου.

2.4. Αμοιβές και Αποζημιώσεις Μελών του Δ.Σ.

Οι κάθε είδους αμοιβές που καταβάλλει η Τράπεζα στα Μέλη του Δ.Σ., καθώς και η γενικότερη πολιτική των αμοιβών της Τράπεζας καθορίζονται με σχετική απόφαση του Δ.Σ., και εγκρίνονται με ειδική απόφαση της Γενικής Συνέλευσης, όπου αυτό απαιτείται εκ του νόμου, σε συνδυασμό με την Πολιτική Αποδοχών που εγκρίθηκε από την Τακτική Γενική Συνέλευση της 22.07.2019 και την Έκθεση Αποδοχών για την εταιρική χρήση 2021 η οποία εγκρίθηκε από την Τακτική Γενική Συνέλευση της 07.07.2021.

Στην Πολιτική Αποδοχών, Πολιτική Αποδοχών των Μελών Δ.Σ. της Attica Bank (σύμφωνα με τον ν. 4548/2018), στον Κανονισμό Λειτουργίας Δ.Σ. και στο Καταστατικό της Τράπεζας καταγράφονται αναλυτικά τα θέματα που αφορούν στις κάθε είδους αμοιβές που καταβάλλει η Τράπεζα στα μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου.

Το σύνολο των αμοιβών και των τυχόν αποζημιώσεων των μελών του Δ.Σ. αναφέρονται στις οικονομικές καταστάσεις της Τράπεζας σε ξεχωριστή ενότητα.

Οι αρμοδιότητες, οι ευθύνες και οι υποχρεώσεις των μελών του Δ.Σ. περιλαμβάνονται αναλυτικότερα στον Κανονισμό Λειτουργίας του Διοικητικού Συμβουλίου, όπως έχει εγκριθεί από το Δ.Σ. της Τράπεζας.

2.5. Διαδικασίες αξιολόγησης Διοικητικού Συμβουλίου & Επιτροπών

Σύμφωνα με την Πολιτική Αξιολόγησης Διοικητικού Συμβουλίου & Επιτροπών, το Δ.Σ., ως σώμα, παρουσία όλων των Μελών του, του Προέδρου του περιλαμβανομένου, αξιολογεί ετησίως το έργο του κατά το δωδεκάμηνο που προηγήθηκε με παράθεση των κριτηρίων βάσει των οποίων έγινε η αξιολόγησή του, τυχόν ελλείψεων που διαπίστωσε κατά τη λειτουργία του, τυχόν κενών σε ό,τι αφορά τη συλλογική καταλληλότητα και τις προτεινόμενες διορθωτικές ενέργειες για την αντιμετώπιση διαπιστωθεισών αδυναμιών. Το Δ.Σ. δύναται ανά τριετία να αναθέτει σε εξωτερικούς συμβούλους τη συνολική αξιολόγηση του έργου του, φροντίζοντας και για την υλοποίηση τυχόν προταθεισών διορθωτικών ενεργειών για την αντιμετώπιση διαπιστωθεισών αδυναμιών.

Η ατομική αξιολόγηση των μελών του Δ.Σ. αφορά στην απόδοση κάθε μέλους σε ατομική βάση και στην εκτίμηση της συνεισφοράς εκάστου μέλους στην αποτελεσματική λειτουργία και τη συνολική απόδοση του Δ.Σ..

Κάθε μέλος του Δ.Σ. αξιολογείται από τον Πρόεδρο και όλα τα υπόλοιπα μέλη του Δ.Σ.. Ο Πρόεδρος του Δ.Σ. επίσης αξιολογείται από όλα τα υπόλοιπα μέλη του Δ.Σ..

Η αξιολόγηση των εκτελεστικών μελών του Δ.Σ. πραγματοποιείται από τα μη εκτελεστικά

μέλη (χωρίς την παρουσία των υπολοίπων εκτελεστικών μελών) σε ιδιαίτερη συνεδρίαση κατά την οποία συζητείται η απόδοση των εκτελεστικών μελών, σύμφωνα με ειδική διαδικασία που εγκρίνεται από την Επιτροπή Ανάδειξης Υποψηφίων Μελών του Δ.Σ. και το Δ.Σ.. Τα μη εκτελεστικά αξιολογούνται μόνο μέσω της συλλογικής αξιολόγησης.

Επίσης, η πολιτική αξιολόγησης της απόδοσης του Διευθύνοντος Συμβούλου και των Ανώτατων Εκτελεστικών Στελεχών περιλαμβάνει τις βασικές κατευθυντήριες αρχές, τις οποίες το Δ.Σ. θεωρεί κρίσιμες για την σωστή διακυβέρνηση της Attica Bank. Η Πολιτική Αξιολόγησης εφαρμόζεται διακριτά και παράλληλα με την Πολιτική Καταλληλότητας και Ανάδειξης Υποψηφίων Μελών Δ.Σ.:

α) Η σχέση του Διοικητικού Συμβουλίου και η συνεργασία του με τον Διευθύνοντα Σύμβουλο και τα Ανώτατα Εκτελεστικά Στελέχη καθορίζεται από τον Πρόεδρο. Πιο συγκεκριμένα, ο Πρόεδρος συντονίζει την αξιολόγησή τους με βάση την πολιτική που περιγράφεται παρακάτω, λαμβάνοντας υπόψη τα σχόλια και τις απόψεις των λοιπών μελών του Δ.Σ. και, όπου κρίνεται αναγκαίο, άλλων μελών της διοικητικής ομάδας της τράπεζας,

β) Επειδή ο Διευθύνων Σύμβουλος και τα Ανώτατα Εκτελεστικά Στελέχη επηρεάζουν άμεσα τα οικονομικά αποτελέσματα της τράπεζας, είναι σημαντικό ο Πρόεδρος, έχοντας λάβει υπόψη του τις προτάσεις του Διευθύνοντος Συμβούλου και τις απόψεις των μελών του Δ.Σ., να θέτει στόχους που να συνάδουν με τον στρατηγικό σχεδιασμό του οργανισμού, με βάση τους οποίους θα γίνεται αντικειμενική αξιολόγηση του Διευθύνοντος Συμβούλου και των Ανώτατων Εκτελεστικών Στελεχών,

γ) Η εργασιακή σχέση και ανταλλαγή πληροφόρησης μεταξύ του Διευθύνοντος Συμβούλου, των Ανώτατων Εκτελεστικών Στελεχών, του Προέδρου και του Δ.Σ. είναι μια συνεχής διαδικασία, η οποία καταλήγει σε μια ετήσια αξιολόγηση που αναδεικνύει περιοχές προς βελτίωση, εάν και εφόσον υπάρχουν, και διευκρινίζει μελλοντικές προσδοκίες.

Στόχος της Attica Bank είναι να διασφαλίσει ότι οι ανωτέρω κατευθυντήριες αρχές εφαρμόζονται και ταυτόχρονα προσδίδουν διαφάνεια σε σχέση με την αξιολόγηση του Διευθύνοντος Συμβούλου και των Ανώτατων Εκτελεστικών Στελεχών.

Σημειώνεται ότι λόγω της αναδιάρθρωσης της μετοχικής σύνθεσης της Τράπεζας και των προσαρμογών στις δομές της, η διαδικασία αξιολόγησης του Δ.Σ., καθώς και των επιτροπών του, θα υλοποιηθεί στο αμέσως επόμενο διάστημα κατά τα προβλεπόμενα.

2.6. Πολιτική Καταλληλότητας και Ανάδειξης Υποψηφίων Μελών του Διοικητικού Συμβουλίου της Attica Bank

Η Πολιτική Καταλληλότητας και Ανάδειξης Υποψηφίων Μελών Δ.Σ. θέτει τις αρχές και τα κριτήρια καταλληλότητας κατά την επιλογή, αντικατάσταση (περιλαμβανομένης της περίπτωσης πλήρωσης τυχόν κενωθεισών θέσεων) και ανανέωση της θητείας των μελών του Δ.Σ, στο πλαίσιο της αξιολόγησης της ατομικής και συλλογικής καταλληλότητας, και το πλαίσιο ανάδειξης των υποψηφίων και αξιολόγησης των υφιστάμενων μελών του.

Η πολιτική εγκρίνεται από το Δ.Σ. της Τράπεζας, ακολούθως υποβάλλεται προς έγκριση στην Γενική Συνέλευση των Μετόχων και αναρτάται στον ιστότοπο της Τράπεζας. Οι τροποποιήσεις της εγκρίνονται από το Δ.Σ. και εφόσον είναι ουσιώδεις υποβάλλονται προς έγκριση στη Γενική Συνέλευση. Η πολιτική επανεξετάζεται τουλάχιστον ετησίως, ή ad-hoc σε περίπτωση μεταβολών του νομικού και κανονιστικού πλαισίου, με στόχο την ενδεχόμενη επικαιροποίησή της εφόσον απαιτείται.

Βασίζεται στις ισχύουσες ρυθμιστικές και κανονιστικές υποχρεώσεις και λαμβάνει υπόψη τις απαιτήσεις που καθιερώνονται με τα ακόλουθα κείμενα, όπως εκάστοτε ισχύουν:

(α) σχετικές διατάξεις του Ν. 4261/2014, ο οποίος μετέφερε στην ελληνική έννομη τάξη την Οδηγία 2013/36/ΕΕ (CRD IV),

(β) τις κατευθυντήριες γραμμές της Ευρωπαϊκής Αρχής Τραπεζών (European Banking Authority – EBA) και της Ευρωπαϊκής Αρχής Κινητών Αξιών και Αγορών (European Securities and Markets Authority-ESMA) αναφορικά με την αξιολόγηση της καταλληλότητας των μελών του διοικητικού οργάνου και των προσώπων που κατέχουν καίριες θέσεις (EBA/GL/2012/06) και (EBA/GL/2017/12) και

(γ) τις κατευθυντήριες γραμμές της EBA για την εσωτερική διακυβέρνηση των πιστωτικών ιδρυμάτων (EBA/GL/2017/11)

(δ) το άρθρο 3 του ν.4706/2020 (ΦΕΚ 136/Α/17-7-2020) για την «Εταιρική διακυβέρνηση ανωνύμων εταιρειών, σύγχρονη αγορά κεφαλαίου, ενσωμάτωση στην ελληνική νομοθεσία της Οδηγίας (ΕΕ) 2017/828 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, μέτρα προς εφαρμογή του Κανονισμού (ΕΕ) 2017/1131 και άλλες διατάξεις».

(ε) τις κατευθυντήριες γραμμές της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς για την Πολιτική Καταλληλότητας του άρθρου 3 του ν.4706/2020 (Εγκύκλιος Ε.Κ. 60/18.09.2020).

Έχουν επίσης ληφθεί υπόψη οι βέλτιστες διεθνείς πρακτικές εταιρικής διακυβέρνησης, περιλαμβανομένων των Αρχών Εταιρικής Διακυβέρνησης της Επιτροπής της Βασιλείας για την Τραπεζική Εποπτεία (BCBS Corporate governance principles for banks, July 2015).

Η Πολιτική εφαρμόζεται στα μέλη του Δ.Σ. της Τράπεζας που εκλέγονται από τα αρμόδια συλλογικά όργανα της Τράπεζας (Γενική Συνέλευση ή Δ.Σ.), κατά τα προβλεπόμενα στην ισχύουσα νομοθεσία και το Καταστατικό της Τράπεζας, για τον ορισμό των οποίων εφαρμόζονται, καθ' ό χρόνο συμμετέχουν στο Δ.Σ. της Τράπεζας, οι εκάστοτε ισχύουσες κανονιστικές διατάξεις.

Σύμφωνα με την Πολιτική, κατά την αξιολόγηση της καταλληλότητας ανάδειξης και πρότασης υποψηφίων μελών από την Επιτροπή Ανάδειξης Υποψηφίων Μελών Δ.Σ. και Αποδοχών, αλλά και την ατομική και συλλογική αξιολόγηση μελών Δ.Σ. η Επιτροπή λαμβάνει υπόψη το κριτήριο της επαρκούς εκπροσώπησης ανά φύλο κατά το Νόμο. Η υιοθέτηση της αρχής της πολυμορφίας (diversity) επιτρέπει την έκφραση διαφορετικών οπτικών που αντανακλούν το κοινωνικό και επιχειρηματικό περιβάλλον στο οποίο δραστηριοποιείται η Τράπεζα και εμπνέει εμπιστοσύνη στα ενδιαφερόμενα μέρη.

Επί του παρόντος στόχο του Διοικητικού Συμβουλίου αποτελεί η εκπροσώπηση του γυναικείου φύλου να αντιστοιχεί τουλάχιστον στο 25% του συνόλου των Μελών.

Όλοι οι υποψήφιοι για τη θέση του Μέλους του Διοικητικού Συμβουλίου αξιολογούνται με βάση τα ίδια κριτήρια, ανεξάρτητα από το φύλο, δεδομένου ότι οι επιλέξιμοι υποψήφιοι πρέπει να πληρούν όλες τις προϋποθέσεις που τίθενται σε σχέση με τα προσόντα τους. Σε αυτό το πλαίσιο, άνδρες και γυναίκες έχουν ίσες ευκαιρίες για να προταθούν προς τοποθέτηση ως Μέλη, υπό την προϋπόθεση ότι πληρούν όλα τα άλλα προαπαιτούμενα.

Επιδιώκοντας να τηρήσει εμπράκτως την ισότητα των φύλων και να αντιμετωπίσει το χαμηλό ποσοστό γυναικών σε θέσεις ευθύνης, στοιχεία που χαρακτηρίζουν την ελληνική αγορά εργασίας, η Τράπεζα μέσω μίας σειράς μέτρων, τα οποία αφενός ευνοούν την εναρμόνιση επαγγελματικής και προσωπικής ζωής και αφετέρου προωθούν την ισότητα στη μεταχείριση, καθώς και την αξιοκρατική εξέλιξη του Προσωπικού, δίνει ίσες ευκαιρίες ανέλιξης στις γυναίκες Εργαζόμενες.

Η Τράπεζα εφαρμόζει ενιαία μισθολογική πολιτική ανεξαρτήτως φύλου σε όλες τις κατηγορίες Εργαζομένων.

Η Τράπεζα σέβεται και προασπίζεται τη διαφοροποίηση των Εργαζομένων της ανεξαρτήτως φύλου, ηλικίας, εθνικότητας, πολιτικών και θρησκευτικών πεποιθήσεων ή οποιασδήποτε άλλης διάκρισης. Πλέον των αρχών αυτών, η Τράπεζα αναγνωρίζει την ανάγκη για διαφοροποίηση όσον αφορά τις δεξιότητες, το υπόβαθρο, τις γνώσεις και την εμπειρία κατά τρόπο που να διευκολύνονται η επικοινωνιακή συζήτηση και η ανεξάρτητη σκέψη. Διασφαλίζει άριστες συνθήκες εργασίας και δίνει δυνατότητες εξέλιξης βασισμένες στην αξιοκρατία και στην ίση μεταχείριση. Παρέχει δίκαιες αμοιβές, βάσει συμβάσεων που συνάδουν με τις εκάστοτε συνθήκες στην εθνική αγορά εργασίας, και εξασφαλίζει την τήρηση των αντίστοιχων εθνικών κανονισμών,

μεταξύ άλλων, για τις κατώτατες αποδοχές, για το ωράριο εργασίας και για τη χορήγηση αδειών.

Επιπλέον, η Τράπεζα προασπίζεται τα ανθρώπινα δικαιώματα και αντιτίθεται σε κάθε μορφή παιδικής, εξαναγκασμένης ή υποχρεωτικής εργασίας. Η Τράπεζα, σεβόμενη πλήρως τα δικαιώματα των Εργαζομένων, έχει δεσμευτεί για την πλήρη διασφάλισή τους, σύμφωνα με το Ελληνικό Δίκαιο, το Δίκαιο της Ευρωπαϊκής Ένωσης και τις συνθήκες της Διεθνούς Οργάνωσης Εργασίας.

Προφίλ των Μελών του Διοικητικού Συμβουλίου της 30.11.2020 και Συμμετοχή σε Επιτροπές για το έτος 2021

Διοικητικό Συμβούλιο	Φύλο	Ηλικία	Λήξη Θητείας/Απ οχώρηση	Επιτροπές		
				Ελέγχου	Διαχείρισης Κινδύνων	Ανάδειξης Υποψηφίων Μελών Δ.Σ. & Αποδοχών
Πρόεδρος						
Κωσταντίνος Μακέδος (Μη Εκτελεστικό Μέλος)	A	56	2022	-	-	-
Εκτελεστικά Μέλη						
Θεόδωρος Πανταλάκης Διευθύνων Σύμβουλος	A	67	2022	-	-	-
Ιωάννης Τσακιράκης Αναπληρωτής Διευθύνων Σύμβουλος	A	59	2021	-	-	-
Αντώνης Βαρθολομαΐος Αναπληρωτής Διευθύνων Σύμβουλος	A	65	2020	-	-	-
Μη Εκτελεστικά Μέλη						
Κωσταντίνος Τσαγκαρόπουλος Αντιπρόεδρος Διοικητικού Συμβουλίου	A	48	2022	-	-	-
Αλέξιος Πελέκης	A	57	2023	100%	100% Π	-
Ηλίας Μπέτσας	A	69	2022	-	100%	100%
Ανεξάρτητα Μη Εκτελεστικά Μέλη						
Σωτήρης Καρκαλάκος	A	46	2022	-	100%	100% Π
Χρήστος-Στέργιος Γκλαβάνης	A	69	2022	100%	-	100%
Μη Εκτελεστικό, Πρόσθετο Μέλος και Εκπρόσωπος του Ελληνικού Δημοσίου, δυνάμει των διατάξεων του Ν.3723/2008						
Αικατερίνη Ονουφριάδου	Θ	62	2021	-	-	100%
Μη Μέλη Δ.Σ., ανεξάρτητοι από την Τράπεζα με την έννοια της παρ. 1(ε) του άρθρου 44 του ν.4449/2017						
Μιχαήλ Ανδρεάδης	A	51	2023	100% Π		
Σταύρος Παπαγιαννόπουλος	A	70	2020	100%		
Π:Πρόεδρος -:Το Μέλος δε συμμετέχει στην Επιτροπή						

Προφίλ των Μελών του Διοικητικού Συμβουλίου της 15.07.2021 και Συμμετοχή σε Επιτροπές για το έτος 2021

Διοικητικό Συμβούλιο	Φύλο	Ηλικία	Λήξη Θητείας/Απ οχώρηση	Επιτροπές		
				Ελέγχου	Διαχείρισης Κινδύνων	Ανάδειξης Υποψηφίων Μελών Δ.Σ. & Αποδοχών
Πρόεδρος						
Κωσταντίνος Μακέδος (Μη Εκτελεστικό Μέλος)	A	56	2022	-	-	-
Εκτελεστικά Μέλη						
Θεόδωρος Πανταλάκης Διευθύνων Σύμβουλος	A	67	2022	-	-	-
Μη Εκτελεστικά Μέλη						
Κωνσταντίνος Τσαγκαρόπουλος Αντιπρόεδρος Διοικητικού Συμβουλίου	A	48	2022	-	-	-
Αλέξιος Πελέκης	A	57	2023	100%	100% Π	-
Ηλίας Μπέτσης	A	69	2022	-	100%	100%
Ανεξάρτητα Μη Εκτελεστικά Μέλη						
Σωτήρης Καρκαλάκος	A	46	2022	-	100%	100% Π
Χρήστος-Στέργιος Γκλαβάνης	A	69	2022	100%	-	100%
Χαρίκλεια Βαρδακάρη	Θ	59	2023	-	50%	-
Βενετία Κουσία	Θ	62	2022	-	-	100%
Μη Μέλη Δ.Σ., ανεξάρτητοι από την Τράπεζα με την έννοια της παρ.1(ε) του άρθρου 44 του ν.4449/2017						
Μιχαήλ Ανδρεάδης	A	51	2023	100% Π	-	-
Σταύρος Παπαγιαννόπουλος	A	70	2020	100%	-	-
Π:Πρόεδρος -Το Μέλος δε συμμετέχει στην Επιτροπή						

Προφίλ των Μελών του Διοικητικού Συμβουλίου της 24.11.2021 και Συμμετοχή σε Επιτροπές για το έτος 2021

Διοικητικό Συμβούλιο	Φύλο	Ηλικία	Λήξη Θητείας/Απ οχώρηση	Επιτροπές		
				Ελέγχου	Διαχείρισης Κινδύνων	Ανάδειξης Υποψηφίων Μελών Δ.Σ. & Αποδοχών
Πρόεδρος						
Κωσταντίνος Μακέδος (Μη Εκτελεστικό Μέλος)	A	56	2022	-	-	-
Εκτελεστικά Μέλη						
Θεόδωρος Πανταλάκης Διευθύνων Σύμβουλος	A	67	2022	-	-	-
Μη Εκτελεστικά Μέλη						
Κωσταντίνος Τσαγκαρόπουλος Αντιπρόεδρος Διοικητικού Συμβουλίου	A	48	2022	-	-	-
Αλέξιος Πελέκης	A	57	2023	-	100% Π	100%
Ηλίας Μπέτσης	A	69	2022	-	100%	100%
Ανεξάρτητα Μη Εκτελεστικά Μέλη						
Σωτήρης Καρκαλάκος	A	46	2022	-	100%	100% Π
Χρήστος-Στέργιος Γκλαβάνης	A	69	2022	100%	-	100%
Χαρίκλεια Βαρδακάρη	Θ	59	2023	-	100%	-
Βενετία Κουσία	Θ	62	2022	-	-	100%
Μη εκτελεστικό μέλος, εκπρόσωπος Ταμείου Χρηματοπιστωτικής Σταθερότητας						
Αβραάμ (Μίνος) Μιωσής	A	59	2023	-	-	-
Μη Μέλη Δ.Σ., ανεξάρτητοι από την Τράπεζα με την έννοια της παρ. 1(ε) του άρθρου 44 του ν.4449/2017						
Μιχαήλ Ανδρεάδης	A	51	2023	100% Π	-	-
Σταύρος Παπαγιαννόπουλος	A	70	2020	100%	-	-
Π: Πρόεδρος -Το Μέλος δε συμμετέχει στην Επιτροπή						

2.7. Πολιτική για Πρόσωπα με Ειδική Σχέση με την Attica Bank – Συνδεδεμένα μέρη

Με την Πολιτική για «Πρόσωπα με ειδική σχέση με την Τράπεζα (συνδεδεμένα μέρη)», καταγράφονται οι κανόνες που εφαρμόζει η Τράπεζα για τις οντότητες που συνδέονται με αυτήν με άμεσο ή έμμεσο τρόπο, όπως ορίζονται στο ρυθμιστικό (νομοθετικό, κανονιστικό, εποπτικό) πλαίσιο και ειδικότερα στην ΠΔ/ΤΕ 2651/2012 και στα Διεθνή Λογιστικά Πρότυπα 24, όπως εκάστοτε ισχύουν.

Σκοπός της Πολιτικής είναι να περιγράψει με σαφήνεια τα κριτήρια και την διαδικασία εντοπισμού των προσώπων με ειδική σχέση με την Τράπεζα.

Γίνεται αναλυτική καταγραφή του ορισμού των προσώπων με ειδική σχέση με την Τράπεζα, της διαδικασίας εντοπισμού τους και του πλαισίου παρακολούθησης των πιστοδοτήσεών τους. Η Πολιτική εφαρμόζεται στο σύνολο των συμβατικών σχέσεων που διέπουν την Τράπεζα με τα παραπάνω πρόσωπα.

2.8. Πολιτική Εταιρικής Κοινωνικής Ευθύνης του ομίλου της ATTICA BANK

Η Attica Bank, αναγνωρίζει τη σημασία και επίδραση που έχει στην κοινωνία η εφαρμογή υπεύθυνων επιχειρηματικών πρακτικών και κατανοεί την αυξανόμενη σημασία της φήμης της και έχει θέσει την Εταιρική Κοινωνική Ευθύνη ως βασικό στοιχείο της επιχειρηματικής της στρατηγικής.

Η Εταιρική Κοινωνική Ευθύνη της Attica Bank αποτελεί πρακτική της με σεβασμό στον άνθρωπο και τις ανθρώπινες αξίες και αρχές με περιβαλλοντικές, κοινωνικές και οικονομικές δράσεις στους χώρους που δραστηριοποιείται.

Το Δ.Σ. της Τράπεζας και των θυγατρικών της εφαρμόζουν ως οδηγό την Πολιτική για τον καθορισμό των δράσεων αυτών και την ανάθεση αρμοδιοτήτων, φροντίζοντας ώστε οι σχετικές δράσεις να βρίσκονται σε αρμονία με τα συμφέροντα των μετόχων.

Μέσω της Εταιρικής Κοινωνικής Ευθύνης, η Attica Bank εκφράζει την πάγια δέσμευσή του στο στόχο της μακροπρόθεσμης αειφόρου ανάπτυξης. Η φιλοσοφία της Εταιρικής Κοινωνικής Ευθύνης του Ομίλου της Attica Bank είναι η αύξηση του θετικού του αντίκτυπου και η βελτίωση της επίδοσής του στα πεδία δράσης επί των οποίων δομείται η Εταιρική Κοινωνική Ευθύνη.

3. Επιτροπές Δ.Σ.

Το Διοικητικό Συμβούλιο συνδράμουν οι αρμόδιες κατά περίπτωση επιτροπές αυτού, οι οποίες για τα θέματα της αρμοδιότητάς τους υποβάλλουν τις σχετικές εισηγήσεις προς λήψη απόφασης από το Δ.Σ., σύμφωνα με το ισχύον νομοκανονιστικό πλαίσιο

και τον Κανονισμό λειτουργίας τους. Το Διοικητικό Συμβούλιο συστήνει, κατ' ελάχιστον, τις ακόλουθες Επιτροπές:

1. Επιτροπή Ελέγχου
2. Επιτροπή Ανάδειξης Υποψηφίων Μελών Δ.Σ. και Αποδοχών.
3. Επιτροπή Διαχείρισης Κινδύνων.

Όλες οι παραπάνω επιτροπές ενημερώνουν το Δ.Σ. για τις δραστηριότητές τους υποβάλλοντας προς αυτό εκθέσεις πεπραγμένων.

3.1. Επιτροπή Ελέγχου

Σκοπός της Επιτροπής Ελέγχου (ΕΕ) της Attica Bank Ανώνυμη Τραπεζική Εταιρεία είναι η υποβοήθηση του Διοικητικού Συμβουλίου (Δ.Σ) στην άσκηση των καθηκόντων του στον τομέα της ανάπτυξης και της διασφάλισης της λειτουργίας ενός επαρκούς και αποτελεσματικού Συστήματος Εσωτερικού Ελέγχου σε επίπεδο Τράπεζας και Ομίλου και, ειδικότερα, στη διασφάλιση:

- της ακεραιότητας των χρηματοοικονομικών καταστάσεων της Τράπεζας και του Ομίλου,
- της ανεξαρτησίας του εσωτερικού και του εξωτερικού ελέγχου της Τράπεζας και του Ομίλου και
- της συμμόρφωσης με το νομοθετικό και κανονιστικό πλαίσιο, τους εσωτερικούς κανονισμούς και τις βέλτιστες πρακτικές στις οποίες υπόκεινται η Τράπεζα και ο Όμιλος.

Η ΕΕ απαρτίζεται κατ' ελάχιστον από τρία (3) μέλη. Η Ε.Ε. δύναται να είναι: (α) επιτροπή του ΔΣ, η οποία αποτελείται από μη εκτελεστικά μέλη του, είτε (β) ανεξάρτητη επιτροπή, η οποία αποτελείται από μη εκτελεστικά μέλη του ΔΣ και τρίτους, είτε (γ) ανεξάρτητη επιτροπή, η οποία αποτελείται μόνο από τρίτους. Το είδος της ΕΕ, η θητεία, ο αριθμός και οι ιδιότητες των μελών της αποφασίζονται από τη Γενική Συνέλευση. Τα Μέλη της ΕΕ ορίζονται από το ΔΣ ή από τη Γενική Συνέλευση των μετόχων.

Η θητεία των μελών της ΕΕ είναι τριετής. Η ανανέωση της θητείας ή η τροποποίηση της σύνθεσης της ΕΕ γίνεται πάντοτε με απόφαση της Γενικής Συνέλευσης της Τράπεζας. Σε περίπτωση παραίτησης κάποιου μέλους της ΕΕ, η συμπλήρωση της κενής θέσης γίνεται με απόφαση του Δ.Σ της Τράπεζας, η οποία υποβάλλεται στην επόμενη Γενική Συνέλευση των μετόχων προς έγκριση. Ο Πρόεδρος της Ε.Ε. ορίζεται από τα μέλη, είναι ανεξάρτητος από την Τράπεζα και δεν επιτρέπεται να ασκεί καθήκοντα Προέδρου του Δ.Σ ή Προέδρου της Επιτροπής Διαχείρισης Κινδύνων. Η ΕΕ μπορεί να προσκαλεί στις συνεδριάσεις της οποιοδήποτε μέλος του Δ.Σ, στέλεχος της Τράπεζας ή των

θυγατρικών του Ομίλου της, ή άλλο πρόσωπο (υπάλληλο ή συνεργάτη) το οποίο θεωρεί ότι μπορεί να τη συνδράμει στην εκτέλεση του έργου της.

Η ΕΕ υποστηρίζεται γραμματειακά από στέλεχος της Τράπεζας, το οποίο προέρχεται από υπηρεσία της Τράπεζας που δεν ελέγχεται από τη Διεύθυνση Εσωτερικού Ελέγχου (εφεξής «ΔΕΕ»). Ο γραμματέας ορίζεται με απόφαση της ΕΕ.

Η από 07/07/2021 Γενική Συνέλευση των Μετόχων καθόρισε με απόφασή της ότι η Ε.Ε. είναι ανεξάρτητη Επιτροπή αποτελούμενη από μη εκτελεστικά μέλη του Δ.Σ. και τρίτους μη μέλη.

Η Επιτροπή Ελέγχου ως καθορίστηκε με απόφαση της Τακτικής Γενικής Συνέλευσης της 07/07/2021 και συγκροτήθηκε σε σώμα, έχει κατά την 31.12.2021 την ακόλουθη σύνθεση:

Πρόεδρος: Μιχαήλ Ανδρεάδης, Ανεξάρτητο Πρόσωπο Μη Μέλος του Δ.Σ.

Μέλος: Σταύρος Παπαγιαννόπουλος, Ανεξάρτητο Μη Εκτελεστικό Μέλος Δ.Σ.

Μέλος: Αλέξιος Πελέκης, Μη Εκτελεστικό Μέλος Δ.Σ.

Μέλος: Χρήστος-Στέργιος Γκλαβάνης, Ανεξάρτητο Μη Εκτελεστικό Μέλος Δ.Σ.

Τα μέλη της Επιτροπής είναι στην πλειοψηφία τους και κατά ποσοστό 75% ανεξάρτητα από την Τράπεζα σύμφωνα με τις προβλέψεις του ν . 4449/2017.

Η ΕΕ έχει μεταξύ άλλων τις ακόλουθες αρμοδιότητες, όπως περιγράφονται στον Κανονισμό Λειτουργίας της (η επικαιροποίηση του οποίου εγκρίθηκε στις 30/09/2020 από το Δ.Σ. της Τράπεζας και έχει αναρτηθεί στον ιστότοπο της Τράπεζας www.atticabank.gr).

Εξωτερικός έλεγχος και διαδικασία χρηματοοικονομικής πληροφόρησης

- Παρακολουθεί τη διαδικασία και τη διενέργεια του υποχρεωτικού ελέγχου των ατομικών και ενοποιημένων χρηματοοικονομικών καταστάσεων της Τράπεζας και του Ομίλου, σύμφωνα με την παρ. 6 του άρθρου 26 του Κανονισμού (Ευρωπαϊκή Ένωση) αριθ. 537/2014 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου, ενημερώνει το Δ.Σ. της Τράπεζας για το αποτέλεσμα του υποχρεωτικού ελέγχου και επεξηγεί με ποιον τρόπο συνέβαλε ο υποχρεωτικός έλεγχος στην ποιότητα και την ακεραιότητα της χρηματοοικονομικής πληροφόρησης.
- Παρακολουθεί, εξετάζει και αξιολογεί τη διαδικασία χρηματοοικονομικής πληροφόρησης, δηλαδή τους μηχανισμούς και τα συστήματα παραγωγής, τη ροή και τη διάχυση των χρηματοοικονομικών πληροφοριών που παράγουν οι εμπλεκόμενες οργανωτικές μονάδες της Τράπεζας και υποβάλλει συστάσεις ή προτάσεις για την εξασφάλιση της ακεραιότητάς της, εφόσον κριθεί σκόπιμο.

- Επισκοπεί τις ετήσιες οικονομικές καταστάσεις της Τράπεζας και του Ομίλου, την ετήσια έκθεση του Δ.Σ. καθώς και τις ενοποιημένες τριμηνιαίες και εξαμηνιαίες καταστάσεις της Τράπεζας και του Ομίλου πριν από την υποβολή τους για έγκριση στο Δ.Σ..

Σύστημα Εσωτερικού Ελέγχου

- Παρακολουθεί, εξετάζει και αξιολογεί την επάρκεια και αποτελεσματικότητα του συνόλου των πολιτικών, διαδικασιών και δικλίδων ασφαλείας της Τράπεζας αναφορικά με το Σύστημα Εσωτερικού Ελέγχου, τη διασφάλιση της ποιότητας και τη διαχείριση κινδύνων της Τράπεζας σε σχέση με τη χρηματοοικονομική πληροφόρηση.
- Αξιολογεί ετησίως την επάρκεια και την αποτελεσματικότητα της Πολιτικής για την αντιμετώπιση της νομιμοποίησης εσόδων από εγκληματικές δραστηριότητες και της χρηματοδότησης της τρομοκρατίας και την έκθεση του Αρμοδίου Διευθυντικού Στελέχους, υποβάλλει σχετική έκθεση στο Δ.Σ και επιβλέπει γενικότερα την ορθή εφαρμογή της πολιτικής αυτής.
- Μελετά και αξιολογεί τις Εκθέσεις της ΔΕΕ και ενημερώνει το Δ.Σ για:
 - την επάρκεια και αποτελεσματικότητα του Συστήματος Εσωτερικού Ελέγχου σε επίπεδο Τράπεζας και Ομίλου,
 - την αποτελεσματικότητα και την τήρηση των διαδικασιών διαχείρισης κινδύνων και των συναφών πιστοδοτικών διαδικασιών, συμπεριλαμβανομένης της πολιτικής προβλέψεων,
 - την επάρκεια των διαδικασιών σε σχέση με την εσωτερική αξιολόγηση της κεφαλαιακής επάρκειας της Τράπεζας,
 - την πληρότητα της διαδικασίας ή μεθοδολογίας υπολογισμού της απομείωσης της αξίας των δανείων και άλλων περιουσιακών στοιχείων και των τυχόν μεταβολών κατά τη διάρκεια της χρήσης,
 - τα πληροφοριακά συστήματα,
 - την αποτελεσματικότητα των διαδικασιών για την πρόληψη και καταστολή της νομιμοποίησης εσόδων από εγκληματικές δραστηριότητες και της χρηματοδότησης της τρομοκρατίας,
 - τα θέματα αρμοδιότητας της Διεύθυνσης Κανονιστικής Συμμόρφωσης & Εταιρικής Διακυβέρνησης (ΔΚΣΕΔ).

Εξωτερικοί ελεγκτές

- Επισκοπεί και παρακολουθεί την ανεξαρτησία των ορκωτών ελεγκτών λογιστών ή των ελεγκτικών εταιρειών σύμφωνα με τα άρθρα 6, 21-23 και 26-27 του Κανονισμού (Ευρωπαϊκή Ένωση) αριθ. 537/2014 και ιδίως την καταλληλότητα της παροχής μη

ελεγκτικών υπηρεσιών στην Τράπεζα (σύμφωνα με το άρθρο 5 του εν λόγω Κανονισμού).

- Είναι υπεύθυνη για τη διαδικασία επιλογής ορκωτών ελεγκτών λογιστών ή ελεγκτικών εταιρειών και προτείνει τους ορκωτούς ελεγκτές λογιστές ή τις ελεγκτικές εταιρείες που θα διοριστούν, σύμφωνα με το άρθρο 16 του Κανονισμού (Ευρωπαϊκή Ένωση) αριθ. 537/2014.

Λοιπές αρμοδιότητες και καθήκοντα

- Η ΕΕ δέχεται εμπιστευτικές ή ακόμα και ανώνυμες γραπτές ή προφορικές αναφορές και παρατηρήσεις για αντικανονικές ενέργειες ή παραλείψεις των Στελεχών και Λειτουργών ή για παραβάσεις σε θέματα λογιστικών και ελεγκτικών πρακτικών.
- Ενημερώνεται από τον Επικεφαλής του Εσωτερικού Ελέγχου της Τράπεζας, από τους ορκωτούς ελεγκτές λογιστές και τις ελεγκτικές εταιρείες περί των θεσπισμένων ελέγχων σε κάθε φάση διεξαγωγής των εργασιών, περί των μηχανογραφικών διαδικασιών και των πληροφοριακών και λογιστικών συστημάτων, περί των ασφαλιστικών δικλείδων που έχουν καθοριστεί ώστε να αποτρέπονται λάθη, κακή χρήση των συστημάτων και δόλιες ενέργειες.

- Επιπλέον λαμβάνει γνώση, μέσω των αρμόδιων Υπηρεσιακών Μονάδων των Εκθέσεων της Διεύθυνσης Εποπτείας του Πιστωτικού Συστήματος της Τράπεζας της Ελλάδος και των Πορισμάτων Ελέγχων από άλλες Αρχές (π.χ. φορολογικοί έλεγχοι).

Κατά τη διάρκεια του 2021, η ΕΕ πραγματοποίησε 18 συνεδριάσεις. Η συμμετοχή των μελών της ανήλθε σε ποσοστό 100 %.

Κατά την άσκηση των καθηκόντων της για το 2021, η ΕΕ μεταξύ άλλων:

- Παρακολούθησε τη λειτουργία του Συστήματος Εσωτερικού Ελέγχου της Τράπεζας μέσα από τις εκθέσεις των τακτικών, έκτακτων και ειδικών ελέγχων της ΔΕΕ, του ετήσιου ελέγχου των Ορκωτών Ελεγκτών και των ελέγχων των εξωτερικών συνεργατών. Αξιολόγησε το Σύστημα Εσωτερικού Ελέγχου για το 2020, βασιζόμενη στην αντίστοιχη ετήσια έκθεση της ΔΕΕ.
- Εξέτασε και συζήτησε τους τριμηνιαίους απολογισμούς της ΔΕΕ. Εισηγήθηκε προς το Δ.Σ., μέσω των περιοδικών εκθέσεων της, την υλοποίηση των διορθωτικών μέτρων που συμφωνήθηκαν ύστερα από συστάσεις των Εσωτερικών και Εξωτερικών Ελεγκτών καθώς και των Εποπτικών Αρχών.
- Συζήτησε και ενέκρινε τον επαναπροσδιορισμό του ετήσιου πλάνου ελέγχων της ΔΕΕ για το 2020, παρακολουθώντας την υλοποίησή του.
- Μελέτησε την αξιολόγηση των περιοχών κινδύνου της Τράπεζας με σκοπό τη σύνταξη του προγράμματος ελέγχων για το 2022 και συνέβαλε στη διαμόρφωσή του.

- Εξέτασε την Ετήσια Έκθεση του Αρμόδιου Διευθυντικού Στελέχους της Τράπεζας για την πρόληψη και αποτροπή ξεπλύματος χρήματος και χρηματοδότησης της τρομοκρατίας καθώς και την Ετήσια Έκθεση της ΔΚΣΕΔ για το 2020.
- Εξέτασε και συζήτησε τις τριμηνιαίες αναφορές της ΔΚΣΕΔ και ενημερώθηκε για τα προβλήματα δυσλειτουργίας των υποστηρικτικών συστημάτων αυτής.
- Συζήτησε με τον CFO, τους Επικεφαλής των διευθύνσεων Οικονομικών Υπηρεσιών και Εσωτερικού Ελέγχου, καθώς και με τους Ορκωτούς Ελεγκτές θέματα που αφορούν τις ενδιάμεσες και ετήσιες οικονομικές καταστάσεις της Τράπεζας και του Ομίλου.
- Παρακολούθησε τη διαδικασία και τη διενέργεια του υποχρεωτικού ελέγχου των ατομικών και ενοποιημένων οικονομικών καταστάσεων της Τράπεζας και του Ομίλου. Εξέτασε και αξιολόγησε τη διαδικασία σύνταξης των ενδιάμεσων (2021) και ετήσιων οικονομικών καταστάσεων (2020) και το έργο των Ορκωτών Ελεγκτών.
- Ενημερώθηκε από τον Ορκωτό Ελεγκτή επί του ετήσιου προγράμματος υποχρεωτικού ελέγχου 2021 πριν από την εφαρμογή.
- Προέβη σε επιστημόσεις και εισηγήσεις οι οποίες καταγράφονται στις τριμηνιαίες αναφορές της προς το Δ.Σ., στις υποβληθείσες στο Δ.Σ. αξιολογήσεις της επί των ενδιάμεσων και ετήσιων οικονομικών καταστάσεων.

3.2. Επιτροπή Ανάδειξης Υποψηφίων Μελών Δ.Σ. και Αποδοχών

Η Επιτροπή Ανάδειξης Υποψηφίων Μελών Δ.Σ. και Αποδοχών έχει την ευθύνη υλοποίησης της πολιτικής και των διαδικασιών που πρέπει να ακολουθούνται για τον διορισμό των μελών του Δ.Σ. και των επιτροπών που συγκροτούνται σε επίπεδο Δ.Σ. της Τράπεζας. Ειδικότερα, έχει την ευθύνη εντοπισμού και υποβολής προτάσεων στο Δ.Σ. των κατάλληλων προσώπων για την πλήρωση των κενών θέσεων του Δ.Σ. και των επιτροπών του. Επιλαμβάνεται επίσης των θεμάτων που σχετίζονται με την επάρκεια, την αποδοτικότητα και την αποτελεσματικότητα του Δ.Σ. τόσο ως συνόλου όσο και σε σχέση με τα επιμέρους μέλη του, καθώς και σε ό,τι αφορά τον διορισμό των ανώτερων διοικητικών στελεχών σε θέσεις επιπέδου Chief και άνω. Η Επιτροπή επικουρεί το Δ.Σ. στα θέματα αποδοχών, εκφέρει εξειδικευμένη και ανεξάρτητη γνώμη για τις πολιτικές αποδοχών και την εφαρμογή τους, καθώς και για την ορθή χρήση κινήτρων που συνδέονται με τη διαχείριση των κινδύνων, των κεφαλαίων και της ρευστότητας και διασφαλίζει την αποτελεσματική ευθυγράμμιση των αποδοχών του προσωπικού με τους κινδύνους που αναλαμβάνει και διαχειρίζεται η Τράπεζα καθώς και τον απαιτούμενο συντονισμό μεταξύ Τράπεζας και του Ομίλου.

Η Επιτροπή διασφαλίζει ότι η συνολική πολιτική αποδοχών είναι σύμφωνη με την επιχειρηματική στρατηγική, τους στόχους, την εταιρική κουλτούρα, τις εταιρικές αξίες και τα μακροπρόθεσμα συμφέροντα της Τράπεζας και του Ομίλου.

Η Επιτροπή απαρτίζεται, κατ' ελάχιστον, από τρία (3) μη εκτελεστικά μέλη του Δ.Σ. τα οποία τουλάχιστον στην πλειοψηφία τους, περιλαμβανομένου του Προέδρου της, είναι ανεξάρτητα μη εκτελεστικά μέλη.

Η θητεία των μελών της επιτροπής συμπίπτει με τη θητεία τους ως μελών του Δ.Σ.

Ο Πρόεδρος και τα μέλη της Επιτροπής ορίζονται με απόφαση του Δ.Σ. της Τράπεζας, όπως επίσης και ο ακριβής αριθμός των μελών της.

Αρμοδιότητες της Επιτροπής:

Στις αρμοδιότητες της Επιτροπής, μεταξύ άλλων, συγκαταλέγονται:

- Ο σχεδιασμός και ο συντονισμός της εφαρμογής της διαδικασίας προσδιορισμού και επιλογής υποψηφίων μελών του Δ.Σ. και των επιτροπών του.
- Η περιγραφή των επιμέρους δεξιοτήτων και προσόντων που απαιτούνται για την πλήρωση των θέσεων των μελών του Δ.Σ. και η εκτίμηση του χρόνου που πρέπει να αφιερώνεται στην αντίστοιχη θέση.
- Η περιοδική και τουλάχιστον σε ετήσια βάση, αξιολόγηση:
 - της δομής, του μεγέθους, της σύνθεσης και της απόδοσης του Δ.Σ. και η υποβολή συστάσεων προς αυτό σχετικά με τυχόν αλλαγές που κρίνει σκόπιμες.
 - του συνδυασμού της ευρύτητας, των γνώσεων, των δεξιοτήτων και της εμπειρίας ανά αντικείμενο των μελών του Δ.Σ. σε ατομικό και συλλογικό επίπεδο και η υποβολή σχετικής έκθεσης στο Δ.Σ.
- Η περιοδική και τουλάχιστον σε ετήσια βάση επανεξέταση :
 - Της Πολιτικής Καταλληλότητας και Ανάδειξης Υποψηφίων Μελών του Δ.Σ. της Τράπεζας.
 - Της Πολιτικής Επιλογής και Διορισμού των ανώτερων διοικητικών στελεχών της Τράπεζας, όπως αυτά ορίζονται με το διεθνές λογιστικό πρότυπο (ΔΛΠ) 24.
- Η επικύρωση του διορισμού των ανώτερων διοικητικών στελεχών.
- Η διαβούλευση με την Επιτροπή Ελέγχου και τον Πρόεδρο του Δ.Σ. Η διαβούλευση με την Επιτροπή Ελέγχου και τον Πρόεδρο του Δ.Σ., αναφορικά με την πρόταση της Επιτροπής Ελέγχου στο Δ.Σ. για τον διορισμό του αρμόδιου για την καταπολέμηση της νομιμοποίησης εσόδων από εγκληματικές δραστηριότητες και τη χρηματοδότησης της τρομοκρατίας διοικητικού στελέχους της Τράπεζας.
- Η υποβολή προτάσεων στο Δ.Σ. για την πολιτική πολυμορφίας σε αυτό.
- Η εξαμηνιαία επανεξέταση της ανεξαρτησίας των ανεξάρτητων μη εκτελεστικών μελών του Δ.Σ..

- Η παρακολούθηση, σε τριμηνιαία βάση, της συμμετοχής των μελών στο Δ.Σ. και στις επιτροπές του.
- Η ετήσια επανεξέταση τυχόν άλλων σημαντικών δεσμεύσεων των μελών του Δ.Σ. εκτός της Τράπεζας.
- Η αξιολόγηση υφιστάμενων ή ενδεχόμενων συγκρούσεων συμφερόντων μελών του Δ.Σ. με αυτά της Τράπεζας, συμπεριλαμβανομένων και συναλλαγών μελών του Δ.Σ. με τον Όμιλο, και η υποβολή σχετικών προτάσεων προς το Δ.Σ..
- Η κατάρτιση και υλοποίηση προγράμματος εισαγωγικής ενημέρωσης των νέων μελών του Δ.Σ. και περιοδικής επιμόρφωσης των υφιστάμενων μελών του Δ.Σ.
- Η περιοδική επανεξέταση του σχεδιασμού διαδοχής για τα ανώτερα διοικητικά στελέχη και υποβολή σχετικής ενημέρωσης στο Δ.Σ.
- Η ad hoc, όταν κρίνεται σκόπιμο, παροχή επαρκών πληροφοριών προς τη Γενική Συνέλευση των μετόχων σχετικά με τις δραστηριότητες της Επιτροπής.
- Η υποβολή προτάσεων σχετικά με τις αποδοχές του προσωπικού της Τράπεζας και του Ομίλου, περιλαμβανομένων όσων έχουν επιπτώσεις στους αναλαμβανόμενους κινδύνους, και τη διαχείρισή τους και εισηγείται στο Δ.Σ. για τη λήψη αποφάσεων. Εισηγείται επίσης στο Δ.Σ. σχετικά με τις αποδοχές της Διοίκησης, ιδίως των εκτελεστικών μελών του Δ.Σ., καθώς και των υψηλότερα αμειβόμενων υπαλλήλων της Τράπεζας και του Ομίλου, σύμφωνα με την εκάστοτε ισχύουσα Πολιτική της.
- Η άμεση επίβλεψη των αποδοχών των ανώτερων στελεχών της Μονάδας Διαχείρισης Κινδύνων, της Διεύθυνσης Κανονιστικής Συμμόρφωσης και της Διεύθυνσης Εσωτερικού Ελέγχου.
- Ενημερώνει, συμβουλεύει και επικουρεί το Δ.Σ. όσον αφορά το σχεδιασμό, τη διαμόρφωση, την αναθεώρηση, και την επίβλεψη της εφαρμογής της Πολιτικής Αποδοχών και στηρίζει το Δ.Σ..
- Αξιολογεί τους μηχανισμούς και τα συστήματα που θεσπίζονται προκειμένου να διασφαλίζεται ότι στο σύστημα αποδοχών λαμβάνονται δεόντως υπόψη τα επίπεδα όλων των ειδών κινδύνων, της ρευστότητας και των κεφαλαίων και ότι η Πολιτική Αποδοχών, στο σύνολό της, προάγει την και συνάδει με την άρτια και αποτελεσματική διαχείριση κινδύνων και είναι σύμφωνη με την επιχειρηματική στρατηγική, τους στόχους, την εταιρική κουλτούρα και τις εταιρικές αξίες, καθώς και με τα μακροπρόθεσμα συμφέροντα της Τράπεζας.
- Εισηγείται διορθωτικές ενέργειες σε περίπτωση που διαπιστώσει αδυναμία υλοποίησης της Πολιτικής Αποδοχών που έχει διαμορφωθεί ή αποκλίσεις ως προς την εφαρμογή της. Οι εν λόγω διορθωτικές ενέργειες δύναται να αφορούν

- προτάσεις επικαιροποίησης της σχέσης αποδοχών, κινήτρων, κινδύνων και φόρτου εργασίας.
- Διασφαλίζει την προσήκουσα συμβουλευτική συμβολή των αρμόδιων Μονάδων και Διευθύνσεων της Τράπεζας (Διαχείρισης Κινδύνων, Κανονιστικής Συμμόρφωσης, Εσωτερικού Ελέγχου, Ανθρώπινου Δυναμικού, Στρατηγικού Σχεδιασμού) στη διαμόρφωση, αναθεώρηση και συνεπή εφαρμογή της Πολιτικής Αποδοχών, καθώς και των εξωτερικών εμπειρογνομόνων, όταν κρίνεται αναγκαίο από το Δ.Σ..
 - Η αξιολόγηση της επίτευξης των στόχων επιδόσεων και την ανάγκη εκ των υστέρων προσαρμογής με βάση τον κίνδυνο.
 - Εξετάζει διάφορα πιθανά σενάρια προκειμένου να ελέγχει τον τρόπο με τον οποίο επηρεάζονται οι πολιτικές και οι πρακτικές αποδοχών από εξωτερικά ή εσωτερικά γεγονότα και να επανελέγχει εκ των υστέρων (back tests) τα κριτήρια που χρησιμοποιήθηκαν για τον καθορισμό της χορήγησης και της εκ των προτέρων προσαρμογής με βάση τον κίνδυνο σύμφωνα με τα πραγματικά αποτελέσματα των κινδύνων.
 - Αξιολογεί ή εισηγείται το διορισμό εξωτερικών εμπειρογνομόνων σχετικά με την παροχή συμβουλευτικών ή υποστηρικτικών υπηρεσιών σε θέματα αποδοχών.
 - Η διασφάλιση της επάρκειας των πληροφοριών που παρέχονται στους μετόχους σχετικά με τις πολιτικές και τις πρακτικές αποδοχών, ιδίως σε σχέση με την αναλογία μεταξύ σταθερών και τυχόν μεταβλητών αποδοχών.
 - Η Επιτροπή προβαίνει σε αξιολόγηση των εργασιών της σε περιοδική βάση και τουλάχιστον ετησίως σύμφωνα την Πολιτική Ανάδειξης Υποψηφίων Μελών Δ.Σ. της Τράπεζας.

Για το έτος 2021, η επιτροπή βάσει των αρμοδιοτήτων της, διαπίστωσε την πλήρωση των κριτηρίων ανεξαρτησίας, βάσει του άρθρου 9 του ν.4706/2020, των ανεξάρτητων μη εκτελεστικών μελών του Δ.Σ.

Η Επιτροπή Ανάδειξης Υποψηφίων Μελών Δ.Σ. και Αποδοχών (Απόφαση του Διοικητικού Συμβουλίου της 30.11.2020, Πρακτικό Δ.Σ. 1335/30.11.2020) πραγματοποίησε τέσσερις (4) συνεδριάσεις για το χρονικό διάστημα Ιανουαρίου-Μαρτίου 2021 με την κάτωθι σύνθεση:

Πρόεδρος : Σωτήριος Καρκαλάκος, Ανεξάρτητο Μη Εκτελεστικό Μέλος Δ.Σ.

Μέλος : Ηλίας Μπέτσης, Μη Εκτελεστικό Μέλος Δ.Σ.

Μέλος : Χρήστος-Στέργιος Γκλαβάνης, Ανεξάρτητο Μη Εκτελεστικό Μέλος Δ.Σ.

Μέλος : Αικατερίνη Ονουφριάδου, μη εκτελεστικό, πρόσθετο μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου, εκπρόσωπος του Ελληνικού Δημοσίου στο Δ.Σ. της Τράπεζας δυνάμει

των διατάξεων του Ν. 3723/2008 και η συμμετοχή των Μελών της ανήλθε σε ποσοστό 100%.

Κατά το μήνα Απρίλιο 2021 παύει η συμμετοχή της κας Αικατερίνης Ονουφριάδου ως εκπροσώπου του Ελληνικού Δημοσίου ως πρόσθετου μέλους του Δ.Σ. της Τράπεζας και ως μέλος της Επιτροπής Ανάδειξης Υποψηφίων Μελών Δ.Σ. και Αποδοχών.

Η Επιτροπή Ανάδειξης Υποψηφίων Μελών Δ.Σ. και Αποδοχών (Απόφαση του Διοικητικού Συμβουλίου της 30.11.2020, Πρακτικό Δ.Σ. 1335/30.11.2020) πραγματοποίησε επτά (7) συνεδριάσεις για το χρονικό διάστημα Απριλίου-Ιουλίου 2021 με την κάτωθι σύνθεση:

Πρόεδρος : Σωτήριος Καρκαλάκος, Ανεξάρτητο Μη Εκτελεστικό Μέλος Δ.Σ.

Μέλος : Ηλίας Μπέτσης, Μη Εκτελεστικό Μέλος Δ.Σ.

Μέλος : Χρήστος-Στέργιος Γκλαβάνης, Ανεξάρτητο Μη Εκτελεστικό Μέλος Δ.Σ.

και η συμμετοχή των Μελών της ανήλθε σε ποσοστό 100%.

Κατά τη συνεδρίαση του Διοικητικού Συμβουλίου την 15.07.2021 (Απόφαση του Διοικητικού Συμβουλίου της 15.07.2021, Πρακτικό Δ.Σ. 1350/15.07.2021) η Επιτροπή Ανάδειξης Υποψηφίων Μελών Δ.Σ. και Αποδοχών ανασυγκροτήθηκε και συστάθηκε εκ νέου με την κάτωθι σύνθεση :

Πρόεδρος : Σωτήριος Καρκαλάκος, Ανεξάρτητο Μη Εκτελεστικό Μέλος Δ.Σ.

Μέλος : Ηλίας Μπέτσης, Μη Εκτελεστικό Μέλος Δ.Σ.

Μέλος : Χρήστος-Στέργιος Γκλαβάνης, Ανεξάρτητο Μη Εκτελεστικό Μέλος Δ.Σ.

Μέλος : Βενετία Κουσία, Ανεξάρτητο Μη Εκτελεστικό Μέλος Δ.Σ.

Η οποία πληροί τις προϋποθέσεις του νόμου 4706/2020, του Κανονισμού Λειτουργίας της και του Κώδικα Εταιρικής Διακυβέρνησης.

Η Επιτροπή Ανάδειξης Υποψηφίων Μελών Δ.Σ. και Αποδοχών (Απόφαση του Διοικητικού Συμβουλίου της 15.07.2021, Πρακτικό Δ.Σ. 1350/15.07.2021) πραγματοποίησε επτά (7) συνεδριάσεις για το χρονικό διάστημα Αυγούστου-Δεκεμβρίου 2021 και η συμμετοχή των Μελών της ανήλθε σε ποσοστό 100 %.

3.3. Επιτροπή Διαχείρισης Κινδύνων

Σκοπός της Επιτροπής Διαχείρισης Κινδύνων (εφεξής «Ε.Δ.Κ.») είναι να ενημερώνει επαρκώς το Δ.Σ. για όλα τα θέματα που αφορούν τη στρατηγική ανάληψης κινδύνων και το επίπεδο ανοχής στον κίνδυνο κατά την εκτέλεση των καθηκόντων του. Η

Επιτροπή Διαχείρισης Κινδύνων επικουρεί το Δ.Σ. σε ό,τι αφορά την επίτευξη των ακόλουθων στόχων:

- συμμόρφωση του Ομίλου με το νομοθετικό και κανονιστικό πλαίσιο που διέπει τη διαχείριση κινδύνων,
- διαμόρφωση της στρατηγικής ανάληψης πάσης μορφής κινδύνων και διαχείρισης κεφαλαίων που ανταποκρίνεται στους επιχειρηματικούς στόχους του Ομίλου και στην επάρκεια των διαθέσιμων πόρων σε τεχνικά μέσα και προσωπικό,
- έλεγχος της επάρκειας, ανεξαρτησίας και αποτελεσματικότητας της Μονάδας Διαχείρισης Κινδύνων Ομίλου, και
- διασφάλιση ότι η διάθεση ανάληψης κινδύνων έχει γνωστοποιηθεί σε όλο το εύρος των επιχειρησιακών μονάδων του Ομίλου και αποτελεί την βάση καθορισμού ορίων ελέγχου κινδύνου.

Η Επιτροπή Διαχείρισης Κινδύνων απαρτίζεται, κατ' ελάχιστο, από 3 (τρία) μη εκτελεστικά μέλη του Δ.Σ., εκ των οποίων τουλάχιστον ένα (1) είναι ανεξάρτητο μη εκτελεστικό μέλος του Δ.Σ.. Ένα μέλος (1), το οποίο δεν δύναται να είναι ο Πρόεδρος του Δ.Σ., ορίζεται ως Πρόεδρος της Επιτροπής.

Ο Πρόεδρος και η σύνθεση της Επιτροπής ορίζονται από το Διοικητικό Συμβούλιο της Τράπεζας. Πρόεδρος της Επιτροπής δεν δύναται να είναι ο Πρόεδρος της Επιτροπής Ελέγχου.

Ο Πρόεδρος και τα μέλη της Επιτροπής ορίζονται από το Δ.Σ. της Τράπεζας. Τα μέλη της Επιτροπής δεν επιτρέπεται να κατέχουν παράλληλες θέσεις ή ιδιότητες ή να διενεργούν συναλλαγές που θα μπορούσαν να θεωρηθούν ασυμβίβαστες με την αποστολή της Επιτροπής. Υπό την προϋπόθεση αυτή, η συμμετοχή τους στην Επιτροπή δεν αποκλείει τη δυνατότητα συμμετοχής και σε άλλες επιτροπές του Δ.Σ.. Μέλος της Επιτροπής που απουσιάζει επί τρεις (3) συνεχόμενες συνεδριάσεις αδικαιολόγητα δύναται να αντικαθίσταται με απόφαση του Δ.Σ..

Η θητεία των μελών της Επιτροπής είναι τριετής και μεταβάλλεται με απόφαση του Δ.Σ..

Στις συνεδριάσεις της Επιτροπής δύνανται να καλούνται για ενημέρωση και διευκρίνιση του έργου της, μετά από πρόσκληση του Προέδρου της, οποιοδήποτε μέλος της Διοίκησης θεωρηθεί αναγκαίο ή Διευθυντικά Στελέχη της Τράπεζας ανάλογα με το θέμα συζήτησης που συνιστά αρμοδιότητά τους.

Καθήκοντα Γραμματέα της Επιτροπής εκτελεί Στέλεχος Μονάδας Διαχείρισης Κινδύνων Ομίλου που ορίζεται από τον Πρόεδρο της Επιτροπής.

Στις αρμοδιότητες της Ε.Δ.Κ., όπως περιγράφονται στον κανονισμό λειτουργίας της ο οποίος αναθεωρήθηκε από το Δ.Σ. κατά την συνεδρίασή του στις 22-11-2018 και είναι

αναρτημένος στην ιστοσελίδα της Τράπεζας, περιλαμβάνονται μεταξύ άλλων οι ακόλουθες:

3.3.1. Στρατηγική κινδύνων

3.3.1.1 Συμβουλεύει και στηρίζει το Δ.Σ. σχετικά με την παρακολούθηση της συνολικής παρούσας και μελλοντικής διάθεσης ανάληψης κινδύνου και στρατηγικής κινδύνου της Τράπεζας, λαμβάνοντας υπόψη όλα τα είδη κινδύνων, ώστε να διασφαλίζεται ότι συνάδουν με την επιχειρηματική στρατηγική, τους στόχους, την εταιρική κουλτούρα και τις εταιρικές αξίες της Τράπεζας.

3.3.1.2 Διαμορφώνει, βάσει εισήγησης του επικεφαλής της Μονάδας Διαχείρισης Κινδύνων Ομίλου (εφεξής «CRO»), τη στρατηγική ανάληψης πάσης μορφής κινδύνων και διαχείρισης κεφαλαίων που ανταποκρίνεται στους επιχειρηματικούς στόχους της Τράπεζας, σε ατομικό επίπεδο και σε επίπεδο Ομίλου, και στην επάρκεια των διαθέσιμων πόρων σε τεχνικά μέσα και προσωπικό.

3.3.2. Πλαίσιο ανάληψης κινδύνων

3.3.2.1 Επιβλέπει την ανάπτυξη και εφαρμογή ενός κατάλληλου πλαισίου ανάληψης κινδύνων, το οποίο να καθορίζει συγκεκριμένα όρια ανοχής ανάληψης κινδύνων. Εισηγείται σε ετήσια βάση στο Δ.Σ. το πλαίσιο ανάληψης κινδύνων προς συζήτηση και έγκριση, καθώς και την αξιολόγηση της καταλληλότητας του επιχειρηματικού σχεδίου. Εισηγείται τροποποιήσεις των παραπάνω, όποτε το κρίνει απαραίτητο.

Σε περίπτωση που διαπιστωθεί ασυμφωνία μεταξύ του επιχειρηματικού σχεδίου και του πλαισίου ανάληψης κινδύνων, υποβάλλει διορθωτικό σχέδιο στο Δ.Σ.

3.3.2.2 Αξιολογεί σε ετήσια βάση την επάρκεια και την αποτελεσματικότητα της πολιτικής διαχείρισης κινδύνων της Τράπεζας και του Ομίλου με βάση την ετήσια έκθεση του CRO.

3.3.3. Ανοίγματα σε καθυστέρηση και μη εξυπηρετούμενα ανοίγματα

3.3.3.1 Διασφαλίζει κατάλληλους μηχανισμούς εποπτείας και ελέγχου για την παρακολούθηση και την αποτελεσματική διαχείριση των ανοιγμάτων σε καθυστέρηση και των μη εξυπηρετούμενων ανοιγμάτων.

3.3.4. Σχέση με τη Μονάδα Διαχείρισης Κινδύνων

3.3.4.1 Προωθεί στο Δ.Σ., μετά από αξιολόγηση, την ετήσια έκθεση του CRO. Η έκθεση αυτή, μαζί με την αξιολόγησή της, υποβάλλεται μέχρι τη λήξη του πρώτου ημερολογιακού τετραμήνου κάθε έτους στην Τράπεζα της Ελλάδος, σύμφωνα με το εκάστοτε ισχύον κανονιστικό πλαίσιο.

3.3.4.2 Διασφαλίζει την ανάπτυξη εσωτερικού συστήματος διαχείρισης κινδύνων το οποίο και ενσωματώνει στη διαδικασία λήψης επιχειρηματικών αποφάσεων σε όλο το εύρος των δραστηριοτήτων του Ομίλου.

3.3.4.3 Καθορίζει τις αρχές οι οποίες πρέπει να διέπουν τη διαχείριση των κινδύνων ως προς την αναγνώριση, την πρόβλεψη, τη μέτρηση, την παρακολούθηση, τον έλεγχο και την αντιμετώπισή τους, σε συνέπεια με το εκάστοτε ισχύον επιχειρηματικό σχέδιο και την επάρκεια των διαθέσιμων πόρων. Σε περίπτωση ελλείψεων στην υλικοτεχνική υποδομή και στελέχωση της Μονάδας Διαχείρισης Κινδύνων, εισηγείται στο Δ.Σ. την ενίσχυση της Μονάδας Διαχείρισης Κινδύνων ώστε να ανταποκρίνεται στο έργο της.

3.3.4.4 Συζητά εκτενώς και αξιολογεί την Τριμηνιαία Αναφορά Κινδύνων της Μονάδας Διαχείρισης Κινδύνων και παρουσιάζει στο Δ.Σ. τα σχετικά συμπεράσματα και προτεινόμενες ενέργειες.

3.3.4.5 Εισηγείται στο Δ.Σ. για τον CRO.

3.3.5. Λοιπές αρμοδιότητες και καθήκοντα

3.3.5.1 Ενημερώνει το Δ.Σ. τουλάχιστον ανά τρίμηνο σχετικά με τα πεπραγμένα της Επιτροπής και τους σημαντικότερους κινδύνους που έχουν αναληφθεί σε επίπεδο Ομίλου, διαβεβαιώνει το Δ.Σ. για την αποτελεσματική αντιμετώπιση τους και προτείνει τις τυχόν αναγκαίες κατά την κρίση της ενέργειες. Διασφαλίζει την ανάπτυξη κατάλληλων συστημάτων έγκαιρης προειδοποίησης και μηχανισμών εποπτείας και ελέγχου για την παρακολούθηση και αποτελεσματική διαχείριση των πιστοδοτήσεων υψηλού κινδύνου.

3.3.5.2 Εξετάζει με την επιφύλαξη των καθηκόντων της Επιτροπής Αποδοχών κατά πόσο τα κίνητρα που προβλέπουν οι πολιτικές και οι πρακτικές αποδοχών της Τράπεζας και του Ομίλου λαμβάνουν υπόψη τον κίνδυνο, το κεφάλαιο, τη ρευστότητα, καθώς και την

πιθανότητα και το χρονοδιάγραμμα κερδοφορίας.

3.3.5.3 Αξιολογεί τις συστάσεις των εσωτερικών ή εξωτερικών ελεγκτών και παρακολουθεί την προσήκουσα εφαρμογή των μέτρων που έχουν ληφθεί.

3.3.5.4 Επιλαμβάνεται των θεμάτων τα οποία αφορούν στην σχέση του Ομίλου με Συνδεδεμένα Πρόσωπα.

Η Επιτροπή, με την απόφαση του Δ.Σ. της 15^{ης} Ιουλίου 2021, έχει την εξής σύνθεση κατά την 31.12.2021:

Πρόεδρος : Αλέξιος Πελέκης, Μη Εκτελεστικό μέλος Δ.Σ.

Μέλος : Σωτήριος Καρκαλάκος, Ανεξάρτητο Μη Εκτελεστικό μέλος Δ.Σ.

Μέλος : Χαρίκλεια Βαρδακάρη, Ανεξάρτητο Μη Εκτελεστικό μέλος Δ.Σ.

Μέλος : Ηλίας Μπέτσης, Μη Εκτελεστικό μέλος Δ.Σ.

Η άνω σύνθεση της Επιτροπής πληροί τις προϋποθέσεις του ν. 4706/2020, του Κανονισμού Λειτουργίας της Επιτροπής και του Κώδικα Εταιρικής Διακυβέρνησης.

Η θητεία των μελών της Επιτροπής είναι τριετής και μεταβάλλεται με απόφαση του Δ.Σ..

Κατά τη διάρκεια του 2021, η Επιτροπή Διαχείρισης Κινδύνων πραγματοποίησε 14 συνεδριάσεις και η συμμετοχή των μελών της ανήλθε σε ποσοστό 96,4%. Κατά την άσκηση των καθηκόντων της η Επιτροπή, εντός του 2021, μεταξύ άλλων :

- Παρακολούθησε την εφαρμογή του Πλαισίου ανάληψης Κινδύνων για το 2020.
- Ενημερώθηκε για τις επιστολές της Τράπεζας της Ελλάδος αναφορικά με διάφορα θέματα.
- Ενημερώθηκε για τα ευρήματα της Διεύθυνσης Εσωτερικού Ελέγχου αναφορικά με την αξιολόγηση της επάρκειας και αποτελεσματικότητας της διαδικασίας αξιολόγησης επάρκειας εσωτερικού κεφαλαίου (ΔΑΕΕΚ), και την αξιολόγηση των διαδικασιών διαχείρισης πιστωτικού κινδύνου .
- Επικύρωσε Διαδικασίες, Πολιτικές και Μεθοδολογίες, καθώς και τις εγκριθείσες από τον Chief Risk Officer παρεκκλίσεις του Κανονισμού Πιστοδοτήσεων ως προς τα εγκριτικά κλιμάκια πιστοδοτήσεων.
- Ενημερώθηκε σχετικά με την εγκριτική απόφαση της Εκτελεστικής Επιτροπής για τις Προβλέψεις Q4 2020.
- Παρακολούθησε και ενημέρωσε το Δ.Σ. για τα επίπεδα και την εξέλιξη των κυριότερων κινδύνων που αντιμετώπισε η Τράπεζα και ο Όμιλος με βάση τις υποβληθείσες εκθέσεις του Chief Risk Officer.
- Αξιολόγησε τις υποβληθείσες προτάσεις τροποποίησης/επικαιροποίησης του Κανονισμού Πιστοδοτήσεων, της Εγκριτικής διαδικασίας χαρτοφυλακίου Λιανικής Τραπεζικής καθώς και της Πιστωτικής Πολιτικής των υπαλλήλων της Τράπεζας και υπέβαλε τις σχετικές προτάσεις της στο Δ.Σ.
- Ενέκρινε τις Εκθέσεις για την Διαδικασία Αξιολόγησης Επάρκειας Εσωτερικού Κεφαλαίου (ΔΑΕΕΚ) 2020 και τη Διαδικασία Αξιολόγησης Επάρκειας Εσωτερικής Ρευστότητας (ΔΑΕΕΡ) 2020.
- Ενέκρινε την ένταξη της έννοιας της Κερδοσκοπικής Χρηματοδότησης Ακίνητης Περιουσίας στους Κανονισμούς και Πολιτικές της Τράπεζας σύμφωνα με τα απαιτούμενα από την ΤτΕ.
- Ενημερώθηκε για τα αποτελέσματα της Εποπτικής Άσκησης Stress Test LSI 2021.
- Ενέκρινε το επικαιροποιημένο Πλαίσιο Ανάληψης Κινδύνων 2021, και εισηγήθηκε για την έγκρισή του από το Δ.Σ. της Τράπεζας. Ενημερώθηκε για τους δείκτες του επικαιροποιημένου πλαισίου ανάληψης κινδύνων για την τρέχουσα χρήση.

- Ενημερώθηκε για τα εξής: την Στρατηγική Διαχείρισης και τους Επιχειρησιακούς Στόχους των Μη Εξυπηρετούμενων Ανοιγμάτων για τα έτη 2021-2024, την Μελέτη Εκτίμησης Αποτίμησης Χαρτοφυλακίων υπό Τιτλοποίηση, την πορεία του έργου της εταιρείας “Winning in Credit” McKinsey & Company, τον καθορισμό των εγκριτικών ευχερειών της εταιρείας που έχει αναλάβει την διαχείριση των χαρτοφυλακίων Astir 1 & 2 καθώς και τα αποτελέσματα του ελέγχου που έγινε από την Διεύθυνση Εσωτερικού Ελέγχου για την αξιολόγηση της επάρκειας και αποτελεσματικότητας της Διαδικασίας Αξιολόγησης και Επάρκειας Εσωτερικού Κεφαλαίου.
- Ενημερώθηκε για την πορεία του δείκτη κάλυψης ρευστότητας (LCR).
- Παρακολουθούσε την πορεία της σχέσης της Τράπεζας με μεγάλους πελάτες.
- Ενημερώθηκε για το Recovery Plan (Πλάνο Αποκατάστασης) 2021 και αποφάσισε ομόφωνα να εισηγηθεί θετικά στο Δ.Σ. της Τράπεζας για την έγκριση του.

4. Επιτροπές Διοίκησης¹

4.1. Εκτελεστική Επιτροπή

Η Εκτελεστική Επιτροπή παρακολουθεί και διασφαλίζει την εύρυθμη και αποτελεσματική λειτουργία της Τράπεζας για την υλοποίηση της στρατηγικής, του επιχειρηματικού πλάνου και του προϋπολογισμού, όπως έχουν εγκριθεί από το Δ.Σ.. Αποτελείται από 8 (οκτώ) τουλάχιστον μέλη, εκ των οποίων ένα είναι ο εκάστοτε Διευθύνων Σύμβουλος και ο οποίος ορίζεται ως Πρόεδρος της. Η Επιτροπή μεταξύ άλλων έχει τα εξής καθήκοντα:

- Επεξεργάζεται τη στρατηγική και διαμορφώνει την πρόταση του Επιχειρησιακού Σχεδίου και του ετήσιου προϋπολογισμού πριν τη συζήτησή τους στο Διοικητικό Συμβούλιο και τυχόν αρμόδιες Επιτροπές του.
- Εξειδικεύει την υλοποίηση της στρατηγικής, με το συντονισμό των δράσεων των Μονάδων της Τράπεζας.
- Παρακολουθεί την πορεία του Επιχειρηματικού Σχεδίου της Τράπεζας και την επίτευξη των στόχων στο επίπεδο της Τράπεζας και των Μονάδων, εξετάζει τις αποκλίσεις, αποφασίζει διορθωτικές κινήσεις και παρέχει οδηγίες στις καθ' ύλην αρμόδιες οργανογραμματικές δομές.
- Αποφασίζει την πολιτική ανάπτυξης των δικτύων και του Ομίλου.

¹ Πληροφορίες αναφορικά με τα καθήκοντα, αρμοδιότητες και τον τρόπο λειτουργίας των Διαχειριστικών Επιτροπών και των Συμβουλίων περιλαμβάνονται στους Κανονισμούς Λειτουργίας τους, όπως έχουν εγκριθεί από το Δ.Σ. της Τράπεζας.

- Διασφαλίζει ότι οι κατευθυντήριες γραμμές της διαχείρισης κινδύνων ενσωματώνονται στη λειτουργία της Τράπεζας και στον προϋπολογισμό.
- Αποφασίζει τα εγκριτικά όρια επενδύσεων και δαπανών των αρμόδιων οργάνων.

Συνεδριάζει τακτικά τουλάχιστον δύο φορές το μήνα ή έκτακτα, όταν κατά την κρίση του Προέδρου της το επιβάλουν οι εκάστοτε συνθήκες ή απαιτείται άμεση λήψη συγκεκριμένων αποφάσεων.

Η Επιτροπή βρίσκεται σε απαρτία όταν ο αριθμός των παρισταμένων στη συνεδρίαση μελών υπερβαίνει το ήμισυ των ορισθέντων μελών της, και εφόσον σε κάθε περίπτωση ο αριθμός των παρισταμένων μελών δεν υπολείπεται των 5 (πέντε), μεταξύ των οποίων υποχρεωτικά και ο Πρόεδρος αυτής ή ο αντικαταστάτης αυτού, όπως προβλέπεται στις περιπτώσεις αναπλήρωσής του. Οι αποφάσεις της Επιτροπής λαμβάνονται κατά πλειοψηφία από τα παρόντα μέλη της, εφόσον συμφωνεί με αυτές ο Πρόεδρος της. Σε περίπτωση ισοψηφίας, υπερισχύει η ψήφος του Προέδρου.

Κατά τη διάρκεια του 2021, η Εκτελεστική Επιτροπή πραγματοποίησε 59 συνεδριάσεις, στις οποίες συζητήθηκαν 520 εισηγήσεις. Τα κύρια θέματα που απασχόλησαν την Επιτροπή κατά τη διάρκεια του έτους 2021 αφορούν:

- Τον προϋπολογισμό της Τράπεζας.
- Το Επιχειρηματικό Σχέδιο της Τράπεζας.
- Το Πρόγραμμα ενίσχυσης εποπτικών κεφαλαίων (Capital Plan) 2021-2023.
- Την Διαδικασία Αξιολόγησης Επάρκειας Εσωτερικού Κεφαλαίου (ΔΑΕΕΚ) και Διαδικασία Αξιολόγησης Εσωτερικής Επάρκειας Ρευστότητας (ΔΑΕΕΡ) έτους 2020.
- Την παρακολούθηση ενεργειών της Διεύθυνσης Λιανικής Τραπεζικής.
- Την συμμετοχή της Τράπεζας στο πρόγραμμα «Pan European Guarantee Fund (EGF)» του Ευρωπαϊκού Ταμείου Επενδύσεων (ΕΤαΕ) (επικαιροποίηση αρχικής πρότασης).
- Πάσης φύσης εγκρίσεις σκοπιμότητας για τη διενέργεια έργων και τη σύναψη συνεργασιών, καθώς και την ανάθεση εργασιών outsourcing.
- Στην ενημέρωση από CRO και Μονάδες Risk των Εκθέσεων Διαχείρισης Κινδύνων, καθώς και Εποπτικών – Κανονιστικών Θεμάτων.
- Την κάλυψη αναγκών στελέχωσης υπηρεσιακών μονάδων.

ΘΕΣΗ ΣΤΗΝ ΕΠΙΤΡΟΠΗ	ΣΥΝΘΕΣΗ
ΠΡΟΕΔΡΟΣ	κ. Θεόδωρος Πανταλάκης , Διευθύνων Σύμβουλος
ΜΕΛΟΣ	κα. Ευσταθία Πρεσβεία, Chief Technology & Operating Officer
ΜΕΛΟΣ	κ. Νικόλαος Κουτσογιάννης, Chief Financial Officer
ΜΕΛΟΣ	κ. Παναγιώτης Διβριώτης, Chief Retail Officer
ΜΕΛΟΣ	κ. Φραγκίσκος Ψύλλας, Chief Risk Officer
ΜΕΛΟΣ	κ. Αθανάσιος Ψύλλας, Chief Corporate Officer
ΜΕΛΟΣ	κ. Γεώργιος Τριανταφυλλόπουλος, Chief Transformation & Administration Officer
ΜΕΛΟΣ	κ. Μαρίνος Δαναλάτος, Διευθυντής της Διεύθυνσης Χρηματαγορών & Κεφαλαιαγορών
ΣΥΜΒΟΥΛΕΥΤΙΚΟ ΜΕΛΟΣ	κ. Δημήτριος Κανελλόπουλος, Διευθυντής Νομικών Υπηρεσιών

--	--

4.2. Επιτροπή Διαχείρισης Ενεργητικού – Παθητικού (ALCO)

Η Επιτροπή Διαχείρισης Ενεργητικού – Παθητικού (ALCO) αποτελείται από τουλάχιστον 3 (τρία) κύρια μέλη, εκ των οποίων ένα είναι ο εκάστοτε Διευθύνων Σύμβουλος της Τράπεζας και ο οποίος ορίζεται ως Πρόεδρος της καθώς και από συμβουλευτικά μέλη χωρίς δικαίωμα ψήφου. Τα κύρια μέλη δύναται να είναι είτε εκτελεστικά μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου είτε στελέχη της Τράπεζας. Η Επιτροπή μεταξύ άλλων διαμορφώνει την πολιτική της Τράπεζας και των εταιρειών του Ομίλου σε θέματα διάρθρωσης, τιμολόγησης και διαχείρισης των στοιχείων Ενεργητικού και Παθητικού και καθορισμού ορίων κινδύνων, λαμβάνοντας υπόψη τη στρατηγική της Τράπεζας που προκύπτει από αποφάσεις των αρμόδιων ανώτατων οργάνων της (Δ.Σ., Εκτελεστική Επιτροπή), το ισχύον κανονιστικό πλαίσιο, τους κανόνες εταιρικής διακυβέρνησης, τις τρέχουσες συνθήκες στις αγορές χρήματος και κεφαλαίου, καθώς και τα όρια κινδύνου που η Τράπεζα έχει ορίσει. Παρακολουθεί την πορεία εφαρμογής αυτών και λαμβάνει αποφάσεις για τα αναγκαία μέτρα διόρθωσης και βελτίωσής τους.

Κατά τη διάρκεια του 2021 η Επιτροπή πραγματοποίησε 24 συνεδριάσεις όπου συζητήθηκαν 60 εισηγήσεις.

Η Επιτροπή συνέρχεται τακτικά σε μηνιαία βάση ή εκτάκτως συχνότερα, όταν κατά την κρίση του Προέδρου της το επιβάλλουν οι συνθήκες της αγοράς ή απαιτείται άμεση λήψη συγκεκριμένων αποφάσεων.

Η Επιτροπή συγκαλείται από τον Πρόεδρό της. Βρίσκεται σε απαρτία όταν ο αριθμός των παρισταμένων στη συνεδρίαση μελών υπερβαίνει το ήμισυ των ορισθέντων μελών της, μεταξύ των οποίων υποχρεωτικά και ο Πρόεδρος αυτής, και εφόσον σε κάθε περίπτωση ο αριθμός των παρισταμένων μελών δεν υπολείπεται των τριών (3).

Οι αποφάσεις της Επιτροπής λαμβάνονται κατά πλειοψηφία από τα παρόντα κύρια μέλη της, εφόσον συμφωνεί με αυτές ο Πρόεδρος της. Σε περίπτωση ισοψηφίας, υπερισχύει η ψήφος του Προέδρου.

Τα συμβουλευτικά μέλη δεν υπογράφουν και μετέχουν στις συνεδριάσεις χωρίς δικαίωμα ψήφου.

Η Επιτροπή θεσπίζει πλαίσιο τακτής ενημέρωσής της μέσω τυποποιημένων αναφορών (ALCO reports) στις οποίες περιλαμβάνονται, κατ' ελάχιστον αναφορές για το άνοιγμα θέσεων (gap position), για επιτοκιακό κίνδυνο, για κίνδυνο ρευστότητας και επιτοκίων, ανέλιξη των μεγεθών χορηγήσεων/ καταθέσεων ως προς το ύψος, το

κόστος και τη ληκτότητα τους. Εγκρίνει του όρους με τους οποίους εξουσιοδοτούνται υπηρεσιακές μονάδες και στελέχη της Τράπεζας για προσωρινές υπερβάσεις σε περιπτώσεις έκτακτης ανάγκης και ενημερώνεται για τυχόν υπερβάσεις και τις ενέργειες αποκατάστασής τους.

Το 2021 συζητήθηκαν θέματα που αφορούν:

- Τα εγκριτικά Όρια της Διεύθυνσης Χρηματαγορών και Κεφαλαιαγορών.
- Την τιμολόγηση καταθετικών και λοιπών προϊόντων και υπηρεσιών.
- Την τροποποίηση επιτοκίων προϊόντων.

ΘΕΣΗ ΣΤΗΝ ΕΠΙΤΡΟΠΗ	ΣΥΝΘΕΣΗ
ΠΡΟΕΔΡΟΣ	κ. Θεόδωρος Πανταλάκης , Διευθύνων Σύμβουλος
ΜΕΛΟΣ	κ. Νικόλαος Κουτσογιάννης, Chief Financial Officer
ΜΕΛΟΣ	κ. Φραγκίσκος Ψύλλας, Chief Risk Officer
ΜΕΛΟΣ	κ. Μαρίνος Δαναλάτος, Διευθυντής της Διεύθυνσης Χρηματαγορών & Κεφαλαιαγορών
ΣΥΜΒΟΥΛΕΥΤΙΚΟ ΜΕΛΟΣ	κ. Σταύρος Αυγέρος, Διευθυντής Διεύθυνσης Εσωτερικού Ελέγχου
ΣΥΜΒΟΥΛΕΥΤΙΚΟ ΜΕΛΟΣ	κ. Νικόλαος Δαυίδ, Διευθυντής της Διεύθυνσης Κανονιστικής Συμμόρφωσης και Εταιρικής Διακυβέρνησης

4.3. Επιτροπή Πιστοδοτήσεων

Στην Επιτροπή Πιστοδοτήσεων περιλαμβάνονται:

- I. ΕΓΚΡΙΤΙΚΑ ΚΛΙΜΑΚΙΑ ΠΙΣΤΟΔΟΤΗΣΕΩΝ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΕΩΝ
 1. Εγκριτικό Κλιμάκιο Πιστοδοτήσεων Επιχειρήσεων-Επίπεδο 1
 2. Εγκριτικό Κλιμάκιο Πιστοδοτήσεων Επιχειρήσεων-Επίπεδο 2
 3. Εγκριτικό Κλιμάκιο Πιστοδοτήσεων Επιχειρήσεων-Επίπεδο 3
 4. Εγκριτικό Κλιμάκιο Πιστοδοτήσεων Επιχειρήσεων-Επίπεδο 4
 5. Εγκριτικό Κλιμάκιο Πιστοδοτήσεων Επιχειρήσεων-Επίπεδο 5

- II. ΕΓΚΡΙΤΙΚΑ ΚΛΙΜΑΚΙΑ ΠΙΣΤΟΔΟΤΗΣΕΩΝ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΕΩΝ-ΑΙΤΗΜΑΤΑ ΕΙΔΙΚΩΝ ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΩΝ (Το εν λόγω κλιμάκιο καταργήθηκε με Πράξη Διευθύνοντος Συμβούλου στις 08.07.2021).
 - Εγκριτικό Κλιμάκιο Πιστοδοτήσεων Επιχειρήσεων-Επίπεδο 4

- III. ΕΓΚΡΙΤΙΚΑ ΚΛΙΜΑΚΙΑ ΠΙΣΤΗΣ ΙΔΙΩΤΩΝ & ΑΤΟΜΙΚΩΝ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΕΩΝ (SBL- ΠΡΟΙΟΝΤΑ ΙΔΙΩΤΩΝ)
 - Εγκριτικό Κλιμάκιο Πιστοδοτήσεων Επιχειρήσεων-Επίπεδο 1(SBL)
 - Ανώτερο Εγκριτικό Κλιμάκιο/Επίπεδο II (ΙΔΙΩΤΩΝ)
 - Ανώτατο Εγκριτικό Κλιμάκιο Λιανικής Τραπεζικής (πρώην ανώτατο εγκριτικό κλιμάκιο επίπεδο I) (SBL & ΙΔΙΩΤΩΝ)

τα οποία στελεχώνονται από αρμόδια στελέχη της Τράπεζας.

Κατά τη διάρκεια του 2021 διενεργήθηκαν 222 συνεδριάσεις πολυμελών εγκριτικών κλιμακίων.

Συγκεκριμένα,

Για αιτήματα λιανικής τραπεζικής πραγματοποιήθηκαν οι παρακάτω συνεδριάσεις ανά εγκριτικό επίπεδο:

- 80 συνεδριάσεις του εγκριτικού κλιμακίου **«Ανώτερο Εγκριτικό Κλιμάκιο-Επίπεδο II»**,
- 45 συνεδριάσεις του εγκριτικού κλιμακίου **«Ανώτατο Εγκριτικό Κλιμάκιο-Επίπεδο I»**, το οποίο μετονομάστηκε σε **«Ανώτατο Εγκριτικό Κλιμάκιο Λιανικής Τραπεζικής»** στις 8/7/21.

Για αιτήματα επιχειρηματικής τραπεζικής πραγματοποιήθηκαν οι παρακάτω συνεδριάσεις ανά εγκριτικό επίπεδο:

- 54 συνεδριάσεις του **ΕΚΠΕ 5 (Εγκριτικό Κλιμάκιο Πιστοδοτήσεων Επιχειρήσεων Επίπεδο 5)**

- 43 συνεδριάσεις του **ΕΚΠΕ 4 (Εγκριτικό Κλιμάκιο Πιστοδοτήσεων Επιχειρήσεων Επίπεδο 4)**

Σημειώνεται ότι εκτός των ανωτέρω πολυμελών εγκριτικών κλιμακίων υφίστανται και διμελή εγκριτικά κλιμάκια **ΕΚΠΕ 1,2,3 (Εγκριτικά Κλιμάκια Πιστοδοτήσεων Επιχειρήσεων Επίπεδο 1,2,3)** των οποίων οι συνεδριάσεις είναι διαρκείς και ως εκ τούτου δε γίνεται αναφορά.

Συνολικά, από όλα τα ανωτέρω εγκριτικά κλιμάκια, εγκρίθηκαν τα κάτωθι:

ΥΠΟΔΙΕΥΘΥΝΣΗ ΠΙΣΤΗΣ ΙΔΙΩΤΩΝ ΚΑΙ ΑΤΟΜΙΚΩΝ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΕΩΝ (ΑΙΤΗΜΑΤΑ

ΛΙΑΝΙΚΗΣ ΤΡΑΠΕΖΙΚΗΣ:

- Καταναλωτικά Δάνεια	1,380
- Στεγαστικά Δάνεια	620
- VISA	191
- SBL (Ανανεώσεις και Καθορισμοί Πιστωτικών Ορίων)	666

ΥΠΟΔΙΕΥΘΥΝΣΗ ΜΕΓΑΛΩΝ ΚΑΙ ΜΙΚΡΟΜΕΣΑΙΩΝ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΕΩΝ (ΑΙΤΗΜΑΤΑ

ΕΠΙΧΕΙΡΗΜΑΤΙΚΗΣ ΤΡΑΠΕΖΙΚΗΣ:

- Καθορισμοί Πιστωτικών Ορίων	667
- Ανανεώσεις Πιστωτικών Ορίων	234
- Λοιπά (Αποδεσμεύσεις εξασφαλίσεων, Παροχή waiver, Ρυθμίσεις, Τροποποιήσεις ορίων κ.λ.π.)	227

Θέματα Ειδικών Λογαριασμών:

- Ανανεώσεις/Τροποποιήσεις Πιστωτικού Ορίου
- Έκδοση Εγγυητικών Επιστολών / Παρατάσεις Εγγυητικών Επιστολών
- Waiver
- Παροχή Περιόδου Χάριτος σε Μακροπρόθεσμους Δανεισμούς
- Αναδιρθώσεις Δανεισμών
- Άρσεις Εξασφαλίσεων μετά την αποπληρωμή Δανεισμού
- Μεταφορές Φακέλων (είτε στο ενήμερο χαρτοφυλάκιο, είτε στο καθυστερημένο χαρτοφυλάκιο)
- Εγκριτικές Ευχέρειες Κλιμακίων Ειδικών Λογαριασμών.

Αρμόδια για την έγκριση ρυθμίσεων του ενήμερου χαρτοφυλακίου της Τράπεζας είναι τα εγκριτικά κλιμάκια Ειδικών Λογαριασμών. Ενδεικτικά μέτρα ρύθμισης περιγράφονται στον ισχύοντα Κανονισμό Πιστοδοτήσεων της Τράπεζας.

4.4. Εγκριτικά κλιμάκια καθυστερήσεων Επιχειρήσεων και Ιδιωτών Ι και ΙΙ

Τα εγκριτικά κλιμάκια καθυστερήσεων αποτελούνται από: Εγκριτικό Κλιμάκιο Καθυστερήσεων Επιχειρήσεων Ι, Εγκριτικό Κλιμάκιο Καθυστερήσεων Επιχειρήσεων ΙΙ, Εγκριτικό Κλιμάκιο Καθυστερήσεων Ιδιωτών Ι και Εγκριτικό Κλιμάκιο Καθυστερήσεων Ιδιωτών ΙΙ, τα οποία στελεχώνονται από αρμόδια στελέχη της Τράπεζας.

Κατά τη διάρκεια του 2021 διενεργήθηκαν 110 συνεδριάσεις στις οποίες εξετάστηκαν περιπτώσεις εισηγήσεων ως κάτωθι:

- Ρυθμίσεις οφειλών – παρατάσεις ρυθμίσεων
- Προτάσεις και αντιπροτάσεις ρυθμίσεων
- Καταγγελίες λογαριασμών
- Οδηγίες μετά την καταγγελία
- Προτάσεις εξόφλησης
- Άρσεις βαρών
- Αιτήματα που αφορούν διαδικαστικά θέματα διαχείρισης Πιστούχων μέσω του OCW
- Υποθέσεις πελατών που υπάγονται στις διατάξεις των Ν.3869/10, Ν.4605/19, Ν. 4714/20, Ν.4790/21
- Ε/Ε (έκδοση – παράταση- πληρωμή λόγω αιτήματος κατάπτωσης)
- Τροποποιήσεις εγκρίσεων
- Διαγραφές οφειλών
- Διευθετήσεις αποσβεσμένων οφειλών
- Επιλογή συμβούλων και εξωτερικών συνεργατών σε υποθέσεις Πιστούχων
- Διάφορες νομικές ενέργειες ή τροποποίηση εγκρίσεων που δε συνιστούν ρύθμιση/αναδιάρθρωση οφειλής.

Πέραν των ανωτέρω εισηγήσεων που συζητήθηκαν σχετικά με τη διαχείριση οφειλών πελατών, συζητήθηκαν και εισηγήσεις της εταιρείας διαχείρισης των τιτλοποιημένων χαρτοφυλακίων ASTIR I & ASTIR II, όπου στο πλαίσιο της σύμβασης ανάθεσης διαχείρισης των απαιτήσεων η Τράπεζα ενεργεί ως operating advisor και τα εν λόγω δάνεια τηρούνται στο λογιστικό σύστημα της Τράπεζας.

4.5. Επιτροπή Πληροφορικής

Η Επιτροπή Πληροφορικής αποτελεί το υπηρεσιακό όργανο της Τράπεζας που έχει ως σκοπό τον καθορισμό, την ιεράρχηση, την αξιολόγηση, την έγκριση υλοποίησης έργων Πληροφορικής, την εποπτεία αυτών βάσει της στρατηγικής και των στόχων της

Τράπεζας, τον κεντρικό συντονισμό της εκτέλεσης των έργων Πληροφορικής, καθώς και την εποπτεία της εύρυθμης και αποτελεσματικής λειτουργίας των υποδομών και συστημάτων της Τράπεζας και της διαχείρισης του λειτουργικού κινδύνου που απορρέει από τα πληροφοριακά συστήματα. Επιπρόσθετα, στο πλαίσιο των εγκριτικών της αρμοδιοτήτων, είναι αρμόδια για την έγκριση του σχετικού κόστους που αφορά στην υλοποίηση έργων Πληροφορικής ή και την προώθησή τους σε ανώτερο εγκριτικό κλιμάκιο.

Κατά τη διάρκεια του 2021 διενεργήθηκαν 9 συνεδριάσεις στις οποίες εξετάστηκαν μεταξύ άλλων τα κάτωθι θέματα:

- Στρατηγική Πληροφορικής (πρόγραμμα δράσης Πληροφορικής).
- Υλοποίηση έργων Πληροφορικής σύμφωνα με τις απαιτήσεις που διαμορφώνονται από το Επιχειρησιακό Σχέδιο της Τράπεζας και τη Στρατηγική Πληροφορικής.
- Έλεγχος και Λειτουργία Συστημάτων Πληροφορικής (στα πλαίσια της ΠΔΤΕ 2651/2012).
- Αναφορά Περιστατικών Ασφάλειας Πληροφοριακών Συστημάτων/Εκθεση αναφορικά με τη δοκιμή του Σχεδίου Ανάκαμψης από Καταστροφή.

4.6. Επιτροπή Δαπανών

Σκοπός της Επιτροπής είναι η εξέταση και έγκριση της σκοπιμότητας και της εκτέλεσης δαπανών που είναι στο εγκριτικό της όριο. Η επιτροπή λειτουργεί στα πλαίσια της Πολιτικής Προμηθειών και Εγκρίσεων και παρεμβάλλεται σαν εγκριτικό κλιμάκιο πριν από το τελικό κλιμάκιο της Εκτελεστικής Επιτροπής. Η έγκρισή της απαιτείται σε όλες τις περιπτώσεις, όπου η δαπάνη υπερβαίνει το μέγιστο ποσό ανά δαπάνη προηγούμενων εγκριτικών κλιμακίων ή εάν έχει εξαντληθεί το ετήσιο εγκριτικό τους όριο.

Κατά τη διάρκεια του 2021 διενεργήθηκαν 3 συνεδριάσεις στις οποίες εξετάστηκαν μεταξύ άλλων τα κάτωθι θέματα:

- Εισηγήσεις για έγκριση δαπανών που αφορούν στη διαφημιστική προβολή και παραγωγή καμπάνιας για τις Ψηφιακές Υπηρεσίες Attica Digital της Τράπεζας και για το Πρόγραμμα «ΕΞΟΙΚΟΝΟΜΩ – ΑΥΤΟΝΟΜΩ»
- Πληρωμές τιμολογίων.

5. Σύστημα Εσωτερικού Ελέγχου (Σ.Ε.Ε.)

Σημαντικό μέλημα της Τράπεζας αποτελεί η ανάπτυξη και η συνεχής αναβάθμιση, του Συστήματος Εσωτερικού Ελέγχου της, το οποίο αποτελεί σύνολο επαρκώς τεκμηριωμένων και λεπτομερώς καταγεγραμμένων ελεγκτικών μηχανισμών και

διαδικασιών, ενσωματώνει τις βέλτιστες αρχές της εταιρικής διακυβέρνησης και καλύπτει σε συνεχή βάση κάθε δραστηριότητα και συναλλαγή της Τράπεζας, συντελώντας στην αποτελεσματική και ασφαλή λειτουργία της.

Η θέσπιση του Συστήματος Εσωτερικού Ελέγχου αποσκοπεί, ιδίως:

- στη συνεπή υλοποίηση της επιχειρησιακής στρατηγικής της Τράπεζας και του Ομίλου με αποτελεσματική χρήση των εκάστοτε διαθέσιμων πόρων.
- στην αναγνώριση και διαχείριση των αναλαμβανόμενων ή δυνητικών κινδύνων.
- στη διασφάλιση της πληρότητας και της αξιοπιστίας των στοιχείων, τα οποία είναι απαραίτητα για τη σύνταξη αξιόπιστων οικονομικών καταστάσεων σύμφωνα με τα Διεθνή Λογιστικά Πρότυπα, και εν γένει για τον ακριβή και έγκαιρο προσδιορισμό της χρηματοοικονομικής κατάστασης της Τράπεζας.
- στη συμμόρφωση της λειτουργίας της Τράπεζας με τις εκάστοτε ισχύουσες νομοθετικές και κανονιστικές διατάξεις, καθώς και με τις διατάξεις των εκάστοτε θεσπιζόμενων πολιτικών και διαδικασιών της.
- στην αναγνώριση, αντιμετώπιση και συστηματική παρακολούθηση των πάσης φύσεως κινδύνων που αναλαμβάνονται, περιλαμβανομένου και του λειτουργικού κινδύνου.
- στη διαφύλαξη των περιουσιακών στοιχείων της Τράπεζας, στην ξεχωριστή και αναλυτική τήρηση και φύλαξη των περιουσιακών στοιχείων των πελατών της και στη διασφάλιση των συμφερόντων της Τράπεζας, των μετόχων της και των συναλλασσόμενων με αυτή.
- στο διαρκή έλεγχο των εργασιών και δραστηριοτήτων, των οποίων η διεκπεραίωση ανατίθεται σε τρίτους, σύμφωνα με τα ειδικότερα προβλεπόμενα στις διατάξεις της Πολιτικής Εξωτερικής Ανάθεσης Εργασιών (Outsourcing).
- στη διεξαγωγή περιοδικών, ή και έκτακτων, ελέγχων από τις αρμόδιες μονάδες της Διεύθυνσης Εσωτερικού Ελέγχου για τη διαπίστωση της συνεπούς εφαρμογής των προβλεπόμενων κανόνων και διαδικασιών από όλες τις υπηρεσιακές μονάδες της Τράπεζας, παρέχοντας παράλληλα τη δυνατότητα ανάπτυξης μεθόδων αυτο-αξιολόγησης από τις υπηρεσιακές μονάδες.
- στην πρόληψη και αποφυγή λανθασμένων ενεργειών και παρατυπιών που θα μπορούσαν να θέσουν σε κίνδυνο τη φήμη και τα συμφέροντα της Τράπεζας, των μετόχων και των συναλλασσόμενων.

Το Σύστημα Εσωτερικού Ελέγχου υλοποιείται σε πολλαπλά επίπεδα:

- Το πρώτο επίπεδο περιλαμβάνει όλους τους ελεγκτικούς μηχανισμούς / δικλείδες ασφαλείας που έχουν τοποθετηθεί στη ροή των εργασιών της Τράπεζας, καθώς και τους μηχανισμούς παρακολούθησης της τήρησής τους. Οι ελεγκτικοί μηχανισμοί

αυτοί έχουν ενσωματωθεί στις διαδικασίες της Τράπεζας προκειμένου να διασφαλίσουν ότι οι εργασίες διεκπεραιώνονται ομαλά, οι αναλαμβανόμενοι κίνδυνοι αντιμετωπίζονται αποτελεσματικά και το τελικό αποτέλεσμα των εργασιών συμβαδίζει με τους στόχους της Τράπεζας. Η ευθύνη για την τήρηση των υφιστάμενων διαδικασιών και την ορθή λειτουργία τους σε πρώτο επίπεδο ανήκει στους εκτελεστικούς λειτουργούς της Τράπεζας.

- Στο δεύτερο επίπεδο περιλαμβάνονται οι ενέργειες που αποσκοπούν στην αντικειμενική διαπίστωση της επαρκούς και αποτελεσματικής λειτουργίας των ελεγκτικών μηχανισμών, από προσωπικό ανεξάρτητο από αυτό που έχει την ευθύνη διεκπεραίωσης των εργασιών, όπως το προσωπικό που έχει την ευθύνη θεμάτων compliance, risk και back office support.
- Το τρίτο επίπεδο υλοποιείται από το Διοικητικό Συμβούλιο της Τράπεζας, το οποίο έχει την τελική ευθύνη για την εφαρμογή, συντήρηση και εποπτεία του Συστήματος Εσωτερικού Ελέγχου. Η Διοίκηση και το Διοικητικό Συμβούλιο της Τράπεζας έχουν την ευθύνη για το σχεδιασμό, υλοποίηση και λειτουργία ενός Σ.Ε.Ε. που θα στηρίζει τους στρατηγικούς στόχους της Τράπεζας.

Το Σύστημα Εσωτερικού Ελέγχου της Τράπεζας υποστηρίζεται, σύμφωνα με το ισχύον θεσμικό πλαίσιο, από ολοκληρωμένο Σύστημα Διοικητικής Πληροφόρησης (MIS – Management Information System) και επικοινωνίας, η λειτουργία του οποίου διασφαλίζει την ομοιόμορφη και βάσει καταγεγραμμένων διαδικασιών συλλογή και επεξεργασία στοιχείων, καθώς και την έγκαιρη διάθεση, ακρίβεια, αξιοπιστία και πληρότητα των πληροφοριών, και ως εκ τούτου την αποτελεσματική, έγκαιρη και έγκυρη πληροφόρηση κάθε διοικητικού οργάνου της Τράπεζας. Η Τράπεζα δίδει ιδιαίτερη έμφαση στο σχεδιασμό και τη διαρκή ανάπτυξη του Συστήματος Διοικητικής Πληροφόρησης, η αποτελεσματικότητα του οποίου κρίνεται απαραίτητη για τη λήψη αποφάσεων ως προς τη διαχείριση των αναλαμβανόμενων κινδύνων.

6. Ελεγκτικές Μονάδες

Η Τράπεζα διαθέτει εξειδικευμένες ελεγκτικές μονάδες που δρουν ανεξάρτητα στα πλαίσια του νόμου, βασιζόμενες παράλληλα στις βέλτιστες διεθνείς πρακτικές, με στόχο τη μέγιστη διαφάνεια στην λειτουργία του Οργανισμού.

6.1. Διεύθυνση Εσωτερικού Ελέγχου

Η ΔΕΕ αναφέρεται στην Επιτροπή Ελέγχου (ΕΕ) για θέματα λειτουργίας της, ενώ διοικητικά, αναφέρεται στον Διευθύνοντα Σύμβουλο. Λειτουργεί ανεξάρτητα χωρίς καμία ανάμειξη / παρεμβολή κατά την επιλογή, διεκπεραίωση και επικοινωνία των

ελεγκτικών εργασιών της. Η ΕΕ και το Διοικητικό Συμβούλιο μεταξύ άλλων εγκρίνουν όλες τις αποφάσεις σχετικά με την πρόσληψη ή αντικατάσταση του Διευθυντή Εσωτερικού Ελέγχου, αξιολογούν (από πλευράς αποτελεσματικότητας και ποιότητας) την ποιότητα και αποτελεσματικότητα του έργου της ΔΕΕ και ενημερώνονται από τον Διευθυντή Εσωτερικού Ελέγχου Ομίλου σχετικά με την πορεία και τα αποτελέσματα του ελεγκτικού έργου.

Η Διεύθυνση Εσωτερικού Ελέγχου (ΔΕΕ) Ομίλου, έχει απεριόριστη και άνευ προειδοποίησης πρόσβαση σε χειρόγραφα και μηχανογραφικά στοιχεία και πληροφορίες, λειτουργίες, πληροφοριακά συστήματα, περιουσία και προσωπικό όλων των βαθμίδων της Τράπεζας, συμπεριλαμβανομένων και αυτών που αφορούν θυγατρικές εταιρείες.

Η ΔΕΕ έχει υιοθετήσει και τηρεί συγκεκριμένο Κώδικα Δεοντολογίας, ο οποίος περιλαμβάνει τις Αρχές που σχετίζονται με το επάγγελμα και την πρακτική του Εσωτερικού Ελέγχου και τους Κανόνες Συμπεριφοράς που αναμένεται να ακολουθούν οι εσωτερικοί ελεγκτές. Η ΔΕΕ απέχει από τη διενέργεια έγκρισης οποιουδήποτε είδους συναλλαγής, πλην αυτών που προβλέπονται για τη λειτουργία της ίδιας της Διεύθυνσης.

Η ΔΕΕ διαθέτει λεπτομερώς καταγεγραμμένους ελεγκτικούς στόχους, προγράμματα και διαδικασίες ελέγχου και κατάλληλη μεθοδολογία για τη διενέργειά τους, προκειμένου να διαμορφώσει ανεξάρτητη και τεκμηριωμένη άποψη για την επάρκεια και την αποτελεσματικότητα του Σ.Ε.Ε., σε επίπεδο Τράπεζας και σε επίπεδο Ομίλου. Καταρτίζει ετήσιο πρόγραμμα ελέγχων, βάσει εκτίμησης κινδύνων (risk assessment) και διαθέτει μηχανισμούς παρακολούθησης του βαθμού συμμόρφωσης (follow up) προς τις υποδείξεις των πάσης φύσεως ελέγχων (εσωτερικών ελεγκτών, εξωτερικών ελεγκτών, εποπτικών αρχών, φορολογικών αρχών κ.α.) και ενημέρωσης της Διοίκησης της Τράπεζας για την πορεία των διορθωτικών ενεργειών. Η υλοποίησή των διορθωτικών ενεργειών είναι ευθύνη της Εκτελεστικής Διεύθυνσης και των αρμοδίων στελεχών και λειτουργών.

Παράλληλα συμμετέχει συμβουλευτικά στο σχεδιασμό νέων προϊόντων, συστημάτων και διαδικασιών, προκειμένου να ενσωματωθούν οι κατάλληλοι ελεγκτικοί μηχανισμοί. Τέλος η ΔΕΕ παρακολουθεί, διερευνά και επεξεργάζεται με ιδιαίτερη εμπιστευτικότητα τυχόν ανώνυμες αναφορές που καταγράφονται μέσω του δίαυλου εμπιστευτικής επικοινωνίας (whistle-blowing), για την λειτουργία του οποίου έχει ενημερώσει όλο το προσωπικό της.

Η ΔΕΕ μπορεί να προβαίνει σε συνεργασία με τρίτους (εντός ή εκτός της Τράπεζας), όταν το κρίνει απαραίτητο για τη διεκπεραίωση του έργου της (λόγω πχ αριθμητικής έλλειψης επαγγελματικού προσωπικού, τεχνικής εξειδίκευσης κλπ). Κάθε συνεργασία με τρίτους εγκρίνεται με βάση τους κανονισμούς της Τράπεζας, ενώ λαμβάνονται υπ' όψιν τα επαγγελματικά προσόντα και η αξιοπιστία του τρίτου. Σε κάθε περίπτωση, την τελική ευθύνη των εκθέσεων ελέγχου την έχει ο Επικεφαλής της ΔΕΕ.

Στο πλαίσιο της εκπλήρωσης των υποχρεώσεών της, η ΔΕΕ ενημερώνει εγγράφως το Δ.Σ. μέσω της Επιτροπής Ελέγχου και τη Διοίκηση τουλάχιστον ανά τρίμηνο, για τις κυριότερες διαπιστώσεις των διενεργούμενων ελέγχων και τις σχετικές συστάσεις της. Επίσης υποβάλλει ετήσια έκθεση αξιολόγησης για την επάρκεια και αποτελεσματικότητα του Σ.Ε.Ε. στην Τράπεζα και στις θυγατρικές της, την αποτελεσματικότητα και την τήρηση των διαδικασιών διαχείρισης κινδύνων και των συναφών πιστοδοτικών διαδικασιών, συμπεριλαμβανομένης της πολιτικής προβλέψεων. Με την ολοκλήρωση των ως άνω, η ετήσια έκθεση υποβάλλεται στην Τράπεζα της Ελλάδος. Επίσης η ΔΕΕ υποβάλλει στη Διοίκηση και μέσω της Επιτροπής Ελέγχου στο Δ.Σ., ετήσια αναφορά για τη λειτουργία των Συστημάτων Πληροφορικής στα πλαίσια της ΠΔΤΕ 2651/20.01.2012, η οποία επίσης υποβάλλεται στην Τράπεζα της Ελλάδος.

6.2. Διεύθυνση Κανονιστικής Συμμόρφωσης και Εταιρικής Διακυβέρνησης

Η Διεύθυνση Κανονιστικής Συμμόρφωσης και Εταιρικής Διακυβέρνησης προλαμβάνει και διαχειρίζεται τους κινδύνους από τη μη συμμόρφωση της Τράπεζας και των εταιρειών του Ομίλου της προς το εκάστοτε νομικό και κανονιστικό πλαίσιο που διέπει τη λειτουργία τους. Για το λόγο αυτό έχει τη δυνατότητα απρόσκοπτης πρόσβασης σε όλα τα στοιχεία, λογαριασμούς και πληροφορίες της Τράπεζας και του Ομίλου της που κρίνονται απαραίτητα για την εκπλήρωση της αποστολής της.

Η Διεύθυνση είναι διοικητικά ανεξάρτητη από όλα τα άλλα υπηρεσιακά Όργανα της Τράπεζας και αναφέρεται στον Διευθύνοντα Σύμβουλο ενώ η σύσταση και η δομή της καθώς επίσης και η τοποθέτηση του Επικεφαλής της μονάδας ορίζονται από το Δ.Σ..

Η Διεύθυνση για θέματα που χρήζουν νομικής συμβουλής (όπως ερμηνεία νόμων, εφαρμογή κανονιστικής διάταξης, παροχής ή μη στοιχείων, επιβολή κυρώσεων στην τράπεζα κ.α.), υποστηρίζεται από τη Διεύθυνση Νομικών Υπηρεσιών της Τράπεζας. Μεταξύ άλλων συνεργάζεται με τις Διευθύνσεις Ανθρώπινου Δυναμικού και Οργάνωσης σε θέματα εκπαίδευσης του προσωπικού και θέσπισης Πολιτικών, Κανονισμών, Διαδικασιών, Εγκυκλίων και λοιπών Οδηγιών.

Ο Διευθυντής/Επικεφαλής της (Compliance Officer) καθώς και το προσωπικό της δεν μπορούν να κατέχουν άλλη θέση ή/και να ασκούν οποιαδήποτε δραστηριότητα τόσο εντός όσο και εκτός τράπεζας που να έρχεται σε σύγκρουση με τις υποχρεώσεις, το ρόλο και τα καθήκοντα τους.

Οι βασικές λειτουργίες - εργασίες της Διεύθυνσης είναι οι εξής:

- Εισηγείται τη χάραξη και υλοποίηση της πολιτικής της Τράπεζας και του Ομίλου στο πεδίο της κανονιστικής συμμόρφωσης & Εταιρικής Διακυβέρνησης, λαμβάνοντας υπόψη το εκάστοτε ισχύον θεσμικό πλαίσιο.
- Εκδίδει σχετικές οδηγίες για την προσαρμογή των διαδικασιών και του Εσωτερικού Κανονισμού Λειτουργίας του Ομίλου στο νομικό και κανονιστικό πλαίσιο.
- Παρακολουθεί και ελέγχει τη κανονιστική συμμόρφωση των επιμέρους Μονάδων και ενημερώνει τη Διοίκηση και το Δ.Σ. της Τράπεζας για κάθε σημαντική παράβαση ή έλλειψη που προκύπτει.
- Φροντίζει για την έγκαιρη και διαρκή ενημέρωση των εργαζόμενων για τις εξελίξεις στο σχετικό με τις αρμοδιότητές τους ρυθμιστικό πλαίσιο, με τη θέσπιση κατάλληλων διαδικασιών και εκπαιδευτικών προγραμμάτων.
- Θεσπίζει και εφαρμόζει κατάλληλες διαδικασίες και εκπονεί ετήσιο πρόγραμμα με στόχο την πλήρη συμμόρφωση της Τράπεζας και των εταιρειών του Ομίλου προς το εκάστοτε ισχύον ρυθμιστικό πλαίσιο, το Καταστατικό και τον Εσωτερικό Κανονισμό Λειτουργίας και συντάσσει Έκθεση Δραστηριότητας.
- Φροντίζει, με κατάλληλες διαδικασίες, να τηρούνται οι προθεσμίες για την εκπλήρωση των υποχρεώσεων που προβλέπονται από το ισχύον ρυθμιστικό πλαίσιο και παρέχει σχετική διαβεβαίωση προς το Δ.Σ..
- Συντονίζει το έργο των υπευθύνων κανονιστικής συμμόρφωσης των εσωτερικών Υπηρεσιών και Μονάδων καθώς και των Εταιρειών του Ομίλου, ώστε να συμμορφώνονται πλήρως με τις ισχύουσες διατάξεις.
- Φροντίζει ώστε η Τράπεζα να διαμορφώνει τις κατάλληλες Πολιτικές και να συμμορφώνεται με το νομοκανονιστικό πλαίσιο που αφορά στην πρόληψη και καταστολή της νομιμοποίησης εσόδων από εγκληματικές δραστηριότητες και της χρηματοδότησης της τρομοκρατίας.
- Επιμελείται την παροχή στοιχείων και διασφάλιση των συμφερόντων του Δημοσίου σε περιπτώσεις φοροδιαφυγής σύμφωνα με το εκάστοτε ισχύον πλαίσιο.
- Εισηγείται τη θέσπιση εσωτερικών Κωδίκων Δεοντολογίας και φροντίζει για την πιστή εφαρμογή τους από όλους.
- Συμμετέχει, στα Όργανα έγκρισης νέων συστημάτων, προϊόντων, συμβάσεων, κανονισμών, εγκυκλίων και διαδικασιών προκειμένου να διασφαλιστεί η

συμβατότητά τους με τους ισχύοντες κανόνες και τους Κώδικες Δεοντολογίες. Αντλεί και παρέχει πληροφορίες και στοιχεία στις Εποπτικές, Ρυθμιστικές, Δικαστικές, Φορολογικές ή άλλες Αρχές.

Εντός του 2021 η Διεύθυνση μεταξύ άλλων ασχολήθηκε με τα ακόλουθα:

- Επικαιροποίηση των Πολιτικών, Διαδικασιών και Κανονισμών εταιρικής διακυβέρνησης της Τράπεζας για τη συμμόρφωση στις απαιτήσεις του Ν. 4706/2020.
- Επικαιροποίηση Πολιτικών και Διαδικασιών της Υποδιεύθυνσης AML και Παροχής Στοιχείων.
- Ολοκλήρωση και έκδοση της Πολιτικής Outsourcing της Τράπεζας.
- Εποπτεία της προόδου του έργου βελτιστοποίησης του Αρχείου πελατών.
- Προγραμματισμός σεμιναρίων για το μεγαλύτερο μέρος του προσωπικού αναφορικά με θέματα κανονιστικού ενδιαφέροντος.
- Παρακολούθηση των ενεργειών τακτοποίησης των σημαντικών αποκλίσεων του Compliance Monitoring Program έτους 2019 και μέριμνα για τη θεραπεία των σχετικών ευρημάτων.
- Συμμετοχή σε έργο της Τράπεζας που αφορά την προσαρμογή συστημάτων και διαδικασιών για την υποστήριξη επενδυτικών προϊόντων (MiFID II) και προγραμματισμός σεμιναρίων για τους πιστοποιημένους λειτουργούς του Δικτύου και της Διοίκησης.

6.3. Επεξεργασία Δεδομένων Προσωπικού Χαρακτήρα.

Η Attica Bank λαμβάνει τα εκάστοτε ενδεικνυόμενα τεχνικά και οργανωτικά μέτρα για την προστασία και διαφύλαξη των προσωπικών δεδομένων που επεξεργάζεται, σύμφωνα με τις διατάξεις του Κανονισμού (ΕΕ) 2016/679, του Ν. 4624/2019 και των σχετικών αποφάσεων των Ελληνικών και Ευρωπαϊκών αρμοδίων Δικαστηρίων και Αρχών.

Στο πλαίσιο αυτό, η Attica Bank έχει θεσπίσει και εφαρμόζει πολιτικές και διαδικασίες στις οποίες καταγράφονται οι θεμελιώδεις αρχές και οι ενέργειες για τη σύννομη επεξεργασία των προσωπικών δεδομένων.

Επιπροσθέτως, η Attica Bank ενημερώνει σχετικά τα υποκείμενα των δεδομένων, όπως εκάστοτε απαιτείται και σύμφωνα με τις επιταγές του ισχύοντος νομοκανονιστικού πλαισίου. Οι εν λόγω ενημερώσεις βρίσκονται διαρκώς αναρτημένες και επικαιροποιημένες στην

εταιρική ιστοσελίδα της, στην ηλεκτρονική διεύθυνση <https://www.atticabank.gr/el/gdpr-kanonismos-prostasias-dedomenon.>».

Πεποίθηση της Attica Bank είναι ότι η μακροπρόθεσμη επιτυχία και η ενίσχυση της αξίας της είναι συνυφασμένες με την ανάπτυξη και την ευημερία της κοινωνίας εντός της οποίας δραστηριοποιείται. Για το λόγο αυτό, μεταξύ άλλων μεριμνά για τη θέσπιση και εφαρμογή κατάλληλου προγράμματος εταιρικής κοινωνικής ευθύνης, ώστε να συμβάλει στην εύρυθμη λειτουργία της αγοράς και στη θεμελίωση της εμπιστοσύνης των Μετόχων .

6.4. Διαχείριση Κινδύνων Ομίλου

Η Μονάδα Διαχείριση Κινδύνων Ομίλου (Μ.Δ.Κ.Ο.), λειτουργεί σύμφωνα με τις διεθνείς πρακτικές, τις διατάξεις της ΠΔ/ΤΕ 2577/06 και τις εκάστοτε τροποποιήσεις της, στα πλαίσια της παρακολούθησης και εκτίμησης του συνόλου των κινδύνων του Ενεργητικού - Παθητικού και των εκτός Ισολογισμού στοιχείων της Τράπεζας.

Αντικείμενο της Μ.Δ.Κ.Ο. είναι η αναγνώριση, η ανάλυση και η ανάπτυξη αποτελεσματικών συστημάτων μέτρησης, διαχείρισης και ελέγχου των κάθε μορφής κινδύνων που ενυπάρχουν σε κάθε εργασία που αναλαμβάνει η Τράπεζα και, σε ενοποιημένη βάση, ο Όμιλος.

Επικεφαλής της Μ.Δ.Κ.Ο. είναι ο Chief Risk Officer (CRO), ο οποίος αναφέρεται στην Επιτροπή Διαχείρισης Κινδύνων και στον Διευθύνοντα Σύμβουλο. Η συμμετοχή του CRO σε ανώτατες επιτροπές και Συμβούλια είναι θεσμοθετημένη.

Ο CRO, ορίζεται από το Δ.Σ., κατόπιν εισήγησης της Επιτροπής Διαχείρισης Κινδύνων και η τοποθέτησή του, καθώς και η τυχόν αντικατάστασή του, γνωστοποιούνται στην Τράπεζα της Ελλάδος.

Βασικές αρμοδιότητες του CRO είναι οι κάτωθι:

- Καθορίζει τις αρχές οι οποίες πρέπει να διέπουν τη διαχείριση των κινδύνων του Ομίλου ως προς την αναγνώριση, αξιολόγηση, ποσοτικοποίηση/μέτρηση, παρακολούθηση, έλεγχο και διαχείρισή τους, σε συνέπεια με το εκάστοτε ισχύον επιχειρηματικό σχέδιο και την επάρκεια των διαθέσιμων πόρων.
- Διασφαλίζει την ανάπτυξη εσωτερικού συστήματος διαχείρισης κινδύνων το οποίο και ενσωματώνει στη διαδικασία λήψης επιχειρηματικών αποφάσεων (π.χ. αποφάσεων που αφορούν στην εισαγωγή νέων προϊόντων και υπηρεσιών, στην προσαρμοσμένη ανάλογα με τον κίνδυνο τιμολόγηση προϊόντων και υπηρεσιών, καθώς και στον υπολογισμό της αποδοτικότητας και την κατανομή κεφαλαίων σε συνάρτηση με τον κίνδυνο), σε όλο το εύρος των δραστηριοτήτων του Ομίλου.
- Διατυπώνει προτάσεις και εισηγείται διορθωτικές ενέργειες στην ΕΔΚ και στο Δ.Σ. σε περίπτωση που διαπιστώνει αδυναμία υλοποίησης της στρατηγικής που έχει

- διαμορφωθεί για τη διαχείριση κινδύνων του πιστωτικού ιδρύματος ή αποκλίσεις ως προς την εφαρμογή της.
- Διασφαλίζει κατάλληλους μηχανισμούς εποπτείας και ελέγχου για τον εντοπισμό, την παρακολούθηση και την αποτελεσματική διαχείριση των ανοιγμάτων σε καθυστέρηση καθώς και των μη εξυπηρετούμενων ανοιγμάτων.
 - Διασφαλίζει την ανάπτυξη κατάλληλων συστημάτων έγκαιρης προειδοποίησης και μηχανισμών εποπτείας και ελέγχου, για την παρακολούθηση και αποτελεσματική διαχείριση των πιστοδοτήσεων υψηλού κινδύνου. Τα συστήματα έγκαιρης προειδοποίησης καλύπτουν όλους τους κινδύνους στους οποίους είναι εκτεθειμένος ο Όμιλος και περιλαμβάνουν συγκεκριμένους ποσοτικούς και ποιοτικούς δείκτες κινδύνου, η παραβίαση των οποίων συνεπάγεται την ανάληψη συγκεκριμένων ενεργειών προς επαναφορά αυτών στο αποδεκτό επίπεδο που προσδιορίζεται από το ΠΑΚ.
 - Λαμβάνει γνωστοποιήσεις του Διευθυντή Διεύθυνσης Διαχείρισης Πιστωτικού Κινδύνου (Δ.Δ.Π.Κ) και του Διευθυντή Διαχείρισης Επιχειρησιακού, Λειτουργικού Κινδύνου και Κινδύνου Αγοράς Ομίλου (Δ.Ε.Λ.Κ.&Κ.Α.Ο.) αναφορικά με οποιαδήποτε απόκλιση από την τήρηση των εγκεκριμένων ορίων ανάληψης κινδύνων, θέματα μη συμμόρφωσης με τα κατώτατα επίπεδα κεφαλαιακής επάρκειας καθώς και αρνητικές εξελίξεις αναφορικά με το εγκεκριμένο Επιχειρησιακό Σχέδιο του Ομίλου.
 - Προωθεί στην ΕΔΚ, αφού πρώτα προβεί σε αξιολόγηση, την ετήσια αναφορά/έκθεση των Διευθύνσεων αναφοράς του, μαζί με την δική του έκθεση καταλληλόλητας.
 - Συμμετέχει ο ίδιος ή εξουσιοδοτεί εκπροσώπους των Διευθύνσεων της ΔΚΟ να συμμετάσχουν σε διάφορες ανώτατες επιτροπές όπως : Εκτελεστική Επιτροπή, ALCO, Εγκριτικές Επιτροπές Πιστοδοτήσεων, Επιτροπή Προβλέψεων & Διαγραφών, Επιτροπή Πληροφορικής κλπ.

Οι Οργανογραμματικές Δομές που υπάγονται στον CRO είναι, η Διεύθυνση Αξιολόγησης Πιστωτικού Κινδύνου (Δ.Α.Π.Κ), έως τις 16/7/2021 «ΕΓΚΥΚΛΙΟΣ ΔΙΕΥΘΥΝΟΝΤΟΣ ΣΥΜΒΟΥΛΟΥ, Αριθμός: 161», η Διεύθυνση Επιχειρησιακού, Λειτουργικού Κινδύνου και Κινδύνων Αγοράς Ομίλου (Δ.Ε.Λ.Κ.&Κ.Α.Ο.), η Διεύθυνση Πιστωτικής Πολιτικής και Ελέγχου Πιστωτικού Κινδύνου Ομίλου (ΔΠΠ&ΕΠΚΟ), η Διεύθυνση Παρακολούθησης Χαρτοφυλακίου Πιστοδοτήσεων & Οριστικών Καθυστερήσεων από τις 16/7/2021 «ΕΓΚΥΚΛΙΟΣ ΔΙΕΥΘΥΝΟΝΤΟΣ ΣΥΜΒΟΥΛΟΥ,

Αριθμός: 161» και το Τμήμα Πιστοποίησης και Επικύρωσης Υποδειγμάτων (Validation & Back Testing), που αποτελούν την Ομιλική Διαχείριση Κινδύνων.

Η **Διεύθυνση Αξιολόγησης Πιστωτικού Κινδύνου (Δ.Α.Π.Κ)** έχει αντικείμενο την αξιολόγηση των αιτημάτων ενήμερων πιστοδοτήσεων και ρύθμισης οφειλών, φυσικών και νομικών προσώπων, καθώς και η κατάρτιση γνωμοδότησης ως προς τον προτεινόμενο προς ανάληψη πιστωτικό κίνδυνο, προτείνοντας την αποδοχή αυτών με ή χωρίς πρόσθετους όρους, ή τη μη αποδοχή αυτών.

Αρμοδιότητα της Διεύθυνσης Αξιολόγησης Πιστωτικού Κινδύνου είναι η παρακολούθηση κατά την διαδικασία αξιολόγησης των αιτημάτων, της ορθής εφαρμογής της πιστωτικής πολιτικής, του κανονισμού πιστοδοτήσεων και της πολιτικής ρυθμίσεων και αναδιαρθρώσεων, στο πλαίσιο της εκάστοτε στρατηγικής της Τράπεζας και σε εναρμόνιση με τις αρχές της εταιρικής διακυβέρνησης. Η Διεύθυνση συμμετέχει, εντός των ορίων ευθύνης της, στα οριζόμενα εγκριτικά κλιμάκια για τη λήψη αποφάσεων επί αιτημάτων πιστοδοτήσεων, σύμφωνα με τις εκάστοτε ισχύουσες διαδικασίες. Η Διεύθυνση παρακολουθεί και αξιολογεί την εξέλιξη των χαρτοφυλακίων αρμοδιότητάς της, καταρτίζει σχετικές αναφορές και υποβάλλει προτάσεις διορθωτικών μέτρων.

Η **Διεύθυνση Επιχειρησιακού, Λειτουργικού Κινδύνου και Κινδύνων Αγοράς Ομίλου (Δ.Ε.Λ.Κ.&Κ.Α.Ο.)** έχει αντικείμενο την κατάρτιση των Πολιτικών, των Κανονισμών, των Μεθοδολογιών και των Διαδικασιών του Επιχειρησιακού, Λειτουργικού Κινδύνου και των Κινδύνων Αγοράς Ομίλου. Η Διεύθυνση έχει την ευθύνη της κατάρτισης του Πλαισίου και των μεθοδολογιών των προσομοιώσεων ακραίων καταστάσεων των διαφόρων κινδύνων που παρακολουθεί και της αντίστοιχης διενέργειάς τους. Αρμοδιότητα της Διεύθυνσης είναι η κεντρική παρακολούθηση και η ανάλυση δεικτών για την διαχείριση του κινδύνου κεφαλαίων, ρευστότητας, κερδοφορίας, συγκέντρωσης και λοιπών κινδύνων, η συμμόρφωση με το κανονιστικό πλαίσιο, ο συντονισμός υποβολής εποπτικών εκθέσεων, εποπτικών αναφορών και των αναφορών προς την Επιτροπή Διαχείρισης Κινδύνων. Η Διεύθυνση εισηγείται τα αποτελέσματα της διαδικασίας διενέργειας των Προβλέψεων Απομείωσης.

Η **Διεύθυνση Πιστωτικής Πολιτικής και Ελέγχου Πιστωτικού Κινδύνου Ομίλου (Δ.Π.Π.&Ε.Π.Κ.Ο)** έχει αντικείμενο την κατάρτιση της πολιτικής του Ομίλου επί θεμάτων πιστωτικού κινδύνου, πιστωτικής πολιτικής και του πλαισίου ελέγχου της. Η Διεύθυνση συμμετέχει στην κατάρτιση της πολιτικής διαχείρισης οφειλών σε καθυστέρηση και διαμορφώνει το πλαίσιο ελέγχου της. Έχει την ευθύνη της εισηγησης

για την κατάρτιση και επικαιροποίηση του Κανονισμού Πιστοδοτήσεων καθώς και των οδηγιών που αφορούν την πιστωτική πολιτική. Αρμοδιότητα της Διεύθυνσης είναι η επικύρωση των υπολογισμών των εξατομικευμένων απομειώσεων και η παρακολούθηση της λειτουργίας των μεθόδων και των υποδειγμάτων αξιολόγησης του πιστωτικού κινδύνου. Επιπροσθέτως, η Διεύθυνση παρακολουθεί τον κίνδυνο του Non-Banking Book της Τράπεζας.

Η Διεύθυνση Παρακολούθησης Χαρτοφυλακίου Πιστοδοτήσεων & Οριστικών Καθυστερήσεων (ΔΠΧΠ&ΟΚ) έχει ως αντικείμενο την υλοποίηση των συμβάσεων τιτλοποίησης / ανάθεσης χαρτοφυλακίων, κάθε ενέργειας που απαιτείται για την ολοκλήρωση της μετάπτωσης των χαρτοφυλακίων, την παρακολούθηση της υλοποίησης των business plan των servicers. Διαχειρίζεται ειδικές κατηγορίες πελατών σε οριστική καθυστέρηση (>90 dpd) οι οποίοι δεν έχουν τιτλοποιηθεί /ανατεθεί προς διαχείριση. Αρμοδιότητά της είναι η παρακολούθηση του χαρτοφυλακίου δανείων επιχειρήσεων και ιδιωτών, ενήμερων και ρυθμισμένων, και της εξέλιξης των πληρωμών με σκοπό τον εντοπισμό των ενδείξεων πιθανής αθέτησης των πληρωμών, η ενημέρωση των υπεύθυνων διαχειριστικών μονάδων και η συνεργασία μαζί τους προκειμένου να προσδιορισθούν και να εφαρμοσθούν τα κατάλληλα διορθωτικά μέτρα για τον ανά πελάτη ή χαρτοφυλάκιο. Παρακολουθεί τις ενέργειες των διαχειριστικών μονάδων και την αποτελεσματικότητά τους. Ευθύνη της Διεύθυνσης είναι η μέριμνα για τη μεταφορά λογαριασμών σε οριστική καθυστέρηση, για την προετοιμασία και υλοποίηση των ενεργειών ώστε να πραγματοποιηθούν νομικές και λοιπές ενέργειες για την διεκδίκηση των απαιτήσεων της Τράπεζας που βρίσκονται σε οριστική καθυστέρηση και εμπλοκή. Είναι υπεύθυνη για την διαμόρφωση του Κανονισμού Καθυστερήσεων και των επιμέρους Πολιτικών και διαδικασιών διαχείρισης του χαρτοφυλακίου αρμοδιότητάς της, την ανάπτυξη προϊόντων ρυθμίσεων και λύσεων διακανονισμού. Η Διεύθυνση καταρτίζει τις σχετικές αναφορές προς τη Διοίκηση, τα αρμόδια διαχειριστικά όργανα και κλιμάκια, και τους Εποπτικούς Φορείς. Εισηγείται για τη μεταφορά πελατών στο Servicer. Παρακολουθεί το ρυθμιστικό πλαίσιο και την εξέλιξή του.

Το Τμήμα Πιστοποίησης και Επικύρωσης Υποδειγμάτων (Validation & Back Testing) έχει αντικείμενο τον συντονισμό και την παρακολούθηση των εργασιών των εξωτερικών συνεργατών αναφορικά με την πιστοποίηση υφιστάμενων μοντέλων, τη ροή διαδικασιών και την ορθή εκτέλεση, σήμερα της ECL μεθοδολογίας, καθώς και των λοιπών συστημάτων που θα υλοποιηθούν μελλοντικά στην περιοχή της

Διαχείρισης Κινδύνων. Επίσης, προβαίνει σε διαρκή παρακολούθηση, στατιστικό έλεγχο και επικύρωση των υποδειγμάτων μέτρησης του πιστωτικού κινδύνου, σύμφωνα με το εκάστοτε εποπτικό πλαίσιο και τις βέλτιστες τραπεζικές πρακτικές.

7. Διαχείριση κινδύνων σε σχέση με τη διαδικασία σύνταξης των χρηματοοικονομικών καταστάσεων

Η Τράπεζα διαθέτει επαρκώς τεκμηριωμένη Πολιτική και Διαδικασίες για τη λογιστική απεικόνιση των οικονομικών γεγονότων και την προετοιμασία των οικονομικών καταστάσεων.

Οι συναλλαγές διενεργούνται μέσω εξειδικευμένων μηχανογραφικών εφαρμογών, ανά επιχειρησιακή δραστηριότητα της Τράπεζας και του Ομίλου, οι οποίες υποστηρίζουν τα όρια ευθύνης των λειτουργιών, τις διαδικασίες του διπλού ελέγχου των συναλλαγών και παράγουν αυτόματα τις απαιτούμενες λογιστικές εγγραφές.

Το λογιστικό σύστημα της Τράπεζας και του Ομίλου υποστηρίζεται από εξειδικευμένα πληροφοριακά συστήματα, τα οποία έχουν προσαρμοστεί στις επιχειρησιακές απαιτήσεις της Τράπεζας.

Έχουν εκδοθεί και εφαρμόζονται αναλυτικά εγχειρίδια οδηγιών για τα συστήματα T24 της εταιρείας TEMENOS και EBS της εταιρείας Oracle που υποστηρίζουν τις εργασίες της Τράπεζας.

Έχουν καθοριστεί διαδικασίες ελέγχου και λογιστικών συμφωνιών προκειμένου να διασφαλίζεται η ορθότητα και η νομιμότητα των καταχωρίσεων στα λογιστικά βιβλία καθώς και η πληρότητα και εγκυρότητα των οικονομικών καταστάσεων.

8. Συνοπτικά βιογραφικά σημειώματα των ανώτατων διευθυντικών στελεχών της Attica Bank

Σταύρος Αυγέρος, Διευθυντής Διεύθυνσης Εσωτερικού Ελέγχου

Εντάχθηκε στην Attica Bank τον Αύγουστο του 2019.

Είναι κάτοχος μεταπτυχιακού διπλώματος στη Διοίκηση Επιχειρήσεων (Executive MBA) από το Οικονομικό Πανεπιστήμιο Αθηνών. Διαθέτει πολυετή εμπειρία στον Τραπεζικό κλάδο σε θέσεις ευθύνης Εσωτερικού Ελέγχου. Έχει διατελέσει Διευθυντής Εσωτερικού Ελέγχου της Ελληνικής Τράπεζας (2006-2013), Senior Audit Manager

στην Τράπεζα Πειραιώς (2013-2017) ενώ από το Μάιο 2017 εκτελεί καθήκοντα Διευθυντή Εσωτερικού Ελέγχου στην Attica Bank. Είναι πιστοποιημένος ελεγκτής Χρηματοοικονομικών Υπηρεσιών (CFSA) και διαθέτει την αναγνωρισμένη πιστοποίηση COSO Internal Control.

Μαρίνος Δαναλάτος, Group Treasurer

Εντάχθηκε στην Attica Bank τον Απρίλιο του 2017.

Διαθέτει πάνω από 35 χρόνια τραπεζικής εμπειρίας.

Εργάστηκε στα τμήματα Χρηματαγορών & Κεφαλαιαγορών της Eurobank και της Τράπεζας Πειραιώς και ορίστηκε Διευθυντής Χρηματαγορών & Κεφαλαιαγορών στην Aegean Baltic Bank, στην Fortis και στην FBBank.

Είναι μέλος των συμβουλίων της Primary Dealers' Committee και του Forex Club Greece.

Είναι απόφοιτος του Κολλεγίου Deree (πτυχίο Διοίκησης Επιχειρήσεων) και κάτοχος Μεταπτυχιακού Διπλώματος στη Διοίκηση Επιχειρήσεων (MBA) του Henley Business School, στο Λονδίνο.

Νικόλαος Δαυίδ, Διευθυντής Διεύθυνσης Κανονιστικής Συμμόρφωσης & Εταιρικής Διακυβέρνησης της Attica Bank και Αρμόδιο Διευθυντικό Στέλεχος, σύμφωνα με τα προβλεπόμενα στο άρθρο 38 του Ν.4557/2018 από τον Δεκέμβριο του 2014).

Είναι απόφοιτος του Τμήματος Διοίκησης Επιχειρήσεων του Πανεπιστημίου Kingston (UK) και είναι κάτοχος μεταπτυχιακού διπλώματος στη Διοίκηση Επιχειρήσεων -με εξειδίκευση στη Διοίκηση Ανθρώπινου Δυναμικού- από το ίδιο Πανεπιστήμιο. Διαθέτει πολυετή εμπειρία στον Τραπεζικό κλάδο σε θέσεις ευθύνης Εσωτερικού Ελέγχου, Πληροφορικής και Κανονιστικής Συμμόρφωσης. Έχει διατελέσει Αναπληρωτής Διευθυντής στη Διεύθυνση Εσωτερικού Ελέγχου της Attica Bank (2008-2013) και Αναπληρωτής Διευθυντής στη Διεύθυνση Πληροφορικής & Τεχνολογίας της ίδιας Τράπεζας (2014). Διαθέτει πιστοποιήσεις από το Εθνικό και Καποδιστριακό Πανεπιστήμιο Αθηνών για την Κανονιστική Συμμόρφωση στο Χρηματοοικονομικό Σύστημα και για την Αντιμετώπιση Ξεπλύματος Χρήματος και Χρηματοδότησης της Τρομοκρατίας.

Παναγιώτης Διβριώτης, Chief Retail Officer

Εντάχθηκε στην Attica Bank τον Ιούνιο του 2020.

Το 2004, εντάχθηκε στην Τράπεζα Πειραιώς και κατείχε διάφορες διευθυντικές θέσεις στον τομέα Λιανικής Τραπεζικής στην Ελλάδα και τη Σερβία.

Είναι απόφοιτος του Τμήματος Μάρκετινγκ και Διοίκησης του Οικονομικού Πανεπιστημίου Αθηνών και είναι κάτοχος Μεταπτυχιακού Διπλώματος στην Επιχειρησιακή Έρευνα από το LSE (London School of Economics, UK) και Μεταπτυχιακού Διπλώματος στη Διοίκηση Επιχειρήσεων (MBA) από το Πανεπιστήμιο Bocconi School Of Management στην Ιταλία.

Νίκος Κουτσογιάννης, Chief Financial Officer

Εντάχθηκε στην Attica Bank τον Δεκέμβριο του 2017. Είναι πιστοποιημένος ορκωτός ελεγκτής και έχει πιστοποίηση στα Διεθνή Πρότυπα Χρηματοοικονομικής Αναφοράς από την ACCA (Association of Chartered Certified Accountants). Διαθέτει πολλά χρόνια ελεγκτικής εμπειρίας (συνολικά 14) σε έργα με τις μεγαλύτερες ελληνικές τράπεζες.

Είναι απόφοιτος του Τμήματος Διεθνών & Ευρωπαϊκών Σπουδών του Οικονομικού Πανεπιστημίου Αθηνών και είναι κάτοχος Μεταπτυχιακού Διπλώματος στη Διεθνή Τραπεζική & Οικονομία του Οικονομικού Πανεπιστημίου Αθηνών.

Ευσταθία Πρεσβεία, Chief Technology & Operating Officer

Εντάχθηκε στην Attica Bank τον Ιούνιο του 2020.

Τον Οκτώβριο του 2016 εντάχθηκε στην Accenture ως Διευθύντρια Ψηφιακού Μετασχηματισμού και επικεφαλής στους τομείς Ψηφιακής & Νέων Επιχειρήσεων στις Οικονομικές Υπηρεσίες.

Από το 2010 έως το 2016, κατείχε τη θέση της Διευθύντριας στον τομέα e-business του Ομίλου Eurobank.

Το 2006 ορίστηκε Chief Information Officer της Eurobank Stedionica στη Σερβία.

Γιώργος Τριανταφυλλόπουλος, Chief Transformation & HR Officer

Εντάχθηκε στην Attica Bank τον Οκτώβριο του 2016.

Από το 2013 έως το 2016, εντάχθηκε στην Alpha Bank Group και κατείχε τη θέση του Συμβούλου Διοίκησης σε θέματα κανονιστικής λειτουργίας.

Από το 1986 έως το 2013, κατείχε ανώτερες θέσεις στην Εμπορική Τράπεζα / Credit Agricole Group ως Διευθυντής Κανονιστικής Λειτουργίας Ομίλου, Διευθυντής Μονάδας Ανθρώπινου Δυναμικού και Διευθυντής Μονάδας Κεντροποιημένων Εργασιών.

Συνδυάζει εμπειρία στους τομείς της συμβουλευτικής και τραπεζικής σε διάφορες ανώτερες θέσεις στελεχών, από το 1984.

Φραγκίσκος Ψύλλας, Chief Risk Officer

Εντάχθηκε στην Attica Bank τον Αύγουστο του 2019.

Από τον Σεπτέμβριο 2017-2019 διετέλεσε Σύμβουλος Διευθύνοντος Συμβούλου στην εταιρεία Alpha Bank Υπηρεσίες Ενημερώσεως Οφειλετών Α.Ε.

Αναπληρωτής Διευθυντής – Τμήμα Χονδρικής Πίστωσης – Από τον Ιούλιο 2013 έως τον Αύγουστο 2017, διετέλεσε Αναπληρωτής Διευθυντής στην Alpha Bank.

Από τον Ιανουάριο 2006 έως τον Ιούνιο 2013 υπήρξε Αναπληρωτής Διευθυντής και Διευθυντής Τμήματος Τμήμα Αξιολόγησης Επιχειρηματικού Κινδύνου στην Εμπορική Τράπεζα Α.Ε.

Από τον Απρίλιο 1995 έως τον Δεκέμβριο 2005 κατείχε τη θέση του Διευθυντή Μαρκετινγκ στην Εμπορική Leasing Α.Ε.

Είναι απόφοιτος του Κολλεγίου Deree (πτυχίο Διοίκησης Επιχειρήσεων) και κάτοχος Μεταπτυχιακού Διπλώματος στη Διοίκηση Επιχειρήσεων (MBA) του Πανεπιστημίου British Columbia.

Αθανάσιος Ψύλλος, Chief Corporate Officer

Εντάχθηκε στην Attica Bank τον Μάρτιο του 2020. Προτού ενταχθεί στο δυναμικό της Attica Bank, εργαζόταν για 17 χρόνια (2003-2020) στην Τράπεζα Πειραιώς σε διάφορες διοικητικές θέσεις: ξεκίνησε ως Διευθυντής στη Διεύθυνση Μικρών Επιχειρήσεων & Επαγγελματικών και στη συνέχεια Βοηθός Γενικός Διευθυντής. Μεταπήδησε ως Αναπληρωτής Γενικός Διευθυντής στα Επιχειρηματικά Κέντρα Αττικής και μετέπειτα στο CIB Hotel & Tourism Financing.

Ξεκίνησε την επαγγελματική του καριέρα το 1996 στη Citibank N.A., όπου εργάστηκε ως Credit Manager στο Business Banking Division και παρέμεινε έως και το 2002.

Είναι κάτοχος μεταπτυχιακού τίτλου MBA από το University of Indianapolis και πτυχίου Διοίκησης Επιχειρήσεων από το University of Portsmouth.

Στο παρελθόν και επί σειρά ετών έχει διατελέσει μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου της Πειραιώς Leasing Α.Ε. και Κύπρου Leasing Α.Ε. καθώς και της εταιρείας Budget S.A. θυγατρικής της Avis - Greece S.A.

Είναι απόφοιτος του Τμήματος Διοίκησης Επιχειρήσεων του Οικονομικού Πανεπιστημίου Αθηνών και είναι κάτοχος Μεταπτυχιακού Διπλώματος στη Διοίκηση Επιχειρήσεων (MBA).

9. Πληροφορίες σύμφωνα με το άρθρο 10, παρ. 1 της Οδηγίας 2004/25/ΕΚ του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου

Σύμφωνα με τη διάταξη του άρθρου 152 παρ. 1 του Ν. 4548/2018, η Ετήσια Έκθεση Διαχείρισης του Δ.Σ. της Attica Bank περιλαμβάνει τη Δήλωση Εταιρικής Διακυβέρνησης για τη διαχειριστική χρήση 2021. Η ημερομηνία αναφοράς της Δήλωσης είναι η 31η Δεκεμβρίου 2021.

Τα στοιχεία γ), δ), στ), η), θ) του άρθρου 10 της Οδηγίας 2004/25/ΕΚ του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, όπως ενσωματώνονται στα στοιχεία γ), δ), ε), ζ), η) του άρθρου 4 παρ. 7 του Ν. 3556/2007, αναλύονται στην Επεξηγηματική Έκθεση του Διοικητικού Συμβουλίου προς τη Γενική Συνέλευση των Μετόχων, η οποία περιλαμβάνεται στην Ετήσια Έκθεση Διαχείρισης του Δ.Σ..

Πληροφόρηση επί των Αποδοχών των Μελών του Διοικητικού Συμβουλίου για το έτος 2021 (1.1-31.12.2021), σε εφαρμογή του Κανονισμού 575/2013, άρθρο 450		
	Μέλη Διοικητικού Συμβουλίου	
	Μη Εκτελεστικά	Εκτελεστικά
Αριθμός δικαιούχων	10	2
Σύνολο σταθερών αποδοχών	558.412,50€	378.091,86€
Σύνολο μεταβλητών αποδοχών με διάκριση σε :	-	-
Μετρητά	-	-
Μετοχές	-	-
Χρηματοπιστωτικά μέσα συνδεδεμένα με μετοχές	-	-
Άλλες κατηγορίες	-	-
Ποσά αναβαλλόμενων αποδοχών με διάκριση σε :	-	-
Κατοχυρωμένες	-	-

Μη κατοχυρωμένες	-	-
Ποσά αναβαλλόμενων αποδοχών που έχουν αποφασιστεί να καταβληθούν και μειώθηκαν μέσω αναπροσαρμογών με βάση την επίδοση	-	-
Αριθμός δικαιούχων που έλαβε πληρωμή λόγω προσλήψεως	-	-
Συνολικό ποσό πληρωμής λόγω προσλήψεως	-	-
Αριθμός δικαιούχων που έλαβε αποζημίωση λόγω αποχωρήσεως	-	-
Συνολικό ποσό αποζημιώσεως λόγω αποχωρήσεως	201.488	-
Υψηλότερο ποσό που καταβλήθηκε ως αποζημίωση σε μεμονωμένο άτομο	-	-

10. Ετήσια Έκθεση Αποδοχών 2021

ΕΙΣΑΓΩΓΗ

Η παρούσα Έκθεση Αποδοχών περιέχει επισκόπηση του συνόλου των αποδοχών των μελών του Διοικητικού Συμβουλίου της Τράπεζας, όπως αυτές ορίζονται στην Πολιτική Αποδοχών των Μελών Δ.Σ. της Attica Bank, η οποία εγκρίθηκε από την Ετήσια Τακτική Γενική Συνέλευση 2019 (22.7.2019), και συμμορφώνονται με την Πολιτική αυτή. Συντάχθηκε σύμφωνα με τις διατάξεις του άρθρου 112 του ν. 4548/2018 και περιλαμβάνει και τα πάσης φύσεως επιδόματα που χορηγήθηκαν ή οφείλονταν στα ως άνω πρόσωπα κατά το τελευταίο οικονομικό έτος, ανεξαρτήτως αν πρόκειται για νεοεκλεγέντα ή παλαιότερα μέλη του διοικητικού συμβουλίου.

(α) ΣΥΝΟΛΙΚΕΣ ΑΠΟΔΟΧΕΣ ΤΩΝ ΜΕΛΩΝ ΤΟΥ ΔΙΟΙΚΗΤΙΚΟΥ ΣΥΜΒΟΥΛΙΟΥ & ΕΠΙΤΡΟΠΩΝ

1. ΜΗ ΕΚΤΕΛΕΣΤΙΚΑ ΜΕΛΗ ΚΑΙ ΑΝΕΞΑΡΤΗΤΑ ΠΡΟΣΩΠΑ ΜΗ ΜΕΛΗ Δ.Σ. ΣΥΜΜΕΤΕΧΟΝΤΑ ΣΤΗΝ ΕΠΙΤΡΟΠΗ ΕΛΕΓΧΟΥ

Κάθε μη εκτελεστικό μέλος και κάθε ανεξάρτητο μη εκτελεστικό μέλος αμείβεται με σταθερές αποδοχές λόγω της ιδιότητάς του ως μέλους του Διοικητικού Συμβουλίου της Τράπεζας και επιπροσθέτως για την τυχόν συμμετοχή του σε Επιτροπές του Διοικητικού Συμβουλίου, ανάλογα με τα καθήκοντα που του ανατίθενται κατά περίπτωση (για παράδειγμα εάν είναι Πρόεδρος ή μέλος Επιτροπών). Η αποζημίωση των μελών των επιτροπών για τη συμμετοχή τους σε αυτές καταβάλλεται μηνιαίως ανεξαρτήτως του αριθμού των συνεδριάσεων που ενδέχεται να διεξαχθούν στον ίδιο μήνα.

Δεν προβλέπεται χορήγηση μεταβλητών αποδοχών, συμπεριλαμβανομένων των αποδοχών της παραγράφου 2 του άρθρου 109 του ν. 4548/2018.

Στα μη εκτελεστικά μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου παρέχεται ασφάλιση Ζωής και Νοσοκομειακής περίθαλψης μέσω του Ομαδικού Συμβολαίου Ασφάλισης του Προσωπικού της Τράπεζας καθώς και ασφάλιση αστικής, επαγγελματικής ευθύνης.

Συνολικά οι αποδοχές και παροχές των μη εκτελεστικών μελών του Διοικητικού Συμβουλίου για το 2021 έχουν όπως παρατίθεται στον παρακάτω πίνακα.

Στα παρακάτω αναφερόμενα ποσά η Τράπεζα καταβάλλει επιπροσθέτως τις τυχόν νόμιμες επιβαρύνσεις.

Μέλος	Μεικτή Αμοιβή	Αμοιβή Συνεδριάσεων Δ.Σ. και Επιτροπών	Εταιρική Κάρτα	Εταιρικό αυτοκίνητο	Σύνολο	Λοιπές παροχές (περιγραφή και ποσά όπου απαιτείται)
Μακέδος Κωνσταντίνος	201.600,00	-	15.000,00	1.252,05	217.852,05	<ul style="list-style-type: none"> • ομαδικό ασφαλιστήριο προσωπικού • Δαπάνη καυσίμων • εταιρικό κινητό τηλέφωνο • ηλεκτρονική διατακτική σίτισης € 550,00

Τσαγκαρόπουλος Κωνσταντίνος	-	72.000,00	-	-	72.000,00	• ομαδικό ασφαλιστήριο προσωπικού
Βαρδακάρη Χαρίκλεια		19.937,50			19.937,50	• ομαδικό ασφαλιστήριο προσωπικού
Γκλαβάνης Χρήστος	-	57.000,00	-	-	57.000,00	• ομαδικό ασφαλιστήριο προσωπικού
Καρκαλάκος Σωτήριος	-	55.500,00	-	-	55.500,00	• ομαδικό ασφαλιστήριο προσωπικού
Κουσία Βενετία	-	17.875,00	-	-	17.875,00	• ομαδικό ασφαλιστήριο προσωπικού
Μπέτσης Ηλίας	-	52.500,00	-	-	52.500,00	• ομαδικό ασφαλιστήριο προσωπικού
Μωυσής Αβραάμ	-	3.000,00	-	-	3.000,00	• ομαδικό ασφαλιστήριο προσωπικού
Ονουφριάδου Αικατερίνη	-	13.000,00	-	-	13.000,00	• ομαδικό ασφαλιστήριο προσωπικού
Πελέκης Αλέξιος	-	66.000,00	-	-	66.000,00	• ομαδικό ασφαλιστήριο προσωπικού
Παπαγιαννόπουλος Σταύρος	-	24.000,00	-	-	24.000,00	• ομαδικό ασφαλιστήριο προσωπικού
Ανδρεάδης Μιχαήλ	-	30.000,00	-	-	30.000,00	• ομαδικό ασφαλιστήριο προσωπικού
ΣΥΝΟΛΟ	201.600,00	410.812,50	15.000,00	1.252,05	628.664,55	

ΕΠΕΞΗΓΗΜΑΤΙΚΕΣ ΣΗΜΕΙΩΣΕΙΣ για κάθε μέλος

ΜΑΚΕΔΟΣ ΚΩΝΣΤΑΝΤΙΝΟΣ

Οι αποδοχές που καταβλήθηκαν στον κ. Κωνσταντίνο Μακέδο για τη χρήση 2021 ως Πρόεδρο του Δ.Σ. δυνάμει της από 31/12/2020 Σύμβασης Παροχής Υπηρεσιών που έχει υπογράψει με την Τράπεζα (παρατίθεται στο Παράρτημα της παρούσας Έκθεσης).

ΕΙΔΟΣ ΑΜΟΙΒΗΣ	ΠΟΣΟ
ΑΜΟΙΒΗ ΠΡΟΕΔΡΟΥ Δ.Σ.	201.600,00
ΣΥΝΟΛΟ	201.600,00

ΤΣΑΓΚΑΡΟΠΟΥΛΟΣ ΚΩΝΣΤΑΝΤΙΝΟΣ

Οι αμοιβές του κ. Κωνσταντίνου Τσαγκαρόπουλου για τη χρήση 2021 ως Αντιπροέδρου του Δ.Σ. αναλύονται ως κάτωθι:

ΕΙΔΟΣ ΑΜΟΙΒΗΣ	ΠΟΣΟ
ΑΜΟΙΒΗ ΑΝΤΙΠΡΟΕΔΡΟΥ Δ.Σ	72.000,00
ΣΥΝΟΛΟ	72.000,00

ΒΑΡΔΑΚΑΡΗ ΧΑΡΙΚΛΕΙΑ

Οι αμοιβές της κας. Χαρίκλειας Βαρδακάρη για τη χρήση 2021 και ειδικότερα από 15/07/2021 [ημερομηνία εκλογής της] και εφεξής αναλύονται ως κάτωθι:

ΕΙΔΟΣ ΑΜΟΙΒΗΣ	ΠΟΣΟ
ΑΜΟΙΒΗ ΜΕΛΩΝ Δ.Σ.	13.750,00
ΑΜΟΙΒΗ ΕΠΙΤΡΟΠΗΣ ΔΙΑΧ. ΚΙΝΔΥΝΩΝ	6.187,50
ΣΥΝΟΛΟ	19.937,50

ΓΚΛΑΒΑΝΗΣ ΧΡΗΣΤΟΣ

Οι αμοιβές του κου. Χρήστου Γκλαβάνη για τη χρήση 2021 αναλύονται ως κάτωθι :

ΕΙΔΟΣ ΑΜΟΙΒΗΣ	ΠΟΣΟ
ΑΜΟΙΒΗ ΜΕΛΩΝ Δ.Σ.	30.000,00
ΑΜΟΙΒΗ ΕΠΙΤΡΟΠΗΣ ΕΛΕΓΧΟΥ	18.000,00
ΑΜΟΙΒΗ ΕΠΙΤΡΟΠΗΣ ΑΝΑΔΕΙΞΗΣ ΥΠΟΨΗΦΙΟΤΗΤΩΝ Δ.Σ ΚΑΙ ΑΠΟΔΟΧΩΝ	9.000,00
ΣΥΝΟΛΟ	57.000,00

ΚΑΡΚΑΛΑΚΟΣ ΣΩΤΗΡΙΟΣ

Οι αμοιβές του κου, Σωτηρίου Καρκαλάκου για τη χρήση 2021 αναλύονται ως κάτωθι:

ΕΙΔΟΣ ΑΜΟΙΒΗΣ	ΠΟΣΟ
ΑΜΟΙΒΗ ΜΕΛΩΝ Δ.Σ.	30.000,00
ΑΜΟΙΒΗ ΜΕΛΟΥΣ ΕΠΙΤΡΟΠΗΣ ΔΙΑΧ. ΚΙΝΔΥΝΩΝ	13.500,00
ΑΜΟΙΒΗ ΠΡΟΕΔΡΟΥ ΕΠΙΤΡΟΠΗΣ ΑΠΟΔΟΧΩΝ & ΑΝΑΔΕΙΞΗΣ ΥΠΟΨΗΦΙΟΤΗΤΩΝ Δ.Σ	12.000,00
ΣΥΝΟΛΟ	55.500,00

ΚΟΥΣΙΑ ΒΕΝΕΤΙΑ

Οι αμοιβές της κας. Βενετίας Κουσία για τη χρήση 2021 και ειδικότερα από 15/07/2021 [ημερομηνία εκλογής της] έως 31.12.2021 αναλύονται ως κάτωθι:

ΕΙΔΟΣ ΑΜΟΙΒΗΣ	ΠΟΣΟ
ΑΜΟΙΒΗ ΜΕΛΩΝ Δ.Σ.	13.750,00
ΑΜΟΙΒΗ ΕΠΙΤΡΟΠΗΣ ΑΝΑΔΕΙΞΗΣ ΥΠΟΨΗΦΙΟΤΗΤΩΝ Δ.Σ ΚΑΙ ΑΠΟΔΟΧΩΝ	4.125,00
ΣΥΝΟΛΟ	17.875,00

ΜΠΕΤΣΗΣ ΗΛΙΑΣ

Οι αμοιβές του κου. Ηλία Μπέτση για τη χρήση 2021 αναλύονται ως κάτωθι :

ΕΙΔΟΣ ΑΜΟΙΒΗΣ	ΠΟΣΟ
ΑΜΟΙΒΗ ΜΕΛΟΥΣ Δ.Σ	30.000,00
ΑΜΟΙΒΗ ΕΠΙΤΡΟΠΗΣ ΔΙΑΧ. ΚΙΝΔΥΝΩΝ	13.500,00
ΑΜΟΙΒΗ ΕΠΙΤΡΟΠΗΣ ΑΝΑΔΕΙΞΗΣ ΥΠΟΨΗΦΙΟΤΗΤΩΝ Δ.Σ ΚΑΙ ΑΠΟΔΟΧΩΝ	9.000,00
ΣΥΝΟΛΟ	52.500,00

ΜΟΥΣΗΣ ΑΒΡΑΑΜ

Οι αμοιβές του κ. Αβραάμ Μωυσή για τη χρήση 2021 και ειδικότερα από 24/11/2021 [ημερομηνία εκλογής του ως μέλους Δ.Σ.] έως 31.12.2021 αναλύονται ως κάτωθι:

ΕΙΔΟΣ ΑΜΟΙΒΗΣ	ΠΟΣΟ
ΑΜΟΙΒΗ ΜΕΛΩΝ Δ.Σ.	3.000,00
ΣΥΝΟΛΟ	3.000,00

ΟΝΟΥΦΡΙΑΔΟΥ ΑΙΚΑΤΕΡΙΝΗ

Οι αμοιβές της κας. Αικατερίνης Ονουφριάδου για τη χρήση 2021 και ειδικότερα από 01/01/2021 έως και 27/04/2021 [ημερομηνία λήξης της θητείας του Εκπροσώπου του Ελληνικού Δημοσίου και αποχώρησής της από μέλος Δ.Σ.] αναλύονται ως κάτωθι:

ΕΙΔΟΣ ΑΜΟΙΒΗΣ	ΠΟΣΟ
ΑΜΟΙΒΗ ΜΕΛΩΝ Δ.Σ.	10.000,00
ΑΜΟΙΒΗ ΕΠΙΤΡΟΠΗΣ ΑΝΑΔΕΙΞΗΣ ΥΠΟΨΗΦΙΟΤΗΤΩΝ Δ.Σ ΚΑΙ ΑΠΟΔΟΧΩΝ	3.000,00
ΣΥΝΟΛΟ	13.000,00

ΠΕΛΕΚΗΣ ΑΛΕΞΙΟΣ

Οι αμοιβές του κου. Αλεξίου Πελέκη για τη χρήση 2021 αναλύονται ως κάτωθι :

ΕΙΔΟΣ ΑΜΟΙΒΗΣ	ΠΟΣΟ
ΑΜΟΙΒΗ ΜΕΛΟΥΣ Δ.Σ	30.000,00
ΑΜΟΙΒΗ ΜΕΛΟΥΣ ΕΠΙΤΡΟΠΗΣ ΕΛΕΓΧΟΥ	18.000,00
ΑΜΟΙΒΗ ΠΡΟΕΔΡΟΥ ΕΠΙΤΡΟΠΗΣ ΔΙΑΧ. ΚΙΝΔΥΝΩΝ	18.000,00
ΣΥΝΟΛΟ	66.000,00

ΑΝΔΡΕΑΔΗΣ ΜΙΧΑΗΛ

Οι αμοιβές του κου. Μιχαήλ Ανδρεάδη ως Ανεξάρτητου μη μέλος Δ.Σ., Μέλους της Επιτροπής Ελέγχου, για τη χρήση 2021 αναλύονται ως κάτωθι :

ΕΙΔΟΣ ΑΜΟΙΒΗΣ	ΠΟΣΟ
ΑΜΟΙΒΗ ΠΡΟΕΔΡΟΥ ΕΠΙΤΡΟΠΗΣ ΕΛΕΓΧΟΥ	30.000,00
ΣΥΝΟΛΟ	30.000,00

ΠΑΠΑΓΙΑΝΝΟΠΟΥΛΟΣ ΣΤΑΥΡΟΣ

Οι αμοιβές του κ. Σταύρου Παπαγιαννόπουλου ως Μέλος της Επιτροπής Ελέγχου, Ανεξάρτητου μη μέλους Δ.Σ., για τη χρήση 2021 αναλύονται ως κάτωθι :

ΕΙΔΟΣ ΑΜΟΙΒΗΣ	ΠΟΣΟ
ΑΜΟΙΒΗ ΕΠΙΤΡΟΠΗΣ ΕΛΕΓΧΟΥ	24.000,00
ΣΥΝΟΛΟ	24.000,00

2. ΕΚΤΕΛΕΣΤΙΚΑ ΜΕΛΗ

Τα εκτελεστικά μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου αμείβονται με σταθερές αποδοχές στο πλαίσιο της συμβατικής σχέσης που διατηρούν με την Τράπεζα. Λαμβάνουν επίσης ορισμένες παροχές τόσο σε είδος όσο και σε νομισματική αξία σύμφωνα με την Επιχειρησιακή Συλλογική Σύμβαση Εργασίας, τις Εγκυκλίους της Διεύθυνσης Ανθρώπινου Δυναμικού και άλλες ρυθμίσεις για τη διευκόλυνση των υπηρεσιακών αναγκών τους κατά την εκπλήρωση των καθηκόντων τους, όπως αναφέρεται στον κατωτέρω πίνακα.

Δεν δικαιούνται επιπρόσθετης αμοιβής ή αποδοχών για τη συμμετοχή τους στο Διοικητικό Συμβούλιο ή στις εν λόγω Επιτροπές.

Στα εκτελεστικά μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου παρέχεται ασφάλιση αστικής, επαγγελματικής ευθύνης.

Δεν προβλέπεται χορήγηση μεταβλητών αποδοχών, συμπεριλαμβανομένων των αποδοχών της παραγράφου 2 του άρθρου 109 του ν. 4548/2018.

Συνολικά οι αποδοχές και παροχές των εκτελεστικών μελών του Διοικητικού Συμβουλίου για το 2021 έχουν ως όπως παρατίθεται στον παρακάτω πίνακα.

Στα παρακάτω αναφερόμενα ποσά η Τράπεζα καταβάλλει επιπροσθέτως τις τυχόν νόμιμες επιβαρύνσεις.

Μέλος	Μεικτή Αμοιβή	Αμοιβή Συνεδριάσεων Δ.Σ. & Επιτροπών	Εταιρική Κάρτα	Εταιρικό αυτοκίνητο	Σύνολο	Λοιπές παροχές (περιγραφή και ποσά όπου απαιτείται)
Πανταλάκης Θεόδωρος	272.812,40	-	15.000,00	2.805,49	290.617,89	<ul style="list-style-type: none"> • ομαδικό ασφαλιστήριο προσωπικού € 632,10 • Δαπάνη καυσίμων

						<ul style="list-style-type: none"> • εταιρικό κινητό τηλέφωνο • ηλεκτρονική διατακτική σίτισης € 550,00
Τσακίρακης Ιωάννης	106.680,57	-	5.833,33	4.851,55	117.365,45	<ul style="list-style-type: none"> • ομαδικό ασφαλιστήριο προσωπικού € 397,40 • Δαπάνη καυσίμων • εταιρικό κινητό τηλέφωνο • ηλεκτρονική διατακτική σίτισης € 550,00
ΣΥΝΟΛΟ	379.492,97	-	20.833,33	7.657,04	407.983,34	

ΕΠΕΞΗΓΗΜΑΤΙΚΕΣ ΣΗΜΕΙΩΣΕΙΣ για κάθε μέλος

ΠΑΝΤΑΛΑΚΗΣ ΘΕΟΔΩΡΟΣ

Οι αποδοχές που καταβλήθηκαν στον Διευθύνοντα Σύμβουλο, κ. Θεόδωρο Πανταλάκη, υπό αυτή του την ιδιότητα, για τη χρήση 2021 χορηγήθηκαν δυνάμει της από 29/09/2016 και στη συνέχεια της από 31/7/2019 Σύμβασης Παροχής Υπηρεσιών σε συνδυασμό με το από 02/09/2020 προσάρτημα αυτής που έχει υπογράψει με την Τράπεζα.

ΤΣΑΚΙΡΑΚΗΣ ΙΩΑΝΝΗΣ

Ο κ. Ιωάννης Τσακίρακης παραιτήθηκε από τις θέσεις του Εκτελεστικού Μέλους Δ.Σ. και του Αναπληρωτή Διευθύνοντος Συμβούλου την 15/07/2021. Οι αποδοχές που καταβλήθηκαν στον Αναπληρωτή Διευθύνοντα Σύμβουλο κ. Ιωάννη Τσακίρακη, υπό αυτή του την ιδιότητα, για τη χρήση 2021 και έως την ανωτέρω ημερομηνία χορηγήθηκαν δυνάμει της από 03/04/2015 σύμβασης που έχει υπογράψει με την Τράπεζα σε συνδυασμό με την από 20/09/2016 Απόφαση Δ.Σ. και το από 21/11/2016 Προσάρτημα της σύμβασης αυτής, την από 26/06/2017 Απόφαση Δ.Σ. και το από 02/08/2017 Προσάρτημα της σύμβασης αυτής, την από 31/07/2019 Απόφαση Δ.Σ. και το από 31/07/2019 Προσάρτημα της σύμβασης αυτής και την από 02/09/2020 Απόφαση Δ.Σ. και το από 02/09/2020 προσάρτημα της από 03/04/2015 σύμβασης.

Στο συνολικό ποσό αμοιβών και αποζημιώσεων του κ. Ιωάννη Τσακίρακη συμπεριλαμβάνεται συνολικό ποσό € 1.524,60 για δικαιούμενα ποσά αποζημιώσεων (έξοδα παιδικού σταθμού), το οποίο χορηγείται στο Προσωπικό της Τράπεζας.

Στους ανωτέρω δεν έχουν καταβληθεί από την Τράπεζα άλλα ποσά πέραν των ανωτέρω υπό διαφορετικές ιδιότητες ή σχέσεις.

(β) ΕΤΗΣΙΑ ΜΕΤΑΒΟΛΗ ΑΠΟΔΟΧΩΝ

Στην παρούσα ενότητα παρατίθεται η ετήσια μεταβολή των αποδοχών των μελών του Διοικητικού Συμβουλίου, της απόδοσης της Τράπεζας και η μεταβολή των μέσων αποδοχών των εργαζόμενων πλήρους απασχόλησης της Τράπεζας εκτός των στελεχών.

Για την κατ' έτος απεικόνιση ελήφθη υπόψη ο μέσος όρος που παράγεται βάσει του συνόλου των ετήσιων αποδοχών κάθε τύπου διαιρεμένου με τον αριθμό των ατόμων που τον έλαβαν κατ' έτος. Σημειώνεται ότι το διάστημα της θητείας εκάστου μέλους τους Διοικητικού Συμβουλίου στο Διοικητικό Συμβούλιο καθώς και στις Επιτροπές αυτού διαφοροποιείται από έτος σε έτος ή και εντός του ίδιου έτους.

Κατά συνέπεια των ανωτέρω ο μέσος όρος επηρεάζεται από τις μεταβολές στη σύνθεση του Δ.Σ. και των επιτροπών και τη διάρκεια της θητείας των μελών σε αυτά και θεωρείται ενδεικτικός.

ΑΜΟΙΒΗ ΜΕΛΩΝ Δ.Σ.

Η μηνιαία μεικτή αμοιβή κάθε μέλους του Δ.Σ. για τη συμμετοχή του στις συνεδριάσεις αυτού, είχε οριστεί με απόφαση της Γενικής Συνέλευσης της 28/07/2017 σε ποσό 2.500,00 Ευρώ.

ΑΜΟΙΒΗ ΜΕΛΩΝ Δ.Σ			
ΕΤΟΣ	ΑΤΟΜΑ	ΜΕΣΟΣ ΟΡΟΣ	ΠΟΣΟΣΤΟ ΜΕΤΑΒΟΛΗΣ
2017	8	23.064,32 €	
2018	7	30.114,29 €	31%
2019	12	17.733,33 €	-41%
2020	12	16.937,50 €	-4%
2021	8	20.062,50 €	18%

ΕΠΙΤΡΟΠΗ ΕΛΕΓΧΟΥ

Η μηνιαία μεικτή αμοιβή κάθε μη εκτελεστικού μέλους της Επιτροπής Ελέγχου για τη συμμετοχή του στις συνεδριάσεις αυτής, είχε οριστεί με απόφαση της τακτικής Γ.Σ. της 28/07/2017, στο ποσό των 2.000,00 Ευρώ για τον Πρόεδρο και € 900,00 για έκαστο μέλος. Το ποσοστό αύξησης για τη θέση του Προέδρου ανήλθε σε 166,67% για τη θέση του Προέδρου και σε 20% για τα Μέλη. Στη συνέχεια τροποποιήθηκε και επικυρώθηκε από τη Γενική Συνέλευση της 24/6/2020 βάσει του από 31/7/2019 Πρακτικού Συνεδρίασης των μελών Δ.Σ. στο ποσό των 2.000,00 Ευρώ για τον Πρόεδρο και € 1.500,00 για έκαστο μέλος. Το ποσοστό αύξησης ήταν μηδενικό για τη θέση του Προέδρου και 66,67% για τα μέλη.

Η μηνιαία μεικτή αμοιβή κάθε μη εκτελεστικού μέλους της Επιτροπής Ελέγχου για τη συμμετοχή του στις συνεδριάσεις αυτής τροποποιήθηκε εκ νέου βάσει του από 17/12/2020 Πρακτικού Συνεδρίασης των μελών Δ.Σ., ως εξής :

- Μηνιαία μεικτή αμοιβή Προέδρου της Επιτροπής 2.000,00 Ευρώ για μέλος Δ.Σ. και για Πρόεδρο της Επιτροπής Ελέγχου Ανεξάρτητο, μη μέλος Δ.Σ., 2.500 ευρώ.
- Μηνιαία μεικτή αμοιβή Μελών Δ.Σ. της Επιτροπής 1.500,00 Ευρώ και για Μέλος της Επιτροπής Ελέγχου Ανεξάρτητο, μη μέλος Δ.Σ., 2.000 ευρώ.

ΑΜΟΙΒΗ ΕΠΙΤΡΟΠΗΣ ΕΛΕΓΧΟΥ			
ΕΤΟΣ	ΑΤΟΜΑ	ΜΕΣΟΣ ΟΡΟΣ	ΠΟΣΟΣΤΟ ΜΕΤΑΒΟΛΗΣ
2017	4	11.437,50 €	
2018	3	15.200,00 €	33%
2019	6	8.818,67 €	-42%
2020	4	11.166,67 €	27%
2021	4	22.500,00 €	101%

Σημειώνεται ότι για τον Πρόεδρο και το Μέλος της Επιτροπής ελέγχου που ήταν Ανεξάρτητοι, μη μέλη του Δ.Σ. η αμοιβή ήταν αυξημένη κατά 25% και 33% αντίστοιχα σε σχέση με των μελών του Δ.Σ..

ΕΠΙΤΡΟΠΗ ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗΣ ΚΙΝΔΥΝΩΝ

Η μηνιαία μεικτή αμοιβή κάθε μη εκτελεστικού μέλους της Επιτροπής Διαχείρισης Κινδύνων για τη συμμετοχή του στις συνεδριάσεις αυτής, είχε οριστεί με απόφαση της τακτικής Γ.Σ. της 28/07/2017, στο ποσό των € 1.600 Ευρώ για τον Πρόεδρο αυτής και των 900,00 για έκαστο μέλος.

Η μηνιαία μεικτή αμοιβή κάθε μη εκτελεστικού μέλους της Επιτροπής Διαχείρισης Κινδύνων για τη συμμετοχή του στις συνεδριάσεις αυτής τροποποιήθηκε εκ νέου βάσει του από 31/7/2019 Πρακτικού Συνεδρίασης των μελών Δ.Σ., ως εξής :

- Μηνιαία μεικτή αμοιβή Προέδρου της Επιτροπής 1.500,00 Ευρώ
- Μηνιαία μεικτή αμοιβή Μελών της Επιτροπής 1.125,00 Ευρώ

Το ποσοστό μεταβολής ήταν -6,25% για τη θέση του Προέδρου και 25% για τα μέλη. Το 2020 δεν πραγματοποιήθηκε τροποποίηση.

ΑΜΟΙΒΗ ΕΠΙΤΡΟΠΗΣ ΔΙΑΧ. ΚΙΝΔΥΝΩΝ			
ΕΤΟΣ	ΑΤΟΜΑ	ΜΕΣΟΣ ΟΡΟΣ	ΠΟΣΟΣΤΟ ΜΕΤΑΒΟΛΗΣ
2017	6	10.775,00 €	
2018	7	10.457,14 €	-3%
2019	11	5.137,73 €	-51%
2020	6	7.500,00 €	46%
2022	4	12.796,88 €	71%

ΕΠΙΤΡΟΠΗ ΑΝΑΔΕΙΞΗΣ ΥΠΟΨΗΦΙΩΝ ΜΕΛΩΝ ΤΟΥ Δ.Σ. ΚΑΙ ΑΠΟΔΟΧΩΝ

Σε συνέχεια του της συνεδρίασης του Διοικητικού Συμβουλίου της 22/7/2019 (Πρακτικό 1303) αποφασίσθηκε η συγχώνευση της Επιτροπής Αποδοχών και της Επιτροπής Ανάδειξης Υποψηφίων Μελών Δ.Σ. σε μια Επιτροπή.

Οι ακαθάριστες αμοιβές των μη εκτελεστικών μελών του Δ.Σ. που συμμετέχουν στην Επιτροπή Ανάδειξης Υποψηφίων Μελών του Δ.Σ. και Αποδοχών για την συμμετοχή τους στις συνεδριάσεις αυτής ορίστηκε βάσει του από 31/7/2019 Πρακτικού συνεδρίασης των μελών Δ.Σ., ως εξής :

- Μηνιαία μεικτή αμοιβή Προέδρου της Επιτροπής 1.000,00 Ευρώ
- Μηνιαία μεικτή αμοιβή Μελών της Επιτροπής 750,00 Ευρώ

Το 2020 δεν πραγματοποιήθηκε τροποποίηση.

ΑΜΟΙΒΗ ΕΠΙΤΡ. ΥΠΟΨΗΦΙΟΤΗΤΩΝ ΜΕΛΩΝ Δ.Σ			
ΕΤΟΣ	ΑΤΟΜΑ	ΜΕΣΟΣ ΟΡΟΣ	ΠΟΣΟΣΤΟ ΜΕΤΑΒΟΛΗΣ
2019	3	4.200,00 €	
2020	7	4.928,57 €	17%
2021	5	7.425,00 €	51%

ΕΠΙΤΡΟΠΗ ΑΠΟΔΟΧΩΝ

Η μηνιαία μεικτή αμοιβή κάθε μη εκτελεστικού μέλους της Επιτροπής Αποδοχών για τη συμμετοχή του στις συνεδριάσεις αυτής, είχε οριστεί με απόφαση της τακτικής Γ.Σ. της 23/06/2015 σε 500,00 Ευρώ. Στη συνέχεια τροποποιήθηκε, βάσει του από 29/09/2016 Πρακτικού συνεδρίασης των μελών Δ.Σ. και επικυρώθηκε από τη Γενική Συνέλευση της 28/07/2017, ως εξής :

- Μηνιαία μεικτή αμοιβή Προέδρου της Επιτροπής 1.500,00 Ευρώ
- Μηνιαία μεικτή αμοιβή Μελών της Επιτροπής 750,00 Ευρώ

Το ποσοστό αύξησης ήταν 200% για τη θέση του Προέδρου και 50% για τα μέλη.

ΑΜΟΙΒΗ ΕΠΙΤΡΟΠΗΣ ΑΠΟΔΟΧΩΝ			
ΕΤΟΣ	ΑΤΟΜΑ	ΜΕΣΟΣ ΟΡΟΣ	ΠΟΣΟΣΤΟ ΜΕΤΑΒΟΛΗΣ
2015	3	3.000,00 €	
2016	9	2.750,00 €	-8,33%
2017	6	10.050,00 €	265,45%
2018	6	9.875,00 €	-1,74%
2019	6	6.125,00 €	-37,97%

Σε συνέχεια της συνεδρίασης του Διοικητικού Συμβουλίου της 22/7/2019 (Πρακτικό 1303) αποφασίσθηκε η συγχώνευση της Επιτροπής Αποδοχών και της Επιτροπής Ανάδειξης Υποψηφίων Μελών Δ.Σ. σε μια Επιτροπή.

ΕΠΙΤΡΟΠΗ ΑΝΑΔΕΙΞΗΣ ΥΠΟΨΗΦΙΩΝ ΜΕΛΩΝ ΤΟΥ Δ.Σ. (ΕΠΙΤΡΟΠΗ ΕΤΑΙΡΙΚΗΣ ΔΙΑΚΥΒΕΡΝΗΣΗΣ ΚΑΙ ΥΠΟΨΗΦΙΟΤΗΤΩΝ)

Η μηνιαία μεικτή αμοιβή κάθε μη εκτελεστικού μέλους της Επιτροπής Εταιρικής Διακυβέρνησης και Υποψηφιοτήτων η οποία στη συνέχεια μετονομάστηκε σε

Επιτροπή Ανάδειξης Υποψήφιων Μελών του Δ.Σ. για τη συμμετοχή του στις συνεδριάσεις αυτής, είχε οριστεί με απόφαση της τακτικής Γ.Σ. της 23/06/2015 σε 500,00 Ευρώ. Στη συνέχεια τροποποιήθηκε, βάσει του από 29/09/2016 Πρακτικού συνεδρίασης των μελών Δ.Σ. και επικυρώθηκε από τη Γενική Συνέλευση της 28/07/2017, ως εξής :

- Μηνιαία μεικτή αμοιβή Προέδρου της Επιτροπής 1.500,00 Ευρώ
- Μηνιαία μεικτή αμοιβή Μελών της Επιτροπής 750,00 Ευρώ

Το ποσοστό αύξησης ήταν 200% για τη θέση του Προέδρου και 50% για τα μέλη.

ΑΜΟΙΒΗ ΕΠΙΤΡ. ΥΠΟΨΗΦΙΟΤΗΤΩΝ ΜΕΛΩΝ Δ.Σ			
ΕΤΟΣ	ΑΤΟΜΑ	ΜΕΣΟΣ ΟΡΟΣ	ΠΟΣΟΣΤΟ ΜΕΤΑΒΟΛΗΣ
2015	3	3.000,00 €	
2016	7	2.892,86 €	-3,57%
2017	4	9.562,50 €	230,56%
2018	4	10.312,50 €	7,84%
2019	4	6.562,50 €	-36,36%

Σε συνέχεια του της συνεδρίασης του Διοικητικού Συμβουλίου της 22/7/2019 (Πρακτικό 1303) αποφασίσθηκε η συγχώνευση της Επιτροπής Αποδοχών και της Επιτροπής Ανάδειξης Υποψήφιων Μελών Δ.Σ. σε μια Επιτροπή.

ΜΕΤΑΒΟΛΗ ΑΠΟΔΟΣΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ (σε χιλ. ευρώ)

ΑΠΟΔΟΣΗ ΤΡΑΠΕΖΑΣ

ΕΤΟΣ	<i>Κέρδη προ φόρων και προβλέψεων (PPI)</i>	<i>Κέρδη προ φόρων και προβλέψεων (PPI) - Μη συμπεριλαμβανομένου του εσόδου από την τιτλοποίηση</i>
2015	22,022	22,022
2016	17,134	17,134
2017	90,513	20,513
2018	56,009	9,009
2019	1,563	1,563
2020	72	72
2021		

ΜΕΤΑΒΟΛΗ ΤΩΝ ΜΕΣΩΝ ΑΠΟΔΟΧΩΝ ΤΩΝ ΕΡΓΑΖΟΜΕΝΩΝ ΤΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ ΕΚΤΟΣ ΤΩΝ ΣΤΕΛΕΧΩΝ

Στον παρακάτω πίνακα αποτυπώνεται ο μέσος όρος των αποδοχών των εργαζόμενων της Τράπεζας εκτός των θέσεων Γενικού Διευθυντή και Chief Officer για τα έτη όπου υφίστανται οι εν λόγω θέσεις. Ο Μέσος Όρος αποδοχών είναι το πηλίκο της διαίρεσης

που αντιστοιχεί στο κλάσμα με αριθμητή το άθροισμα των μεικτών ετήσιων αποδοχών του προσωπικού που εργάστηκε στην Τράπεζα το 2021 μη συμπεριλαμβανομένων αποζημιώσεων αποχώρησης, ενώ παρονομαστής είναι ο αριθμός των ατόμων που εργάστηκαν στην Τράπεζα κατά το εν λόγω έτος και αποτυπώνεται στη στήλη άτομα.

ΕΤΗΣΙΟΣ ΜΙΣΘΟΣ ΕΡΓΑΖΟΜΕΝΩΝ ΤΡΑΠΕΖΑΣ				
ΕΤΟΣ	ΑΤΟΜΑ	ΠΟΣΟΣΤΟ ΜΕΤΑΒΟΛΗΣ ΑΤΟΜΩΝ	ΜΕΣΟΣ ΟΡΟΣ	ΠΟΣΟΣΤΟ ΜΕΤΑΒΟΛΗΣ
2015	889		36.577,41 €	
2016	885	-0,45%	36.764,60 €	0,51%
2017	811	-8,36%	31.936,84 €	-13,13%
2018	855	5,43%	26.905,00 €	-15,76%
2019	735	-14,04%	31.014,60 €	15,27%
2020	807	9,79%	29.681,81 €	-4,29%
2021	779	3,47%	30.272,11 €	-1,99%

(γ) ΑΠΟΔΟΧΕΣ ΑΠΟ ΕΤΑΙΡΙΕΣ ΤΟΥ ΟΜΙΛΟΥ

Κατά το 2021 δεν καταβλήθηκαν αποδοχές σε μέλη του Δ.Σ. από εταιρίες του Ομίλου.

(δ) Δεν χορηγούνται μετοχές ή δικαιώματα προαίρεσης, ούτε υφίστανται παλαιότερα τέτοια τα οποία μπορούν να ασκηθούν. Δεν χορηγήθηκαν μεταβλητές αποδοχές επομένως δεν υφίσταται θέμα ανάκτησης αυτών.

(ε) Δεν υπήρξαν παρεκκλίσεις από την εφαρμογή της Πολιτικής Αποδοχών που εγκρίθηκε από την Ετήσια Τακτική Γενική Συνέλευση 2019 (22.7.2019).

(στ) ΑΠΟΖΗΜΙΩΣΗ ΠΡΩΗΝ ΠΡΟΕΔΡΟΥ Δ.Σ. ΜΗΤΡΟΠΟΥΛΟΥ ΚΩΝΣΤΑΝΤΙΝΟΥ

Ο κ. Κωνσταντίνος Μητρόπουλος μετά την παραίτησή του από τη θέση του Προέδρου και μέλους Δ.Σ στις 10/11/2020, με την από 31/3/2021 απόφαση του Δ.Σ. (Πρακτικό 1340) κατόπιν έγκρισης της Επιτροπής Ανάδειξης Υποψήφιων Μελών Δ.Σ. και Αποδοχών έλαβε το 2021 την αποζημίωσή του ανερχόμενη στις αποδοχές ενός έτους και στο ποσό των € 201.488,00.

**Ο ΠΡΟΕΔΡΟΣ ΤΟΥ ΔΙΟΙΚΗΤΙΚΟΥ
ΣΥΜΒΟΥΛΙΟΥ**

ΚΩΝΣΤΑΝΤΙΝΟΣ ΜΑΚΕΔΟΣ

Α.Δ.Τ ΑΖ 148332