



ΕΘΝΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ Α.Ε.

**ΕΤΗΣΙΑ ΓΕΝΙΚΗ ΣΥΝΕΛΕΥΣΗ
28 ΙΟΥΛΙΟΥ 2023**

**Σχέδια Αποφάσεων/Σχόλια Διοικητικού Συμβουλίου
επί θεμάτων ημερήσιας διάταξης της Γενικής Συνέλευσης**

1. Υποβολή προς έγκριση της Έκθεσης του Διοικητικού Συμβουλίου για τις Ετήσιες Χρηματοοικονομικές Καταστάσεις της Τράπεζας και του Ομίλου, που αφορούν την εταιρική χρήση 2022 (1.1.2022 – 31.12.2022), καθώς και υποβολή της αντίστοιχης Έκθεσης των Ελεγκτών.

Απαιτούμενη απαρτία:	1/5 του συνόλου των κοινών(*), μετά δικαιώματος ψήφου, μετοχών
Απαιτούμενη Πλειοψηφία:	50% του συνόλου των (παριστάμενων ή εκπροσωπούμενων) δικαιωμάτων ψήφου πλέον μίας (παριστάμενης ή εκπροσωπούμενης) ψήφου

Το Διοικητικό Συμβούλιο (ΔΣ) προτείνει την έγκριση από τη Γενική Συνέλευση της Έκθεσης Διαχείρισης του ΔΣ επί των Ετήσιων Χρηματοοικονομικών Καταστάσεων της Τράπεζας και του Ομίλου για τη χρήση 2022, όπως ενσωματώθηκε στην Ετήσια Χρηματοοικονομική Έκθεση του Ομίλου και της Τράπεζας για το 2022 και εγκρίθηκε από το ΔΣ κατά τη συνεδρίαση του την 13^η Μαρτίου 2023, συνοποβάλλοντας προς ενημέρωση και την σχετική Έκθεση του Ανεξάρτητου Ορκωτού Ελεγκτή.

Οι εν λόγω εκθέσεις είναι στη διάθεση των μετόχων και αναρτημένες στην ιστοσελίδα της Τράπεζας:

<https://www.nbg.gr/el/omilos/enimerwsi-ependutwn/reports/etisia-xrimatooikonomiki-ekthesi-omilou-kai-trapezas-31-12-2022>



2. Υποβολή προς έγκριση των Ετήσιων Χρηματοοικονομικών Καταστάσεων της Τράπεζας και του Ομίλου για την εταιρική χρήση 2022 (1.1.2022 – 31.12.2022).

Απαιτούμενη απαρτία:	1/5 του συνόλου των κοινών(*), μετά δικαιώματος ψήφου, μετοχών
Απαιτούμενη Πλειοψηφία:	50% του συνόλου των (παριστάμενων ή εκπροσωπούμενων) δικαιωμάτων ψήφου πλέον μίας (παριστάμενης ή εκπροσωπούμενης) ψήφου

Το ΔΣ προτείνει την έγκριση από τη Γενική Συνέλευση των Ετήσιων Χρηματοοικονομικών Καταστάσεων της Τράπεζας και του Ομίλου για το οικονομικό έτος 2022, όπως ενσωματώθηκαν στην Ετήσια Χρηματοοικονομική Έκθεση του Ομίλου και της Τράπεζας για το 2022 και οι οποίες περιλαμβάνουν τα συγκριτικά στοιχεία της χρήσης 2021. Οι Ετήσιες Χρηματοοικονομικές Καταστάσεις του Ομίλου και της Τράπεζας αποτελούνται από την Κατάσταση Χρηματοοικονομικής Θέσης, την Κατάσταση Αποτελεσμάτων, την Κατάσταση Συνολικών Εσόδων, την Κατάσταση Μεταβολών Ιδίων Κεφαλαίων, την Κατάσταση Ταμειακών Ροών καθώς και τις Σημειώσεις επί των Χρηματοοικονομικών Καταστάσεων. Οι Χρηματοοικονομικές Καταστάσεις εγκρίθηκαν από το ΔΣ στις 13 Μαρτίου 2023 και είναι στη διάθεση των μετόχων στην ιστοσελίδα της Τράπεζας:

<https://www.nbg.gr/el/omilos/enimerwsi-ependutwn/reports/etisia-xrimatooikonomiki-ekthesi-omilou-kai-trapezas-31-12-2022>

Στην ιστοσελίδα της Τράπεζας βρίσκονται, επίσης, το Δελτίο Τύπου και η Παρουσίαση που συνόδευσαν την ανακοίνωση των αποτελεσμάτων για το 2022.

Τα αποτελέσματα του Ομίλου της ΕΤΕ για το 2022 συνοψίζονται ως εξής:

Το 2022 και το 2021, η Τράπεζα εμφάνισε **κέρδη περιόδου από συνεχιζόμενες δραστηριότητες** ύψους €826 εκατ. και €732 εκατ. αντίστοιχα, ενώ τα μεγέθη για τον Όμιλο ήταν €892 εκατ. έναντι €784 εκατ., αντίστοιχα.

Ειδικότερα, η κερδοφορία από συνεχιζόμενες δραστηριότητες του Ομίλου, οφείλεται στους εξής παράγοντες:

Καθαρά έσοδα από τόκους: Αύξηση των καθαρών εσόδων από τόκους κατά €157 εκατ. στα €1.369 εκατ. το 2022, αντανακλώντας κυρίως τη θετική επίπτωση από την αύξηση του δανειακού χαρτοφυλακίου, συνεπικουρούμενη από την επιτάχυνση των ανατιμολογήσεων το 2022 και από τα αυξημένα έσοδα από τίτλους, ενώ αντισταθμίστηκαν μερικώς από τη μείωση των εσόδων από τόκους δανείων λόγω απομόχλευσης των Μη Εξυπηρετούμενων Ανοιγμάτων (Frontier) και από τη μείωση των καθαρών εσόδων από τόκους από πράξεις TLTRO.

Καθαρά έσοδα από προμήθειες: Αύξηση των καθαρών εσόδων από προμήθειες κατά €60 εκατ. στα €347 εκατ. το 2022, ενισχυμένα από τη σημαντική αύξηση των εσόδων από



προμήθειες στη λιανική και επιχειρηματική τραπεζική, σε όλους τους επιχειρηματικούς τομείς, ως αποτέλεσμα του αυξημένου όγκου συναλλαγών.

Αποτελέσματα χρηματοοικονομικών πράξεων και τίτλων επενδυτικού χαρτοφυλακίου και λοιπά έσοδα: Κατά το 2022, τα αποτελέσματα χρηματοοικονομικών πράξεων και τίτλων επενδυτικού χαρτοφυλακίου και τα λοιπά έσοδα ανήλθαν σε €344 εκατ. ενσωματώνοντας κυρίως τα κέρδη από τα παράγωγα και τη διμερή προσαρμογή πιστωτικής αποτίμησης (Bilateral Credit Valuation Adjustment-«BCVA») έπειτα από την αύξηση των επιτοκίων κατά το 2022, ενώ το 2021 επωφελήθηκε κυρίως από τα μη επαναλαμβανόμενα κέρδη σχετιζόμενα με την ανταλλαγή Ομολόγων Ελληνικού Δημοσίου ποσού €209 εκατ.

Λειτουργικά έξοδα: Τα λειτουργικά έξοδα, δηλαδή δαπάνες προσωπικού, γενικά διοικητικά και λοιπά λειτουργικά έξοδα και αποσβέσεις ακίνητων επενδύσεων, αποσβέσεις ενσώματων παγίων, λογισμικού και λοιπών άυλων περιουσιακών στοιχείων (εξαιρουμένης της επιπρόσθετης ασφαλιστικής εισφοράς του ΛΕΠΕΤΕ στον e-ΕΦΚΑ ύψους €35 εκατ. το 2022 και τα λοιπά μη επαναλαμβανόμενα έξοδα €15 εκατ.), αυξήθηκαν κατά €22 εκατ. στα €805 εκατ. το 2022, δηλαδή 2,8% σε ετήσια βάση (μειωμένες κατά 0,2% οι δαπάνες προσωπικού, αυξημένα τα γενικά διοικητικά και λοιπά λειτουργικά έξοδα κατά 7,5% και αυξημένες κατά 5,5% οι αποσβέσεις), λόγω της ισχυρής συγκράτησης του κόστους παρά τις πληθωριστικές πιέσεις και την ενισχυμένη επενδυτική στρατηγική στον τομέα της πληροφορικής.

Προβλέψεις απομείωσης Αναμενόμενων Πιστωτικών Ζημιών («ΑΠΖ»): Οι προβλέψεις απομείωσης για την κάλυψη πιστωτικού κινδύνου είναι μειωμένες κατά 20,5% ή κατά €56 εκατ. στα €217 εκατ. το 2022 (εξαιρουμένου του αντιλογισμού των προβλέψεων της συναλλαγής «Frontier» κατά €0,2 δισ. το 2021), σε εναρμόνιση με τη βελτίωση του μακροοικονομικού περιβάλλοντος.

Διακοπείσες δραστηριότητες: Το κέρδος των €230 εκατ. οφείλεται κυρίως στην Ελληνική Ανώνυμη Εταιρία Γενικών Ασφαλειών ("Εθνική Ασφαλιστική").

Τα κέρδη περιόδου, σε επίπεδο Τράπεζας, ανέρχονται σε €813 εκατ.. Σύμφωνα με το Καταστατικό της Τράπεζας και το άρθρο 158 του Ν. 4548/2018, ο σχηματισμός του τακτικού αποθεματικού είναι υποχρεωτικός μέχρι αυτό να φτάσει τουλάχιστο στο ένα τρίτο (1/3) του κεφαλαίου. Βάσει αυτών το Διοικητικό Συμβούλιο προτείνει το σχηματισμό τακτικού αποθεματικού ποσού €8.367.249,72. Μετά το σχηματισμό το σύνολο του τακτικού αποθεματικού της Τράπεζας φτάνει στο ελάχιστο όριο που ορίζει το Καταστατικό και ο Ν.4548/2018. Επίσης, προτείνεται η μη διανομή μερίσματος.

Οι σημαντικότερες εξελίξεις το 2022 ήταν οι εξής:

Σχέδιο μείωσης των μη εξυπηρετούμενων ανοιγμάτων

Project "Frontier II": Στο πλαίσιο της μείωσης των Μη Εξυπηρετούμενων Ανοιγμάτων της μέσω ανόργανων ενεργειών και σύμφωνα με την Πολιτική Αποεπένδυσης των Μη Εξυπηρετούμενων Ανοιγμάτων, η Τράπεζα αποφάσισε τη διάθεση ενός χαρτοφυλακίου Ελληνικών Μη Εξυπηρετούμενων Ανοιγμάτων με τη μορφή διαβαθμισμένης τιτλοποίησης χρησιμοποιώντας τις διατάξεις του προγράμματος Προστασίας Περιουσιακών Στοιχείων (Hellenic Asset Protection Scheme («HAPS»)), γνωστό και ως «Πρόγραμμα Ηρακλής II». Το χαρτοφυλάκιο περιλαμβάνει εξασφαλισμένα δάνεια Μεγάλων Επιχειρήσεων, Μικρομεσαίων



Επιχειρήσεων, Μικρών Επιχειρήσεων, Στεγαστικά Δάνεια και Καταναλωτικά δάνεια με λογιστική αξία προ προβλέψεων περίπου €1 δισ. (ημερομηνία αναφοράς την 31 Δεκεμβρίου 2021). Στις 29 Ιουλίου 2022, η Τράπεζα ανακοίνωσε την οριστική συμφωνία με επενδυτικά κεφάλαια υπό τη διαχείριση της Bracebridge Capital, LLC για την πώληση του 95% ομολογίων μεσαίας (Mezzanine) και χαμηλής (Junior) εξοφλητικής προτεραιότητας. Η Τράπεζα θα διακρατήσει το 100% των ομολογίων υψηλής (Senior) εξοφλητικής προτεραιότητας, καθώς και το 5% των ομολογίων μεσαίας (Mezzanine) και χαμηλής (Junior) εξοφλητικής προτεραιότητας. Η συναλλαγή αναμένεται να ολοκληρωθεί το δεύτερο εξάμηνο του 2023, κατόπιν λήψης των σχετικών εγκρίσεων.

- *Project "Pronto"*: Τον Δεκέμβριο του 2021, η Τράπεζα αποφάσισε την πώληση των μη εξυπηρετούμενων ανοιγμάτων χρηματοδοτικών μισθώσεων, συμπεριλαμβανομένων: της πώλησης της συμμετοχής στην Probank Leasing A.E., της πώλησης χαρτοφυλακίου χρηματοδοτικών μισθώσεων της Τράπεζας (πρώην FBB) και της πώλησης χαρτοφυλακίου χρηματοδοτικών μισθώσεων της NBG Leasing S.A.. Η λογιστική αξία προ προβλέψεων των χαρτοφυλακίων μισθώσεων της Τράπεζας και της NBG Leasing, την ίδια ημερομηνία, ανήλθε σε περίπου €51 εκατ.. Η συναλλαγή αναμένεται να ολοκληρωθεί το δεύτερο εξάμηνο του 2023, κατόπιν λήψης των σχετικών εγκρίσεων.
- *Project "Solar"*: Τον Δεκέμβριο του 2021, η Τράπεζα αποφάσισε να ξεκινήσει την αποεπένδυση του χαρτοφυλακίου εξασφαλισμένων δανείων μικρομεσαίων επιχειρήσεων (Project "Solar") με λογιστική αξία προ προβλέψεων την 30 Σεπτεμβρίου 2021 περίπου €170 εκατ., μέσω κοινής τιτλοποίησης στο πλαίσιο του «Σχεδίου Ηρακλής». Τον Αύγουστο του 2022, η Τράπεζα μαζί με τα άλλα Ελληνικά χρηματοπιστωτικά ιδρύματα υπέβαλλαν στο Υπουργείο Οικονομικών κοινή αίτηση στο πρόγραμμα HAPS για την ένταξη των ομολογίων υψηλής (Senior) εξοφλητικής προτεραιότητας που θα εκδοθούν στο πλαίσιο της Τιτλοποίησης "Solar". Η συναλλαγή αναμένεται να ολοκληρωθεί το δεύτερο εξάμηνο του 2023, κατόπιν λήψης των σχετικών εγκρίσεων.

Πωλήσεις θυγατρικών

- *Πώληση πλειοψηφικής μετοχικής συμμετοχής στην θυγατρική Εθνική Ασφαλιστική*: Στις 24 Μαρτίου 2021, το Διοικητικό Συμβούλιο της Τράπεζας ενέκρινε την πώληση του 90,01% από το 100,00% των μετοχών της στην Εθνική Ασφαλιστική και εξουσιοδότησε τη Διοίκηση της Τράπεζας να προχωρήσει στην υπογραφή της Σύμβασης Πώλησης («SPA») με τη CVC Capital Partners («CVC») την 26 Μαρτίου 2021. Στις 21 Απριλίου 2021, η έκτακτη Γενική Συνέλευση των μετόχων της Τράπεζας ενέκρινε την ανωτέρω συναλλαγή. Το κλείσιμο της συναλλαγής πραγματοποιήθηκε στις 31 Μαρτίου 2022, μετά την λήψη των αναγκαίων εποπτικών εγκρίσεων από τις εθνικές και Ευρωπαϊκές αρχές.
- *Πώληση της θυγατρικής CAC Coral Ltd*: Στις 16 Οκτωβρίου 2020, η Τράπεζα ανακοίνωσε ότι υπέγραψε σύμβαση με την Bain Capital για την πώληση του 100% της θυγατρικής εταιρείας εξαγοράς πιστώσεων στην Κύπρο, CAC Coral Ltd (Project "Marina"), η οποία διαχειρίζεται χαρτοφυλάκιο μη εξυπηρετούμενων εταιρικών δανείων, δανείων προς μικρομεσαίες επιχειρήσεις, καθώς επίσης και καταναλωτικών και στεγαστικών δανείων συνολικής λογιστικής αξίας περίπου €325 εκατ. (€200 εκατ. διασφαλιστική αξία ακινήτων), την 30 Ιουνίου 2019. Το χαρτοφυλάκιο αποτελείται κυρίως από μη εξυπηρετούμενα δάνεια παλαιού τύπου. Η συναλλαγή ολοκληρώθηκε στις 15 Ιουλίου 2022 μετά από έγκριση των αρμόδιων ρυθμιστικών αρχών.



- *Παύση εργασιών του Ομίλου σε:* Ηνωμένο Βασίλειο μέσω του Υποκαταστήματος της Τράπεζας στο Λονδίνο, στη Μάλτα μέσω της θυγατρικής της NBG Malta Ltd και στην Αίγυπτο μέσω του Υποκαταστήματος της Τράπεζας στην Αίγυπτο (οι εν λόγω οντότητες είναι υπό εκκαθάριση).

Λοιπές συναλλαγές

- *Στρατηγική Συνεργασία της ΕΤΕ με την EVO Payments Inc.:* Στις 17 Δεκεμβρίου 2021, η Τράπεζα ανακοίνωσε ότι έχει συνάψει μακροχρόνια στρατηγική συνεργασία με την EVO Payments, Inc. («EVO») για τη δραστηριότητα αποδοχής καρτών και υπηρεσιών επεξεργασίας πληρωμών. Σε συνέχεια της λήψης των απαιτούμενων εποπτικών εγκρίσεων, η Τράπεζα ανακοίνωσε στις 9 Δεκεμβρίου 2022, ότι ολοκλήρωσε την πώληση του 51,00% του μετοχικού κεφαλαίου της NBG PAY Μονοπρόσωπη Μ.Α.Ε. («NBG PAY Μ.Α.Ε.») στην EVO έναντι τιμήματος €158 εκατ.. Σημειώνεται ότι η ΕΤΕ προηγουμένως εισέφερε στην NBG PAY Μ.Α.Ε. την δραστηριότητα αποδοχής πράξεων πληρωμής μέσω απόσχισης κλάδου. Επιπρόσθετα, υπογράφηκε μια μακροχρόνια αποκλειστική συμφωνία διανομής μεταξύ ΕΤΕ, NBG PAY Μ.Α.Ε. και EVO, βάσει της οποίας η Τράπεζα προσφέρει στις συνεργαζόμενες επιχειρήσεις τις κορυφαίες λύσεις αποδοχής καρτών της NBG PAY Μ.Α.Ε., βασισμένες στα εξειδικευμένα συστήματα και προηγμένα προϊόντα της EVO. Η συνεργασία αυτή αναμένεται να δημιουργήσει σημαντική αξία από συνέργειες που θα προκύψουν μέσω του συνδυασμού της μεγάλης πελατειακής βάσης της ΕΤΕ και της τεχνολογικής εξειδίκευσης της EVO στις υπηρεσίες πληρωμών.
- *Στρατηγική Συνεργασία της ΕΤΕ με την Epsilon Net A.E.:* Στις 16 Νοεμβρίου 2022, η Τράπεζα ανακοίνωσε ότι έχει συνάψει μνημόνια συνεννόησης (memoranda of understanding ("MoU")) για τη στρατηγική συνεργασία και απόκτηση ποσοστού μειοψηφίας ύψους 7,5% στην Epsilon Net A.E., καθώς και τη δυνατότητα απόκτησης επιπλέον ποσοστού ύψους 7,5%, τρία χρόνια μετά την ολοκλήρωση της αρχικής συναλλαγής. Το εν λόγω MoU πραγματοποιήθηκε στο πλαίσιο της στρατηγικής της Τράπεζας για επέκταση των εργασιών της μέσω συνεργασιών στον χώρο του fintech.

Αναθεωρημένο Σχέδιο Αναδιάρθρωσης 2019

Όπως επικοινωνήθηκε από τη Γενική Διεύθυνση Ανταγωνισμού της Ευρωπαϊκής Επιτροπής τον Ιούνιο του 2022, η περίοδος αναδιάρθρωσης και η υποχρέωση του Επιτρόπου Παρακολούθησης έχει ολοκληρωθεί για την ΕΤΕ, με δεδομένο ότι η ΕΤΕ τήρησε τις δεσμεύσεις, με εξαίρεση την ΕΤΕ Αιγύπτου. Να σημειωθεί ότι το χαρτοφυλάκιο προς απομόχλευση το οποίο απομένει στην ΕΤΕ Αιγύπτου είναι πολύ περιορισμένο συγκριτικά με το σύνολο των στοιχείων ενεργητικού τα οποία απομόχλευσε η ΕΤΕ, καθώς και ότι η ΕΤΕ έχει υπερβεί το συνολικό ύψος της απαιτούμενης απομόχλευσης σύμφωνα με το Σχέδιο Αναδιάρθρωσης. Η προσπάθεια για την ολοκλήρωση της μείωσης και τελικά την παύση των δραστηριοτήτων της ΕΤΕ Αιγύπτου είναι σε εξέλιξη.



3. Υποβολή της ετήσιας Έκθεσης πεπραγμένων της Επιτροπής Ελέγχου σχετικά με τις δράσεις της το έτος 2022 σύμφωνα με το άρθρο 44 παράγραφος 1 περ. θ) του Ν. 4449/2017, η οποία περιλαμβάνεται, ως διακριτή ενότητα, στις Ετήσιες Χρηματοοικονομικές Καταστάσεις της Τράπεζας και του Ομίλου για την εταιρική χρήση 2022 (1.1.2022 – 31.12.2022).

[Το θέμα αυτό υποβάλλεται στη Γενική Συνέλευση σύμφωνα με το άρθρο 44 παράγραφος 1 στοιχείο θ) του Ν. 4449/2017, όπως ισχύει, και δεν απαιτείται ψηφοφορία ή λήψη απόφασης.]

Σύμφωνα με το άρθρο 44 παράγραφος 1 στοιχείο θ) του Ν. 4449/2017, όπως ισχύει, η ετήσια έκθεση πεπραγμένων της Επιτροπής Ελέγχου για το 2022, η οποία κατόπιν σχετικής σύστασης της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς συμπεριλήφθηκε ως χωριστό μέρος στην Ετήσια Χρηματοοικονομική Έκθεση της Τράπεζας και του Ομίλου για την εταιρική χρήση 2022 (1.1.2022 – 31.12.2022), υποβάλλεται στην Ετήσια Γενική Συνέλευση των Μετόχων.

Η ετήσια έκθεση πεπραγμένων της Επιτροπής Ελέγχου, η οποία περιλαμβάνεται στις στην Ετήσια Χρηματοοικονομική Έκθεση της Τράπεζας και του Ομίλου για την εταιρική χρήση 2022 (1.1.2022 – 31.12.2022), είναι διαθέσιμη στην ιστοσελίδα της Τράπεζας:

<https://www.nbg.gr/el/omilos/enimerwsi-ependutwn/reports/etisia-xrimatooikonomiki-ekthesi-omilou-kai-trapezas-31-12-2022>



4. Έγκριση της συνολικής διαχείρισης του Διοικητικού Συμβουλίου σύμφωνα με το άρθρο 108 του Ν. 4548/2018 και απαλλαγή των Ελεγκτών της Τράπεζας για την εταιρική χρήση 2022 (1.1.2022 – 31.12.2022), σύμφωνα με το άρθρο 117 παρ. 1 περ. (γ) του Ν. 4548/2018.

Απαιτούμενη απαρτία:	1/5 του συνόλου των κοινών(*), μετά δικαιώματος ψήφου, μετοχών
Απαιτούμενη Πλειοψηφία:	50% του συνόλου των (παριστάμενων ή εκπροσωπούμενων) δικαιωμάτων ψήφου πλέον μίας (παριστάμενης ή εκπροσωπούμενης) ψήφου

Προτείνεται η Γενική Συνέλευση να αποφασίσει: α) την έγκριση της συνολικής διαχείρισης του Διοικητικού Συμβουλίου σύμφωνα με το άρθρο 108 του Ν. 4548/2018 για την εταιρική χρήση 2022, και β) την απαλλαγή των Ελεγκτών της Τράπεζας από κάθε ευθύνη, σύμφωνα με το άρθρο 117 παράγραφος 1 περ. γ) του Ν. 4548/2018 για την εταιρική χρήση 2022. Πιο συγκεκριμένα ως προς:

i) Το ΔΣ της ΕΤΕ: κ. Γκίκας Χαρδούβελης, κ. Παύλος Μυλωνάς, κα Χριστίνα Θεοφιλίδη, κ. Αβραάμ Γούναρης, κ. Wietze Reehoorn, κα Αικατερίνη Μπερίτση, κ. Matthieu Kiss, κα Anne Marion Bouchacourt, κα Elena Ana Cernat, κ. Claude Piret, κ. Jayprakasa (JP) Rangaswami, κ. Αθανάσιος Ζαρκαλής, κ. Περικλής Δρούγκας.

ii) Τους ορκωτούς ελεγκτές της Εθνικής Τράπεζας: την ελεγκτική εταιρεία «PriceWaterhouseCoopers (PwC) και την τακτικό ελεγκτή κ. Δέσποινα Μαρίνου, η οποία αναλαμβάνει για πρώτη φορά στο πλαίσιο της υποχρεωτικής εναλλαγής του υπογράφοντος Ορκωτού Ελεγκτή.



5. Εκλογή τακτικών και αναπληρωματικών Ορκωτών Ελεγκτών για τις Χρηματοοικονομικές Καταστάσεις της Τράπεζας και τις Χρηματοοικονομικές Καταστάσεις του Ομίλου για τη χρήση 2023 και καθορισμός της αμοιβής τους.

Απαιτούμενη απαρτία:	1/5 του συνόλου των κοινών(*), μετά δικαιώματος ψήφου, μετοχών
Απαιτούμενη πλειοψηφία:	50% του συνόλου των (παριστάμενων ή εκπροσωπούμενων) δικαιωμάτων ψήφου πλέον μίας (παριστάμενης ή εκπροσωπούμενης) ψήφου

Μετά τη θετική αξιολόγηση και πρόταση της Επιτροπής Ελέγχου, σύμφωνα με το άρθρο 28, παρ.2 του Ν. 4701/2020, για τον έλεγχο των Ετήσιων και Εξαμηνιαίων Χρηματοοικονομικών Καταστάσεων της Τράπεζας και του Ομίλου για τη χρήση που θα λήξει την 31 Δεκεμβρίου 2023 και την επισκόπηση για την περίοδο που θα λήξει την 30 Ιουνίου 2023, το Διοικητικό Συμβούλιο προτείνει το διορισμό της PriceWaterhouseCoopers (PwC) ως τακτικό ελεγκτή, η οποία είναι υπεύθυνη, βάσει νόμου, να διορίζει τουλάχιστον έναν τακτικό και έναν αναπληρωματικό ορκωτό ελεγκτή, κατά την κρίση της. Συγκεκριμένα, το Διοικητικό Συμβούλιο προτείνει τον επαναδιορισμό της PwC, λαμβάνοντας υπόψη το επίπεδο εξυπηρέτησης, τον επαγγελματισμό, την τεχνική κατάρτιση και αποτελεσματικότητα των ελεγκτών της συγκεκριμένης εταιρείας, κάτι που έχει αποδειχθεί στη διάρκεια της συνεργασίας με τη συγκεκριμένη εταιρεία τα προηγούμενα χρόνια και η οποία έχει αξιολογηθεί ως ικανή για την ανάληψη του ελέγχου για τη χρήση 2023, μετά από εισήγηση για το σκοπό αυτό και από την Επιτροπή Ελέγχου. Επίσης, μετά από πρόταση της Επιτροπής Ελέγχου, το Διοικητικό Συμβούλιο θα προτείνει την αμοιβή των Ανεξάρτητων Ορκωτών Ελεγκτών για τον υποχρεωτικό έλεγχο των Χρηματοοικονομικών Καταστάσεων και τον Φορολογικό Έλεγχο της Τράπεζας για τη χρήση 2023 σε €1.717.800 πλέον ΦΠΑ και €215.000 πλέον ΦΠΑ, αντίστοιχα.



6. Υποβολή της Έκθεσης των Ανεξάρτητων Μη Εκτελεστικών Μελών του Διοικητικού Συμβουλίου σύμφωνα με το άρθρο 9 παρ. 5 του Ν. 4706/2020.

[Το θέμα αυτό υποβάλλεται στη Γενική Συνέλευση σύμφωνα με το άρθρο 9 παρ. 5 του Ν. 4706/2020 όπως ισχύει και δεν απαιτείται ψηφοφορία ή λήψη απόφασης.]

Σύμφωνα με το άρθρο 9 παρ. 5 του Ν. 4706/2020, η Έκθεση Ανεξάρτητων Μη Εκτελεστικών Μελών του Διοικητικού Συμβουλίου υποβάλλεται στη Γενική Συνέλευση των Μετόχων.

Η Έκθεση διατίθεται στην ιστοσελίδα της Τράπεζας:

<https://www.nbg.gr/el/omilos/enimerwsi-ependutwn/genikes-suneleuseis>



7. Έγκριση της αναθεωρημένης Πολιτικής Αποδοχών των Μελών του Διοικητικού Συμβουλίου και των Ανωτάτων Στελεχών σύμφωνα με το Ν.4548/2018.

Απαιτούμενη απαρτία:	1/5 του συνόλου των κοινών(*), μετά δικαιώματος ψήφου, μετοχών
Απαιτούμενη πλειοψηφία:	50% του συνόλου των (παριστάμενων ή εκπροσωπούμενων) δικαιωμάτων ψήφου πλέον μίας (παριστάμενης ή εκπροσωπούμενης) ψήφου

Σύμφωνα με τις διατάξεις των άρθρων 110, 111 και 117 παράγραφος 1 του Ν. 4548/2018, όπως ισχύουν, η Γενική Συνέλευση των Μετόχων εγκρίνει την Πολιτική Αποδοχών των Μελών του ΔΣ και των Ανωτάτων Στελεχών, η οποία ισχύει για περίοδο έως τεσσάρων (4) ετών, ενώ αν προκύψουν σημαντικές αλλαγές, η αναθεωρημένη Πολιτική υποβάλλεται στη Γενική Συνέλευση προς έγκριση.

Στο πλαίσιο αυτό, η Πολιτική Αποδοχών των Μελών του ΔΣ και των Ανωτάτων Στελεχών, όπως εγκρίθηκε την τελευταία φορά από την Τακτική Γενική Συνέλευση των Μετόχων της 28.7.2022 με 98,81% ψήφους υπέρ, τροποποιήθηκε και η αναθεωρημένη Πολιτική υποβάλλεται τώρα από το Διοικητικό Συμβούλιο στη Γενική Συνέλευση προς έγκριση, μετά από εισήγηση της Επιτροπής Εταιρικής Διακυβέρνησης και Υποψηφιοτήτων και της Επιτροπής Ανθρώπινου Δυναμικού και Αμοιβών.

Οι βασικές τροποποιήσεις που προτείνονται στο πλαίσιο του αναθεωρημένου σχεδίου της Πολιτικής αφορούν ειδικότερα τα εξής:

- αναπροσαρμογές σύμφωνα με τις διατάξεις του νέου Ν. 4941/2022 που τροποποιεί τον Νόμο ΤΧΣ (Ν. 3864/2010) και την επιτυχή ολοκλήρωση του Σχεδίου Αναδιάρθρωσης της Τράπεζας,
- περαιτέρω αναφορές στην Πολιτική σχετικά με στρατηγικές επιδιώξεις σε θέματα αναφορικά με το Περιβάλλον, την Κοινωνία και τη Διακυβέρνηση (ESG),
- προσθήκη αναφοράς σε Stock Award Πρόγραμμα του άρθρου 114 του Ν.4548/2018 και περαιτέρω περιγραφή των διαφορετικών δυνατών συνιστωσών των αμοιβών.

Η υφιστάμενη Πολιτική Αποδοχών των Μελών του ΔΣ και των Ανωτάτων Στελεχών εγκρίθηκε από την προηγούμενη Γενική Συνέλευση των Μετόχων με ποσοστό 98,81% ψήφων υπέρ, όπως προαναφέρθηκε, και δεν απαιτήθηκαν τροποποιήσεις για την ενσωμάτωση ψήφων/απόψεων μετόχων σχετικά με την Πολιτική.

Το προτεινόμενο αναθεωρημένο σχέδιο της Πολιτικής Αποδοχών των Μελών του ΔΣ και των Ανωτάτων Στελεχών (τελική έκδοση χωρίς επισημάνσεις καθώς και έκδοση με



επισημάνσεις για την απεικόνιση προτεινόμενων τροποποιήσεων) διατίθεται στον δικτυακό τόπο της Τράπεζας:

<https://www.nbg.gr/el/omilos/enimerwsi-ependutwn/genikes-suneleuseis>

Με την επιφύλαξη της έγκρισης από τη Γενική Συνέλευση, η παρούσα Πολιτική Αποδοχών θα ισχύει για τέσσερα χρόνια έως τη διεξαγωγή της Τακτικής Γενικής Συνέλευσης το 2027.

Στο πλαίσιο αυτό, προτείνεται η έγκριση της αναθεωρημένης Πολιτικής Αποδοχών των Μελών του ΔΣ και των Ανωτάτων Στελεχών από τη Γενική Συνέλευση σύμφωνα με τις προαναφερθείσες διατάξεις.



8. Έγκριση των αμοιβών των μελών του Διοικητικού Συμβουλίου της Τράπεζας για την εταιρική χρήση 2022 και προσδιορισμός των αμοιβών του Προέδρου του Διοικητικού Συμβουλίου και των εκτελεστικών και μη εκτελεστικών μελών μέχρι την Τακτική Γενική Συνέλευση του 2024, σύμφωνα με το άρθρο 109 του Ν. 4548/2018.

Απαιτούμενη απαρτία:	1/5 του συνόλου των κοινών(*), μετά δικαιώματος ψήφου, μετοχών
Απαιτούμενη πλειοψηφία:	50% του συνόλου των (παριστάμενων ή εκπροσωπούμενων) δικαιωμάτων ψήφου πλέον μίας (παριστάμενης ή εκπροσωπούμενης) ψήφου

Το Διοικητικό Συμβούλιο, με βάση πρόταση της Επιτροπής Εταιρικής Διακυβέρνησης και Υποψηφιοτήτων, λαμβάνοντας υπόψη το ισχύον νομοθετικό και κανονιστικό πλαίσιο, και συγκεκριμένα: α) τις διατάξεις του νομοθετικού και κανονιστικού πλαισίου περί αμοιβών του Ν. 4261/2014 και του Ν. 4548/2018, όπως ισχύουν, β) τις διατάξεις περί ανωτάτου ορίου αμοιβών του άρθρου 10 παράγραφος 3 του Ν. 3864/2010, όπως ίσχυε το 2022, γ) τις διατάξεις της Πολιτικής Αποδοχών των Μελών του Διοικητικού Συμβουλίου και των Ανωτάτων Στελεχών της ΕΤΕ και δ) τη διαβούλευση με τα αρμόδια όργανα σύμφωνα με το εφαρμοστέο νομοθετικό και κανονιστικό πλαίσιο διακυβέρνησης, όπως ισχύει, θα υποβάλει προς έγκριση από την Ετήσια Γενική Συνέλευση των Μετόχων, τις αμοιβές που καταβλήθηκαν στον Πρόεδρο του Διοικητικού Συμβουλίου και στα εκτελεστικά και μη εκτελεστικά μέλη του ΔΣ, για την εταιρική χρήση του 2022, σύμφωνα με το άρθρο 27 του Καταστατικού και τις διατάξεις της Πολιτικής Αποδοχών των Μελών του Διοικητικού Συμβουλίου και των Ανωτάτων Στελεχών της ΕΤΕ, όπως απεικονίζονται στον παρακάτω πίνακα, στον οποίο περιλαμβάνονται οι καταβληθείσες κατά τη διάρκεια του 2022 αμοιβές συνολικού ποσού **€1.255.281,89** (συνολικό ετήσιο καθαρό ποσό μετά τις τυχόν κρατήσεις για ασφαλιστικούς οργανισμούς και φόρο εισοδήματος).

Όνοματεπώνυμο	Ιδιότητα	Μικτή Αμοιβή του ΔΣ και των Επιτροπών του ΔΣ (σε ευρώ)	Καθαρή Αμοιβή του ΔΣ και των Επιτροπών του ΔΣ (σε ευρώ)	Μικτή Αμοιβή Εξαρτημένης Εργασίας (σε ευρώ)	Αμοιβή Εξαρτημένης Εργασίας εξαιρουμένων Ασφαλιστικών και Φορολογικών Εισφορών* (σε ευρώ)
Γκίκας Χαρδούβελης	Πρόεδρος	-	-	257.142,75	144.472,32



Παύλος Μυλωνάς	Διευθύνων Σύμβουλος	-	-	361.607,09	202.972,35
Χριστίνα Θεοφιλιδή	Εκτελεστικό Μέλος	-	-	281.249,80	152.581,14
Αικατερίνη Μπερίτση	Ανεξάρτητο Μη Εκτελεστικό Μέλος	135.000,00	76.696,80	-	-
JP Rangaswami	Ανεξάρτητο Μη Εκτελεστικό Μέλος	133.102,23	75.656,82	-	-
Claude Piret	Ανεξάρτητο Μη Εκτελεστικό Μέλος	143.972,18	86.996,75	-	-
Αβράμ Γούναρης	Ανώτερος Ανεξάρτητος Σύμβουλος	135.555,56	77.001,25	-	-
Wietze Reehoorn	Ανεξάρτητο Μη Εκτελεστικό Μέλος	150.750,00	85.327,80	-	-
Elena Ana Cernat	Ανεξάρτητο Μη Εκτελεστικό Μέλος	123.504,97	70.397,53	-	-
Anne Marion Bouchacourt	Ανεξάρτητο Μη Εκτελεστικό Μέλος	143.850,00	86.929,80	-	-
Matthieu Kiss	Ανεξάρτητο Μη Εκτελεστικό Μέλος	144.195,00	81.735,66	-	-
Αθανάσιος Ζαρκαλής ¹	Ανεξάρτητο Μη Εκτελεστικό Μέλος	53.472,19	30.665,49	-	-
Περικλής Δρούγκας	Μη Εκτελεστικό Μέλος / Εκπρόσωπος Ταμείου Χρηματοπιστωτικής Σταθερότητας	148.049,95	83.848,18	-	-
ΣΥΝΟΛΟ		1.311.452,08	755.256,08	899.999,64	500.025,81

*** Δεν συμπεριλαμβάνονται ασφαλιστικές εισφορές, φόρος, χαρτόσημο**

¹ Ανεξάρτητο Μη Εκτελεστικό Μέλος από τις 28 Ιουλίου 2022.

Σημειώνεται ότι τα Εκτελεστικά Μέλη ΔΣ δεν αμείβονται ως μέλη Διοικητικού Συμβουλίου και μέλη Επιτροπών Διοικητικού Συμβουλίου.



Στα παραπάνω πρόσωπα δεν χορηγήθηκε το 2022 έκτακτη αμοιβή (bonus).

Περαιτέρω, το Διοικητικό Συμβούλιο θα εισηγηθεί προς την Τακτική Γενική Συνέλευση των Μετόχων την έγκριση των κατωτέρω αμοιβών μέχρι την Τακτική Γενική Συνέλευση του έτους 2024, στον Πρόεδρο και στα εκτελεστικά και μη εκτελεστικά μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου, σύμφωνα με το άρθρο 109 του Ν. 4548/2018, όπως ισχύει, καθώς και το άρθρο 27 του Καταστατικού της Τράπεζας, και σύμφωνα με την Πολιτική Αποδοχών των Μελών του Διοικητικού Συμβουλίου και των Ανωτάτων Στελεχών της ΕΤΕ, όπως απεικονίζονται στον παρακάτω πίνακα:

ΠΡΟΤΕΙΝΟΜΕΝΗ ΜΙΚΤΗ ΕΤΗΣΙΑ ΑΜΟΙΒΗ (ποσά σε ευρώ)	
Πρόεδρος ΔΣ	295.000
Ανώτερος Ανεξάρτητος Σύμβουλος	135.000
Αμοιβή Μέλους ΔΣ	125.000
Πρόεδρος Επιτροπής (Κανονιστικά Ρυθμιζόμενες Επιτροπές)	145.000
Πρόεδρος Επιτροπής (Μη Κανονιστικά Ρυθμιζόμενες Επιτροπές)	135.000
Εκπρόσωπος ΤΧΣ	140.000
Διευθύνων Σύμβουλος	Έως 400.000*
Εκτελεστικό Μέλος ΔΣ	Έως 360.000*

* Οι αμοιβές των Μελών Διοικητικού Συμβουλίου καθορίζονται κατόπιν πρότασης της Επιτροπής Εταιρικής Διακυβέρνησης και Υποψηφιοτήτων

Σημειώνεται ότι:

- Η προτεινόμενη αμοιβή για τα Μέλη του ΔΣ καθορίζεται λαμβάνοντας υπόψη το Μοντέλο Διακυβέρνησης και Λειτουργίας του ΔΣ, τις δεξιότητες, την εμπειρία, τα καθήκοντα, την αφοσίωση και τη δέσμευση του χρόνου που απαιτεί ο ρόλος που αναλαμβάνει κάθε μέλος.
- Η προτεινόμενη αμοιβή βασίζεται στην αρχή της ισότητας αμοιβής για άνδρες και γυναίκες μέλη του ΔΣ για όμοια εργασία ή για εργασία της αυτής αξίας, σύμφωνα με τις διατάξεις της Οδηγίας (ΕΕ) 2019/878, όπως ενσωματώθηκε στο εθνικό δίκαιο με τον Ν. 4799/2021.

Σημειώνεται ότι η έγκριση των ανωτέρω αμοιβών ισχύει μέχρι την Τακτική Γενική Συνέλευση των Μετόχων του 2024, και βεβαίως υπό την προϋπόθεση ότι σε κάθε περίπτωση θα πληρούνται οι προϋποθέσεις και τα όρια του άρθρου 10 παράγραφος 3 του Ν. 3864/2010, όπως τροποποιήθηκε τελευταία με το Ν. 4941/2022 και εκάστοτε ισχύει. Οι σχετικές συμβάσεις του Προέδρου του ΔΣ, του Διευθύνοντος Συμβούλου και των Εκτελεστικών Μελών ΔΣ θα τροποποιούνται αντίστοιχα όπως τυχόν απαιτείται. Οι όροι των συμβάσεων των Εκτελεστικών Μελών και του Προέδρου του ΔΣ καθορίζονται από την Πολιτική Αποδοχών των Μελών του Διοικητικού Συμβουλίου και των Ανωτάτων Στελεχών της ΕΤΕ, όπως εγκρίνεται από το Διοικητικό Συμβούλιο και τη Γενική Συνέλευση των Μετόχων.



Επίσης, ενόψει των ευμετάβλητων και έντονα ανταγωνιστικών συνθηκών στον Ευρωπαϊκό και στον εγχώριο τραπεζικό τομέα, το Διοικητικό Συμβούλιο εξουσιοδοτείται να συνεχίσει να εξετάζει σε συνεχή βάση το επίπεδο των αμοιβών των μελών του Διοικητικού Συμβουλίου λαμβάνοντας υπόψη τις συνθήκες ανταγωνισμού στον Ευρωπαϊκό και στον εγχώριο τραπεζικό τομέα καθώς και το παρεχόμενο έργο των μελών του Διοικητικού Συμβουλίου και θα δύναται να προσαρμόζει τις αμοιβές αυτών τηρουμένων των διατάξεων του εκάστοτε ισχύοντος νομοθετικού και κανονιστικού πλαισίου, συμπεριλαμβανομένου του Ν. 3864/2010, όπως τροποποιήθηκε τελευταία με τον Ν. 4941/2022 και εκάστοτε ισχύει και υπό την έγκριση της επόμενης Τακτικής Γενικής Συνέλευσης των Μετόχων.



9. Υποβολή προς συζήτηση και παροχή συμβουλευτικής ψήφου επί της Έκθεσης Αποδοχών των Μελών του Διοικητικού Συμβουλίου έτους 2022 σύμφωνα με το άρθρο 112 του Ν. 4548/2018.

Απαιτούμενη απαρτία:	1/5 του συνόλου των κοινών(*), μετά δικαιώματος ψήφου, μετοχών
Απαιτούμενη πλειοψηφία:	50% του συνόλου των (παριστάμενων ή εκπροσωπούμενων) δικαιωμάτων ψήφου πλέον μίας (παριστάμενης ή εκπροσωπούμενης) ψήφου

Το ΔΣ, κατόπιν πρότασης της Επιτροπής Εταιρικής Διακυβέρνησης και Υποψηφιοτήτων, και λάμβοντας υπόψη το ισχύον νομοθετικό και κανονιστικό πλαίσιο, και ειδικότερα τις διατάξεις του άρθρου 112 του Ν. 4548/2018, υποβάλλει στη Γενική Συνέλευση των Μετόχων την Έκθεση Αποδοχών των Μελών του ΔΣ για το οικονομικό έτος 2022, προς συζήτηση και παροχή συμβουλευτικής ψήφου.

Η Έκθεση περιλαμβάνει συνοπτική παρουσίαση του συνόλου των αποδοχών που έχουν καταβληθεί στα μέλη του ΔΣ για το 2022 και σχετική τεκμηρίωση, σύμφωνα με το άρθρο 112 του Ν. 4548/2018.

Η Έκθεση Αποδοχών των Μελών του ΔΣ διατίθεται στην ιστοσελίδα της Τράπεζας: <https://www.nbg.gr/el/omilos/enimerwsi-ependutwn/genikes-suneleuseis>

Η Έκθεση θα παραμείνει διαθέσιμη στον ιστότοπο της Τράπεζας για περίοδο δέκα (10) ετών, όπως ορίζει ο Ν. 4548/2018.

Δυνάμει του άρθρου 112 παράγραφος 3 του Ν. 4548/2018, η ψήφος των μετόχων όσον αφορά την υποβληθείσα Έκθεση Αποδοχών είναι συμβουλευτική.



10. Έγκριση προγράμματος αγοράς ιδίων μετοχών σύμφωνα με το άρθρο 49 Ν. 4548/2018, όπως ισχύει και παροχή εξουσιοδοτήσεων στο Διοικητικό Συμβούλιο.

Απαιτούμενη απαρτία:	1/5 του συνόλου των κοινών(*), μετά δικαιώματος ψήφου, μετοχών
Απαιτούμενη Πλειοψηφία:	50% του συνόλου των (παριστάμενων ή εκπροσωπούμενων) δικαιωμάτων ψήφου πλέον μίας (παριστάμενης ή εκπροσωπούμενης) ψήφου

Το Διοικητικό Συμβούλιο προτείνει στη Γενική Συνέλευση των Μετόχων την έγκριση επαναγοράς από την Τράπεζα ιδίων μετοχών (treasury stock) με τους όρους και προϋποθέσεις που προβλέπει το άρθρο 49 του Ν. 4548/2018, όπως έχει τροποποιηθεί.

Οι επαναγορές ιδίων μετοχών θα πραγματοποιηθούν, εφόσον το επιτρέπουν οι τρέχουσες οικονομικές συνθήκες και πάντα μέσα στο πλαίσιο των οδηγιών και συστάσεων που έχουν εκδοθεί από τις Ελληνικές και Ευρωπαϊκές Εποπτικές Αρχές.

Σύμφωνα με το ανωτέρω πλαίσιο, το προτεινόμενο ανώτατο όριο αγοράς ιδίων μετοχών είναι μέχρι το 1,5% του συνόλου των υφιστάμενων μετοχών, δηλαδή μέχρι 13.720.727 μετοχές και η απόκτηση θα λάβει χώρα σε μία περίοδο 24 μηνών από την ημέρα της Γενικής Συνέλευσης των Μετόχων, δηλαδή μέχρι τις 28/07/2025. Το προτεινόμενο εύρος τιμών για την αγορά ιδίων μετοχών είναι €1,00 - €15,00 και το συνολικό κόστος του προγράμματος δεν θα ξεπεράσει το ποσό των €30.000.000.

Προτείνεται η προαναφερθείσα έγκριση προγράμματος για την αγορά ιδίων μετοχών, σύμφωνα με το άρθρο 49 του Ν. 4548/2018 να χορηγηθεί για περίοδο 24 μηνών από την ημέρα της Γενικής Συνέλευσης, δηλαδή μέχρι την 28/07/2025.

Περαιτέρω, στο πλαίσιο της προτεινόμενης δράσης, ζητείται από τη Γενική Συνέλευση να εξουσιοδοτήσει το Διοικητικό Συμβούλιο να καθορίσει, κατά την κρίση του, οποιαδήποτε άλλη λεπτομέρεια και γενικά να προβεί σε οποιαδήποτε άλλα βήματα απαιτούνται για την υλοποίηση του παραπάνω προγράμματος επαναγοράς ιδίων μετοχών, ορίζοντας πληρεξουσίου της επιλογής του για την υπογραφή οποιουδήποτε εγγράφου, και να διαχειριστεί όλες τις διαδικαστικές λεπτομέρειες που σχετίζονται με την απόφαση αυτή.

Η επαναγορά ιδίων μετοχών από την Τράπεζα θα πραγματοποιηθεί σύμφωνα με το εφαρμοστέο νομοθετικό και κανονιστικό πλαίσιο, λαμβάνοντας όλες τις απαραίτητες κανονιστικές εγκρίσεις και ιδίως την έγκριση του Ταμείου Χρηματοπιστωτικής Σταθερότητας (ΤΧΣ) και της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας (ΕΚΤ) σύμφωνα με το άρθρο 16Γ του Ν.3864/2010 και το άρθρο 77 του Κανονισμού (ΕΕ) 575/2013.



11. Θέσπιση προγράμματος δωρεάν διάθεσης μετοχών της Τράπεζας σε στελέχη ή/και το προσωπικό της Τράπεζας και των συνδεμένων με αυτή εταιρειών κατά την έννοια του άρθρου 32 του Ν. 4308/2014, σύμφωνα με τις διατάξεις του άρθρου 114 του Ν. 4548/2018 (stock awards). Παροχή στο Διοικητικό Συμβούλιο σχετικών εξουσιοδοτήσεων.

Απαιτούμενη απαρτία:	1/2 του συνόλου των κοινών(*), μετά δικαιώματος ψήφου, μετοχών
Απαιτούμενη Πλειοψηφία:	2/3 του συνόλου των (παριστάμενων ή εκπροσωπούμενων) δικαιωμάτων ψήφου

Σύμφωνα με το νομοθετικό και κανονιστικό πλαίσιο, προτείνεται η Γενική Συνέλευση να θεσπίσει Πρόγραμμα Διάθεσης Μετοχών με τη μορφή δωρεάν διάθεσης μετοχών της Τράπεζας σύμφωνα με το άρθρο 114 του Ν. 4548/2018 και την Πολιτική Αποδοχών των Μελών του ΔΣ και των Ανωτάτων Στελεχών, απευθυνόμενο σε στελέχη της Διοίκησης (συμπεριλαμβανομένων των εκτελεστικών μελών ΔΣ, με την επιφύλαξη των διατάξεων του νομοθετικού και κανονιστικού πλαισίου) ή/και του προσωπικού της Τράπεζας και των συνδεόμενων με αυτή εταιρειών κατά την έννοια του άρθρου 32 του Ν. 4308/2014.

Η ανωτέρω εισήγηση προς τη Γενική Συνέλευση για τη θέσπιση του εν λόγω Προγράμματος αποσκοπεί στη διατήρηση των στελεχών/του προσωπικού της Τράπεζας και του Ομίλου και έχει σχεδιαστεί για να ενισχύσει τα κίνητρα, την αφοσίωσή τους και την περαιτέρω ευθυγράμμιση των συμφερόντων των στελεχών/εργαζομένων με αυτά των μετόχων (μεγιστοποίηση αξίας για τους μετόχους) και την εναρμόνιση με τις βέλτιστες πρακτικές αμοιβών στον Ευρωπαϊκό τραπεζικό τομέα, η οποία συμβαδίζει με την επιστροφή του ελληνικού τραπεζικού συστήματος στην κανονικότητα. Είναι ένα πολύτιμο εργαλείο για την προσέλκυση και διακράτηση στελεχών της Διοίκησης και του προσωπικού της Τράπεζας. Η ισχυρή ανάκαμψη της οικονομίας και η επιτάχυνση της ανάπτυξης καθιστούν την εφαρμογή μέτρων διακράτησης του προσωπικού πιο επιτακτική. Το Πρόγραμμα εξασφαλίζει ισότιμους όρους ανταγωνισμού και εξαλείφει ένα ανταγωνιστικό μειονέκτημα των ελληνικών συστημικών τραπεζών έναντι άμεσων και έμμεσων ανταγωνιστών στον Ελληνικό χρηματοπιστωτικό τομέα, όσον αφορά στις αμοιβές και στη διακράτηση του προσωπικού. Πληροί τις προδιαγραφές που έχει θέσει η επενδυτική κοινότητα σχετικά με τις αποδοχές των στελεχών της Διοίκησης των εταιρειών στις οποίες επενδύουν. Η ολοκλήρωση του Σχεδίου Αναδιάρθρωσης και των αντίστοιχων Δεσμεύσεων οδηγούν τώρα στην αλλαγή στρατηγικών προτεραιοτήτων μεσοπρόθεσμα (προς την ανάπτυξη, τον ψηφιακό μετασχηματισμό, την πρόοδο, την αποδοτικότητα, την ανταγωνιστικότητα) και δημιουργούν νέες προκλήσεις. Για την αντιμετώπιση τέτοιων προκλήσεων και την εκπλήρωση αυτών των προτεραιοτήτων, είναι απαραίτητο να εξασφαλίσουμε τη δέσμευση ενός ευρύτερου και πιο εξειδικευμένου ανθρώπινου κεφαλαίου, καθιστώντας απαραίτητη την ευθυγράμμιση των συμφερόντων μεταξύ των ενδιαφερομένων μερών μέσω της παροχής κατάλληλων αποδοχών. Προκειμένου να μειωθεί η πίεση για υψηλότερους μισθούς, το εν λόγω Πρόγραμμα αποτελεί ένα εργαλείο για τη διακράτηση και την παρακίνηση του προσωπικού.



Το προαναφερόμενο Πρόγραμμα θα συμμορφώνεται με το αυστηρό (εθνικό, ΕΕ, ΕΚΤ) πλαίσιο εποπτείας και εταιρικής διακυβέρνησης, το οποίο θα αντανakλάται στους όρους και τις προϋποθέσεις του εν λόγω Προγράμματος. Το Πρόγραμμα θα υλοποιηθεί σύμφωνα με το ισχύον νομοθετικό και κανονιστικό πλαίσιο και τις αντίστοιχες πολιτικές της Τράπεζας.

Για την ικανοποίηση του Προγράμματος Stock Award και των προαναφερομένων μετοχών που θα προσφερθούν, η Τράπεζα θα προβεί σε πρόγραμμα επαναγοράς ιδίων μετοχών, σύμφωνα με το άρθρο 49 του Ν.4548/2018, με την επιφύλαξη της εκπλήρωσης των προϋποθέσεων που περιέχονται σε αυτό και της λήψης όλων των απαιτούμενων εγκρίσεων, συμπεριλαμβανομένης της έγκρισης της παρούσας Γενικής Συνέλευσης στο προηγούμενο θέμα της ημερήσιας διάταξης. Η μέγιστη συνολική ονομαστική αξία των κοινών ονομαστικών με δικαίωμα ψήφου μετοχών (μέσα Κεφαλαίου Κοινών Μετοχών της Κατηγορίας 1/ Common Equity Tier 1 instruments) που θα διατεθούν μέσω του Προγράμματος Stock Award θα αντιστοιχεί σε ποσοστό μέχρι 1,5% του καταβεβλημένου μετοχικού κεφαλαίου την ημέρα της απόφασης της Γενικής Συνέλευσης.

Περαιτέρω, στο πλαίσιο της προτεινόμενης ενέργειας, ζητείται από τη Γενική Συνέλευση να εξουσιοδοτήσει το Διοικητικό Συμβούλιο για τον καθορισμό των δικαιούχων ή των κατηγοριών δικαιούχων των εν λόγω δωρεάν κοινών ονομαστικών με δικαίωμα ψήφου μετοχών. Ο καθορισμός αυτός θα είναι σύμφωνος με τις διατάξεις της Οδηγίας 2013/36/ΕΕ, όπως ισχύει, τις Κατευθυντήριες γραμμές της Ευρωπαϊκής Αρχής Τραπεζών (EBA) σχετικά με ορθές πολιτικές αποδοχών σύμφωνα με την προαναφερθείσα Οδηγία (EBA/GL/2021/04) και την απόφαση 158/1/2019 της Τράπεζας της Ελλάδος. Ζητείται περαιτέρω από τη Γενική Συνέλευση να εξουσιοδοτήσει το Διοικητικό Συμβούλιο για τον καθορισμό και των κριτηρίων διακράτησης και για τον καθορισμό τυχόν άλλων όρων του Προγράμματος, πέραν των ανωτέρω, σύμφωνα με το άρθρο 114 του Ν.4548/2018, καθώς και να προχωρήσει στην εφαρμογή της παρούσας απόφασης κατά την κρίση του στον κατάλληλο χρόνο και τρόπο λαμβάνοντας υπόψη το νομοθετικό και κανονιστικό πλαίσιο, ορίζοντας πληρεξούσιους της επιλογής του για την υπογραφή οποιουδήποτε εγγράφου, και να διαχειριστεί όλες τις διαδικαστικές λεπτομέρειες που σχετίζονται με την απόφαση αυτή.

Το Πρόγραμμα θα υλοποιηθεί σύμφωνα με το εφαρμοστέο νομοθετικό και κανονιστικό πλαίσιο και τις αντίστοιχες πολιτικές της Τράπεζας.



ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ 1

ΠΩΣ ΜΠΟΡΟΥΝ ΟΙ ΜΕΤΟΧΟΙ ΝΑ ΑΣΚΗΣΟΥΝ ΤΑ ΜΕΤΟΧΙΚΑ ΤΟΥΣ ΔΙΚΑΙΩΜΑΤΑ

Στην Τακτική Γενική Συνέλευση της 28ης Ιουλίου 2023 καθώς και στην Επαναληπτική Γενική Συνέλευση της 3ης Αυγούστου 2023 έχουν δικαίωμα να λάβουν μέρος και να ψηφίσουν οι μέτοχοι που είναι εγγεγραμμένοι στο ηλεκτρονικό αρχείο των άυλων μετοχών του Συστήματος Άυλων Τίτλων (Σ.Α.Τ.) της ανώνυμης εταιρείας «Ελληνικό Κεντρικό Αποθετήριο Τίτλων Ανώνυμη Εταιρεία» (ΕΛ.Κ.Α.Τ.) ή οι ταυτοποιούμενοι ως μέτοχοι μέσω εγγεγραμμένων διαμεσολαβητών ή άλλων διαμεσολαβητών τηρουμένων των διατάξεων της νομοθεσίας (Ν. 4548/2018, Ν. 4569/2018, Ν. 4706/2020 και Κανονισμός (ΕΕ) 2018/1212) και του Κανονισμού Λειτουργίας του Ελληνικού Κεντρικού Αποθετηρίου Τίτλων (ΦΕΚ Β/1064/10.03.2022), ο οποίος είναι διαθέσιμος στην ιστοσελίδα του <https://www.athexgroup.gr/athexcsd-regulations>, κατά την έναρξη της πέμπτης ημέρας που προηγείται της συνεδρίασης της Τακτικής Γενικής Συνέλευσης, ήτοι την 23.07.2023 (Ημερομηνία Καταγραφής). Κάθε κοινή μετοχή έχει δικαίωμα μίας ψήφου.

Το Ταμείο Χρηματοπιστωτικής Σταθερότητας συμμετέχει στη Γενική Συνέλευση σύμφωνα με τα προβλεπόμενα στον Ν. 3864/2010, όπως ισχύει.

Η απόδειξη της μετοχικής ιδιότητας κατά την Ημερομηνία Καταγραφής μπορεί να γίνεται με κάθε νόμιμο μέσο και πάντως βάσει ενημέρωσης που λαμβάνει η Τράπεζα ηλεκτρονικά από το ΕΛ.Κ.Α.Τ. με ηλεκτρονική σύνδεση της Τράπεζας με το Σ.Α.Τ. ή μέσω των ως άνω διαμεσολαβητών σύμφωνα με τις παραπάνω διατάξεις. Μέτοχος μπορεί να συμμετάσχει στην Τακτική Γενική Συνέλευση βάσει επιβεβαιώσεων ή ειδοποιήσεων των άρθρων 5 και 6 του Κανονισμού (ΕΕ) 2018/1212 που παρέχονται από το διαμεσολαβητή εκτός εάν η Γενική Συνέλευση αρνηθεί τη συμμετοχή αυτή για σπουδαίο λόγο που δικαιολογεί την άρνησή της τηρουμένων των κείμενων διατάξεων (άρθρο 19 παρ. 1 Ν.4569/2018, άρθρο 124 παρ. 5 Ν. 4548/2018).

Η άσκηση των εν λόγω δικαιωμάτων δεν προϋποθέτει τη δέσμευση των μετοχών του δικαιούχου ούτε την τήρηση άλλης ανάλογης διαδικασίας, η οποία περιορίζει τη δυνατότητα πώλησης και μεταβίβασης αυτών κατά το χρονικό διάστημα που μεσολαβεί ανάμεσα στην Ημερομηνία Καταγραφής και τη Γενική Συνέλευση (ΤΓΣ ή Επαναληπτική).

Μέτοχοι που δεν συμμορφώνονται με την προθεσμία της παρ. 4 του άρθρου 128 του Ν. 4548/2018, ήτοι δεν υπέβαλαν εγγράφως ή με ηλεκτρονικά μέσα τον τυχόν διορισμό εκπροσώπου ή αντιπροσώπου στην Τράπεζα, σαράντα οκτώ (48) τουλάχιστον ώρες πριν από την ορισθείσα ημερομηνία συνεδρίασης της Γενικής Συνέλευσης μετέχουν στη Γενική Συνέλευση εκτός εάν η Γενική Συνέλευση αρνηθεί τη συμμετοχή αυτή για σπουδαίο λόγο που δικαιολογεί την άρνησή της.



ΣΥΜΜΕΤΟΧΗ ΚΑΙ ΨΗΦΟΣ ΣΤΗ ΓΕΝΙΚΗ ΣΥΝΕΛΕΥΣΗ ΕΞ ΑΠΟΣΤΑΣΕΩΣ ΣΕ ΠΡΑΓΜΑΤΙΚΟ ΧΡΟΝΟ ΜΕΣΩ ΤΗΛΕΔΙΑΣΚΕΨΗΣ

Προκειμένου οι μέτοχοι να συμμετάσχουν και να ψηφίσουν στην Τακτική Γενική Συνέλευση της 28ης Ιουλίου 2023 ή την τυχόν Επαναληπτική αυτής που θα πραγματοποιηθούν από απόσταση σε πραγματικό χρόνο μέσω τηλεδιάσκεψης με ηλεκτρονικά μέσα, χωρίς τη φυσική παρουσία τους, απαιτείται η δημιουργία και χρήση ηλεκτρονικού λογαριασμού του μετόχου ή του τυχόν αντιπροσώπου του στη διαδικτυακή πλατφόρμα που έχει αναπτυχθεί από τον Όμιλο Ελληνικά Χρηματιστήρια-Χρηματιστήριο Αθηνών Α.Ε. για την παροχή υπηρεσιών διεξαγωγής Γενικών Συνελεύσεων από απόσταση σε πραγματικό χρόνο μέσω τηλεδιάσκεψης σε εκδότριες εταιρείες στην ιστοσελίδα <https://axia.athexgroup.gr/el/home>

Η διαδικτυακή πλατφόρμα παρέχεται από την εταιρεία «Ελληνικό Κεντρικό Αποθετήριο Τίτλων Α.Ε.», ενώ για την τηλεδιάσκεψη χρησιμοποιείται η υπηρεσία Zoom Meetings από την εταιρεία Zoom Video Communications Inc.

Για την πρόσβαση στη διαδικτυακή πλατφόρμα απαιτείται υπολογιστής ή κινητό τηλέφωνο τύπου smartphone ή tablet, με εγκατεστημένη εφαρμογή περιήγησης στο διαδίκτυο (browser) και δυνατότητα πρόσβασης στο internet.

Για τη δημιουργία του λογαριασμού του μετόχου ή του αντιπροσώπου του στην παραπάνω διαδικτυακή πλατφόρμα απαιτείται η έγκυρη διεύθυνση ηλεκτρονικού ταχυδρομείου (email) και το κινητό τηλέφωνο του μετόχου ή του τυχόν αντιπροσώπου του.

Σε περίπτωση που κατά την είσοδο στη διαδικτυακή πλατφόρμα τα ως άνω στοιχεία που εισάγει ο μέτοχος δεν ταυτίζονται με τα στοιχεία που έχουν καταχωρηθεί στο Σύστημα Άυλων Τίτλων και έχουν γνωστοποιηθεί στην Τράπεζα από την Ελληνικό Κεντρικό Αποθετήριο Τίτλων Α.Ε. ή μέσω διαμεσολαβητών, στο πλαίσιο των υπηρεσιών διευκόλυνσης ελέγχου ταυτοποίησης των μετόχων σε γενικές συνελεύσεις από απόσταση που παρέχει προς τις εκδότριες ανώνυμες εταιρείες σύμφωνα με το Μέρος 3 της υπ' αριθμ. 8 απόφασης του Δ.Σ. της Ελληνικό Κεντρικό Αποθετήριο Τίτλων Α.Ε., «Τεχνικοί όροι και διαδικασίες παροχής της Υπηρεσίας Μητρώου, Εταιρικών και Άλλων Συναφών Πράξεων», καθώς και του εντύπου «Όροι και προϋποθέσεις εξ αποστάσεως Γενικής Συνέλευσης των Μετόχων» θα πρέπει ο μέτοχος να προβεί σε ενημέρωση ή και επικαιροποίηση των άνω στοιχείων του προκειμένου να δημιουργήσει τον λογαριασμό.

Προς το σκοπό αυτό παρακαλούνται οι μέτοχοι να απευθυνθούν αμελλητί στον Συμμετέχοντα του Λογαριασμού Αξιογράφων στο Σ.Α.Τ. ή σε οποιονδήποτε άλλον διαμεσολαβητή που τους παρέχει υπηρεσίες θεματοφυλακής για τις μετοχές της Τράπεζας, κατά περίπτωση, προκειμένου να γνωστοποιήσουν ή/και επικαιροποιήσουν την έγκυρη διεύθυνση ηλεκτρονικού ταχυδρομείου (email) και τον αριθμό του κινητού τηλεφώνου τους για την ταυτοποίηση τους.

Περαιτέρω οδηγίες συμμετοχής στη Γενική Συνέλευση μέσω τηλεδιάσκεψης θα αναρτηθούν στην ιστοσελίδα της Τράπεζας και θα αποσταλούν μέσω ηλεκτρονικού ταχυδρομείου (email) στους μετόχους που ολοκλήρωσαν την παραπάνω διαδικασία και δικαιούνται να συμμετάσχουν στην Τακτική Γενική Συνέλευση ή την τυχόν Επαναληπτική της.



Για τυχόν ερωτήσεις και οδηγίες, οι μέτοχοι μπορούν να επικοινωνούν με την Υποδιεύθυνση Θεμάτων Μετοχολογίου, Γενικών Συνελεύσεων και Εταιρικών Ανακοινώσεων μέσω ηλεκτρονικού ταχυδρομείου στη διεύθυνση GIANNOPOULOS.NIK@NBG.GR ή τηλεφωνικά στους αριθμούς 2103343460, 2103343419, 2103343422 και 2103343411 (καθημερινά μεταξύ 9:00 π.μ. και 17:00).

Επίσης, από τη δημοσίευση της παρούσης και μέχρι τη λήξη της συνεδρίασης της Γενικής Συνέλευσης θα παρέχονται πληροφορίες και υποστήριξη στους μετόχους και τους αντιπροσώπους τους στο τηλ. 2103366426 ή μέσω ηλεκτρονικού ταχυδρομείου στη διεύθυνση AXIAeShareholdersMeeting@athexgroup.gr

Οι μέτοχοι που θα συμμετάσχουν στην Τακτική Γενική Συνέλευση μέσω τηλεδιάσκεψης σε πραγματικό χρόνο λαμβάνονται υπόψη για το σχηματισμό της απαρτίας και της πλειοψηφίας και θα μπορούν να ασκούν αποτελεσματικά τα δικαιώματά τους κατά τη διάρκεια της Γενικής Συνέλευσης.

Κατά την ημερομηνία της Τακτικής Γενικής Συνέλευσης οι Μέτοχοι, προκειμένου να συμμετάσχουν στις εργασίες της, θα πρέπει να συνδεθούν εγκαίρως μέσω της διαδικτυακής πλατφόρμας, τουλάχιστον δεκαπέντε λεπτά (15') πριν από την ώρα έναρξης της Τακτικής Γενικής Συνέλευσης που έχει ανακοινωθεί στην Πρόσκληση και να δηλώσουν τον αριθμό των δικαιωμάτων ψήφου με τα οποία θα συμμετάσχουν στην Τακτική Γενική Συνέλευση και θα ψηφίσουν και, αν επιθυμούν να τον τροποποιήσουν (προς το μικρότερο).

Οι μέτοχοι που έχουν συνδεθεί με επιτυχία στη διαδικτυακή πλατφόρμα, θα μπορούν να συμμετάσχουν στην Τακτική Γενική Συνέλευση μέσω τηλεδιάσκεψης σε πραγματικό χρόνο μέσω συνδέσμου (link) που θα τους αποσταλεί μέσω ηλεκτρονικού ταχυδρομείου (email).

Ενεργοποιώντας την εφαρμογή τηλεδιάσκεψης (Zoom) μέσω του συνδέσμου (link) κατά τη έναρξη της Τακτικής Γενικής Συνέλευσης οι μέτοχοι θα μπορούν να:

- α) παρακολουθούν με ηλεκτρονικά ή οπτικοακουστικά μέσα τη διεξαγωγή της ΤΓΣ,
 - β) λαμβάνουν το λόγο και να απευθύνονται στην Γενική Συνέλευση προφορικά κατά τη διάρκεια της ΤΓΣ,
- ενώ ταυτόχρονα μέσω της διαδικτυακής πλατφόρμας θα μπορούν να:
- γ) ψηφίζουν σε πραγματικό χρόνο κατά τη διάρκεια της ΤΓΣ επί των θεμάτων της ημερήσιας διάταξης,
 - δ) λαμβάνουν ενημέρωση για την καταγραφή της ψήφου τους.

ΔΙΑΔΙΚΑΣΙΑ ΓΙΑ ΤΗΝ ΕΞ ΑΠΟΣΤΑΣΕΩΣ ΣΥΜΜΕΤΟΧΗ ΣΤΗΝ ΨΗΦΟΦΟΡΙΑ ΠΟΥ ΔΙΕΞΑΓΕΤΑΙ ΠΡΙΝ ΑΠΟ ΤΗ ΓΕΝΙΚΗ ΣΥΝΕΛΕΥΣΗ (ΕΠΙΣΤΟΛΙΚΗ ΨΗΦΟΣ)

I. Επιπλέον, παρέχεται στους μετόχους η δυνατότητα να συμμετάσχουν **οι ίδιοι ή οι αντιπρόσωποί τους** από απόσταση στην ψηφοφορία επί των θεμάτων της Τακτικής Γενικής Συνέλευσης, η οποία θα διεξαχθεί **πριν από τη Γενική Συνέλευση**.



Ειδικότερα, μέτοχοι που επιθυμούν να συμμετάσχουν από απόσταση στην ψηφοφορία επί των θεμάτων της Γενικής Συνέλευσης που θα διεξαχθεί πριν από τη Γενική Συνέλευση, μπορούν να κάνουν χρήση των παρακάτω δυνατοτήτων:

α) είτε να ασκήσουν το δικαίωμα της ψήφου πριν από τη Γενική Συνέλευση μέσω της διαδικτυακής πλατφόρμας <https://axia.athexgroup.gr/el/home> στην οποία θα έχουν προηγουμένως δημιουργήσει λογαριασμό και θα έχουν εγγραφεί επιτυχώς κατά τα ανωτέρω, κατά το χρονικό διάστημα **από τη Δευτέρα 24.07.2023 ώρα 11:00 π.μ. μέχρι είκοσι τέσσερις (24) ώρες πριν από την ημερομηνία συνεδρίασης της Γενικής Συνέλευσης (δηλαδή το αργότερο μέχρι τις 27.07.2023 ώρα 11:00 π.μ.)**.

β) είτε να συμπληρώσουν και να αποστείλουν το «Έντυπο Επιστολικής Ψήφου» θεωρημένο για το γνήσιο της υπογραφής στην Υποδιεύθυνση Θεμάτων Μετοχολογίου, Γενικών Συνελεύσεων και Εταιρικών Ανακοινώσεων στη διεύθυνση: Αιόλου 93, 10551 Αθήνα, ισόγειο ή στα fax: 2103343410 και 2103343095, ή να το καταθέσουν στα Καταστήματα της Τράπεζας, ή να το αποστείλουν ψηφιακά υπογεγραμμένο με χρήση αναγνωρισμένης ψηφιακής υπογραφής (qualified certificate) από τον αντιπρόσωπο ή τον μέτοχο μέσω ηλεκτρονικού ταχυδρομείου στην ηλεκτρονική διεύθυνση GIANNOPOULOS.NIK@NBG.GR, **τουλάχιστον είκοσι τέσσερις (24) ώρες πριν από την ημερομηνία συνεδρίασης της Γενικής Συνέλευσης (δηλαδή το αργότερο μέχρι τις 27.07.2023 ώρα 11:00 π.μ.)**.

Το «Έντυπο Επιστολικής Ψήφου» διατίθεται στους Μετόχους σε έγχαρτη μορφή στο Δίκτυο Καταστημάτων της Τράπεζας, και σε ηλεκτρονική μορφή στην ιστοσελίδα της Τράπεζας (<https://www.nbg.gr/el/omilos/enimerwsi-ependutwn/genikes-suneleuseis>).

γ) είτε να συμμετάσχουν βάσει επιβεβαιώσεων ή ειδοποιήσεων των άρθρων 5 και 6 του Κανονισμού (ΕΕ) 2018/1212 που παρέχονται από διαμεσολαβητές.

Μέτοχοι που ψηφίζουν κατά τα ανωτέρω πριν από τη Γενική Συνέλευση υπολογίζονται για τον σχηματισμό της απαρτίας και πλειοψηφίας, μόνον εφόσον οι σχετικές ψήφοι έχουν παραληφθεί από την Τράπεζα **το αργότερο μέχρι τις 27.07.2023 και ώρα 11:00 π.μ.**

II. Επισημαίνεται ότι οι μέτοχοι που επιθυμούν να ορίσουν αντιπροσώπους για να συμμετάσχουν από απόσταση στην ψηφοφορία επί των θεμάτων της Τακτικής Γενικής Συνέλευσης που θα διεξαχθεί πριν από τη Γενική Συνέλευση, **δύνανται να διορίσουν μέχρι έναν (1) αντιπρόσωπο**. Ο διορισμός του αντιπροσώπου πρέπει να γίνει **τουλάχιστον σαράντα οκτώ (48) ώρες πριν από την ημερομηνία συνεδρίασης της Γενικής Συνέλευσης (δηλαδή το αργότερο μέχρι τις 26.07.2023 και ώρα 11:00 π.μ.)**, όπως ειδικότερα αναφέρεται κατωτέρω στο σημείο **II.** της παρακάτω περιγραφόμενης Διαδικασίας Συμμετοχής και Ψήφου μέσω Αντιπροσώπου.

Μετά την προθεσμία αυτή δεν θα είναι δυνατή η συμμετοχή μέσω αντιπροσώπου στην ψηφοφορία που θα διεξαχθεί **πριν από τη Γενική Συνέλευση**.

III. Σε περίπτωση μη επίτευξης της απαιτούμενης από το νόμο και το Καταστατικό της Τράπεζας απαρτίας για τη λήψη απόφασης επί όλων ή μέρους των θεμάτων της ημερήσιας διάταξης κατά τη συνεδρίαση της 28ης Ιουλίου 2023, για την Επαναληπτική



Γενική Συνέλευση που θα συνέλθει στις 03.08.2023 και ώρα 11:00 π.μ., το δικαίωμα εξ αποστάσεως ψηφοδοσίας με επιστολική ψήφο **θα πρέπει να ασκηθεί εκ νέου** σε ψηφοφορία που θα διεξαχθεί πριν από την Επαναληπτική Γενική Συνέλευση, με τους ακόλουθους τρόπους:

α) είτε ασκώντας εκ νέου το δικαίωμα ψήφου πριν από την Επαναληπτική Γενική Συνέλευση μέσω της διαδικτυακής πλατφόρμας <https://axia.athexgroup.gr/el/home>, στην οποία θα έχουν προηγουμένως δημιουργήσει λογαριασμό και θα έχουν εγγραφεί επιτυχώς κατά τα αναφερόμενα παραπάνω, **κατά το χρονικό διάστημα από τις 31.07.2023 ώρα 11:00 π.μ. μέχρι είκοσι τέσσερις (24) ώρες πριν από την ημερομηνία συνεδρίασης της Επαναληπτικής Γενικής Συνέλευσης (δηλαδή το αργότερο μέχρι τις 02.08.2023 ώρα 11:00 π.μ.)**.

β) είτε συμπληρώνοντας και αποστέλλοντας το «Έντυπο Επιστολικής Ψήφου», θεωρημένο για το γνήσιο της υπογραφής στην Υποδιεύθυνση Θεμάτων Μετοχολογίου, Γενικών Συνελεύσεων και Εταιρικών Ανακοινώσεων στη διεύθυνση: Αιόλου 93, 10551 Αθήνα, ισόγειο ή στα fax: 2103343410 και 2103343095, ή καταθέτοντάς το στα Καταστήματα της Τράπεζας ή αποστέλλοντάς το ψηφιακά υπογεγραμμένο με χρήση αναγνωρισμένης ψηφιακής υπογραφής (qualified certificate) από τον αντιπρόσωπο ή τον μέτοχο μέσω ηλεκτρονικού ταχυδρομείου στην ηλεκτρονική διεύθυνση GIANNOPOULOS.NIK@NBG.GR, **τουλάχιστον είκοσι τέσσερις (24) ώρες πριν από την ημερομηνία συνεδρίασης της Επαναληπτικής Γενικής Συνέλευσης (δηλαδή το αργότερο μέχρι τις 02.08.2023 ώρα 11:00 π.μ.)**.

γ) είτε συμμετέχοντας βάσει επιβεβαιώσεων ή ειδοποιήσεων των άρθρων 5 και 6 του Κανονισμού (ΕΕ) 2018/1212 που παρέχονται από διαμεσολαβητές.

Μέτοχοι που ψηφίζουν κατά τα ανωτέρω πριν από την Επαναληπτική Γενική Συνέλευση υπολογίζονται για τον σχηματισμό της απαρτίας και πλειοψηφίας, μόνο εφόσον οι σχετικές ψήφοι έχουν παραληφθεί από την Τράπεζα **το αργότερο μέχρι τις 02.08.2023 και ώρα 11:00 π.μ.**

IV. Για την τυχόν Επαναληπτική Γενική Συνέλευση στις 03.08.2023, μέτοχοι που δεν είχαν ορίσει αντιπρόσωπο κατά την αρχική Γενική Συνέλευση ή μέτοχοι που επιθυμούν να αντικαταστήσουν τον αντιπρόσωπο που είχαν ορίσει, για να συμμετάσχουν από απόσταση στην ψηφοφορία που θα διεξαχθεί πριν από την Επαναληπτική Γενική Συνέλευση, **δύνανται να διορίζουν μέχρι έναν (1) αντιπρόσωπο, ο διορισμός του οποίου πρέπει να γίνει τουλάχιστον σαράντα οκτώ (48) ώρες πριν από την ημερομηνία συνεδρίασης της Επαναληπτικής Γενικής Συνέλευσης (δηλαδή το αργότερο μέχρι την 01.08.2023 και ώρα 11:00 π.μ.), όπως ειδικότερα αναφέρεται κατωτέρω στο σημείο II. της παρακάτω περιγραφόμενης Διαδικασίας Συμμετοχής και Ψήφου μέσω Αντιπροσώπου.**

Μετά την ημερομηνία αυτή δεν θα είναι δυνατή η συμμετοχή μέσω αντιπροσώπου στην ψηφοφορία που θα διεξαχθεί **πριν** από την Επαναληπτική Γενική Συνέλευση.

Για τυχόν ερωτήσεις και οδηγίες, οι μέτοχοι μπορούν να επικοινωνούν με την Υποδιεύθυνση Θεμάτων Μετοχολογίου, Γενικών Συνελεύσεων και Εταιρικών Ανακοινώσεων μέσω ηλεκτρονικού ταχυδρομείου στη διεύθυνση GIANNOPOULOS.NIK@NBG.GR ή τηλεφωνικά στους αριθμούς 2103343460, 2103343419, 2103343422 και 2103343411 (καθημερινά μεταξύ 9:00 π.μ. και 17:00).



Επίσης, οι μέτοχοι καλούνται να μεριμνούν για την επιβεβαίωση της επιτυχούς αποστολής του «Εντύπου Επιστολικής Ψήφου» και της παραλαβής του από την Τράπεζα, και μπορούν για τον σκοπό αυτό να καλούν στα παραπάνω τηλέφωνα (Υποδιεύθυνση Θεμάτων Μετοχολογίου, Γενικών Συνελεύσεων και Εταιρικών Ανακοινώσεων).

ΔΙΑΔΙΚΑΣΙΑ ΣΥΜΜΕΤΟΧΗΣ ΚΑΙ ΨΗΦΟΥ ΜΕΣΩ ΑΝΤΙΠΡΟΣΩΠΟΥ

I. Ο μέτοχος συμμετέχει στην Τακτική Γενική Συνέλευση και ψηφίζει είτε αυτοπροσώπως είτε μέσω αντιπροσώπων. Κάθε μέτοχος μπορεί να διορίζει μέχρι τρεις (3) αντιπροσώπους. Ωστόσο, αν ο μέτοχος κατέχει μετοχές της Τράπεζας οι οποίες εμφανίζονται σε περισσότερους του ενός λογαριασμούς αξιών, ο περιορισμός αυτός δεν εμποδίζει τον μέτοχο να ορίζει διαφορετικούς αντιπροσώπους για τις μετοχές που εμφανίζονται στον κάθε λογαριασμό αξιών σε σχέση με την Τακτική Γενική Συνέλευση. Η παροχή πληρεξουσιότητας είναι ελεύθερα ανακλητή. Αντιπρόσωπος που ενεργεί για περισσότερους μετόχους μπορεί να ψηφίζει διαφορετικά για κάθε μέτοχο.

Ο μέτοχος μπορεί να διορίσει αντιπρόσωπο για μία ή περισσότερες Γενικές Συνελεύσεις και για ορισμένο χρόνο. Ο αντιπρόσωπος ψηφίζει, σύμφωνα με τις οδηγίες του μετόχου, αν υφίστανται. Τυχόν μη συμμόρφωση του αντιπροσώπου με τις οδηγίες που έχει λάβει, δεν επηρεάζει το κύρος των αποφάσεων της Γενικής Συνέλευσης, ακόμη και αν η ψήφος του αντιπροσώπου ήταν αποφασιστική για την επίτευξη της πλειοψηφίας. Ο αντιπρόσωπος του μετόχου υποχρεούται να αρχειοθετεί τις οδηγίες ψήφου για τουλάχιστον ένα (1) έτος, από την ημερομηνία συνεδρίασης της Τακτικής Γενικής Συνέλευσης ή της Επαναληπτικής Γενικής Συνέλευσης.

Ο αντιπρόσωπος μετόχου υποχρεούται να γνωστοποιεί στην Τράπεζα, πριν από την έναρξη της συνεδρίασης της Τακτικής Γενικής Συνέλευσης, κάθε συγκεκριμένο γεγονός, το οποίο μπορεί να είναι χρήσιμο στους μετόχους για την αξιολόγηση του κινδύνου να εξυπηρετήσει ο αντιπρόσωπος άλλα συμφέροντα πλην των συμφερόντων του μετόχου. Κατά την έννοια της παρούσας παραγράφου, μπορεί να προκύπτει σύγκρουση συμφερόντων, ιδίως όταν ο αντιπρόσωπος: α) είναι μέτοχος που ασκεί τον έλεγχο της Τράπεζας ή είναι άλλο νομικό πρόσωπο ή οντότητα, η οποία ελέγχεται από τον μέτοχο αυτόν, β) είναι μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου ή της εν γένει Διοίκησης της Τράπεζας ή μετόχου που ασκεί τον έλεγχο της Τράπεζας ή άλλου νομικού προσώπου ή οντότητας που ελέγχεται από μέτοχο, ο οποίος ασκεί τον έλεγχο της Τράπεζας, γ) είναι υπάλληλος ή ορκωτός ελεγκτής της Τράπεζας ή μετόχου που ασκεί τον έλεγχο της Τράπεζας ή άλλου νομικού προσώπου ή οντότητας που ελέγχεται από μέτοχο, ο οποίος ασκεί τον έλεγχο της Τράπεζας, δ) είναι σύζυγος ή συγγενής πρώτου βαθμού ενός από τα φυσικά πρόσωπα που αναφέρονται στις περιπτώσεις (α) έως (γ).

Ο διορισμός και η ανάκληση ή αντικατάσταση αντιπροσώπου του μετόχου γίνονται εγγράφως ή με ηλεκτρονικά μέσα που υποβάλλονται στην Τράπεζα τουλάχιστον σαράντα οκτώ (48) ώρες πριν από την ημερομηνία συνεδρίασης της Τακτικής Γενικής Συνέλευσης. Η κοινοποίηση του διορισμού και της ανάκλησης ή της αντικατάστασης αντιπροσώπου με ηλεκτρονικά μέσα γίνεται μέσω ηλεκτρονικού ταχυδρομείου στην ηλεκτρονική διεύθυνση που αναφέρεται στην Πρόσκληση της Γενικής Συνέλευσης, ή,



σε περίπτωση μετόχων που ταυτοποιούνται μέσω διαμεσολαβητών, μέσω επιβεβαιώσεων ή ειδοποιήσεων των άρθρων 5 και 6 του Κανονισμού (ΕΕ) 2018/1212 που παρέχονται από τους διαμεσολαβητές.

II. Ειδικώς για τη συμμετοχή του μετόχου μέσω αντιπροσώπου στην Τακτική Γενική Συνέλευση της 28^{ης} Ιουλίου 2023 (ή την τυχόν Επαναληπτική αυτής), από απόσταση σε πραγματικό χρόνο μέσω τηλεδιάσκεψης, ή για τη συμμετοχή του μετόχου μέσω αντιπροσώπου στην ψηφοφορία επί των θεμάτων της Τακτικής Γενικής Συνέλευσης που θα διεξαχθεί πριν από τη Γενική Συνέλευση, **ο μέτοχος ή ο Συμμετέχων του Λογαριασμού Αξιογράφων στο Σ.Α.Τ. ή άλλος διαμεσολαβητής που παρέχει υπηρεσίες θεματοφυλακής για τις μετοχές της Τράπεζας, μπορεί να διορίζει μέχρι έναν (1) αντιπρόσωπο, ο διορισμός του οποίου απαιτείται να γίνει τουλάχιστον σαράντα οκτώ (48) ώρες πριν από την ημερομηνία συνεδρίασης της Γενικής Συνέλευσης (δηλαδή το αργότερο μέχρι τις 26.07.2023 και ώρα 11:00 π.μ. και για την Επαναληπτική Συνέλευση το αργότερο μέχρι την 01.08.2023 και ώρα 11:00 π.μ.).**

Με την παραλαβή των ως άνω στοιχείων από την Τράπεζα και με βάση τη διεύθυνση ηλεκτρονικού ταχυδρομείου και το κινητό τηλέφωνο του αντιπροσώπου, όπως έχουν δηλωθεί στο έντυπο εκπροσώπησης, δημιουργείται λογαριασμός του αντιπροσώπου στη διαδικτυακή πλατφόρμα ο οποίος θα ειδοποιηθεί μέσω ηλεκτρονικού ταχυδρομείου ώστε να προβεί σε ενεργοποίηση του λογαριασμού του για να μπορεί να ασκήσει τα δικαιώματα του μετόχου σύμφωνα με τα παραπάνω αναφερόμενα.

Η Τράπεζα διαθέτει έντυπα:

- α) για το διορισμό αντιπροσώπου για τη συμμετοχή στην Τακτική Γενική Συνέλευση της 28ης Ιουλίου 2023 από απόσταση σε πραγματικό χρόνο μέσω τηλεδιάσκεψης και
- β) για το διορισμό αντιπροσώπου για την ψηφοφορία επί των θεμάτων της Τακτικής Γενικής Συνέλευσης που θα διεξαχθεί πριν από τη Γενική Συνέλευση.

Τα έντυπα αυτά διατίθενται στους μετόχους σε έγχαρτη μορφή στο Δίκτυο Καταστημάτων της Τράπεζας, και σε ηλεκτρονική μορφή στην ιστοσελίδα της Τράπεζας (<https://www.nbg.gr/el/omilos/enimerwsi-ependutwn/genikes-suneleuseis>).

Το κατά περίπτωση έντυπο κατατίθεται, συμπληρωμένο και υπογεγραμμένο, θεωρημένο για το γνήσιο της υπογραφής, στην Υποδιεύθυνση Θεμάτων Μετοχολογίου, Γενικών Συνελεύσεων και Εταιρικών Ανακοινώσεων (Αιόλου 93, ΤΚ 10551, Αθήνα, ισόγειο) ή στα Καταστήματα της Τράπεζας ή αποστέλλεται στα fax 2103343410 και 2103343095 ή ψηφιακά υπογεγραμμένο με χρήση αναγνωρισμένης ψηφιακής υπογραφής (qualified certificate) από τον αντιπρόσωπο ή τον μέτοχο με email στη διεύθυνση GIANNOPOULOS.NIK@NBG.GR τουλάχιστον 48 ώρες πριν από την ημερομηνία της Γενικής Συνέλευσης. Ο μέτοχος καλείται να μεριμνά για την επιβεβαίωση της επιτυχούς αποστολής του εντύπου διορισμού αντιπροσώπου και της παραλαβής του από την Τράπεζα και για το σκοπό αυτό μπορεί να καλεί στα τηλέφωνα:



2103343460, 2103343419, 2103343422 και 2103343411 (Υποδιεύθυνση Θεμάτων Μετοχολογίου, Γενικών Συνελεύσεων και Εταιρικών Ανακοινώσεων).

ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ 2

ΨΗΦΟΔΕΛΤΙΟ ΤΗΣ ΤΑΚΤΙΚΗΣ ΓΕΝΙΚΗΣ ΣΥΝΕΛΕΥΣΗΣ ΤΗΣ 28^{ης} ΙΟΥΛΙΟΥ 2023

(και της τυχόν μετ' αναβολή ή διακοπή αυτής)

	ΘΕΜΑΤΑ ΗΜΕΡΗΣΙΑΣ ΔΙΑΤΑΞΗΣ	ΥΠΕΡ	ΚΑΤΑ	ΑΠΟΧΗ
ΘΕΜΑ 1:	Υποβολή προς έγκριση της Έκθεσης του Διοικητικού Συμβουλίου για τις Ετήσιες Χρηματοοικονομικές Καταστάσεις της Τράπεζας και του Ομίλου, που αφορούν την εταιρική χρήση 2022 (1.1.2022 – 31.12.2022), καθώς και υποβολή της αντίστοιχης Έκθεσης των Ελεγκτών.			
ΘΕΜΑ 2:	Υποβολή προς έγκριση των Ετήσιων Χρηματοοικονομικών Καταστάσεων της Τράπεζας και του Ομίλου για την εταιρική χρήση 2022 (1.1.2022 – 31.12.2022).			
ΘΕΜΑ 3:	Υποβολή της ετήσιας Έκθεσης πεπραγμένων της Επιτροπής Ελέγχου σχετικά με τις δράσεις της το έτος 2022 σύμφωνα με το άρθρο 44 παράγραφος 1 περ. θ) του Ν. 4449/2017, η οποία περιλαμβάνεται, ως διακριτή ενότητα, στις Ετήσιες Χρηματοοικονομικές Καταστάσεις της Τράπεζας και του Ομίλου για την εταιρική χρήση 2022 (1.1.2022 – 31.12.2022).	ΧΩΡΙΣ ΨΗΦΟ		
ΘΕΜΑ 4:	Έγκριση της συνολικής διαχείρισης του Διοικητικού Συμβουλίου σύμφωνα με το άρθρο 108 του Ν. 4548/2018 και απαλλαγή των Ελεγκτών της Τράπεζας για την εταιρική χρήση 2022 (1.1.2022 – 31.12.2022), σύμφωνα με το άρθρο 117 παρ. 1 περ. (γ) του Ν. 4548/2018.			
ΘΕΜΑ 5:	Εκλογή τακτικών και αναπληρωματικών Ορκωτών Ελεγκτών για τις Χρηματοοικονομικές Καταστάσεις της Τράπεζας και τις Χρηματοοικονομικές Καταστάσεις του Ομίλου για τη χρήση 2023 και καθορισμός της αμοιβής τους.			
ΘΕΜΑ 6:	Υποβολή της Έκθεσης των Ανεξάρτητων Μη Εκτελεστικών Μελών του Διοικητικού Συμβουλίου σύμφωνα με το άρθρο 9 παρ. 5 του Ν. 4706/2020.	ΧΩΡΙΣ ΨΗΦΟ		
ΘΕΜΑ 7:	Έγκριση της αναθεωρημένης Πολιτικής Αποδοχών των Μελών του Διοικητικού Συμβουλίου και των Ανωτάτων Στελεχών σύμφωνα με το Ν. 4548/2018.			



ΘΕΜΑ 8:	Έγκριση των αμοιβών των μελών του Διοικητικού Συμβουλίου της Τράπεζας για την εταιρική χρήση 2022 και προσδιορισμός των αμοιβών του Προέδρου του Διοικητικού Συμβουλίου και των εκτελεστικών και μη εκτελεστικών μελών μέχρι την Τακτική Γενική Συνέλευση του 2024, σύμφωνα με το άρθρο 109 του Ν. 4548/2018.			
ΘΕΜΑ 9:	Υποβολή προς συζήτηση και παροχή συμβουλευτικής ψήφου επί της Έκθεσης Αποδοχών των Μελών του Διοικητικού Συμβουλίου έτους 2022 σύμφωνα με το άρθρο 112 του Ν. 4548/2018.			
ΘΕΜΑ 10:	Έγκριση προγράμματος αγοράς ιδίων μετοχών σύμφωνα με το άρθρο 49 Ν. 4548/2018, όπως ισχύει και παροχή εξουσιοδοτήσεων στο Διοικητικό Συμβούλιο.			
ΘΕΜΑ 11:	Θέσπιση προγράμματος δωρεάν διάθεσης μετοχών της Τράπεζας σε στελέχη ή/και το προσωπικό της Τράπεζας και των συνδεδεμένων με αυτή εταιρειών κατά την έννοια του άρθρου 32 του Ν. 4308/2014, σύμφωνα με τις διατάξεις του άρθρου 114 του Ν. 4548/2018 (stock awards). Παροχή στο Διοικητικό Συμβούλιο σχετικών εξουσιοδοτήσεων.			



ΕΘΝΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ Α.Ε.

***Αριθμός Μετοχών και Δικαιωμάτων Ψήφου**

Σύμφωνα με το άρθρο 123 παρ. 3 β) του Ν. 4548/2018, όπως ισχύει, η Εθνική Τράπεζα της Ελλάδος γνωστοποιεί το σύνολο των μετοχών και δικαιωμάτων ψήφου που υφίστανται κατά την 07.07.2023, ημερομηνία της πρόσκλησης των μετόχων της Εθνικής Τράπεζας στην Τακτική Γενική Συνέλευση.

Συγκεκριμένα, το συνολικό Μετοχικό Κεφάλαιο της Τράπεζας αποτελείται από εννιακόσια δεκατέσσερα εκατομμύρια, επτακόσιες δεκαπέντε χιλιάδες, εκατόν πενήντα τρεις (914.715.153) κοινές ονομαστικές μετοχές με δικαίωμα ψήφου στην Τακτική Γενική Συνέλευση.

Σημειώνεται ότι, σύμφωνα με το άρθρο 107 παρ. 2 του Ν. 4941/2022, από 16.07.2022, το ΤΧΣ, σύμφωνα με το άρθρο 7^α του Ν.3864/2010, όπως έχει τροποποιηθεί και ισχύει, ασκεί πλήρως τα δικαιώματα ψήφου που αντιστοιχούν στο σύνολο των μετοχών που κατέχει.