

ΕΚΘΕΣΗ ΠΕΠΡΑΓΜΕΝΩΝ ΕΠΙΤΡΟΠΗΣ ΕΛΕΓΧΟΥ

ΓΙΑ ΤΟ ΕΤΟΣ 2020

Σκοπός

1. Σύμφωνα με το Ν. 4449/2017, όπως ισχύει, η Επιτροπή Ελέγχου (ΕΕ) της Eurobank Ergasias Υπηρεσιών και Συμμετοχών Ανώνυμης Εταιρείας υποχρεούται να υποβάλει ετήσια έκθεση πεπραγμένων προς την τακτική γενική συνέλευση των μετόχων με τα θέματα που η ΕΕ πραγματοποιήθηκε κατά το προηγούμενο έτος και η οποία επίσης περιλαμβάνει περιγραφή της πολιτικής βιώσιμης ανάπτυξης που ακολουθεί η Εταιρεία.
2. Η παρούσα Έκθεση Πεπραγμένων της ΕΕ της Eurobank Ergasias Υπηρεσιών και Συμμετοχών Ανώνυμης Εταιρείας περιλαμβάνει λεπτομερή αναφορά στα πεπραγμένα της ΕΕ για το 2020 και στα θέματα που διευθετήθηκαν. Επιπλέον, περιγράφει την πολιτική βιώσιμης ανάπτυξης της Eurobank Holdings.
3. Δεν εντοπίστηκαν αποκλίσεις από τον Κανονισμό Λειτουργίας (ΚΛ) της ΕΕ.

Γενικό Πλαίσιο – Διάσπαση της Τράπεζας Eurobank Ergasias A.E.

4. Στις 20 Μαρτίου 2020 ολοκληρώθηκε η διάσπαση της Τράπεζας Eurobank Ergasias A.E. (Eurobank Ergasias) με την απόσχιση του τραπεζικού κλάδου και τη μεταφορά του σε ένα νέο πιστωτικό ίδρυμα το οποίο ιδρύθηκε με την επωνυμία «Τράπεζα Eurobank Ανώνυμη Εταιρεία» (Eurobank ή Τράπεζα). Σε συνέχεια των ανωτέρω, η επωνυμία της Eurobank Ergasias τροποποιήθηκε σε «Eurobank Ergasias Υπηρεσιών και Συμμετοχών Ανώνυμη Εταιρεία» (Eurobank Holdings ή HoldCo ή Εταιρεία). Η Εταιρεία κατέχει το 100% του μετοχικού κεφαλαίου της Τράπεζας και έχει διατηρήσει δραστηριότητες που σχετίζονται κυρίως με τον στρατηγικό σχεδιασμό της διαχείρισης μη εξυπηρετούμενων δανείων και την παροχή υπηρεσιών σε εταιρείες του ομίλου και τρίτους, ενώ η Eurobank υποκατέστησε την Eurobank Ergasias, ως καθολική διάδοχος, σε όλα τα μεταβιβασθέντα στοιχεία ενεργητικού και παθητικού του αποσχισζόμενου τραπεζικού κλάδου.
5. Ως αποτέλεσμα της απόσχισης κλάδου, η Eurobank και οι θυγατρικές που συνεισέφερε η Eurobank Ergasias, δημιούργησαν τη νέα οντότητα αναφοράς, τον όμιλο Eurobank A.E. (όμιλος Eurobank). Η Εταιρεία και οι θυγατρικές της (Όμιλος), αποτελούμενες κυρίως από τον όμιλο Eurobank, δραστηριοποιούνται στους τομείς λιανικής, τραπεζικής επιχειρήσεων και ιδιωτών, διαχείρισης περιουσιακών στοιχείων, ταμειακών κεφαλαίων, κεφαλαιαγορών και άλλων υπηρεσιών. Ο Όμιλος δραστηριοποιείται κυρίως στην Ελλάδα και στην Κεντρική και Νοτιοανατολική Ευρώπη.

Σύνθεση ΕΕ - Μέλη

6. Κατόπιν πρότασης της Επιτροπής Υποψηφιοτήτων, το ΔΣ της Εταιρείας, κατά τη συνεδρίασή του στις 08.04.2020, αποφάσισε τον προσωρινό διορισμό στην Επιτροπή Ελέγχου, μέχρι την επόμενη Γενική Συνέλευση των Μετόχων που θα κληθεί να εγκρίνει τον οριστικό διορισμό τους, των ανεξάρτητων μη - εκτελεστικών μελών του Δ.Σ. κ. Rajeen Kakar και κας Ειρήνης Ρουβιθά Πάνου, τα οποία έχουν επαρκείς γνώσεις στους τομείς που δραστηριοποιείται η Εταιρεία, σε αντικατάσταση των παραιτηθέντων ανεξάρτητων μη εκτελεστικών μελών του κκ. Richard Boucher και Νικολάου Μπερτσού, που ήταν μέλη της Επιτροπής Ελέγχου της Εταιρείας έως τις 08.04.2020. Σύμφωνα με το ισχύον νομικό πλαίσιο, ο διορισμός τους εγκρίθηκε από τη Γενική Συνέλευση των Μετόχων της HoldCo στις 28 Ιουλίου 2020.
7. Η θητεία του κ. Rajeen Kakar και της κας Ειρήνης Ρουβιθά Πάνου στην ΕΕ της Εταιρείας λήγει την ίδια χρονική στιγμή με τη θητεία των υπόλοιπων μελών της ΕΕ, ήτοι 10.07.2021, παρατεινόμενη μέχρι τη λήξη της προθεσμίας εντός της οποίας θα λάβει χώρα η Τακτική Γενική Συνέλευση των μετόχων της Εταιρείας για το έτος 2021.
8. Σε συνέχεια του διορισμού του κ. Rajeen Kakar και της κ. Ειρήνης Ρουβιθά Πάνου στην ΕΕ, η ΕΕ αποτελούνταν αποκλειστικά από μέλη Δ.Σ., πέντε (5) στο σύνολο, όλα μη εκτελεστικά, εκ των οποίων 3 είναι ανεξάρτητα σύμφωνα με της προβλέψεις του άρθρου 4 του Ν. 3016/2002, συμπεριλαμβανομένου του Προέδρου της ΕΕ μεταξύ των μελών, ως ακολούθως: 1. Jawaid Mirza (Πρόεδρος της Επιτροπής Ελέγχου – ανεξάρτητο μη εκτελεστικό μέλος του Δ.Σ.), 2. Bradley Paul Martin (μη εκτελεστικό μέλος του Δ.Σ.), 3. Rajeen Kakar (ανεξάρτητο μη εκτελεστικό μέλος του Δ.Σ.), 4. Ειρήνη Ρουβιθά Πάνου (ανεξάρτητο μη

εκτελεστικό μέλος του Δ.Σ.) και 5. Δημήτριος Μίσκου (Εκπρόσωπος του Ταμείου Χρηματοπιστωτικής Σταθερότητας (ΤΧΣ) - μη εκτελεστικό μέλος του Δ.Σ.).

9. Το Δ.Σ., σε συνέχεια της απόφασης του στις 28.01.2021 αναφορικά με το διορισμό της κας Ευθυμίας Δελή, νέας εκπροσώπου του ΤΧΣ στο ΔΣ της Eurobank Holdings, ως μη εκτελεστικό μέλος ΔΣ, κατόπιν πρότασης της Επιτροπής Υποψηφιοτήτων στις 27.01.2021 και σύμφωνα με την Τριμερή Συμφωνία - Πλαίσιο Συνεργασίας (TRFA) που υπογράφηκε μεταξύ της HoldCo, της Τράπεζας και του ΤΧΣ, αποφάσισε το διορισμό της κας Ευθυμίας Δελή ως μέλος της Επιτροπής Ελέγχου, σε αντικατάσταση του παραιτηθέντος μέλους, κ. Δημήτριου Μίσκου, ο οποίος ήταν μέλος της μέχρι τις 28.01.2021, και για θητεία ίση με την εναπομένουσα θητεία του παραιτηθέντος μέλους στην εν λόγω Επιτροπή.
10. Πληροφορίες αναφορικά με την τρέχουσα σύνθεση της ΕΕ και συνοπτικά βιογραφικά των μελών της υπάρχουν στον ιστότοπο της HoldCo (www.eurobankholdings.gr).

Συνεδριάσεις και παρουσία / συμμετοχή μελών

11. Κατά τη διάρκεια του 2020, η Επιτροπή Ελέγχου πραγματοποίησε εννέα (9) συναντήσεις έναντι δώδεκα (12) το 2019. Σημειώνεται ότι δύο (2) από τις εννέα (9) συναντήσεις το 2020 πραγματοποιήθηκαν πριν από την απόσχιση και καλύπτουν επίσης θέματα που σχετίζονται με τραπεζικές δραστηριότητες.
12. Η συμμετοχή των μελών της ΕΕ στις συνεδριάσεις ήταν ικανοποιητική με ποσοστό συμμετοχής 98% (2019: 88%), ενώ σε περιπτώσεις απουσίας, παρασχέθηκαν πληρεξούσια εκπροσώπησης, με αποτέλεσμα η συνολική συμμετοχή να ανέλθει στο 100%. Λόγω της πανδημίας covid-19, όλες οι συναντήσεις έγιναν μέσω τηλεδιάσκεψης. Αυτή η πρακτική είναι σύμφωνη με τον ΚΛ της ΕΕ και ακολουθείται απ' όλες τις επιτροπές του Διοικητικού Συμβουλίου της HoldCo.
13. Το υποστηρικτικό υλικό για τις συνεδριάσεις της ΕΕ έχει διανεμηθεί σε όλα τα μέλη του ΔΣ μέσω της πλατφόρμας Diligent.
14. Ο Πρόεδρος του Δ.Σ. παρακολούθησε σε τακτική βάση τις συνεδριάσεις της ΕΕ. Η συμμετοχή στις συνεδριάσεις της ΕΕ από τον Διευθύνοντα Σύμβουλο καθώς και από άλλους Ανώτερους Διευθυντές θεωρείται ικανοποιητική. Σε όλες τις συναντήσεις παραβρέθηκαν εκπρόσωποι από τον εσωτερικό έλεγχο, ενώ σε όλες τις ανοιχτές τριμηνιαίες συνεδριάσεις παραβρέθηκε επίσης ο Γενικός Διευθυντής Κανονιστικής Συμμόρφωσης Ομίλου.
15. Ο εξωτερικός ελεγκτής των οικονομικών καταστάσεων του 2020 (δηλ. η KPMG) έχει προσκληθεί και παρευρεθεί σε συνεδριάσεις, όπως απαιτείται.

Σημαντικά γεγονότα του 2020

Σύστημα Εσωτερικού Ελέγχου και Διαχείριση Κινδύνου

16. Στη συνεδρίασή της στις 26 Αυγούστου 2020, η ΕΕ ενέκρινε το πεδίο εφαρμογής σχετικά με την ανεξάρτητη τριετή αξιολόγηση του συστήματος εσωτερικού ελέγχου (ΣΕΕ) σύμφωνα με την Πράξη Διοικητή της Τράπεζας της Ελλάδος (ΤτΕ) 2577 / 9.3.2006 και συμφώνησε για την έναρξη της διαδικασίας. Επιπλέον, κατά τη συνεδρίασή του στις 23 Σεπτεμβρίου 2020, η ΕΕ ενέκρινε το διορισμό του Ανεξάρτητου Συμβούλου (δηλ. PwC) για τη διενέργεια της ανεξάρτητης τριετούς αξιολόγησης του ΣΕΕ σύμφωνα με την Πράξη Διοικητή της Τράπεζας της Ελλάδος (ΤτΕ) 2577 / 9.3.2006, τον προϋπολογισμό και το τελικό πεδίο εφαρμογής της αξιολόγησης.
17. Θέματα σχετικά με αδυναμίες στους εσωτερικούς ελέγχους και την πρόοδο των ενεργειών που έχουν ληφθεί για την αντιμετώπισή τους, παρακολουθήθηκαν και παρουσιάστηκαν στην Ετήσια Έκθεση Πεπραγμένων Εσωτερικού Ελέγχου και διάφορα εκκρεμή ζητήματα συζητήθηκαν με τη Διοίκηση κατά τη διάρκεια των Ανοιχτών συναντήσεων της ΕΕ και ως εκ τούτου η ΕΕ διασφάλισε ότι τα χρονοδιαγράμματα και οι προθεσμίες παρακολουθούνται.

18. Πριν από την απόσχιση, στις 17 Μαρτίου 2020, ο Εσωτερικός Έλεγχος Ομίλου (IAG) της Eurobank Ergasias παρουσίασε στην ΕΕ την πρόοδο της επίλυσης των ευρημάτων του εσωτερικού ελέγχου των οποίων η διευθέτηση είχε καθυστερήσει.
19. Πριν από την απόσχιση και μέσω της συμμετοχής της σε συγκεκριμένα θέματα των συνεδριάσεων της Επιτροπής Κινδύνου του Διοικητικού Συμβουλίου, η ΕΕ ενημερώθηκε για διάφορα θέματα κινδύνου (συμπεριλαμβανομένου του λειτουργικού κινδύνου και του κινδύνου ασφάλειας σε θέματα πληροφορικής).
20. Πριν από την απόσχιση, στην συνεδρίαση της ΕΕ του 1^{ου} τριμήνου, η ΕΕ έλαβε την αναφορά παραπόνων πελατών από την εμπλεκόμενη μονάδα, Γραφείο Σχέσεων Πελατών (Client Relations Office).
21. Κατά τη διάρκεια του 2020, τα μέλη της ΕΕ έλαβαν ενημέρωση από τον Εσωτερικό Έλεγχο και την Κανονιστική Συμμόρφωση, καλύπτοντας θέματα του Συστήματος Εσωτερικών Ελέγχων, της Διαχείρισης Κινδύνων και της Κανονιστικής συμμόρφωσης.
22. Η Νομική Υπηρεσία ενημέρωσε την ΕΕ σχετικά με τις σημαντικές εκκρεμείς υποθέσεις του Ομίλου.
23. Ενημέρωση σχετικά με την πρόοδο που έχει σημειωθεί όσον αφορά τη βελτίωση του συστήματος εσωτερικού ελέγχου του δικτύου, μαζί με την έκδοση από τον Εσωτερικό Έλεγχο Ομίλου της Συνδυαστικής Έκθεσης Διασφάλισης για το δίκτυο καταστημάτων, παρουσιάστηκε πριν από την απόσχιση, στη συνεδρίαση της ΕΕ του πρώτου τριμήνου του 2020.

Εσωτερικός Έλεγχος

24. Η ΕΕ ενέκρινε και στη συνέχεια υπέβαλε στο ΔΣ για ενημέρωση το αναθεωρημένο Ετήσιο Πρόγραμμα Εργασιών Εσωτερικού Ελέγχου για το 2020. Επιπλέον, η ΕΕ ενέκρινε και στη συνέχεια υπέβαλε στο ΔΣ για ενημέρωση το Ετήσιο Πρόγραμμα Εργασιών Εσωτερικού Ελέγχου για το 2021.
25. Η ΕΕ παρακολούθησε την εξέλιξη του Ετήσιου Προγράμματος Εργασιών Εσωτερικού Ελέγχου.
26. Η ΕΕ πρότεινε στο Διοικητικό Συμβούλιο την έγκριση του διορισμού του υπεύθυνου Εσωτερικού Ελέγχου.
27. Η ΕΕ ενέκρινε τον Κανονισμό Λειτουργίας του Εσωτερικού Ελέγχου
28. Στις ανοικτές συζητήσεις των τριμηνιαίων συνεδριάσεων της ΕΕ, ο Εσωτερικός Έλεγχος υπέβαλε τις Εκθέσεις Πεπραγμένων Εσωτερικού Ελέγχου και παρουσίασε τα βασικά σημεία.
29. Όσον αφορά τα θέματα διασφάλισης ποιότητας (Quality Assurance), ο Εσωτερικός Έλεγχος παρουσίασε στην ΕΕ την επισκόπηση των δραστηριοτήτων διασφάλισης ποιότητας για το 2019.

Κανονιστική Συμμόρφωση

30. Η ΕΕ συζήτησε το μεσοπρόθεσμο Πρόγραμμα Εργασιών της Κανονιστικής Συμμόρφωσης για την περίοδο 2020-2022 και ενέκρινε τον προϋπολογισμό της Κανονιστικής Συμμόρφωσης για το 2020. Επιπλέον, η ΕΕ ενέκρινε το ετήσιο Πρόγραμμα Εργασιών της Κανονιστικής Συμμόρφωσης για το 2021.
31. Στις Ανοικτές συζητήσεις των τριμηνιαίων συνεδριάσεων της ΕΕ, η Κανονιστική Συμμόρφωση υπέβαλε τις Εκθέσεις Πεπραγμένων Κανονιστικής Συμμόρφωσης και παρουσίασε τα βασικά σημεία.
32. Πριν από την απόσχιση, η ΕΕ ενέκρινε τη διάθεση ανάληψης κινδύνων για θέματα Κανονιστικής Συμμόρφωσης και Ξεπλύματος Παράνομου Χρήματος (Anti-Money Laundering -AML).
33. Η ΕΕ ενέκρινε τον Κανονισμό Λειτουργίας της Κανονιστικής Συμμόρφωσης
34. Η ΕΕ πρότεινε προς έγκριση στο Δ.Σ. την αναθεωρημένη Πολιτική Συγκρούσεων Συμφερόντων. Επιπλέον, η ΕΕ ενέκρινε την Πολιτική για θέματα κατάχρησης της αγοράς, την αναθεωρημένη Κατευθυντήρια Οδηγία

για την εκμετάλλευση εμπιστευτικών πληροφοριών, τον Κώδικα Δεοντολογίας και την Πολιτική Αναφοράς Ανήθικης Συμπεριφοράς.

35. Πριν από την απόσχιση και σύμφωνα με τις απαιτήσεις της ΤτΕ, η Κανονιστική Συμμόρφωση υπέβαλε στην ΕΕ για έγκριση, την ετήσια έκθεσή της σχετικά με θέματα Ξεπλύματος παράνομου χρήματος της Eurobank Ergasias (απαίτηση σύμφωνα με την απόφαση της ΤτΕ 281/2009). Η εν λόγω έκθεση υποβλήθηκε στο Διοικητικό Συμβούλιο και στη συνέχεια στην ΤτΕ τον Μάρτιο του 2020.

Έργο καταπολέμησης ξεπλύματος παράνομου χρήματος (AML End-to-End)

36. Πριν από την απόσχιση, η ΕΕ ενημερώθηκε σχετικά με το έργο για την καταπολέμηση ξεπλύματος παράνομου χρήματος (AML End-to-End) σε ολόκληρη την τράπεζα και τις πρωτοβουλίες που ανέλαβε η Eurobank Ergasias προκειμένου να επιλύσει τα ζητήματα καλής γνώσης του πελάτη (KYC) και ξεπλύματος παράνομου χρήματος (AML) που εντοπίστηκαν.

Οικονομικές Αναφορές και Εξωτερικός Έλεγχος

37. Το 2020, η ΕΕ πραγματοποίησε συνολικά πέντε (5) συνεδριάσεις που κάλυψαν, μεταξύ άλλων, την έγκριση τριμηνιαίων αποτελεσμάτων, εξαμηνιαίων και ετήσιων οικονομικών καταστάσεων, θέματα ετήσιας γενικής συνέλευσης και θέματα των εξωτερικών ελεγκτών .
38. Κατά τη διάρκεια των συναντήσεων της ΕΕ, έγιναν παρουσιάσεις από τις Οικονομικές Υπηρεσίες Ομίλου για θέματα όπως πολιτικές για λογιστικούς χειρισμούς, περιοχές οι οποίες χρήζουν ανάλυση με κριτική σκέψη, σημαντικά στοιχεία μεμονωμένης αντιμετώπισης, σημαντικές διακυμάνσεις μεταξύ περιόδων, σημαντικές γνωστοποιήσεις και σημαντικά ζητήματα με τις φορολογικές αρχές. Κατά τη διάρκεια των συναντήσεων, οι Εξωτερικοί Ελεγκτές παρουσίασαν επίσης και συζήτησαν με τα μέλη της ΕΕ τη συνοπτική αναφορά του ελεγκτικού έργου που πραγματοποιήθηκε, τα σημαντικά ευρήματα, συμπεριλαμβανομένης μιας περίληψης των μη προσαρμοσμένων διαφορών και άλλα σημαντικά ζητήματα.
39. Ο Εσωτερικός Έλεγχος πραγματοποίησε έλεγχο του υλικού που υποβλήθηκε στην ΕΕ για την έγκριση των οικονομικών αποτελεσμάτων και ανέφερε τα σημαντικά στοιχεία στον Πρόεδρο της ΕΕ.
40. Η ΕΕ εξέτασε την Επιστολή Ελέγχου της KPMG (Management Letter) για το έτος 2019 και συζήτησε με την KPMG και τη Διοίκηση τα θέματα που τέθηκαν. Επιπλέον, κατά τη συνεδρίασή της στις 9 Δεκεμβρίου 2020, η KPMG ενημέρωσε την ΕΕ για κάποια θέματα της Επιστολής Ελέγχου για το 2020, από το έργο που πραγματοποιήθηκε μέχρι τη συγκεκριμένη ημερομηνία.
41. Η ετήσια αξιολόγηση των Εξωτερικών Ελεγκτών για τον έλεγχο του 2019 συζητήθηκε μεταξύ των μελών της ΕΕ και της Διοίκησης. Στην ίδια συνεδρίαση της ΕΕ, η ΕΕ αποφάσισε να προτείνει για έγκριση στο Δ.Σ. και μετέπειτα σύσταση προς έγκριση στην Ετήσια Γενική Συνέλευση των μετόχων, τον επαναδιορισμό της KPMG ως νόμιμου ελεγκτή για τις ενοποιημένες και μη ενοποιημένες Οικονομικές Καταστάσεις της Eurobank Holdings για το οικονομικό έτος 2020.
42. Η ΕΕ συζήτησε και ενέκρινε σε επίπεδο Ομίλου, τις αμοιβές των Εξωτερικών Ελεγκτών για το 2020.
43. Η KPMG παρουσίασε στην ΕΕ το Σχέδιο Ελέγχου για το 2020. Η ΕΕ έλαβε επίσης, σύμφωνα με τον Κανονισμό Λειτουργίας της, την επιστολή ανάθεσης ελέγχου (Engagement Letter) για τον εξωτερικό έλεγχο του έτους 2020.

44. Η ΕΕ έλαβε την Επιστολή Ανεξαρτησίας των Εξωτερικών Ελεγκτών, ενώ παρακολούθησε την ανεξαρτησία των Εξωτερικών Ελεγκτών μέσω εκθέσεων που ελήφθησαν από τις Οικονομικές Υπηρεσίες Ομίλου, οι οποίες απεικονίζουν τις αμοιβές για τις παρεχόμενες υπηρεσίες της KPMG σε σύγκριση με τα όρια που ορίζονται στην Πολιτική Ανεξαρτησίας των Εξωτερικών Ελεγκτών της HoldCo (Πολιτική Ανεξαρτησίας). Σύμφωνα με την Πολιτική Ανεξαρτησίας, η ΕΕ εξέτασε επίσης το 2020, προτάσεις για την ανάθεση στην KPMG άλλων έργων ελεγκτικού ή μη ελεγκτικού χαρακτήρα και χορήγησε την έγκρισή της όπως απαιτείται, διασφαλίζοντας την τήρηση των ορίων ανεξαρτησίας.
45. Όσον αφορά την παρακολούθηση του προϋπολογισμού, η ΕΕ έλαβε από τις Οικονομικές Υπηρεσίες Ομίλου τριμηνιαίες ενημερώσεις σχετικά με το θέμα, οι οποίες στη συνέχεια παρουσιάστηκαν στο Δ.Σ.

Λοιπά θέματα ΕΕ

46. Για το 2020, η Γραμματεία του Ομίλου (Group Company Secretariat) πραγματοποίησε την άσκηση αυτοαξιολόγησης για το Διοικητικό Συμβούλιο και τις Επιτροπές του Διοικητικού Συμβουλίου της HoldCo σύμφωνα με την Πολιτική Αξιολόγησης του Διοικητικού Συμβουλίου και των Επιτροπών Διοικητικού Συμβουλίου.
47. Σύμφωνα με τις διατάξεις του Ν. 2533/1997, η ΕΕ εξέτασε τις αναφορές για τις σημαντικές συναλλαγές των μετοχών που πραγματοποιήθηκαν από τα μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου και τους Γενικούς Διευθυντές της Εταιρείας σε εισηγμένους τίτλους και ενημέρωσε το Διοικητικό Συμβούλιο.

Βιώσιμη Ανάπτυξη

48. Ο Όμιλος έχει θέσει τη βιώσιμη ανάπτυξη ως ένα από τα θεμέλια του στρατηγικού σχεδιασμού του. Ανταποκρινόμενος στις ανάγκες του συνεχώς μεταβαλλόμενου περιβάλλοντος, ο Όμιλος, μέσω της στρατηγικής του για τη βιωσιμότητα, στοχεύει να συμβάλει ενεργά στη βελτίωση του οικονομικού και κοινωνικού περιβάλλοντος όπου λειτουργεί, υιοθετώντας υπεύθυνες πρακτικές που προάγουν τη διαφάνεια και την επιχειρηματική ηθική. Συγκεκριμένα, η στρατηγική του στοχεύει στη βελτιστοποίηση των χρηματοοικονομικών επιδόσεων, στη διατήρηση μιας ισχυρής κεφαλαιακής βάσης καθώς και στη συνεισφορά στην οικονομία και την κοινωνία με ολιστικό τρόπο.
49. Το διαφοροποιημένο επιχειρηματικό μοντέλο του Ομίλου σε θέματα επιχειρηματικού τομέα, γεωγραφίας και πελάτη, συμβάλλει στην ενίσχυση της ανθεκτικότητάς του στις αλλαγές του εξωτερικού περιβάλλοντος. Κατά το σχεδιασμό των υπηρεσιών του, ο Όμιλος λαμβάνει υπόψη εσωτερικά και εξωτερικά ζητήματα, απαιτήσεις των ενδιαφερομένων μερών και εντοπίζει απειλές και ευκαιρίες που πρέπει να αντιμετωπιστούν ή να αναπτυχθούν, έτσι ώστε να επιτευχθούν τα επιδιωκόμενα αποτελέσματα, να εξαλειφθούν ή να μετριαστούν τα ανεπιθύμητα αποτελέσματα / απειλές, να κατοχυρωθούν επιθυμητά (θετικά) αποτελέσματα / ευκαιρίες και να επιτευχθεί συνεχής βελτίωση.
50. Με την αίσθηση της ευθύνης και της δέσμευσής του για συνεισφορά στην κοινωνία, ο Όμιλος συνδέει τις επιχειρηματικές του αποφάσεις με την περιβαλλοντική βιωσιμότητα, την κοινωνική ευθύνη και την εταιρική διακυβέρνηση (environmental sustainability, social responsibility and corporate governance (ESG)), τα οποία συνδέονται άμεσα με τους Στόχους Βιώσιμης Ανάπτυξης των Ηνωμένων Εθνών (UN Sustainable Development Goals (SDGs)). Ο Όμιλος συμμετέχει ενεργά σε μια σειρά Διεθνών και Ευρωπαϊκών Πρωτοβουλιών για την προστασία του περιβάλλοντος, τη βιώσιμη ανάπτυξη και την υπεύθυνη επιχειρηματικότητα, όπως η Πρωτοβουλία Προγράμματος Χρηματοδότησης του Περιβάλλοντος των Ηνωμένων Εθνών (United Nations Environment Program Finance Initiative (UNEP FI)), το Σύστημα Οικολογικής Διαχείρισης και Ελέγχου της Ευρωπαϊκής Ένωσης (EU Eco-Management and Audit Scheme

(EMAS)). Όσον αφορά το UNEP FI, η Eurobank υπέγραψε τις Αρχές της Υπεύθυνης Τραπεζικής που θέτουν το πλαίσιο για τη μελλοντική ανάπτυξη ενός βιώσιμου τραπεζικού συστήματος με ισχυρό θετικό αντίκτυπο για την κοινωνία και το περιβάλλον. Οι Αρχές για Υπεύθυνη Τραπεζική υποστηρίζονται από 220 τράπεζες σε όλο τον κόσμο και διαμορφώθηκαν από τον παγκόσμιο τραπεζικό κλάδο μέσω του UNEP FI. Η Eurobank υπέγραψε επίσης το Παγκόσμιο Σύμφωνο του ΟΗΕ το 2008 υποστηρίζοντας ενεργά τις 10 αρχές του. Ο Όμιλος είναι επίσης μέλος του Ομίλου Χρηματοπιστωτικών Ιδρυμάτων Ενεργειακής Απόδοσης (Energy Efficiency Financial Institutions Group (EEFIG)) που ιδρύθηκε από την Ευρωπαϊκή Επιτροπή για τη χρηματοδότηση της ενεργειακής απόδοσης. Επιπλέον, συμμετέχει στην Επιτροπή Βιώσιμης Ανάπτυξης της Ελληνικής Ένωσης Τραπεζών, στο Ελληνικό Δίκτυο Εταιρικής Κοινωνικής Ευθύνης (Hellenic Network for Corporate Social Responsibility (CSR Hellas)) και ως πρεσβευτής στην Πρωτοβουλία Βιώσιμη Ελλάδα 2020 (Sustainable Greece 2020). Επίσης, η Eurobank Asset Management MFMC, θυγατρική της Τράπεζας, είναι η πρώτη εταιρεία διαχείρισης περιουσιακών στοιχείων στην Ελλάδα που υπέγραψε την πρωτοβουλία PRI (Principles for Responsible Investment) το 2018, στο πλαίσιο της ευρύτερης πολιτικής του Ομίλου Eurobank για την υποστήριξη της βιωσιμότητας και της υπεύθυνης επιχειρηματικότητας.

51. Σχετικά με τις αναφορές βιωσιμότητας, η Eurobank υιοθετεί και ακολουθεί το διεθνές πλαίσιο της Παγκόσμιας Πρωτοβουλίας για Αναφορές (Global Reporting Initiative (GRI standards)). Παράλληλα, η Τράπεζα προωθεί αμφίδρομη επικοινωνία και αναπτύσσει έναν συνεχή διάλογο με τα ενδιαφερόμενα μέρη, ώστε να είναι σε θέση να προσφέρει απτές απαντήσεις στις προσδοκίες, τις ανησυχίες και τα ζητήματα που θέτουν όλοι οι ενδιαφερόμενοι. Σε αυτό το πλαίσιο, η ανάλυση σημαντικότητας, οι δείκτες GRI και οι ενέργειες αναφορικά με Εταιρική Κοινωνική Ευθύνη της Eurobank περιγράφονται στην Ετήσια Έκθεση 2020-Έκδοση για Επιχειρήσεις και Βιωσιμότητα, η οποία δημοσιεύεται στον ιστότοπο www.eurobankholdings.gr. Η Ετήσια Έκθεση 2020-Έκδοση για Επιχειρήσεις και Βιωσιμότητα ετοιμάζεται σύμφωνα με τις Κατευθυντήριες Οδηγίες για Αναφορές Βιωσιμότητας του διεθνούς πλαισίου GRI, τις 10 Αρχές του Παγκόσμιου Συμφώνου των Ηνωμένων Εθνών, τις 7 θεμελιώδεις Αρχές Εταιρικής Υπευθυνότητας του ISO 26000: το Διεθνές πρότυπο 2010 και το AccountAbility (AA1000 AccountAbility Principles Standard 2008) έχουν επίσης ληφθεί υπόψη.
52. Οι δράσεις Εταιρικής Κοινωνικής Ευθύνης περιγράφονται στην Ετήσια Έκθεση 2020-Έκδοση για Επιχειρήσεις και Βιωσιμότητα, η οποία δημοσιεύεται στον ιστότοπο www.eurobankholdings.gr. Μεταξύ αυτών επισημαίνεται ότι οι εργαζόμενοι του Ομίλου αποτελούν το μεγαλύτερο πλεονέκτημά του όσον αφορά την ανάπτυξη και τη βιωσιμότητα. Επιπλέον, ο Όμιλος ενθαρρύνει τους πελάτες, τους προμηθευτές, τους υπαλλήλους, τους μετόχους, τα ενδιαφερόμενα μέρη και την κοινωνία γενικότερα, προς την υιοθέτηση βέλτιστων πρακτικών βιωσιμότητας σύμφωνα με τις Οδηγίες και τις Πρωτοβουλίες των Διεθνών Οργανισμών.
53. Στο ίδιο πλαίσιο κοινωνικής βιωσιμότητας, έχοντας δημιουργήσει ένα ευέλικτο λειτουργικό μοντέλο προσανατολισμένο στη βιωσιμότητα, ο Όμιλος το προσαρμοσε αμέσως για να αντιμετωπίσει την πανδημία Covid-19 ενισχύοντας την υπάρχουσα υποδομή ψηφιακών καναλιών για να υποστηρίξει τους πελάτες, τις επιχειρήσεις και τα νοικοκυριά.
54. Όσον αφορά την περιβαλλοντική βιωσιμότητα, ο Όμιλος δεσμεύεται να ελαχιστοποιήσει το περιβαλλοντικό του αποτύπωμα και να προωθήσει την πράσινη οικονομία. Σε αυτό το πλαίσιο, ο Όμιλος εφαρμόζει την Πολιτική Βιωσιμότητας, την Περιβαλλοντική Πολιτική και την Πολιτική Διαχείρισης Ενέργειας, για την προστασία του περιβάλλοντος σε όλες τις πτυχές της λειτουργίας του. Η ευθύνη της βιώσιμης ανάπτυξης και των περιβαλλοντικών θεμάτων ανατίθεται στην Επιτροπή Περιβάλλοντος και Βιωσιμότητας του Ομίλου, υπό την προεδρία ενός Αναπληρωτή Διευθύνοντος Συμβούλου.
55. Η ενσωμάτωση των κινδύνων και των παραγόντων βιωσιμότητας που σχετίζονται με το κλίμα, στη στρατηγική και στις επενδυτικές αποφάσεις της Τράπεζας, συνίσταται, μεταξύ άλλων, στη δέσμευση τόσο των πελατών όσο και των μετόχων στη βιώσιμη χρηματοδότηση, λαμβάνοντας υπόψη τα αποτελέσματα / τις οικονομικές αποδόσεις των «πράσινων» τραπεζικών προϊόντων και πρωτοβουλιών.

56. Η Τράπεζα αναλαμβάνει επί του παρόντος ένα νέο έργο με έναν εξωτερικό σύμβουλο με στόχο να ηγηθεί του μετασχηματισμού βιωσιμότητας / ESG, λαμβάνοντας υπόψη τις επερχόμενες παγκόσμιες προκλήσεις, το μεταβαλλόμενο ρυθμιστικό τοπίο και τις μεταβολές της αγοράς, με έμφαση στην κινητοποίηση χρηματοδοτήσεων ενεργειών βιωσιμότητας που σχετίζονται με κοινωνικά και κλιματικά θέματα, προσφορές πράσινων προϊόντων καθώς και λειτουργικές ανάγκες όπως η ψηφιοποίηση, η αναβάθμιση και η ελαχιστοποίηση του περιβαλλοντικού αποτυπώματος. Η Εκτελεστική Επιτροπή της Τράπεζας ενέκρινε το Έργο και είναι υπεύθυνη για την εποπτεία της εφαρμογής του.

.....

Jawaid Mirza

Πρόεδρος ΕΕ

Αθήνα, Ιούνιος 2021