

**ΕΚΘΕΣΗ ΠΕΡΙ ΕΤΑΙΡΙΚΗΣ
ΔΙΑΚΥΒΕΡΝΗΣΗΣ
ΓΙΑ ΤΟ ΕΤΟΣ 2016**

31 Μαΐου 2017

Έκθεση περί Εταιρικής Διακυβέρνησης

Το Διοικητικό Συμβούλιο της USB BANK PLC (η «Τράπεζα»), με στόχο τη συνεχή εξυπηρέτηση του εταιρικού συμφέροντος και των συμφερόντων των μετόχων καθώς και την παροχή έγκαιρης ενημέρωσης στους μετόχους, αναφορικά με θέματα που αφορούν το Διοικητικό Συμβούλιο, τη συνολική διοίκηση και τις εταιρικές εξελίξεις αναφορικά με την Τράπεζα, και λαμβάνοντας υπόψη τις πρόνοιες της Οδηγίας της Κεντρικής Τράπεζας της Κύπρου προς τα Πιστωτικά Ιδρύματα σχετικά με τις Ρυθμίσεις Διακυβέρνησης και Διαχείρισης του 2014 («η Οδηγία περί Διακυβέρνησης») και όλων των σχετικών Νόμων και Κανονισμών σε σχέση με τη Διακυβέρνηση της Τράπεζας, παρέχει στους μετόχους την παρούσα Έκθεση για την Εταιρική Διακυβέρνηση.

Ενημέρωση σχετικά με τις εταιρικές εξελίξεις κατά τη διάρκεια του 2016

Κατά την Ετήσια Γενική Συνέλευση των μετόχων της USB Bank PLC που πραγματοποιήθηκε στις 26 Ιουλίου 2016 εγκρίθηκε ψήφισμα σύμφωνα με το άρθρο 59Α του περί Εταιρειών Νόμου, το οποίο αναφέρει ότι το Διοικητικό Συμβούλιο της Τράπεζας εξουσιοδοτήθηκε να εκδώσει και να παραχωρήσει 115,000,000 νέες συνήθεις μετοχές ονομαστικής αξίας € 0.10 έκαστη στην τιμή έκδοσης € 0.20 έκαστη (η "Έκδοση"). Το ψήφισμα αναφέρει ότι υπήρξε παραίτηση από τα δικαιώματα προτίμησης των υφιστάμενων Μελών της Τράπεζας σε σχέση με την εν λόγω έκδοση σύμφωνα με τις πρόνοιες του περί Εταιρειών Νόμου Κεφ.113 (όπως τροποποιήθηκε). Επιπλέον, για το σκοπό της αύξησης του εκδοθέντος μετοχικού κεφαλαίου της Τράπεζας, οι 115,000,000 νέες συνήθεις μετοχές ονομαστικής αξίας € 0,10 δεν προσφέρθηκαν σε όλα τα υφιστάμενα Μέλη της Τράπεζας σε pro-rata (αναλογική) βάση αλλά εκδόθηκαν και κατανεμήθηκαν στην τιμή έκδοσης των € 0.20 ανά μετοχή στην BLC Bank SAL, μετά από αμετάκλητη δέσμευση της BLC Bank SAL, του πλειοψηφικού μετόχου της Τράπεζας, να καλύψει πλήρως τη νέα αύξηση κεφαλαίου, καταθέτοντας € 23 εκατομμύρια σε λογαριασμό escrow (μεσεγγυητικό λογαριασμό) για αυτόν τον σκοπό. Η απόφαση προέβλεπε περαιτέρω ότι οι 115,000,000 νέες συνήθεις μετοχές θα κατατάσσονταν pari passu (θα είχαν την ίδια προτεραιότητα) με τις υφιστάμενες πλήρως πληρωθείσες μετοχές της Τράπεζας.

Λόγω του γεγονότος ότι η προτεινόμενη έκδοση δεν θα κατανέμετο σε όλα τα υφιστάμενα Μέλη, η BLC Bank SAL εξέφρασε τη δέσμευσή της να διαθέσει μέχρι 1,343,160 συνήθεις μετοχές στην τιμή των € 0.20 ανά μετοχή, που αντιπροσωπεύει την τιμή έκδοσης των νέων μετοχών, στα εγγεγραμμένα Μέλη της Τράπεζας, τα οποία εντός 30 ημερών από την ημερομηνία έκδοσης στην BLC Bank SAL («Ημερομηνία Λήξης»), μετά την έγκριση του πιο πάνω ψηφίσματος από την Ετήσια Γενική Συνέλευση, θα εξέφραζαν το ενδιαφέρον τους για απόκτηση του αριθμού μετοχών που θα αντιστοιχούσε στην αναλογία και τον αριθμό που θα κρατούσαν στην Ημερομηνία Λήξης. Ο αριθμός των 1,343,160 αντιπροσωπεύει τον αριθμό των μετοχών που θα τους είχαν προσφερθεί σε περίπτωση που η έκδοση θα είχε προσφερθεί και κατανεμηθεί σε όλα τα Μέλη της Τράπεζας πάνω σε pro-rata (αναλογική) βάση.

Η έκδοση στην BLC Bank SAL διενεργήθηκε στις 26 Ιουλίου 2016 και ως εκ τούτου η Ημερομηνία Λήξης ήταν η 25η Αυγούστου 2016. Δεν ελήφθησαν αιτήσεις από τους υφιστάμενους μετόχους για την απόκτηση από αυτούς οποιασδήποτε από τις προαναφερθείσες 1,343,160 συνήθεις μετοχές.

Ενόψει της επιτυχούς ολοκλήρωσης της έκδοσης και διάθεσης 115,000,000 νέων συνήθων μετοχών στην BLC Bank SAL, όπως προαναφέρθηκε, το εκδοθέν μετοχικό κεφάλαιο της Τράπεζας ανέρχεται σε € 32,173,733 διαιρούμενο σε 321,737,330 συνήθεις μετοχές ονομαστικής αξίας € 0.10 η κάθε μία.

1. Διοικητικό Συμβούλιο

1.1 Ρόλος του Διοικητικού Συμβουλίου / Στόχοι

Η Τράπεζα διοικείται και ελέγχεται από το Διοικητικό Συμβούλιο σύμφωνα με τις πρόνοιες του Ιδρυτικού Εγγράφου και του Καταστατικού της και σε συμμόρφωση με τις πρόνοιες της Οδηγίας περί Διακυβέρνησης. Το Διοικητικό Συμβούλιο της Τράπεζας έχει κυρίως το ρόλο να καθορίσει τους στρατηγικούς στόχους και να διασφαλίσει ότι οι στόχοι αυτοί θα επιτευχθούν με την εφαρμογή κατάλληλων συστημάτων εσωτερικής διοίκησης και εσωτερικού ελέγχου. Το Διοικητικό Συμβούλιο είναι υπεύθυνο για την παρακολούθηση και την αξιολόγηση των ενεργειών και της απόδοσης της Εκτελεστικής Διεύθυνσης, καθώς και τη συμμόρφωσή της με τις πολιτικές που αποφασίστηκαν.

1.2 Κύριες Αρμοδιότητες του Διοικητικού Συμβουλίου

Σύμφωνα με την Οδηγία περί Διακυβέρνησης, όλα τα μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου οφείλουν να εκτελούν τα αντίστοιχα καθήκοντα και τις αρμοδιότητές τους σύμφωνα με τις απαιτήσεις της Οδηγίας περί Διακυβέρνησης. Επιπρόσθετα, όλα τα μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου οφείλουν να ενεργούν σύμφωνα με τις πρόνοιες του Εγχειριδίου περί Εσωτερικής Διακυβέρνησης της USB BANK PLC για το Διοικητικό Συμβούλιο της Τράπεζας και τις Επιτροπές του. Τα βασικά καθήκοντα και οι αρμοδιότητες του Διοικητικού Συμβουλίου περιλαμβάνουν μεταξύ άλλων τα εξής:

- α) Το Διοικητικό Συμβούλιο της Τράπεζας έχει ανά πάσα στιγμή την κύρια ευθύνη για την εσωτερική διακυβέρνηση. Καθορίζει και επιβλέπει την υλοποίηση των ρυθμίσεων διακυβέρνησης που διασφαλίζουν την αποτελεσματική και συνετή διαχείριση της Τράπεζας, συμπεριλαμβανομένου του διαχωρισμού των αρμοδιοτήτων και της πρόληψης σύγκρουσης συμφερόντων,
- β) Το Διοικητικό Συμβούλιο έχει τη γενική ευθύνη για την Τράπεζα και εγκρίνει και επιβλέπει την υλοποίηση των στρατηγικών στόχων της Τράπεζας, της στρατηγικής κινδύνου και της εσωτερικής διακυβέρνησης,
- γ) Το Διοικητικό Συμβούλιο διασφαλίζει την ακεραιότητα των συστημάτων λογιστικής και χρηματοοικονομικών εκθέσεων, περιλαμβανομένων των χρηματοοικονομικών και επιχειρησιακών ελέγχων και της συμμόρφωσης με το Νόμο και τα συναφή πρότυπα,
- δ) Το Διοικητικό Συμβούλιο έχει την ευθύνη για την επίβλεψη της διαδικασίας της δημοσιοποίησης πληροφοριών και είναι υπεύθυνο για τον καθορισμό και την επίβλεψη της επιλογής σημαντικών θέσεων καθώς επίσης για την παροχή επίβλεψης της Ανώτατης Διεύθυνσης και των Τμημάτων Ελέγχου.
- ε) Το Διοικητικό Συμβούλιο παρακολουθεί και αξιολογεί περιοδικά την αποτελεσματικότητα των ρυθμίσεων διακυβέρνησης της Τράπεζας και προβαίνει στις δέουσες ενέργειες για την αντιμετώπιση τυχόν ελλείψεων.

1. Διοικητικό Συμβούλιο (συνέχεια)

1.3 Σύνθεση και Λειτουργία

- α) Σύμφωνα με την Οδηγία περί Διακυβέρνησης, το Διοικητικό Συμβούλιο αποτελείται από τουλάχιστον επτά και όχι περισσότερα από δεκατρία μέλη.
- β) Τουλάχιστον το πενήντα τοις εκατό (50%) των μελών του Διοικητικού Συμβουλίου, στρογγυλοποιημένο προς τα κάτω συν ένα, είναι Ανεξάρτητα.
- γ) Τα Εκτελεστικά μέλη πρέπει να είναι τουλάχιστον δύο. Δεν πρέπει να υπερβαίνουν το είκοσι πέντε τοις εκατό (25%) των μελών του Διοικητικού Συμβουλίου στρογγυλοποιημένο προς τα κάτω. Ένα από αυτά τα μέλη πρέπει να είναι ο Ανώτατος Εκτελεστικός Διευθυντής.
- δ) Ένα Μη Εκτελεστικό μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου κατέχει τη θέση του Αντιπροέδρου του Διοικητικού Συμβουλίου για την εκπλήρωση των ρόλων και των ευθυνών του Προέδρου, όταν αυτός απουσιάζει.
- ε) Ένα ανεξάρτητο μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου διορίζεται ως Ανώτερο Ανεξάρτητο μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου. Το Ανώτερο Ανεξάρτητο μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου δεν μπορεί να κατέχει τη θέση του Προέδρου ή του Αντιπροέδρου.
- στ) Σύμφωνα με το Καταστατικό της Τράπεζας, κατά την πρώτη ετήσια γενική συνέλευση όλα τα μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου αποχωρούν και στην ετήσια γενική συνέλευση κάθε επόμενου χρόνου το ένα τρίτο των μελών του Διοικητικού Συμβουλίου ή πολλαπλάσιο του τρία, αν ο αριθμός τους δεν είναι τρία, ή αριθμός που πολλαπλασιάζεται με το τρία, τότε αριθμός μελών πλησιέστερος προς το τρία (στρογγυλοποιούμενος προς τα πάνω) αποχωρούν από τη θέση τους, αλλά προσφέρονται για επανεκλογή στην Ετήσια Γενική Συνέλευση των μετόχων της Τράπεζας. Ο Ανώτατος Εκτελεστικός Διευθυντής δεν λαμβάνεται υπόψη για τους σκοπούς του υπολογισμού αυτού, ούτε υπόκειται σε αποχώρηση με τον τρόπο που προαναφέρθηκε.
- ζ) Τα μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου που αφυπηρετούν κάθε χρόνο είναι εκείνοι που κατέχουν το αξίωμα για μεγαλύτερο χρονικό διάστημα από την τελευταία εκλογή τους. Το Διοικητικό Συμβούλιο έχει την εξουσία να διορίζει από καιρού εις καιρό οποιονδήποτε ως μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου είτε για να πληρώσει θέση που κενώθηκε είτε ως προσθήκη στα υφιστάμενα μέλη, αλλά με τρόπο ώστε ο ολικός αριθμός των Συμβούλων να μην υπερβαίνει σε οποιονδήποτε χρόνο τον αριθμό που καθορίζεται σύμφωνα με την Οδηγία περί Διακυβέρνησης. Οποιοδήποτε μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου που διορίζεται, κατέχει τη θέση του μόνο μέχρι την αμέσως επόμενη Ετήσια Γενική Συνέλευση και μπορεί να επανεκλεγεί, αλλά δεν θα υπολογίζεται κατά τον καθορισμό των Συμβούλων που πρόκειται να αφυπηρητήσουν με εναλλαγή κατά τη συνέλευση αυτή.
- η) Το Διοικητικό Συμβούλιο πραγματοποιεί τακτικές συνεδριάσεις για την επαρκή και αποτελεσματική εκτέλεση των καθηκόντων του.
- θ) Απαρτία για οποιαδήποτε συνεδρίαση του Διοικητικού Συμβουλίου, συμπεριλαμβανομένης μιας συνεδρίασης με τηλεδιάσκεψη, απαιτεί το 50% των μελών, στρογγυλοποιούμενο προς τα κάτω, συν ένα.
- ι) Τα μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου δεν δύνανται να απουσιάζουν από τις συνεδριάσεις του Διοικητικού Συμβουλίου, είτε φυσικά είτε μέσω τηλεδιάσκεψης, για περισσότερες από δύο (2) συνεχόμενες συνεδριάσεις ή είκοσι πέντε τοις εκατό (25%) των ετήσιων συνεδριάσεων.
- ια) Οι αποφάσεις λαμβάνονται με πλειοψηφία και σε περίπτωση ισοψηφίας ο Πρόεδρος έχει νικώσα ψήφο.

1. Διοικητικό Συμβούλιο (συνέχεια)

1.3 Σύνθεση και Λειτουργία (συνέχεια)

- ιβ) Τα Μη Εκτελεστικά μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου πραγματοποιούν τακτικές συνεδριάσεις μόνα τους, ή με την παρουσία των εξωτερικών ελεγκτών και/ή των επικεφαλής των Τμημάτων Ελέγχου, ανάλογα με την περίπτωση, χωρίς την παρουσία Εκτελεστικών μελών, τουλάχιστον πάνω σε εξαμηνιαία βάση.

Τα Μη Εκτελεστικά μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου συναντώνται χωρίς την παρουσία του Προέδρου τουλάχιστον ετησίως για εκτίμηση της απόδοσης του Προέδρου.

Ο Πρόεδρος του Διοικητικού Συμβουλίου είναι Μη Εκτελεστικό μέλος. Υπάρχει διαχωρισμός των αρμοδιοτήτων μεταξύ του Προέδρου και της Εκτελεστικής Διεύθυνσης.

Τα μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου της Τράπεζας κατέχουν θέσεις σε Διοικητικά Συμβούλια άλλων εταιρειών. Τα μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου γνωστοποιούν στην Τράπεζα τις εταιρείες στις οποίες συμμετέχουν, καθώς και το ρόλο τους σε αυτές τις εταιρείες (Εκτελεστικό ή Μη-Εκτελεστικό). Η συμμετοχή τους σε άλλα Διοικητικά Συμβούλια δεν τους εμποδίζει να αφιερώνουν τον απαιτούμενο χρόνο και προσοχή στην εκτέλεση των καθηκόντων τους ως μέρος του ρόλου τους στο Διοικητικό Συμβούλιο της Τράπεζας.

1.4 Συνεδριάσεις του Διοικητικού Συμβουλίου

Κατά τη διάρκεια του 2016, το Διοικητικό Συμβούλιο συνήλθε δέκα φορές.

Οι Διοικητικοί Σύμβουλοι λαμβάνουν έγκαιρη γραπτή ειδοποίηση μαζί με όλα τα ουσιώδη έγγραφα πριν από κάθε συνεδρίαση του Διοικητικού Συμβουλίου, ώστε να είναι κατάλληλα προετοιμασμένοι κατά τη διάρκεια της συνεδρίασης.

1.5 Σύνθεση του Διοικητικού Συμβουλίου

Στις 31 Δεκεμβρίου 2015 το Διοικητικό Συμβούλιο της Τράπεζας αποτελείτο από έντεκα μέλη, έξι από τα οποία ήσαν ανεξάρτητα και πέντε μη ανεξάρτητα. Δύο από τα μη ανεξάρτητα μέλη, ήσαν εκτελεστικά μέλη. Η σύνθεση του Διοικητικού Συμβουλίου είχε ως εξής:

Πρόεδρος:

Κος Maurice Sehnaoui

Μη Ανεξάρτητος, Μη Εκτελεστικός Πρόεδρος

Μέλη:

Κος Nadim Kassar

Fransa Invest Bank SAL

εκπροσωπούμενη από

από τον κ. Mansour Bteish

Κος Ziyad Baroud

Κος Henri Guillemin

Κος Άγις Ταραμίδης

Κος Γιώργος Γαλαταριώτης

Κος Γιώργος Στυλιανού,

Κος Φίλιππος Φιλής

Κος Ανδρέας Θεοδωρίδης

Κα Δέσπω Πολυκάρπου

Μη Ανεξάρτητος, Μη Εκτελεστικός Αντιπρόεδρος

Μη Ανεξάρτητος, Μη Εκτελεστικός

Ανεξάρτητος, Μη Εκτελεστικός

Ανεξάρτητος, Μη Εκτελεστικός

Ανεξάρτητος, Μη Εκτελεστικός

Ανεξάρτητος, Μη Εκτελεστικός

Ανεξάρτητος, Μη Εκτελεστικός

Μη Ανεξάρτητος, Εκτελεστικός

Μη Ανεξάρτητος, Εκτελεστικός

Μη Ανεξάρτητος, Εκτελεστικός

Γραμματέας: Παναγιώτα Χαρίτωνος

1. Διοικητικό Συμβούλιο (συνέχεια)

Αλλαγές στη σύνθεση κατά τη διάρκεια του 2016

Σύμφωνα με το Καταστατικό της Τράπεζας, κατά την Ετήσια Γενική Συνέλευση των μετόχων της Τράπεζας που πραγματοποιήθηκε στις 26 Ιουλίου 2016, τρία μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου, ο κ. Maurice Sehnaoui, η Fransa Invest Bank SAL, εκπροσωπούμενη από τον κ. Mansour Bteish, και ο κ. Άγης Ταραμίδης αποχώρησαν, αλλά έχουν επανεκλεγεί από τους μετόχους της Τράπεζας.

Επιπρόσθετα εκλέγηκαν ο κ. Ziyad Baroud και ο κ. Henri Guillemain, οι οποίοι διορίστηκαν στο Διοικητικό Συμβούλιο τον Ιούλιο και Νοέμβριο του 2015, αντίστοιχα.

Κατά τη συνεδρίαση του Διοικητικού Συμβουλίου στις 26 Ιουλίου 2016 μετά την Ετήσια Γενική Συνέλευση, ο κ. Maurice Sehnaoui, και ο κ. Nadim Kassar επανεξελέγησαν ως ο Πρόεδρος και ο Αντιπρόεδρος του Διοικητικού Συμβουλίου, αντίστοιχα. Επιπρόσθετα ο κ. Γιώργος Στυλιανού επανεξελέγη ως Ανώτερο Εκτελεστικό μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου.

Δομή του Διοικητικού Συμβουλίου από την 31/12/2016 μέχρι σήμερα

Το σύνολο των μελών του Διοικητικού Συμβουλίου κατά την 31/12/2016 παρέμεινε στα έντεκα μέλη, με την ίδια σύνθεση όπως και στις 31/12/2015.

Κατά τη συνεδρία του Διοικητικού Συμβουλίου που πραγματοποιήθηκε στις 23 Φεβρουαρίου 2017, ο Πρόεδρος του Διοικητικού Συμβουλίου κ. Maurice Sehnaoui, παραιτήθηκε από τη θέση του τόσο ως Προέδρου όσο και ως μέλους του Διοικητικού Συμβουλίου και έτσι ο αριθμός των μελών του Διοικητικού Συμβουλίου διαμορφώθηκε σε δέκα. Ο κ. Henri Guillemain εξελέγη ως Πρόεδρος του Διοικητικού Συμβουλίου κατά την ίδια συνεδρία και η σύνθεση του Διοικητικού Συμβουλίου διαμορφώθηκε ως εξής:

Πρόεδρος:

Κος Henri Guillemain

Ανεξάρτητος, Μη Εκτελεστικός Πρόεδρος

Μέλη:

Κος Nadim Kassar

Μη Ανεξάρτητος, Μη Εκτελεστικός Αντιπρόεδρος

Fransa Invest Bank SAL

εκπροσωπούμενη από

από τον κ. Mansour Bteish

Μη Ανεξάρτητος, Μη Εκτελεστικός

Κος Ziyad Baroud

Ανεξάρτητος, Μη Εκτελεστικός

Κος Άγης Ταραμίδης

Ανεξάρτητος, Μη Εκτελεστικός

Κος Γιώργος Γαλαταριώτης

Ανεξάρτητος, Μη Εκτελεστικός

Κος Γιώργος Στυλιανού,

Ανεξάρτητος, Μη Εκτελεστικός

Κος Φίλιππος Φιλής

Ανεξάρτητος, Μη Εκτελεστικός

Κος Ανδρέας Θεοδωρίδης

Μη Ανεξάρτητος, Εκτελεστικός

Κα Δέσπω Πολυκάρπου

Μη Ανεξάρτητη, Εκτελεστική

Γραμματέας: Παναγιώτα Χαρίτωνος

1. Διοικητικό Συμβούλιο (συνέχεια)

1.6 Ανώτερος Ανεξάρτητος Διοικητικός Σύμβουλος

Ο Ανώτερος Ανεξάρτητος Διοικητικός Σύμβουλος είναι διαθέσιμος να ακούσει τις ανησυχίες των Μελών της Τράπεζας που δεν έχουν επιλυθεί μέσω των κανονικών καναλιών επικοινωνίας.

1.7 Καθορισμός και κατανομή των αρμοδιοτήτων μεταξύ του Προέδρου και του Ανώτατου Εκτελεστικού Διευθυντή

Οι αρμοδιότητες του Προέδρου εκτελούνται από τον κ. Henri Guillemain και οι αρμοδιότητες του Ανώτατου Εκτελεστικού Διευθυντή από τον κ. Ανδρέα Θεοδωρίδη. Ο Πρόεδρος είναι υπεύθυνος για την ορθή λειτουργία των συνεδριάσεων του Διοικητικού Συμβουλίου και των Γενικών Συνελεύσεων της Τράπεζας, καθοδηγεί το Διοικητικό Συμβούλιο και ασχολείται με θέματα στρατηγικής της Τράπεζας. Ο Ανώτατος Εκτελεστικός Διευθυντής έχει την ευθύνη για τις καθημερινές εργασίες της Τράπεζας και ασχολείται με τη διαχείριση και αποτελεσματική παρακολούθηση των δραστηριοτήτων και λειτουργιών της Τράπεζας.

1.8 Επανεκλογή Διοικητικών Συμβούλων

Κατά την επόμενη Ετήσια Γενική Συνέλευση των Μελών της Τράπεζας, και σύμφωνα με το Καταστατικό της Τράπεζας, ο κος Φίλιππος Φιλής, η κα Δέσπω Πολυκάρπου και ο κ. Nadim Kassar αποχωρούν, αλλά προσφέρονται για επανεκλογή.

Βιογραφικά στοιχεία των μελών του Διοικητικού Συμβουλίου

Σύντομα βιογραφικά στοιχεία των μελών του Διοικητικού Συμβουλίου κατά την ημερομηνία της έκθεσης αυτής της Τράπεζας παρατίθενται πιο κάτω:

Κος Henri Guillemain

Ο κος Henri Pierre Jean Guillemain γεννήθηκε στη Γαλλία το 1947. Είναι απόφοιτος του St. Joseph de Reims College της Γαλλίας με πτυχίο στα μαθηματικά και κάτοχος διπλώματος με άριστα από το Ινστιτούτο Πολιτικών Επιστημών στο Παρίσι. Είναι κάτοχος μεταπτυχιακού στα Οικονομικά από το Πανεπιστήμιο Paris-Sorbonne και μεταπτυχιακού στη Διοίκηση Επιχειρήσεων από το INSEAD Fontainebleau. Άρχισε την καριέρα του το 1973 και έχει μεγάλη τραπεζική εμπειρία από την υπηρεσία του σε διάφορες θέσεις σε χρηματοπιστωτικά ιδρύματα, συμπεριλαμβανομένων των θέσεων του Διευθύνοντος Συμβούλου της Indosuez Bank Υποκατάστημα Μπαχρέιν, Διευθύνοντος Συμβούλου και CEO της Banque Saudi Fransi στο Ριάντ και Διευθύνοντος Συμβούλου και CEO της Credit Agricole στην Αίγυπτο. Διετέλεσε περιφερειακός διευθυντής για τη Μέση Ανατολή και χώρες της Αφρικής της Credit Agricole- στα Κεντρικά Γραφεία της Τράπεζας Εταιρικών Επενδύσεων στο Παρίσι μεταξύ 2000 και 2007. Από το 2012 μέχρι και σήμερα υπηρετεί ως ανεξάρτητο μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου της Fransabank SAL, Βηρυτού και από το 2015 υπηρετεί ως ανεξάρτητο μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου της Fransa Invest Bank SAL.

1. Διοικητικό Συμβούλιο (συνέχεια)

Βιογραφικά στοιχεία των μελών του Διοικητικού Συμβουλίου (συνέχεια)

Κος Nadim Kassar (Αντιπρόεδρος)

Ο κος Nadim Kassar είναι ο Αντιπρόεδρος και Γενικός Διευθυντής της BLC Bank SAL. Σήμερα κατέχει τις ακόλουθες θέσεις: Γενικός Διευθυντής της Fransabank SAL, Ιδρυτής και μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου της Fransa Invest Bank SAL (FIB), Ιδρυτής και Πρόεδρος της Fransabank Al Djazaïr SPA, μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου του Συνδέσμου Τραπεζών του Λιβάνου από το 2001, μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου της USB Bank Plc, μέλος του Διοικητικού συμβουλίου των Libanese International Finance Executives (LIFE), Συνδιευθυντής της AA Kassar (France) SARL και Γενικός Διευθυντής της A.A. Kassar SAL. Ο κ. Kassar είναι επίσης μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου των ακόλουθων ιδρυμάτων: MasterCard Incorporated, Asia, Pacific, Middle East and Africa, του Περιφερειακού Διοικητικού Συμβουλίου της SAMEA από το 2005, της NetCommerce, του Διατραπεζικού Δικτύου Πληρωμών (Interbank Payment Network), του IPN SAL, Credit Card Management, Ιδρυτής και μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου του Αμερικανο- Λιβανέζικου Εμπορικού Επιμελητηρίου. Κατέχει επίσης τη θέση του Αναπληρωτή Προέδρου της Société Financière du Liban.

Στις κοινωνικές του δραστηριότητες περιλαμβάνονται τα ακόλουθα: Είναι μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου του Φιλανθρωπικού Ισλαμικού Συνδέσμου Makassed στη Βηρυτό, μέλος της Διακοινοβουλευτικής Επιτροπής Φιλίας Λιβάνου-Κίνας, της Επιτροπής Φιλίας Λιβάνου-Τυνησίας και Ταμίας της Comité des Propriétaires- Ouyoun As Simane. Ο κος Kassar γεννήθηκε το 1964 και είναι κάτοχος πτυχίου στη Διοίκηση Επιχειρήσεων από το Αμερικανικό Πανεπιστήμιο της Βηρυτού.

Κος Mansour Bteish , εκπροσωπεί την Fransa Invest Bank SAL

Ο κος Mansour Bteish εντάχθηκε στη Fransabank SAL το 1974. Κατά τη διάρκεια τεσσάρων δεκαετιών, ο κ. Bteish κατείχε διάφορες διευθυντικές θέσεις και ήταν επικεφαλής μεγάλων Κεντρικών της Τμημάτων μέχρι το διορισμό του ως Γενικός Διευθυντής της Fransabank SAL το 2005. Σήμερα ο κος Bteish είναι μέλος των Διοικητικών Συμβουλίων πολλών θυγατρικών στο Λίβανο και στο εξωτερικό, συμπεριλαμβανομένων των Fransa Invest Bank, BLC Bank SAL, BLC Invest Bank, Lebanese Leasing Company, Fransabank (France), Fransabank El Djazaïr SPA (Algeria), USB Bank PLC (Cyprus) και της United Capital Bank (Sudan). Ο κος Bteish γεννήθηκε το 1954 και είναι κάτοχος πτυχίου στη Διοίκηση Επιχειρήσεων και μεταπτυχιακού τίτλου σε θέματα Χρήματος και Τραπεζών από το Université Saint Joseph, Βυρηντού.

Η Α.Ε. ο κ. Ziyad Baroud

Ο κος Ziyad Baroud γεννήθηκε στο Λίβανο το 1970. Είναι απόφοιτος του Κολλεγίου Saint Joseph Antoura, και είναι κάτοχος μεταπτυχιακού τίτλου στη Νομική από το Πανεπιστήμιο Saint Joseph της Βηρυτού, ενώ συνέχισε με διδακτορικές σπουδές στο Παρίσι. Είναι μάχιμος δικηγόρος και διευθύνων εταίρος στη δικηγορική εταιρεία HBD-T, μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου της BLC BANK SAL Lebanon και επίσης μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου άλλων εταιρειών στο εξωτερικό. Μεταξύ Ιουλίου 2008 και Ιουνίου 2011, υπηρέτησε ως Υπουργός Εσωτερικών και Δήμων της Δημοκρατίας του Λιβάνου. Πριν από το διορισμό του ως Υπουργός, κατείχε σειρά ακαδημαϊκών θέσεων ως λέκτορας στο Πανεπιστήμιο του Saint Joseph καθώς και άλλες σημαντικές θέσεις μεταξύ των οποίων: μέλος της Λιβανέζικης Εθνικής Επιτροπής για τον Εκλογικό Νόμο, Γενικός Γραμματέας του Λιβανέζικου Συνδέσμου για Δημοκρατικές Εκλογές, υπηρέτησε ως μέλος των διοικητικών συμβουλίων σειράς σημαντικών οργανώσεων στο Λίβανο, ενώ του έχουν απονεμηθεί πολλά σημαντικά βραβεία στο Λίβανο και στο εξωτερικό.

1. Διοικητικό Συμβούλιο (συνέχεια)

Βιογραφικά στοιχεία των μελών του Διοικητικού Συμβουλίου (συνέχεια)

Κος Γιώργος Στυλιανού (Ανώτερος Ανεξάρτητος Διοικητικός Σύμβουλος)

Ο κος Γιώργος Στυλιανού γεννήθηκε το 1966. Είναι κάτοχος πτυχίου BA (Honours) στα Οικονομικά από το Ealing College του Ηνωμένου Βασιλείου. Είναι μέλος του Association of Chartered Certified Accountants και του Συνδέσμου Εγκεκριμένων Λογιστών Κύπρου. Από το 1990 έως το 1993 εργάστηκε στο Λονδίνο στον οίκο Moore Stephens Chartered Accountants και από το 1994 μέχρι σήμερα εργάζεται ως συνétaιρος στον οίκο Moore Stephens Stylianou & Co. Certified Public Accountants and Registered Auditors. Είναι μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου αριθμού άλλων εταιριών.

Κος Φίλιππος Φιλής

Ο κος Φίλιππος Φιλής γεννήθηκε το 1961. Είναι ο ιδρυτής του Ομίλου Lemissoler και Διευθύνων Σύμβουλος του Ομίλου από την ίδρυσή του το 1996. Διορίστηκε Πρόεδρος και Ανώτατος Εκτελεστικός Διευθυντής του Ομίλου από το 2009. Ο Όμιλος δραστηριοποιείται στη διαχείριση πλοίων, εργασίες πλοίων και πλοιοκτησία με ένα διαφοροποιημένο στόλο πλοίων μεταφοράς φορτίου, εμπορευματοκιβωτίων και Ro-Ro / Paper Carriers. Στις αρχές του 1997, ο κος Φίλιππος Φιλής άρχισε τη λειτουργία της IMCL Inter Marine Container Lines, μιας από τις πιο επιτυχημένες επιχειρήσεις τροφοδοσίας κοντέινερ στη Βαλτική Θάλασσα, η οποία έχει συγχωνευθεί με την Unifeeder από τα τέλη του 2009, δημιουργώντας την μεγαλύτερη επιχείρηση θαλασσίων μεταφορών μικρών αποστάσεων και εμπορευματοκιβωτίων στην Ευρώπη. Αποφοίτησε από το RWTH Aachen με τον τίτλο του Dipl.Ing. Μηχανολόγου Μηχανικού. Ειδικεύεται στις εφαρμογές Expert Systems applications in Logistics και συμπλήρωσε το Executive Leadership Program (ELP) στο Διεθνές Ινστιτούτο Διεύθυνσης Κύπρου (CIIM). Ολοκλήρωσε επίσης το Private Equity και Venture Capital (PEVC) executive course στο Harvard Business School (HBS). Είναι εκλεγμένο μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου του Κυπριακού Ναυτιλιακού Επιμελητηρίου (CSC) και έχει διοριστεί Αντιπρόεδρος του Επιμελητηρίου. Είναι μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου των Συνδέσμων Εφοπλιστών των Ευρωπαϊκών Κοινοτήτων (ECSA) και μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου του Διεθνούς Ναυτιλιακού Επιμελητηρίου (ICS). Επίσης είναι εκλεγμένο μέλος του American Bureau of Shipping (ABS), μέλος της Κυπριακής Επιτροπής του DNV GL και εκλεγμένος Πρόεδρος του Cyprus Shipowners Employers Association (CySea). Επίσης είναι μέλος του Επαγγελματικού Συλλόγου Κυπρίων Μηχανικών (CPEA), του Επιστημονικού & Τεχνικού Επιμελητηρίου Κύπρου (ΕΤΕΚ) και του Institute of Marine Engineering, Science & Technology (IMarEST). Είναι μέλος των Διοικητικών Συμβουλίων αριθμού άλλων εταιριών. Ομιλεί άπταιστα ελληνικά, γερμανικά και αγγλικά.

Κος Γιώργος Γαλαταριώτης

Ο κος Γιώργος Γαλαταριώτης γεννήθηκε το 1948. Είναι κάτοχος πτυχίου οικονομικών B.Sc Economics του Πανεπιστημίου του Λονδίνου και κάτοχος MBA από το City University. Από το 1986 είναι ο Διευθύνων Σύμβουλος της Galatariotis Technical Ltd.

1. Διοικητικό Συμβούλιο (συνέχεια)

Βιογραφικά στοιχεία των μελών του Διοικητικού Συμβουλίου (συνέχεια)

Κος Άγισ Ταραμίδης

Γεννήθηκε το 1971. Κατέχει πτυχίο στα Μαθηματικά, Στατιστική και Επιχειρησιακή Έρευνα και επίσης μεταπτυχιακό στη Στατιστική. Είναι Εγκεκριμένος Λογιστής, fellow of the Institute of Chartered Accountants of London and Wales (FCA), Certified Fraud Examiner (CFE) και μέλος του Ινστιτούτου Ορκωτών Λογιστών Κύπρου. Ξεκίνησε την καριέρα του το 1997 από τον Ελεγκτικό Οίκο Hallidays (Chartered Accountants) Limited στο Ηνωμένο Βασίλειο. Εκτοτε εργάστηκε σε διάφορες ελεγκτικούς και συμβουλευτικούς οίκους στην Κύπρο και το εξωτερικό. Έχει πολύ μεγάλη πείρα σε θέματα εταιρικής χρηματοδότησης, χρηματοοικονομικών συμβουλών και καταπολέμησης απάτης. Σήμερα εργάζεται ως ανεξάρτητος εμπειρογνώμονας και σύμβουλος σε θέματα Καταπολέμησης Απάτης και Υπηρεσιών Χρηματοοικονομικών Συμβουλών.

Κος Ανδρέας Θεοδωρίδης

Γεννήθηκε το 1970. Είναι κάτοχος πτυχίου BA in Economics με εξειδίκευση σε Accounting and Finance του Πανεπιστημίου του Manchester, Ηνωμένου Βασιλείου. Είναι Εγκεκριμένος Λογιστής - μέλος του Institute of Chartered Accountants in England & Wales, του Association of Certified Public Accountants of Cyprus και του Association of Internal Auditors Cyprus. Ξεκίνησε τη σταδιοδρομία του το 1992 από τον ελεγκτικό οίκο Arthur Andersen Μάντσεστερ. Στη συνέχεια εργάστηκε στη Lombard Natwest Bank Ltd. Εργοδοτήθηκε στην USB BANK PLC το 1998 στην οποία κατείχε διάφορες διευθυντικές θέσεις. Το 2009 διορίστηκε ως Ανώτερος Οικονομικός Διευθυντής. Την 1η Ιουλίου 2010 διορίστηκε στη θέση του Αναπληρωτή Διευθύνοντα Συμβούλου και από την 29η Απριλίου 2014 κατέχει τη θέση του Ανώτατου Εκτελεστικού Διευθυντή της Τράπεζας.

Κα Δέσπω Πολυκάρπου

Γεννήθηκε το 1957. Είναι μέλος του Chartered Institute of Bankers (FCIB) και κατέχει τον τίτλο ACIB. Ξεκίνησε την σταδιοδρομία της το 1976 στην Ελληνική Τράπεζα. Εργοδοτήθηκε στην USB BANK PLC το 1999 στην οποία κατείχε διάφορες θέσεις, περιλαμβανομένων της Διευθύντριας Τραπεζικών Συναλλαγών και Εμπορικών Υπηρεσιών, Διευθύντριας Περιφέρειας Λευκωσίας, Διευθύντριας Ανάπτυξης Τραπεζικών Εργασιών της Τράπεζας, της Διευθύντριας Τομέα Ιδιωτών και σήμερα κατέχει τη θέση της Βοηθού Γενικού Διευθυντή, της Διευθύντριας Συμμόρφωσης και Έργων καθώς επίσης της Διευθύντριας Ανθρώπινου Δυναμικού. Είναι μέλος του Συμβουλίου της Ομοσπονδίας Εργοδοτών και Βιομηχάνων (ΟΕΒ). Από το 2009 μέχρι τον Οκτώβριο του 2015 ήταν Γενική Γραμματέας του Cyprus Institute of Financial Services (πρώην The Chartered Institute of Bankers, Cyprus).

2. Διαβεβαιώσεις του Διοικητικού Συμβουλίου

2.1. Συστήματα Εσωτερικού Ελέγχου

Το Διοικητικό Συμβούλιο βεβαιώνει ότι η Τράπεζα διατηρεί ένα αποτελεσματικό σύστημα εσωτερικού ελέγχου, που αποσκοπεί στη διαχείριση και ελαχιστοποίηση των κινδύνων, η αποτελεσματικότητά του οποίου επιθεωρείται και αξιολογείται κάθε χρόνο τόσο από το Διοικητικό Συμβούλιο καθώς επίσης από την Επιτροπή Ελέγχου του Διοικητικού Συμβουλίου. Με τον τρόπο αυτό αναθεωρούνται οι διαδικασίες και η ακρίβεια και εγκυρότητα των παρεχόμενων πληροφοριών.

Η Τράπεζα διατηρεί Τμήμα Εσωτερικού Ελέγχου με επικεφαλής τον Διευθυντή Εσωτερικού Ελέγχου κ Άθω Φασουλιώτη, Εγκεκριμένο Λογιστή. Το Τμήμα απασχολεί σήμερα πέντε άτομα.

Το Διοικητικό Συμβούλιο βεβαιώνει ότι έχει επιθεωρήσει την αποτελεσματικότητα των συστημάτων εσωτερικού ελέγχου της Τράπεζας και τις διαδικασίες επαλήθευσης της ορθότητας και πληρότητας των πληροφοριών που παρέχονται στους επενδυτές και δηλώνει την ικανοποίησή του. Η επιθεώρηση καλύπτει όλα τα συστήματα ελέγχου, περιλαμβανομένων των χρηματοοικονομικών και λειτουργικών συστημάτων, καθώς και των συστημάτων διαχείρισης κινδύνων. Η Τράπεζα έχει αναθέσει στη μητρική της εταιρεία BLC Bank SAL, την παροχή υπηρεσιών για τον έλεγχο της Τεχνολογίας Πληροφοριών της Τράπεζας.

3. Επιτροπές Διοικητικού Συμβουλίου

Σύμφωνα με τις πρόνοιες της Οδηγίας περί Διακυβέρνησης, έχουν συσταθεί οι ακόλουθες Επιτροπές: Επιτροπή Ελέγχου, Επιτροπή Διορισμών και Εσωτερικής Διακυβέρνησης, Επιτροπή Αμοιβών και Επιτροπή Διαχείρισης Κινδύνων.

3.1 Επιτροπή Ελέγχου

Ρόλος της Επιτροπής / Στόχοι

Η Επιτροπή Ελέγχου βοηθά το Διοικητικό Συμβούλιο στην εκπλήρωση των καθηκόντων εποπτείας του. Κατά την εκτέλεση των καθηκόντων της, η Επιτροπή διατηρεί αποτελεσματικές σχέσεις συνεργασίας με το Διοικητικό Συμβούλιο, την Εκτελεστική Διεύθυνση, το τμήμα Εσωτερικού Ελέγχου, τους Εξωτερικούς Ελεγκτές και το Τμήμα Κανονιστικής Συμμόρφωσης.

Σύνθεση και Όροι λειτουργίας της Επιτροπής

- α) Η Επιτροπή διορίζεται από το Διοικητικό Συμβούλιο και αποτελείται από τουλάχιστον τρία μέλη.
- β) Ο Πρόεδρος του Διοικητικού Συμβουλίου δεν μπορεί να είναι μέλος της Επιτροπής.
- γ) Η Επιτροπή αποτελείται αποκλειστικά από Μη Εκτελεστικά μέλη και πάνω από πενήντα τοις εκατό (50%) των μελών της θα πρέπει να είναι Ανεξάρτητα μέλη.
- δ) Απαρτία για οποιαδήποτε συνεδρίαση, συμπεριλαμβανομένης συνεδρίασης που διεξάγεται μέσω τηλεδιάσκεψης, είναι το 50% των μελών που στρογγυλοποιείται προς τα κάτω συν 1.
- ε) Οι αποφάσεις λαμβάνονται κατά πλειοψηφία και σε περίπτωση ισοψηφίας ο Πρόεδρος έχει νικώσα ψήφο.
- στ) Σε περίπτωση απουσίας του Προέδρου για περισσότερο από 5 λεπτά μετά την ώρα που καθορίστηκε για τη συνεδρίαση, τα παρόντα μέλη μπορούν να επιλέξουν ένα από αυτά για να προεδρεύσει στη συνεδρίαση.

3.1 Επιτροπή Ελέγχου (συνέχεια)

Σύνθεση και Όροι λειτουργίας της Επιτροπής (συνέχεια)

- ζ) Γραμματέας της Τράπεζας ή ο αντιπρόσωπός του είναι ο Γραμματέας της Επιτροπής.
- η) Τουλάχιστον ένα μέλος της Επιτροπής πρέπει να διαθέτει επαρκή εμπειρία και γνώση των Τραπεζικών και οικονομικών θεμάτων.
- θ) Είναι επίσης σκόπιμο ένα μέλος να έχει επαρκή γνώση σε θέματα τεχνολογίας που σχετίζονται με τις δραστηριότητες της Τράπεζας.
- ι) Το Διοικητικό Συμβούλιο έχει την εξουσιοδότηση να αντικαθιστά οποιοδήποτε μέλος ή τον Πρόεδρο της Επιτροπής κατά τη διάρκεια της θητείας τους και να συμπληρώνει θέση στην Επιτροπή που είναι τυχόν κενή.

Πρόεδρος της Επιτροπής Ελέγχου

Ο Πρόεδρος της Επιτροπής:

- α) Διορίζεται από το Διοικητικό Συμβούλιο,
- β) Πρέπει να είναι ανεξάρτητος,
- γ) Πρέπει να έχει εξειδικευμένες γνώσεις και εμπειρία στην εφαρμογή των λογιστικών αρχών και των διαδικασιών εσωτερικού ελέγχου.

Συχνότητα των συνεδριάσεων και συμμετοχές μελών

- α) Η Επιτροπή συνεδριάζει τουλάχιστον μία φορά κάθε τρίμηνο. Ανάλογα με τις περιστάσεις, μπορούν να συγκαλούνται πρόσθετες συνεδριάσεις. Πρόσθετες συνεδριάσεις της Επιτροπής μπορούν να συγκαλούνται από τον Πρόεδρο της Επιτροπής, από οποιοδήποτε μέλος της Επιτροπής, τον Εσωτερικό Ελεγκτή ή τον Εξωτερικό Ελεγκτή, εφόσον κρίνουν ότι αυτό είναι απαραίτητο.
- β) Η Επιτροπή συνεδριάζει τουλάχιστον μία φορά το χρόνο, μαζί με τους Εξωτερικούς Ελεγκτές χωρίς την παρουσία της διοίκησης ή οποιαδήποτε άλλου προσώπου με εκτελεστική εξουσία.

Ευθύνες και αρμοδιότητες της Επιτροπής

Η Επιτροπή Ελέγχου έχει μεταξύ άλλων τις ακόλουθες κύριες ευθύνες και αρμοδιότητες:

- α) Παρακολουθεί και αξιολογεί πάνω σε ετήσια βάση, την επάρκεια και αποτελεσματικότητα του Συστήματος Εσωτερικού Ελέγχου, με βάση τις Εκθέσεις που παρέχονται από το Τμήμα Εσωτερικής Επιθεώρησης, τις παρατηρήσεις και τα σχόλια των Εξωτερικών Ελεγκτών και της Κεντρικής Τράπεζας της Κύπρου. Βάσει αυτών, υποβάλλει στο Διοικητικό Συμβούλιο προτάσεις για αντιμετώπιση αδυναμιών που έχουν εντοπιστεί και επιβλέπει την έγκαιρη εφαρμογή διορθωτικών ενεργειών που εκτελούνται από τις αρμόδιες Μονάδες/Τμήματα της Τράπεζας,

3.1 Επιτροπή Ελέγχου (συνέχεια)

Ευθύνες και αρμοδιότητες της Επιτροπής (συνέχεια)

- β) Εξετάζει τις Ετήσιες Εκθέσεις / Καταστάσεις της Τράπεζας αναφορικά με τον Εσωτερικό Έλεγχο και τη συμμόρφωσή του με την τρέχουσα οδηγία περί Διακυβέρνησης πριν από την υποβολή τους στο Διοικητικό Συμβούλιο. Ειδικότερα, η Επιτροπή εξετάζει:
 - i. Τις Πολιτικές της Τράπεζας και τη συνολική διαδικασία για τον εντοπισμό και την αξιολόγηση των επιχειρηματικών κινδύνων και τη διαχείριση των επιπτώσεών τους πάνω στην Τράπεζα,
 - ii. Τις εκθέσεις που υποβάλλονται περιοδικά από την Διοίκηση, τον Εσωτερικό Έλεγχο και τους Εξωτερικούς Ελεγκτές σχετικά με τους μηχανισμούς ελέγχου και διαχείρισης κινδύνων,
 - iii. Κατά πόσο λαμβάνονται από τα Ανώτατα Διοικητικά Στελέχη έγκαιρα και αποτελεσματικά διορθωτικά ή/ και προληπτικά μέτρα, για την αντιμετώπιση αδυναμιών ελέγχου,
- γ) Εξετάζει κατά πόσον, με βάση τις νομικές και κανονιστικές απαιτήσεις, θα πρέπει να γίνουν οποιεσδήποτε δημοσιοποιήσεις για θέματα που σχετίζονται με τις Διαδικασίες Εσωτερικού Ελέγχου,
- δ) Ανασκοπεί και διασφαλίζει ότι υπάρχουν κατάλληλες διαδικασίες για τον εντοπισμό / ανίχνευση απάτης ή ανάρμοστης συμπεριφοράς,
- ε) Εποπτεύει τις Λειτουργίες Εσωτερικού Ελέγχου της Τράπεζας,
- στ) Εποπτεύει την Υπηρεσία Κανονιστικής Συμμόρφωσης της Τράπεζας,
- ζ) Αξιολογεί και συμβουλεύει το Διοικητικό Συμβούλιο, στηριζόμενη στο έργο του Τμήματος Κανονιστικής Συμμόρφωσης και των Εξωτερικών Ελεγκτών, σχετικά με την επάρκεια και την αποτελεσματικότητα του Πλαισίου Συμμόρφωσης,
- η) Υποβάλλει προτάσεις προς το Διοικητικό Συμβούλιο σχετικά με το διορισμό, την αποζημίωση, την αντικατάσταση ή την εναλλαγή των Εξωτερικών Ελεγκτών,
- θ) Διεξάγει επαρκή διάλογο με τον Εξωτερικό Ελεγκτή σχετικά με το πεδίο εφαρμογής και το χρονοδιάγραμμα του ελέγχου έτσι ώστε να κατανοεί τα θέματα που αφορούν τους κινδύνους, τις πληροφορίες σχετικά με το περιβάλλον λειτουργίας της Τράπεζας που είναι σχετικές με τον έλεγχο και οποιουδήποτε άλλους τυχόν τομείς σχετικά με τους οποίους το Διοικητικό Συμβούλιο δύναται να ζητήσει να διεξαχθούν συγκεκριμένοι έλεγχοι από τον Εξωτερικό Ελεγκτή, είτε ως μέρος είτε ως επέκταση της ανάθεσης ελέγχου,
- ι) Ανασκοπεί και μελετά τα αποτελέσματα του εξωτερικού ελέγχου, την σχέση κόστους-αποτελεσματικότητας του ελέγχου και την αμοιβή των ελεγκτών,
- ια) Ανασκοπεί, πριν από την εξέταση από το Διοικητικό Συμβούλιο, την έκθεση του Εξωτερικού Ελεγκτή,
- ιβ) Ανασκοπεί και συζητά με τη Διεύθυνση και/ή τους Εξωτερικούς Ελεγκτές τυχόν Προκαταρκτικά Αποτελέσματα, Ενδιάμεσες Πληροφορίες και Ετήσιες Οικονομικές Καταστάσεις.

3.1 Επιτροπή Ελέγχου (συνέχεια)

Στελέχωση και θητεία των μελών της Επιτροπής Ελέγχου κατά τη διάρκεια του 2016 μέχρι σήμερα

Σύνθεση της Επιτροπής μέχρι τις 23/02/2017

Πρόεδρος:

Γιώργος Στυλιανού από 07/07/2008, Μη Εκτελεστικός, Ανεξάρτητος

Μέλη:

Φίλιππος Φιλής από 21/01/2009 Μη Εκτελεστικός, Ανεξάρτητος

Άγης Ταραμίδης, από 21/03/2011 Μη Εκτελεστικός, Ανεξάρτητος

Fransa Invest Bank SAL

(εκπροσωπούμενη από τον

κ.Mansour Bteish) από 21/07/2015 Μη Εκτελεστικός, Μη Ανεξάρτητος

Henri Guillemain από 20/11/2015 Μη Εκτελεστικός, Ανεξάρτητος

Σύνθεση της Επιτροπής μετά τις 23/02/2017

Πρόεδρος

Γιώργος Στυλιανού από 07/07/2008 Μη Εκτελεστικός, Ανεξάρτητος

Μέλη

Φίλιππος Φιλής από 21/01/2009 Μη Εκτελεστικός, Ανεξάρτητος

Άγης Ταραμίδης, από 21/03/2011 Μη Εκτελεστικός, Ανεξάρτητος

Fransa Invest Bank SAL

(εκπροσωπούμενη από τον

κ.Mansour Bteish) από 21/07/2015 Μη Εκτελεστικός, Μη Ανεξάρτητος

Κατά τη διάρκεια του έτους 2016, η Επιτροπή Ελέγχου συνεδρίασε επτά φορές.

3.2 Επιτροπή Διορισμών και Εσωτερικής Διακυβέρνησης

Ρόλος της Επιτροπής / Στόχοι

Η Επιτροπή έχει την ευθύνη να διασφαλίζει τη συμμόρφωση της Τράπεζας με την Πολιτική Εσωτερικής Διακυβέρνησης της Τράπεζας και τις σχετικές απαιτήσεις του Νομοθετικού και Κανονιστικού Πλαισίου.

Η Επιτροπή, στο πλαίσιο του ρόλου και των ευθυνών της, βοηθά το Διοικητικό Συμβούλιο στην εκπλήρωση των καθηκόντων του. Κατά την εκτέλεση των καθηκόντων της, η Επιτροπή διατηρεί αποτελεσματικές σχέσεις συνεργασίας με το Διοικητικό Συμβούλιο και τις Επιτροπές του, τη Διοίκηση, τα Τμήματα Ελέγχου και το Τμήμα Ανθρώπινου Δυναμικού.

Η Επιτροπή έχει επίσης την ευθύνη να επιβλέπει τη διαδικασία επιλογής και διορισμών για να διασφαλίσει ότι στο Διοικητικό Συμβούλιο της Τράπεζας διορίζονται ικανά και κατάλληλα πρόσωπα. Η Επιτροπή ετοιμάζει και υποβάλλει στο Διοικητικό Συμβούλιο προτάσεις για το διορισμό των Εκτελεστικών και Μη Εκτελεστικών Μελών του Διοικητικού Συμβουλίου.

Επιπρόσθετα, η Επιτροπή συνεργάζεται στενά με τις σχετικές Επιτροπές του Διοικητικού Συμβουλίου για ανασκόπηση της σύνθεσης, των εξουσιών και της ανεξαρτησίας των Τμημάτων Ελέγχου της Τράπεζας.

Σύνθεση και όροι λειτουργίας της Επιτροπής

- α) Η Επιτροπή διορίζεται από το Διοικητικό Συμβούλιο της Εταιρείας και αποτελείται από τουλάχιστον τρία μέλη.
- β) Η Επιτροπή αποτελείται μόνο από Μη Εκτελεστικά μέλη και πάνω από πενήντα τοις εκατό (50%) των μελών πρέπει να είναι Ανεξάρτητα μέλη.
- γ) Απαρτία για οποιαδήποτε συνεδρίαση, συμπεριλαμβανομένης συνεδρίασης που διεξάγεται μέσω τηλεδιάσκεψης, είναι το 50% των μελών που στρογγυλοποιείται προς τα κάτω συν 1.
- δ) Οι αποφάσεις λαμβάνονται κατά πλειοψηφία και σε περίπτωση ισοψηφίας ο Πρόεδρος έχει νικώσα ψήφο.
- ε) Σε περίπτωση απουσίας του Προέδρου για περισσότερο από 5 λεπτά μετά την ώρα που καθορίστηκε για τη συνεδρίαση, τα παρόντα μέλη μπορούν να επιλέξουν ένα από αυτά για να προεδρεύσει στη συνεδρίαση.
- στ) Ο Γραμματέας της Τράπεζας ή ο αντιπρόσωπός του είναι ο Γραμματέας της Επιτροπής.
- ζ) Το Διοικητικό Συμβούλιο έχει την εξουσιοδότηση προς αντικατάσταση οποιουδήποτε μέλους ή του Προέδρου της Επιτροπής κατά τη διάρκεια της θητείας τους και επίσης για τη συμπλήρωση τυχόν κενωθείσας θέσης στην Επιτροπή.

Πρόεδρος της Επιτροπής Διορισμών και Εσωτερικής Διακυβέρνησης

Ο Πρόεδρος της Επιτροπής διορίζεται από το Διοικητικό Συμβούλιο.

Σε περίπτωση που ο Πρόεδρος του Διοικητικού Συμβουλίου είναι και ο Πρόεδρος της Επιτροπής Διορισμών και Εσωτερικής Διακυβέρνησης τότε αυτός/ή δεν μπορεί να συμμετέχει στη διαδικασία διορισμού διαδόχου του/της.

3.2 Επιτροπή Διορισμών και Εσωτερικής Διακυβέρνησης (συνέχεια)

Συχνότητα συνεδριάσεων και συμμετοχές μελών

Η Επιτροπή συνεδριάζει τουλάχιστον μία φορά το χρόνο. Ανάλογα με τις περιστάσεις, μπορούν να συγκαλούνται πρόσθετες συνεδριάσεις, εφόσον κριθεί ότι αυτό είναι απαραίτητο. Πρόσθετες συνεδριάσεις της Επιτροπής μπορούν να συγκαλούνται από τον Πρόεδρο της Επιτροπής ή από οποιοδήποτε μέλος της Επιτροπής.

Ευθύνες και αρμοδιότητες της Επιτροπής

Η Επιτροπή έχει, μεταξύ άλλων, τις ακόλουθες κύριες ευθύνες και αρμοδιότητες:

- α) Αναθεωρεί περιοδικά την Πολιτική του Διοικητικού Συμβουλίου σχετικά με την επιλογή και το διορισμό των μελών του Διοικητικού Συμβουλίου.
- β) Εξετάζει θέματα σχετικά με τον προγραμματισμό της διαδοχής και υποβάλλει εισηγήσεις προς τον Πρόεδρο του Διοικητικού Συμβουλίου, τουλάχιστον μία φορά το χρόνο, για τη διαδοχή του Διοικητικού Συμβουλίου μακροπρόθεσμα, προκειμένου να διατηρηθεί η κατάλληλη ισορροπία διαφορετικότητας, δεξιοτήτων και εμπειριών, και να εξασφαλιστεί η προοδευτική ανανέωση του Διοικητικού Συμβουλίου.
- γ) Συντάσσει περιγραφή των ρόλων και των δεξιοτήτων για κάθε συγκεκριμένη κενή θέση διορισμού στο Διοικητικό Συμβούλιο, και του προφίλ των πιθανων υποψηφίων για το Διοικητικό Συμβούλιο, συμπεριλαμβανομένων των ακαδημαϊκών και επαγγελματικών τους προσόντων, της εμπειρίας τους και των ικανοτήτων τους και υπολογίζει το χρόνο που αναμένεται να αφιερωθεί για τη θέση αυτή.
- δ) Εντοπίζει και προτείνει κατάλληλους υποψήφιους, για εξέταση και έγκριση από το Διοικητικό Συμβούλιο, για την έγκαιρη πλήρωση θέσεων στο Διοικητικό Συμβούλιο, αποβλέποντας στη διασφάλιση ομαλής διαδοχής, ιδιαίτερα για τις θέσεις του Προέδρου και του Ανώτατου Εκτελεστικού Διευθυντή. Οι συστάσεις της Επιτροπής βασίζονται στις ανάγκες του Διοικητικού Συμβουλίου.
- ε) Αξιολογεί σε συνεχή βάση την ανεξαρτησία των Μη Εκτελεστικών και ανεξάρτητων μελών και αν υπάρχουν σχέσεις ή περιστάσεις που ενδέχεται να επηρεάσουν ή φαίνοντα ότι επηρεάζουν την ανεξαρτησία ενός μέλους.
- στ) Συμβάλλει στη διαδικασία που διενεργείται από την Επιτροπή Ελέγχου για το διορισμό ή την απομάκρυνση των επικεφαλής του Τμήματος Εσωτερικού Ελέγχου και Κανονιστικής Συμμόρφωσης.
- ζ) Συμβάλλει στη διαδικασία που διενεργείται από την Επιτροπή Διαχείρισης Κινδύνων για το διορισμό ή την απομάκρυνση των επικεφαλής του Τμήματος Διαχείρισης Κινδύνων και του Τμήματος Ασφάλειας Πληροφοριών.

3.2 Επιτροπή Διορισμών και Εσωτερικής Διακυβέρνησης (συνέχεια)

Στελέχωση και θητεία των μελών της Επιτροπής Διορισμών και Εσωτερικής Διακυβέρνησης κατά τη διάρκεια του 2016 μέχρι σήμερα

Πρόεδρος:

Ziyad Baroud	από 21/07/2015	Μη Εκτελεστικός, Ανεξάρτητος
--------------	----------------	------------------------------

Μέλη:

Nadim Kassar	από 21/03/2011	Μη Εκτελεστικός, Μη Ανεξάρτητος
Άγις Ταραμίδης	από 21/07/2015	Μη Εκτελεστικός, Ανεξάρτητος
Henri Guillemin	από 20/11/2015	Μη Εκτελεστικός, Ανεξάρτητος

Κατά τη διάρκεια του 2016 η Επιτροπή συνήλθε οκτώ φορές.

3.3. Επιτροπή Αμοιβών

Ρόλος της Επιτροπής/ Στόχοι

Η Επιτροπή Αμοιβών βοηθά το Διοικητικό Συμβούλιο στον καθορισμό και την εφαρμογή της Πολιτικής Αμοιβών της Τράπεζας.

Η Επιτροπή επανεξετάζει σε τακτική βάση τις αμοιβές των Εκτελεστικών και Μη Εκτελεστικών Διοικητικών Συμβούλων, των Ανώτατων Διοικητικών Στελεχών και κάθε άλλου μέλους του προσωπικού τα καθήκοντα του οποίου μπορεί να συνεπάγονται την ανάληψη αυξημένων κινδύνων και διασφαλίζει ότι αυτές συνάδουν με την κουλτούρα, τους στρατηγικούς και επιχειρηματικούς στόχους καθώς και το ρυθμιστικό περιβάλλον της Τράπεζας.

Επιπρόσθετα, σε συνεργασία με τις αντίστοιχες Επιτροπές του Διοικητικού Συμβουλίου, η Επιτροπή επιβλέπει επίσης την αμοιβή των επικεφαλής των Τμημάτων Ελέγχου, ως μέσου για την ενίσχυση της ανεξαρτησίας τους.

Κατά την εκτέλεση των καθηκόντων της, η Επιτροπή διατηρεί αποτελεσματικές σχέσεις συνεργασίας με το Διοικητικό Συμβούλιο, τις Επιτροπές του Διοικητικού Συμβουλίου, τα Τμήματα Ελέγχου και το Τμήμα Ανθρώπινου Δυναμικού.

Σημειώνεται ότι οι μισθοί στην Τράπεζα διέπονται σήμερα από τη συμφωνία μεταξύ της Τράπεζας και της Συντεχνίας των Εργαζομένων. Ωστόσο, η Επιτροπή είναι σε εγρήγορση ανά πάσα στιγμή για να διασφαλίσει ότι οι αμοιβές συνάδουν με τους πιο πάνω στόχους.

3.3. Επιτροπή Αμοιβών (συνέχεια)

Σύνθεση και όροι λειτουργίας της Επιτροπής

- α) Η Επιτροπή διορίζεται από το Διοικητικό Συμβούλιο και αποτελείται από τουλάχιστον τρία μέλη.
- β) Η Επιτροπή αποτελείται αποκλειστικά από Μη Εκτελεστικά μέλη και πάνω από πενήντα τοις εκατό (50%) των μελών θα πρέπει να είναι Ανεξάρτητα Μέλη.
- γ) Απαρτία για οποιαδήποτε συνεδρίαση, συμπεριλαμβανομένης συνεδρίασης που διεξάγεται μέσω τηλεδιάσκεψης, είναι το 50% των μελών που στρογγυλοποιείται προς τα κάτω συν 1.
- δ) Οι αποφάσεις λαμβάνονται κατά πλειοψηφία και σε περίπτωση ισοψηφίας ο Πρόεδρος έχει νικώσα ψήφο.
- ε) Σε περίπτωση απουσίας του Προέδρου για περισσότερο από 5 λεπτά μετά την ώρα που καθορίστηκε για τη συνεδρίαση, τα παρόντα μέλη μπορούν να επιλέξουν ένα από αυτά για να προεδρεύσει στη συνεδρίαση.
- στ) Ο Γραμματέας της Τράπεζας ή ο αντιπρόσωπός του είναι ο Γραμματέας της Επιτροπής.
- ζ) Το Διοικητικό Συμβούλιο έχει την εξουσιοδότηση προς αντικατάσταση οποιουδήποτε μέλους ή του Προέδρου της Επιτροπής κατά τη διάρκεια της θητείας τους και επίσης για τη συμπλήρωση τυχόν κενωθείσας θέσης στην Επιτροπή.

Πρόεδρος της Επιτροπής Αμοιβών

Ο Πρόεδρος της Επιτροπής διορίζεται από το Διοικητικό Συμβούλιο.

Συχνότητα των συνεδριάσεων και συμμετοχές μελών

Η Επιτροπή συνεδριάζει τουλάχιστον μία φορά το χρόνο. Πρόσθετες συνεδριάσεις μπορούν να συγκαλούνται από τον Πρόεδρο της Επιτροπής ή οποιοδήποτε μέλος της Επιτροπής.

Ευθύνες και αρμοδιότητες της Επιτροπής

Η Επιτροπή έχει, μεταξύ άλλων, τις ακόλουθες κύριες ευθύνες και αρμοδιότητες:

- α) Η Επιτροπή είναι υπεύθυνη για την προετοιμασία των προτάσεων για αποφάσεις σχετικά με τις αμοιβές, συμπεριλαμβανομένων εκείνων που έχουν επιπτώσεις στους κινδύνους και τη διαχείριση των κινδύνων της Τράπεζας οι οποίες λαμβάνονται από το Διοικητικό Συμβούλιο. Κατά την λήψη των αναφερομένων αποφάσεων, η Επιτροπή οφείλει να λαμβάνει υπόψη τα μακροπρόθεσμα συμφέροντα των μετόχων, των επενδυτών και των άλλων ενδιαφερόμενων μερών της Τράπεζας και το δημόσιο συμφέρον και διασφαλίζει ότι:
 - i. Συνδέονται στενά με τους επιχειρηματικούς στόχους και τις στρατηγικές της Τράπεζας.
 - ii. Συνάδουν με τις απαιτήσεις που καθορίζονται στο «Μέρος VI Πλαίσιο Αποδοχών» της Οδηγίας για τη Διακυβέρνηση.
- β) Τα Μη Εκτελεστικά μέλη δεν περιλαμβάνονται στους δικαιούχους των αποδοχών που συνδέονται με την απόδοση.

3.3. Επιτροπή Αμοιβών (συνέχεια)

Ευθύνες και αρμοδιότητες της Επιτροπής (συνέχεια)

- γ) Εξετάζει:
- i. Την αμοιβή και τους άλλους όρους εργοδότησης των Ανώτατων Διοικητικών Στελεχών,
 - ii. Τους προτεινόμενους όρους αποζημίωσης και διακανονισμού σε περίπτωση απώλειας του αξιώματος για Εκτελεστικούς Διοικητικούς Συμβούλους και Ανώτατα Διοικητικά Στελέχη,
 - iii. Τις συνέπειες επί των συντάξεων και των συναφών δαπανών για την Τράπεζα που προκύπτουν ως αποτέλεσμα βασικών μισθολογικών αυξήσεων και άλλων αλλαγών στις αμοιβές.
- δ) Εξετάζει τους όρους εργοδότησης στις συμβάσεις των Εκτελεστικών μελών του Διοικητικού Συμβουλίου.
- ε) Υποβάλλει στο Διοικητικό Συμβούλιο συστάσεις σχετικά με το πλαίσιο και το ύψος των αμοιβών των Εκτελεστικών μελών του Διοικητικού Συμβουλίου. Το ύψος των αμοιβών πρέπει να είναι επαρκές ώστε να προσελκύει και να διατηρεί τα Εκτελεστικά Στελέχη στην υπηρεσία της Τράπεζας,
- στ) Υποβάλλει προτάσεις για τις αμοιβές των Συμβούλων στο Διοικητικό Συμβούλιο προς έγκριση και στη συνέχεια για παρουσίαση και έγκριση από τους μετόχους σε Ετήσια Γενική Συνέλευση.

Στελέχωση και θητεία των μελών της Επιτροπής Αμοιβών κατά τη διάρκεια του 2016 μέχρι σήμερα

Σύνθεση της Επιτροπής μέχρι τις 23/02/2017

Πρόεδρος:

Γιώργος Γαλαταριώτης από 21/03/2011 Μη Εκτελεστικός, Ανεξάρτητος

Μέλη:

Maurice Sehnaoui από 21/03/2011 Μη Εκτελεστικός, Μη Ανεξάρτητος

Ziyad Baroud από 21/07/2015 Μη Εκτελεστικός, Ανεξάρτητος

Σύνθεση της Επιτροπής μετά τις 23/02/2017

Πρόεδρος

Γιώργος Γαλαταριώτης από 21/03/2011 Μη Εκτελεστικός, Ανεξάρτητος

Μέλη

Nadim Kasar από 23/02/2017 Μη Εκτελεστικός, Μη Ανεξάρτητος

Ziyad Baroud από 21/07/2015 Μη Εκτελεστικός, Ανεξάρτητος

Κατά τη διάρκεια του έτους 2016, η Επιτροπή συνεδρίασε πέντε φορές.

3.4 Επιτροπή Κινδύνων

Ρόλος της Επιτροπής / Στόχοι

Η Επιτροπή Κινδύνων βοηθά το Διοικητικό Συμβούλιο στην εκπλήρωση των καθηκόντων εποπτείας στον τομέα της διαχείρισης κινδύνων, και ως εκ τούτου, τα μέλη της Επιτροπής πρέπει να διαθέτουν τις κατάλληλες γνώσεις, δεξιότητες και εμπειρία για να κατανοούν πλήρως και να παρακολουθούν τη στρατηγική κινδύνων, τη διάθεση ανάληψης κινδύνων της Τράπεζας και το Πλαίσιο Διαχείρισης Κινδύνων της Τράπεζας.

Κατά την εκτέλεση των καθηκόντων της, η Επιτροπή διατηρεί αποτελεσματικές σχέσεις συνεργασίας με το Διοικητικό Συμβούλιο και τις Επιτροπές του, τη Διεύθυνση, το Τμήμα Διαχείρισης Κινδύνων, το Τμήμα Ασφάλειας Πληροφοριών και τους Εξωτερικούς Ελεγκτές.

Σύνθεση και όροι λειτουργίας της Επιτροπής

- α) Η Επιτροπή διορίζεται από το Διοικητικό Συμβούλιο και αποτελείται από τουλάχιστον τρία μέλη τα οποία διαθέτουν τις κατάλληλες γνώσεις, δεξιότητες και εμπειρία ώστε να κατανοούν πλήρως και να παρακολουθούν τη στρατηγική κινδύνου και τη διάθεση ανάληψης κινδύνων της Τράπεζας.
- β) Η Επιτροπή αποτελείται αποκλειστικά από Μη Εκτελεστικά μέλη και πάνω από πενήντα τοις εκατό (50%) των μελών θα πρέπει να είναι Ανεξάρτητα μέλη.
- γ) Απαρτία για οποιαδήποτε συνεδρίαση, συμπεριλαμβανομένης συνεδρίασης που διεξάγεται μέσω τηλεδιάσκεψης, είναι το 50% των μελών που στρογγυλοποιείται προς τα κάτω συν 1.
- δ) Οι αποφάσεις λαμβάνονται κατά πλειοψηφία και σε περίπτωση ισοψηφίας ο Πρόεδρος έχει νικώσα ψήφο.
- ε) Σε περίπτωση απουσίας του Προέδρου για περισσότερο από 5 λεπτά μετά την ώρα που καθορίστηκε για τη συνεδρίαση, τα παρόντα μέλη μπορούν να επιλέξουν ένα από αυτά για να προεδρεύσει στη συνεδρίαση.
- στ) Γραμματέας της Τράπεζας ή ο αντιπρόσωπός του είναι ο Γραμματέας της Επιτροπής.
- ζ) Το Διοικητικό Συμβούλιο έχει την εξουσιοδότηση προς αντικατάσταση οποιουδήποτε μέλους ή του Προέδρου της Επιτροπής κατά τη διάρκεια της θητείας τους και επίσης για τη συμπλήρωση τυχόν κενωθείσας θέσης στην Επιτροπή.

Πρόεδρος της Επιτροπής Κινδύνων

Ο Πρόεδρος της Επιτροπής διορίζεται από το Διοικητικό Συμβούλιο.

Συχνότητα των συνεδριάσεων και συμμετοχές μελών

Η Επιτροπή συνεδριάζει τουλάχιστον μία φορά κάθε τρίμηνο. Πρόσθετες συνεδριάσεις μπορούν να συγκαλούνται από τον Πρόεδρο της Επιτροπής ή οποιοδήποτε μέλος της Επιτροπής, τον Διευθυντή Διαχείρισης Κινδύνων, ή τον Εξωτερικό Ελεγκτή, εάν κρίνεται απαραίτητο.

3.4 Επιτροπή Κινδύνων (συνέχεια)

Ευθύνες και αρμοδιότητες της Επιτροπής

Άνευ επηρεασμού της πλήρους ευθύνης που φέρει το Διοικητικό Συμβούλιο για τους κινδύνους, η Επιτροπή έχει, μεταξύ άλλων, τα ακόλουθα κύρια καθήκοντα και ευθύνες:

- α) Συμβουλεύει το Διοικητικό Συμβούλιο σχετικά με τη συνολική παρούσα και μελλοντική διάθεση ανάληψης κινδύνων και τη στρατηγική κινδύνου της Τράπεζας, λαμβάνοντας υπόψη:
 - i. Τις απαιτήσεις που ορίζονται στην Οδηγία για τη Διακυβέρνηση,
 - ii. Το χρηματοοικονομικό προφίλ και το προφίλ κινδύνου της Τράπεζας και
 - iii. Την δυνατότητα της Τράπεζας για τη διαχείριση και τον έλεγχο των κινδύνων.
- β) Συμβουλεύει το Διοικητικό Συμβούλιο στον καθορισμό των αρχών που πρέπει να διέπουν τη Διαχείριση Κινδύνων.
- γ) Επιβλέπει την ανάπτυξη ενός Εσωτερικού Πλαισίου Διαχείρισης Κινδύνων και την ενσωμάτωση του στη διαδικασία λήψης αποφάσεων της Τράπεζας, καλύπτοντας ολόκληρο το φάσμα των δραστηριοτήτων και των μονάδων της Τράπεζας, καθώς και τυχόν θυγατρικών της.
- δ) Εξετάζει κατά πόσο τα κίνητρα που παρέχονται από το σύστημα αμοιβών λαμβάνουν υπόψη τον κίνδυνο, το κεφάλαιο, τη ρευστότητα και την πιθανότητα και το χρονοδιάγραμμα (timing) των εσόδων.
- ε) Αξιολογεί την επάρκεια και επιβλέπει τη διεξαγωγή της ετήσιας άσκησης προσομοίωσης ακραίων καταστάσεων (stress test) και άλλων σεναρίων για την αξιολόγησή του:
 - i. Κινδύνου αγοράς,
 - ii. Πιστωτικού κινδύνου,
 - iii. Κινδύνου ρευστότητας και του
 - iv. Λειτουργικού κινδύνου.
- στ) Αξιολογεί τους διάφορους κινδύνους που εμπλέκονται στη συμμετοχή της Τράπεζας σε νέες αγορές, νέες επιχειρήσεις ή νέες εργασίες και υποβάλλει προτάσεις προς το Διοικητικό Συμβούλιο.
- ζ) Ζητά και λαμβάνει επαρκή διαβεβαίωση ότι:
 - i. Η Ανώτατη Εκτελεστική Διεύθυνση κατανοεί πλήρως και εφαρμόζει τα αποδεκτά επίπεδα ανάληψης κινδύνων, όπως αυτά έχουν οριστεί από το Διοικητικό Συμβούλιο,
 - ii. Ότι όλοι οι επηρεαζόμενοι υπάλληλοι κατανοούν και εφαρμόζουν την Πολιτική Ανάληψης και Διαχείρισης Κινδύνων και
 - iii. Ότι δεν ενθαρρύνεται η υπερβολική ανάληψη κινδύνων.
- η) Επιβλέπει τη λειτουργία του Τμήματος Διαχείρισης Κινδύνων της Τράπεζας,
- θ) Επιβλέπει τη λειτουργία του Τμήματος Ασφάλειας Πληροφοριών της Τράπεζας.
- ι) Αξιολογεί τις τριμηνιαίες εκθέσεις που υποβάλλονται από το Τμήμα Διαχείρισης Κινδύνων και ενημερώνει το Διοικητικό Συμβούλιο σχετικά με τους σημαντικότερους κινδύνους που έχει αναλάβει η Τράπεζα.

3.4 Επιτροπή Κινδύνων (συνέχεια)

Ευθύνες και αρμοδιότητες της Επιτροπής (συνέχεια)

- ια) Αξιολογεί πάνω σε ετήσια βάση:
 - i. Την επάρκεια και αποτελεσματικότητα της Πολιτικής Διαχείρισης Κινδύνων,
 - ii. Την καταλληλότητα της διάθεσης ανάληψης κινδύνου και των ορίων κινδύνου,
 - iii. Την επάρκεια των προβλέψεων και την αποτελεσματικότητα των στρατηγικών και πολιτικών αναφορικά με τη διατήρηση πάνω σε συνεχή βάση, επαρκών ποσών, τύπων και κατανομής τόσο των εσωτερικών κεφαλαίων όσο και των ιδίων κεφαλαίων ώστε να είναι επαρκή για να καλύψουν τους κινδύνους της Τράπεζας,
 - iv. Τη συνολική κεφαλαιακή επάρκεια των ιδίων κεφαλαίων σε σχέση με το μέγεθος και τη φύση των κινδύνων που αναλαμβάνονται,
- ιβ) Συμβουλεύει το Διοικητικό Συμβούλιο, με βάση το έργο της Επιτροπής Ελέγχου, του Τμήματος Διαχείρισης Κινδύνων και των Εξωτερικών Ελεγκτών, σχετικά με την επάρκεια και την αποτελεσματικότητα του Πλαισίου Διαχείρισης Κινδύνων,
- ιγ) Συμβουλεύει το Διοικητικό Συμβούλιο, με βάση το έργο της Επιτροπής Ελέγχου, του Τμήματος Ασφάλειας Πληροφοριών και των Εξωτερικών Ελεγκτών, σχετικά με την επάρκεια και την αποτελεσματικότητα του Πλαισίου Ασφάλειας Πληροφοριών,
- ιδ) Συμβουλεύει το Διοικητικό Συμβούλιο, με βάση το έργο της Επιτροπής Ελέγχου, του Τμήματος Διαχείρισης Κινδύνων και του Τμήματος Ασφάλειας Πληροφοριών καθώς και των Εξωτερικών Ελεγκτών, σχετικά με την επάρκεια και την ευρωστία των συστημάτων πληροφοριών και επικοινωνίας ώστε να :
 - i. Επιτρέπουν την αναγνώριση, μέτρηση, αξιολόγηση και αναφορά των κινδύνων κατά τρόπο έγκαιρο και ακριβή,
 - ii. Διασφαλίζουν την επαρκή προστασία των εμπιστευτικών και ιδιόκτητων πληροφοριών της Τράπεζας,
- ιε) Υποβάλλει στο Διοικητικό Συμβούλιο προτάσεις και συστάσεις για διορθωτικές ενέργειες, όταν εντοπιστούν αδυναμίες κατά την εφαρμογή της στρατηγικής κινδύνου,
- ιστ) Εξετάζει κατά πόσο οι τιμές των στοιχείων του παθητικού και ενεργητικού που προσφέρονται σε πελάτες λαμβάνουν πλήρως υπόψη το επιχειρηματικό μοντέλο και τη στρατηγική κινδύνου της Τράπεζας. Σε περίπτωση που δεν συμβαίνει αυτό, η Επιτροπή παρουσιάζει διορθωτικό σχέδιο στο Διοικητικό Συμβούλιο.

3.4 Επιτροπή Κινδύνων (συνέχεια)

Στελέχωση και θητεία των μελών της Επιτροπής Διαχείρισης Κινδύνων κατά τη διάρκεια του 2016 μέχρι σήμερα

Σύνθεση της Επιτροπής μέχρι τις 23/02/2017

Πρόεδρος:

Φίλιππος Φιλής	από 21/07/2015	Μη Εκτελεστικός, Ανεξάρτητος
----------------	----------------	------------------------------

Μέλη:

Γιώργος Γαλαταριώτης Fransa Invest Bank SAL (εκπροσωπούμενη από τον κ. Mansour Bteish)	από 21/03/2011 από 04/11/2011	Μη Εκτελεστικός, Ανεξάρτητος Μη Εκτελεστικός, Μη Ανεξάρτητος
Γιώργος Στυλιανού Nadim Kassar	από 21/07/2015 από 20/11/2015	Μη Εκτελεστικός, Ανεξάρτητος Μη Εκτελεστικός, Μη Ανεξάρτητος

Σύνθεση της Επιτροπής μετά τις 23/02/2017

Πρόεδρος

Φίλιππος Φιλής	από 21.07/2015	Μη Εκτελεστικός, Ανεξάρτητος
----------------	----------------	------------------------------

Μέλη

Γιώργος Γαλαταριώτης Fransa Invest Bank SAL (εκπροσωπούμενη από τον κ. Mansour Bteish)	από 21/03/2011 από 04/11/2011	Μη Εκτελεστικός, Ανεξάρτητος Μη Εκτελεστικός, Ανεξάρτητος
Γιώργος Στυλιανού	από 21/07/2015	Μη Εκτελεστικός, Ανεξάρτητος

Κατά τη διάρκεια του έτους 2016, η Επιτροπή συνεδρίασε επτά φορές.

4. Έκθεση σχετικά με τις αμοιβές του Διοικητικού Συμβουλίου και των Ανώτατων Διοικητικών Στελεχών

Η Τράπεζα εφαρμόζει τις πρόνοιες σχετικά με τις Αμοιβές των Διοικητικών Συμβούλων που περιλαμβάνονται στην Οδηγία περί Διακυβέρνησης.

Οι αμοιβές των μελών του Διοικητικού Συμβουλίου αναλύονται ως οι αμοιβές των μελών του Διοικητικού Συμβουλίου και ως οι αμοιβές για τις εκτελεστικές υπηρεσίες που προσφέρουν. Η ανάλυση των αμοιβών του Διοικητικού Συμβουλίου παρουσιάζεται στη Σημείωση 35 των ελεγμένων οικονομικών καταστάσεων για το έτος που έληξε στις 31 Δεκεμβρίου 2016.

Αμοιβές των Μη Εκτελεστικών μελών του Διοικητικού Συμβουλίου

Οι αμοιβές των Μη Εκτελεστικών μελών του Διοικητικού Συμβουλίου περιλαμβάνουν δικαιώματα για τη συμμετοχή τους ως μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου της Τράπεζας, και ως μέλη των Επιτροπών του Διοικητικού Συμβουλίου.

Με βάση την υφιστάμενη πολιτική της Τράπεζας, οι αμοιβές των Μη Εκτελεστικών μελών του Διοικητικού Συμβουλίου είναι ανάλογες με τις ευθύνες τους και το χρόνο που αφιερώνουν σε συνεδριάσεις, καθώς και για τη συμμετοχή τους στις Επιτροπές του Διοικητικού Συμβουλίου και δεν συνδέονται με την κερδοφορία της Τράπεζας.

Επίσης, με βάση το Καταστατικό της Τράπεζας, τα μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου μπορούν να διεκδικήσουν τα έξοδα που γίνονται για συμμετοχή τους σε συνεδριάσεις και για την εκτέλεση εργασιών της Τράπεζας.

Η αναθεώρηση των αμοιβών των Μη Εκτελεστικών Συμβούλων εγκρίνεται από τους μετόχους της Τράπεζας σε Γενική Συνέλευση της Τράπεζας.

Κατά την Ετήσια Γενική Συνέλευση των Μελών της Τράπεζας στις 26 Ιουλίου 2016 εγκρίθηκε αναθεώρηση της αμοιβής των Μη Εκτελεστικών Διοικητικών Συμβούλων με αναδρομική ισχύ από την 1η Αυγούστου 2015.

Κατά συνέπεια, το 2015 αναγνωρίστηκε πρόσθετο ποσό €71.954 στην Κατάσταση Αποτελεσμάτων της Τράπεζας ως πρόβλεψη σε σχέση με την προαναφερθείσα αύξηση της αμοιβής των Μη Εκτελεστικών Διοικητικών Συμβούλων.

4. Έκθεση σχετικά με τις αμοιβές του Διοικητικού Συμβουλίου και των Ανώτατων Διοικητικών Στελεχών (συνέχεια).

Αμοιβές των Μη Εκτελεστικών μελών του Διοικητικού Συμβουλίου (συνέχεια)

Λεπτομέρειες σε σχέση με τις αμοιβές των Μη Εκτελεστικών Διοικητικών Συμβούλων για τα έτη 2015 και 2016 παρατίθενται κατωτέρω:

	2016	2015
	€	€
Maurice Sehnaoui	45,200	31,781
Nadim Kassar	37,100	8,491
Fransa Invest Bank SAL εκπροσωπούμενη από τον κ. Mansour Bteish	33,200	11,003
Άγης Ταραμίδης	30,000	10,846
Γιώργος Γαλαταριώτης	29,500	11,495
Γιώργος Στυλιανού	41,700	14,772
Φίλιππος Φίλης	39,555	14,642
Ziyad Baroud (διορίστηκε στις 21/07/2015)	28,400	4,306
Henri Guillemin (διορίστηκε στις 20/11/2015)	30,600	1,312
Fransabank SAL εκπροσωπούμενη από τον κ. Adel Kassar (που αποχώρησε στις 21/07/2015)	---	4,133
Nabil Kassar (αποχώρησε στις 21/07/2015)	---	5,832
Walid Daouk (αποχώρησε στις 21/07/2015)	---	8,607
Raoul Nehme (αποχώρησε στις 26/08/2015)	---	7,387
BLC Bank SAL εκπροσωπούμενη από τον κ. Youssef Eid (αποχώρησε στις 21/07/2015)	---	7,821
Tania Moussallem (αποχώρησε στις 21/07/2015)	---	4,303
	=====	=====
	315,255	46,731

4. Έκθεση σχετικά με τις αμοιβές του Διοικητικού Συμβουλίου και των Ανώτατων Διοικητικών Στελεχών (συνέχεια).

Αμοιβές των Εκτελεστικών μελών του Διοικητικού Συμβουλίου

Οι μισθοί και τα άλλα βραχυπρόθεσμα οφέλη των Εκτελεστικών μελών του Διοικητικού Συμβουλίου συνολικού ύψους €265,000 (2015: €265,000) αφορούν € 163,000 (2015: €163,000) για τον κ. Ανδρέα Θεοδωρίδη και €102,000 (2015: €102, 000) για την κα Δέσπω Πολυκάρπου.

Σύμφωνα με την Πολιτική Αμοιβών της Τράπεζας, η αμοιβή του Διευθύνοντος Συμβούλου καθορίζεται από το Διοικητικό Συμβούλιο και η αμοιβή οποιωνδήποτε άλλων Εκτελεστικών Συμβούλων διέπεται και καθορίζεται από τη Συλλογική Σύμβαση όπως εφαρμόζεται για όλους τους λοιπούς υπαλλήλους της Τράπεζας. Δεν καθορίστηκε μεταβλητή αμοιβή για τα Εκτελεστικά μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου για το έτος 2016.

Όλα τα Εκτελεστικά μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου λαμβάνουν τις παροχές που καθορίζονται από τη συλλογική σύμβαση, με τους ίδιους όρους που ισχύουν για όλους τους υπόλοιπους υπαλλήλους της Τράπεζας. Η σημείωση 6 των ελεγμένων οικονομικών καταστάσεων για το έτος που έληξε στις 31 Δεκεμβρίου 2016 περιγράφει τα βασικά χαρακτηριστικά του σχεδίου συνταξιοδότησης προσωπικού που προβλέπεται στη συλλογική σύμβαση.

Αμοιβές των Ανώτατων Διευθυντικών Στελεχών

Οι Αμοιβές των Ανώτατων Διευθυντικών Στελεχών, που περιλαμβάνουν τους δύο Εκτελεστικούς Συμβούλους και όλους τους Διευθυντές που αναφέρονται απευθείας στον Ανώτατο Εκτελεστικό Διευθυντή της Τράπεζας, ανήλθε το 2016 σε €1,311,389 (2015 €1,360,036)

5. Δανεισμός και συναλλαγές των μελών του Διοικητικού Συμβουλίου

Οι λεπτομέρειες αναφορικά με το δανεισμό και τις συναλλαγές των μελών του Διοικητικού Συμβουλίου και των συνδεδεμένων με αυτούς προσώπων, για το έτος που έληξε στις 31 Δεκεμβρίου 2016, παρουσιάζονται στη Σημείωση 35 των ελεγμένων οικονομικών καταστάσεων. Βεβαιώνεται ότι όλες οι συναλλαγές γίνονται στην πορεία των εργασιών της Τράπεζας υπό συνήθεις εμπορικούς όρους και με διαφάνεια.

6. Σχέσεις με τους Μετόχους

Όλοι οι μέτοχοι της Τράπεζας απολαμβάνουν ίσης μεταχείρισης. Η Τράπεζα μέσα στα πλαίσια της έγκαιρης ενημέρωσης των μετόχων ανακοινώνει τα οικονομικά αποτελέσματα της.

Σύμφωνα με τις διαδικασίες που προβλέπονται από τον περί Εταιρειών Νόμο, το Διοικητικό Συμβούλιο δίδει τη δυνατότητα σε μετόχους που συνολικά αντιπροσωπεύουν πέραν του 5% των εκδομένων μετοχών της Τράπεζας, να εγγράφουν θέματα προς συζήτηση σε γενικές συνελεύσεις των μετόχων.

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

Ο Ανώτερος Ανεξάρτητος Σύμβουλος κος Γιώργος Στυλιανού είναι στη διάθεση των μετόχων εάν έχουν ανησυχίες που δεν έχουν επιλυθεί διαμέσου των κανονικών καναλιών επικοινωνίας.

Διοικητικό Συμβούλιο

USB BANK PLC

31 Μαΐου 2017