

**ΕΚΘΕΣΗ ΠΕΠΡΑΓΜΕΝΩΝ ΕΠΙΤΡΟΠΗΣ ΕΛΕΓΧΟΥ**

**ΓΙΑ ΤΟ ΕΤΟΣ 2022**

### **Σκοπός**

1. Σύμφωνα με το Ν. 4449/2017, όπως ισχύει, η Επιτροπή Ελέγχου (Ε.Ε.) της Eurobank Ergasias Υπηρεσιών και Συμμετοχών Ανώνυμης Εταιρείας (Eurobank Holdings ή HoldCo ή Εταιρεία) υποχρεούται να υποβάλει ετήσια έκθεση πεπραγμένων προς την Τακτική Γενική Συνέλευση των μετόχων με τα θέματα που η Ε.Ε. πραγματεύτηκε κατά το προηγούμενο έτος και η οποία επίσης περιλαμβάνει περιγραφή της πολιτικής βιώσιμης ανάπτυξης που ακολουθεί η Εταιρεία.
2. Η παρούσα Έκθεση Πεπραγμένων για το 2022 της Ε.Ε. της Eurobank Holdings, η οποία αποτελεί μέρος των Ετήσιων Οικονομικών Καταστάσεων για το 2022, περιλαμβάνει αναφορά στα πεπραγμένα της Ε.Ε. για το 2022 και στα θέματα που διευθετήθηκαν. Επιπλέον, περιγράφει την πολιτική βιώσιμης ανάπτυξης της Eurobank Holdings.
3. Δεν εντοπίστηκαν αποκλίσεις από τον Κανονισμό Λειτουργίας (ΚΛ) της Ε.Ε..

### **Σύνθεση Ε.Ε. – Μέλη**

4. Σύμφωνα με τις διατάξεις του άρθρου 44 του Ν. 4449/2017, όπως τροποποιήθηκε και ισχύει, και κατόπιν απόφασης της Τακτικής Γενικής Συνέλευσης των Μετόχων της HoldCo στις 21.7.2022 σχετικά με την ανασύνθεση της Ε.Ε. και πιο συγκεκριμένα αναφορικά με το είδος, τη σύνθεση και τη θητεία της και την από 30.6.2022 και 21.07.2022 απόφαση του ΔΣ για τη σύνθεση της Ε.Ε., μετά από σχετική εισήγηση της Επιτροπής Υποψηφιοτήτων και Εταιρικής Διακυβέρνησης στις 28.06.2022, η Ε.Ε. αποφάσισε στις 21.07.2022. για τη συγκρότησή της και για το διορισμό του Προέδρου της. Σε σχέση με την προηγούμενη σύνθεση της Ε.Ε., ο κ. Bradley Paul Martin και η κα Cinzia Basile έπαυσαν να είναι μέλη της Επιτροπής.
5. Σε συνέχεια των ανωτέρω, η Ε.Ε. αποτελείται αποκλειστικά από μέλη Δ.Σ., τέσσερα (4) συνολικά, τα οποία είναι όλα μη εκτελεστικά, εκ των οποίων τα τρία (3) είναι ανεξάρτητα σύμφωνα με τις διατάξεις του άρθρου 9 του Ν. 4706/ 2020, συμπεριλαμβανομένου του Προέδρου της Επιτροπής μεταξύ των ανεξάρτητων μελών, ως εξής: **1. Jawaid Mirza (Πρόεδρος της Επιτροπής Ελέγχου, ανεξάρτητο μη εκτελεστικό μέλος Δ.Σ.), 2. Ειρήνη Ρουβιθά Πάνου (Αντιπρόεδρος της Επιτροπής Ελέγχου, ανεξάρτητο μη εκτελεστικό μέλος του ΔΣ), 3. Rajeev Kakar (ανεξάρτητο μη εκτελεστικό μέλος ΔΣ), και 4. Ευθυμία Δελή (Εκπρόσωπος του Ταμείου Χρηματοπιστωτικής Σταθερότητας (ΤΧΣ) - μη εκτελεστικό μέλος του ΔΣ).**
6. Όλα τα μέλη της Ε.Ε. έχουν επαρκή γνώση στον τομέα στον οποίο δραστηριοποιείται η HoldCo και τις απαιτούμενες ικανότητες και εμπειρία για τη διεκπεραίωση των καθηκόντων τους καθώς και γνώση και εμπειρία σε ελεγκτικά ή/και λογιστικά θέματα.
7. Πληροφορίες αναφορικά με την τρέχουσα σύνθεση της ΕΕ και συνοπτικά βιογραφικά των μελών της υπάρχουν στον ιστότοπο της HoldCo ([www.eurobankholdings.gr](http://www.eurobankholdings.gr)).

### **Συνεδριάσεις και παρουσία / συμμετοχή μελών**

8. Κατά τη διάρκεια του 2022, η Επιτροπή Ελέγχου πραγματοποίησε δεκατέσσερις (14) συναντήσεις έναντι έντεκα (11) το 2021.
9. Ο μέσος όρος συμμετοχής των μελών στις συνεδριάσεις της Ε.Ε. ανήρθε στο 100% (2021: 95%). Σημειώνεται ότι για το 2021 για τις περιπτώσεις απουσίας, παρασχέθηκαν πληρεξούσια εκπροσώπησης, με αποτέλεσμα η συνολική συμμετοχή να ανέλθει στο 100%.
10. Λόγω της πανδημίας covid-19, μόνο δύο (2) τριμηνιαίες συναντήσεις πραγματοποιήθηκαν δια ζώσης και οι υπόλοιπες πραγματοποιήθηκαν μέσω τηλεδιάσκεψης. Αυτή η πρακτική είναι σύμφωνη με τον ΚΛ της Ε.Ε. και ακολουθείται απ' όλες τις επιτροπές του Δ.Σ. της HoldCo.
11. Το υποστηρικτικό υλικό για τις συνεδριάσεις της ΕΕ έχει διανεμηθεί σε όλα τα μέλη του ΔΣ μέσω της πλατφόρμας Diligent.
12. Ο Πρόεδρος του Δ.Σ. παρακολούθησε σε τακτική βάση τις συνεδριάσεις της Ε.Ε. Σε όλες τις συναντήσεις παραβρέθηκαν εκπρόσωποι από τον Εσωτερικό Έλεγχο, ενώ ο Γενικός Διευθυντής Κανονιστικής Συμμόρφωσης Ομίλου συμμετείχε στις συνεδριάσεις ανάλογα με το θέμα συζήτησης.

13. Ο εξωτερικός ελεγκτής των οικονομικών καταστάσεων του 2022 (δηλ. η KPMG) έχει προσκληθεί και παρευρεθεί σε συνεδριάσεις, όπως απαιτείται.
14. Ο Πρόεδρος της Ε.Ε. ενημέρωσε τα μέλη του Δ.Σ., στις τριμηνιαίες συνεδριάσεις του Δ.Σ., αναφορικά με τα σημαντικά θέματα που καλύφθηκαν κατά τις συνεδριάσεις της Ε.Ε..

### **Σημαντικά γεγονότα του 2022**

#### **Σύστημα Εσωτερικού Ελέγχου και Διαχείριση Κινδύνου**

15. Η Ε.Ε., σύμφωνα με τον ΚΛ της, εξετάζει την επάρκεια των συστημάτων Εσωτερικού Ελέγχου και Διαχείρισης Κινδύνων και τη συμμόρφωση με κανόνες και κανονισμούς της διαδικασίας παρακολούθησης.
16. Κατά τη διάρκεια του 2022:
  - Τα μέλη της Ε.Ε. έλαβαν ενημέρωση από την Μονάδα Εσωτερικού Ελέγχου και τη Μονάδα Κανονιστικής Συμμόρφωσης, για θέματα του Συστήματος Εσωτερικού Ελέγχου, της Διαχείρισης Κινδύνων και της συμμόρφωσης με κανόνες και κανονισμούς.
  - Σημαντικές αδυναμίες στους εσωτερικούς ελέγχους και η πρόοδος των ενεργειών που έχουν ληφθεί για την αντιμετώπισή τους, παρουσιάστηκαν στην Έκθεση Πεπραγμένων Εσωτερικού Ελέγχου και διάφορα εκκρεμή ζητήματα (συμπεριλαμβανομένων των θεμάτων της Επιστολής Ελέγχου των Εξωτερικών Ελεγκτών (External Auditors' Management Letter points)) συζητήθηκαν με τη Διοίκηση και ως εκ τούτου η Ε.Ε. διασφάλισε ότι τα χρονοδιαγράμματα και οι προθεσμίες θα παρακολουθούνται.
  - Η Ε.Ε. ενέκρινε την ετήσια Έκθεση Αξιολόγησης του Συστήματος Εσωτερικού Ελέγχου της Μονάδας Εσωτερικού Ελέγχου, απαίτηση της Πράξης Διοικητή της ΤτΕ 2577/9.3.2006. Η εν λόγω έκθεση μαζί με την αξιολόγηση της ίδιας της Ε.Ε. υποβλήθηκαν περαιτέρω στο ΔΣ και στη συνέχεια στην ΤτΕ τον Ιούνιο του 2022.
  - Σύμφωνα με τις διατάξεις του Ν. 2533/1997, η Ε.Ε. εξέτασε τις αναφορές για τις σημαντικές συναλλαγές των μετοχών που πραγματοποιήθηκαν από τα μέλη του Δ.Σ. και τους Γενικούς Διευθυντές της Εταιρείας σε εισηγμένους τίτλους και ενημέρωσε το Δ.Σ.

#### **Εσωτερικός Έλεγχος**

17. Ο Εσωτερικός Έλεγχος της HoldCo είναι ανεξάρτητος (έχει γραμμή αναφοράς για λειτουργικά θέματα στην Ε.Ε. και διακεκομμένη γραμμή αναφοράς για διοικητικά θέματα προς τον Διευθύνοντα Σύμβουλο), είναι επαρκώς οργανωμένος, έχει απεριόριστη πρόσβαση σε οποιαδήποτε σχετική πληροφορία και λειτουργεί αποτελεσματικά σύμφωνα με τα Πρότυπα του Ινστιτούτου Εσωτερικών Ελεγκτών.
18. Κατά τη διάρκεια του 2022, η Ε.Ε.:
  - έλαβε επιβεβαίωση από τον Chief Internal Auditor (CIA) σχετικά με την ανεξαρτησία του Εσωτερικού Ελέγχου για το 2021.
  - συζήτησε την εξέλιξη του Ετήσιου Προγράμματος Εργασιών Εσωτερικού Ελέγχου για το 2021
  - ενέκρινε και στη συνέχεια υπέβαλε στο ΔΣ για ενημέρωση το Ετήσιο Πρόγραμμα Εργασιών Εσωτερικού Ελέγχου για το 2023.
  - παρακολούθησε την εξέλιξη του Ετήσιου Προγράμματος Εργασιών Εσωτερικού Ελέγχου για το 2022 μέσω των Εκθέσεων Πεπραγμένων του Εσωτερικού Ελέγχου.
  - στις τριμηνιαίες συνεδριάσεις της Ε.Ε., συζήτησε τα βασικά σημεία των Εκθέσεων Πεπραγμένων Εσωτερικού Ελέγχου (συμπεριλαμβανομένων των θεμάτων της Επιστολής Ελέγχου των Εξωτερικών Ελεγκτών (External Auditors' Management Letter).
  - πραγματοποίησε την αξιολόγηση της απόδοσης του CIA για το 2021.

## Κανονιστική Συμμόρφωση

19. Η Κανονιστική Συμμόρφωση της HoldCo είναι μια μόνιμη και ανεξάρτητη λειτουργία (ο Επικεφαλής της Κανονιστικής Συμμόρφωσης αναφέρεται για λειτουργικά θέματα στην Ε.Ε. και για διοικητικούς σκοπούς στον Διευθύνοντα Σύμβουλο) επαρκώς οργανωμένη, έχει απεριόριστη πρόσβαση σε κάθε σχετική πληροφορία και λειτουργεί αποτελεσματικά.

20. Κατά τη διάρκεια του 2022, η Ε.Ε.:

- ενέκρινε και περεταίρω υπέβαλε στο Δ.Σ. για ενημέρωση το ετήσιο Πρόγραμμα Εργασιών της Κανονιστικής Συμμόρφωσης για το 2023.
- στις τριμηνιαίες συναντήσεις της Ε.Ε., συζήτησε τα βασικά σημεία των Εκθέσεων Πεπραγμένων της Κανονιστικής Συμμόρφωσης.
- ενέκρινε και πρότεινε στο ΔΣ για ενημέρωση την αναθεωρημένη Οδηγία για την Κατάχρηση Εμπιστευτικών Πληροφοριών και την αναθεωρημένη Πολιτική Κατάχρησης Αγοράς και ενέκρινε και πρότεινε στο ΔΣ για έγκριση την αναθεωρημένη Πολιτική Κανονιστικής Συμμόρφωσης και την αναθεωρημένη Πολιτική Σύγκρουσης Συμφερόντων. Επιπλέον, η Ε.Ε. ενέκρινε την αναθεωρημένη Πολιτική Διακυβέρνησης Προϊόντος MiFID II και την αναθεωρημένη Πολιτική για την Αναφορά Παράνομης ή Ανήθικης Συμπεριφοράς.
- έλαβε για έγκριση την Ετήσια Έκθεση Κανονιστικής Συμμόρφωσης του Ομίλου σύμφωνα με την Πράξη Διοικητή της ΤτΕ 2577/9.3.2006 (συμπεριλαμβανομένης της έκθεσης MiFID). Η εν λόγω έκθεση μαζί με την αξιολόγηση της Ε.Ε. υποβλήθηκαν περαιτέρω στο ΔΣ και στη συνέχεια στην ΤτΕ τον Ιούνιο του 2022.

## Οικονομικές Αναφορές

21. Η Ε.Ε., σύμφωνα με τον ΚΛ της, παρακολουθεί τη διαδικασία σύνταξης οικονομικών αναφορών και υποβάλλει συστάσεις και προτάσεις για τη διασφάλιση της ακεραιότητάς της. Επιπλέον, εποπτεύει και αξιολογεί εάν οι εσωτερικοί έλεγχοι που σχετίζονται με τη χρηματοοικονομική πληροφόρηση είναι επαρκείς και αποτελεσματικοί και εάν αυτοί οι έλεγχοι προσαρμόζονται ώστε να αντικατοπτρίζουν τυχόν σημαντικές αλλαγές στο προφίλ κινδύνου της Holdings.

22. Κατά τη διάρκεια των συναντήσεων της Ε.Ε. το 2022:

- η Ε.Ε., μεταξύ άλλων, εξέτασε και ενέκρινε τα τριμηνιαία αποτελέσματα, τις εξαμηνιαίες και ετήσιες οικονομικές καταστάσεις, τα θέματα της Τακτικής Γενικής Συνέλευσης και τα θέματα των Εξωτερικών Ελεγκτών. Επιπλέον, η Ε.Ε. εξέτασε και πρότεινε προς έγκριση στο ΔΣ την έκθεση του Ενοποιημένου Πυλώνα III (Consolidated Pillar III report).
- Το Group Finance έκανε παρουσιάσεις για θέματα όπως πολιτικές για λογιστικούς χειρισμούς, περιοχές οι οποίες χρήζουν ανάλυση με κριτική σκέψη, σημαντικά στοιχεία μεμονωμένης αντιμετώπισης που επηρεάζουν τις οικονομικές καταστάσεις, σημαντικές διακυμάνσεις μεταξύ περιόδων, σημαντικές γνωστοποιήσεις, σημαντικά ζητήματα με τις φορολογικές αρχές, καθώς και θέματα οικονομικών ελέγχων σε επίπεδο Ομίλου.
- Ο Εσωτερικός Έλεγχος πραγματοποίησε έλεγχο του υλικού που υποβλήθηκε στην Ε.Ε. για την έγκριση των οικονομικών αποτελεσμάτων και ανέφερε τα σημαντικά στοιχεία στον Πρόεδρο της Ε.Ε..
- Όσον αφορά την παρακολούθηση του προϋπολογισμού, η Ε.Ε. έλαβε από τις Οικονομικές Υπηρεσίες Ομίλου τριμηνιαίες ενημερώσεις σχετικά με το θέμα, οι οποίες στη συνέχεια παρουσιάστηκαν στο Δ.Σ.

### Εξωτερικοί Ελεγκτές

23. Η Ε.Ε., σύμφωνα με τον ΚΛ της, είναι υπεύθυνη για την επιλογή, την απόδοση και την ανεξαρτησία των Εξωτερικών Ελεγκτών, KPMG. Επιπλέον, η Ε.Ε. επανεξετάζει το εύρος του ελεγκτικού έργου και την προσέγγιση ελέγχου και αξιολογεί τη διαδικασία για τον εντοπισμό και την αντίδραση σε βασικούς κινδύνους ελέγχου.
24. Κατά τη διάρκεια των συναντήσεων της Ε.Ε. το 2022:
- Η KPMG παρουσίασε στην Ε.Ε. το Σχέδιο Ελέγχου για το 2022. Η Ε.Ε. επίσης, σύμφωνα με τον ΚΛ της, εξέτασε την επιστολή ανάθεσης ελέγχου (Engagement Letter) για τον Ετήσιο Τακτικό Έλεγχο του 2022.
  - Η KPMG παρουσίασε και συζήτησε με τα μέλη της Ε.Ε. περίληψη των εργασιών ελέγχου, σημαντικά ευρήματα, συμπεριλαμβανομένης μιας περίληψης των μη προσαρμοσμένων διαφορών και άλλα σημαντικά θέματα.
25. Η Ε.Ε. έλαβε την Επιστολή Ελέγχου (Management Letter) της KPMG για το 2021 και συζήτησε τα ζητήματα που τέθηκαν με την KPMG και τη Διοίκηση.
26. Η ετήσια αξιολόγηση των Εξωτερικών Ελεγκτών για τον έλεγχο του 2021 συζητήθηκε μεταξύ των μελών της Ε.Ε. και της Διοίκησης. Στην ίδια συνεδρίαση της Ε.Ε., η Ε.Ε. αποφάσισε να προτείνει για έγκριση στο Δ.Σ. και μετέπειτα σύσταση προς έγκριση στην Τακτική 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 2022.
27. Η Ε.Ε. συζήτησε και ενέκρινε σε επίπεδο Ομίλου, τις αμοιβές των Εξωτερικών Ελεγκτών για το 2022.
28. Η Ε.Ε. έλαβε την Επιστολή Ανεξαρτησίας των Εξωτερικών Ελεγκτών, ενώ παρακολούθησε την ανεξαρτησία των Εξωτερικών Ελεγκτών μέσω των εκθέσεων παρακολούθησης της ανεξαρτησίας των Εξωτερικών Ελεγκτών που ελήφθησαν από τις Οικονομικές Υπηρεσίες Ομίλου, οι οποίες απεικονίζουν τις αμοιβές για τις παρεχόμενες μη ελεγκτικές υπηρεσίες της KPMG σε σύγκριση με τα όρια που ορίζονται στην Πολιτική Ανεξαρτησίας των Εξωτερικών Ελεγκτών Ομίλου. Σύμφωνα με την Πολιτική Ανεξαρτησίας των Εξωτερικών Ελεγκτών Ομίλου, η Ε.Ε. εξέτασε όλες τις μη ελεγκτικές υπηρεσίες για το 2022, συμπεριλαμβανομένης της διασφάλισης ελέγχου (audit assurance related work) σχετικά με την ετήσια απαίτηση της Fairfax Financial Holdings (FFH) για τη συμφωνία των ενοποιημένων ιδίων κεφαλαίων και αποτελεσμάτων σε ΔΠΧΑ και U.S. GAAP για το έτος που έληξε στις 31.12.2021, διασφαλίζοντας την τήρηση των ορίων ανεξαρτησίας.
- Η Ε.Ε. συναντήθηκε με τους Εξωτερικούς Ελεγκτές (με και χωρίς την παρουσία της Διοίκησης) για να συζητήσει όλα τα παραπάνω, πέρα από τυχόν σημαντικές αλλαγές που απαιτούνται στο σχέδιο ελέγχου των Εξωτερικών Ελεγκτών.

Επίσης, η Ε.Ε. εξέτασε την Έκθεση του Εξωτερικού Ελεγκτή και την Έκθεση για Βασικά Θέματα Ελέγχου.

### Αξιολόγηση της Ε.Ε.

29. Η απόδοση της Ε.Ε. αξιολογείται ετησίως σύμφωνα με τις διατάξεις της Πολιτικής Αξιολόγησης του Δ.Σ. και των Επιτροπών του Δ.Σ. της HoldCo. Σύμφωνα με την αυτοαξιολόγηση της Ε.Ε. για το 2022, τα μέλη της Ε.Ε. είναι ικανοποιημένα με την αποτελεσματικότητα και την ηγεσία της Επιτροπής. Η Επιτροπή χρησιμοποιεί αποτελεσματικά το χρόνο της και υπάρχει καλή οργάνωση και προγραμματισμός των συνεδριάσεων. Ο Πρόεδρος είναι καλά προετοιμασμένος για τις συνεδριάσεις της Επιτροπής και βοηθά την Επιτροπή να περιηγηθεί αποτελεσματικά στην ατζέντα της, ενθαρρύνοντας την κριτική συζήτηση και διασφαλίζοντας ότι κάθε μέλος της Επιτροπής μπορεί να εκφράσει ελεύθερα τις απόψεις του.

## Λοιπά θέματα Ε.Ε.

30. Το 2022, η Ε.Ε. εξέτασε και πρότεινε προς έγκριση στο ΔΣ τον Κανονισμό Λειτουργίας της.
31. Η ΕΕ ενέκρινε και κοινοποίησε το ΔΣ για περαιτέρω υποβολή στην Τακτική Γενική Συνέλευση, την ετήσια Έκθεση Πεπραγμένων για το 2021.

## Βιώσιμη Ανάπτυξη - Σύνοψη

32. Ο Όμιλος δεσμεύεται συνεχώς να επενδύει στη βιώσιμη ανάπτυξη και να σχεδιάζει με συνέπεια τις ενέργειές του για να βελτιώσει τον αντίκτυπό του στην περιβαλλοντική βιωσιμότητα, την κοινωνική ευθύνη και την εταιρική διακυβέρνηση. Στρατηγικός στόχος του είναι να προσαρμόσει τις επιχειρηματικές δραστηριότητες και τη λειτουργία του με τρόπο που να αντιμετωπίζει τις προκλήσεις της κλιματικής αλλαγής, να καλύπτει τις κοινωνικές ανάγκες στο πλαίσιο του τραπεζικού επιχειρηματικού του μοντέλου και να διασφαλίζει τη συνετή διακυβέρνηση για τον ίδιο και τους αντισυμβαλλομένους του, σύμφωνα με τις εποπτικές πρωτοβουλίες και σύμφωνα με τα διεθνή πρότυπα/ βέλτιστες πρακτικές.
33. Δεσμευμένη να συμβάλλει ενεργά στην επίτευξη των Στόχων Βιώσιμης Ανάπτυξης των Ηνωμένων Εθνών (United Nations Sustainable Development Goals (SDGs)) και των στόχων της Ατζέντας 2030, η Eurobank έχει υπογράψει το Οικουμενικό Σύμφωνο του ΟΗΕ (UN Global Compact) από το 2008. Σύμφωνα με τη δέσμευση στις Αρχές του UNEP FI για Υπεύθυνη Τραπεζική (Principles for Responsible Banking (PRB)) από το 2019, τους SDGs και τη Συμφωνία του Παρισιού για την Κλιματική Αλλαγή, η Eurobank εξέδωσε τη 2η Έκθεση Προόδου της, η οποία ενσωματώθηκε στην Ετήσια Έκθεση 2021 – Business & Sustainability.
34. Η Eurobank έχει θεσπίσει το Πλαίσιο Πολιτικής για τη Βιώσιμη Ανάπτυξη, για να σκιαγραφήσει την προσέγγιση για τήρηση των ισχυουσών κανονιστικών απαιτήσεων και εθελοντικών πρωτοβουλιών καθώς και υιοθετημένα πρότυπα και κατευθυντήριες γραμμές, επιτρέποντας έτσι μια σύγχρονη και συνεχώς επικαιροποιημένη προσέγγιση της Βιώσιμης Ανάπτυξης σύμφωνα με τις διεθνείς βέλτιστες πρακτικές. Το Πλαίσιο Πολιτικής για τη Βιώσιμη Ανάπτυξη θέτει τα θεμέλια για την ενσωμάτωση Περιβαλλοντικής Κοινωνικής Διακυβέρνησης (Environmental Social Governance (ESG)) στο επιχειρηματικό μοντέλο και τις λειτουργίες της Eurobank.
35. Το Πλαίσιο Πολιτικής για τη Βιώσιμη Ανάπτυξη είναι διαθέσιμο στην ιστοσελίδα της Eurobank Holdings (<https://www.eurobankholdings.gr/-/media/eurobank/omilos/esg/esg-environment-society-governance/pdf/sustainability-policy-framework.pdf>).
36. Η Eurobank ολοκληρώνει τη Στρατηγική της τόσο ως προς τη χρηματοδότηση και άλλα προϊόντα, όσο και ως προς το εσωτερικό της περιβάλλον και τον τρόπο οργάνωσης και λειτουργίας της. Η ενσωμάτωση της στρατηγικής ESG έχει δύο διαφορετικούς πυλώνες επιπτώσεων: χρηματοδοτικό και λειτουργικό. Βασικοί παράγοντες είναι η συμμόρφωση με τις ρυθμιστικές κατευθυντήριες γραμμές και προσδοκίες, συμπεριλαμβανομένου του Οδηγού της ΕΚΤ σχετικά με τους κλιματικούς και τους περιβαλλοντικούς κινδύνους και τις βέλτιστες πρακτικές της ΕΚΤ για τη διαχείριση των κινδύνων που σχετίζονται με το κλίμα και το περιβάλλον.
37. Το 2022 ολοκληρώθηκε το έργο σχεδιασμού ESG Στρατηγική Λειτουργικών Επιπτώσεων (ESG Operational Impact Strategy). Εστιάζει στον περιβαλλοντικό αντίκτυπο (μηδενικό λειτουργικό αντίκτυπο (operational net zero), τραπεζικές εργασίες χωρίς χαρτί, κυκλική οικονομία), στον εργοδότη (ποικιλομορφία και ένταξη, ευημερία, καινοτόμο περιβάλλον) και στον κοινωνικό και επιχειρηματικό αντίκτυπο (βιώσιμες προμήθειες, κοινωνικοοικονομικό αποτέλεσμα, διαφάνεια). Η Στρατηγική Λειτουργικών Επιπτώσεων, μέσα από ένα σύνολο δράσεων με μετρήσιμους στόχους, δείχνει το όραμα της Τράπεζας για την τρέχουσα και την επόμενη δεκαετία σε σχέση με το περιβάλλον, το κοινωνικό της αποτύπωμα, με έμφαση στους ανθρώπους της, και τον αντίκτυπο ESG στην αγορά.
38. Η Στρατηγική Χρηματοδοτικών Επιπτώσεων, που εφαρμόζεται σε όλα τα δανειακά χαρτοφυλάκια, αξιοποιεί το προσδιορισμένο ESG και τις ευκαιρίες που σχετίζονται με το κλίμα και με την αξιολόγηση των σχετικών κινδύνων στοχεύει στον μετριασμό των κινδύνων ESG και του κλίματος για τα χαρτοφυλάκια του Ομίλου.

39. Η Στρατηγική Χρηματοδοτικών Επιπτώσεων στοχεύει επίσης στη δέσμευση και την ευαισθητοποίηση των πελατών για να προσαρμόσουν την επιχείρησή τους κατά τρόπο ώστε να αντιμετωπίσουν τις προκλήσεις της κλιματικής αλλαγής, στις δράσεις για την υποστήριξη των πελατών στις προσπάθειές τους για μετάβαση προς ένα πιο φιλικό σε θέματα ESG οικονομικό περιβάλλον, στα μέσα διευκόλυνσης και στα εργαλεία όπως πλαίσια και προϊόντα για τη στήριξη της βιώσιμης χρηματοδότησης, καθώς και στις εκθέσεις σε υλικά που σχετίζονται με το κλίμα.
40. Κλιματικός Κίνδυνος – Ο Όμιλος έχει αναγνωρίσει την κλιματική αλλαγή ως σημαντικό κίνδυνο και με βάση τις εποπτικές κατευθυντήριες γραμμές, προσαρμόζει τις πολιτικές και τις μεθοδολογίες του για τον εντοπισμό και την παρακολούθηση των σχετικών κινδύνων.
41. Υιοθετώντας μια στρατηγική προσέγγιση για τη διαχείριση των κινδύνων και τον εντοπισμό ευκαιριών σε σχέση με τη βιωσιμότητα και την κλιματική αλλαγή, η Τράπεζα ακολουθεί και επιταχύνει όπου είναι δυνατόν, ένα λεπτομερές σχέδιο δράσης που δίνει προτεραιότητα στις ενέργειες για την αποτελεσματική διαχείριση των κλιματικών και περιβαλλοντικών (CR&E) κινδύνων σε ευθυγράμμιση με τις εποπτικές προσδοκίες που περιλαμβάνονται στον Οδηγό της ΕΚΤ για τους κλιματικούς και περιβαλλοντικούς κινδύνους. Επίσης, ο Εσωτερικός Έλεγχος ενημερώνεται και παρακολουθεί το σχέδιο δράσης για τον κλιματικό κίνδυνο, ο οποίος έχει συμφωνηθεί με τον επόπτη. Οι αντίστοιχες εξελίξεις λαμβάνονται υπόψη στην προσέγγιση ελέγχου βάσει κινδύνου (risk-based audit approach) του Εσωτερικού Ελέγχου. Σε ό,τι αφορά την τραπεζική δραστηριότητα της HoldCo (δηλαδή της Eurobank S.A. ή της Τράπεζας), ο Εσωτερικός Έλεγχος Ομίλου της Τράπεζας εξέδωσε το 2022 δύο συμβουλευτικές εκθέσεις σχετικές με το θέμα (Stress Test 2022 για Κλιματικό Κίνδυνο (Climate Risk Stress Test 2022) και Οδηγός για ESG Αναφορές (Guide on ESG Reporting)).
42. Ο Όμιλος έχει εγκρίνει μια δομή διακυβέρνησης σχετικά με τη διαδικασία κατανομής ρόλων και αρμοδιοτήτων όσον αφορά τη διαχείριση θεμάτων ESG και του κλιματικού κινδύνου (τόσο για τον κίνδυνο μετάβασης όσο και για τον φυσικό κίνδυνο) εντός των 3 Γραμμών Άμυνας. Επιπλέον, το ΔΣ της HoldCo/Τράπεζας έχει ορίσει ένα εκτελεστικό μέλος ως υπεύθυνο μέλος του ΔΣ για κινδύνους που σχετίζονται με το κλίμα και το περιβάλλον. Το ίδιο μέλος προεδρεύει της Επιτροπής Διαχείρισης ESG της Eurobank, που έχει συσταθεί από τον Διευθύνοντα Σύμβουλο της Eurobank. Στο πλαίσιο των καθηκόντων του, το υπεύθυνο μέλος ενημερώνει την Επιτροπή Κινδύνων του Διοικητικού Συμβουλίου (σύμφωνα με τον Κανονισμό Λειτουργίας της Επιτροπής Κινδύνων) και το Δ.Σ. της HoldCo και Τράπεζα για τους κινδύνους σχετικά με την κλιματική αλλαγή και το περιβάλλον.
43. Δεσμευμένος να είναι διαφανής ως προς την προσέγγισή του σε ESG θέματα και να διασφαλίζει ότι η λήψη αποφάσεων είναι σύμφωνη με την προστασία του περιβάλλοντος και τη βιωσιμότητα, ο Όμιλος ανέπτυξε και εφαρμόζει το Βιώσιμο Χρηματοοικονομικό Πλαίσιο σύμφωνα με τις διεθνώς αναγνωρισμένες κατευθυντήριες γραμμές και αρχές του κλάδου. Η Eurobank έχει επίσης δημιουργήσει και δημοσιεύει το Πλαίσιο για το Πράσινο Ομολόγο, για την υποστήριξη της έκδοσης Πράσινων Ομολόγων. Επίσης, η Eurobank ενέκρινε το Βιώσιμο Επενδυτικό Πλαίσιο, το οποίο ισχύει για το καρτοφυλάκιο ομολόγων του τραπεζικού βιβλίου (banking book) της Τράπεζας.

.....

Jawaid Mirza  
Πρόεδρος Επιτροπής Ελέγχου

Αθήνα, Μάρτιος 2023