

Εισαγωγή

Η καλή διακυβέρνηση συμβάλλει στην μακροπρόθεσμη επιτυχία μιας εταιρίας και δημιουργεί εμπιστοσύνη και δέσμευση μεταξύ της εταιρίας και των ενδιαφερομένων μερών της. Το Διοικητικό Συμβούλιο της Bank of Cyprus Holdings Public Limited Company (η 'Εταιρία') έχει δεσμευτεί στην εφαρμογή άριστων προτύπων εταιρικής διακυβέρνησης και στοχεύει διαρκώς στο να διασφαλίζει ότι η Εταιρία είναι ένας σύγχρονος, διαφανής, ανταγωνιστικός και βιώσιμος οργανισμός. Εφαρμόζοντας βέλτιστες πρακτικές εταιρικής διακυβέρνησης και εταιρικής διαχείρισης, η Εταιρία επιτυγχάνει δυναμική και αποτελεσματική επικοινωνία μεταξύ του Διοικητικού Συμβουλίου, της διοίκησης και των μετόχων, η οποία οδηγεί στην επιτυχή εφαρμογή της στρατηγικής της.

Βασικός στόχος του πλαισίου διακυβέρνησης της Εταιρίας και των θυγατρικών της (το 'Συγκρότημα') είναι να διασφαλιστεί η συμμόρφωση με τις ισχύουσες νομικές και κανονιστικές απαιτήσεις. Η Εταιρία διέπεται από τον Κώδικα Εταιρικής Διακυβέρνησης του Χρηματιστηρίου Αξιών Κύπρου ('Κώδικας ΧΑΚ' ο οποίος είναι διαθέσιμος στο www.cse.com.cy), καθώς και από την Οδηγία σχετικά με τις Ρυθμίσεις Διακυβέρνησης και Διαχείρισης της Κεντρικής Τράπεζας της Κύπρου ('Οδηγία Διακυβέρνησης της ΚΤΚ').

Η Εταιρία έχει επίσης επιλέξει να συμμορφωθεί με τον Κώδικα Εταιρικής Διακυβέρνησης του Ηνωμένου Βασιλείου 2016 που δημοσιεύθηκε από το Συμβούλιο Χρηματοοικονομικής Αναφοράς (Financial Reporting Council) στο Ηνωμένο Βασίλειο ('Κώδικας ΗΒ' ο οποίος είναι διαθέσιμος στο www.frc.org.uk).

Μέρος Α

Η Εταιρία υιοθέτησε πλήρως τον Κώδικα ΧΑΚ καθώς και τον Κώδικα ΗΒ, έχει ενσωματώσει τις διατάξεις τους στην Πολιτική Εταιρικής Διακυβέρνησης του Συγκροτήματος και εφαρμόζει πλήρως τις αρχές τους. Η πολιτική μαζί με το εγχειρίδιο του Διοικητικού Συμβουλίου, οι όροι εντολής των επιτροπών του Διοικητικού Συμβουλίου και οι πρακτικές που ακολουθούνται από το Διοικητικό Συμβούλιο και τις επιτροπές του, αποτελούν σημαντικά θεμέλια για τη μεγιστοποίηση της μετοχικής αξίας.

Μέρος Β

Η Εταιρία βεβαιώνει ότι έχει συμμορφωθεί με όλες τις διατάξεις του Κώδικα ΧΑΚ καθ' όλη τη διάρκεια του 2017. Επιπρόσθετα, οι Διοικητικοί Σύμβουλοι θεωρούν ότι η Εταιρία έχει επίσης συμμορφωθεί με τις διατάξεις του Κώδικα ΗΒ, εκτός από τα πιο κάτω:

- Από 1 Μαρτίου 2017 και μετά την παραίτηση του κ. Wilbur Ross μέχρι τις 20 Νοεμβρίου 2017 και εν αναμονή της έγκρισης από την Ευρωπαϊκή Κεντρική Τράπεζα ('ΕΚΤ') του διορισμού του κ. James Lockhart, η Επιτροπή Διορισμών και Εταιρικής Διακυβέρνησης αποτελείτο μόνο από δύο μέλη ένα ανεξάρτητο και ένα μη-ανεξάρτητο μη-εκτελεστικό Διοικητικό Σύμβουλο. Ο κ. Lockhart αποφάσισε να μην αποδεχθεί το διορισμό του ώστε να επιδιώξει άλλες επιχειρηματικές ευκαιρίες και η κ. Grobler διορίστηκε στην Επιτροπή Διορισμών και Εταιρικής Διακυβέρνησης στις 20 Νοεμβρίου 2017.
- Επιπρόσθετα, η Επιτροπή Ανθρώπινου Δυναμικού και Αμοιβών για μέρος του έτους και μετά την παραίτηση του κ. Μάριου Καλοχωρήτη στις 27 Ιουνίου 2017 και μέχρι το διορισμό της κας. Bar-Gera κατόπιν έγκρισης της ΕΚΤ στις 27 Οκτωβρίου 2017, αποτελείτο μόνο από δύο ανεξάρτητα μη-εκτελεστικά μέλη.

Λεπτομέρειες για το πως η Εταιρία εφάρμοσε τις αρχές και διατάξεις του Κώδικα ΧΑΚ καθ' όλη τη διάρκεια του 2017 καταγράφονται στην παρούσα Έκθεση Εταιρικής Διακυβέρνησης και στην Έκθεση Πολιτικής Αμοιβών. Το κείμενο που ακολουθεί καλύπτει επίσης το πως η Εταιρία εφαρμόζει τις κύριες και υποστηρικτικές αρχές και απαιτήσεις γνωστοποίησης που καθορίζονται στον Κώδικα ΗΒ.

Το Συγκρότημα θεωρεί ότι έχει ένα ισχυρό πλαίσιο διακυβέρνησης με σαφή οργανωτική δομή, ευκρινείς, διαφανείς και συνεπείς γραμμές ευθύνης και αποτελεσματικές διαδικασίες μέσω των οποίων εντοπίζει, διαχειρίζεται, παρακολουθεί και αναφέρει κινδύνους στους οποίους είναι ή θα μπορούσε να είναι εκτεθειμένο. Διαθέτει κατάλληλους μηχανισμούς εσωτερικού ελέγχου, συμπεριλαμβανομένων υγειών διοικητικών και λογιστικών διαδικασιών, συστημάτων πληροφορικής και ελέγχων. Η Εταιρία παρακολουθεί σε συνεχή βάση και αναθεωρεί τουλάχιστον ετησίως το πλαίσιο διακυβέρνησης της και εκείνο των θυγατρικών της εταιριών (όπου εφαρμόζεται) μέσω αποτελεσματικής εποπτείας.

Οι Διοικητικοί Σύμβουλοι γνωρίζουν ότι σε περίπτωση που έχουν σημαντικές ανησυχίες σχετικά με τη συνολική διακυβέρνηση του Συγκροτήματος, αυτές θα πρέπει να αναφέρονται χωρίς καθυστέρηση στο Διοικητικό Συμβούλιο και εάν οι ανησυχίες τους δεν αντιμετωπιστούν ικανοποιητικά, οι Διοικητικοί Σύμβουλοι θα πρέπει να αναφέρουν τις ανησυχίες αυτές στην Κεντρική Τράπεζα της Κύπρου ('ΚΤΚ').

Μέρος Β (συνέχεια)

Το Διοικητικό Συμβούλιο έχει εκχωρήσει εξουσία σε επιτροπές του Διοικητικού Συμβουλίου για να του παρέχουν στήριξη στην εποπτεία των κινδύνων και του ελέγχου. Οι επιτροπές αυτές είναι η Επιτροπή Ελέγχου Συγκροτήματος ('ΕΕ'), η Επιτροπή Διαχείρισης Κινδύνου Συγκροτήματος ('ΕΔΚ'), η Επιτροπή Διορισμών και Εταιρικής Διακυβέρνησης Συγκροτήματος ('ΕΔΕΔ'), η Επιτροπή Ανθρώπινου Δυναμικού και Αμοιβών Συγκροτήματος ('ΕΑΔΑ') καθώς και η Επιτροπή Τεχνολογίας ('ΕΤ'). Λεπτομέρειες για αυτές τις επιτροπές παρουσιάζονται στην ενότητα 5 της έκθεσης. Ο πρόεδρος κάθε επιτροπής ενημερώνει το Διοικητικό Συμβούλιο στην επόμενη συνεδρίασή του σχετικά με θέματα που συζητήθηκαν σε προηγούμενες συνεδριάσεις της επιτροπής ενώ τα πρακτικά των συνεδριάσεων αυτών κατατίθενται στο Διοικητικό Συμβούλιο το συντομότερο δυνατό για σκοπούς ενημέρωσης ή/και συζήτησης όπου απαιτείται. Οι όροι εντολής των επιτροπών αναθεωρούνται ετησίως από τις αρμόδιες επιτροπές και από το Διοικητικό Συμβούλιο και είναι διαθέσιμοι στην ιστοσελίδα του Συγκροτήματος www.bankofcyprus.com ή μετά από αίτηση στη Γραμματέα της Εταιρίας.

1. Διοικητικό Συμβούλιο

Οι εξουσίες των μελών του Διοικητικού Συμβουλίου πηγάζουν από το Καταστατικό της Εταιρίας και καθορίζονται από τον Κώδικα ΧΑΚ, τον Κώδικα ΗΒ και τους σχετικούς νόμους περί Εταιριών, Χρηματιστηρίου Αξιών και Εργασιών Πιστωτικών Ιδρυμάτων καθώς και τις Οδηγίες της ΚΤΚ. Ο ρόλος του Διοικητικού Συμβουλίου και των επιτροπών του περιγράφεται αναλυτικά στο εγχειρίδιο του Διοικητικού Συμβουλίου που έχει πλήρως αναθεωρηθεί ώστε να ενσωματώσει όλες τις πρόσθετες ευθύνες που απορρέουν από τον Κώδικα ΗΒ.

Το Διοικητικό Συμβούλιο έχει την ευθύνη να διασφαλίζει ότι η διοίκηση διατηρεί κατάλληλο σύστημα εσωτερικού ελέγχου που διασφαλίζει σε διαρκή βάση την αποτελεσματική λειτουργία, τους εσωτερικούς ελέγχους για την οικονομική πληροφόρηση και τη συμμόρφωση με κανόνες και κανονισμούς. Έχει τη συνολική ευθύνη για το Συγκρότημα και εγκρίνει και επιβλέπει την υλοποίηση των στρατηγικών στόχων του Συγκροτήματος, τη στρατηγική κινδύνου και την εσωτερική διακυβέρνηση.

1.1 Ο ρόλος του Διοικητικού Συμβουλίου

Ο ρόλος του Διοικητικού Συμβουλίου είναι να ηγείται του Συγκροτήματος και να προωθεί το όραμα, τις αξίες, την κουλτούρα και τη συμπεριφορά του Συγκροτήματος, εντός ενός πλαισίου συνετών και αποτελεσματικών ελέγχων, το οποίο επιτρέπει την αξιολόγηση και διαχείριση κινδύνου. Το Διοικητικό Συμβούλιο είναι συλλογικά υπεύθυνο για τη μακροπρόθεσμη επιτυχία του Συγκροτήματος, θέτει τους στρατηγικούς στόχους του Συγκροτήματος, ενσωματώνει την αειφορία στις επιχειρηματικές του δραστηριότητες, διασφαλίζει ότι διαθέτει τους απαραίτητους οικονομικούς και ανθρώπινους πόρους ώστε το Συγκρότημα να είναι σε θέση να επιτύχει τους στόχους του και παρακολουθεί τις επιδόσεις της διοίκησης. Το Διοικητικό Συμβούλιο διασφαλίζει επίσης ότι οι υποχρεώσεις του προς τους μετόχους και άλλους εταίρους είναι κατανοητές και εκπληρώνονται.

Περαιτέρω το Διοικητικό Συμβούλιο έχει την ευθύνη να παρουσιάζει μια δίκαιη, ισορροπημένη και κατανοητή αξιολόγηση της εικόνας και των προοπτικών της Εταιρίας, η οποία περιλαμβάνει και τις ετήσιες και ενδιάμεσες οικονομικές καταστάσεις και άλλες δημόσιες εκθέσεις που πιθανόν να επηρεάζουν τη χρηματιστηριακή τιμή της μετοχής της Εταιρίας καθώς και τις εκθέσεις που απαιτούνται από τις ρυθμιστικές αρχές και τη νομοθεσία.

Υπάρχει σαφής καταμερισμός ευθυνών στη κορυφή της Εταιρίας μεταξύ της λειτουργίας του Διοικητικού Συμβουλίου και της εκτελεστικής ευθύνης για τη λειτουργία επιχειρηματικών δραστηριοτήτων της Εταιρίας. Οι καθημερινές εργασίες του Συγκροτήματος έχουν ανατεθεί στη διοίκηση.

Το Διοικητικό Συμβούλιο είναι το όργανο λήψης αποφάσεων για όλα τα ουσιώδη θέματα, λόγω των στρατηγικών, οικονομικών ή άλλων συνεπειών που έχουν επιπτώσεις στη φήμη του. Συγκεκριμένες αποφάσεις και θέματα προορίζονται αποκλειστικά για έγκριση από το Διοικητικό Συμβούλιο και αναθεωρούνται και ενημερώνονται τακτικά. Θέματα που χρήζουν έγκρισης από το Διοικητικό Συμβούλιο είναι:

- Μακροπρόθεσμοι στόχοι και στρατηγική του Συγκροτήματος.
- Συνολική πολιτική κινδύνων και διαδικασίες διαχείρισης κινδύνων.
- Δήλωση Ανοχής Κινδύνων του Συγκροτήματος.
- Ετήσιοι και τριετείς προϋπολογισμοί και επιχειρηματικά πλάνα.
- Κεφαλαιακές δαπάνες για ποσά πάνω από €20 εκατομμύρια.
- Ασυνήθιστες συναλλαγές.
- Συγχωνεύσεις, εξαγορές και διαθέσεις του ενεργητικού της Εταιρίας για ποσά πάνω από €20 εκατομμύρια.
- Εγγυήσεις, αποζημιώσεις και εξασφαλίσεις εντός Συγκροτήματος.

1. Διοικητικό Συμβούλιο (συνέχεια)

1.1 Ο ρόλος του Διοικητικού Συμβουλίου (συνέχεια)

- Συγκρούσεις Συμφερόντων Διοικητικών Συμβούλων.
- Επιλογές, διορισμοί, επαναδιορισμοί Διοικητικών Συμβούλων της Εταιρίας καθώς και ο τερματισμός των υπηρεσιών του Διευθύνοντος Συμβούλου.
- Εποπτεία εταιρικής διακυβέρνησης και σχεδιασμός διαδοχής.
- Προώθηση της απαραίτητης κουλτούρας, αξιών και ηθικής του Συγκροτήματος.
- Καθιέρωση και εποπτεία πολιτικών για την επιλογή, ανάπτυξη και αντικατάσταση των ανώτερων διευθυντικών στελεχών και των επικεφαλής των λειτουργιών εσωτερικού ελέγχου.
- Η Πολιτική Αμοιβών.
- Η Κήρυξη Ανάκαμψης Έκτακτης Κατάστασης.

Ο διορισμός, η αντικατάσταση, μετάθεση ή απομάκρυνση των επικεφαλής των λειτουργιών εσωτερικού ελέγχου υπόκειται σε έγκριση του Διοικητικού Συμβουλίου. Ο διορισμός ατόμων που ενδέχεται να έχουν σημαντική επίπτωση στο προφίλ κινδύνου του Συγκροτήματος υπόκειται επίσης σε έγκριση του Διοικητικού Συμβουλίου. Η καταλληλότητά τους για το συγκεκριμένο ρόλο παρακολουθείται σε διαρκή βάση.

Το Διοικητικό Συμβούλιο είναι αρμόδιο για τον καθορισμό της φύσης και της έκτασης των κυριοτέρων κινδύνων που το Συγκρότημα είναι πρόθυμο να αναλάβει για την επίτευξη των στρατηγικών του στόχων και για την διασφάλιση της διατήρησης μιας αποτελεσματικής διαδικασίας διαχείρισης κινδύνων και εποπτείας σε επίπεδο Συγκροτήματος. Το Διοικητικό Συμβούλιο εγκρίνει την Δήλωση Ανοχής Κινδύνων του Συγκροτήματος σε ετήσια βάση και ενημερώνεται τακτικά σχετικά με το περιβάλλον κινδύνων του Συγκροτήματος και της έκθεσης του Συγκροτήματος σε σημαντικούς τύπους κινδύνου μέσω της Έκθεσης Κινδύνων που ετοιμάζεται σε μηνιαία βάση.

Λεπτομερείς πληροφορίες για τη διαχείριση κινδύνων του Συγκροτήματος αναφέρονται στις Σημειώσεις 44 μέχρι 47 των Ενοποιημένων Οικονομικών Καταστάσεων και στην ενότητα Επιπρόσθετες Γνωστοποιήσεις Κινδύνων και Διαχείρισης Κεφαλαίων της Ετήσιας Οικονομικής Έκθεσης 2017.

1.1.1 Πληροφόρηση και Στήριξη

Το Διοικητικό Συμβούλιο συνέρχεται σε τακτική βάση και έχει επίσημο πρόγραμμα θεμάτων προς εξέταση το οποίο κάθε χρόνο αναθεωρείται. Το Διοικητικό Συμβούλιο λαμβάνει τακτικά εκθέσεις και παρουσιάσεις από τον Διευθύνοντα Σύμβουλο ('CEO') του Συγκροτήματος και άλλα ανώτερα διευθυντικά στελέχη για τη στρατηγική και τις εξελίξεις στις δραστηριότητες του Συγκροτήματος. Το Διοικητικό Συμβούλιο μελετά εκθέσεις σχετικά με τη διάθεση ανάληψης κινδύνου του Συγκροτήματος, κορυφαίους και αναδυόμενους κινδύνους, τη διαχείριση κινδύνων, πιστωτικά ανοίγματα και το δανειακό χαρτοφυλάκιο του Συγκροτήματος, τη διαχείριση στοιχείων ενεργητικού και παθητικού, τη ρευστότητα, τις δικαστικές υποθέσεις, τη συμμόρφωση και θέματα φήμης.

Οι βασικοί τομείς εστίασης για το 2017 για το Διοικητικό Συμβούλιο, μεταξύ άλλων, ήταν:

- Στρατηγική του Συγκροτήματος και μακροπρόθεσμοι στόχοι υπό το πρίσμα του κανονιστικού και οικονομικού περιβάλλοντος:
 - Τριετές χρηματοοικονομικό πλάνο.
 - Εξαγορές και εκποιήσεις.
 - Σχέδιο Εξυγίανσης & Ελάχιστες Απαιτήσεις Ιδίων Κεφαλαίων και Επιλέξιμων Υποχρεώσεων.
 - Δημιουργία Κέντρου Ναυτηλίας.
 - Συμμόρφωση με το Δείκτη Κάλυψης Ρευστότητας.
 - Έκδοση Ομολόγου Δευτεροβάθμιου Κεφαλαίου (Tier 2 Notes) της Τράπεζας Κύπρου Δημόσια Εταιρία Λτδ ('BOC PCL').
 - Στρατηγική Τεχνολογίας και Πληροφορικής.
 - Στρατηγική Καταθέσεων.

1. Διοικητικό Συμβούλιο (συνέχεια)

1.1 Ο ρόλος του Διοικητικού Συμβουλίου (συνέχεια)

1.1.1 Πληροφόρηση και Στήριξη (συνέχεια)

- Κίνδυνοι και διακυβέρνηση:
 - Έγκριση της Δήλωσης Ανοχής Κινδύνων του Συγκροτήματος.
 - Έγκριση της Εσωτερικής Διαδικασίας Αξιολόγησης Κεφαλαιακής Επάρκειας (ΕΔΑΚΕ).
 - Έγκριση της Εσωτερικής Διαδικασίας Αξιολόγησης Επάρκειας Ρευστότητας (ΕΔΑΕΡ).
 - Συζήτηση για την προόδο στην εφαρμογή των Διεθνών Προτύπων Χρηματοοικονομικής Αναφοράς 9 (ΔΠΧΑ 9).
 - Ανασκόπηση των μηνιαίων εκθέσεων κινδύνου.
 - Σχέδιο Δράσης εφαρμογής των συστάσεων Διαδικασίας Εποπτικού Ελέγχου και Αξιολόγησης (ΔΕΕΑ).
 - Έγκριση Σχεδίου Ανάκαμψης Συγκροτήματος.
 - Έγκριση διορισμών στο Διοικητικό Συμβούλιο και στα διοικητικά συμβούλια σημαντικών θυγατρικών εταιριών, εξέταση θεμάτων εταιρικής διακυβέρνησης και αξιολόγηση της απόδοσης του Διοικητικού Συμβουλίου.
- Ασφάλιση Αστικής Ευθύνης Διοικητικών Συμβούλων και Αξιωματούχων (D & O).
- Εποπτεία προϋπολογισμού και απόδοσης:
 - Εξέταση των μηνιαίων λογαριασμών διαχείρισης.
 - Έγκριση των ετήσιων προϋπολογισμών και κεφαλαιακών πλάνων.
 - Εξέταση της απόδοσης των επιχειρηματικών διευθύνσεων, των σημαντικών θυγατρικών εταιριών και επιχειρηματικών μονάδων.
 - Εξέταση και έγκριση των οικονομικών αποτελεσμάτων του Συγκροτήματος (μηνιαία, τριμηνιαία και ετήσια).
- Εξωτερικό περιβάλλον:
 - Ανασκόπηση των προοπτικών του τραπεζικού κλάδου.
 - Ανασκόπηση του πολιτικού, οικονομικού και κανονιστικού περιβάλλοντος της Κύπρου συμπεριλαμβανομένων των πιθανών επιπτώσεων του Brexit στην Κυπριακή οικονομία.
 - Οι απόψεις των επενδυτών και των ενδιαφερομένων μερών.
- Παρακολούθηση των βασικών κανονιστικών θεμάτων που επηρεάζουν το Συγκρότημα:
 - Διαδικασία Εποπτικής Εξέτασης και Αξιολόγησης (ΔΕΕΑ).
 - Συνεχιζόμενος διάλογος με τις εποπτικές αρχές και έγκριση των σχετικών απαντήσεων στον Ενιαίο Εποπτικό Μηχανισμό ('SSM').
 - Συζήτηση των νέων κανονιστικών εξελίξεων και απαιτήσεων.
 - Σημαντική αλληλογραφία με ρυθμιστικές αρχές και απαντήσεις της διοίκησης.
 - Νομικά ζητήματα / αγωγές εναντίον του Συγκροτήματος.
- Επιθεώρηση της προόδου διαχείρισης των μη εξυπηρετούμενων δανείων:
 - Σημαντικές και διεθνείς εταιρικές αναδιαρθρώσεις.
 - Στρατηγική διαχείρισης των Μη-Εξυπηρετούμενων Δανείων.
 - Επιτάχυνση διαχείρισης των Μη-Εξυπηρετούμενων Δανείων της Λιανικής Τραπεζικής.

Στις αρχές του 2017 το Διοικητικό Συμβούλιο ενέκρινε έκθεση η οποία υπέβαλε αρκετές συστάσεις για καλύτερη εποπτεία της θυγατρικής εταιρίας Bank of Cyprus UK Ltd.

1.2 Σύνθεση του Διοικητικού Συμβουλίου

Στις 31 Δεκεμβρίου 2017 το Διοικητικό Συμβούλιο απαρτιζόταν από δέκα μέλη: τον Πρόεδρο του Συγκροτήματος ο οποίος κατά το διορισμό του ήταν ανεξάρτητος, δύο εκτελεστικά μέλη και επτά μη-εκτελεστικά μέλη. Το Διοικητικό Συμβούλιο καθόρισε έξι από τα μη-εκτελεστικά μέλη ως ανεξάρτητα μη-εκτελεστικά μέλη σύμφωνα με τις πρόνοιες του Κώδικα ΗΒ και του Κώδικα ΧΑΚ. Στις 7 Φεβρουαρίου 2017, η κα Lyn Grobler διορίστηκε ως ανεξάρτητο μη-εκτελεστικό μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου μετά την έγκριση της ΕΚΤ. Τον Μάρτη 2017 το Διοικητικό Συμβούλιο διόρισε τον κ. James B. Lockhart III, υπό την αίρεση της έγκρισης της ΕΚΤ, σε αντικατάσταση του κ. Wilbur Ross ο οποίος παραιτήθηκε την 1 Μαρτίου 2017, μετά το διορισμό του ως Υπουργός Εμπορίου των Ηνωμένων Πολιτειών. Ωστόσο, πριν από την οριστικοποίηση της αξιολόγησής του ο κ. Lockhart αποφάσισε να μην προχωρήσει με τον διορισμό του ώστε να επιδιώξει άλλες επαγγελματικές ευκαιρίες. Στις 27 Ιουνίου 2017 ο κ. Μάριος Καλοχωρίτης παραιτήθηκε από το Διοικητικό Συμβούλιο για να αναλάβει τη θέση του Ανώτερου Συμβούλου του CEO του Συγκροτήματος. Στις 27 Οκτωβρίου 2017 η κα Anat Bar-Gera διορίστηκε στο Διοικητικό Συμβούλιο ως ανεξάρτητο μη-εκτελεστικό μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου μετά την έγκριση της ΕΚΤ.

1. Διοικητικό Συμβούλιο (συνέχεια)

1.2 Σύνθεση του Διοικητικού Συμβουλίου (συνέχεια)

Στις 23 Ιανουαρίου 2018 το Διοικητικό Συμβούλιο διόρισε δύο νέα ανεξάρτητα μη-εκτελεστικά μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου, την κα Πόλα Χατζησωτηρίου και την κα Μαρία Φιλίππου, διορισμοί οι οποίοι τελούν υπό την αίρεση της έγκρισης της ΕΚΤ. Τα ονόματα και σύντομα βιογραφικά στοιχεία των μελών του Διοικητικού Συμβουλίου αναφορικά με την εμπειρία, τις γνώσεις και το καθεστώς ανεξαρτησίας περιλαμβάνονται στην ενότητα 4 της παρούσας έκθεσης.

Η ΕΔΕΔ αξιολογεί σε ετήσια βάση τη δομή, το μέγεθος, τη θητεία και τη σύνθεση του Διοικητικού Συμβουλίου (συμπεριλαμβανομένων των δεξιοτήτων, της γνώσης, της εμπειρίας, της ανεξαρτησίας και της ποικιλομορφίας) ώστε να διασφαλίζει ότι υπάρχει το κατάλληλο μείγμα δεξιοτήτων, εμπειρίας καθώς και παρουσίας και των δύο φύλων. Η αξιολόγηση συμπεριλαμβάνει ανασκόπηση της θητείας καθώς και του συνόλου των δεξιοτήτων του Διοικητικού Συμβουλίου ώστε να διασφαλιστεί ότι το Διοικητικό Συμβούλιο και οι επιτροπές του αποτελούνται από μέλη με συνολική αντίληψη των δραστηριοτήτων του Συγκροτήματος και των κινδύνων που συνδέονται με αυτές. Η Επιτροπή διασφαλίζει επίσης την ύπαρξη σχεδιασμού για την επιλογή, το διορισμό και την ομαλή διαδοχή των εκτελεστικών μελών και των ανώτερων διευθυντικών στελεχών. Επιπλέον, σε περίπτωση που οποιοσδήποτε διορισμός ή παραίτηση θα αλλάξει το συνολικό μέγεθος του Διοικητικού Συμβουλίου, επανεξετάζεται η σύνθεση του ώστε να διασφαλιστεί ότι εξακολουθεί να είναι κατάλληλη. Το Διοικητικό Συμβούλιο θεωρεί ότι το τρέχον μέγεθος και η σύνθεση του είναι κατάλληλα ώστε να παρέχουν το ευρύ φάσμα δεξιοτήτων και εμπειριών που χρειάζεται για την αποτελεσματική διαχείριση της επιχειρηματικής δραστηριότητας επιτρέποντας ταυτόχρονα πλήρη και εποικοδομητική συμμετοχή από όλους τους Διοικητικούς Συμβούλους, δεδομένου του μεγέθους και των εργασιών του Συγκροτήματος και των χρονικών απαιτήσεων που τίθενται στους Διοικητικούς Συμβούλους.

Ετησίως, το Συγκρότημα προβαίνει σε ανασκόπηση της ικανότητας και καταλληλότητας των Διοικητικών Συμβούλων και των μελών της Εκτελεστικής Επιτροπής (ExCo) καλώντας τους να επιβεβαιώσουν οποιεσδήποτε αλλαγές στην κατάσταση τους όσον αφορά τη συμμόρφωσή τους με την Οδηγία της ΚΤΚ για την Αξιολόγηση της Ικανότητας & Καταλληλότητας των μελών του διοικητικού οργάνου και των διευθυντικών στελεχών των αδειοδοτημένων πιστωτικών ιδρυμάτων ('Οδηγία Ικανότητας & Καταλληλότητας της ΚΤΚ'). Κατά τη θεώρηση για το 2017 δεν αναφέρθηκαν οποιεσδήποτε αλλαγές. Το Διοικητικό Συμβούλιο κατέληξε στο συμπέρασμα ότι ο κάθε Διοικητικός Σύμβουλος έχει το απαιτούμενο επίπεδο ικανότητας, καταλληλότητας και οικονομικής ευρωστίας για την αποτελεσματική άσκηση των καθηκόντων του.

Εκτελεστικοί Διοικητικοί Σύμβουλοι

Ο CEO του Συγκροτήματος και ο Αναπληρωτής Διευθύνων Σύμβουλος του Συγκροτήματος & Διευθυντής Διεύθυνσης Λειτουργικών Εργασιών ('Αναπληρωτής CEO & COO') εργάζονται στην BOC PCL. Ο τερματισμός απασχόλησης του CEO υπόκειται σε προειδοποίηση τεσσάρων μηνών και από τα δύο μέρη. Οι όροι απασχόλησης του Αναπληρωτή CEO & COO βασίζονται κυρίως στις πρόνοιες της ισχύουσας συλλογικής σύμβασης, οι οποίες προβλέπουν ειδοποίηση ή αποζημίωση εκ μέρους της BOC PCL με βάση τα χρόνια υπηρεσίας και γραπτή προειδοποίηση τεσσάρων μηνών από τον εκτελεστικό Σύμβουλο σε περίπτωση εθελούσιας αποχώρησης.

Μη-Εκτελεστικοί Διοικητικοί Σύμβουλοι

Οι μη-εκτελεστικοί Σύμβουλοι δεν είναι εργαζόμενοι της Εταιρίας και δεν συμμετέχουν στην καθημερινή διαχείριση του Συγκροτήματος. Είναι υπεύθυνοι να παρακολουθούν την εκτελεστική δραστηριότητα και να συμβάλλουν στην ανάπτυξη στρατηγικής. Ο ρόλος τους είναι να παρέχουν εποικοδομητική αμφισβήτηση στην υφιστάμενη στρατηγική της Εταιρίας και να συμβάλλουν στην ανάπτυξη νέων στρατηγικών, να ελέγχουν την επίδοση των ανώτερων διευθυντικών στελεχών στην επίτευξη συμφωνηθέντων στόχων και σκοπών και να παρακολουθούν αναφορές για την επίδοση. Επίσης, να ικανοποιούνται ως προς την ακεραιότητα της οικονομικής πληροφόρησης και να βεβαιώνονται ότι οι μηχανισμοί ελέγχου της οικονομικής πληροφόρησης, τα πλαίσια συμμόρφωσης και διαχείρισης κινδύνων και το πλαίσιο εσωτερικού ελέγχου είναι ισχυρά και αξιόπιστα.

1.2.1 Συνεδριάσεις του Διοικητικού Συμβουλίου

Κατά τη διάρκεια του 2017 το Διοικητικό Συμβούλιο πραγματοποίησε 12 συνεδριάσεις. Περαιτέρω λεπτομέρειες αναφορικά με τον αριθμό των συνεδριάσεων του Διοικητικού Συμβουλίου και των επιτροπών του και τη συμμετοχή των Διοικητικών Συμβούλων παρατίθενται πιο κάτω. Τον Μάρτιο του 2017 σε ειδική εκτός βάσης συνεδρία διάρκειας δύο ημερών, το Διοικητικό Συμβούλιο επικεντρώθηκε σε θέματα στρατηγικής.

- 1. Διοικητικό Συμβούλιο** (συνέχεια)
1.2 Σύνθεση του Διοικητικού Συμβουλίου (συνέχεια)
1.2.1 Συνεδριάσεις του Διοικητικού Συμβουλίου (συνέχεια)

Διοικητικό Συμβούλιο 1/1/2017-31/12/2017

Όνομα Συμβούλου	Διοικητικό Συμβούλιο	Επιτροπή Ελέγχου	Επιτροπή Ανθρώπινου Δυναμικού και Αμοιβών	Επιτροπή Διορισμών και Εταιρικής Διακυβ.	Επιτροπή Διαχ. Κινδύνων	Επιτροπή Ελέγχου & Επιτροπή Διαχ. Κινδύνων
Josef Ackermann (Πρόεδρος)	12/12			7/7		
Maksim Goldman (Αντιπρόεδρος)	12/12			7/7	8/9	5/5
Wilbur L. Ross (Αντιπρόεδρος) ¹	0/2			0/0	0/0	0/0
Anat Bar-Gera ²	1/1		2/2			
Arne Berggren	12/12	7/8			9/9	5/5
Lyn Grobler ³	11/11			1/1		
Michael Heger	12/12	8/8	6/6			5/5
John P. Hourican	12/12					
Μάριος Καλοχωρίτης ⁴	8/8		1/2		2/3	1/1
Χριστόδουλος Πατσαλίδης	12/12					
Μιχάλης Σπανός	11/12		6/6			
Ιωάννης Ζωγραφάκης	12/12	8/8			9/9	5/5
Σύνολο συνεδριάσεων⁵	12	8	6	7	9	5

- 1 Παραιτήθηκε 1 Μαρτίου 2017
 2 Διορίστηκε 27 Οκτωβρίου 2017
 3 Διορίστηκε 7 Φεβρουαρίου 2017
 4 Παραιτήθηκε 27 Ιουνίου 2017
 5 Ο αριθμός των συνεδριάσεων του Διοικητικού Συμβουλίου της BOC PCL κατά τη διάρκεια του 2017 ήταν 16. Η συμμετοχή των Διοικητικών Συμβούλων σε αυτές τις συνεδριάσεις παρουσιάζεται τη σελίδα 263.

Οι ημερήσιες διατάξεις και τα έγγραφα κυκλοφορούν εγκαίρως πριν από κάθε συνεδρίαση και όλα τα μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου ενημερώνονται γραπτώς για τις προσεχείς συνεδριάσεις του Διοικητικού Συμβουλίου ώστε να τους δοθεί αρκετός χρόνος να μελετήσουν τις σχετικές πληροφορίες, για να είναι σε θέση να εκπληρώσουν πλήρως τα καθήκοντά τους.

Η Γραμματέας της Εταιρίας συμμετέχει ενεργά στην προετοιμασία του προγράμματος για όλες τις συνεδριάσεις του Διοικητικού Συμβουλίου και των επιτροπών του και στην προετοιμασία των ημερήσιων διατάξεων αυτών των συνεδριάσεων, σε συνεργασία με τον Πρόεδρο, διασφαλίζοντας ότι οι σχετικές πληροφορίες αποστέλλονται έγκαιρα σε όλα τα μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου.

Υπό την εποπτεία του Προέδρου του Διοικητικού Συμβουλίου, οι αρμοδιότητες της Γραμματέως της Εταιρίας περιλαμβάνουν τη διασφάλιση επαρκούς ροής πληροφοριών εντός του Διοικητικού Συμβουλίου και των επιτροπών του, μεταξύ των ανώτατων διευθυντικών στελεχών και των μη-εκτελεστικών Διοικητικών Συμβούλων και μεταξύ των επικεφαλής των λειτουργιών εσωτερικού ελέγχου και των μη-εκτελεστικών Διοικητικών Συμβούλων καθώς και τη διευκόλυνση της εισαγωγικής κατάρτισης, ανάπτυξης και αξιολόγησης των μελών του Διοικητικού Συμβουλίου.

Όλοι οι Διοικητικοί Σύμβουλοι έχουν πρόσβαση στις συμβουλές και υπηρεσίες της Γραμματέως της Εταιρίας και του Λειτουργού Συμμόρφωσης με την Εταιρική Διακυβέρνηση, οι οποίοι μπορούν να παρέχουν πληροφορίες σχετικές με τις διαδικασίες του Διοικητικού Συμβουλίου, του Κώδικα ΧΑΚ και του Κώδικα ΗΒ. Ανεξάρτητες επαγγελματικές συμβουλές είναι επίσης διαθέσιμες στους Διοικητικούς Σύμβουλους με δαπάνη του Συγκροτήματος εάν και όταν απαιτείται. Όλοι οι Διοικητικοί Σύμβουλοι καλύπτονται με ασφάλιση αστικής ευθύνης διοικητικών συμβούλων και αξιωματούχων σε σχέση με νομικές αγωγές εναντίον τους.

1. Διοικητικό Συμβούλιο (συνέχεια)

1.2 Σύνθεση του Διοικητικού Συμβουλίου (συνέχεια)

1.2.2 Διορισμός, Αποχώρηση και Επανεκλογή των Διοικητικών Συμβούλων

Τα μη-εκτελεστικά μέλη διορίζονται αρχικά για μια περίοδο τριών ετών και συνήθως αναμένεται να υπηρετήσουν δύο τριετείς θητείες. Το Διοικητικό Συμβούλιο μπορεί να καλέσει τα μέλη να υπηρετήσουν επιπρόσθετες θητείες εφόσον η απόδοσή τους έχει αξιολογηθεί ως επαρκής. Η θητεία ενός μη-εκτελεστικού μέλους δεν μπορεί να επεκταθεί πέραν των 12 ετών στο σύνολο και κάθε επαναδιορισμός πέραν των 6 σωρευτικών ετών υπόκειται σε αυστηρή θεώρηση όπου θα πρέπει να λαμβάνεται υπόψη η ανάγκη για τη σταδιακή ανανέωση του Διοικητικού Συμβουλίου.

Σύμφωνα με το Καταστατικό της Εταιρίας όλοι οι Διοικητικοί Σύμβουλοι αποχωρούν κάθε χρόνο και εφόσον είναι επανεκλέξιμοι και η απόδοση τους παραμένει ικανοποιητική, προσφέρονται για επανεκλογή. Οι ακόλουθοι Διοικητικοί Σύμβουλοι, ενόψει του ότι ήταν επανεκλέξιμοι, προσφέρθηκαν για επανεκλογή και επανεκλέγησαν στην Ετήσια Γενική Συνέλευση (ΈΓΣ') του 2017: Josef Ackerman, Maksim Goldman, Μιχάλης Σπανός, Arne Berggren, Lyn Grobler, Michael Heger, John Patrick Hourican, Χριστόδουλος Πατσαλίδης και Ιωάννης Ζωγραφάκης. Οι Anat Bar-Gera και James B. Lockhart III, εκλέγηκαν στο Διοικητικό Συμβούλιο με ισχύ από την ημερομηνία έγκρισης του διορισμού τους από την ΕΚΤ. Τα ονόματα των Διοικητικών Συμβούλων που υποβάλλονται για εκλογή ή επανεκλογή συνοδεύονται με επαρκείς πληροφορίες, όπως βιογραφικά στοιχεία και οποιεσδήποτε άλλες σχετικές πληροφορίες στην ΕΓΣ προκειμένου οι μέτοχοι να λάβουν τεκμηριωμένη απόφαση.

Το Διοικητικό Συμβούλιο μπορεί ανά πάσα στιγμή να διορίσει οποιοδήποτε πρόσωπο που είναι πρόθυμο να ενεργεί ως Διοικητικός Σύμβουλος και το οποίο πληροί τα κριτήρια όπως αυτά καθορίζονται στην Πολιτική Διορισμών του Διοικητικού Συμβουλίου, είτε για να συμπληρώσει ένα κενό ή ως προσθήκη στο υπάρχον Διοικητικό Συμβούλιο, αλλά ο συνολικός αριθμός των μελών δεν θα πρέπει να υπερβαίνει τα 13. Κάθε Διοικητικός Σύμβουλος που διορίζεται υπόκειται σε εκλογή στην επόμενη ΕΓΣ μετά τον διορισμό του.

1.2.3 Σύγκρουση Συμφερόντων

Το εγχειρίδιο του Διοικητικού Συμβουλίου καταγράφει διαδικασίες αναφορικά με τη σύγκρουση συμφερόντων των Διοικητικών Συμβούλων που καθορίζουν πώς θα πρέπει να εντοπίζονται, αναφέρονται και να τυγχάνουν διαχείρισης ώστε να διασφαλίζεται ότι οι Διοικητικοί Σύμβουλοι ενεργούν πάντοτε με γνώμονα το συμφέρον της Εταιρίας. Το εγχειρίδιο του Διοικητικού Συμβουλίου αναθεωρείται τουλάχιστο σε ετήσια βάση.

Η Πολιτική του Συγκροτήματος για τη Σύγκρουση Συμφερόντων η οποία ισχύει για όλο το προσωπικό και τους Διοικητικούς Συμβούλους διευκρινίζει το καθήκον όλων για αποφυγή, γνωστοποίηση και διαχείριση των πιθανών, δυνητικών ή αντιληπτών συγκρούσεων συμφερόντων. Η πολιτική αναθεωρείται σε ετήσια βάση και κοινοποιείται σε όλο το Συγκρότημα.

Το Διοικητικό Συμβούλιο έχει υιοθετήσει Κώδικα Συναλλαγών για τις συναλλαγές σε αξίες της Εταιρίας από πρόσωπα που ασκούν διευθυντικά καθήκοντα. Ο Κώδικας Συναλλαγών βρίσκεται σε πλήρη συμμόρφωση με τον Ευρωπαϊκό Κανονισμό για την Κατάχρηση Αγοράς. Όλοι οι Διοικητικοί Σύμβουλοι έχουν συμμορφωθεί με τις πρόνοιες του Κώδικα Συναλλαγών κατά τη διάρκεια του 2017. Όλοι οι Διοικητικοί Σύμβουλοι και τα πρόσωπα που ασκούν διευθυντικά καθήκοντα έχουν ενημερωθεί γραπτώς αναφορικά με τις υποχρεώσεις τους που απορρέουν από τον Κώδικα Συναλλαγών.

Κανένας από τους Διοικητικούς Συμβούλους δεν είχε, κατά τη διάρκεια του έτους ή στο τέλος του έτους, ουσιώδες συμφέρον, άμεσα ή έμμεσα, σε οποιοδήποτε σημαντικό συμβόλαιο με το Συγκρότημα (Σημείωση 49 των Ετήσιων Οικονομικών Καταστάσεων του Συγκροτήματος).

1.2.4 Διάθεση Χρόνου

Το Διοικητικό Συμβούλιο έχει καθορίσει το χρόνο που αναμένεται να διαθέσουν οι μη-εκτελεστικοί Διοικητικοί Σύμβουλοι για την Εταιρία γύρω στις 30-35 ημέρες ετησίως. Ο χρόνος που διαθέτουν στο Συγκρότημα μπορεί να είναι σημαντικά περισσότερος, ειδικά όταν υπηρετούν σε επιτροπές του Διοικητικού Συμβουλίου.

Η ΕΔΕΔ λαμβάνει υπόψη μεταξύ άλλων, εάν ένας υποψήφιος Διοικητικός Σύμβουλος είναι σε θέση να διαθέσει τον απαιτούμενο χρόνο και προσοχή στις υποθέσεις της Εταιρίας, πριν προχωρήσει σε εισήγηση για έγκριση του διορισμού του υποψηφίου στο Διοικητικό Συμβούλιο.

1. Διοικητικό Συμβούλιο (συνέχεια)

1.2 Σύνθεση του Διοικητικού Συμβουλίου (συνέχεια)

1.2.4 Διάθεση Χρόνου (συνέχεια)

Η Οδηγία Ικανότητας και Καταλληλότητας της ΚΤΚ ενσωματώνει τις πρόνοιες για τα διοικητικά όργανα πιστωτικών ιδρυμάτων του άρθρου 91 της Ευρωπαϊκής Οδηγίας για τις Κεφαλαιακές Απαιτήσεις ('CRD IV') και καθορίζει ότι ένας Διοικητικός Σύμβουλος δεν επιτρέπεται να μετέχει σε περισσότερες θέσεις πέραν από τους ακόλουθους συνδυασμούς:

- Μία θέση εκτελεστικού μέλους και δύο θέσεις μη-εκτελεστικού μέλους σε διοικητικά συμβούλια
- Τέσσερις θέσεις μη-εκτελεστικού μέλους σε διοικητικά συμβούλια.

Θέσεις εκτελεστικού ή μη-εκτελεστικού διοικητικού συμβούλου εντός του ίδιου συγκροτήματος υπολογίζονται ως μία ενιαία θέση. Θέσεις σε οργανισμούς που δεν επιδιώκουν κατά κύριο λόγο εμπορικούς σκοπούς δεν μετρούν για σκοπούς των προαναφερόμενων κατευθυντήριων γραμμών.

Η BOC PCL έχει χαρακτηριστεί ως «σημαντικό ίδρυμα» στο πλαίσιο του Κανονισμού της Ευρωπαϊκής Ένωσης (Κεφαλαιακές Απαιτήσεις) του 2014. Η ΕΚΤ, η οποία εποπτεύει την BOC PCL μετά τον Κανονισμό της Ευρωπαϊκής Ένωσης 468/2014 που καθόρισε το πλαίσιο για τη συνεργασία εντός του ενιαίου εποπτικού μηχανισμού μεταξύ της ΕΚΤ και των εθνικών αρμόδιων αρχών, δύναται σε εξαιρετικές περιπτώσεις και λαμβάνοντας υπόψη τη φύση και την πολυπλοκότητα των εργασιών του Συγκροτήματος, να εξουσιοδοτεί μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου να κατέχουν μια επιπλέον θέση Διοικητικού Συμβούλου.

Κατά το χρόνο διορισμού των μελών του Διοικητικού Συμβουλίου, η ΚΤΚ ήταν η σχετική αρμόδια αρχή που εξουσιοδότησε πέντε από τους Διοικητικούς Συμβούλους να κατέχουν μια επιπλέον θέση μη-εκτελεστικού μέλους διοικητικού συμβουλίου βάση του άρθρου 91 της CRD IV. Κατά τη διάρκεια του έτους που έληξε 31 Δεκεμβρίου 2017, όλοι οι Διοικητικοί Σύμβουλοι ήταν εντός των ορίων συμμετοχής σε διοικητικά συμβούλια όπως ορίζονται για τα «σημαντικά ιδρύματα». Ο κ. Wilbur L. Ross όταν παραιτήθηκε την 1 Μαρτίου 2017 κατείχε πέντε θέσεις μη-εκτελεστικού μέλους.

Οι Διοικητικοί Σύμβουλοι κατέχουν θέσεις σε διοικητικά συμβούλια άλλων εταιριών όπως σημειώνεται στα βιογραφικά σημειώματα τους που περιλαμβάνονται στην ενότητα 4 της παρούσας έκθεσης. Η συμμετοχή τους σε άλλα διοικητικά συμβούλια δεν τους εμποδίζει από το να αφιερώνουν τον απαραίτητο χρόνο και προσοχή στα καθήκοντά τους ως μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου της Εταιρίας και βρίσκεται εντός των ορίων που καθορίζονται από την Οδηγία Ικανότητας και Καταλληλότητας της ΚΤΚ. Εκτιμάται ότι το 2017 ο κάθε μη-εκτελεστικός Διοικητικός Σύμβουλος διέθεσε τουλάχιστον 38 ημέρες σε καθήκοντα που σχετίζονται με το Διοικητικό Συμβούλιο της Εταιρίας. Το Διοικητικό Συμβούλιο εξέτασε το χρόνο που διέθεσαν οι Διοικητικοί Σύμβουλοι για τις εργασίες του Διοικητικού Συμβουλίου και συμπέρανε ότι ο κάθε Διοικητικός Σύμβουλος αφιερώνει τον απαιτούμενο χρόνο για την αποτελεσματική άσκηση των καθηκόντων του.

1.2.5 Πρόεδρος και Διευθύνων Σύμβουλος Συγκροτήματος

Υπάρχει σαφής και διακριτός διαχωρισμός μεταξύ των καθηκόντων του Προέδρου του Διοικητικού Συμβουλίου και του CEO του Συγκροτήματος. Οι δύο αυτοί ρόλοι είναι ξεχωριστοί και διακρίνουν μεταξύ της λειτουργίας του Διοικητικού Συμβουλίου και της εκτελεστικής ευθύνης για τη λειτουργία των εργασιών της Εταιρίας. Οι όροι εντολής των δύο αυτών ρόλων αποτελούν μέρος του εγχειριδίου του Διοικητικού Συμβουλίου του Συγκροτήματος, το οποίο έχει εγκριθεί από το Διοικητικό Συμβούλιο.

Ο Πρόεδρος διασφαλίζει την αποτελεσματική λειτουργία όλων των πτυχών του ρόλου του Διοικητικού Συμβουλίου, μεταξύ άλλων με:

- Την παροχή ηγεσίας στο Διοικητικό Συμβούλιο.
- Τη διασφάλιση ότι το Διοικητικό Συμβούλιο καθορίζει τη φύση και την έκταση των σημαντικών κινδύνων που το Συγκρότημα είναι πρόθυμο να αναλάβει στην υλοποίηση της στρατηγικής του.
- Τη διασφάλιση ότι τα μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου έχουν επαρκή χρόνο για να εξετάσουν στρατηγικά και άλλα κρίσιμα ζητήματα και να λάβουν απαντήσεις σε τυχόν ερωτήσεις ή ανησυχίες που μπορεί να έχουν και δεν έρχονται αντιμέτωποι με μη ρεαλιστικές προθεσμίες για τη λήψη αποφάσεων.
- Την ενθάρρυνση της ενεργούς συμμετοχής των μελών του Διοικητικού Συμβουλίου.
- Τη διασφάλιση ότι οι συγκρούσεις συμφερόντων γνωστοποιούνται και τα μέλη απέχουν από τη συμμετοχή στη λήψη αποφάσεων και τη ψηφοφορία για οποιοδήποτε θέμα για το οποίο μπορεί να έχουν σύγκρουση συμφερόντων.

1. Διοικητικό Συμβούλιο (συνέχεια)

1.2 Σύνθεση του Διοικητικού Συμβουλίου (συνέχεια)

1.2.5 Πρόεδρος και Διευθύνων Σύμβουλος Συγκροτήματος (συνέχεια)

- Τη διασφάλιση ότι δίδεται επαρκής χρόνος για συζήτηση των πολύπλοκων ή αμφισβητούμενων ή στρατηγικών ζητημάτων και, όπου κρίνεται σκόπιμο, μεριμνώντας για πρότερες ανεπίσημες συνεδριάσεις ώστε να επιτευχθεί διεξοδική προετοιμασία για τη συζήτηση στο Διοικητικό Συμβούλιο.
- Τη προώθηση υψηλών προτύπων εταιρικής διακυβέρνησης.

Ο Πρόεδρος διαθέτει σημαντικό χρόνο για το Συγκρότημα. Δεν υπήρξαν αλλαγές στις άλλες σημαντικές δεσμεύσεις του Προέδρου κατά τη διάρκεια του έτους που έληξε στις 31 Δεκεμβρίου 2017. Κατά τη διάρκεια του έτους, ο Πρόεδρος και τα μη-εκτελεστικά μέλη συνεδρίασαν χωρίς τη παρουσία των εκτελεστικών μελών, για να συζητήσουν μια σειρά από επιχειρησιακά θέματα.

Ο CEO του Συγκροτήματος είναι υπεύθυνος:

- Να αναπτύξει και να υποβάλει στο Διοικητικό Συμβούλιο τη στρατηγική του Συγκροτήματος.
- Να εφαρμόσει τη εγκεκριμένη στρατηγική.
- Να καθοδηγήσει την ανώτατη διευθυντική ομάδα στην καθημερινή λειτουργία της Εταιρίας.
- Να λάβει αποφάσεις σε όλα τα θέματα που άπτονται των λειτουργιών, της απόδοσης και της στρατηγικής των εργασιών του Συγκροτήματος, με εξαίρεση τα θέματα που προορίζονται αποκλειστικά για το Διοικητικό Συμβούλιο.

Η σύμβαση εργασίας του Διευθύνοντος Συμβούλου του Συγκροτήματος επανεξετάζεται τουλάχιστον κάθε τρία χρόνια. Η τελευταία αναθεώρηση έγινε το Μάρτιο 2017 και η σύμβασή του επιμηκύνθηκε στις 28 Μαρτίου 2017 από τον Ιανουάριο 2018 μέχρι το Δεκέμβριο 2018.

1.2.6 Ανώτερος Ανεξάρτητος Σύμβουλος

Ο Ανώτερος Ανεξάρτητος Σύμβουλος είναι διαθέσιμος στους μετόχους και τα μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου σε περίπτωση που έχουν θέματα που δεν μπορούν να επιλυθούν μέσω των σύνηθων καναλιών επικοινωνίας. Παρέχει συμβουλές και στήριξη στον Πρόεδρο του Διοικητικού Συμβουλίου στην επίτευξη των στόχων του. Προεδρεύει συνεδρίασης των μη-εκτελεστικών μελών για την αξιολόγηση της απόδοσης του Προέδρου, στο πλαίσιο της ετήσιας αξιολόγησης της απόδοσης του Διοικητικού Συμβουλίου όπως προβλέπεται στην Οδηγία Διακυβέρνησης της ΚΤΚ.

1.3 Ισορροπία Διοικητικού Συμβουλίου και Ανεξαρτησία

Τόσο ο Κώδικας ΧΑΚ όσο και ο Κώδικας ΗΒ προβλέπουν ότι τουλάχιστον το 50% των μελών του Διοικητικού Συμβουλίου, μη συμπεριλαμβανομένου του Προέδρου, θα πρέπει να είναι ανεξάρτητα μη-εκτελεστικά μέλη, έτσι ώστε κανένα άτομο ή μικρή ομάδα ατόμων να μην κυριαρχεί στη λήψη αποφάσεων του Διοικητικού Συμβουλίου.

Η Επιτροπή Διορισμών και Εταιρικής Διακυβέρνησης και το Διοικητικό Συμβούλιο εξετάζουν το καθεστώς ανεξαρτησίας κάθε μέλους κατά το διορισμό του. Επιπλέον το καθεστώς ανεξαρτησίας του κάθε μέλους εξετάζεται σε ετήσια βάση για να διασφαλιστεί ότι η απόφαση αναφορικά με το καθεστώς ανεξαρτησίας του εξακολουθεί να είναι ορθή.

Το 2017 το Διοικητικό Συμβούλιο εξέτασε τις αρχές που διέπουν την ανεξαρτησία και περιέχονται στον Κώδικα ΧΑΚ και τον Κώδικα ΗΒ, καθώς και στην Οδηγία Ικανότητας και Καταλληλότητας της ΚΤΚ και κατέληξε στο συμπέρασμα ότι το καθεστώς ανεξαρτησίας του κάθε μέλους, όπως καθορίστηκε παρέμεινε κατάλληλο. Το καθεστώς ανεξαρτησίας του κάθε Διοικητικού Συμβούλου παρουσιάζεται στα βιογραφικά στοιχεία στην ενότητα 4 της παρούσας έκθεσης.

Ο κ. Maksim Goldman είναι ανώτερο στέλεχος εταιρίας που ελέγχεται από ένα σημαντικό μέτοχο της Εταιρίας και ως εκ τούτου δεν θεωρείται ανεξάρτητος σε σχέση με τις διατάξεις της Οδηγίας Ικανότητας και Καταλληλότητας της ΚΤΚ, του Κώδικα ΧΑΚ και του Κώδικα ΗΒ.

Το Διοικητικό Συμβούλιο αποτελείται κατά πλειοψηφία από ανεξάρτητα μη-εκτελεστικά μέλη ώστε να διασφαλίζεται ότι κανένα άτομο ή μικρή ομάδα δεν μπορεί να κυριαρχήσει στις διαδικασίες λήψης αποφάσεων. Το Διοικητικό Συμβούλιο θεωρεί ότι κάθε μη-εκτελεστικό μέλος παρέχει ανεξάρτητη αμφισβήτηση και κρίση στη λειτουργία του Διοικητικού Συμβουλίου, λόγω του χαρακτήρα, της αντικειμενικότητας και της ακεραιότητάς του.

1. Διοικητικό Συμβούλιο (συνέχεια)

1.3 Ισορροπία Διοικητικού Συμβουλίου και Ανεξαρτησία (συνέχεια)

Η σχετική «Βεβαίωση Ανεξαρτησίας» με βάση τα κριτήρια ανεξαρτησίας της διάταξης Α.2.3 του Κώδικα του ΧΑΚ υπογράφεται ετησίως από το κάθε ανεξάρτητο μη-εκτελεστικό μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου και υποβάλλεται στο Χρηματιστήριο Αξιών Κύπρου μαζί με την Έκθεση Εταιρικής Διακυβέρνησης.

1.3.1 Διορισμοί στο Διοικητικό Συμβούλιο

Το Διοικητικό Συμβούλιο αναγνωρίζει την ανάγκη να εντοπίζει τα πιο προσοντούχα άτομα τα οποία είναι διαθέσιμα για να υπηρετήσουν στο Διοικητικό Συμβούλιο. Έχει την ευθύνη για το διορισμό Διοικητικών Συμβούλων. Σύμφωνα με την Πολιτική Διορισμών όλοι οι διορισμοί γίνονται αξιοκρατικά με βάση αντικειμενικά κριτήρια (συμπεριλαμβανομένων των δεξιοτήτων και της εμπειρίας) λαμβάνοντας δεόντως υπόψη τα οφέλη της ποικιλομορφίας στο Διοικητικό Συμβούλιο. Το Διοικητικό Συμβούλιο ετοιμάζει σχεδιασμό για τη δική του ανανέωση με τη βοήθεια της ΕΔΕΔ που εξετάζει σε τακτά διαστήματα τη σύνθεση του Διοικητικού Συμβουλίου, τη θητεία και το σχεδιασμό διαδοχής.

Η ΕΔΕΔ πριν από την αξιολόγηση των υποψηφίων εντοπίζει τις δεξιότητες και την εμπειρία που απαιτούνται για το ρόλο, αξιολογεί τη διάθεση χρόνου που απαιτείται και έχοντας υπόψη την επίσημη αξιολόγηση του συνόλου των δεξιοτήτων του Διοικητικού Συμβουλίου και τον σχεδιασμό διαδοχής προχωρεί σε εισηγήσεις για διορισμό στο Διοικητικό Συμβούλιο. Η διαδικασία επιλογής μη-εκτελεστικών μελών υποστηρίζεται από μια έμπειρη επαγγελματική εταιρία εξεύρεσης στελεχών η οποία ετοιμάζει σχετική λίστα υποψηφίων και παρέχει ανεξάρτητες αξιολογήσεις των υποψηφίων. Το Συγκρότημα στη συνέχεια συνεργάζεται με την εν λόγω εταιρία για την επιλογή των επικρατέστερων υποψηφίων, διεξάγει συνεντεύξεις / συναντήσεις (περιλαμβανομένων συναντήσεων με μέλη της ΕΔΕΔ) και διεξάγει διεξοδική έρευνα δέουσας επιμέλειας. Σύμφωνα με την Πολιτική Διορισμών του Διοικητικού Συμβουλίου η διαδικασία αξιολόγησης και η ολοκληρωμένη έρευνα δέουσας επιμέλειας είναι εκτεταμένη και περιλαμβάνει επιβεβαιώσεις, αυτοπιστοποίηση της καταλληλότητας και της οικονομικής ευρωστίας του υποψηφίου και εξωτερικούς ελέγχους που αφορούν την έρευνα σε διάφορες δημόσιες διαθέσιμες πηγές.

Η διαδικασία συνεπάγεται επίσης ότι η ΕΔΕΔ βεβαιώνεται ως προς την ικανότητα του υποψηφίου να αφιερώνει αρκετό χρόνο για το ρόλο, την ανεξαρτησία, την ικανότητα και καταλληλότητα και την αξιολόγηση και τεκμηρίωση πιθανών συγκρούσεων συμφερόντων. Η ΕΔΕΔ στη συνέχεια προχωρεί σε εισηγήσεις προς το Διοικητικό Συμβούλιο.

Η διαδικασία ως περιγράφηκε πιο πάνω ακολουθήθηκε κατά την επιλογή της κας Anat Bar-Gera τον Απρίλιο 2017. Η Egon Zehnder, μια εταιρία συμβούλων εξεύρεσης υποψηφίων χωρίς άλλη σχέση με την Εταιρία, ανέλαβε την αναζήτηση μη-εκτελεστικού υποψηφίου μέλους.

Επιστολές που καταγράφουν τους όρους πρόσληψης του καθενός από τα μη-εκτελεστικά μέλη, συμπεριλαμβανομένης και της διάθεσης χρόνου που αναμένεται από το κάθε μέλος είναι διαθέσιμες από τη Γραμματέα της Εταιρίας κατόπιν αιτήματος. Οι Διοικητικοί Σύμβουλοι οφείλουν να διαθέτουν επαρκή χρόνο για τις εργασίες του Συγκροτήματος, ο οποίος περιλαμβάνει συμμετοχή σε τακτικές συνεδριάσεις, επιμορφωτικά σεμινάρια και ενημερωτικές συναντήσεις καθώς και χρόνο προετοιμασίας για τις συνεδριάσεις. Επιπλέον, τα μη-εκτελεστικά μέλη συνήθως πρέπει να συμμετέχουν σε μία τουλάχιστον επιτροπή του Διοικητικού Συμβουλίου, που συνεπάγεται τη διάθεση επιπλέον χρόνου. Ορισμένα μη-εκτελεστικά μέλη, όπως ο Ανώτερος Ανεξάρτητος Διοικητικός Σύμβουλος και οι προέδροι των επιτροπών απαιτείται όπως διαθέσουν επιπρόσθετο χρόνο για την επιτέλεση του ρόλου τους.

1.3.2 Εισδοχή και συνεχής κατάρτιση του Διοικητικού Συμβουλίου

Πλήρη, επίσημα και προσαρμοσμένα εισαγωγικά εκπαιδευτικά προγράμματα, με ιδιαίτερη έμφαση στη διαχείριση κινδύνων και στα συστήματα εσωτερικού ελέγχου διοργανώνονται για τα νεοδιορισθέντα μέλη. Τα προγράμματα επίσης περιλαμβάνουν σειρά συναντήσεων με ανώτατα στελέχη και άλλους Διοικητικούς Συμβούλους, ώστε τα νέα μέλη να εξοικειωθούν με τη δομή των εργασιών του Συγκροτήματος, τη διοίκηση και διακυβέρνηση, συμπεριλαμβανομένης της λειτουργίας του Διοικητικού Συμβουλίου και του ρόλου των επιτροπών. Η Γραμματέας της Εταιρίας, υπό την εποπτεία του Προέδρου, αναπτύσσει προγράμματα κατάρτισης με βάση τις ατομικές ανάγκες του κάθε μέλους. Μετά το διορισμό, κάθε μέλος λαμβάνει ένα σχετικό πακέτο και υποβάλλεται σε εισαγωγικό πρόγραμμα.

1. Διοικητικό Συμβούλιο (συνέχεια)

1.3 Ισορροπία Διοικητικού Συμβουλίου και Ανεξαρτησία (συνέχεια)

1.3.2 Εισδοχή και συνεχής κατάρτιση του Διοικητικού Συμβουλίου (συνέχεια)

Εστιασμένη κατάρτιση του Διοικητικού Συμβουλίου διευθετείται σε συνδυασμό με προγραμματισμένες συνεδριάσεις του Διοικητικού Συμβουλίου, όπου παρέχονται κατάλληλες πληροφορίες προκειμένου να διασφαλίζεται ότι τα μέλη λαμβάνουν επαρκή γνώση σε συγκεκριμένους τομείς και μέσω ειδικών επιμορφωτικών σεμιναρίων για συγκεκριμένα θέματα (βλέπετε τον πιο κάτω πίνακα για το Εκπαιδευτικό Πρόγραμμα 2017) που συνήθως καθορίζονται από τα μέλη και τη Γραμματέα της Εταιρίας. Το πρόγραμμα κατάρτισης ετοιμάζεται στην αρχή κάθε έτους και τα μέλη αναμένεται να το παρακολουθήσουν.

Με το διορισμό όλα τα μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου λαμβάνουν ένα πακέτο πληροφοριών στο οποίο περιλαμβάνονται, μεταξύ άλλων, το εγχειρίδιο Διοικητικού Συμβουλίου, βασικές νομοθεσίες, οδηγίες και κανονισμοί και το Καταστατικό της Εταιρίας. Όπως καταδεικνύεται στον πίνακα που ακολουθεί, κατά τη διάρκεια του έτους παρασχέθηκε εξειδικευμένη εκπαίδευση με τη συμβολή εξωτερικών συμβούλων που κάλυπτε θέματα σχετικά με τα καθήκοντα και τις ευθύνες των μελών του Διοικητικού Συμβουλίου.

Εκπαιδευτικά προγράμματα για τα μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου κατά το 2017

Όνομα	Λανθασμένη Διαβεβαίωση	Βασικά στοιχεία για Καταπολέμηση Ξεπλύματος Παράνομου Χρήματος	Κανονισμοί Κατάχρησης Αγοράς	MiFID II Εποπτεία Διοικητικού Συμβουλίου και Υποχρεώσεις
J. Ackermann	✓	✓	✓	✓
M. Goldman	✓	✓	✓	✓
W. L. Ross	Δ/Ε	Δ/Ε	Δ/Ε	Δ/Ε
A. Bar-Gera	Δ/Ε	✓	✓	
A Berggren	✓	✓	✓	✓
L. Grobler	✓	✓	✓	
M. Heger	✓	✓	✓	✓
J. Hourican	✓	✓	✓	✓
M. Καλοχωρίτης	✓	Δ/Ε	Δ/Ε	Δ/Ε
X. Πατσαλίδης	✓	✓	✓	✓
M. Σπανός	✓	✓	✓	✓
I. Ζωγραφάκης	✓	✓	✓	✓

Το εκπαιδευτικό υλικό διανέμεται σε όλα τα μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου, ανεξάρτητα από τη συμμετοχή τους στο πρόγραμμα. Το 2017 έγιναν διάφορα εκπαιδευτικά εξ' αποστάσεως σεμινάρια (e-learning) σχετικά με την καταπολέμηση ξεπλύματος παράνομου χρήματος ('AML'), την Οδηγία/Κανονισμό Κατάχρησης Αγοράς και την Οδηγία MiFID II.

Στους Διοικητικούς Συμβούλους προσφέρεται επίσης η δυνατότητα να παρίστανται σε κατάλληλα εξωτερικά εκπαιδευτικά σεμινάρια, εκδηλώσεις ή συνέδρια σχεδιασμένα για να παρέχουν ανασκόπηση τρεχόντων ζητημάτων συναφή με τα καθήκοντα τους. Η Γραμματέας της Εταιρίας διασφαλίζει ότι όλα τα μέλη λαμβάνουν τις σχετικές πληροφορίες εγκαίρως ώστε να μπορούν να εξετάσουν θέματα για λήψη αποφάσεων και να επιτελέσουν το εποπτικό τους έργο. Οι Διοικητικοί Σύμβουλοι έχουν επίσης πρόσβαση στις συμβουλές των εξωτερικών νομικών συμβούλων του Συγκροτήματος και σε ανεξάρτητες επαγγελματικές συμβουλές με έξοδα του Συγκροτήματος, αν και όταν αυτό απαιτείται. Οι επιτροπές του Διοικητικού Συμβουλίου έχουν παρόμοια πρόσβαση και είναι εφοδιασμένες με επαρκείς πόρους για να επιτελούν τα καθήκοντά τους. Οι Διοικητικοί Σύμβουλοι τυγχάνουν επίσης ολοκληρωμένης καθοδήγησης από τη Γραμματέα της Εταιρίας αναφορικά με τις διαδικασίες του Διοικητικού Συμβουλίου, καθώς και καθοδήγηση αναφορικά με τα καθήκοντα και τις υποχρεώσεις τους από το Λειτουργό Συμμόρφωσης με την Εταιρική Διακυβέρνηση του Συγκροτήματος.

Κατά την εκτέλεση των καθηκόντων τους τα εκτελεστικά μέλη αναπτύσσουν και ανανεώνουν τις δεξιότητες και τις γνώσεις τους αναφορικά με τις λειτουργίες και τις εργασίες του Συγκροτήματος μέσω τακτικών αλληλεπιδράσεων, συναντήσεων και ενημερώσεων με την ανώτατη διοίκηση και μέσω παρουσιάσεων των εργασιών του Συγκροτήματος σε επενδυτές και αναλυτές. Παραμένουν ενήμεροι για τις εξελίξεις που επηρεάζουν τον τομέα των χρηματοπιστωτικών και τραπεζικών υπηρεσιών εκπροσωπώντας τα συμφέροντα του Συγκροτήματος σε συνέδρια, συμβουλευτικές ομάδες και άλλες εκδηλώσεις και συναντήσεις με τις ρυθμιστικές και άλλες αρχές.

1. Διοικητικό Συμβούλιο (συνέχεια)

1.3 Ισορροπία Διοικητικού Συμβουλίου και Ανεξαρτησία (συνέχεια)

1.3.3 Αξιολόγηση Απόδοσης του Διοικητικού Συμβουλίου

Το Διοικητικό Συμβούλιο έχει δεσμευτεί για την τακτική και τουλάχιστον ετήσια αξιολόγηση της αποτελεσματικότητάς του και εκείνης των επιτροπών του. Η εσωτερική αξιολόγηση της απόδοσης του Διοικητικού Συμβουλίου, των επιτροπών του και των μελών του που διεξήχθη τον Μάρτιο 2017 από το Λειτουργό Συμμόρφωσης με την Εταιρική Διακυβέρνηση, κατέδειξε μια ισχυρή και ποικιλόμορφη σύνθεση εμπειριών που θα μπορούσε να ενισχυθεί περαιτέρω με το διορισμό περισσότερων μελών με γνώσεις πληροφορικής ή/και με γνώσεις περί ασφάλειας στον κυβερνοχώρο, ενώ ταυτόχρονα θα επιδίωκε την παρουσία και των δύο φύλων στο Διοικητικό Συμβούλιο. Η ετήσια έκθεση αξιολόγησης της απόδοσης του Διοικητικού Συμβουλίου υπέβαλε αριθμό εισηγήσεων για την εφαρμογή των οποίων ετοιμάστηκε ένα σχέδιο δράσης. Η αξιολόγηση διεξήχθη μέσω ερωτηματολογίων και εξέτασε τη συνολική απόδοση σε σχέση με το ρόλο του Διοικητικού Συμβουλίου και των επιτροπών του.

Το αποτέλεσμα της αξιολόγησης μελετήθηκε από την ΕΔΕΔ και συζητήθηκε συλλογικά από το Διοικητικό Συμβούλιο. Έγιναν επτά συστάσεις για την ενίσχυση της διαδικασίας του Διοικητικού Συμβουλίου, παρόλο που δεν ήταν ουσιώδεις για την αποτελεσματικότητα του Διοικητικού Συμβουλίου. Το Διοικητικό Συμβούλιο τις αποδέχθηκε και ετοίμασε σχέδιο δράσης για την υιοθέτησή τους. Περαιτέρω, λαμβάνοντας υπόψη την έκθεση αξιολόγησης, το Διοικητικό Συμβούλιο κατέληξε στο συμπέρασμα ότι συνεχίζει να είναι αποτελεσματικό και ότι κάθε Διοικητικός Σύμβουλος συνεχίζει να συμβάλλει πολύτιμα στις συζητήσεις του Διοικητικού Συμβουλίου. Το Διοικητικό Συμβούλιο επίσης κατέληξε στο συμπέρασμα ότι όλα τα μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου έχουν τα κατάλληλα προσόντα και τη σχετική ευρεία εμπειρία και συνεχίζουν να είναι αποτελεσματικά και αποδεικνύουν συνεχή δέσμευση για το ρόλο τους. Η αποτελεσματικότητα της κάθε μιας εκ των τεσσάρων βασικών επιτροπών επίσης αξιολογήθηκε ως επαρκής.

Ο Ανώτερος Ανεξάρτητος Διοικητικός Σύμβουλος προήδρευσε της διαδικασίας αξιολόγησης της απόδοσης του Προέδρου που βασίστηκε σε συζήτηση κατά τη διάρκεια μιας συνεδρίασης των μη-εκτελεστικών μελών (χωρίς τον Πρόεδρο). Το Διοικητικό Συμβούλιο κατέληξε στο συμπέρασμα ότι ο Πρόεδρος συνεχίζει να καθοδηγεί αποτελεσματικά το Διοικητικό Συμβούλιο, η συμβολή του συνεχίζει να είναι πολύτιμη και επιδεικνύει συνεχή δέσμευση για το ρόλο του.

1.3.4 Δάνεια σε Διευθυντές και άλλες συναλλαγές

Λεπτομέρειες για τον δανεισμό και άλλες συναλλαγές των Διοικητικών Συμβούλων με το Συγκρότημα παρουσιάζονται στη Σημείωση 49 των Ενοποιημένων Οικονομικών Καταστάσεων του Συγκροτήματος, για το έτος που έληξε στις 31 Δεκεμβρίου 2017.

Ο περί Εργασιών Πιστωτικών Ιδρυμάτων Νόμος στο παρόν στάδιο δεν επιτρέπει την παραχώρηση οποιουδήποτε χρηματοδοτικού ανοίγματος προς οποιοδήποτε από τα ανεξάρτητα μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου εκτός όπου η ΚΤΚ θεωρεί τέτοιο άνοιγμα ότι είναι εξαιρετικά χαμηλού κινδύνου. Επιπλέον, οποιοδήποτε χρηματοδοτικό άνοιγμα παραχωρηθεί προς τα μη-ανεξάρτητα μέλη πρέπει να συνάδει με τις ακόλουθες πρόνοιες του Νόμου:

- Η συναλλαγή να έχει τύχει της προηγούμενης έγκρισης του Διοικητικού Συμβουλίου με απόφαση που λήφθηκε με πλειοψηφία δύο τρίτων των μελών που συμμετείχαν στη συνεδρία και το ενδιαφερόμενο μέλος δεν παρίστατο κατά τη συζήτηση του θέματος αυτού ούτε μετείχε στη σχετική ψηφοφορία,
- Το άνοιγμα που παραχωρήθηκε, δόθηκε με τους ίδιους εμπορικούς όρους που επιβάλλονται στους πελάτες για παρόμοια ανοίγματα σύμφωνα με τη συνήθη πρακτική,
- Η συνολική αξία των χρηματοδοτικών ανοιγμάτων προς όλα τα μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου δεν υπερβαίνει οποτεδήποτε το 10% των ιδίων κεφαλαίων της BOC PCL, ή οποιοδήποτε χαμηλότερο ποσοστό που η ΚΤΚ ήθελε οποτεδήποτε ορίσει,
- Η συνολική αξία των χρηματοδοτικών ανοιγμάτων, που δεν εξασφαλίζονται με εμπράγματη εξασφάλιση και που παραχωρούνται προς όλα τα μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου δεν υπερβαίνει το 1% των ιδίων κεφαλαίων της BOC PCL ή οποιοδήποτε χαμηλότερο ποσοστό που η ΚΤΚ ήθελε οποτεδήποτε ορίσει,
- Η συνολική αξία των χρηματοδοτικών ανοιγμάτων προς οποιοδήποτε μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου δεν υπερβαίνει οποτεδήποτε το ποσό των €500,000 ή οποιοδήποτε άλλο χαμηλότερο ποσό που η ΚΤΚ ήθελε οποτεδήποτε ορίσει, και
- Δεν επιτρέπεται να παραχωρηθεί οποτεδήποτε, οποιαδήποτε χρηματοδότηση προς οποιοδήποτε εκτελεστικό μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου που δεν συνάδει με τους όρους και κανονισμούς ή που υπερβαίνει τα όρια που διέπουν όλο το προσωπικό ή οποιοδήποτε άλλο χαμηλότερο ποσό που η ΚΤΚ ήθελε οποτεδήποτε ορίσει.

Όλα τα μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου βρίσκονταν σε συμμόρφωση με τις πρόνοιες του Κώδικα ΧΑΚ και του περί Εργασιών Πιστωτικών Ιδρυμάτων Νόμου κατά την 31 Δεκεμβρίου 2017.

1. Διοικητικό Συμβούλιο (συνέχεια)

2. Συστήματα Εσωτερικού Ελέγχου

Το Διοικητικό Συμβούλιο έχει την ευθύνη για την επάρκεια και αποτελεσματικότητα του συστήματος εσωτερικού ελέγχου του Συγκροτήματος, το οποίο διασφαλίζει ότι:

- Η αποτελεσματικότητα του πλαισίου διακυβέρνησης παρακολουθείται και αξιολογείται σε περιοδική βάση και λαμβάνονται κατάλληλα μέτρα για την έγκαιρη αντιμετώπιση τυχόν ελλείψεων.
- Το Συγκρότημα έχει κατάλληλο πλαίσιο συμμόρφωσης.
- Η ακεραιότητα των λογιστικών και χρηματοοικονομικών συστημάτων, συμπεριλαμβανομένων των χρηματοοικονομικών και λειτουργικών μηχανισμών ελέγχου και η συμμόρφωση με τις νομικές και εποπτικές απαιτήσεις και τα σχετικά πρότυπα, είναι επαρκής.
- Το Συγκρότημα έχει κατάλληλο πλαίσιο ασφάλειας πληροφοριών για την προστασία εμπιστευτικών πληροφοριών.

Το σύστημα εσωτερικού ελέγχου έχει σχεδιαστεί λαμβάνοντας υπόψη τη φύση, έκταση και πολυπλοκότητα των εργασιών του Συγκροτήματος για να παρέχει εύλογη αλλά όχι απόλυτη διαβεβαίωση έναντι ουσιωδών ανακρίβειών, λαθών, ζημιών, απατών ή παραβιάσεων νομοθεσιών και κανονισμών. Οι βασικές πολιτικές και διαδικασίες του Συγκροτήματος αφορούν στη διαδικασία αξιολόγησης της κεφαλαιακής επάρκειας του Συγκροτήματος, στις πολιτικές και υποχρεώσεις συμμόρφωσης και στο σύστημα εσωτερικού ελέγχου.

Το σύστημα εσωτερικού ελέγχου του Συγκροτήματος περιλαμβάνει:

- Διαφανή οργανωτική δομή με σαφή γραμμή αναφοράς προς την Ανώτατη Διεύθυνση και το Διοικητικό Συμβούλιο,
- Το μοντελο των τριών γραμμών άμυνας για τη διαχείριση κινδύνων στο Συγκρότημα,
- Διοικητικές και Εκτελεστικές Επιτροπές με σαφείς ευθύνες,
- Πολιτικές και διαδικασίες,
- Μηνιαίες αναφορές από τις επιχειρηματικές δραστηριότητες για παρακολούθηση προόδου, αξιολόγηση των τάσεων και αντιμετώπιση διακυμάνσεων,
- Μηνιαίες συνεδριάσεις της ExCo και της Επιτροπής OpCo για επισκόπηση επιδόσεων,
- Κώδικας δεοντολογίας που καθορίζει τα πρότυπα που αναμένονται από όλους τους αξιωματούχους και υπαλλήλους, και
- Γραμμή αναφοράς που περιλαμβάνει διαδικασίες που πρέπει να ακολουθούνται για την ανεξάρτητη διερεύνηση των ανησυχιών που εγείρει το προσωπικό.

Το Διοικητικό Συμβούλιο, μέσω των Επιτροπών Ελέγχου και Διαχείρισης Κινδύνων Συγκροτήματος, προέβηκε σε θεωρήσεις για το έτος που έληξε στις 31 Δεκεμβρίου 2017 για την αποτελεσματικότητα του συστήματος εσωτερικού ελέγχου και συστημάτων πληροφορικής του Συγκροτήματος και των διαδικασιών επαλήθευσης της ορθότητας, πληρότητας και εγκυρότητας των πληροφοριών που παρέχονται στους επενδυτές. Οι θεωρήσεις κάλυψαν όλα τα συστήματα ελέγχου, συμπεριλαμβανομένων των χρηματοοικονομικών και λειτουργικών μηχανισμών ελέγχου, μηχανισμών ελέγχου συμμόρφωσης, καθώς και των συστημάτων διαχείρισης κινδύνων. Κατά τις θεωρήσεις τους, οι Επιτροπές Ελέγχου και Διαχείρισης Κινδύνων Συγκροτήματος λαμβάνουν τακτικές αξιολογήσεις του επιχειρησιακού και λειτουργικού κινδύνου, τακτικές εκθέσεις από το Διευθυντή Διεύθυνσης Εσωτερικού Ελέγχου Συγκροτήματος, το Διευθυντή Διεύθυνσης Συμμόρφωσης Συγκροτήματος και το Διευθυντή Διεύθυνσης Διαχείρισης Κινδύνων Συγκροτήματος, εκθέσεις εσωτερικού και εξωτερικού ελέγχου, καθώς και κανονιστικών εκθέσεων. Επιπλέον, το Διοικητικό Συμβούλιο λαμβάνει επιβεβαίωση σε ετήσια βάση από το Διευθύνοντα Σύμβουλο Συγκροτήματος ως προς την αποτελεσματικότητα της συμμόρφωσης, της διαχείρισης κινδύνων και των πολιτικών, διαδικασιών και δραστηριοτήτων παρακολούθησης της ασφάλειας πληροφοριών.

Το Διοικητικό Συμβούλιο, μέσω των Επιτροπών Ελέγχου και Διαχείρισης Κινδύνων Συγκροτήματος, έχει λάβει επιβεβαίωση ότι η εκτελεστική διοίκηση έχει προβεί ή θα προβεί στις δέουσες ενέργειες για την αντιμετώπιση όλων των αδυναμιών που εντοπίστηκαν μέσα από τη λειτουργία του πλαισίου εσωτερικού ελέγχου.

2. Συστήματα Εσωτερικού Ελέγχου (συνέχεια)

Σύμφωνα με εργασίες εσωτερικού ελέγχου που πραγματοποιήθηκαν κατά το 2017, σημαντικά βήματα έχουν ληφθεί τα οποία ενισχύουν περαιτέρω το σύστημα εσωτερικού ελέγχου του Συγκροτήματος. Περιοχές όπου επισημάνθηκε σημαντική πρόοδος περιλαμβάνουν τη διαχείριση μη-εξυπηρετούμενων δανείων και τη διαδικασία χειρισμού καθυστερήσεων, οι οποίες εξακολουθούν να αποτελούν τους σημαντικότερους κινδύνους του Συγκροτήματος. Περιθώρια βελτίωσης εντοπίζονται σε ορισμένες περιοχές εντός του πλαισίου πληροφοριακών συστημάτων και ασφάλειας πληροφοριών. Συνοψίζοντας, το Διοικητικό Συμβούλιο, μέσω των επιτροπών του, προέβηκε σε θεώρηση της αποτελεσματικότητας του συστήματος εσωτερικού ελέγχου του Συγκροτήματος για το έτος που έληξε στις 31 Δεκεμβρίου 2017 και διαβεβαιώνει για την αποτελεσματικότητά του.

Το Διοικητικό Συμβούλιο διαβεβαιώνει ότι δεν έχει περιέλθει εις γνώση του οποιαδήποτε παράβαση των περί Αξιών και Χρηματιστηρίου Αξιών Κύπρου Νόμων και Κανονισμών.

Η διαδικασία της χρηματοοικονομικής πληροφόρησης του Συγκροτήματος ελέγχεται χρησιμοποιώντας καταγραμμένες λογιστικές πολιτικές και διαδικασίες, που στηρίζονται σε οδηγίες και καθοδήγηση στις απαιτήσεις αναφοράς, για τις οποίες ενημερώνονται όλες οι αναφέρουσες εταιρίες του Συγκροτήματος πριν την περίοδο αναφοράς. Η υποβολή των χρηματοοικονομικών πληροφοριών για κάθε αναφέρουσα εταιρία υπόκειται σε υπογραφή από τον κάθε υπεύθυνο λειτουργό για την παροχή των πληροφοριών. Επιπρόσθετα, πραγματοποιούνται ελέγχοι για την επικύρωση της ακεραιότητας των δεδομένων στο επίπεδο του Συγκροτήματος. Το σύστημα εσωτερικού ελέγχου διασφαλίζει επίσης ότι η ακεραιότητα των λογιστικών και χρηματοοικονομικών συστημάτων, περιλαμβανομένων των χρηματοοικονομικών και λειτουργικών ελέγχων και η συμμόρφωση με τις νομικές και εποπτικές απαιτήσεις και τα σχετικά πρότυπα, είναι επαρκής.

Το Συγκρότημα έχει αποτελεσματικές διαδικασίες ετοιμασίας των οικονομικών του καταστάσεων μέσω των οποίων οι συναλλαγές και τα γεγονότα που παρουσιάζονται στα λογιστικά βιβλία μεταφέρονται στις οικονομικές καταστάσεις, τις σχετικές γνωστοποιήσεις και άλλες χρηματοοικονομικές εκθέσεις του Συγκροτήματος.

Η Ετήσια Έκθεση πριν την υποβολή της στο Διοικητικό Συμβούλιο εξετάζεται και εγκρίνεται από την Εκτελεστική Επιτροπή. Το Διοικητικό Συμβούλιο, μέσω της ΕΕ εξετάζει και εγκρίνει τις οικονομικές καταστάσεις, τις ανακοινώσεις αποτελεσμάτων και την Ετήσια Έκθεση και διασφαλίζει ότι τόσο η διοίκηση όσο και το Διοικητικό Συμβούλιο έχουν επαρκή ευκαιρία να αμφισβητήσουν τις οικονομικές καταστάσεις του Ομίλου και άλλες σημαντικές γνωστοποιήσεις πριν από τη δημοσίευσή τους.

2.1 Συνεχιζόμενη δραστηριότητα

Οι Σύμβουλοι έχουν προβεί σε εκτίμηση της ικανότητας του Συγκροτήματος να συνεχίσει ως δρώσα οικονομική μονάδα.

Οι συνθήκες που επικρατούσαν κατά τη διάρκεια του 2017, καθώς και οι εξελίξεις μέχρι την ημερομηνία έγκρισης των Ενοποιημένων Οικονομικών Καταστάσεων, που έχουν ληφθεί υπόψη για την αξιολόγηση της ικανότητας να συνεχίσει ως δρώσα οικονομική μονάδα περιλαμβάνουν, μεταξύ άλλων, το λειτουργικό περιβάλλον στην Κύπρο και αυτό του Συγκροτήματος (Σημ. 4 Ενοποιημένες Οικονομικές Καταστάσεις).

Οι Σύμβουλοι πιστεύουν ότι το Συγκρότημα λαμβάνει τα αναγκαία μέτρα για τη διατήρηση της βιωσιμότητας του και την ανάπτυξη των εργασιών του στα πλαίσια των οικονομικών συνθηκών που επικρατούν.

Οι Σύμβουλοι έχοντας λάβει υπόψη τους παράγοντες που περιγράφονται πιο κάτω και τις αβεβαιότητες που υπήρχαν κατά την ημερομηνία αναφοράς, έχουν ικανοποιηθεί ότι το Συγκρότημα έχει τα μέσα ώστε να συνεχίσει την επιχειρησιακή του δραστηριότητα για μια περίοδο τουλάχιστον 12 μήνες από την ημερομηνία έγκρισης των Ενοποιημένων Οικονομικών Καταστάσεων και ως εκ τούτου, η αρχή της συνεχιζόμενης δραστηριότητας είναι κατάλληλη για τους λόγους που αναφέρονται πιο κάτω:

- Ο δείκτης Κεφαλαίου Κοινών Μετοχών Κατηγορίας 1 (CET1) και τα συνολικά κεφάλαια με μεταβατικές διατάξεις ανέρχονται σε 12.7% και 14.2% αντίστοιχα στις 31 Δεκεμβρίου 2017, ψηλότερα από τους ελάχιστους απαιτούμενους δείκτες (Σημ. 4.2.1).
- Η επίδραση του ΔΠΧΑ 9 με μεταβατικές διατάξεις και με Βάση τις διατάξεις, μετά την ολοκλήρωση της μεταβατικής περιόδου, αναμένεται να είναι διαχειρίσιμη και εντός των κεφαλαικών σχεδιασμών του Συγκροτήματος.
- Το αυξητικό επίπεδο στις καταθέσεις πελατών του Συγκροτήματος (αύξηση κατά €1,340 εκατ. κατά τη διάρκεια του 2017). Οι καταθέσεις πελατών ανήλθαν σε €17,850 εκατ. στις 31 Δεκεμβρίου 2017).

2. Συστήματα Εσωτερικού Ελέγχου (συνέχεια)

2.1 Συνεχιζόμενη δραστηριότητα (συνέχεια)

- Η συνεχής βελτίωση της θέσης ρευστότητας του Συγκροτήματος και των δεικτών ρευστότητας του Συγκροτήματος. Μετά την αποπληρωμή της χρηματοδότησης από τον Μηχανισμό Παροχής έκτακτης Ρευστότητας (ELA) τον Ιανουάριο 2017 (2016: €200 εκατ.), το Συγκρότημα πληρούσε το Δείκτη Κάλυψης Ρευστότητας. Επίσης, το Συγκρότημα πληροί την Πρόσθετη Απαιτήση Ρευστότητας που εισηγάγε η ΚΤΚ ως μακροληπτικό μέτρο και είναι εφαρμόσιμο από την 1 Ιανουαρίου 2018 (σημείωση 4.2.3 και 46). Στις 31 Δεκεμβρίου 2017, το Συγκρότημα δεν πληρούσε όλες τις κανονιστικές απαιτήσεις ρευστότητας σε σχέση με τις δραστηριότητες του στην Κύπρο, εντούτοις, αυτοί οι δείκτες καταργήθηκαν την 1 Ιανουαρίου 2018.
- Η σημαντική μείωση των δανείων του Συγκροτήματος που ήταν απομειωμένα ή σε καθυστέρηση πέραν των 90 ημερών (90+ DPD), που έχουν μειωθεί κατά 17% κατά τη διάρκεια του 2017 και ανήλθαν στα €6,905 εκατ. στις 31 Δεκεμβρίου και η αύξηση του ποσοστού κάλυψης προβλέψεων στο 61% σε σύγκριση με 54% το Δεκέμβριο 2016 (σημείωση 4.2.2).
- Η Κυπριακή κυβέρνηση πέτυχε μια σειρά αναβαθμίσεων της πιστοληπτικής της ικανότητας μετά την επίδοση των δημοσίων οικονομικών και της προόδου που σημειώθηκε στον τραπεζικό τομέα. Πιο πρόσφατα, τον Μάρτιο 2018, η S&P Global Ratings επιβεβαίωσε τη μακροπρόθεσμη πιστοληπτική διαβάθμιση της Κύπρου στην κατηγορία BB+, μία μόνο βαθμίδα κάτω από την επενδυτική κατηγορία, και διατήρησε τις προοπτικές της σε 'θετικό' ορίζοντα. Τον Οκτώβριο 2017, η Fitch Ratings αναβάθμισε τη μακροπρόθεσμη αξιολόγηση της Κύπρου σε BB από BB- με 'θετικό' ορίζοντα. Τον Ιούλιο 2017, η Moody's Investors Service αναβάθμισε τη μακροπρόθεσμη πιστοληπτική ικανότητα της Κυπριακής κυβέρνησης στην κατηγορία Ba3 από B1 αντανακλώντας τις θετικές επιδόσεις της οικονομίας, διατηρώντας τις προοπτικές σε θετικό ορίζοντα. Η Moody's Investors Service επιβεβαίωσε την αξιολόγηση της πιστοληπτικής ικανότητας και το θετικό ορίζοντα της Κυπριακής κυβέρνησης στην επικαιροποίηση του Φεβρουαρίου 2018.
- Η BOC PCL επέστρεψε στις διεθνείς αγορές τον Ιανουάριο 2017 με την έκδοση Ομολόγου Δευτεροβάθμιου Κεφαλαίου μειωμένης εξασφάλισης (Tier 2) ύψους €250 εκατ.

2.2 Κώδικας Συμπεριφοράς του Συγκροτήματος και Πολιτική Εμπιστευτικής / Ανώνυμης Αναφοράς

Ο Κώδικας Συμπεριφοράς που έχει εφαρμόσει το Συγκρότημα καθορίζει τα πρότυπα που πρέπει να ακολουθούν όλοι οι εργαζόμενοι του Συγκροτήματος και οι Διοικητικοί Σύμβουλοι.

Το Συγκρότημα έχει επίσης Πολιτική Εμπιστευτικής / Ανώνυμης Αναφοράς σε ισχύ για όλο το προσωπικό, συμπεριλαμβανομένων των Διοικητικών Συμβούλων, η οποία είναι σύμφωνη με τη διεθνή πρακτική. Η πολιτική αυτή αναθεωρείται σε ετήσια βάση. Γενικές αρχές της πολιτικής είναι:

- Ανησυχίες, καλή τη πίστη, για ατασθαλίες ή αμέλεια μπορούν να εγερθούν με εμπιστευτικότητα, χωρίς το φόβο αντιποίνων, διακρίσεων, δυσμείας ή απόλυσης.
- Έχουν καθοριστεί διαδικασίες για την αναφορά οποιωνδήποτε ζητημάτων που προκαλούν ανησυχία. Οι ενδιαφερόμενοι είναι σε θέση να παρακάμψουν τα κύρια κανάλια για την καταγγελία δυσλειτουργιών, εάν αυτά αποδειχθούν ακατάλληλα, και να χρησιμοποιήσουν την ανώνυμη γραμμή αναφοράς.
- Οι αναφορές τυγχάνουν διαχείρισης κατά τρόπο έγκαιρο συνεπή και επαγγελματικό.
- Ο διορισμός του Προέδρου της Επιτροπής Ελέγχου, ο οποίος είναι ανεξάρτητος μη-εκτελεστικός Διοικητικός Σύμβουλος ως Whistleblowing Champion με συγκεκριμένες αρμοδιότητες.

Το Διοικητικό Συμβούλιο και ο CEO του Συγκροτήματος έχουν δεσμευτεί στην παρούσα πολιτική, η οποία ενθαρρύνει το προσωπικό να εγείρει ανησυχίες.

3. Άλλα θέματα

Στις 18 Ιανουαρίου 2017, η Εταιρία κατέστη ο μοναδικός μέτοχος της BOC PCL. Η αναδιοργάνωση αυτή θεωρήθηκε ως αναδιοργάνωση υφιστάμενης οντότητας που δεν επέφερε καμία αλλαγή στη φύση της οντότητας. Οι ιδιοκτήτες της BOC PCL πριν την αναδιοργάνωση έχουν απολύτως το ίδιο ποσοστό συμμετοχής στα καθαρά περιουσιακά στοιχεία του Συγκροτήματος αμέσως πριν και αμέσως μετά την αναδιοργάνωση, αφού τα περιουσιακά στοιχεία και οι υποχρεώσεις του Συγκροτήματος και του συγκροτήματος Τράπεζας Κύπρου (αποτελούμενο από την BOC PCL και τις θυγατρικές της) παραμένουν τα ίδια πριν και μετά την αναδιοργάνωση. Επομένως το Συγκρότημα θεωρείται ως συνέχεια του συγκροτήματος Τράπεζας Κύπρου.

Στις 19 Ιανουαρίου 2017, η Εταιρία εισήχθη για διαπραγμάτευση στην Κύρια Αγορά του Χρηματιστηρίου Αξιών του Λονδίνου ('LSE') και στο ΧΑΚ.

3. Άλλα θέματα (συνέχεια)

Έχει θεσπιστεί κοινή δομή Διοικητικού Συμβουλίου και επιτροπών με τους ίδιους Διοικητικούς Συμβούλους τόσο στο Διοικητικό Συμβούλιο της Εταιρίας όσο και στο Διοικητικό Συμβούλιο της BOC PCL και στις επιτροπές καθενός από τα δύο Συμβούλια.

Ο πιο κάτω πίνακας δείχνει τη συμμετοχή των Διοικητικών Συμβούλων στις συνεδριάσεις της BOC PCL κατά τη διάρκεια του 2017.

Διοικητικό Συμβούλιο της BOC PCL από 1/1/2017-31/12/2017

Όνομα Συμβούλου	Διοικητικό Συμβούλιο	Επιτροπή Ελέγχου	Επιτροπή Ανθρώπ. Δυναμικού & Αμοιβών	Επιτροπή Διορισμών και Εταιρικής Διακυβ.	Επιτροπή Διαχ. Κινδύνων	Κοινή Επιτροπή Ελέγχου & Επιτροπή Διαχ. Κινδύνων	Επιτροπή Τεχνολογίας
Josef Ackermann (Chairman)	16/16			10/10			
Maksim Goldman (Vice Chairman)	16/16			10/10	16/19	7/7	
Wilbur L. Ross (Vice-Chairman) ¹	0/2			0/2	0/3	0/1	
Anat Bar-Gera ²	3/3		2/2				2/2
Arne Berggren	16/16	10/11			19/19	7/7	
Lyn Grobler ³	15/15			1/1			9/9
Michael Heger	16/16	11/11	10/10			7/7	9/9
John P. Hourican	16/16						
Μάριος Καλοχωρίτης ⁴	9/9		5/6		11/12	3/3	
Χριστόδουλος Πατσαλίδης	16/16						
Μιχάλης Σπανός	15/16		10/10				
Ιωάννης Ζωγραφάκης	16/16	11/11			19/19	7/7	9/9
Total meetings	16	11	10	10	19	7	9

1 Παραιτήθηκε 1 Μαρτίου 2017

2 Διορίστηκε 27 Οκτωβρίου 2017

3 Διορίστηκε 7 Φεβρουαρίου 2017

4 Παραιτήθηκε 27 Ιουνίου 2017

3.1 Γραμματέας της Εταιρίας

Το Διοικητικό Συμβούλιο διόρισε την κα Κάτια Σάντη ως Γραμματέα της Εταιρίας.

3.2 Διευθυντής Διεύθυνσης Εσωτερικού Ελεγκτή

Το Διοικητικό Συμβούλιο διόρισε τον κ Γιώργο Ζορνά ως Διευθυντή Διεύθυνσης Εσωτερικού Ελέγχου Συγκροτήματος.

3.3 Λειτουργός Συμμόρφωσης με την Εταιρική Διακυβέρνηση

Το Διοικητικό Συμβούλιο διόρισε τον κ Μάριο Σκανδάλη ως Λειτουργό Συμμόρφωσης της Εταιρικής Διακυβέρνησης.

4. Μέλη Διοικητικού Συμβουλίου

4.1 Μη-Εκτελεστικοί Διοικητικοί Σύμβουλοι

Josef Ackermann (Πρόεδρος)

Γεννήθηκε το 1948. Είναι ο πρώην Πρόεδρος του Διευθυντικού Συμβουλίου (Management Board) και της Εκτελεστικής Επιτροπής του Συγκροτήματος της Deutsche Bank. Ο Δρ. Ackermann συμμετείχε στο Συμβούλιο Διευθύνοντων Συμβούλων (Board of Managing Directors) της Deutsche Bank από το 1996, όπου ανέλαβε υπό την ευθύνη του τη Διεύθυνση Επενδυτικής Τραπεζικής. Υπό την ηγεσία του, η επιχειρηματική αυτή μονάδα εξελίχθηκε σε μία από τις κύριες πηγές εσόδων της Deutsche Bank και την κατέταξε στην κατηγορία των καλύτερων επενδυτικών τραπεζών παγκοσμίως. Πριν από την Deutsche Bank, ο Δρ. Ackermann διετέλεσε Πρόεδρος της Schweizerische Kreditanstalt (SKA), της σημερινής Credit Suisse.

Ο Δρ. Ackermann κατείχε πολυάριθμες θέσεις σε Διοικητικά Συμβούλια, συμπεριλαμβανομένων των εταιριών Zurich Insurance Group, Royal Dutch Shell plc, της Siemens AG και της EQT Holdings AB. Ο Δρ. Ackermann διετέλεσε επίσης Αντιπρόεδρος του Διοικητικού Συμβουλίου του Ιδρύματος του Παγκόσμιου Οικονομικού Φόρουμ. Ο Δρ. Ackermann είναι επίτιμος συνεργάτης του London Business School, διετέλεσε επισκέπτης καθηγητής χρηματοοικονομικών στο London School of Economics, ενώ διορίστηκε επίτιμος καθηγητής στο Πανεπιστήμιο Johann Wolfgang Goethe της Φρανκφούρτης. Σπούδασε οικονομικά και κοινωνικές επιστήμες στο Πανεπιστήμιο του St Gallen, από όπου πήρε το διδακτορικό του ενώ είναι κάτοχος τιμητικού διδακτορικού από το Δημοκρίτειο Πανεπιστήμιο Θράκης.

Ο Δρ. Ackermann έχει εκτεταμένη εμπειρία στον τομέα των χρηματοπιστωτικών υπηρεσιών, έχοντας υπηρετήσει για πάνω από 40 χρόνια σε διάφορους ανώτερους στρατηγικούς, επενδυτικούς και εποπτικούς ρόλους στη Schweizerische Kreditanstalt και στη Deutsche Bank.

Θητεία

Διορίστηκε στο ΔΣ της BOC PCL το Νοέμβριο 2014
στο ΔΣ της Εταιρίας τον Οκτώβριο 2016

Εξωτερικός Διορισμός

Investor AB και
Renova Management AB
Honorary Chairman of the St. Gallen Foundation for
International Studies
Honorary Senate Member of the Foundation Lindau Nobel
Prizewinners Meetings at Lake Constance
Vice Chair and Member of the Board of Trustees of The
Conference Board

Ανεξάρτητος

Κατά το διορισμό του

Μέλος Επιτροπής

Πρόεδρος της Επιτροπής Διορισμών και Εταιρικής
Διακυβέρνησης

Maksim Goldman (Αντιπρόεδρος)

Γεννήθηκε το 1971. Είναι Διευθυντής Στρατηγικών Έργων στη Renova, όπου έχει την ευθύνη του συντονισμού της επιχειρηματικής ανάπτυξης σημαντικών στοιχείων ενεργητικού που βρίσκονται υπό τη διαχείριση του Συγκροτήματος Renova. Προηγουμένως, ο κ. Goldman υπηρέτησε ως Αναπληρωτής Διευθυντής Επενδύσεων του Συγκροτήματος Renova, αρμόδιος για την εφαρμογή της επενδυτικής πολιτικής και την στήριξη σημαντικών συναλλαγών συγχωνεύσεων και εξαγορών. Κατά τα έτη 2005-2007, εργάστηκε ως Αντιπρόεδρος και διεθνής νομικός σύμβουλος της Sual-Holding, η οποία ήταν η ιθύνουσα εταιρία της ΟΑΟ "SUAL" της δεύτερης μεγαλύτερης εταιρίας αλουμινίου στη Ρωσία και επίσης ανέλαβε σημαντικό ρόλο στη δημιουργία της UC Rusal, μέσω του συνδυασμού περιουσιακών στοιχείων της Sual-Holding, της Rusal και της Glencore. Από το 1999 έως το 2005, ο κ. Goldman εργάστηκε ως συνεργάτης στον οίκο Chadbourne & Parke LLP στη Νέα Υόρκη και στη Μόσχα. Κατέχει δίπλωμα J.D. από τη Νομική Σχολή του Πανεπιστημίου της Καλιφόρνιας (Λος Άντζελες). Κατέχει επίσης μεταπτυχιακό στην Ιστορία από το Πανεπιστήμιο της Καλιφόρνιας (Λος Άντζελες).

Ο κ. Goldman έχει εκτεταμένη εμπειρία σε επενδύσεις και ανάπτυξη εργασιών καθώς και εμπειρία εποπτείας μέσα από συμμετοχή σε αριθμό Διοικητικών Συμβουλίων.

4. Μέλη Διοικητικού Συμβουλίου (συνέχεια)

4.1 Μη-Εκτελεστικοί Διοικητικοί Σύμβουλοι (συνέχεια)

Θητεία

Διορίστηκε στο ΔΣ της BOC PCL το Νοέμβριο 2014 και στο ΔΣ της Εταιρίας τον Οκτώβριο 2016

Εξωτερικός Διορισμός

United Company RUSAL Plc
ΟΑΟ 'Volga'
FC 'Ural'

Ανεξάρτητος

Όχι

Μέλος Επιτροπής

Μέλος της Επιτροπής Διαχείρισης Κινδύνων
Μέλος της Επιτροπής Διορισμών και Εταιρικής Διακυβέρνησης

Arne Berggren (Πρόεδρος της Επιτροπής Διαχείρισης Κινδύνων)

Γεννήθηκε το 1958. Συμμετείχε σε αναδιρθρώσεις μεγάλων οργανισμών και τραπεζών τόσο στον ιδιωτικό τομέα όσο και σε διεθνείς οργανισμούς, από τις αρχές του 90 με αφετηρία την Nordea, κατά την περίοδο της οικονομικής κρίσης στην Σουηδία. Ακολούθησε η διαχείριση τραπεζικών κρίσεων και η ανάληψη αναδιρθρώσεων τραπεζών σε χώρες της Λατινικής Αμερικής, την Ανατολική Ευρώπη και την Ασία και πιο πρόσφατα κατά τη διάρκεια της τρέχουσας οικονομικής κρίσης στις χώρες της Βαλτικής, την Ισπανία και την Σλοβενία. Ηγήθηκε της οικονομικής αναδιάρθρωσης και ανάκαμψης στην Carnegie Investment Bank AB και τη Swedbank AB, καθώς επίσης και ως Διευθύνων Σύμβουλος της Swedcarrier AB όπου ηγήθηκε της αναδιάρθρωσης τμημάτων του Swedish Rail. Ο κ. Berggren έχει υπηρετήσει σε πολλά Διοικητικά Συμβούλια τόσο στο χρηματοοικονομικό τομέα όσο και σε μεγάλους οργανισμούς του ιδιωτικού τομέα καθώς και στο Διοικητικό Συμβούλιο της LBT Varlik Yonetim AS και DUTB Ltd. Ο κ. Berggren είναι απόφοιτος του Πανεπιστημίου της Uppsala, στην Σουηδία.

Ο κος Berggren έχει σημαντική εμπειρία σε εταιρικές και τραπεζικές αναδιρθρώσεις, στη διαχείριση τραπεζικών κρίσεων και διαχείριση κινδύνων και έχει μεγάλη εποπτική εμπειρία λόγω της συμμετοχής του σε αριθμό Διοικητικών Συμβουλίων.

Θητεία

Διορίστηκε στο ΔΣ της BOC PCL το Νοέμβριο 2014 και στο ΔΣ της Εταιρίας τον Οκτώβριο 2016

Εξωτερικός Διορισμός

Eusticon AB
Pireaus Bank Group

Ανεξάρτητος

Ναι

Μέλος Επιτροπής

Πρόεδρος της Επιτροπής Διαχείρισης Κινδύνων
Μέλος της Επιτροπής Ελέγχου

Anat Bar-Gera

Γεννήθηκε το 1958. Από το 2015 η κα Bar-Gera είναι Πρόεδρος του Διοικητικού Συμβουλίου της Cyverse, μιας πρωτοπόρου εταιρείας με έδρα την Ελβετία, η οποία ιδρύθηκε με σκοπό να παρέχει πρόσβαση στις προηγμένες λύσεις από το Ισραήλ και το Silicon Valley, σε θέματα ασφάλειας στον κυβερνοχώρο. Η κα Bar-Gera είναι μέλος του δικτύου εμπειρογνομόνων του World Economic Forum και πρώην μέλος του World Economic Forum Global Agenda Council για το μέλλον του διαδικτύου. Προηγουμένως και για περισσότερο από 20 έτη, η κα Bar-Gera συν-ίδρυσε, ανέπτυξε και εξήλθε ενός αριθμού διεθνών εταιρειών διαδικτύου και τηλεπικοινωνιών που λειτουργούν κυρίως στην Ευρώπη και την Αφρική. Το 1988, εντάχθηκε στην UBS στην Ελβετία ως συνεργάτης στο τμήμα Συγχωνεύσεων και Εξαγορών, όπου ανέλαβε και ολοκλήρωσε πανευρωπαϊκές συμφωνίες, ειδικά στον τομέα υψηλής τεχνολογίας. Η κα Bar-Gera αποφοίτησε από το INSEAD, στη Γαλλία με MBA και από το Πανεπιστήμιο Hebrew του Ισραήλ με πτυχίο στη Νομική (LL.B.).

Η κα. Bar-Gera έχει σημαντική εμπειρία στις νεοσύστατες επιχειρήσεις και την ασφάλεια στον κυβερνοχώρο καθώς και εμπειρία εποπτείας μέσα από συμμετοχή σε αριθμό Διοικητικών Συμβουλίων.

4. Μέλη Διοικητικού Συμβουλίου (συνέχεια)

4.1 Μη-Εκτελεστικοί Διοικητικοί Σύμβουλοι (συνέχεια)

Anat Bar-Gera (συνέχεια)

Θητεία

Διορίστηκε στο ΔΣ της BOC PCL
και στο ΔΣ της Εταιρίας τον Οκτώβριο 2017

Εξωτερικός Διορισμός

Cyverse AG
Swiss Mobile Data
Expert Network of the World Economic Forum

Ανεξάρτητη

Ναι

Μέλος Επιτροπής

Μέλος της Επιτροπής Ανθρώπινου Δυναμικού και Αμοιβών
Μέλος της Επιτροπής Τεχνολογίας

Lyn Grobler

Γεννήθηκε το 1964. Η κα. Grobler είναι έμπειρο στέλεχος με δυνατό ιστορικό επιδόσεων σε θέσεις τεχνολογίας και πληροφορικής. Διορίστηκε Διευθύνων Σύμβουλος Πληροφορικής στην Hyperion Insurance Group το 2016. Προτού αναλάβει αυτή τη θέση, ήταν Αντιπρόεδρος και Διευθύντρια Πληροφορικής στο Εταιρικό Τμήμα της BP, όπου ηγήθηκε του μετασχηματισμού τόσο του οργανισμού όσο και του ψηφιακού τοπίου, μέσα από την εισαγωγή συνεχούς αλλαγής στη διαδικασία, την ικανότητα και την τεχνολογία, καθώς κατείχε διάφορους ρόλους στον κλάδο της Πληροφορικής και στο παγκόσμιο εμπόριο για πάνω από 16 χρόνια. Προτού εργαστεί στη BP, η κα. Grobler διαχειριζόταν παγκόσμια τεχνολογικά έργα και στρατηγικές μεγάλης κλίμακας στο πλαίσιο της τραπεζικής και του εμπορίου, με έδρα το Λονδίνο και τη Νότιο Αφρική. Η κα. Grobler έχει αναγνωριστεί ως μια από τις 25 σημαντικότερες γυναίκες στον κλάδο της Πληροφορικής στο Ηνωμένο Βασίλειο. Επίσης βρίσκεται στη λίστα των επικρατέστερων Διευθυντριών Πληροφορικής στα βραβεία του 2016 για Γυναίκες στη Πληροφορική. Κατέχει Ανώτερο Εθνικό Δίπλωμα στα Συστήματα Υπολογιστών (computer systems) από το Durban University στη Νότιο Αφρική.

Η κα Grobler διαθέτει σημαντική εμπειρία στον τομέα της πληροφορικής και του ψηφιακού μετασχηματισμού καθώς και εμπειρία εποπτείας λόγω της συμμετοχής της σε αριθμό Διοικητικών Συμβουλίων.

Θητεία

Διορίστηκε στο ΔΣ της BOC PCL
και στο ΔΣ της Εταιρίας το Φεβρουάριο 2017

Εξωτερικός Διορισμός

Board Intelligence Ltd
Hyperion Services Ltd
Howden Broking Group

Ανεξάρτητη

Ναι

Μέλος Επιτροπής

Πρόεδρος της Επιτροπής Τεχνολογίας
Μέλος της Επιτροπής Διορισμών και Εταιρικής Διακυβέρνησης

Πόλα Χατζησωτηρίου (υπό την αίρεση της έγκρισης της ΕΚΤ)

Γεννήθηκε το 1957. Η κα Χατζησωτηρίου είναι μια έμπειρη επαγγελματίας με μεγάλη καριέρα σε ανώτερες διευθυντικές θέσεις σε χρηματοοικονομικούς οργανισμούς. Ξεκίνησε την καριέρα της ως λογιστής στη Howard, Wade & Jacob και μετέπειτα στην PricewaterhouseCoopers. Μετά από υπηρεσία οκτώ ετών στο Συγκρότημα Εταιρειών Λάτση ως Αναπληρώτρια Γενική Διευθύντρια Εσωτερικού Ελέγχου, ακολούθησε καριέρα στον τραπεζικό τομέα, για την περίοδο 1990-2015, πρώτα ως Οικονομική Διευθύντρια Συγκροτήματος στην Τράπεζα Eurobank Ergasias A.E και στη συνέχεια ως Αναπληρώτρια Διευθύνοντας Σύμβουλος και Οικονομική Διευθύντρια Συγκροτήματος στην Εθνική Τράπεζα της Ελλάδος. Σήμερα η κα Χατζησωτηρίου εκτελεί καθήκοντα συμβούλου για το Συγκρότημα Εταιρειών Λάτση στο Ηνωμένο Βασίλειο. Η κα Χατζησωτηρίου είναι Chartered Accountant και μέλος του Institute of Chartered Accountants of England and Wales (ICAEW).

Η κα Χατζησωτηρίου διαθέτει εκτεταμένη εμπειρία σε χρηματοοικονομικούς οργανισμούς καθώς και εμπειρία εποπτείας μέσα από συμμετοχή σε αριθμό Διοικητικών Συμβουλίων.

4. Μέλη Διοικητικού Συμβουλίου (συνέχεια)

4.1 Μη-Εκτελεστικοί Διοικητικοί Σύμβουλοι (συνέχεια)

Πόλα Χατζησωτηρίου (υπό την αίρεση της έγκρισης της ΕΚΤ)(συνέχεια)

Θητεία

Διορίστηκε στο ΔΣ της BOC PCL και στο ΔΣ της Εταιρίας τον Ιανουάριο 2018 (υπό την αίρεση της έγκρισης της ΕΚΤ)

Εξωτερικός Διορισμός

Όχι

Ανεξάρτητη

Ναι

Μέλος Επιτροπής

Μέλος της Επιτροπής Ελέγχου (υπό την αίρεση της έγκρισης της ΕΚΤ)
Μέλος της Επιτροπής Κινδύνου (υπό την αίρεση της έγκρισης της ΕΚΤ)

Michael Heger

Γεννήθηκε το 1955. Ο Δρ. Heger είναι Γενικός Διευθυντής Χρηματοοικονομικών και Επενδύσεων, και ανεξάρτητος ανώτερος σύμβουλος στο γραφείο αντιπροσωπείας της S.I.F. International Holding S.A., Luxembourg στη Βιέννη. Προηγουμένως, από το 2009-2012, υπηρέτησε ως Γενικός Διευθυντής και Διευθύνων Σύμβουλος στη Metal Trade Overseas AG στη Zug της Ελβετίας. Άρχισε τη καριέρα του το 1980 ως Διευθυντής Χρηματοδότησης Εξαγωγών και Νομικών Υποθέσεων της Waagner-Biro AG στη Βιέννη της Αυστρίας. Έχοντας εργαστεί για δύο χρόνια στην εταιρία Waagner-Biro AG, συνέχισε στην UniCredit Bank Austria Group, στην οποία κατείχε διάφορες διευθυντικές θέσεις, από το 1982 μέχρι το 2002. Το 2001-2002, υπηρέτησε ως Γενικός Διευθυντής και Επικεφαλής Δομημένων Χρηματοδοτήσεων Εμπορίου στη Bank Austria AG.

Από το 2002 μέχρι το 2003, εργάστηκε ως Αναπληρωτής Γενικός Διευθυντής και Επικεφαλής του Διεθνούς Τμήματος της Raiffeisenlandesbank Niederosterreich-Wien AG. Αργότερα, ο Δρ. Heger εντάχθηκε στη MPH Management and Participation Holding S.A, εταιρία ειδικού σκοπού συμμετοχών στο μετοχικό κεφάλαιο εμπορικών και βιομηχανικών εταιρειών, χρηματοοικονομικών ιδρυμάτων και αναπτύξεων ακινήτων, καθώς και χρηματοοικονομικών και συμβουλευτικών υπηρεσιών για εγχώριους και διεθνείς πελάτες και για εμπόριο βασικών προϊόντων, ως Γενικός Διευθυντής Χρηματοοικονομικών και Επενδύσεων, και επικεφαλής του γραφείου αντιπροσωπείας, από το 2004 μέχρι το 2009. Κατέχει διδακτορικό στη νομική από το Πανεπιστήμιο της Βιέννης και μεταπτυχιακό τίτλο, επίσης στη Νομική, από το College of Europe στην πόλη Bruges του Βελγίου.

Ο Δρ. Heger διαθέτει εκτεταμένη εμπειρία στον τραπεζικό κλάδο, έχοντας υπηρετήσει πάνω από 20 χρόνια σε διάφορες διευθυντικές θέσεις στο Συγκρότημα UniCredit Bank Austria και έχει σημαντική στρατηγική γνώση βιομηχανικών και εμπορικών εταιριών, χρηματοπιστωτικών ιδρυμάτων και αναπτύξεις ακινήτων.

Θητεία

Διορίστηκε στο ΔΣ της BOC PCL τον Ιούνιο 2016 και στο ΔΣ της Εταιρίας τον Οκτώβριο 2016

Εξωτερικός Διορισμός

Όχι

Ανεξάρτητος

Ναι

Μέλος Επιτροπής

Μέλος της Επιτροπής Ελέγχου
Μέλος της Επιτροπής Ανθρώπινου Δυναμικού και Αμοιβών
Μέλος της Επιτροπής Τεχνολογίας

Μαρία Φιλίππου (υπό την αίρεση της έγκρισης της ΕΚΤ)

Γεννήθηκε το 1975. Η κα Φιλίππου ξεκίνησε την καριέρα της ως Σύμβουλος Ανθρώπινου Δυναμικού στην KPMG στην Ελλάδα και συνέχισε ως HR Generalist στο Δημοσιογραφικό Οργανισμό Λαμπράκη. Μετά από 3 χρόνια υπηρεσίας στην Τράπεζα Eurobank Ergasias A.E ως Διευθύντρια Αποζημιώσεων και Ωφελημάτων, μετακινήθηκε το 2006 στην Coca Cola Company Group όπου υπηρέτησε ως Διευθύντρια Αμοιβών και Επιχειρηματική & Στρατηγική Συνεργάτης Ανθρώπινου Δυναμικού προτού αναλάβει τη σημερινή της θέση ως Global Talent & Development Director. Η κα Φιλίππου είναι κάτοχος πτυχίου Διοίκησης Επιχειρήσεων από το Nottingham Trent University και μεταπτυχιακού διπλώματος στη Διοίκηση Ανθρώπινου Δυναμικού από το Brunel University.

Η κα Φιλίππου είναι μια έμπειρη επαγγελματίας σε θέματα ανθρώπινου δυναμικού και εισάγει πολύτιμες δεξιότητες στο Διοικητικό Συμβούλιο στη Διαχείριση Ανθρώπινου Δυναμικού.

4. Μέλη Διοικητικού Συμβουλίου (συνέχεια)

4.1 Μη-Εκτελεστικοί Διοικητικοί Σύμβουλοι (συνέχεια)

Μαρία Φιλίππου (υπό την αίρεση της έγκρισης της ΕΚΤ) (συνέχεια)

Θητεία

Διορίστηκε στο ΔΣ της BOC PCL και στο ΔΣ της Εταιρίας τον Ιανουάριο 2018 (υπό την αίρεση της έγκρισης της ΕΚΤ)

Εξωτερικός Διορισμός

Όχι

Ανεξάρτητη

Ναι

Μέλος Επιτροπής

Μέλος της Επιτροπής Ανθρώπινου Δυναμικού και Αμοιβών (υπό την αίρεση της έγκρισης της ΕΚΤ)

Μιχάλης Σπανός (Ανώτερος Ανεξάρτητος Σύμβουλος)

Γεννήθηκε το 1953. Είναι Διευθύνων Σύμβουλος της M.S. Business Power Ltd η οποία παρέχει συμβουλευτικές υπηρεσίες στρατηγικής και επιχειρηματικής ανάπτυξης (από το 2008). Ο κ. Σπανός εργάστηκε στη Lanitis Bros Ltd από το 1981 μέχρι το 2008 ως Διευθυντής Marketing, Γενικός Διευθυντής και Διευθύνων Σύμβουλος. Μεταξύ του 2005 και 2009, ο κ. Σπανός υπηρέτησε ως Αντιπρόεδρος του Διοικητικού Συμβουλίου του Διεθνούς Ινστιτούτου Κύπρου (Κυπριακή Δημοκρατία και Harvard School of Public Health). Ο κ. Σπανός υπηρέτησε επίσης σε άλλα Διοικητικά Συμβούλια, όπως των εταιριών CCI Coca-Cola Eurasia (2012-2016), Heineken-Lanitis Cyprus Ltd (2005-2007), Lumiere TV Public Ltd (2000-2012), A. Petsas & Sons Public Ltd (2000-2007) και CypriaLife Insurance Ltd (1995 -2000). Ο κ. Σπανός είναι πρώην Μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου της Κεντρικής Τράπεζας. Είναι κάτοχος μεταπτυχιακού τίτλου στα Οικονομικά από το North Carolina State University.

Ο κ Σπανός ως έμπειρος Διευθύνων Σύμβουλος και μέλος αριθμού διοικητικών συμβουλίων έχει βαθιά γνώση των διεθνών επιχειρήσεων, της διαχείρισης, της χρηματοδότησης και της στρατηγικής ανάπτυξης.

Θητεία

Διορίστηκε στο ΔΣ της BOC PCL το Νοέμβριο 2014 και στο ΔΣ της Εταιρίας τον Οκτώβριο 2016

Εξωτερικός Διορισμός

M.S. Business Power Ltd
Green Dot (Cyprus) Ltd
Lanitis Bros Ltd

Ανεξάρτητος

Ναι

Μέλος Επιτροπής

Πρόεδρος της Επιτροπής Ανθρώπινου Δυναμικού και Αμοιβών

Ιωάννης Ζωγραφάκης

Γεννήθηκε το 1963. Έχει μεγάλη διεθνή πείρα στον τραπεζικό τομέα ως ανώτερο διευθυντικό στέλεχος. Εργάστηκε για πάνω από 20 χρόνια στη Citibank στην Αμερική, Ηνωμένο Βασίλειο και Ελλάδα. Οι ευθύνες που είχε σε ανώτατες θέσεις, του πρόσφεραν εμπειρίες και γνώσεις σε θέματα εταιρικής διακυβέρνησης, αναδιάρθρωση επιχειρήσεων, διαχωρισμό και αναμόρφωση εταιριών, εταιρική στρατηγική, διαχείριση κερδοφορίας, οικονομική διεύθυνση, διαχείριση προϊόντων και πελατειακών ομάδων, διαχείριση τεχνολογίας και εργασιών, καθώς και εμπειρία στις σχέσεις με ρυθμιστικές αρχές και οργανισμούς στον τραπεζικό τομέα. Ξεκίνησε την καριέρα του το 1990 στη Citibank στην Ελλάδα ως Management Associate για την περιοχή Ευρώπης, Μέσης Ανατολής και Αφρικής. Διετέλεσε Deputy Treasurer και Treasurer για την Consumer Bank στην Ελλάδα και το 1996 πήγε στην Αμερική σαν Director of Finance της CitiMortgage. Το 1997 έγινε Οικονομικός Διευθυντής του Citigroup Consumer Finance και μετά ανέλαβε τη θέση του Γενικού Οικονομικού Διευθυντή (CFO) για το Consumer Assets Division της Αμερικής. Από το 1998 μέχρι και το 2004 εργάστηκε στο Student Loan Corporation, μια εταιρία εισηγμένη στο χρηματιστήριο της Νέας Υόρκης και θυγατρική της Citigroup. Διετέλεσε Γενικός Οικονομικός Διευθυντής (CFO), Γενικός Διευθυντής Λειτουργιών (COO) και το 2001 έγινε ο Εκτελεστικός Διευθυντής (CEO) της εταιρίας. Το 2005 επέστρεψε στην Ευρώπη ως Επικεφαλής Καταναλωτικής και Στεγαστικής Πίστης για την περιοχή της Ευρώπης, Μέσης Ανατολής και Αφρικής της Citibank, καθώς και Επικεφαλής της Λιανικής Τραπεζικής Ηνωμένου Βασιλείου. Το 2006 αποφάσισε να έρθει πιο κοντά στην Κύπρο, αναλαμβάνοντας τη θέση του Γενικού Διευθυντή Λιανικής Τραπεζικής στη Citibank Ελλάδος όπου παρέμεινε μέχρι το 2011, πριν επιστρέψει στην Κύπρο όπου ασχολείται με την παροχή συμβουλευτικών υπηρεσιών σε χρηματοπιστωτικά ιδρύματα.

4. Μέλη Διοικητικού Συμβουλίου (συνέχεια)

4.1 Μη-Εκτελεστικοί Διοικητικοί Σύμβουλοι (συνέχεια)

Ιωάννης Ζωγραφάκης (συνέχεια)

Διετέλεσε μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου του SLC στην Αμερική, μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου και Γραμματέας της Επιτροπής Ελέγχου της Τειρεσίας ΑΕ στην Ελλάδα, μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου και μέλος της Επιτροπής Ελέγχου του Diners Club της Ελλάδας, Αντιπρόεδρος του Citi Insurance Brokerage Board στην Ελλάδα και Πρόεδρος της Investments and Insurance Supervisory Committee της Citibank Ελλάδος. Σπούδασε πολιτικός μηχανικός (BSc) στο Imperial College Λονδίνου και έχει κάνει μεταπτυχιακές σπουδές στη Διεύθυνση Επιχειρήσεων (MBA) στο Carnegie Mellon University στην Αμερική

Ο κ. Ζωγραφάκης έχει εκτεταμένη εμπειρία στον τραπεζικό κλάδο, έχοντας υπηρετήσει για πάνω από 20 χρόνια σε διάφορους ανώτερους λειτουργικούς και οικονομικούς ρόλους στη Citibank και στα διοικητικά συμβούλια αριθμού χρηματοπιστωτικών οντοτήτων.

Θητεία

Διορίστηκε στο ΔΣ BOC PCL το Σεπτέμβριο 2013 και στο ΔΣ της Εταιρίας τον Οκτώβριο 2016

Εξωτερικός Διορισμός

Όχι

Ανεξάρτητος

Ναι

Μέλος Επιτροπής

Πρόεδρος της Επιτροπής Ελέγχου
Μέλος της Επιτροπής Διαχείρισης Κινδύνων
Μέλος της Επιτροπής Τεχνολογίας

4.2 Εκτελεστικοί Διοικητικοί Σύμβουλοι

John Patrick Hourican (CEO)

Γεννήθηκε το 1970. Διετέλεσε Ανώτατος Εκτελεστικός Διευθυντής της Επενδυτικής Τράπεζας (Αγορών και Διεθνούς Τραπεζικής) της Royal Bank of Scotland (RBS) από τον Οκτώβριο 2008 μέχρι τον Φεβρουάριο 2013. Μεταξύ του 2007 και 2008 διετέλεσε Chief Financial Officer της ABN AMRO Group, εκ μέρους της κοινοπραξίας των τραπεζών Royal Bank of Scotland, Fortis και Santander και ως μέλος του Εκτελεστικού Συμβουλίου. Εντάχθηκε στην RBS το 1997 ως Leveraged Finance Banker. Ανέλαβε διάφορες ανώτερες διευθυντικές θέσεις στη Μονάδα wholesale banking της RBS, ειδικότερα ως μέλος του Συμβουλίου της Μονάδας στα πλαίσια του ρόλου του ως Οικονομικός Διευθυντής (Finance Director) και Διευθυντής Λειτουργικών Εργασιών (Chief Operating Officer). Διετέλεσε επίσης Επικεφαλής του Leveraged Finance για την περιοχή της Ευρώπης και Ασίας. Ξεκίνησε την επαγγελματική του σταδιοδρομία στην PriceWaterhouse στην Ιρλανδία και είναι Μέλος (Fellow) του Ινστιτούτου Εγκεκριμένων Λογιστών της Ιρλανδίας. Είναι απόφοιτος του Εθνικού Πανεπιστημίου Ιρλανδίας και του Πανεπιστημίου του Δουβλίνου.

Ο κ. Hourican είναι ένας έμπειρος CEO, Οικονομικός Διευθυντής και Διευθυντής Λειτουργικών Εργασιών έχοντας υπηρετήσει σε διάφορες ανώτερες θέσεις για πάνω από δεκαπέντε χρόνια στη Royal Bank of Scotland.

Θητεία

Διορίστηκε στο ΔΣ BOC PCL το Δεκέμβριο 2013 και στο ΔΣ της Εταιρίας τον Ιούλιο 2016

Εξωτερικός Διορισμός

Atradius N.V.

Ανεξάρτητος

Όχι

Μέλος Επιτροπής

Όχι

4. Μέλη Διοικητικού Συμβουλίου (συνέχεια)

4.2 Εκτελεστικοί Διοικητικοί Σύμβουλοι (συνέχεια)

Χριστόδουλος Πατσαλίδης (Αναπληρωτής CEO & COO)

Γεννήθηκε το 1962. Από το 1989 έως το 1996, ο Δρ. Πατσαλίδης εργάστηκε στην Κεντρική Τράπεζα της Κύπρου, στη Διαχείριση Εξωτερικού Δημόσιου Χρέους και Συναλλαγματικών Αποθεμάτων. Το 1996 ο Δρ. Πατσαλίδης εντάχθηκε στο Συγκρότημα, όπου κατείχε διάφορες θέσεις, μεταξύ άλλων, στη Διεύθυνση Μεγάλων Επιχειρήσεων, στο Τμήμα Διαχείρισης Συναλλάγματος και Διαθεσίμων και στην Ιδιωτική Τραπεζική. Από το Δεκέμβριο 2013 μέχρι τον Απρίλιο 2016 ο Δρ. Πατσαλίδης υπηρέτησε ως Διευθυντής Διεύθυνσης Οικονομικής Διαχείρισης και ήταν υπεύθυνος για τους τομείς των Χρηματοοικονομικών, Διαχείρισης Συναλλάγματος και Διαθεσίμων, Σχέσεων με Επενδυτές, Οικονομικών Ερευνών και Προμηθειών. Υπό τη σημερινή του ιδιότητα ως Αναπληρωτής CEO & COO είναι υπεύθυνος για την υπηρεσία ανθρώπινου δυναμικού, τις εταιρικές υποθέσεις, τις λειτουργικές εργασίες, τις νομικές υπηρεσίες, την υπηρεσία οργάνωσης και αλλαγής, την υπηρεσία πληροφορικής, το μετασχηματισμό επιχειρήσεων και τις διοικητικές εργασίες. Είναι κάτοχος διδακτορικού διπλώματος (PhD) στα Οικονομικά από το London School of Economics και πτυχίου στα Οικονομικά από το Queen Mary College του Λονδίνου.

Ο Δρ Πατσαλίδης είναι ένας έμπειρος επαγγελματίας χρηματοοικονομικών υπηρεσιών έχοντας υπηρετήσει σε διάφορες υψηλόβαθμες θέσεις στο Συγκρότημα, μεταξύ άλλων και ως Διευθυντής Διεύθυνσης Οικονομικής Διαχείρισης.

Θητεία

Διορίστηκε στο ΔΣ BOC PCL το Νοέμβριο 2014 και στο ΔΣ της Εταιρίας τον Ιούλιο 2016

Ανεξάρτητος

Όχι

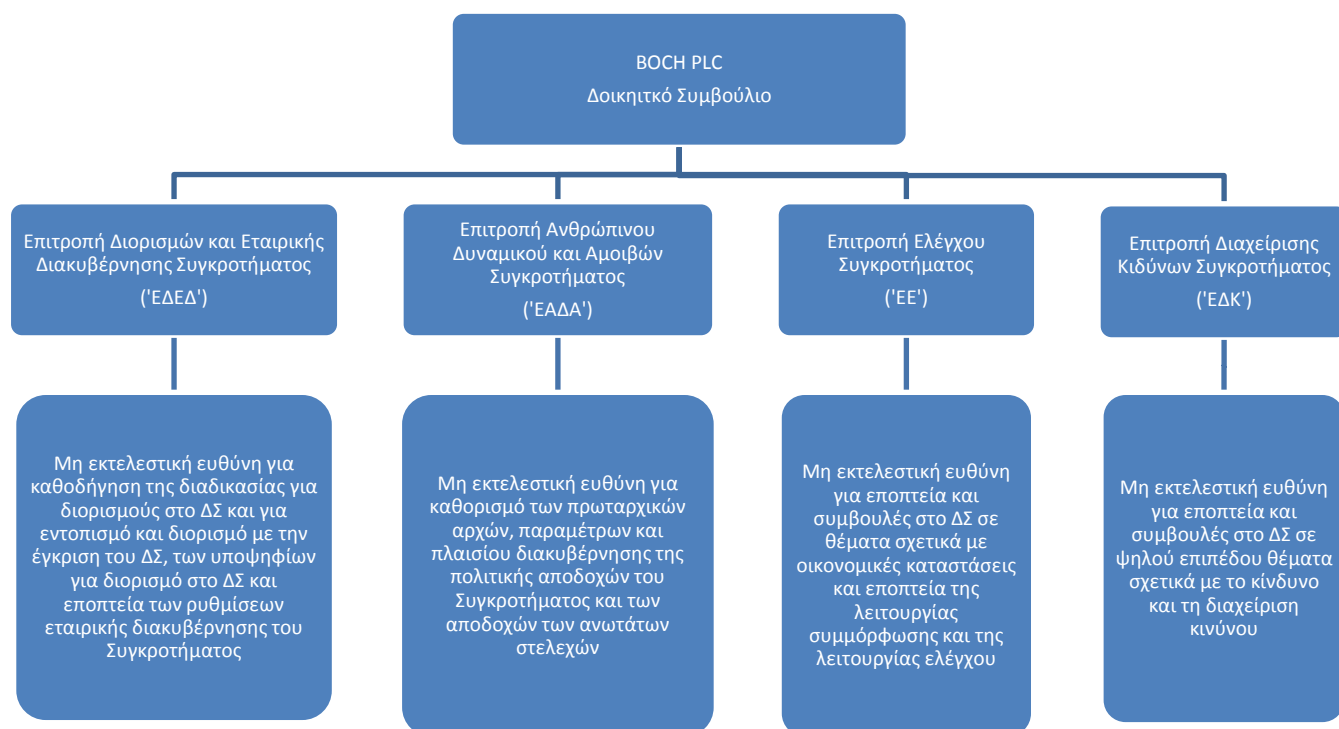
Εξωτερικός Διορισμός

Αντικαρκινικός Σύνδεσμος Κύπρου

Μέλος Επιτροπής

Όχι

5. Επιτροπές Διοικητικού Συμβουλίου



Προκειμένου το Διοικητικό Συμβούλιο να ασκήσει κατάλληλη εποπτεία των κινδύνων και του ελέγχου έχει εκχωρήσει ορισμένες αρμοδιότητες στις επιτροπές του Διοικητικού Συμβουλίου. Οι κύριες επιτροπές είναι η ΕΕ, η ΕΔΚ, η ΕΔΕΔ και η ΕΑΔΑ. Οι βασικοί ρόλοι των επιτροπών του Διοικητικού Συμβουλίου περιγράφονται πιο πάνω. Περισσότερες πληροφορίες για τις εργασίες των επιτροπών αυτών ακολουθούν στην ενότητα πιο κάτω. Οι όροι εντολής των επιτροπών βασίζονται στις σχετικές διατάξεις του Κώδικα ΧΑΚ, του Κώδικα ΗΒ και της Οδηγίας Διακυβέρνησης της ΚΤΚ (όπου εφαρμόζονται) και είναι διαθέσιμες στην ιστοσελίδα του Συγκροτήματος (www.bankofcyprus.com) ή κατόπιν αιτήματος στη Γραμματέα της Εταιρίας. Κάθε επιτροπή αναθεωρεί τους όρους εντολής της ετησίως.

Τη συνολική ευθύνη για την έγκριση και την παρακολούθηση της στρατηγικής, της ανοχής κινδύνου και των πολιτικών του Συγκροτήματος για τη διαχείριση των κινδύνων φέρει το Διοικητικό Συμβούλιο, το οποίο ασκεί την αρμοδιότητα αυτή μέσω δύο κύριων επιτροπών του, δηλαδή την ΕΔΚ και την ΕΕ.

Ο πρόεδρος κάθε επιτροπής ενημερώνει το Διοικητικό Συμβούλιο στην επόμενη συνεδρίαση του σχετικά με θέματα που συζητήθηκαν σε προηγούμενες συνεδριάσεις της επιτροπής και το Διοικητικό Συμβούλιο λαμβάνει τα πρακτικά των συνεδριάσεων των επιτροπών, για να σημειωθούν ή να συζητηθούν αν είναι απαραίτητο. Αυτή η σύνδεση είναι σημαντική μεταξύ των επιτροπών και του Διοικητικού Συμβουλίου, δεδομένου ότι είναι πρακτικά αδύνατο για όλους τους ανεξάρτητους μη-εκτελεστικούς Διοικητικούς Συμβούλους να είναι μέλη όλων των επιτροπών.

Το Διοικητικό Συμβούλιο κατά το 2017 αποφάσισε τη σύσταση της Επιτροπής Τεχνολογίας που θα καθοδηγήσει τον ψηφιακό μετασχηματισμό της Εταιρίας. Η επιτροπή αποτελείται από τέσσερα μη-εκτελεστικά μέλη και προεδρεύεται από την κα Lyn Grobler της οποίας η εκτεταμένη γνώση και εμπειρία στον κλάδο αυτό θεωρείται σημαντική.

5.1 Επιτροπή Διορισμών και Εταιρικής Διακυβέρνησης

Στις 31 Δεκεμβρίου 2017, η ΕΔΕΔ αποτελείτο από τρεις μη-εκτελεστικούς Διοικητικούς Συμβούλους, δύο εκ των οποίων ήταν ανεξάρτητοι. Προεδρεύεται από τον Πρόεδρο του Διοικητικού Συμβουλίου εκτός όταν η ΕΔΕΔ ασχολείται με τη διαδοχή του Προέδρου και η σύνθεσή της είναι πλήρως συμβατή με τον Κώδικα ΧΑΚ, τον Κώδικα ΗΒ και την Οδηγία Διακυβέρνησης της ΚΤΚ.

5. Επιτροπές Διοικητικού Συμβουλίου (συνέχεια)

5.1 Επιτροπή Διορισμών και Εταιρικής Διακυβέρνησης (συνέχεια)

Βιογραφικά στοιχεία, συμπεριλαμβανομένης της τεχνογνωσίας, της εμπειρίας και του καθεστώτος ανεξαρτησίας του κάθε μέλους καταγράφονται στην ενότητα 4 της παρούσας έκθεσης.

Κατά τη διάρκεια του 2017, η Επιτροπή πραγματοποίησε 7 συνεδριάσεις. Ο Πρόεδρος και τα μέλη της Επιτροπής καθώς και η συμμετοχή τους στις συνεδριάσεις παρουσιάζονται πιο κάτω. Η ΕΔΕΔ συνεδριάζει ετησίως χωρίς την παρουσία της διοίκησης.

Συμμετοχή μελών κατά το 2017:

Συναντήσεις* ΕΔΕΔ κατά το 2017:

Josef Ackermann (Πρόεδρος)	7/7
Wilbur L. Ross (παραιτήθηκε 1 Μαρτίου 2017)	0/0
Maksim Goldman	7/7
Lyn Grobler (διορίστηκε 20 Νοεμβρίου 2017)	1/1

* Ο αριθμός των συνεδριάσεων της Επιτροπής της BOC PCL κατά τη διάρκεια του 2017 ήταν 10. Η συμμετοχή των Διοικητικών Συμβούλων σε αυτές τις συνεδριάσεις παρουσιάζεται τη σελίδα 263.

Οι κύριες ευθύνες της ΕΔΕΔ καθορίζονται στους όρους εντολής της, οι οποίοι είναι διαθέσιμοι στην ιστοσελίδα του Συγκροτήματος (www.bankofcyprus.com) και αναθεωρούνται ετησίως και εγκρίνονται από το Διοικητικό Συμβούλιο.

Ο ρόλος της Επιτροπής είναι να διασφαλίζει ότι το Διοικητικό Συμβούλιο αποτελείται από ικανά μέλη που δύνανται να εκπληρώσουν τα καθήκοντα και τις υποχρεώσεις των Διοικητικών Συμβούλων και να υποστηρίζουν και να συμβουλεύουν το Διοικητικό Συμβούλιο σχετικά με:

- Διορισμούς στο Διοικητικό Συμβούλιο (συμπεριλαμβανομένων τακτικών ανασκοπήσεων, αναφορών και λαμβάνοντας υπόψη κατά την πραγματοποίηση περαιτέρω διορισμών, τη σύνθεση και την αποτελεσματικότητα του Διοικητικού Συμβουλίου),
- Εξέλιξη του Αντιπρόεδρου, Διοικητικού Συμβούλου και Διευθύνοντος Συμβούλου (υπό την γενική ευθύνη και επίβλεψη του Προέδρου του Διοικητικού Συμβουλίου),
- Εξέλιξη του Προέδρου (υπό την γενική ευθύνη και επίβλεψη του Ανώτερου Ανεξάρτητου Συμβούλου),
- Τη συνεχή αξιολόγηση της δομής, του μεγέθους, της σύνθεσης και απόδοσης του Διοικητικού Συμβουλίου, των επιτροπών του καθώς και κάθε μέλους του Διοικητικού Συμβουλίου, και
- Το σχεδιασμό διαδοχής Διοικητικών Συμβούλων και ανώτερης διοίκησης.

Επίσης η Επιτροπή

- Εποπτεύει την υιοθέτηση των κατάλληλων εσωτερικών πολιτικών σχετικά με την αξιολόγηση της καταλληλότητας και ικανότητας των μελών της Εκτελεστικής Επιτροπής του Συγκροτήματος, των άλλων Ανώτερων Στελεχών και των επικεφαλής των Τμημάτων Λειτουργιών Ελέγχου και
- Διατηρεί τις ρυθμίσεις για τη διακυβέρνηση του Διοικητικού Συμβουλίου υπό αναθεώρηση και προχωρεί στις κατάλληλες συστάσεις προς το Διοικητικό Συμβούλιο για να διασφαλίσει ότι οι ρυθμίσεις αυτές είναι σύμφωνες με τα πρότυπα βέλτιστων πρακτικών εταιρικής διακυβέρνησης.

Η Επιτροπή εξέτασε τα ακόλουθα θέματα κατά το 2017:

- Ρυθμίσεις Διακυβέρνησης
 - Ετήσια Έκθεση Εταιρικής Διακυβέρνησης.
 - Τριμηνιαίες εκθέσεις εταιρικής διακυβέρνησης.
 - Πιθανές συγκρούσεις συμφερόντων αναφορικά με διορισμούς μελών του Διοικητικού Συμβουλίου σε διοικητικά συμβούλια άλλων εταιριών.
 - Πολιτική Διορισμών στο Διοικητικό Συμβούλιο του Συγκροτήματος.
 - Πολιτική Εταιρικής Διακυβέρνησης του Συγκροτήματος.
 - Πολιτική Ικανότητας & Καταλληλότητας των Διοικητικών Συμβούλων, των Διευθυντών και των βασικών στελεχών του Συγκροτήματος.
 - Πολιτική Ποικιλομορφίας στο Διοικητικό Συμβούλιο του Συγκροτήματος.

5. Επιτροπές Διοικητικού Συμβουλίου (συνέχεια)

5.1 Επιτροπή Διορισμών και Εταιρικής Διακυβέρνησης (συνέχεια)

- Εγχειρίδιο Διοικητικού Συμβουλίου και όροι εντολής των επιτροπών του.
 - Συμμόρφωση με τον Κώδικα ΧΑΚ.
 - Συμμόρφωση με τον Κώδικα ΗΒ.
 - Έγκριση του ετήσιου προγράμματος κατάρτισης των μελών του Διοικητικού Συμβουλίου.
 - Αξιολόγηση της απόδοσης του CEO Συγκροτήματος και του Αναπληρωτή CEO & COO.
 - Διορισμός της SpencerStuart για να διεξάγει την αξιολόγηση του Διοικητικού Συμβουλίου για το 2017.
- Διορισμοί και Επαναδιορισμοί
 - Υποψηφιότητες, διορισμοί στο Διοικητικό Συμβούλιο και στις σημαντικές θυγατρικές του Συγκροτήματος.
 - Δομή, μέγεθος και σύνθεση (δεξιότητες, γνώσεις και εμπειρία) του Διοικητικού Συμβουλίου και των επιτροπών του.
 - Ανεξαρτησία των μη-εκτελεστικών μελών.
 - Αξιολόγηση της απόδοσης του Διοικητικού Συμβουλίου και των μελών του.
 - Αποτελεσματικότητα της απόδοσης της κάθε επιτροπής.
 - Διακυβέρνηση θυγατρικών
 - Αναθεώρηση των κατευθυντήριων γραμμών εταιρικής διακυβέρνησης για τις θυγατρικές του Συγκροτήματος για εναρμόνιση των πρακτικών σε όλο το Συγκρότημα.
 - Θεώρηση της έκθεσης εποπτείας της Bank Of Cyprus UK Ltd ('BOC UK').
 - Θεώρηση των εκθέσεων εποπτείας των κύριων θυγατρικών και των γραφείων αντιπροσωπείας.
 - Έγκριση του Πλαισίου Συμφωνίας με την BOC UK που θέτει τους όρους και τη συναντίληψη μεταξύ του Συγκροτήματος και της θυγατρικής του και τις αρμοδιότητες της κάθε πλευράς.

Ο Πρόεδρος της Επιτροπής έδινε αναφορά στο Διοικητικό Συμβούλιο μετά από κάθε συνεδρίαση για να διασφαλίζεται ότι όλοι οι Διοικητικοί Σύμβουλοι ήταν πλήρως ενήμεροι για τις εργασίες της Επιτροπής.

5.1.1 Ποικιλομορφία

Οι μη-εκτελεστικοί Διοικητικοί Σύμβουλοι έχουν ποικίλες δεξιότητες, γνώσεις και εκτενή εκτελεστική ή/και μη-εκτελεστική εμπειρία που συνδυάζονται για να παρέχουν ανεξάρτητη προοπτική και αποτελεσματική δυναμική στο Διοικητικό Συμβούλιο. Η αποτελεσματικότητα του Διοικητικού Συμβουλίου εξαρτάται από την διασφάλιση της ορθής ισορροπίας με Διοικητικούς Συμβούλους με εμπειρία σε τραπεζικές ή χρηματοοικονομικές υπηρεσίες και ευρύτερη εμπορική εμπειρία.

Το 2017, μετά από ανασκόπηση, η Επιτροπή έκρινε ότι οι δεξιότητες του Διοικητικού Συμβουλίου είτε ακαδημαϊκά είτε μέσω επαγγελματικής εμπειρίας, ήταν κατάλληλες και σχετικές με τις εργασίες του Συγκροτήματος και περιλάμβαναν μεταξύ άλλων τραπεζικές, χρηματοπιστωτικές υπηρεσίες, μεταποιήσεις, λογιστικούς ελέγχους και λογιστική, ανάπτυξη στρατηγικής, ασφάλειες, διαχείριση κινδύνων, επιχειρηματική εμπειρία, σχέσεις με εποπτικές αρχές, οικονομικά, νομικές και συμβουλευτικές υπηρεσίες, τεχνολογία, ασφάλεια κυβερνοχώρου και άλλα.

Τα μέλη εισάγουν τις ατομικές τους γνώσεις, τις δεξιότητες και την εμπειρία τους στις συζητήσεις για τις μεγάλες προκλήσεις που αντιμετωπίζει το Συγκρότημα. Το Συγκρότημα αναγνωρίζει τα οφέλη που έχει η ποικιλομορφία στο Διοικητικό Συμβούλιο και έχει δεσμευτεί στη διατήρησή της. Κατά την ανασκόπηση της σύνθεσης του Διοικητικού Συμβουλίου και του εντοπισμού κατάλληλων υποψηφίων, η Επιτροπή εξετάζει τα οφέλη όλων των πτυχών της ποικιλομορφίας, συμπεριλαμβανομένων των δεξιοτήτων που αναγνωρίζονται ως σχετικές με τις εργασίες του Συγκροτήματος, την εμπειρία στον κλάδο, την εθνικότητα, το φύλο, την ηλικία και άλλες σχετικές ιδιότητες, προκειμένου να διατηρηθεί το κατάλληλο εύρος και ισορροπία σε δεξιότητες, εμπειρία και τεχνογνωσία στο Διοικητικό Συμβούλιο.

Η συμμετοχή εκτελεστικών Συμβούλων στο Διοικητικό Συμβούλιο ενισχύει την τραπεζική εμπειρία του Διοικητικού Συμβουλίου και διασφαλίζει ότι παρέχεται στο Διοικητικό Συμβούλιο άμεση, ακριβή και έγκυρη πληροφόρηση σχετικά με τα σημαντικά θέματα που αφορούν το Συγκρότημα.

5. Επιτροπές Διοικητικού Συμβουλίου (συνέχεια)

5.1 Επιτροπή Διορισμών και Εταιρικής Διακυβέρνησης (συνέχεια)

5.1.1 Ποικιλομορφία (συνέχεια)

Κατά τη διάρκεια του 2017 η Επιτροπή αναθεώρησε την Πολιτική Ποικιλομορφίας του Διοικητικού Συμβουλίου (η τελευταία έκδοση της οποίας είναι διαθέσιμη στην ιστοσελίδα του Συγκροτήματος www.bankofcyprus.com), η οποία επιδιώκει να επιτύχει την παρουσία και των δύο φύλων μέχρι το 2020, με διορισμούς που βασίζονται στην αξιοκρατία. Το Διοικητικό Συμβούλιο έχει θέσει ως στόχο να επιτύχει και να διατηρήσει 40% εκπροσώπηση γυναικών μέχρι το τέλος του 2020 και το σχέδιο δράσης που ετοιμάστηκε από τη Γραμματέα της Εταιρίας και εγκρίθηκε από την Επιτροπή καταγράφει τα κύρια ενδιαμέσα βήματα που θα οδηγήσουν στην εκπλήρωση του στόχου. Μετά το διορισμό της κα Lyn Grobler στο Διοικητικό Συμβούλιο στις 7 Φεβρουαρίου 2017, το Διοικητικό Συμβούλιο προχώρησε στο διορισμό της κα Anat Bar-Gera στις 27 Οκτωβρίου 2017. Στις 23 Ιανουαρίου 2018 το Διοικητικό Συμβούλιο διόρισε δύο νέους Διοικητικούς Συμβούλους, την κα Πόλα Χατζησωτηρίου και την κα Μαρία Φιλίππου (υπό την αίρεση της έγκρισης της ΕΚΤ) επιτυγχάνοντας ποικιλομορφία 33,3%.

Με τον ίδιο τρόπο, ο Κώδικας Συμπεριφοράς διασφαλίζει ίσες ευκαιρίες σε όλα τα μέλη του προσωπικού και αντιμετωπίζει την ποικιλομορφία με δικαιοσύνη και σεβασμό με στόχο να προσφέρει δίκαιη μεταχείριση σε όλους τους εργαζομένους.

5.2 Επιτροπή Ανθρώπινου Δυναμικού και Αμοιβών

Η Επιτροπή στις 31 Δεκεμβρίου 2017 αποτελείται από 3 ανεξάρτητα μη-εκτελεστικά μέλη με διαφορετικές εμπειρίες και γνώσεις ώστε να παρέχουν ισορροπημένη και ανεξάρτητη άποψη σε θέματα αμοιβών. Της Επιτροπής προεδρεύει ο Ανώτερος Ανεξάρτητος Διοικητικός Σύμβουλος και η σύνθεσή της είναι σύμφωνη με τις απαιτήσεις του Κώδικα ΧΑΚ, του Κώδικα ΗΒ και της Οδηγίας Διακυβέρνησης της ΚΤΚ. Το Διοικητικό Συμβούλιο θεωρεί ότι ο Πρόεδρος της Επιτροπής διαθέτει κατάλληλη γνώση και εμπειρίες σε θέματα ανθρώπινου δυναμικού και αμοιβών.

Στις 27 Ιουνίου 2017 ο κ. Μάριος Καλοχωρίτης παραιτήθηκε από την Επιτροπή και αντικαταστάθηκε από την κα Anat Bar-Gera στις 27 Οκτωβρίου 2017.

Βιογραφικά στοιχεία, συμπεριλαμβανομένης της τεχνογνωσίας, της εμπειρίας και του καθεστώτος ανεξαρτησίας του κάθε μέλους καταγράφονται στην ενότητα 4 της παρούσας έκθεσης.

Η Επιτροπή συνεδρίασε 6 φορές κατά το 2017. Ο Πρόεδρος και τα μέλη της Επιτροπής καθώς και η συμμετοχή τους στις συνεδριάσεις παρουσιάζονται πιο κάτω. Ο Διευθυντής Διεύθυνσης Ανθρώπινου Δυναμικού προσκαλείται να συμμετέχει στις συνεδριάσεις ανάλογα με την περίπτωση.

Συμμετοχή μελών κατά το 2017:

Συναντήσεις* ΕΑΔΑ κατά το 2017:

Μιχάλης Σπανός (Πρόεδρος)	6/6
Μάριος Καλοχωρίτης (παραιτήθηκε 27 Ιουνίου 2017)	1/2
Michael Heger	6/6
Anat Bar-Gera (διορίστηκε 27 Οκτωβρίου 2017)	2/2

* Ο αριθμός των συνεδριάσεων της Επιτροπής της ΒΟC PCL κατά το 2017 ήταν 10. Η συμμετοχή των Διοικητικών Συμβούλων σε αυτές τις συνεδριάσεις παρουσιάζεται τη σελίδα 263.

Οι κύριες ευθύνες της ΕΑΔΑ καθορίζονται στους όρους εντολής της, οι οποίοι είναι διαθέσιμοι στην ιστοσελίδα του Συγκροτήματος (www.bankofcyprus.com), αναθεωρούνται ετησίως και εγκρίνονται από το Διοικητικό Συμβούλιο.

Ο ρόλος της Επιτροπής είναι:

- Να διασφαλίζει ότι το Συγκρότημα είναι εξοπλισμένο με το ανθρώπινο κεφάλαιο για την επίτευξη των στρατηγικών του στόχων, του οποίου η αμοιβή θα βασίζεται στην ατομική επίδοση και τα αποτελέσματα του Συγκροτήματος.
- Να διασφαλίζει ότι το Συγκρότημα είναι εξοπλισμένο με το οργανωτικό κεφάλαιο για να είναι σε θέση να επιτυγχάνει συνεχή βελτίωση.
- Να διασφαλίζει ότι το Συγκρότημα είναι εξοπλισμένο με το πληροφορικό κεφάλαιο και την απαραίτητη τεχνολογία για διευκόλυνση της βελτίωσης των διαδικασιών και τη δημιουργία συγκριτικού πλεονεκτήματος στην αγορά.

5. Επιτροπές Διοικητικού Συμβουλίου (συνέχεια)

5.2 Επιτροπή Ανθρώπινου Δυναμικού και Αμοιβών

- Να προτείνει επαρκή αμοιβή απαραίτητη για την προσέλκυση και διατήρηση επαγγελματιών υψηλής αξίας. Ως εκ τούτου, η αμοιβή θα πρέπει να είναι ικανοποιητική σε σύγκριση με τις αντίστοιχες εταιρίες του ανταγωνισμού.
- Να θέτει τις πρωταρχικές αρχές και παραμέτρους των πολιτικών των αμοιβών και παροχών σε όλο το Συγκρότημα και να ασκεί εποπτεία για τέτοια θέματα.
- Να εξετάζει τις αμοιβές των εκτελεστικών Συμβούλων του Συγκροτήματος, και άλλων βασικών στελεχών και την πολιτική αμοιβών του προσωπικού, λαμβάνοντας υπόψη τις Κατευθυντήριες Γραμμές της Ευρωπαϊκής Αρχής Τραπεζών (EAT) για πολιτικές και πρακτικές αμοιβών, την Οδηγία Διακυβέρνησης της ΚΤΚ καθώς και τον Κώδικα ΧΑΚ.

Η Επιτροπή είναι υπεύθυνη για την ανάπτυξη και την περιοδική αναθεώρηση της Πολιτικής Αμοιβών Συγκροτήματος η οποία προτείνεται στο Διοικητικό Συμβούλιο για έγκριση. Επιπλέον, το Διοικητικό Συμβούλιο, μέσω της Επιτροπής, έχει την τελική ευθύνη για την εποπτεία της εφαρμογής της Πολιτικής Αμοιβών του Συγκροτήματος.

Στόχος του Συγκροτήματος είναι η ευθυγράμμιση της Πολιτικής Αμοιβών και των πρακτικών ανθρώπινου δυναμικού με τους μακροπρόθεσμους στόχους, την ανοχή κινδύνου, το κεφάλαιο, τη διαθεσιμότητα ρευστότητας και τα συμφέροντα των μετόχων, ούτως ώστε να διασφαλίζεται ότι η πολιτική αυτή προωθεί και συνάδει με τη συνετή και αποτελεσματική διαχείριση των κινδύνων, χωρίς να ενθαρρύνει την ανάληψη υπερβολικά υψηλών κινδύνων.

Στη διαμόρφωση της Πολιτικής Αμοιβών που εφαρμόζει το Συγκρότημα λαμβάνει υπόψη τις πρόνοιες που περιλαμβάνονται στον Κώδικα, την Οδηγία Διακυβέρνησης της ΚΤΚ η οποία τέθηκε σε ισχύ τον Αύγουστο 2014 και ενσωμάτωσε τις απαιτήσεις για τις Πολιτικές Αμοιβών που περιλαμβάνονται στην Ευρωπαϊκή Οδηγία για τις Κεφαλαιακές Απαιτήσεις (CRD IV), τις κατευθυντήριες γραμμές για τις συνετές πολιτικές αμοιβών της EAT που εκδόθηκαν το Δεκέμβριο 2015, καθώς και υφιστάμενους κανονιστικούς περιορισμούς σχετικούς με τον τραπεζικό τομέα.

Η αμοιβή των μη-εκτελεστικών Διοικητικών Συμβούλων καθορίζεται και εγκρίνεται από το Διοικητικό Συμβούλιο. Ούτε ο Πρόεδρος ούτε οποιοσδήποτε Διοικητικός Σύμβουλος συμμετέχει σε αποφάσεις που σχετίζονται με τη δική του προσωπική αμοιβή.

Η Επιτροπή επιθεωρεί και εγκρίνει το περιεχόμενο οποιωνδήποτε ψηφισμάτων που υποβάλλονται για έγκριση στην ΕΓΣ των μετόχων, τα οποία ετοιμάζονται από τη Γραμματέα της Εταιρίας σε συνεργασία με τους νομικούς συμβούλους του Συγκροτήματος σύμφωνα με το Παράρτημα 3 του Κώδικα και που αφορούν πιθανά σχέδια για αμοιβή των μελών του Διοικητικού Συμβουλίου με τη μορφή μετοχών, δικαιωμάτων αγοράς μετοχών ή δικαιωμάτων προαίρεσης αγοράς μετοχών.

Η Επιτροπή διεκπεραίωσε τις ακόλουθες κύριες εργασίες κατά το 2017:

- Ετήσια Αναθεώρηση Πολιτικής Αμοιβών
 - Ετήσια αναθεώρηση και έγκριση της Πολιτικής Αμοιβών.
 - Η απόδοση και η αμοιβή των ανωτέρων διευθυντών.
 - Η αμοιβή των επικεφαλής λειτουργιών ελέγχου.
- Γνωστοποιήσεις και Διακυβέρνηση
 - Ανασκόπηση της Έκθεσης Πολιτικής Αμοιβών στην Ετήσια Έκθεση.
 - Αναθεώρηση των όρων εντολής της Επιτροπής.
- Επθεώρηση Ανθρώπινου Δυναμικού
 - Ανασκόπηση του ετήσιου πλάνου εκπαίδευσης του προσωπικού.
 - Ενημέρωση αναφορικά με τη διαπραγμάτευση με τη συντεχνία υπαλλήλων για την ανανέωση της συλλογικής σύμβασης και είσηγηση στο Διοικητικό Συμβούλιο για την έγκριση της ανανέωσης.
 - Ανασκόπηση της Έρευνας Απόψεων Προσωπικού του 2016 και των σχεδίων δράσης.
 - Μελέτη της είσηγησης για Βραχυπρόθεσμο Σχέδιο Κινήτρων.
 - Ανασκόπηση των στατιστικών Αξιολόγησης Απόδοσης.
 - Παρακολούθηση του αριθμού προσωπικού της BOC PCL και της εξέλιξης του κόστους μισθοδοσίας.

5. Επιτροπές Διοικητικού Συμβουλίου (συνέχεια)

5.2 Επιτροπή Ανθρώπινου Δυναμικού και Αμοιβών (συνέχεια)

Ο Πρόεδρος της Επιτροπής έδινε αναφορά στο Διοικητικό Συμβούλιο μετά από κάθε συνεδρίαση για να διασφαλίζεται ότι όλοι οι Διοικητικοί Σύμβουλοι ήταν πλήρως ενήμεροι για τις εργασίες της Επιτροπής.

Πληροφορίες σχετικά με το ρόλο της Επιτροπής παρουσιάζονται στην Έκθεση Πολιτικής Αμοιβών, στη σελίδα 286 της παρούσας έκθεσης.

5.3 Επιτροπή Ελέγχου

Κατά την 31 Δεκεμβρίου 2017, η ΕΕ αποτελείτο από τρεις ανεξάρτητους μη-εκτελεστικούς Διοικητικούς Συμβούλους. Το Διοικητικό Συμβούλιο θεωρεί ότι η Επιτροπή Ελέγχου στο σύνολο της έχει το κατάλληλο μείγμα δεξιοτήτων και την ανάλογη εμπειρία σε χρηματοοικονομικά / τραπεζικά θέματα. Το Διοικητικό Συμβούλιο πιστεύει επίσης ότι ο Ιωάννης Ζωγραφάκης μπορεί να θεωρηθεί ότι έχει πρόσφατη και σχετική χρηματοοικονομική εμπειρία για τους σκοπούς του Κώδικα ΗΒ και μπορεί να θεωρηθεί ως οικονομικός εμπειρογνώμονας της Επιτροπής Ελέγχου.

Βιογραφικά στοιχεία, συμπεριλαμβανομένης της τεχνογνωσίας, της εμπειρίας και του καθεστώτος ανεξαρτησίας του του κάθε μέλους αναφέρονται στην ενότητα 4 της παρούσας έκθεσης.

Η Επιτροπή συνήλθε 8 φορές κατά τη διάρκεια του 2017. Ο Πρόεδρος και τα μέλη της Επιτροπής καθώς και η συμμετοχή τους στις συνεδριάσεις παρουσιάζονται πιο κάτω. Ο κ. Arne Berggren είναι επίσης Πρόεδρος της ΕΔΚ ενώ ο κ. Ιωάννης Ζωγραφάκης είναι μέλος της ΕΔΚ. Επίσης ο κ. Michael Heger είναι μέλος της ΕΑΔΑ. Τέτοιες διασταυρούμενες συμμετοχές διευκολύνουν την αποτελεσματική διακυβέρνηση σε όλα τα ζητήματα οικονομίας και κινδύνου. Οι ημερήσιες διατάξεις μπορούν να ευθυγραμμίζονται και η αλληλεπικάλυψη των ευθυνών μπορεί να αποφεύγεται.

Συμμετοχή μελών κατά το 2017:

Συναντήσεις* Επιτροπής Ελέγχου κατά το 2017

Ιωάννης Ζωγραφάκης (Πρόεδρος)	8/8
Arne Berggren	7/8
Michael Heger	8/8

* Ο αριθμός των συνεδριάσεων της επιτροπής σε επίπεδο BOC PCL κατά το 2017 ήταν 11. Η συμμετοχή των Διοικητικών Συμβούλων σε αυτές τις συνεδριάσεις παρουσιάζεται τη σελίδα 263.

Οι κύριες ευθύνες της Επιτροπής Ελέγχου καθορίζονται στους όρους εντολής της, οι οποίοι είναι διαθέσιμοι στην ιστοσελίδα του Συγκροτήματος (www.bankofcyprus.com) και αναθεωρούνται ετησίως και εγκρίνονται από το Διοικητικό Συμβούλιο.

Ο ρόλος της Επιτροπής, μεταξύ άλλων, είναι:

- Να εποπτεύει το σύστημα εσωτερικού ελέγχου και να επανεξετάζει την αποτελεσματικότητά του,
- Να παρακολουθεί την ακεραιότητα των οικονομικών καταστάσεων και σχετικών ανακοινώσεων του Συγκροτήματος,
- Να παρακολουθεί την αποτελεσματικότητα των διαδικασιών του εσωτερικού ελέγχου,
- Να συμβουλεύει το Διοικητικό Συμβούλιο στο διορισμό των εξωτερικών ελεγκτών και να έχει την ευθύνη εποπτείας και αμοιβής των εξωτερικών ελεγκτών,
- Να θεωρεί τις οικονομικές και λογιστικές πολιτικές και πρακτικές της Εταιρίας και του Συγκροτήματος,
- Να παρακολουθεί την αποτελεσματικότητα των διαδικασιών ανώνυμης /εμπιστευτικής αναφοράς του Συγκροτήματος,
- Να παρακολουθεί την αποτελεσματικότητα της υπηρεσίας για την παρεμπόδιση του ξηπλύματος παράνομου χρήματος καθώς και όλα τα θέματα κανονιστικής / ηθικής συμμόρφωσης

και να υποβάλλει εισηγήσεις στο Διοικητικό Συμβούλιο για τα πιο πάνω θέματα.

5. Επιτροπές Διοικητικού Συμβουλίου (συνέχεια)

5.3 Επιτροπή Ελέγχου (συνέχεια)

Ο ρόλος της Επιτροπής Ελέγχου είναι θεμελιώδους σημασίας προκειμένου να διασφαλιστεί η οικονομική ακεραιότητα και ακρίβεια της οικονομικής πληροφόρησης της Εταιρίας. Η καλή, ανοιχτή επικοινωνία μεταξύ της Επιτροπής, της Διευθύντριας Διεύθυνσης Οικονομικής Διαχείρισης, του Διευθυντή Διεύθυνσης Εσωτερικού Ελέγχου Συγκροτήματος, του Διευθυντή Διεύθυνσης Συμμόρφωσης Συγκροτήματος και των εξωτερικών ελεγκτών είναι απαραίτητη και προσθέτει αξία στον οργανισμό. Αυτό επιτυγχάνεται με το να τίθεται η διεύθυνση υπόλογη για την εφαρμογή όλων των συστάσεων του ελέγχου (εσωτερικού και εξωτερικού) και μέσω της πρόσκλησης των αρμόδιων διευθυντών των επιχειρηματικών μονάδων σε συναντήσεις για να ενημερώσουν για την υλοποίηση των συμφωνηθέντων ενεργειών που αφορούν τη μονάδα τους. Πέραν από την παροχή διαβεβαίωσης εντός των δομών διακυβέρνησης και ευθύνης του Συγκροτήματος, είναι απαραίτητο η Επιτροπή να συνεισφέρει, να παράγει αποτελέσματα και να προσθέτει αξία στο Συγκρότημα.

Η Επιτροπή εξέτασε τα ακόλουθα βασικά σημαντικά λογιστικά και άλλα θέματα που αφορούν στη εξέταση των οικονομικών καταστάσεων για το έτος που έληξε στις 31 Δεκεμβρίου 2017. Για την αντιμετώπιση αυτών των ζητημάτων, η Επιτροπή εξέτασε την καταλληλότητα των αποφάσεων και των εκτιμήσεων της διεύθυνσης και, ανάλογα με την περίπτωση, συζήτησε τις αποφάσεις και εκτιμήσεις αυτές με τους εξωτερικούς ελεγκτές:

- Εσωτερικοί Έλεγχοι και Διαχείριση Κινδύνου
 - Ετήσια θεώρηση της αποτελεσματικότητας των συστημάτων εσωτερικού ελέγχου του Συγκροτήματος.
 - Θεώρηση των μηνιαίων εκθέσεων ελέγχου και θεμάτων εσωτερικού ελέγχου.
 - Θεώρηση της Ετήσιας Έκθεσης της Διεύθυνσης Εσωτερικού Ελέγχου του Συγκροτήματος και κυρίτερα ευρήματα ελέγχου.
 - Θεώρηση και έγκριση της Ετήσιας Έκθεσης του Τμήματος Συμμόρφωσης Οικονομικού Εγκλήματος Συγκροτήματος, της Έκθεσης Διαχείρισης του Κινδύνου Οικονομικού Εγκλήματος και της Ετήσιας Έκθεσης του Τμήματος Κανονιστικής και Ηθικής Συμμόρφωσης.
 - Θεώρηση των μηνιαίων εκθέσεων του Τμήματος Συμμόρφωσης Οικονομικού Εγκλήματος Συγκροτήματος και του Τμήματος Κανονιστικής και Ηθικής Συμμόρφωσης.
 - Θεώρηση των τριμηνιαίων εκθέσεων σχετικά με το έγκλημα στον κυβερνοχώρο και το σχέδιο αντιμετώπισης περιστατικών ασφαλείας.
 - Θεώρηση της τριετούς αξιολόγησης του πλαισίου εσωτερικού ελέγχου Συγκροτήματος.
- Εξωτερικές Εκθέσεις
 - Ετήσιες και ενδιάμεσες εκθέσεις.
 - Θεώρηση και έγκριση των τριμηνιαίων Οικονομικών Αποτελεσμάτων.
 - Θεώρηση των προβλέψεων για απομείωση δανείων και απαιτήσεων.
 - Θεώρηση των υφιστάμενων λογιστικών πολιτικών Συγκροτήματος.
 - Έγκριση των νέων και σημαντικών αλλαγών σε υφιστάμενες πολιτικές.
 - Έγκριση των λογιστικών πολιτικών του ΔΠΧΑ 9.
 - Τακτική ενημέρωση αναφορικά με την προόδο και την εφαρμογή των λογιστικών θεμάτων σχετικά με το ΔΠΧΑ 9
- Εσωτερικοί Ελεγκτές
 - Θεώρηση του Στρατηγικού Σχεδίου της Διεύθυνσης Εσωτερικού Ελέγχου.
 - Έγκριση των αναθεωρημένων όρων εντολής της Διεύθυνσης Εσωτερικού Ελέγχου Συγκροτήματος .
 - Θεώρηση της ανεξαρτησίας της Διεύθυνσης Εσωτερικού Ελέγχου Συγκροτήματος και του Διευθυντή Διεύθυνσης Εσωτερικού Ελέγχου Συγκροτήματος.
 - Θεώρηση του Σχεδίου Διαδοχής της Διεύθυνσης Εσωτερικού Ελέγχου Συγκροτήματος.
 - Ενημέρωση σχετικά με το Πρόγραμμα Διασφάλισης και Βελτίωσης της Ποιότητας της Διεύθυνσης Εσωτερικού Ελέγχου Συγκροτήματος.
 - Αξιολόγηση του Διευθυντή Διεύθυνσης Εσωτερικού Ελέγχου Συγκροτήματος.

5. Επιτροπές Διοικητικού Συμβουλίου (συνέχεια)

5.3 Επιτροπή Ελέγχου (συνέχεια)

- Συμμόρφωση
 - Θεώρηση και έγκριση του Προγράμματος Ελέγχου του Τμήματος Συμμόρφωσης Οικονομικού Εγκλήματος, του Σχεδίου Δράσης του Τμήματος Συμμόρφωσης Οικονομικού Εγκλήματος, του Σχεδίου Δράσης του Τμήματος Κανονιστικής και Ηθικής Συμμόρφωσης.
 - Θεώρηση και έγκριση της Δήλωσης Ανοχής Κινδύνου για Ξέπλυμα Παράνομου Χρήματος, της Πολιτικής έναντι στο Ξέπλυμα Παράνομου Χρήματος, της Πολιτικής Αποδοχής Πελατών και Πολιτική Κυρώσεων.
 - Εξέταση σημαντικών θεμάτων κανονιστικής συμμόρφωσης και των εκθέσεων της Διεύθυνσης Συμμόρφωσης Συγκροτήματος.
 - Θεώρηση και έγκριση των διαφόρων πολιτικών κανονιστικής και ηθικής συμμόρφωσης.
 - Ενημέρωση για σημαντικές επερχόμενες κανονιστικές εξελίξεις.
 - Αξιολόγηση του Διευθυντή Διεύθυνσης Συμμόρφωσης Συγκροτήματος.
- Εξωτερικοί Ελεγκτές
 - Συζήτηση των αποτελεσμάτων του ελέγχου των οικονομικών καταστάσεων με τους εξωτερικούς ελεγκτές.
 - Συζήτηση των παραμέτρων των ΔΠΧΑ περί προβλέψεων.
 - Εξέταση των σημαντικών λογιστικών εκτιμήσεων και κρίσεων.
 - Διορισμός εξωτερικών ελεγκτών.
 - Έγκριση της εναλλαξιμότητας των εξωτερικών ελεγκτών.
 - Αξιολόγηση της ανεξαρτησίας των εξωτερικών ελεγκτών.
 - Έγκριση της αμοιβής των ελεγκτών, της φορολογικής συμμόρφωσης και άλλων διαβεβαιώσεων για το έτος.
 - Έγκριση των επιτρεπόμενων μη-ελεγκτικών υπηρεσιών που ανατέθηκαν στους εξωτερικούς ελεγκτές.
- Διακυβέρνηση
 - Θεώρηση των αναθεωρημένων όρων εντολής της Επιτροπής Ελέγχου.
 - Θεώρηση των εκθέσεων ελέγχου θυγατρικών εταιριών του Συγκροτήματος.
 - Έγκριση της Ετήσιας Έκθεσης Εταιρικής Διακυβέρνησης.
 - Θεώρηση των τριμηνιαίων εκθέσεων διαχείρισης παραπόνων.

Η Επιτροπή έχει:

- Εγκρίνει την αξιολόγηση για σκοπούς κατάρτισης των οικονομικών καταστάσεων στη βάση της συνεχιζόμενης δραστηριότητας.
- Επανεξετάσει και παρακολουθήσει την καταλληλότητα και πληρότητα των δημοσιευμένων οικονομικών καταστάσεων και των σχετικών ανακοινώσεων προς τους μετόχους της Εταιρίας και κάθε επίσημη ανακοίνωση που αφορά στη χρηματοοικονομική απόδοση του Συγκροτήματος, συμπεριλαμβανομένων και σημαντικών οικονομικών κρίσεων και εκτιμήσεων.
- Συμβουλεύει το Διοικητικό Συμβούλιο ότι η Ετήσια Οικονομική Έκθεση και λογαριασμοί του Συγκροτήματος είναι δίκαιη, ισορροπημένη και κατανοητή και παρέχει τις απαραίτητες πληροφορίες στους μετόχους για την αξιολόγηση της θέσης και της απόδοσης του Συγκροτήματος, το επιχειρηματικό μοντέλο και τη στρατηγική.
- Θεωρήσει για γνωστοποίηση όλα τα ουσιώδη ζητήματα που έχουν απασχολήσει τη διοίκηση και τους εξωτερικούς ελεγκτές του Συγκροτήματος κατά τη διάρκεια του έτους.
- Επανεξετάσει λογιστικές πολιτικές και πρακτικές, περιλαμβανομένης της έγκρισης των σημαντικών λογιστικών πολιτικών.
- Θεωρήσει τις εισηγήσεις της διοίκησης αναφορικά με τις προβλέψεις απομείωσης δανείων και απαιτήσεων καθώς και άλλες ζημιές και έξοδα απομείωσης, όπως αυτά απεικονίζονται στις οικονομικές καταστάσεις.
- Συζητήσει σημαντικούς τομείς λογιστικών εκτιμήσεων μαζί με τους εξωτερικούς ελεγκτές Ernst & Young Chartered Accountants. Συγκεκριμένοι τομείς συζήτησης ήταν οι διαπιστώσεις / παρατηρήσεις τους αναφορικά με τον έλεγχο των οικονομικών καταστάσεων του Συγκροτήματος, συμπεριλαμβανομένων, μεταξύ άλλων, προβλέψεων και απομειώσεων δανείων, αρχή συνεχιζόμενης δραστηριότητας, ανακτησιμότητα της αναβαλλόμενης φορολογίας.

5. Επιτροπές Διοικητικού Συμβουλίου (συνέχεια)

5.3 Επιτροπή Ελέγχου (συνέχεια)

- Προβλέψεις για επισφαλείς απαιτήσεις
Η ΕΕ μελέτησε τις προβλέψεις για επισφαλείς απαιτήσεις και επιβαρύνσεις, συζητώντας με τη διεύθυνση τη βάση υπολογισμού και τους λόγους για σημαντικές αλλαγές. Κρίσεις και εκτιμήσεις που συζητήθηκαν ήταν η απομείωση δανείων και απαιτήσεων, η αναγνώριση εσόδων από τόκους, καθώς και οι γνωστοποιήσεις σχετικά με τις προβλέψεις και ενδεχόμενες υποχρεώσεις για επιδικίες και κανονιστικές απαιτήσεις.
- Ανακτισιμότητα της αναβαλλόμενης φορολογίας
Η Επιτροπή συζήτησε την έκταση των αναβαλλόμενων φορολογικών απαιτήσεων που θα πρέπει να αναγνωριστούν και συγκεκριμένα τις προβλέψεις της διοίκησης για μελλοντικά φορολογητέα κέρδη έναντι των οποίων οι ζημιές αυτές μπορεί να απορροφηθούν στο μέλλον. Απαιτείται κρίση για να καθοριστεί το ποσό των αναβαλλόμενων φορολογικών απαιτήσεων που μπορεί να αναγνωριστούν, με βάση το πιθανό χρονοδιάγραμμα και το επίπεδο φορολογητέων κερδών στο μέλλον, μαζί με μελλοντικές στρατηγικές φορολογικού σχεδιασμού.
- Συνεχιζόμενη δραστηριότητα
Επιπλέον η Επιτροπή μελέτησε την αξιολόγηση της διοίκησης για την καταλληλότητα της σύνταξης των οικονομικών καταστάσεων του Συγκροτήματος στη βάση της συνεχιζόμενης δραστηριότητας. Οι εκτιμήσεις που αξιολογήθηκαν από την Επιτροπή καθορίζονται στη Σημείωση 3 των Ενοποιημένων Οικονομικών Καταστάσεων.

Η Επιτροπή έχει την ευθύνη εξέτασης των σημαντικών συναλλαγών οποιασδήποτε μορφής, που διενήργησε η Εταιρία ή οι θυγατρικές της, όπου μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου, ο Διευθύνων Σύμβουλος, μέλος της εκτελεστικής και γενικής διεύθυνσης, ο Γραμματέας, ο εξωτερικός ελεγκτής ή μεγαλομέτοχος, έχει άμεσο ή έμμεσο συμφέρον. Η Επιτροπή βεβαιώνεται ότι τέτοιες συναλλαγές διενεργούνται μέσα στο πλαίσιο συνήθους εμπορικής πρακτικής (at arm's length) της Εταιρίας.

Η Επιτροπή έλαβε τακτικές εκθέσεις από τη Διευθύντρια Διεύθυνσης Οικονομικής Διαχείρισης, το Διευθυντή Διεύθυνσης Εσωτερικού Ελέγχου Συγκροτήματος και το Διευθυντή Διεύθυνσης Συμμόρφωσης Συγκροτήματος.

Η Επιτροπή εξέτασε την επάρκεια των πόρων, τα προσόντα και την εμπειρία του προσωπικού της Οικονομικής Διεύθυνσης. Υποβλήθηκαν εκθέσεις στην Επιτροπή για θέματα εσωτερικού ελέγχου. Η Διευθύντρια Διεύθυνσης Οικονομικής Διαχείρισης Συγκροτήματος, ο Διευθυντής Διεύθυνσης Εσωτερικού Ελέγχου Συγκροτήματος, ο Διευθυντής Διεύθυνσης Συμμόρφωσης Συγκροτήματος, οι εξωτερικοί ελεγκτές και άλλα ανώτερα στελέχη είχαν τακτική παρουσία στις συνεδριάσεις της Επιτροπής. Η Επιτροπή έχει τακτικές συζητήσεις με τους εξωτερικούς ελεγκτές, το Διευθυντή Διεύθυνσης Εσωτερικού Ελέγχου Συγκροτήματος και το Διευθυντή Διεύθυνσης Συμμόρφωσης Συγκροτήματος και έχει την ευκαιρία να συζητήσει θέματα χωρίς την παρουσία της διοίκησης.

Άλλες ευθύνες

Η ΕΕ και η ΕΔΚ συνεργάζονται στενά και σε κοινές τους συνεδριάσεις αξιολογούν την καταλληλότητα και πληρότητα του συστήματος εσωτερικού ελέγχου. Η ΕΕ έχει κυρίως την ευθύνη να ελέγχει τον τρόπο και το πλαίσιο στο οποίο η διοίκηση διασφαλίζει και παρακολουθεί την επάρκεια της φύσης, της έκτασης και της αποτελεσματικότητας του συστήματος εσωτερικού ελέγχου, συμπεριλαμβανομένων των συστημάτων οικονομικής πληροφόρησης, διατηρώντας έτσι ένα αποτελεσματικό σύστημα εσωτερικού ελέγχου. Κατά τη διάρκεια του 2017 στις κοινές τους συνεδριάσεις είχαν την εποπτεία της εφαρμογής του ΔΠΧΑ 9 και θεώρησαν τα αποτελέσματα, τις κύριες υποθέσεις και μεθοδολογίες και παραχώρησαν εγκρίσεις όπου αυτό απαιτείτο.

Το Διοικητικό Συμβούλιο έχει αναθέσει την αρμοδιότητα της σύνταξης της Ετήσιας Έκθεσης Εταιρικής Διακυβέρνησης στην ΕΔΕΔ, αλλά η ΕΕ διατηρεί την ευθύνη της ανασκόπησης και έγκρισης της Ετήσιας Έκθεσης Εταιρικής Διακυβέρνησης.

5. Επιτροπές Διοικητικού Συμβουλίου (συνέχεια)

5.3 Επιτροπή Ελέγχου (συνέχεια)

Επιπλέον η Επιτροπή έχει την ευθύνη να:

- Παρέχει βοήθεια προς το Διοικητικό Συμβούλιο στην εκπλήρωση των υποχρεώσεων του βάσει των σχετικών κανόνων εισαγωγής στο χρηματιστήριο και άλλων ισχύοντων νόμων και κανονισμών.
- Παρακολουθεί και επανεξετάζει την αποτελεσματικότητα της υπηρεσίας εσωτερικού ελέγχου του Συγκροτήματος και της λειτουργίας της.

Ο Πρόεδρος της Επιτροπής έδινε αναφορά στο Διοικητικό Συμβούλιο μετά από κάθε συνεδρίαση για να διασφαλίζεται ότι όλοι οι Διοικητικοί Σύμβουλοι ήταν πλήρως ενήμεροι για τις εργασίες της Επιτροπής.

5.3.1 Ανεξαρτησία Εσωτερικού Ελέγχου

Οι Διευθύνσεις Εσωτερικού Ελέγχου και Συμμόρφωσης Συγκροτήματος αναφέρονται απευθείας στο Διοικητικό Συμβούλιο μέσω της ΕΕ. Είναι διοικητικά ανεξάρτητες από μονάδες με εκτελεστικές αρμοδιότητες και δεν υπάγονται ιεραρχικά σε άλλη μονάδα της Εταιρίας, εκτός από το Διευθυντή Διεύθυνσης Συμμόρφωσης Συγκροτήματος, ο οποίος έχει διακεκομμένη γραμμή αναφοράς στον Αναπληρωτή CEO & COO για διοικητικούς σκοπούς.

Οι δραστηριότητες της Επιτροπής περιελάμβαναν την θεώρηση των εκθέσεων που υποβλήθηκαν από τις Διευθύνσεις Εσωτερικού Ελέγχου και Συμμόρφωσης Συγκροτήματος. Η Επιτροπή βεβαιώθηκε ότι η Διεύθυνση Εσωτερικού Ελέγχου του Συγκροτήματος ήταν αποτελεσματική και διέθετε επαρκείς πόρους, μέσω τακτικών συνεδριάσεων και εκθέσεων που υποβλήθηκαν από το Διευθυντή Διεύθυνσης Εσωτερικού Ελέγχου Συγκροτήματος σε θέματα εσωτερικού ελέγχου, συμπεριλαμβανομένης της αποτελεσματικότητας και της επάρκειας πόρων. Η Επιτροπή έλαβε εκθέσεις κατά τη διάρκεια του 2017 αναφορικά με τις δραστηριότητες της υπηρεσίας του εσωτερικού ελέγχου και θεώρησε τις προγραμματισμένες δραστηριότητές της για το επόμενο έτος.

Οι απαντήσεις της διεύθυνσης σε διαπιστώσεις και συστάσεις του Εσωτερικού Ελέγχου Συγκροτήματος μελετήθηκαν και τέθηκαν υπό παρακολούθηση. Οι μηνιαίες εκθέσεις που ετοιμάζονται από το Διευθυντή Διεύθυνσης Εσωτερικού Ελέγχου και το Διευθυντή Διεύθυνσης Συμμόρφωσης Συγκροτήματος επιτρέπουν στην Επιτροπή να εστιάσει τη συζήτηση σε συγκεκριμένους τομείς ενδιαφέροντος και στις βαθύτερες αιτίες και να παρακολουθεί την πρόοδο εξυγίανσης με τη πάροδο του χρόνου.

Η Επιτροπή προτείνει στο Διοικητικό Συμβούλιο το διορισμό, τη μετάθεση ή την αντικατάσταση του Διευθυντή Διεύθυνσης Εσωτερικού Ελέγχου Συγκροτήματος και του Διευθυντή Διεύθυνσης Συμμόρφωσης Συγκροτήματος. Υποβάλλει έκθεση στο Συμβούλιο σχετικά με α) την επάρκεια των ελέγχων που διεξάγονται, τα συμπεράσματα και τις εισηγήσεις του Εσωτερικού Ελέγχου του Συγκροτήματος και β) θέματα που σχετίζονται με την ανεξαρτησία και την ομαλή εκτέλεση του ελεγκτικού έργου που διενεργείται από τη Διεύθυνση Εσωτερικού Ελέγχου Συγκροτήματος.

Η ανεξαρτησία των δύο λειτουργιών καθώς και η ανεξαρτησία του Διευθυντή Διεύθυνσης Εσωτερικού Ελέγχου Συγκροτήματος εξετάστηκαν από την Επιτροπή Ελέγχου.

5.3.2 Διευθετήσεις σχετικές με τους εξωτερικούς ελεγκτές

Η αντικειμενικότητα και ανεξαρτησία των εξωτερικών ελεγκτών και η αποτελεσματικότητά του εξωτερικού ελέγχου, διασφαλίζονται μέσω παρακολούθησης της σχέσης τους με το Συγκρότημα από την ΕΕ, συμπεριλαμβανομένης της παρακολούθησης της ισορροπίας μεταξύ ελεγκτικών και επιτρεπόμενων μη-ελεγκτικών υπηρεσιών. Οι εξωτερικοί ελεγκτές παρείχαν γραπτή διαβεβαίωση της αντικειμενικότητας και της ανεξαρτησίας τους στο Συγκρότημα. Επιπλέον, οι εξωτερικοί ελεγκτές δεν παρέχουν υπηρεσίες εσωτερικού ελέγχου στο Συγκρότημα. Η ΕΕ εξετάζει σε ετήσια βάση λεπτομερή ανάλυση των ελεγκτικών και μη ελεγκτικών τελών σχετικά με τις εργασίες που πραγματοποιήθηκαν από τους εξωτερικούς ελεγκτές, για να επιβεβαιώσει την ανεξαρτησία τους και παραπέμπει την ανάλυση αυτή στο Διοικητικό Συμβούλιο. Επιπρόσθετα η Επιτροπή εφάρμοσε την Πολιτική παροχής των επιτρεπόμενων μη-ελεγκτικών υπηρεσιών από τους εξωτερικούς ελεγκτές του Συγκροτήματος σύμφωνα με την Ευρωπαϊκή Οδηγία και το σχετικό κανονισμό. Η πολιτική προνοεί ότι οι ελεγκτές μπορούν να αναλάβουν να παρέχουν μη-ελεγκτικές υπηρεσίες μόνο εάν η ανάθεση έχει προ-εγκριθεί από την ΕΕ.

5. Επιτροπές Διοικητικού Συμβουλίου (συνέχεια)

5.3 Επιτροπή Ελέγχου (συνέχεια)

5.3.2 Διευθετήσεις σχετικές με τον εξωτερικό ελεγκτή (συνέχεια)

Η Ευρωπαϊκή Οδηγία η οποία επικαιροποίησε το κανονιστικό πλαίσιο της ΕΕ αναφορικά με τους εξωτερικούς ελεγκτές ενσωματώθηκε στην εθνική νομοθεσία τον Μάιο 2017 στην Κύπρο και τον Ιούνιο 2016 στην Ιρλανδία. Η νέα νομοθεσία προνοεί υποχρεωτική εναλλαξιμότητα των ελεγκτών, επιπρόσθετες απαγορεύσεις αναφορικά με την παροχή μη-ελεγκτικών υπηρεσιών, επιπλέον απαιτήσεις αναφορικά με την εποπτεία της επιτροπής ελέγχου για την αποτελεσματικότητα του ελέγχου και καινούργιες απαιτήσεις αναφορικά με τις εκθέσεις των ελεγκτών. Η ΕΕ είχε εποπτεύσει τη διαδικασία προσφορών του Συγκροτήματος για την παροχή υπηρεσιών υποχρεωτικού ελέγχου σύμφωνα με τον οδικό χάρτη που είχε ετοιμαστεί πρότερα και εισηγήθηκε στο Διοικητικό Συμβούλιο το διορισμό των ελεγκτών PricewaterhouseCoopers ('PwC') για τις λογιστικές περιόδους που αρχίζουν την 1 Ιανουαρίου 2019.

5.4 Επιτροπή Διαχείρισης Κινδύνων

Η ΕΔΚ του Συγκροτήματος είναι υπεύθυνη για την παροχή συμβουλών στο Διοικητικό Συμβούλιο του Συγκροτήματος για θέματα υψηλού επιπέδου που σχετίζονται με τον κίνδυνο και τη διαχείριση των κινδύνων και για τη μη-εκτελεστική εποπτεία της διαχείρισης κινδύνων και του εσωτερικού ελέγχου (εκτός της οικονομικής πληροφόρησης).

Η Επιτροπή στις 31 Δεκεμβρίου 2017 αποτελείτο από τρεις μη-εκτελεστικούς Διοικητικούς Συμβούλους οι περισσότεροι εκ των οποίων ήταν ανεξάρτητοι. Το Διοικητικό Συμβούλιο θεωρεί ότι η Επιτροπή στο σύνολο της έχει τη κατάλληλη γνώση, δεξιότητες και εμπειρία για να αντιλαμβάνεται πλήρως και να παρακολουθεί τη στρατηγική κινδύνου και την ανοχή κινδύνου του Συγκροτήματος.

Βιογραφικά στοιχεία, συμπεριλαμβανομένης της τεχνογνωσίας, της εμπειρίας και του καθεστώτος ανεξαρτησίας του του κάθε μέλους αναφέρονται στην ενότητα 4 της παρούσας έκθεσης.

Κατά τη διάρκεια του 2017, η Επιτροπή Διαχείρισης Κινδύνων πραγματοποίησε 9 συνεδριάσεις. Ο Πρόεδρος και τα μέλη της Επιτροπής καθώς και η συμμετοχή τους στις συνεδριάσεις παρουσιάζονται πιο κάτω.

Συμμετοχή μελών κατά το 2017:

Συμμετοχές* Επιτροπής Διαχείρισης Κινδύνων κατά το 2017

Arne Berggren (Πρόεδρος)	9/9
Maksim Goldman	8/9
Μάριος Καλοχωρίτης (παραιτήθηκε 27 Ιουνίου 2017)	2/3
Wilbur L Ross (παραιτήθηκε 1 Μαρτίου 2017)	0/0
Ιωάννης Ζωγραφάκης	9/9

* Ο αριθμός των συνεδριάσεων της επιτροπής σε επίπεδο BOC PCL κατά το 2017 ήταν 19. Η συμμετοχή σε αυτές τις συσάντησεις βρίσκεται στη σελίδα 263.

Για να διασφαλιστεί ο συντονισμός με το έργο της ΕΕ, ο Πρόεδρος της ΕΔΚ, κ. Arne Berggren, είναι μέλος της ΕΕ και ο Πρόεδρος της ΕΕ είναι μέλος της ΕΔΚ. Ο κ. Maksim Goldman είναι επίσης μέλος της ΕΔΕΔ. Τέτοιες διασταυρούμενες συμμετοχές διευκολύνουν την αποτελεσματική διακυβέρνηση σε όλα τα ζητήματα χρηματοδότησης και κινδύνου. Οι ημερήσιες διατάξεις μπορούν να ευθυγραμμίζονται και η αλληλεπικάλυψη των ευθυνών μπορεί να αποφεύγεται.

Ο κύριος σκοπός της Επιτροπής είναι να εξετάζει, εκ μέρους του Διοικητικού Συμβουλίου, το συνολικό προφίλ κινδύνου του Συγκροτήματος, συμπεριλαμβανομένης της απόδοσης σε σχέση με τη ανοχή κινδύνου για όλους τους τύπους των κινδύνων και να διασφαλίζει ότι τόσο το προφίλ κινδύνου όσο και η Δήλωση Ανοχής Κινδύνου παραμένουν κατάλληλα. Πιο συγκεκριμένα:

- Συμβουλεύει το Διοικητικό Συμβούλιο για την συνολική ανοχή κινδύνου του Συγκροτήματος και την ευθυγράμμιση με τη στρατηγική του.
- Παρακολουθεί την αποδοτικότητα της διαχείρισης κινδύνου του Συγκροτήματος και των συστημάτων εσωτερικού ελέγχου εκτός της οικονομικής πληροφόρησης και των συστημάτων εσωτερικού ελέγχου συμμόρφωσης.
- Παρακολουθεί την ανοχή κινδύνου και το συνολικό προφίλ κινδύνου του Συγκροτήματος έναντι βασικών δεικτών απόδοσης/κινδύνου όπως αυτοί καταγράφονται στη Δήλωση Ανοχής Κινδύνου του Συγκροτήματος.

5. Επιτροπές Διοικητικού Συμβουλίου (συνέχεια)

5.4 Επιτροπή Διαχείρισης Κινδύνου (συνέχεια)

- Εντοπίζει τον πιθανό αντίκτυπο σημαντικών ζητημάτων και θεμάτων που ίσως επηρεάσουν το Προφίλ Κινδύνου του Συγκροτήματος.
- Βεβαιώνεται ότι το συνολικό προφίλ κινδύνου και η ανοχή κινδύνου παραμένουν κατάλληλες δεδομένων του εξωτερικού περιβάλλοντος, άλλων σημαντικών θεμάτων που έχουν αντίκτυπο στο Συγκρότημα και του εσωτερικού περιβάλλοντος ελέγχου.
- Επιδιώκει να εντοπίζει και να αξιολογεί μελλοντικούς πιθανούς κινδύνους που λόγω αβεβαιότητας, μικρής πιθανότητας και άγνοιας ίσως να μην εξετάστηκαν ικανοποιητικά από άλλες επιτροπές του Διοικητικού Συμβουλίου.
- Συμβουλεύει το Διοικητικό Συμβούλιο αναφορικά με την ευθυγράμμιση της Πολιτικής Αμοιβών με τη Δήλωση Ανοχής Κινδύνου (μέσω εισηγήσεων στην Επιτροπή Ανθρώπινου Δυναμικού και Αμοιβών).
- Συμβουλεύει το Διοικητικό Συμβούλιο σε θέματα κινδύνου που σχετίζονται με προτεινόμενες στρατηγικές εξαγορές και πωλήσεις.

Το Συγκρότημα, όπως και όλα τα άλλα χρηματοπιστωτικά ιδρύματα, εκτίθεται σε κινδύνους, οι πιο σημαντικοί από τους οποίους είναι ο πιστωτικός κίνδυνος, ο κίνδυνος ρευστότητας και χρηματοδότησης, ο κίνδυνος αγοράς ο λειτουργικός κίνδυνος και ο κίνδυνος πτώσης των τιμών των ακινήτων. Το Συγκρότημα παρακολουθεί και διαχειρίζεται αυτούς τους κινδύνους μέσα από διάφορους μηχανισμούς ελέγχου και αναθεωρεί τις ενέργειες μετριασμού του κινδύνου που προτείνονται από τη διοίκηση.

Για να διασφαλιστεί η συνοχή του σκοπού και της προσέγγισης από τις επιτροπές θυγατρικών εταιριών, η ΕΔΚ έχει καθιερώσει βασικούς όρους εντολής για να καθοδηγήσει τις θυγατρικές εταιρίες κατά την υιοθέτηση των όρων εντολής για τις μη-εκτελεστικές επιτροπές κινδύνου. Απαιτείται επίσης, έγκριση της Επιτροπής για τυχόν προτεινόμενες σημαντικές αλλαγές στους όρους εντολής των επιτροπών κινδύνου των θυγατρικών εταιριών και για τους διορισμούς μελών σε τέτοιες επιτροπές.

Λεπτομερείς πληροφορίες για τη διαχείριση κινδύνων του Συγκροτήματος αναφέρονται στις Σημειώσεις 44 μέχρι 47 των Ενοποιημένων Οικονομικών Καταστάσεων και στην ενότητα Επιπρόσθετες Γνωστοποιήσεις Κινδύνων και Διαχείρισης Κεφαλαίων στην Ετήσια Οικονομική Έκθεση 2017.

Βασικοί τομείς εστίασης για την Επιτροπή κατά τη διάρκεια του έτους ήταν να θέσει στρατηγικές και να διασφαλίσει τη συμμόρφωση αναφορικά με τη διαχείριση μη-εξυπηρετούμενων δανείων, να αναθεωρήσει πολιτικές κινδύνου όπου απαιτείται για συμμόρφωση με το μεταβαλλόμενο ρυθμιστικό περιβάλλον και καλύτερη στήριξη των επιχειρηματικών αναγκών και να αναθεωρήσει τις βελτιώσεις στη μεθοδολογία προβλέψεων.

Η Επιτροπή αναγνώρισε τις τρέχουσες και τις πιθανές επιπτώσεις των βασικών ζητημάτων και θεμάτων που έχουν πραγματικό ή δυνητικό αντίκτυπο στο προφίλ κινδύνου του Συγκροτήματος και προχώρησε σε ενδεδειγμένες συζητήσεις, προκειμένου να κατανοήσει καλύτερα και να παρέχει καθοδήγηση στη διοίκηση. Ενδεδειγμένες συζητήσεις για το 2017 κάλυψαν θέματα όπως το χαρτοφυλάκιο ανακτήσεων, το τμήμα μεγάλων επιχειρήσεων και το τμήμα μικρο-μεσαίων επιχειρήσεων της υπηρεσίας ανακτήσεων και αναδιρθρώσεων, τη διαχείριση του κινδύνου απάτης και την ανάλυση της επίδρασης στο σενάριο αναμενόμενων πιστωτικών ζημιών σύμφωνα με το ΔΠΧΑ 9.

Η εφαρμογή του ΔΠΧΑ 9 σε επίπεδο Συγκροτήματος έχει ολοκληρωθεί σε μεγάλο βαθμό μέχρι την 1η Ιανουαρίου 2018. Το έργο εφαρμογής του ΔΠΧΑ 9 είχε θεσμοθετημένη διαδικασία διακυβέρνησης σύμφωνα με την οποία ο Διευθυντής Διαχείρισης Κινδύνων Συγκροτήματος ήταν ο ιδιοκτήτης του έργου. Οι κύριες διευθύνσεις που ενεπλάκησαν στο έργο στο μέγιστο βαθμό ήταν η Διεύθυνση Διαχείρισης Κινδύνων Συγκροτήματος, η Διεύθυνση Οικονομικής Διαχείρισης Συγκροτήματος, η Τεχνολογία και Πληροφορική και η Διεύθυνση Λειτουργικών Εργασιών. Ορίστηκε μια Συντονιστική Επιτροπή για να παρακολουθεί το έργο, με πρόεδρο τον CEO Συγκροτήματος και αποτελούμενη από μέλη της Εκτελεστικής Διεύθυνσης, το Διευθυντή Διαχείρισης Κινδύνων Συγκροτήματος, τον Αναπληρωτή CEO & COO, τη Διευθύντρια Οικονομικής Διαχείρισης Συγκροτήματος και άλλους εκπροσώπους από τη Διεύθυνση Διαχείρισης Κινδύνων και τη Διεύθυνση Οικονομικής Διαχείρισης, ενώ ο Διευθυντής Διεύθυνσης Εσωτερικού Ελέγχου Συγκροτήματος συμμετείχε ως παρατηρητής. Η Συντονιστική Επιτροπή παρακολουθούσε την πρόοδο του έργου και μελετούσε τα αποτελέσματα, τις πολιτικές βασικών παραδοχών και μεθοδολογίες και έδινε αναφορά στις Επιτροπές Διαχείρισης Κινδύνων και Ελέγχου του Διοικητικού Συμβουλίου, οι οποίες είχαν εποπτικό ρόλο και παρείχαν εγκρίσεις.

5. Επιτροπές Διοικητικού Συμβουλίου (συνέχεια)

5.4 Επιτροπή Διαχείρισης Κινδύνου (συνέχεια)

Η Επιτροπή Διαχείρισης Κινδύνων ανέλαβε τις ακόλουθες βασικές δραστηριότητες το 2017:

- Θεώρηση της Δήλωσης Ανοχής Κινδύνου. Η Επιτροπή εξέτασε την ευθυγράμμιση της διάθεσης ανοχής κινδύνου με τη στρατηγική του Συγκροτήματος. Έγιναν τακτικές αξιολογήσεις του προφίλ κινδύνου του Συγκροτήματος έναντι των βασικών δεικτών απόδοσης που ορίζονται στη Δήλωση Ανοχής Κινδύνου για εξέταση της ανάγκης αναπροσαρμογής της διάθεσης ανοχής κινδύνου.
- Θεώρηση των κύριων και αναδυομένων κινδύνων.
- Εποπτεία εκτελεστικής διαχείρισης κινδύνων. Ο Διευθυντής Διεύθυνσης Διαχείρισης Κινδύνων Συγκροτήματος υπέβαλε τακτικές εκθέσεις περιλαμβανομένου και ενός χάρτη κινδύνων που αναλύει τα προφίλ κινδύνου για κάθε κατηγορία κινδύνου που καταγράφεται στη Δήλωση Ανοχής Κινδύνου του Συγκροτήματος.
- Θεώρηση της Αξιολόγησης Στρατηγικής Κινδύνου.
- Έγκριση/εισήγηση για έγκριση ενός μεγάλου αριθμού αναδιάρθρωσεων και συμβατικών ή μη-συμβατικών διαγραφών.
- Πλαίσιο για την εφαρμογή των κατευθυντήριων γραμμών της ΕΚΤ αναφορικά με τις συναλλαγές με μόχλευση
- Έγκριση/εισήγηση για έγκριση ειδικών προϊόντων αναδιάρθρωσης και λύσεων αναδιάρθρωσης.
- Έγκριση και εισήγηση για έγκριση από το Διοικητικό Συμβούλιο του Σχεδίου Ανάκαμψης Συγκροτήματος για το 2017.
- Ενημέρωση για κανονιστικές /εποπτικές δραστηριότητες του Συγκροτήματος.
- Έγκριση ορίων αναφορικά με κινδύνους.
- Θεώρηση της Έκθεσης Προόδου αναφορικά με το ΔΠΧΑ 9.
- Θεώρηση της Έκθεσης Κινδύνου Φήμης.
- Ενημέρωση για τα πρακτικά των συνεδριάσεων της Επιτροπής Ενεργητικού- Παθητικού (ALCO).
- Θεώρηση του λειτουργικού κινδύνου. Η Επιτροπή έλαβε τακτικές εκθέσεις αναφορικά με το πλαίσιο διαχείρισης λειτουργικού κινδύνου.
- Θεώρηση των πολιτικών διαχείρισης κινδύνου.
- Θεώρηση διαφόρων κανονιστικών θεμάτων όπως τις κατευθυντήριες γραμμές της ΕΚΤ αναφορικά με τα Κριτήρια Αποχαρακτηρισμού για τα μη-εξυπηρετούμενα δάνεια και τις συναλλαγές με μόχλευση.
- Θεώρηση της επικοινωνίας κανονιστικών θεμάτων.
- Θεώρηση των όρων εντολής και της αποδοτικότητας της Επιτροπής. Η Επιτροπή ανέλαβε την αναθεώρηση των όρων εντολής της καθώς και της αποδοτικότητας της.
- Θεώρηση της διαχείρισης κινδύνων και εσωτερικών ελέγχων. Η Επιτροπή εισηγήθηκε στο Διοικητικό Συμβούλιο την ετήσια έκθεση Διαχείρισης Κινδύνων, την έκθεση Προστασίας των Πληροφοριών και τις εκθέσεις αναφορικά με το ΕΔΑΚΕ και ΕΔΑΕΡ.

Ο Πρόεδρος της Επιτροπής έδινε αναφορά στο Διοικητικό Συμβούλιο μετά από κάθε συνεδρίαση για να διασφαλίζεται ότι όλοι οι Διοικητικοί Σύμβουλοι ήταν πλήρως ενήμεροι για τις εργασίες της Επιτροπής.

6. Έκθεση Πολιτικής Αμοιβών

Η Έκθεση Πολιτικής Αμοιβών ετοιμάστηκε από το Διοικητικό Συμβούλιο μετά από πρόταση της ΕΑΔΑ, σύμφωνα με το Παράρτημα 1 του Κώδικα ΧΑΚ και τον Κώδικα ΗΒ. Παρουσιάζεται στην Ετήσια Οικονομική Έκθεση του Συγκροτήματος για το έτος 2017, μετά την Έκθεση περί Εταιρικής Διακυβέρνησης. Η Έκθεση Πολιτικής Αμοιβών υποβάλλεται στην ΕΓΣ των μετόχων για έγκριση. Πληροφορίες σχετικά με την αμοιβή των μελών του Διοικητικού Συμβουλίου για το έτος 2017 παρουσιάζονται στη Σημείωση 49 των Ενοποιημένων Οικονομικών Καταστάσεων του Συγκροτήματος, καθώς και στην ίδια την Έκθεση Πολιτικής Αμοιβών.

7. Σχέσεις με τους Μετόχους

Το Διοικητικό Συμβούλιο διόρισε την κα Αννίτα Παύλου, Διευθύντρια του Τμήματος Σχέσεων Επενδυτών, ως Υπεύθυνη Σχέσεων Επενδυτών, αρμόδια για την επικοινωνία μεταξύ των μετόχων και του Συγκροτήματος από τις 30 Αυγούστου 2016. Πληροφορίες που αφορούν το Συγκρότημα παρέχονται στους μετόχους και πιθανούς επενδυτές καθώς και σε χρηματιστές και αναλυτές με άμεσο και αμερόληπτο τρόπο και χωρίς κόστος.

Το Συγκρότημα παρέχει στους μετόχους και στους πιθανούς επενδυτές πρόσφατη και σχετική οικονομική πληροφόρηση, συμπεριλαμβανομένων της ετήσιας, της ενδιάμεσης οικονομικής έκθεσης και αποτελεσμάτων, ανακοινώσεων και παρουσιάσεων μέσω της ιστοσελίδας του (www.bankofcyprus.com).

7. Σχέσεις με τους Μετόχους (συνέχεια)

Η ενότητα για το Τμήμα Σχέσεων Επενδυτών στην ιστοσελίδα του Συγκροτήματος ενημερώνεται με όλες τις ανακοινώσεις στο LSE και στο ΧΑΚ μόλις αυτές δημοσιοποιούνται. Επίσης περιλαμβάνει στοιχεία επικοινωνίας με το Τμήμα Σχέσεων Επενδυτών.

Οι Διοικητικοί Σύμβουλοι λαμβάνουν από τη διοίκηση ενημέρωση σχετική με σχέσεις επενδυτών σε όλες τις προγραμματισμένες συνεδριάσεις του Διοικητικού Συμβουλίου. Τέτοια ενημέρωση περιλαμβάνει τυπικά ενημερώσεις της αγοράς, για την τιμή της μετοχής και ανάλυση της αξίας, ενημερώσεις σχετικά με εκθέσεις αναλυτών και ανάλυση μητρώου μετοχών.

Μία από τις ευθύνες του Προέδρου του Διοικητικού Συμβουλίου είναι να επιβεβαιώνει ότι οι απόψεις, τα θέματα και οι ανησυχίες των μετόχων επικοινωνούνται αποτελεσματικά στο Διοικητικό Συμβούλιο και να επιβεβαιώνει ότι οι Διοικητικοί Σύμβουλοι κατανοούν τις απόψεις των κύριων μετόχων. Ο Ανώτερος Ανεξάρτητος Διοικητικός Σύμβουλος, κ. Μιχάλης Σπανός, είναι διαθέσιμος στους μετόχους σε περίπτωση που έχουν θέματα που δεν έχουν λυθεί διαμέσου των κανονικών καναλιών επικοινωνίας.

Όλοι οι μέτοχοι της Εταιρίας τυγχάνουν ίσης μεταχείρισης. Δεν υπάρχουν κάτοχοι αξιών στους οποίους παρέχονται ειδικά δικαιώματα ελέγχου. Οι μέτοχοι ενημερώνονται έγκαιρα και με ακρίβεια για όλες τις ουσιώδεις αλλαγές που αφορούν το Συγκρότημα, συμπεριλαμβανομένων των οικονομικών καταστάσεων, της απόδοσης, της ιδιοκτησίας και της διακυβέρνησης της Εταιρίας.

Σύμφωνα με τον Ιρλανδικό περί Εταιριών Νόμο 2014, ένας ή περισσότεροι μέτοχοι που κατέχουν τουλάχιστον 3% του εκδομένου κεφαλαίου της Εταιρίας, αντιπροσωπεύοντας τουλάχιστον 3% των συνολικών δικαιωμάτων ψήφου οι οποίοι έχουν δικαίωμα να ψηφίσουν στη Ετήσια Γενική Συνέλευση, έχουν το δικαίωμα να: (α) να εγγράφουν θέματα προς συζήτηση στην Ετήσια Γενική Συνέλευση υπό την προϋπόθεση ότι το θέμα συνοδεύεται από δηλωμένους λόγους που δικαιολογούν την συμπερίληψη του ή ένα σχέδιο ψηφίσματος για να εγκριθεί και (β) να καταθέτουν σχέδιο ψηφίσματος για ένα θέμα στην ημερίσια διάταξη της ΕΓΣ. Κάθε τέτοια αίτηση πρέπει να παραληφθεί από την Εταιρία το ενωρίτερο 42 ημέρες πριν τη σχετική συνέλευση.

Οποιαδήποτε αλλαγή ή προσθήκη στο Καταστατικό της Εταιρίας είναι έγκυρη μόνο εάν εγκριθεί με ειδικό ψήφισμα σε συνέλευση των μετόχων.

Οι κύριοι μέτοχοι δεν έχουν διαφορετικά δικαιώματα ψήφου από εκείνα των άλλων μετόχων. Στις 31 Δεκεμβρίου 2017, οι κύριοι μέτοχοι της Bank of Cyprus Holdings Public Limited Company ήταν οι ακόλουθοι:

• Lamesa Holding S.A	9.27%
• European Bank for Reconstruction and Development	5.02%
• Cyprus Popular Bank Public Co Ltd	4.81%
• TD Asset Management	4.34%
• Senvest Management LLC	3.67%
• Osome Invstments Ltd	3.32%
• Eaton Vance	3.07%

Σύμφωνα με το Ιδρυτικό Έγγραφο της Εταιρίας, στην ΕΓΣ της Εταιρίας το 2017:

- Οι Διοικητικοί Σύμβουλοι εξουσιοδοτήθηκαν να παραχωρήσουν μέχρι και 147,245,978 συνήθεις μετοχές αξίας €0.10 έκαστη και επιπλέον 147,245,978 συνήθεις μετοχές αξίας €0.10 έκαστη στην περίπτωση Έκδοσης Δικαιωμάτων Προτίμησης Αγοράς Μετοχών (όπως καθορίζεται στην πρόσκληση της συνέλευσης). Οι Διοικητικοί Σύμβουλοι εξουσιοδοτήθηκαν να εκδόσουν και να κατανέμουν αυτές τις μετοχές ως αν οι πρόνοιες του δικαιώματος προτίμησης, σύμφωνα με το άρθρο 1022 του περί Εταιριών Νόμου του 2014, δεν ισχύει, νοουμένου ότι η εξουσιοδότηση αυτή περιορίζεται στην έκδοση και την παραχώρηση:
 - (i) σε περίπτωση Έκδοσης Δικαιωμάτων Προτίμησης Αγοράς Μετοχών, στο συνολικό αριθμό συνήθων μετοχών αξίας €0.10 έκαστης που δύναται να εκδοθούν δυνάμει τέτοιας Έκδοσης Δικαιωμάτων Προτίμησης Αγοράς Μετοχών (όπως καθορίζεται στην πρόσκληση της συνέλευσης) και (ii) 22,309,997 συνήθων μετοχών €0.10 έκαστη και
 - 22,309,997 συνήθων μετοχών €0.10 έκαστη

7. Σχέσεις με τους Μετόχους (συνέχεια)

- Οι Διοικητικοί Σύμβουλοι εξουσιοδοτήθηκαν επίσης να εκδώσουν, παραχωρήσουν, χορηγήσουν δικαιώματα προαίρεσης ή άλλως πως διαθέσουν επιπρόσθετο πρωτοβάθμιο κεφάλαιο μετατρέψιμο σε μετοχές ((Additional Tier 1 Contingent Equity Conversion Notes) (AT1 ECNs)) που αυτόματα θα μετατρέπεται ή ανταλλάσσεται με συνήθεις μετοχές νοουμένου ότι αυτό περιορίζεται στην έκδοση, παραχώρηση, χορήγηση δικαιωμάτων προαίρεσης ή άλλη διάθεση συνήθων μετοχών συνολικού ονομαστικού ποσού €6,662,999 και AT1 ECNs μετατρέψιμων ή ανταλλάξιμων με συνήθεις μετοχές μέχρι τέτοιο μέγιστο συνολικό ονομαστικό ποσό και οι πρόνοιες του δικαιώματος προτιμήσεων, σύμφωνα με το άρθρο 1022 του περί Εταιριών Νόμου του 2014, αναφορικά με αυτή την εξουσιοδότηση δεν ισχύουν.
- Οι Διοικητικοί Σύμβουλοι εξουσιοδοτήθηκαν επίσης να μπορούν να αγοράσουν μέχρι και το 10% των μετοχών της Εταιρίας. Οι αγορές αυτές θα μπορούν να πραγματοποιηθούν μόνο σε επίπεδα τιμών τα οποία οι Διοικητικοί Σύμβουλοι θεωρούν ότι εξυπηρετούν γενικά τα συμφέροντα των μετόχων, έχοντας λάβει υπόψη τη συνολική οικονομική θέση της Εταιρίας. Επιπρόσθετα, η ελάχιστη τιμή που μπορεί να καταβληθεί για τις μετοχές αυτές δεν θα είναι μικρότερη από την ονομαστική αξία των μετοχών και η μέγιστη τιμή θα είναι το μεγαλύτερο από το 105% της μέσης αγοραίας τιμής των εν λόγω μετοχών και το ποσό το οποίο προβλέπεται από το Άρθρο 5(1) του Κανονισμού για την Κατάχρηση της Αγοράς της ΕΕ (Προγράμματα Επαναγοράς και Πράξεις Σταθεροποιήσεις).

Η εξουσιοδότηση αυτή που παρέχεται με το κάθε ένα από τα πιο πάνω ψηφίσματα λήγει με την ολοκλήρωση των εργασιών της ΕΓΣ που θα γίνει εντός του 2018 ή στις 30 Σεπτεμβρίου 2018, όποιο συμβεί νωρίτερα.

Η ΕΓΣ πραγματοποιήθηκε στις 29 Αυγούστου 2017 στα κεντρικά γραφεία της Τράπεζας. Ο Πρόεδρος του Διοικητικού Συμβουλίου (ο οποίος είναι επίσης πρόεδρος της ΕΔΕΔ) και οι πρόεδροι της ΕΕ, της ΕΔΚ και της ΕΑΔΑ ήταν παρόντες για να ακούσουν τις απόψεις των μετόχων και να απαντήσουν σε ερωτήσεις. Όπως είναι η πρακτική, όλα τα μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου παρακολούθησαν την ΕΓΣ. Στην ΕΓΣ του 2017, ξεχωριστά ψηφίσματα προτάθηκαν για κάθε ουσιαστικά ξεχωριστό θέμα και η ψηφοφορία διεξήχθη με δημοσκόπηση. Τα αποτελέσματα της κάθε ΕΓΣ της Εταιρίας καθώς και λεπτομέρειες των ψήφων υπέρ και κατά κάθε ψηφίσματος αναρτήθηκαν στην ιστοσελίδα του Συγκροτήματος www.bankofcyprus.com και κυκλοφόρησαν στο LSE και στο ΧΑΚ.

Η ΕΓΣ της Τράπεζας το 2018 έχει προγραμματιστεί για τις 28 Αυγούστου 2018.

Έκθεση Πολιτικής Αμοιβών Διοικητικού Συμβουλίου για το έτος 2017

1. Εισαγωγή

Σύμφωνα με τις πρόνοιες του Κώδικα Εταιρικής Διακυβέρνησης (ο «Κώδικας») που εκδόθηκε από το Χρηματιστήριο Αξιών Κύπρου (ΧΑΚ) (4^η (Τροποποιημένη) Έκδοση Απρίλιος 2014) και ειδικότερα με το Παράρτημα 1 του Κώδικα, η Επιτροπή Ανθρώπινου Δυναμικού και Αμοιβών (η 'Επιτροπή') ετοιμάζει την Ετήσια Έκθεση Πολιτικής Αμοιβών του Διοικητικού Συμβουλίου η οποία εγκρίνεται από το Διοικητικό Συμβούλιο και υποβάλλεται στην Ετήσια Γενική Συνέλευση (ΕΓΣ') των μετόχων για έγκριση. Η Έκθεση Πολιτικής Αμοιβών του Διοικητικού Συμβουλίου για το 2017 εγκρίθηκε από το Διοικητικό Συμβούλιο στις 26 Μαρτίου 2018.

Ο στόχος του Συγκροτήματος να προσελκύει, να αναπτύσσει, να παρακινεί και να διατηρεί υψηλής αξίας επαγγελματίες θεωρείται θεμελιώδης για την επίτευξη των στόχων και των επιδιώξεων του Συγκροτήματος και τη διασφάλιση ότι τα σωστά άτομα έχουν τους σωστούς ρόλους ενώ η διαχείριση της στρατηγικής και των πολιτικών αμοιβών του Συγκροτήματος είναι ευθυγραμμισμένη με τους μετόχους του Συγκροτήματος.

2. Επιτροπή Ανθρώπινου Δυναμικού και Αμοιβών

Ο κύριος ρόλος της Επιτροπής Ανθρώπινου Δυναμικού και Αμοιβών ('ΕΑΔΑ') είναι να διασφαλίζει ότι τα μέλη του προσωπικού συμβάλλουν στη βιώσιμη ανάπτυξη προλαμβάνοντας προκλήσεις και ευκαιρίες.

Το Συγκρότημα στοχεύει στη συνεχή αναθεώρηση των πολιτικών και πρακτικών του για τις αμοιβές και όπου χρειάζεται τις τροποποιεί, με στόχο να βεβαιώνεται ότι είναι συνεπείς και προωθούν τη συνετή και αποτελεσματική διαχείριση των κινδύνων.

Κάθε χρόνο, η Επιτροπή προτείνει στο Διοικητικό Συμβούλιο, την Ετήσια Έκθεση Πολιτικής Αμοιβών που αποτελεί μέρος της Ετήσιας Έκθεσης του Συγκροτήματος, η οποία υποβάλλεται στην ΕΓΣ των μετόχων για έγκριση. Η Επιτροπή επίσης εξετάζει τις πληροφορίες που γνωστοποιούνται στη σημείωση αναφορικά με τις Ετήσιες Αμοιβές των μελών του Διοικητικού Συμβουλίου (Σημείωση 49) των Ενοποιημένων Οικονομικών Καταστάσεων του Συγκροτήματος καθώς και την ίδια την Έκθεση Πολιτικής Αμοιβών.

2.1 Όροι Εντολής της Επιτροπής Ανθρώπινου Δυναμικού και Αμοιβών

Ο ρόλος της Επιτροπής είναι:

- Να διασφαλίζει ότι το Συγκρότημα είναι εξοπλισμένο με το ανθρώπινο κεφάλαιο για την επίτευξη των στρατηγικών του στόχων, του οποίου η αμοιβή θα βασίζεται στην ατομική επίδοση και τα αποτελέσματα του Συγκροτήματος.
- Να διασφαλίζει ότι το Συγκρότημα είναι εξοπλισμένο με το οργανωτικό κεφάλαιο για να είναι σε θέση να επιτυγχάνει συνεχή βελτίωση.
- Να διασφαλίζει ότι το Συγκρότημα είναι εξοπλισμένο με το πληροφορικό κεφάλαιο και την απαραίτητη τεχνολογία για διευκόλυνση της βελτίωσης των διαδικασιών και τη δημιουργία συγκριτικού πλεονεκτήματος στην αγορά.
- Να προτείνει επαρκή αμοιβή απαραίτητη για την προσέλκυση και διατήρηση επαγγελματιών υψηλής αξίας. Ως εκ τούτου, η αμοιβή θα πρέπει να είναι ικανοποιητική σε σύγκριση με τις αντίστοιχες εταιρίες του ανταγωνισμού.
- Να θέτει τις πρωταρχικές αρχές και παραμέτρους των πολιτικών των αμοιβών και παροχών σε όλο το Συγκρότημα και να ασκεί εποπτεία για τέτοια θέματα.
- Να εξετάζει τις αμοιβές των Εκτελεστικών Συμβούλων του Συγκροτήματος, και άλλων βασικών στελεχών και την πολιτική αμοιβών του προσωπικού, λαμβάνοντας υπόψη τις Κατευθυντήριες Γραμμές της Ευρωπαϊκής Αρχής Τραπεζών (ΕΑΤ) για πολιτικές και πρακτικές αμοιβών, την Οδηγία Διακυβέρνησης της ΚΤΚ καθώς και τον Κώδικα ΧΑΚ.

Η Επιτροπή εξετάζει τη λειτουργία και αποδοτικότητα της Πολιτικής Αμοιβών και διασφαλίζει ότι ευθυγραμμίζεται με το Πλαίσιο Αμοιβών, όπως αυτό περιγράφεται στην Οδηγία Διακυβέρνησης της ΚΤΚ.

Η Επιτροπή ασκεί εποπτεία στις διαπραγματεύσεις με τη συντεχνία των υπαλλήλων στην Κύπρο και παρέχει καθοδήγηση και υποστήριξη στη διοίκηση. Συμβουλεύει το Διοικητικό Συμβούλιο για έγκριση των συλλογικών συμβάσεων και επιθεωρεί το πλαίσιο των εργασιακών σχέσεων και συλλογικών συμβάσεων ώστε να βεβαιώνεται ότι είναι συναφείς με βέλτιστες πρακτικές και ευνοούν την καλή απόδοση.

Έκθεση Πολιτικής Αμοιβών Διοικητικού Συμβουλίου για το έτος 2017 (συνέχεια)

2. Επιτροπή Ανθρώπινου Δυναμικού και Αμοιβών (συνέχεια)

2.1 Όροι Εντολής της Επιτροπής Ανθρώπινου Δυναμικού και Αμοιβών (συνέχεια)

Διασφαλίζει ότι οι εσωτερικές υπηρεσίες ελέγχου μετέχουν στο σχεδιασμό, αναθεώρηση και εφαρμογή της Πολιτικής Αμοιβών και ότι τα μέλη του προσωπικού που μετέχουν στο σχεδιασμό, αναθεώρηση και εφαρμογή της Πολιτικής Αμοιβών και πρακτικών έχουν τη σχετική πραγματογνωμοσύνη και είναι ικανά να διαμορφώσουν ανεξάρτητη άποψη για τη καταλληλότητα της Πολιτικής Αμοιβών και πρακτικών, συμπεριλαμβανομένης και της καταλληλότητας τους για σκοπούς διαχείρισης κινδύνων.

Η Επιτροπή επιθεωρεί κάθε σχέδιο εθελοντικής συνταξιοδότησης/αποχώρησης των σημαντικών θυγατρικών εταιριών σε συνεργασία με τη Διεύθυνση Ανθρώπινου Δυναμικού του Συγκροτήματος και το σχεδιασμό διαδοχής για όλες τις Διευθύνσεις και θυγατρικές για ανώτερες διευθυντικές θέσεις σε όλο το Συγκρότημα.

Η Επιτροπή παρακολουθεί τη συμμόρφωση με τον Κώδικα Συμπεριφοράς και επιθεωρεί πειθαρχικούς ελέγχους και μέτρα στο Συγκρότημα, όπως υποβάλλονται ετησίως από τη Διεύθυνση Ανθρώπινου Δυναμικού. Επίσης αναθεωρεί το ετήσιο πρόγραμμα κατάρτισης όπως ετοιμάζεται από τη Διεύθυνση Ανθρώπινου Δυναμικού και εγκρίνεται από το Διευθύνοντα Σύμβουλο ('CEO') του Συγκροτήματος και βεβαιώνεται ότι δημιουργεί ή/και αναπτύσσει τις σωστές δεξιότητες και συμπεριφορές που είναι αναγκαίες για την επίτευξη των στρατηγικών προτεραιοτήτων της Εταιρίας.

Η Επιτροπή επιθεωρεί και εγκρίνει το περιεχόμενο οποιονδήποτε ψηφισμάτων που υποβάλλονται για έγκριση στην ΕΓΣ των μετόχων, τα οποία ετοιμάζονται από τη Γραμματέα της Εταιρίας σε συνεργασία με τους νομικούς συμβούλους του Συγκροτήματος σύμφωνα με το Παράρτημα 3 του Κώδικα και που αφορούν πιθανά σχέδια για αμοιβή των μελών του Διοικητικού Συμβουλίου με τη μορφή μετοχών, δικαιωμάτων αγοράς μετοχών ή δικαιωμάτων προαίρεσης αγοράς μετοχών.

Ανώτερη Διεύθυνση και άλλα βασικά στελέχη

Η Επιτροπή επιθεωρεί και εγκρίνει πακέτα αμοιβής για τους διευθυντές διευθύνσεων του Συγκροτήματος, ανώτερους διευθυντές και γενικούς διευθυντές των θυγατρικών συμπεριλαμβανομένων μισθού, συνταξιοδοτικής πολιτικής, δικαιωμάτων προαίρεσης και άλλες μορφές αμοιβών που εισηγείται ο CEO Συγκροτήματος ή οι Πρόεδροι των Επιτροπών Ελέγχου και Διαχείρισης Κινδύνου (στις περιπτώσεις των επικεφαλής των λειτουργιών εσωτερικού ελέγχου) σε συνεννόηση με το CEO Συγκροτήματος και τη Διεύθυνση Ανθρώπινου Δυναμικού.

Η Επιτροπή επίσης επιθεωρεί τις αξιολογήσεις των διευθυντών διευθύνσεων του Συγκροτήματος (εκτός αυτές των επικεφαλής λειτουργιών εσωτερικού ελέγχου). Οι αξιολογήσεις των ανώτερων διευθυντών και γενικών διευθυντών θυγατρικών εταιριών διενεργούνται από το CEO του Συγκροτήματος.

Η Επιτροπή επιθεωρεί και εγκρίνει διορισμούς, μεταθέσεις και απολύσεις διευθυντών διευθύνσεων του Συγκροτήματος, ανώτερων διευθυντών και γενικών διευθυντών θυγατρικών εταιριών (εκτός των επικεφαλής των λειτουργιών εσωτερικού ελέγχου) που εισηγείται ο CEO Συγκροτήματος και βεβαιώνεται ότι όλες οι συμβατικές υποχρεώσεις τηρούνται.

Ο Πρόεδρος της Επιτροπής είναι διαθέσιμος στους μετόχους στην ΕΓΣ να απαντήσει σε οποιοσδήποτε ερωτήσεις αναφορικά με την Πολιτική Αμοιβών του Συγκροτήματος.

3. Διακυβέρνηση Πολιτικής Αμοιβών Συγκροτήματος

3.1 Αρχές του Κώδικα Εταιρικής Διακυβέρνησης

Οι εταιρίες πρέπει να εφαρμόσουν επίσημη και διαφανή διαδικασία για την ανάπτυξη πολιτικής στο θέμα των αμοιβών των Εκτελεστικών Διοικητικών Συμβούλων και για τον καθορισμό των αμοιβών του κάθε Διοικητικού Συμβούλου ξεχωριστά.

Το ύψος των αμοιβών πρέπει να είναι επαρκές για να προσελκύει και να διατηρεί στην υπηρεσία της Εταιρίας τους Διοικητικούς Συμβούλους που ενισχύουν τη διοίκηση της Εταιρίας. Μέρος της αμοιβής των Εκτελεστικών Διοικητικών Συμβούλων θα πρέπει να καθορίζεται με τέτοιο τρόπο, που να συνδέει τις αμοιβές με την απόδοση της Εταιρίας και την επίδοση του ατόμου. Η απόφαση, ή οποιαδήποτε άλλη αρχή, εξουσιοδοτεί μεταβλητή αμοιβή πρέπει να τη σχετίζει με την απόδοση.

Έκθεση Πολιτικής Αμοιβών Διοικητικού Συμβουλίου για το έτος 2017 (συνέχεια)

3. Διακυβέρνηση Πολιτικής Αμοιβών Συγκροτήματος (συνέχεια)

3.1 Αρχές του Κώδικα Εταιρικής Διακυβέρνησης (συνέχεια)

Η Έκθεση Εταιρικής Διακυβέρνησης της Εταιρίας πρέπει να περιλαμβάνει δήλωση της Πολιτικής Αμοιβών και των συναφών κριτηρίων, ως επίσης και τα σύνολα των αμοιβών των εκτελεστικών και των μη-εκτελεστικών Διοικητικών Συμβούλων.

3.2 Κατευθυντήριες γραμμές της Ευρωπαϊκής Αρχής Τραπεζών

Στόχος των Κατευθυντήριων Γραμμών EAT είναι να εξασφαλίσουν ότι οι πολιτικές και οι πρακτικές αποδοχών ενός ιδρύματος είναι συνεπείς και προωθούν συνετή και αποτελεσματική διαχείριση κινδύνου. Το Συγκρότημα επιδιώκει να βεβαιώνεται ότι εφαρμόζει πολιτικές αμοιβών οι οποίες είναι σε συμμόρφωση με κανονιστικές κατευθυντήριες γραμμές, ενώ την ίδια ώρα λειτουργεί κάτω από νομικούς και κανονιστικούς περιορισμούς.

Σύμφωνα με τις Κατευθυντήριες Γραμμές EAT για την ταυτοποίηση των υπαλλήλων των οποίων οι επαγγελματικές δραστηριότητες θεωρούνται ότι έχουν σημαντικό αντίκτυπο στο προφίλ κινδύνου του Συγκροτήματος, το Συγκρότημα διατηρεί λίστα αυτών των υπαλλήλων οι οποίοι είναι γνωστοί ως Πρόσωπα που Αναλαμβάνουν Σημαντικό Κίνδυνο.

4. Αμοιβές

4.1 Αμοιβές των μη-εκτελεστικών Διοικητικών Συμβούλων

Οι αμοιβές των μη-εκτελεστικών Διοικητικών Συμβούλων δεν συνδέονται με την κερδοφορία του Συγκροτήματος. Οι αμοιβές είναι ανάλογες με τις ευθύνες και τον χρόνο που διαθέτουν για τις συνεδριάσεις και τη λήψη αποφάσεων για τη διοίκηση του Συγκροτήματος καθώς και για τη συμμετοχή τους σε Επιτροπές του Διοικητικού Συμβουλίου και τυχόν συμμετοχές σε διοικητικά συμβούλια θυγατρικών εταιριών του Συγκροτήματος. Η ΕΓΣ των μετόχων που πραγματοποιήθηκε στις 29 Αυγούστου 2017 ενέκρινε το ίδιο επίπεδο αμοιβών για τα μη-εκτελεστικά μέλη με εκείνο που εγκρίθηκε από την Ετήσια Γενική Συνέλευση των μετόχων στις 25 Οκτωβρίου 2016 καθώς και αμοιβές για τα μέλη και την Πρόεδρο της Επιτροπής Τεχνολογίας που συστάθηκε τον Φεβρουάριο 2017.

Η Επιτροπή προτείνει τις πληρωτέες αμοιβές προς τον Πρόεδρο και τον Αντιπρόεδρο, ενώ ο Πρόεδρος προβαίνει σε εισηγήσεις για την αμοιβή των μη-εκτελεστικών Διοικητικών Συμβούλων στο Διοικητικό Συμβούλιο για έγκριση από την ΕΓΣ, λαμβάνοντας υπόψη τους ακόλουθους παράγοντες:

- Το χρόνο που διατίθεται και την προσπάθεια που ασκείται από τους μη-εκτελεστικούς Συμβούλους σε συνεδρίες και στη διαδικασία λήψης αποφάσεων του Συγκροτήματος.
- Το αναληφθέν επίπεδο κινδύνου.
- Τις αυξημένες απαιτήσεις συμμόρφωσης και αναφοράς.
- Την υποχρέωση μη σύνδεσης της αμοιβής των μη-εκτελεστικών Συμβούλων με τη κερδοφορία του Συγκροτήματος.
- Την υποχρέωση μη συμμετοχής των μη-εκτελεστικών Συμβούλων στα συνταξιοδοτικά σχέδια του Συγκροτήματος.
- Την υποχρέωση μη συμπερίληψης δικαιωμάτων προαίρεσης αγοράς μετοχών ως αμοιβή για τους μη-εκτελεστικούς Συμβούλους.

Ούτε ο Πρόεδρος ούτε οποιοσδήποτε Διοικητικός Σύμβουλος συμμετέχει σε αποφάσεις που σχετίζονται με τη δική τους προσωπική αμοιβή.

Ο Πρόεδρος του Διοικητικού Συμβουλίου λαμβάνει ετήσια αμοιβή ύψους €120.000, ο Αντιπρόεδρος €80.000, ο Ανώτερος Ανεξάρτητος Διοικητικός Σύμβουλος €70.000 και τα μέλη €45.000. Επιπρόσθετα το Συγκρότημα αποζημιώνει όλους τους Διοικητικούς Σύμβουλους για τα έξοδα που επωμίζονται κατά την άσκηση των καθηκόντων τους.

Ο Πρόεδρος της Επιτροπής Έλεγχου (‘ΕΕ’) και ο Πρόεδρος της Επιτροπής Διαχείρισης Κινδύνου (‘ΕΔΚ’) λαμβάνουν ετησίως €45.000, και κάθε μέλος €25.000. Ο Πρόεδρος της ΕΑΔΑ, ο Πρόεδρος της Επιτροπής Διορισμών και Εταιρικής Διακυβέρνησης (‘ΕΔΕΔ’) και η Πρόεδρος της Επιτροπής Τεχνολογίας (‘ΕΤ’) λαμβάνουν ετησίως €30.000. Κάθε μέλος της ΕΑΔΑ, και ΕΤ λαμβάνει ετησίως €20.000, ενώ κάθε μέλος της ΕΔΕΔ λαμβάνει €15.000 ετησίως.

Έκθεση Πολιτικής Αμοιβών Διοικητικού Συμβουλίου για το έτος 2017 (συνέχεια)

4. Αμοιβές (συνέχεια)

4.2 Αμοιβές και άλλα Ωφελήματα Εκτελεστικών Διοικητικών Συμβούλων

Εκτελεστικοί Διοικητικοί Σύμβουλοι

Η Επιτροπή θεωρεί και εγκρίνει τα πακέτα αμοιβής σε σχέση με την απόδοσή τους. Ο CEO του Συγκροτήματος και ο Αναπληρωτής Διευθύνων Σύμβουλος του Συγκροτήματος & Διευθυντής Διεύθυνσης Λειτουργικών Εργασιών (‘Αναπληρωτής CEO & COO’) εργαζονται στην Τράπεζα Κύπρου Δημόσια Εταιρία Λτδ (BOC PCL).

Συμβόλαια Εργοδότησης

Το συμβόλαιο του CEO του Συγκροτήματος, κ. John Patrick Hourican, έχει ανανεωθεί μέχρι την 31 Δεκεμβρίου 2018.

Δεν έχει καταβληθεί οποιαδήποτε μεταβλητή αμοιβή κατά τα έτη 2017 και 2016. Σύμφωνα με τις αποφάσεις της Διαδικασίας Εποπτικής Εξέτασης και Αξιολόγησης (SREP) του 2016 και του 2017, η μεταβλητή αμοιβή περιορίζεται στο 10% των ενοποιημένων καθαρών εσόδων.

Συμφωνίες Τερματισμού Υπηρεσιών

Το συμβόλαιο του CEO του Συγκροτήματος συμπεριλαμβάνει ρήτρα τερματισμού με προειδοποίηση τεσσάρων μηνών προς το εκτελεστικό μέλος, χωρίς αιτιολόγηση και στη διακριτική ευχέρεια της BOC PCL. Σε τέτοια περίπτωση η BOC PCL έχει το δικαίωμα να παραχωρήσει στον Εκτελεστικό Διευθυντή αντιμισθία για άμεση αποχώρηση.

Οι όροι εργοδότησης του Δρ. Πατσαλίδη, Αναπληρωτή CEO & COO και εκτελεστικού μέλους του Διοικητικού Συμβουλίου, βασίζονται κυρίως στις πρόνοιες της ισχύουσας συλλογικής σύμβασης, οι οποίες προβλέπουν ειδοποίηση ή αποζημίωση εκ μέρους της BOC PCL με βάση τα χρόνια υπηρεσίας και γραπτή προειδοποίηση τεσσάρων μηνών από τον εκτελεστικό Σύμβουλο σε περίπτωση εθελούσιας αποχώρησης.

Φιλοδώρημα

Δεν προτάθηκε φιλοδώρημα για τους εκτελεστικούς Διοικητικούς Συμβούλους από το Διοικητικό Συμβούλιο για το 2017.

Σχέδια Ωφελημάτων Αφυπηρέτησης

Ο CEO, κ. John Patrick Hourican, καθώς και ο Αναπληρωτής CEO & COO, Δρ. Χριστόδουλος Πατσαλίδης συμμετέχουν σε πρόγραμμα καθορισμένων εισφορών στην ίδια βάση με το προσωπικό.

Τα κύρια χαρακτηριστικά των προγραμμάτων παροχής ωφελημάτων αφυπηρέτησης για το προσωπικό παρουσιάζονται στη Σημείωση 14 των Ενοποιημένων Οικονομικών Καταστάσεων του Συγκροτήματος για το έτος 2017.

Δικαιώματα Προαίρεσης Αγοράς Μετοχών

Κατά το 2017 δεν παραχωρήθηκαν οποιαδήποτε δικαιώματα προαίρεσης αγοράς μετοχών στους εκτελεστικούς Διοικητικούς Συμβούλους.

Άλλα ωφελήματα

Άλλα ωφελήματα που προσφέρονται στους εκτελεστικούς Συμβούλους περιλαμβάνουν εισφορές για ασφάλεια υγείας και ασφάλεια ζωής. Στο CEO του Συγκροτήματος παρέχονται και άλλα ωφελήματα που σχετίζονται με την εγκατάσταση και διαμονή του στην Κύπρο. Τα σχετικά έξοδα για την εκτελεστική διοίκηση παρουσιάζονται στη Σημείωση 49 των Ενοποιημένων Οικονομικών Καταστάσεων του Συγκροτήματος για το έτος 2017.

Ο CEO του Συγκροτήματος, κ. Hourican, λαμβάνει και διατηρεί αμοιβές ύψους €50,000 σχετικά με το διορισμό του ως μη-εκτελεστικός Διοικητικός Σύμβουλος στο Διοικητικό Συμβούλιο της Atradius N.V.

5. Παράθεση πληροφοριών σχετικά με τις Αμοιβές Διοικητικών Συμβούλων για το έτος 2017

	Αμοιβή για υπηρεσίες*	Αμοιβή για συμμετοχή στο Διοικητικό Συμβούλιο και στις Επιτροπές του	Συνολικές Αμοιβές για υπηρεσίες	Αμοιβή και ωφελήματα από Εταιρίες του ίδιου Συγκροτήματος	Αμοιβή σε μορφή κέρδους ή/και παραχώρηση bonus	Εκτίμηση της αξίας ωφελημάτων τα οποία θεωρούνται ότι αποτελούν αμοιβή	Σύνολο αμοιβών και ωφελημάτων	Ετήσια Συνεισφορά σε ωφελήματα αφυπηρέτησης
	€	€	€	€	€	€	€	€
Εκτελεστικοί Σύμβουλοι								
John P. Hourican	2,180,370	-	2,180,370	-	-	-	2,180,370	184,500
Χριστόδουλος Πατσαλίδης	210,835	-	210,835	-	-	-	210,835	17,550
Μη-Εκτελεστικοί Σύμβουλοι								
Josef Ackermann	-	150,000	150,000	-	-	-	150,000	-
Maksim Goldman	-	120,000	120,000	-	-	-	120,000	-
Wilbur L. Ross	-	20,000	20,000	-	-	-	20,000	-
Arne Berggren	-	115,000	115,000	-	-	-	115,000	-
Anat Bar-Gera	-	15,245	15,245	-	-	-	15,245	-
Lyn Grobler	-	72,158	72,158	-	-	-	72,158	-
Michael Heger	-	110,000	110,000	-	-	-	110,000	-
Μάριος Καλοχωρίτης	-	45,000	45,000	-	-	-	45,000	-
Μιχάλης Σπανός	-	100,000	100,000	-	-	-	100,000	-
Ιωάννης Ζωγραφάκης	-	135,000	135,000	-	-	-	135,000	-
	2,391,205	882,403	3,273,608	-	-	-	3,273,608	202,050

* Συμπεριλαμβάνει εισφορές εργοδότη εκτός της εισφοράς σε συνταξιοδοτικές παροχές.

26 Μαρτίου 2018