

## Δημοσιοποιήσεις Αποδοχών 2019

### Πίνακας Περιεχομένων

1. Εισαγωγή.....	1
2. Εφαρμογή σε Επίπεδο Ομίλου .....	2
3. Βασικές Αρχές της Πολιτικής Αποδοχών .....	3
4. Υιοθέτηση, Παρακολούθηση Εφαρμογής και Αναθεώρηση της Πολιτικής Αποδοχών.....	3
5. Συγκεκριμένα Πρόσωπα με Ουσιώδη Αντίκτυπο στο Προφίλ Κινδύνου της Τράπεζας .....	4
6. Είδη Αποδοχών.....	8
7. Μεταβλητές Αποδοχές για Πρόσωπα με Ουσιώδη Αντίκτυπο στο Προφίλ Κινδύνου της Τράπεζας.....	13
8. Παροχές.....	15
9. Εγκριτική Διαδικασία Αποδοχών .....	16
10. Δημοσιοποιήσεις .....	16

### 1. Εισαγωγή

Η Τράπεζα Eurobank Εργασίας Α.Ε. (“Τράπεζα”) έχει θεσπίσει Πολιτική Αποδοχών που καλύπτει όλους τους εργαζόμενους στην Τράπεζα και το σύνολο των αποδοχών τους. Η Πολιτική Αποδοχών αποτελεί αναπόσπαστο μέρος της εταιρικής διακυβέρνησης της Τράπεζας και είναι σύμφωνη προς τη συνολική πολιτική λειτουργίας της, την επιχειρηματική στρατηγική, τους στόχους καθώς και τα μακροπρόθεσμα συμφέροντα της Τράπεζας και τη μακροπρόθεσμη δημιουργία αξίας για τους μετόχους και περιλαμβάνει μέτρα για την αποφυγή σύγκρουσης συμφερόντων.

Επίσης, η Πολιτική Αποδοχών προάγει την ορθή και αποτελεσματική διαχείριση των κινδύνων και συνάδει με τους στόχους της επιχειρησιακής στρατηγικής και της στρατηγικής διαχείρισης κινδύνων της Τράπεζας, την εταιρική κουλτούρα, τις αξίες, τα μακροπρόθεσμα συμφέροντα και τα μέτρα που λαμβάνονται για την αποφυγή σύγκρουσης συμφερόντων καθώς και δεν θα πρέπει να ενθαρρύνει την ανάληψη υπερβολικών κινδύνων εκ μέρους της Τράπεζας. Τυχόν μεταβολές ως προς τους εν λόγω στόχους και τα εν λόγω μέτρα λαμβάνονται υπόψη κατά την επικαιροποίηση της Πολιτικής Αποδοχών.

Κατά συνέπεια, τα πρότυπα λειτουργίας και οι μηχανισμοί που έχουν υιοθετηθεί, διασφαλίζουν ότι τα επίπεδα αποδοχών συνδέονται άμεσα με τα επιδιωκόμενα επιχειρηματικά αποτελέσματα και τις επιθυμητές συμπεριφορές.

Η Πολιτική Αποδοχών έχει υιοθετηθεί και εφαρμόζεται σύμφωνα και με τον Ν. 4261/2014 όπως είναι σε ισχύ, ο οποίος ενσωματώνει την Οδηγία 2013/36/ΕΕ, την Πράξη Διοικητή 2650/2012, τη Σύμβαση Πλαισίου Συνεργασίας του Ταμείου Χρηματοπιστωτικής Σταθερότητας καθώς και τις κατευθυντήριες γραμμές της ΕΒΑ σχετικά με τις ορθές Πολιτικές Αποδοχών δυνάμει του Άρθρου 74(3) και του Άρθρου 75(2) της Οδηγίας 2013/36/ΕΥ και τις δημοσιοποιήσεις δυνάμει του Άρθρου 450 του Κανονισμού (ΕΥ) αριθμ. 575/2013 και τις κατευθυντήριες γραμμές της ΕΒΑ σχετικά με τις πολιτικές και τις πρακτικές αποδοχών όσον αφορά στην πώληση και παροχή προϊόντων και υπηρεσιών λιανικής τραπεζικής (ΕΒΑ/GL/2016/06).

Για όσο χρονικό διάστημα η Τράπεζα λαμβάνει κεφαλαιακή ενίσχυση από το Ταμείο Χρηματοπιστωτικής

Σταθερότητας κατά τα προβλεπόμενα στο Ν. 3864/2010, εφαρμόζονται επίσης οι σχετικές με τις αποδοχές διατάξεις των νόμων αυτών.

Η παρούσα Πολιτική Αποδοχών διαδέχεται, συγχωνεύει και αντικαθιστά οποιαδήποτε άλλη πολιτική αποδοχών. Δεν προβλέπεται καμία εξαίρεση από την Πολιτική. Συμβάσεις εργασίας του παρελθόντος που δε συνάδουν με την παρούσα Πολιτική θα πρέπει να εναρμονιστούν κατά την επαναδιαπραγμάτευση / ανανέωσή τους.

## 2. Εφαρμογή σε Επίπεδο Ομίλου

Οι αρχές και οι απαιτήσεις της παρούσας Πολιτικής Αποδοχών ενσωματώνονται στην Πολιτική Αποδοχών όλων των θυγατρικών της Τράπεζας σε Ελλάδα και εξωτερικό που απασχολούν εργαζόμενους που έχουν ορισθεί ως σημαντικές νομικές οντότητες σύμφωνα με το Σχέδιο Ανάκαμψης του Ομίλου, λαμβάνοντας υπόψη επίσης τυχόν άλλες αυστηρότερες διατάξεις που τους αφορούν.

Τα μη εκτελεστικά μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου της Τράπεζας (“Δ.Σ.”), παρακολουθούν την εφαρμογή της Πολιτικής Αποδοχών σε επίπεδο Ομίλου.

Οι θυγατρικές, οι οποίες είναι σημαντικές από πλευράς μεγέθους και εσωτερικής οργάνωσης ή λόγω της φύσεως, του εύρους και της πολυπλοκότητας των δραστηριοτήτων τους, πρέπει να συστήνουν Επιτροπή Αποδοχών.

### 3. Βασικές Αρχές της Πολιτικής Αποδοχών

Η Τράπεζα έχει θεσπίσει ένα ανταγωνιστικό πλαίσιο αποδοχών και παροχών για τους εργαζόμενους της με σκοπό την προσέλκυση, απασχόληση και διατήρηση του ανθρώπινου δυναμικού της. Οι βασικές του αρχές είναι:

- Να διασφαλίζεται ότι οι αποδοχές είναι επαρκείς για τη διακράτηση και προσέλκυση στελεχών με την κατάλληλη εξειδίκευση και εμπειρία.
- Να διασφαλίζεται η εσωτερική ισορροπία μεταξύ όλων των μονάδων της Τράπεζας.
- Να αποφεύγεται η ανάληψη υπερβολικών κινδύνων.
- Να διασφαλίζεται η σύνδεση των αποδοχών με την αξιολόγηση των μακροπρόθεσμων επιτυγχανόμενων επιδόσεων.

Η συνεχής παρακολούθηση των τάσεων της αγοράς και των βέλτιστων πρακτικών σε εγχώριο και παγκόσμιο επίπεδο οδηγεί στη δημιουργία μιας ανταγωνιστικής Πολιτικής Αποδοχών που διέπεται από διαφάνεια και εσωτερική ισορροπία.

Επιπλέον, η Τράπεζα έχει υιοθετήσει μια δομή αποδοχών, η οποία έχει σαν κύριο στόχο να παρέχει έναν ενιαίο τρόπο διοίκησης στον Όμιλο και ένα κοινό πλαίσιο λειτουργίας λαμβάνοντας υπόψη την ανάγκη για ευελιξία στον τρόπο λήψης αποφάσεων και τις ιδιαιτερότητες όλων των μονάδων της Τράπεζας.

Το σύστημα δομής αποδοχών της Τράπεζας είναι βασισμένο στην κατηγοριοποίηση των θέσεων εργασίας σε σύστημα δύο αξόνων:

- Την «Οικογένεια θέσης» (Job Family), η οποία εξαρτάται από τη φύση και το αντικείμενο της εργασίας (π.χ. IT, Finance).
- Το ιεραρχικό επίπεδο, το οποίο συνδέεται με τις απαιτήσεις της θέσης, το εύρος των αρμοδιοτήτων και την επαγγελματική εμπειρία.

Η κατηγοριοποίηση των θέσεων έχει καταρτιστεί σύμφωνα με συγκεκριμένη μεθοδολογία, η οποία αξιολογεί την κάθε θέση με βάση 3 άξονες:

- Τεχνογνωσία (Know How)
- Επίλυση προβλημάτων (Problem Solving)
- Υπευθυνότητα (Accountability)

### 4. Υιοθέτηση, Παρακολούθηση Εφαρμογής και Αναθεώρηση της Πολιτικής Αποδοχών

Τα μη εκτελεστικά μέλη του Δ.Σ. εγκρίνουν και περιοδικά αναθεωρούν την Πολιτική Αποδοχών και είναι υπεύθυνα για την παρακολούθηση της υλοποίησής της.

Η Επιτροπή Αποδοχών υποβοηθά τα μη εκτελεστικά μέλη του Δ.Σ. όσον αφορά στη διαμόρφωση, αναθεώρηση και παρακολούθηση της εφαρμογής της Πολιτικής Αποδοχών και διατυπώνει σχετικές εισηγήσεις.

Η Επιτροπή Αποδοχών συγκροτείται κατά τρόπο ώστε να είναι σε θέση να εκφέρει εξειδικευμένη και ανεξάρτητη γνώμη για την Πολιτική Αποδοχών και την εφαρμογή της καθώς και για τα κίνητρα που δημιουργούνται κατά τη διαχείριση των κινδύνων, των κεφαλαίων και της ρευστότητας.

Ο σκοπός και οι βασικές αρμοδιότητες της Επιτροπής Αποδοχών καθορίζονται από τον Κανονισμό Λειτουργίας της.

Κατά τη διαμόρφωση της Πολιτικής Αποδοχών λαμβάνεται υπόψη η συμβολή όλων των ανεξάρτητων λειτουργιών ελέγχου, Risk Management Ομίλου, Κανονιστικής Συμμόρφωσης Ομίλου, Εσωτερικού Ελέγχου Ομίλου, Ανθρώπινου Δυναμικού Ομίλου, Στρατηγικής Ομίλου και Νομικών Υπηρεσιών.

Η εφαρμογή της Πολιτικής Αποδοχών υπόκειται σε ετήσιο εσωτερικό έλεγχο από τη Μονάδα Εσωτερικού Ελέγχου Ομίλου. Τα ευρήματα του ελέγχου και τυχόν προτάσεις για την ανάγκη αναθεώρησης της Πολιτικής Αποδοχών υποβάλλονται στην Επιτροπή Αποδοχών.

Η Πολιτική Αποδοχών της Τράπεζας είναι προσβάσιμη από όλους τους εργαζόμενους της μέσω του intranet της Τράπεζας.

## 5. Συγκεκριμένα Πρόσωπα με Ουσιώδη Αντίκτυπο στο Προφίλ Κινδύνου της Τράπεζας

Τα συγκεκριμένα πρόσωπα με ουσιώδη αντίκτυπο στο προφίλ κινδύνου της Τράπεζας σύμφωνα με τον Κανονισμό 604/2014 της Ευρωπαϊκής Επιτροπής ορίζονται με βάση τα ακόλουθα ποιοτικά και ποσοτικά κριτήρια:

### 5.1 Κριτήρια

#### (I) Ποιοτικά Κριτήρια

1. Εκτελεστικά Μέλη του Δ.Σ. & Διευθύνων Σύμβουλος
2. Μη Εκτελεστικά Μέλη του Δ.Σ. και Μέλη Επιτροπών Δ.Σ.
3. Ανώτατα Διοικητικά Στελέχη:
  - (i) Μέλη Διοικητικής Επιτροπής της Τράπεζας
  - (ii) Γενικοί Διευθυντές & Επικεφαλές Γενικών Διευθύνσεων
  - (iii) Νομικός Σύμβουλος της Τράπεζας
4. Επικεφαλής των ακόλουθων:
  - (i) Risk Management Ομίλου

- (ii) Εσωτερικός Έλεγχος Ομίλου
  - (iii) Κανονιστική Συμμόρφωση Ομίλου
5. Επικεφαλής μονάδων διαχείρισης κινδύνων σε σημαντικές επιχειρηματικές μονάδες (όπως ορίζεται η “σημαντική επιχειρηματική μονάδα” στο άρθρο 3 του Κανονισμού 604/2014 Ε.Ε.)
6. Επικεφαλής σε σημαντικές επιχειρηματικές μονάδες
7. Εργαζόμενοι με διοικητικές αρμοδιότητες σε μια από τις μονάδες που αναφέρονται στο σημείο 4 ή σε σημαντική επιχειρηματική μονάδα και αναφέρονται απευθείας στους επικεφαλής των υπό 4 και 5 σημείων
8. Εργαζόμενοι με διοικητικές αρμοδιότητες σε σημαντική επιχειρηματική μονάδα που αναφέρονται απευθείας στους επικεφαλής των σημαντικών επιχειρηματικών μονάδων
9. Επικεφαλής των ακόλουθων μονάδων καθώς και υφισταμένοι τους με διοικητικές αρμοδιότητες:
- (i) Finance Ομίλου
  - (ii) Ανθρώπινο Δυναμικό Ομίλου
  - (iii) Πληροφορική Ομίλου
  - (iv) Digital Banking Ομίλου
  - (v) Οικονομική Ανάλυση & Έρευνα Διεθνών Κεφαλαιαγορών
  - (vi) Νομικές Υπηρεσίες
  - (vii) Νομικός Σύμβουλος
10. Εργαζόμενοι που είτε μεμονωμένα είτε ως μέλη Επιτροπών έχουν αρμοδιότητα διαχείρισης των εξής κατηγοριών κινδύνων, πέραν του πιστωτικού κινδύνου και του κινδύνου αγοράς:
- (i) Κίνδυνος αντισυμβαλλομένου
  - (ii) Υπολειπόμενος κίνδυνος
  - (iii) Κίνδυνος συγκέντρωσης
  - (iv) Κίνδυνος τιτλοποίησης
  - (v) Κίνδυνος επιτοκίου από δραστηριότητες εκτός χαρτοφυλακίου συναλλαγών
  - (vi) Λειτουργικός κίνδυνος
  - (vii) Κίνδυνος ρευστότητας
  - (viii) Κίνδυνος υπερβολικής μόχλευσης

11. Αναφορικά με την έκθεση σε πιστωτικό κίνδυνο ονομαστικού ποσού ανά συναλλαγή που αντιστοιχεί σε ποσοστό 0,5% του κεφαλαίου κοινών μετοχών κατηγορίας 1 της Τράπεζας, και ανέρχεται σε τουλάχιστον € 5.000.000
- (i) Εργαζόμενοι που είναι υπεύθυνοι για την υποβολή προτάσεων για πιστώσεις ή τη διάρθρωση πιστωτικών προϊόντων που μπορούν να οδηγήσουν σε τέτοιου είδους έκθεση σε πιστωτικό κίνδυνο ή
  - (ii) Εργαζόμενοι που διαθέτουν εξουσία για τη λήψη, την έγκριση ή την άσκηση βέτο για απόφαση που αφορά τέτοιου είδους έκθεση σε πιστωτικό κίνδυνο ή
  - (iii) Εργαζόμενοι που είναι μέλη επιτροπών που διαθέτουν εξουσία να λαμβάνουν τις αποφάσεις που αναφέρονται στα στοιχεία (i) ή (ii)
12. Εργαζόμενοι που είτε μεμονωμένα είτε ως μέλη Επιτροπών διαθέτουν εξουσία να λαμβάνουν, να εγκρίνουν ή να ασκούν βέτο για απόφαση που αφορά συναλλαγές στο πλαίσιο του χαρτοφυλακίου συναλλαγών οι οποίες, στο σύνολό τους, ανταποκρίνονται σε ένα από τα ακόλουθα όρια:
- (i) όταν χρησιμοποιείται η τυποποιημένη προσέγγιση, απαίτηση ιδίων κεφαλαίων για κινδύνους αγοράς η οποία αντιστοιχεί σε ποσοστό 0,5% και άνω του κεφαλαίου κοινών μετοχών κατηγορίας 1 της Τράπεζας ή
  - (ii) όταν εγκρίνεται, για ρυθμιστικούς σκοπούς, προσέγγιση εσωτερικού υποδείγματος, ποσοστό 5% και άνω του ορίου της δυνητικής ζημίας της Τράπεζας για τα ανοίγματα του χαρτοφυλακίου συναλλαγών με μονόπλευρο διάστημα εμπιστοσύνης 99%
13. Εργαζόμενοι που διαθέτουν διοικητικές αρμοδιότητες για ομάδα εργαζομένων οι οποίοι διαθέτουν σε ατομικό επίπεδο εξουσίες ανάληψης δέσμευσης εκ μέρους της Τράπεζας για την εκτέλεση συναλλαγών και πληρούνται μία από τις ακόλουθες προϋποθέσεις:
- (i) το άθροισμα των εν λόγω εξουσιών είναι ίσο ή μεγαλύτερο από το όριο που ορίζεται στο σημείο 11 στοιχεία (i) ή (ii) ή στο σημείο 12 στοιχείο (i)
  - (ii) όταν εγκρίνεται, για ρυθμιστικούς σκοπούς, προσέγγιση εσωτερικού υποδείγματος οι εν λόγω εξουσίες αντιστοιχούν σε ποσοστό 5% και άνω του ορίου της δυνητικής ζημίας της Τράπεζας για τα ανοίγματα του χαρτοφυλακίου συναλλαγών με μονόπλευρο διάστημα εμπιστοσύνης 99%. Όταν η Τράπεζα δεν υπολογίζει τη δυνητική ζημία στο επίπεδο του εν λόγω εργαζόμενου, προστίθενται τα όρια δυνητικής ζημίας των εργαζόμενων που βρίσκονται υπό τη διοίκηση του συγκεκριμένου εργαζόμενου
14. Εργαζόμενοι που είτε μεμονωμένα είτε ως μέλη Επιτροπών διαθέτουν εξουσία να εγκρίνουν ή να ασκούν βέτο για απόφαση που αφορά στην εισαγωγή νέων προϊόντων
15. Επικεφαλής των εργαζόμενων που ανήκουν στα υπό 1 έως 14 σημεία

## **(II) Ποσοτικά Κριτήρια**

16. Εργαζόμενοι με ουσιώδη αντίκτυπο στο προφίλ κινδύνου της Τράπεζας των οποίων:

- (i) οι συνολικές αποδοχές ανήλθαν ή υπερέβησαν το ποσό των € 500.000 κατά το προηγούμενο οικονομικό έτος (λαμβάνοντας υπόψη ότι οι αποδοχές δεν θα πρέπει να ξεπερνούν τις συνολικές αποδοχές του Διοικητή της Τράπεζας της Ελλάδος)
- (ii) οι συνολικές αποδοχές περιλαμβάνονται στο 0,3% του προσωπικού, με στρογγυλοποίηση στο επόμενο ακέραιο, με τις υψηλότερες συνολικές αποδοχές κατά το προηγούμενο οικονομικό έτος
- (iii) οι συνολικές αποδοχές κατά το προηγούμενο οικονομικό έτος ήταν ίσες ή υψηλότερες από τις χαμηλότερες συνολικές αποδοχές που έλαβε κατά το συγκεκριμένο οικονομικό έτος ένας από τους εργαζόμενους υπό των 1, 3, 5, 6, 8, 11, 12, 13 ή 14 σημείων

Δεν περιλαμβάνονται στην παραπάνω κατηγορία 16 (iii) οι εργαζόμενοι που:

- (i) ασκούν επαγγελματικές δραστηριότητες και διαθέτουν εξουσίες μόνο σε μια επιχειρηματική μονάδα που δεν αποτελεί σημαντική επιχειρηματική μονάδα ή
- (ii) δεν έχουν κανέναν ουσιώδη αντίκτυπο στο προφίλ κινδύνου μιας σημαντικής επιχειρηματικής μονάδας μέσω των επαγγελματικών δραστηριοτήτων που ασκούνται

## 5.2 Διαδικασία Προσδιορισμού Προσώπων με Ουσιώδη Αντίκτυπο στο Προφίλ Κινδύνου της Τράπεζας

Η διαδικασία προσδιορισμού των προσώπων με ουσιώδη αντίκτυπο στο προφίλ κινδύνου της Τράπεζας βασίζεται στα προαναφερθέντα ποιοτικά και ποσοτικά κριτήρια που προβλέπονται στον κατ' εξουσιοδότηση κανονισμό (ΕΕ) αριθ. 604/2014 της Επιτροπής και, όπου κρίνεται αναγκαίο, πρόσθετα κριτήρια τα οποία καθορίζονται από την Τράπεζα και τα οποία αντικατοπτρίζουν τα επίπεδα κινδύνου διαφόρων δραστηριοτήτων εντός της Τράπεζας, καθώς και τον αντίκτυπο των προσώπων στο προφίλ κινδύνου της Τράπεζας.

Πρόσωπα που εμπίπτουν ή ενδέχεται να εμπίπτουν στα προαναφερθέντα κριτήρια για περίοδο τουλάχιστον τριών μηνών εντός ενός οικονομικού έτους αντιμετωπίζονται ως πρόσωπα με ουσιώδη αντίκτυπο στο προφίλ κινδύνου της Τράπεζας.

Η διαδικασία προσδιορισμού των προσώπων με ουσιώδη αντίκτυπο στο προφίλ κινδύνου της Τράπεζας διενεργείται σε ετήσια βάση.

Πιο συγκεκριμένα, η διαδικασία προσδιορισμού των προσώπων με ουσιώδη αντίκτυπο στο προφίλ κινδύνου της Τράπεζας είναι η ακόλουθη:

- Η Γενική Διεύθυνση Ανθρώπινου Δυναμικού Ομίλου ("HR Ομίλου") οριστικοποιεί τις βασικές παραδοχές που διέπουν τη διαδικασία προσδιορισμού των προσώπων με ουσιώδη αντίκτυπο στο προφίλ κινδύνου της Τράπεζας.
- Το HR Ομίλου στέλνει τις βασικές παραδοχές στις μονάδες Ανθρώπινου Δυναμικού ("HR") των θυγατρικών της Τράπεζας στην Ελλάδα και το εξωτερικό.
- Το HR με τη συνδρομή των αρμόδιων εσωτερικών ανεξάρτητων λειτουργιών ελέγχου (δηλ. Νομική Υπηρεσία, Κανονιστική Συμμόρφωση, Risk και Εσωτερικός Έλεγχος), επικυρώνει τις βασικές

παραδοχές και επαληθεύει εάν συμμορφώνονται με τους εθνικούς ή άλλους ισχύοντες κανονισμούς ή αν πρέπει να γίνουν ορισμένες τροποποιήσεις.

- Το HR εφαρμόζει τις βασικές παραδοχές για τον προσδιορισμό των προσώπων με ουσιώδη αντίκτυπο στο προφίλ κινδύνου της Τράπεζας. Εάν κατά τη διάρκεια αυτής της διαδικασίας το HR αναγνωρίσει την ανάγκη να αποκλίνει από τις αρχικές βασικές παραδοχές που έλαβε από το HR Ομίλου, τότε θα πρέπει να συζητήσει αυτές τις αποκλίσεις με τις αρμόδιες εσωτερικές ανεξάρτητες λειτουργίες ελέγχου, Κανονιστική Συμμόρφωση και Risk και να παρουσιάσει την αιτιολόγηση των αποκλίσεων αυτών.
- Το HR υποβάλλει τις βασικές παραδοχές με τη λίστα των προσώπων με ουσιώδη αντίκτυπο στο προφίλ κινδύνου της θυγατρικής εταιρίας στο HR Ομίλου για αξιολόγηση και έγκριση.
- Το HR υποβάλλει τις βασικές παραδοχές για έγκριση στο Διοικητικό Συμβούλιο (ή την Επιτροπή Αποδοχών εάν υφίσταται) της θυγατρικής εταιρίας. Οι εξαιρέσεις θα πρέπει να τεκμηριώνονται δεόντως στο Διοικητικό Συμβούλιο (ή την Επιτροπή Αποδοχών εάν υφίσταται).
- Κατόπιν της έγκρισης από το Διοικητικό Συμβούλιο (ή την Επιτροπή Αποδοχών εάν υφίσταται) το HR αποστέλλει τις εγκεκριμένες βασικές παραδοχές καθώς και τη λίστα των προσώπων με ουσιώδη αντίκτυπο στο προφίλ κινδύνου της θυγατρικής εταιρίας στο HR Ομίλου.
- Το HR Ομίλου ενοποιεί όλα τα στοιχεία από όλες τις θυγατρικές εταιρίες προκειμένου να λάβει την τελική έγκριση από την Επιτροπή Αποδοχών Ομίλου.

## 6. Είδη Αποδοχών

Οι αποδοχές αποτελούν σημαντικό παράγοντα προσέλκυσης και διατήρησης υψηλού επιπέδου ανθρώπινου δυναμικού στην Τράπεζα, του οποίου ο ρόλος στα αποτελέσματα της είναι καθοριστικής σημασίας. Ιδιαίτερη έμφαση δίνεται στην υιοθέτηση αρχών κατά την ανάπτυξη συστημάτων αποδοχών έτσι ώστε να λαμβάνονται υπόψη τόσο οι γνώσεις και οι επιδόσεις των εργαζομένων, όσο και η προώθηση των μακροχρόνιων επιχειρηματικών στόχων της Τράπεζας.

Η Τράπεζα εφαρμόζει πλαίσιο αποδοχών το οποίο είναι διαμορφωμένο κατά εύρη συνολικών αποδοχών τα οποία διαφοροποιούνται ανάλογα με το ιεραρχικό επίπεδο και την οικογένεια θέσης. Τα εύρη συνολικών αποδοχών αναθεωρούνται σε ετήσια βάση σύμφωνα με τις τάσεις της αγοράς εργασίας και λαμβάνοντας υπόψη τις ισχύουσες νομοθετικές ρυθμίσεις. Για το σκοπό αυτό, χρησιμοποιούνται Έρευνες Αμοιβών & Παροχών οι οποίες διεξάγονται από ανεξάρτητους εξωτερικούς συμβούλους.

Επισημαίνεται ότι, οι εργαζόμενοι με καθήκοντα ελέγχου είναι ανεξάρτητοι από τις επιχειρηματικές μονάδες τις οποίες εποπτεύουν και έχουν τις κατάλληλες εξουσίες ενώ παράλληλα οι συνολικές αποδοχές τους συνδέονται με τα καθήκοντά τους ανεξαρτήτως των επιδόσεων των μονάδων που ελέγχουν.

Οι αποδοχές των εργαζομένων στις ανεξάρτητες λειτουργίες ελέγχου είναι κατά κύριο λόγο σταθερές, για να αντανakλούν τη φύση των αρμοδιοτήτων τους. Οι μέθοδοι που εφαρμόζονται για τον καθορισμό των μεταβλητών αποδοχών των λειτουργιών ελέγχου, δηλαδή Risk Management Ομίλου, Κανονιστική Συμμόρφωση Ομίλου και Εσωτερικός Έλεγχος Ομίλου, δεν βασίζονται στα οικονομικά αποτελέσματα



των μονάδων που ελέγχουν. Από την άλλη πλευρά, οι μεταβλητές αποδοχές βασίζονται σε απλά και ξεκάθαρα κριτήρια διαμορφωμένα βάσει των στόχων ελέγχου και, σε κάποιο βαθμό, στα οικονομικά αποτελέσματα της Τράπεζας.

Οι συνολικές αποδοχές των εργαζομένων αποτελούνται από σταθερές και μεταβλητές αποδοχές.

### **6.1 Σταθερές Αποδοχές – Βασικές Αρχές**

Οι σταθερές αποδοχές αντανακλούν το μορφωτικό επίπεδο, την εμπειρία, την ευθύνη, τη βαρύτητα της θέσης στην αγορά εργασίας όπως επίσης και τις λειτουργικές απαιτήσεις κάθε θέσης. Επιπλέον, οι σταθερές αποδοχές δεν παρέχουν κίνητρα για ανάληψη κινδύνων.

Οι ατομικές προτάσεις αυξήσεων των σταθερών αποδοχών διαμορφώνονται τόσο βάσει των στοιχείων της αγοράς για κάθε θέση όσο και βάσει της απόδοσης του εργαζομένου.

### **6.2 Προγράμματα Αποχώρησης**

Η Τράπεζα έχει τη δυνατότητα να παρέχει προγράμματα αποχώρησης στους εργαζόμενους σύμφωνα με την ισχύουσα νομοθεσία.

Ένα ελάχιστο και ένα μέγιστο ποσό καθώς και άλλοι συγκεκριμένοι όροι προσδιορίζονται κάθε φορά για κάθε Πρόγραμμα Αποχώρησης που εφαρμόζεται στους εργαζόμενους.

### **6.3 Μεταβλητές Αποδοχές – Βασικές Αρχές**

Η Τράπεζα έχει τη δυνατότητα να παρέχει μεταβλητές αποδοχές ως επιβράβευση της ατομικής απόδοσης του εργαζομένου σε συνδυασμό με τις συλλογικές επιδόσεις σε επίπεδο μονάδας ή/ και Τράπεζας και με βάση τις γενικές αρχές που τίθενται κατωτέρω.

Το ποσό των μεταβλητών αποδοχών αντανακλά κατάλληλα τις μεταβολές των επιδόσεων των εργαζομένων, της επιχειρηματικής μονάδας και της Τράπεζας συνολικά. Η Τράπεζα προσδιορίζει τον τρόπο με τον οποίο επηρεάζονται οι μεταβλητές αποδοχές από τις μεταβολές των επιδόσεων, καθώς και τα επίπεδα επιδόσεων. Μεταξύ αυτών θα πρέπει να περιλαμβάνονται και επίπεδα επιδόσεων για τα οποία οι μεταβλητές αποδοχές μηδενίζονται.

Ως εκ τούτου, όταν η οικονομική πορεία της Τράπεζας το επιτρέπει, και πάντα υπό τη διακριτική ευχέρεια να τις αναστείλει πλήρως ή εν μέρει, δύναται να καταβάλλονται μεταβλητές αποδοχές στους εργαζόμενους.

Για όσο χρονικό διάστημα η Τράπεζα λαμβάνει κεφαλαιακή ενίσχυση από το Ταμείο Χρηματοπιστωτικής Σταθερότητας, όπως σήμερα ισχύει, εφαρμόζονται οι σχετικές διατάξεις του Ν. 3864/2010. Ως εκ τούτου, οι εργαζόμενοι που είναι στο ιεραρχικό επίπεδο Βοηθού Γενικού Διευθυντή και άνω εξαιρούνται επί του παρόντος από τη λήψη οποιασδήποτε μεταβλητής αποδοχής.

Το συνολικό ύψος των μεταβλητών αποδοχών αλλά και οι αρχές βάσει των οποίων κατανέμονται οι επιμέρους αποδοχές στις μονάδες της Τράπεζας καθορίζονται αφού συνεκτιμηθούν:

- Η συνολική κερδοφορία της Τράπεζας και των επιμέρους μονάδων.
- Η κεφαλαιακή επιβάρυνση που σχετίζεται με τους επιχειρηματικούς κινδύνους που έχουν

αναληφθεί (πιστωτικός κίνδυνος, κίνδυνος αγοράς, λειτουργικός κίνδυνος), σε βάθος χρόνου. Ο υπολογισμός της κεφαλαιακής επιβάρυνσης λόγω των επιχειρηματικών κινδύνων που έχουν αναληφθεί γίνεται βάσει των κανόνων του ισχύοντος εποπτικού πλαισίου.

- Επιπλέον παράμετροι που αναπροσαρμόζουν το συνολικό ύψος των μεταβλητών αποδοχών, όπως ο πιστωτικός κίνδυνος, ο κίνδυνος της αγοράς και ο κίνδυνος ρευστότητας.
- Κριτήρια αξιολόγησης της αποδοτικότητας και αποτελεσματικότητας των εργαζομένων των μονάδων, περιλαμβανομένων ποιοτικών κριτηρίων (δεξιότητες και ικανότητες των εργαζομένων, συμμόρφωση με τις πολιτικές της Τράπεζας, συνεισφορά τους στο έργο της μονάδας που απασχολούνται και ατομικές ιδιότητες όπως είναι η συνεχής βελτίωση, πελατοκεντρικότητα, συνεργασία, ενεργή δράση στην αλλαγή και διαχείριση ομάδας) καθώς και κριτηρίων σχετικών με τη διαχείριση επιμέρους κινδύνων που έχουν αναληφθεί.

Ο επιμερισμός των μεταβλητών αποδοχών σε κάθε μονάδα θα πρέπει να προσαρμόζεται λαμβάνοντας παράλληλα υπόψη τα επιμέρους ρίσκα ανά μονάδα (π.χ. προβλέψεις μη εξυπηρετούμενων δανείων, Value at Risk, πιστωτικός κίνδυνος, κίνδυνος αγοράς, κίνδυνος ρευστότητας, ζημιές από απάτες, κλπ) προσδίδοντας έτσι ακόμη μεγαλύτερη βαρύτητα στη διαχείριση των επιχειρηματικών αυτών κινδύνων.

Σε περιπτώσεις που η Τράπεζα δίνει μεταβλητές αποδοχές στους εργαζόμενους τότε η σχετική διαδικασία ευθυγράμμισης με τους κινδύνους θα πρέπει να ακολουθηθεί όπως ορίζεται από τις κατευθυντήριες γραμμές της ΕΒΑ σχετικά με τις ορθές Πολιτικές Αποδοχών δυνάμει του Άρθρου 74(3) και του Άρθρου 75(2) της Οδηγίας 2013/36/EU και τις δημοσιοποιήσεις δυνάμει του Άρθρου 450 του Κανονισμού (ΕΥ) αριθμ. 575/2013. Η Τράπεζα διατηρεί το δικαίωμα να εφαρμόζει ρυθμίσεις “Malus” και Επιστροφής Αποδοχών “Clawback” στις μεταβλητές αποδοχές που καταβάλλονται στους εργαζόμενους.

Στις περιπτώσεις όπου οι μεταβλητές αποδοχές καταβάλλονται σε πρόσωπα με ουσιώδη αντίκτυπο στο προφίλ κινδύνου της Τράπεζας σύμφωνα με τον Κανονισμό 604/2014 Ε.Ε. ισχύουν οι πρόσθετες απαιτήσεις για τις μεταβλητές αποδοχές (όπως περιγράφεται στο κεφάλαιο “Μεταβλητές Αποδοχές για Πρόσωπα με Ουσιώδη Αντίκτυπο στο Προφίλ Κινδύνου της Τράπεζας”).

## 6.4 Άλλες Μεταβλητές Αποδοχές

### 6.4.1 Εγγυημένες Μεταβλητές Αποδοχές

Η Τράπεζα έχει τη δυνατότητα να παρέχει σε εξαιρετικές περιπτώσεις εγγυημένες μεταβλητές αποδοχές οι οποίες είναι δυνατόν να παρέχονται μόνο όταν προσλαμβάνεται νέος εργαζόμενος, υπό τον όρο ότι η Τράπεζα διαθέτει υγιή και ισχυρή κεφαλαιακή βάση, και μόνο για το πρώτο έτος απασχόλησης.

Το ποσό των εγγυημένων μεταβλητών αποδοχών δύναται να εξαιρείται από τον υπολογισμό της αναλογίας μεταξύ των συνολικών σταθερών και των μεταβλητών αποδοχών (όπως περιγράφεται στο Κεφάλαιο “Αναλογία μεταξύ Σταθερών και Μεταβλητών Αποδοχών”) για την πρώτη περίοδο αξιολόγησης της απόδοσης, εφόσον οι εγγυημένες μεταβλητές αποδοχές χορηγήθηκαν κατά την πρόσληψη του εργαζόμενου και πριν από την έναρξη της περιόδου αυτής.

Για τις εγγυημένες μεταβλητές αποδοχές, η Τράπεζα μπορεί να μην εφαρμόσει τις ρυθμίσεις malus ή τις ρυθμίσεις περί επιστροφής αποδοχών (clawback). Επίσης, η Τράπεζα μπορεί να καταβάλλει το πλήρες ποσό ως μη αναβαλλόμενες αποδοχές σε μετρητά.

## 6.4.2 Προγράμματα Κινήτρων

Η Τράπεζα έχει τη δυνατότητα να παρέχει προγράμματα κινήτρων σε εργαζόμενους με σκοπό:

- Να υποστηρίζει τους στόχους του Ομίλου ευθυγραμμίζοντας τους στόχους των εργαζομένων με αυτούς,
- Να δίνει κίνητρο στους εργαζόμενους να αυξήσουν την απόδοσή τους ή/και την απόδοση της μονάδας τους,
- Να βελτιώνει τη διακράτηση των εργαζομένων, και
- Να δίνει έμφαση στη σημασία της συνεργασίας για την επίτευξη των στόχων του Ομίλου.

Σημειώνεται ότι τα προγράμματα κινήτρων διασφαλίζουν ότι οι εργαζόμενοι δεν αμείβονται κατά τρόπο που να έρχεται σε σύγκρουση με το καθήκον της Τράπεζας να ενεργεί προς το συμφέρον των πελατών της. Πιο συγκεκριμένα, δεν παρέχονται κίνητρα στους εργαζόμενους να συστήνουν συγκεκριμένα χρηματοπιστωτικά μέσα σε ιδιώτες πελάτες έναντι άλλων μέσων που θα ικανοποιούσαν καλύτερα τις ανάγκες τους.

Οι καταβολές των προγραμμάτων κινήτρων συνδέονται άμεσα με τα αποτελέσματα κερδοφορίας των μονάδων (π.χ. δανειακά υπόλοιπα και κερδοφορία, ρευστότητα, ποιότητα χαρτοφυλακίου) ή τη μείωση των NPEs, τον περιορισμό των λειτουργικών εξόδων καθώς και την επίτευξη των ατομικών στόχων των εργαζομένων και σύμφωνα με τις αρχές της Τράπεζας για τις μεταβλητές αποδοχές όπως περιγράφονται στο παρόν έγγραφο.

## 6.4.3 Προγράμματα Διακράτησης

Η Τράπεζα έχει τη δυνατότητα να παρέχει στους εργαζόμενους της προγράμματα διακράτησης.

Η αμοιβή διακράτησης είναι σύμφωνη με τις βασικές αρχές για τις μεταβλητές αποδοχές, συμπεριλαμβανομένων: την εκ των υστέρων προσαρμογή με βάση τον κίνδυνο, την καταβολή σε μέσα, την αναβολή, τη διακράτηση, τις ρυθμίσεις malus και clawback. Η αμοιβή διακράτησης δεν βασίζεται στις επιδόσεις αλλά σε άλλες προϋποθέσεις (δηλαδή στην παραμονή του εργαζόμενου στην Τράπεζα για προκαθορισμένη χρονική περίοδο ή έως την έλευση ενός ορισμένου γεγονότος), και ως εκ τούτου οι εκ των προτέρων προσαρμογές με βάση τον κίνδυνο δεν είναι απαραίτητες.

Η αμοιβή διακράτησης δεν αποδίδεται απλώς με σκοπό την αντιστάθμιση αποδοχών που συνδέονται με τις επιδόσεις και οι οποίες δεν έχουν καταβληθεί λόγω ανεπαρκών επιδόσεων ή λόγω των οικονομικών αποτελεσμάτων της Τράπεζας.

Η Τράπεζα καθορίζει την περίοδο διακράτησης είτε με βάση συγκεκριμένη χρονική περίοδο είτε με προσδιορισμό ενός γεγονότος με την επέλευση του οποίου θα πρέπει να πληρείται η προϋπόθεση διακράτησης.

Η αμοιβή διακράτησης λαμβάνεται υπόψη ως στοιχείο μεταβλητών αποδοχών στο πλαίσιο του υπολογισμού της αναλογίας μεταξύ των μεταβλητών και των σταθερών αποδοχών (όπως περιγράφεται στο Κεφάλαιο "Αναλογία μεταξύ Σταθερών και Μεταβλητών Αποδοχών"). Η αμοιβή διακράτησης λαμβάνεται υπόψη είτε ως ετήσιο ποσό για κάθε έτος της περιόδου διακράτησης που υπολογίζεται σε γραμμική αναλογική βάση, ανεξάρτητα από το γεγονός ότι το πλήρες ποσό καταβάλλεται μετά τη λήξη

της περιόδου διακράτησης, είτε ως το συνολικό ποσό κατά τον χρόνο εκπλήρωσης της προϋπόθεσης διακράτησης. Όταν η ακριβής διάρκεια της περιόδου διακράτησης δεν είναι γνωστή εξ αρχής, η Τράπεζα καθορίζει και τεκμηριώνει δεόντως μια χρονική περίοδο λαμβάνοντας υπόψη την κατάσταση και τα ληφθέντα μέτρα που δικαιολογούν την καταβολή αμοιβής διακράτησης. Ο υπολογισμός της αναλογίας θα πρέπει να βασίζεται στην περίοδο που έχει καθοριστεί.

Όσον αφορά τα χορηγηθέντα μέσα (όπως περιγράφεται στην παράγραφο "7.1"), καθορίζεται περίοδος διακράτησης με ελάχιστη διάρκεια ενός έτους. Οι μεγαλύτερες περιόδους ειδικότερα καθορίζονται όταν οι εκ των υστέρων προσαρμογές με βάση τον κίνδυνο βασίζονται κυρίως στις μεταβολές της αξίας των μέσων που έχουν χορηγηθεί. Όταν η περίοδος αναβολής διαρκεί τουλάχιστον πέντε έτη, μπορεί όσον αφορά το αναβαλλόμενο μέρος να επιβληθεί περίοδος διακράτησης τουλάχιστον έξι μηνών εκτός από τα μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου και τα ανώτερα διοικητικά στελέχη για τα οποία εφαρμόζεται περίοδος διακράτησης ελάχιστης διάρκειας ενός έτους.

#### 6.4.4 Προαιρετικές Συνταξιοδοτικές Παροχές

Κατά κανόνα, δεν δίνονται προαιρετικές συνταξιοδοτικές παροχές και σε κάθε περίπτωση εάν δοθούν θα πρέπει να θεωρηθούν μεταβλητές αποδοχές.

Η Τράπεζα διασφαλίζει ότι σε περίπτωση αποχώρησης ενός εργαζόμενου από την Τράπεζα ή συνταξιοδότησής του, δεν καταβάλλονται προαιρετικές συνταξιοδοτικές παροχές χωρίς να έχει ληφθεί υπόψη η οικονομική κατάσταση της Τράπεζας ή οι κίνδυνοι που έχουν αναληφθεί από το εργαζόμενο και οι οποίοι μπορούν να έχουν αντίκτυπο στην Τράπεζα σε μακροπρόθεσμο ορίζοντα.

Όσον αφορά στα πρόσωπα με ουσιώδη αντίκτυπο στο προφίλ κινδύνου της Τράπεζας, το συνολικό ποσό των προαιρετικών συνταξιοδοτικών παροχών χορηγείται ως ακολούθως:

- στην περίπτωση κατά την οποία ένα πρόσωπο με ουσιώδη αντίκτυπο στο προφίλ κινδύνου της Τράπεζας αποχωρήσει από την Τράπεζα πριν από τη συνταξιοδότηση, η Τράπεζα παρακρατάει το πλήρες ποσό των προαιρετικών συνταξιοδοτικών παροχών του υπό τη μορφή μέσων τουλάχιστον για περίοδο πέντε ετών χωρίς εφαρμογή της κατ' αναλογία κατοχύρωσης,
- στην περίπτωση κατά την οποία ένα πρόσωπο με ουσιώδη αντίκτυπο στο προφίλ κινδύνου της Τράπεζας φθάσει στη συνταξιοδότηση, εφαρμόζεται πενταετής περίοδος διακράτησης επί του πλήρους ποσού που καταβάλλεται με τη μορφή μέσων.

Η Τράπεζα διασφαλίζει ότι οι ρυθμίσεις malus και οι ρυθμίσεις περί επιστροφής αποδοχών (clawback) εφαρμόζονται με τον ίδιο τρόπο στις προαιρετικές συνταξιοδοτικές παροχές όπως και σε άλλα στοιχεία μεταβλητών αποδοχών.

## 7. Μεταβλητές Αποδοχές για Πρόσωπα με Ουσιώδη Αντίκτυπο στο Προφίλ Κινδύνου της Τράπεζας

Για τα πρόσωπα με ουσιώδη αντίκτυπο στο προφίλ κινδύνου της Τράπεζας εφαρμόζονται επιπλέον οι απαιτήσεις σύμφωνα με το Ν. 4261/2014 ο οποίος ενσωματώνει την Οδηγία 2013/36 / ΕΕ.

### 7.1 Αναβολή, Διακράτηση και Μέθοδος Πληρωμής

Για μεταβλητές αποδοχές πάνω του ορίου των 25.000€<sup>1</sup> οι ακόλουθες προϋποθέσεις αναβολής ισχύουν για τα Ανώτατα Στελέχη<sup>2</sup>:

- για μεταβλητές αποδοχές μεταξύ € 25.000-€ 149.000 το ποσοστό αναβολής είναι 40%,
- για μεταβλητές αποδοχές μεταξύ € 150.000-€ 349.000, το ποσοστό αναβολής είναι 50%, και
- για μεταβλητές αποδοχές πάνω από € 350.000<sup>3</sup>, το ποσοστό αναβολής είναι 60%.

για τους υπόλοιπους εργαζόμενους:

- για μεταβλητές αποδοχές μεταξύ € 25.000-€ 349.000 το ποσοστό αναβολής είναι 40%, και
- για μεταβλητές αποδοχές πάνω από € 350.000, το ποσοστό αναβολής είναι 60%.

Το αναβαλλόμενο ποσό αναβάλλεται για χρονική περίοδο τουλάχιστον 3 ετών και καταβάλλεται σε αναλογική βάση (pro rata), έτσι ώστε να ευθυγραμμίζεται με τη φύση των δραστηριοτήτων και τους κινδύνους της Τράπεζας καθώς και τα καθήκοντα του εργαζόμενου στον οποίο αφορούν. Το πρώτο αναβαλλόμενο μέρος δεν πρέπει να κατοχυρώνεται συντομότερα από 12 μήνες μετά την έναρξη της περιόδου αναβολής. Η περίοδος αναβολής λήγει όταν κατοχυρωθούν οι χορηγηθείσες μεταβλητές αποδοχές ή όταν το ποσό μηδενιστεί λόγω εφαρμογής ρυθμίσεων malus.

Το σύνολο των μεταβλητών αποδοχών (αναβαλλόμενες και μη) καταβάλλεται ή κατοχυρώνεται μόνον εφόσον είναι συμβατό με τη συνολική χρηματοοικονομική κατάσταση της Τράπεζας και δικαιολογείται βάσει των επιδόσεων της Τράπεζας, της μονάδας και του εργαζόμενου στον οποίο αφορούν. Με την επιφύλαξη των γενικών αρχών του εθνικού εργατικού δικαίου, περιλαμβανομένων και των διατάξεων περί ατομικών ή συλλογικών συμβάσεων εργασίας, το σύνολο των μεταβλητών αποδοχών μειώνεται σημαντικά όταν η Τράπεζα παρουσιάζει φθίνουσες ή αρνητικές χρηματοοικονομικές επιδόσεις, μέσω ρυθμίσεων malus ή επιστροφής αποδοχών (clawback), λαμβάνοντας υπόψη τόσο τις τρέχουσες αποδοχές όσο και τις μειώσεις σε αποδοχές που έχουν καταβληθεί στο παρελθόν.

Κατά συνέπεια, τουλάχιστον το 50% των μεταβλητών αποδοχών αποτελείται από αναλογία των παρακάτω:

- μετοχές ή ισοδύναμα δικαιώματα ιδιοκτησίας,
- κατά περίπτωση, άλλα μέσα, κατά την έννοια του άρθρου 52 ή 63 του Κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013, ή άλλα μέσα πλήρως μετατρέψιμα σε μέσα του Κεφαλαίου Κοινών Μετοχών της Κατηγορίας 1 ή που έχουν επανεκτιμηθεί, τα οποία σε κάθε περίπτωση αντανakλούν δεόντως την πιστοληπτική ικανότητα της Τράπεζας σε συνθήκες δρώσας οικονομικής κατάστασης και είναι κατάλληλα να χρησιμοποιηθούν για τους σκοπούς των μεταβλητών αποδοχών σύμφωνα με τα οριζόμενα στον Κανονισμό (ΕΕ) αριθ. 527/2014, και
- οι μεταβλητές αποδοχές δεν θα πρέπει να καταβάλλονται μέσω μηχανισμών ή μεθόδων που

<sup>1</sup> Σε περίπτωση καταβολής μεταβλητών αποδοχών θεσπίζεται ελάχιστο όριο το μικτό ποσό των €25.000 κάτω του οποίου δεν εφαρμόζονται οι όροι περί διακράτησης και αναβολής.

<sup>2</sup> Ανώτατα Στελέχη ορίζονται ο Διευθύνων Σύμβουλος και τα μέλη της Διοικητικής Επιτροπής με γραμμή αναφοράς στον Διευθύνοντα Σύμβουλο.

<sup>3</sup> Το ποσό άνω των €350.000 θεωρείται ως σημαντικά υψηλό ποσό.

εμποδίζουν τη συμμόρφωση του ιδρύματος με τις διατάξεις του Ν. 4261/2014 ή του Κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013.

Επιπλέον, εάν ένα πρόσωπο με ουσιώδη αντίκτυπο στο προφίλ κινδύνου της Τράπεζας λαμβάνει ποσό από περισσότερα του ενός Προγράμματα Κινήτρων:

- Σε περιπτώσεις που τα Προγράμματα Κινήτρων είναι βασισμένα στην επίτευξη διαφορετικών στόχων ισχύει το ανώτατο ποσό των € 50.000 στο σωρευτικό ποσό, πάνω από το οποίο εφαρμόζεται αναβολή.
- Σε περιπτώσεις που τα Προγράμματα Κινήτρων είναι βασισμένα στην επίτευξη των ίδιων στόχων ισχύει το ανώτατο ποσό των € 25.000 στο σωρευτικό ποσό.

Πρόσωπα με ουσιώδη αντίκτυπο στο προφίλ κινδύνου της Τράπεζας δεν επιτρέπεται να χρησιμοποιούν προσωπικές στρατηγικές αντιστάθμισης κινδύνου ή ασφάλιση συνδεδεμένη με αποδοχές ή ευθύνη (ασφάλιση αστικής ευθύνης) με τις οποίες καταστρατηγούνται οι ενσωματωμένοι στις ρυθμίσεις περι αποδοχών μηχανισμοί ευθυγράμμισης με τον κίνδυνο.

## 7.2 Αναλογία μεταξύ Σταθερών και Μεταβλητών Αποδοχών

Εφόσον καταβάλλονται μεταβλητές αποδοχές σε πρόσωπα με ουσιώδη αντίκτυπο στο προφίλ κινδύνου της Τράπεζας ισχύουν τα ακόλουθα:

- Οι μεταβλητές αποδοχές δεν μπορούν να υπερβαίνουν το 100% των σταθερών αποδοχών.
- Η Γενική Συνέλευση της Τράπεζας μπορεί να εγκρίνει υψηλότερη αναλογία μεταξύ σταθερών και μεταβλητών αποδοχών υπό την προϋπόθεση ότι το συνολικό ύψος των μεταβλητών αποδοχών δεν υπερβαίνει το 200% των σταθερών για κάθε εργαζόμενο και με βάση τη διαδικασία που ορίζεται στο Ν. 4261/2014.
- Η αναλογία υπολογίζεται ως το άθροισμα του συνόλου των μεταβλητών αποδοχών που έχουν χορηγηθεί για το προηγούμενο έτος επιδόσεων, όπως προβλέπεται στην παρούσα Πολιτική Αποδοχών, συμπεριλαμβανομένων των ποσών που χορηγήθηκαν για πολυετείς δεδουλευμένες περιόδους, διαιρούμενο προς το άθροισμα του συνόλου των σταθερών αποδοχών που χορηγήθηκαν για το ίδιο έτος επιδόσεων. Όσον αφορά τις πολυετείς δεδουλευμένες περιόδους που δεν ανανεώνονται ετησίως, η Τράπεζα μπορεί εναλλακτικά να λαμβάνει υπόψη σε κάθε έτος της περιόδου επιδόσεων το μέγιστο ποσό των μεταβλητών αποδοχών που μπορούν να χορηγηθούν στο τέλος της περιόδου επιδόσεων προς τον αριθμό των ετών της περιόδου αυτής.
- Η αναλογία μεταξύ των μεταβλητών και των σταθερών αποδοχών ορίζεται ανεξαρτήτως δυνητικών μελλοντικών προσαρμογών με βάση τον κίνδυνο ή διακυμάνσεων στην τιμή των μέσων.

## 7.3 Ρυθμίσεις “Malus” και Επιστροφής Αποδοχών “Clawback”

Για μεταβλητές αποδοχές που καταβάλλονται σε πρόσωπα με ουσιώδη αντίκτυπο στο προφίλ κινδύνου της Τράπεζας η διαδικασία προσαρμογής με βάση τον κίνδυνο απαρτίζεται από τα ακόλουθα:

- Η Τράπεζα είναι σε θέση να εφαρμόζει ρυθμίσεις malus ή επιστροφής αποδοχών (clawback) έως 100% των συνολικών μεταβλητών αποδοχών σύμφωνα με το άρθρο 86(ιγ)(γγ) του Ν. 4261/2014

ανεξαρτήτως της μεθόδου που χρησιμοποιήθηκε για την καταβολή, περιλαμβανομένων τυχόν ρυθμίσεων αναβολής ή διακράτησης.

- Κατά τη θέσπιση κριτηρίων για την εφαρμογή των ρυθμίσεων malus και επιστροφής αποδοχών (clawback) σύμφωνα με το άρθρο 86(ιγ)(γγ) του Ν. 4261/2014, καθορίζεται η περίοδος κατά την οποία θα εφαρμόζονται οι ρυθμίσεις malus και επιστροφής αποδοχών (clawback). Αυτή η περίοδος καλύπτει κατ' ελάχιστον τις περιόδους αναβολής και διακράτησης.
- Τα κριτήρια που προβλέπονται στο άρθρο 86(ιγ)(γγ)(i)&(ii) του Ν. 4261/2014 είναι τα ακόλουθα:
  - απόδειξη παραπτώματος ή σοβαρού σφάλματος εκ μέρους του εργαζόμενου (π.χ. παραβίαση του κώδικα δεοντολογίας και άλλων εσωτερικών κανόνων, ιδίως όσον αφορά τους κινδύνους),
  - κατά πόσον η Τράπεζα και/ή η μονάδα υπέστη στη συνέχεια σημαντική επιδείνωση των χρηματοοικονομικών επιδόσεών της (π.χ. συγκεκριμένοι επιχειρηματικοί δείκτες),
  - κατά πόσον η Τράπεζα και/ή η μονάδα στην οποία εργάζεται ο εργαζόμενος υφίσταται μείζονα αποτυχία στο πεδίο της διαχείρισης κινδύνων,
  - σημαντικές αυξήσεις στην οικονομική ή κανονιστική κεφαλαιακή βάση της Τράπεζας ή της μονάδας,
  - τυχόν κανονιστικές κυρώσεις όταν οφείλονται στην ανάρμοστη συμπεριφορά του συγκεκριμένου μέλους του προσωπικού.
- Παρόλο που οι ρυθμίσεις malus μπορούν να εφαρμοστούν μόνο κατά τη στιγμή κατοχύρωσης των αναβαλλόμενων αποδοχών, η Τράπεζα έχει τη δυνατότητα να εφαρμόσει τις ρυθμίσεις περί επιστροφής αποδοχών (clawback) μετά την καταβολή ή την κατοχύρωση των μεταβλητών αποδοχών.
- Οι ρυθμίσεις malus και επιστροφής αποδοχών (clawback) θα πρέπει να έχουν ως αποτέλεσμα τη μείωση των μεταβλητών αποδοχών όπου ενδείκνυται. Σε καμία περίπτωση δεν θα πρέπει μια ρητή εκ των υστέρων προσαρμογή με βάση τον κίνδυνο να έχει ως αποτέλεσμα την αύξηση των αρχικών χορηγηθεισών μεταβλητών αποδοχών ή, σε περίπτωση που έχουν ήδη εφαρμοστεί ρυθμίσεις malus ή επιστροφής αποδοχών (clawback), την αύξηση των ήδη μειωμένων μεταβλητών αποδοχών.

## 8. Παροχές

Η Τράπεζα προσφέρει σειρά παροχών στους εργαζόμενους της και τις οικογένειές τους σύμφωνα με την εγκεκριμένη Πολιτική Παροχών. Η Πολιτική Παροχών (είδη παροχών, καλύψεις, κλπ.) εγκρίνεται από την Επιτροπή Αποδοχών κατόπιν εισήγησης της Γενικής Διεύθυνσης Ανθρώπινου Δυναμικού Ομίλου.

## 9. Εγκριτική Διαδικασία Αποδοχών

Η διαδικασία που ακολουθείται για την έγκριση των αποδοχών για όλους τους εργαζόμενους της Τράπεζας είναι η εξής:

Κατηγορία Προσωπικού	Είδος Αποδοχών	Εισήγηση	Έγκριση
Μέλη Διοικητικού Συμβουλίου	Συνολικές Αποδοχές	Επιτροπή Αποδοχών / Δ.Σ.	Τακτική Γενική Συνέλευση
Όλο το προσωπικό	Πλαίσια Συνολικών Αποδοχών	Επιτροπή Αποδοχών	Μη εκτελεστικά μέλη Δ.Σ.
Εργαζόμενοι με ουσιώδη αντίκτυπο στο προφίλ κινδύνου της Τράπεζας <sup>(1)</sup>	Συνολικές Αποδοχές εντός του εγκεκριμένου πλαισίου συνολικών αποδοχών	Αρμόδια Μονάδα	Διευθύνων Σύμβουλος / Αρμόδιο μέλος Διοικητικής Επιτροπής / Γενικός Διευθυντής Ανθρώπινου Δυναμικού Ομίλου <sup>(2)</sup>
Εργαζόμενοι με ουσιώδη αντίκτυπο στο προφίλ κινδύνου της Τράπεζας <sup>(1)</sup>	Συνολικές Αποδοχές εκτός του εγκεκριμένου πλαισίου	Επιτροπή Αποδοχών	Μη εκτελεστικά μέλη Δ.Σ.
Επικεφαλής Risk Management Ομίλου	Συνολικές Αποδοχές εντός του εγκεκριμένου πλαισίου	Διοίκηση / Επιτροπή Κινδύνων	Επιτροπή Αποδοχών
Επικεφαλής Risk Management Ομίλου	Συνολικές Αποδοχές εκτός του εγκεκριμένου πλαισίου	Διοίκηση / Επιτροπή Κινδύνων / Επιτροπή Αποδοχών	Μη εκτελεστικά μέλη Δ.Σ.
Επικεφαλής Εσωτερικού Ελέγχου Ομίλου & Επικεφαλής Κανονιστικής Συμμόρφωσης Ομίλου	Συνολικές Αποδοχές εντός του εγκεκριμένου πλαισίου	Διοίκηση / Επιτροπή Ελέγχου	Επιτροπή Αποδοχών
Επικεφαλής Εσωτερικού Ελέγχου Ομίλου & Επικεφαλής Κανονιστικής Συμμόρφωσης Ομίλου	Συνολικές Αποδοχές εκτός του εγκεκριμένου πλαισίου	Διοίκηση / Επιτροπή Ελέγχου / Επιτροπή Αποδοχών	Μη εκτελεστικά μέλη Δ.Σ.
Λοιπό προσωπικό	Συνολικές Αποδοχές	Αρμόδια Μονάδα	Διευθύνων Σύμβουλος / Αρμόδιο μέλος Διοικητικής Επιτροπής / Γενικός Διευθυντής Ανθρώπινου Δυναμικού Ομίλου
Όλο το προσωπικό	Σύνολο Μεταβλητών Αποδοχών Ομίλου και επιμερισμός του στις Μονάδες / Θγατρικές Εταιρείες	Επιτροπή Αποδοχών	Μη εκτελεστικά μέλη Δ.Σ.
Όλο το προσωπικό	Προγράμματα Διακράτησης	Επιτροπή Αποδοχών	Μη εκτελεστικά μέλη Δ.Σ.
Όλο το προσωπικό	Προγράμματα Αποχώρησης	Επιτροπή Αποδοχών	Μη εκτελεστικά μέλη Δ.Σ.

<sup>(1)</sup> Περιλαμβάνονται και τα μέλη της Διοικητικής Επιτροπής, οι Γενικοί Διευθυντές και ο Νομικός Σύμβουλος

<sup>(2)</sup> Απολογιστική ενημέρωση, σε ετήσια βάση, της Επιτροπής Αποδοχών για το σύνολο των μεταβολών των εργαζομένων με ουσιώδη αντίκτυπο στο προφίλ κινδύνου της Τράπεζας

## 10. Δημοσιοποιήσεις

Προκειμένου να διασφαλισθεί η προσήκουσα διαφάνεια όσον αφορά στις δομές των αποδοχών και τους συναφείς κινδύνους, η Τράπεζα αναρτά σε ειδικό χώρο στην επίσημη ιστοσελίδα της αναλυτικές πληροφορίες σχετικά με την πολιτική και τις πρακτικές αποδοχών που εφαρμόζονται καθώς και, για λόγους εμπιστευτικότητας, συνολικά ποσά για τα μέλη Δ.Σ. και τους εργαζόμενους των οποίων οι επαγγελματικές δραστηριότητες έχουν ουσιώδη αντίκτυπο στο προφίλ κινδύνου του ιδρύματος και προβαίνει εν γένει σε κάθε δημοσίευση σύμφωνα με την ισχύουσα νομοθεσία.

Οι κάτωθι πίνακες απεικονίζουν τις αποδοχές των εργαζομένων που έχουν ουσιώδη αντίκτυπο στο προφίλ κινδύνου της Τράπεζας / Ομίλου:



## 2019 Στοιχεία Τράπεζας

	Μη Εκτελεστικά Μέλη Δ.Σ.	Εκτελεστικά Μέλη Δ.Σ.	Επενδυτική Τραπεζική	Λιανική Τραπεζική	Διαχείριση Στοιχείων Ενεργητικού	Υποστηρικτικές Λειτουργίες	Ανεξάρτητες Λειτουργίες Ελέγχου	Λοιπές Λειτουργίες
Μέλη Δ.Σ.	13	4						
Αριθμός Προσωπικού βάσει Κανονισμού (ΕΕ) αρ.604/2014			3	90	9	25	15	16
Αριθμός Προσωπικού βάσει Κανονισμού (ΕΕ) αρ.604/2014 – Ανώτερα Διοικητικά Στελέχη				3	1	3	4	2
Σύνολο Σταθερών Αποδοχών (€ χιλιάδες)	1.245	1.566	502	10.291	1.276	4.122	2.782	2.766
Σύνολο Μεταβλητών Αποδοχών σε μετρητά (€ χιλιάδες)				522		14		18
Σύνολο Αναβαλλόμενων Μεταβλητών Αποδοχών σε μετρητά που αποδόθηκε εντός έτους (€ χιλιάδες)				5				
Υπόλοιπο από Αναβαλλόμενες Μεταβλητές Αποδοχές που αποδόθηκαν σε προηγούμενα χρόνια (€ χιλιάδες)								

## 2019 Στοιχεία Ομίλου

	Μη Εκτελεστικά Μέλη Δ.Σ.	Εκτελεστικά Μέλη Δ.Σ.	Επενδυτική Τραπεζική	Λιανική Τραπεζική	Διαχείριση Στοιχείων Ενεργητικού	Υποστηρικτικές Λειτουργίες	Ανεξάρτητες Λειτουργίες Ελέγχου	Λοιπές Λειτουργίες
Μέλη Δ.Σ.	32	27						
Αριθμός Προσωπικού βάσει Κανονισμού (ΕΕ) αρ.604/2014			9	145	46	53	50	27
Αριθμός Προσωπικού βάσει Κανονισμού (ΕΕ) αρ.604/2014 – Ανώτερα Διοικητικά Στελέχη				9	5	4	4	4
Σύνολο Σταθερών Αποδοχών (€ χιλιάδες)	2.107	5.731	1.173	15.101	4.528	6.636	5.046	4.142
Σύνολο Μεταβλητές Αποδοχές σε μετρητά (€ χιλιάδες)		360	34	864		162	53	36
Σύνολο Αναβαλλόμενων		12		6				0,2

Μεταβλητών  
Αποδοχών σε  
μετρητά που  
αποδόθηκε  
εντός έτους  
(€ χιλιάδες)

Υπόλοιπο από  
Αναβαλλόμενες  
Μεταβλητές  
Αποδοχές που  
αποδόθηκαν σε  
προηγούμενα  
χρόνια  
(€ χιλιάδες)

Το 2019 δεν υπήρχαν μεταβλητές αποδοχές με τη μορφή μετοχών ή άλλων μέσων για τους εργαζομένους που απεικονίζονται στους ανωτέρω πίνακες.

Επιπλέον, ο παρακάτω πίνακας απεικονίζει τις αποδοχές των προσώπων που είναι υπεύθυνα για τον προσανατολισμό της δραστηριότητας της Τράπεζας:

Θέση	Σταθερές Αποδοχές (€ χιλιάδες)
Διευθύνων Σύμβουλος	334
Τρία (3) Εκτελεστικά Μέλη Δ.Σ.	1.232

Οι παρακάτω πίνακες απεικονίζουν τα ποσά αποζημίωσης που αποδόθηκαν στους εργαζομένους λόγω αποχώρησης κατά τη διάρκεια του έτους 2019:

#### 2019 Στοιχεία Τράπεζας

	Αριθμός Εργαζομένων	Μικτό Συνολικό Ποσό (€ χιλιάδες)
Ανώτερα Διοικητικά Στελέχη	1 <sup>(*)</sup>	126
Αριθμός Προσωπικού βάσει Κανονισμού (ΕΕ) αρ.604/2014	38	4.093
Άλλοι Εργαζόμενοι	305	25.323
Σύνολο	344	29.542

#### 2019 Στοιχεία Ομίλου

	Αριθμός Εργαζομένων	Μικτό Συνολικό Ποσό (€ χιλιάδες)
Ανώτερα Διοικητικά Στελέχη	1 <sup>(*)</sup>	126
Πρόσωπα που εμπίπτουν	41	4.258
Άλλοι Εργαζόμενοι	365	28.838
Σύνολο	407	33.222

Το μέγιστο ποσό που αποδόθηκε ανέρχεται στις € 180 χιλιάδες.

<sup>(\*)</sup> Σημειώνεται ότι ένα Ανώτερο Διοικητικό Στέλεχος σε επίπεδο Τράπεζας και σε επίπεδο Ομίλου έχει συμμετάσχει στη διετή αναγκαστική άδεια του Προγράμματος Εθελούσιας Εξόδου και τα αναφερόμενα ποσά καταβλήθηκαν σταδιακά μέσω μηνιαίας καταβολής μισθών μέσα στη χρήση του 2019.