



NATIONAL BANK  
OF GREECE

**ΕΤΗΣΙΑ ΓΕΝΙΚΗ ΣΥΝΕΛΕΥΣΗ**  
**30 Ιουλίου 2021**

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

**1. Τροποποίηση του Καταστατικού της Τράπεζας.**

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 εισηγείται στη Γενική Συνέλευση την τροποποίηση και προσαρμογή του Καταστατικού της Τράπεζας στις διατάξεις του Νόμου 4706/2020 για την εταιρική διακυβέρνηση ανωνύμων εταιρειών και του Νόμου 4548/2018 περί Ανωνύμων Εταιρειών.

Η τροποποίηση και εναρμόνιση του Καταστατικού περιλαμβάνει τροποποιήσεις, προσθήκες ή/και κατάργηση διατάξεων, υπό το πρίσμα των διατάξεων εταιρικής διακυβέρνησης που εισήγαγε ο νέος Νόμος 4706/2020, καθώς και την ενσωμάτωση της πρόβλεψης του νέου άρθρου 149Α του Ν. 4261/2014, και τροποποιήσεις στο πλαίσιο πρόσθετων επιλογών που προβλέπονται στον εταιρικό νόμο 4548/2018, ως εξής:

<b>ΤΡΟΠΟΠΟΙΗΣΗ</b> <b>(με παρακολούθηση αλλαγών)</b>	<b>ΝΕΟ ΑΡΘΡΟ</b> <b>(με ενσωμάτωση των τροποποιήσεων)</b>
<b>Άρθρο 3</b> 1... 2. Αντικείμενο των εργασιών της Τράπεζας είναι ιδίως: α)η αποδοχή καταθέσεων ή άλλων επιστρεπτέων κεφαλαίων,	<b>Άρθρο 3</b> 1... 2. Αντικείμενο των εργασιών της Τράπεζας είναι ιδίως: α)η αποδοχή καταθέσεων ή άλλων επιστρεπτέων κεφαλαίων,

*Βλ. Αριθμός Μετοχών και Δικαιωμάτων Ψήφου παρακάτω*



β)η χορήγηση δανείων ή λοιπών πιστώσεων συμπεριλαμβανομένων και των πράξεων πρακτορείας επιχειρηματικών απαιτήσεων. Η απόκτηση ή εκχώρηση απαιτήσεων, η λήψη δανείων, πιστώσεων ή εγγυήσεων και η έκδοση ομολογιακών δανείων κάθε είδους,

γ) η χρηματοδοτική μίσθωση (leasing),

δ)οι πράξεις διενέργειας πληρωμών, περιλαμβανομένης της μεταφοράς κεφαλαίων,

ε)η έκδοση και διαχείριση μέσων πληρωμής (πιστωτικών και χρεωστικών καρτών, ταξιδιωτικών και τραπεζικών επιταγών),

στ) οι εγγυήσεις και αναλήψεις υποχρεώσεων,

ζ)οι συναλλαγές για λογαριασμό του ίδιου του ιδρύματος ή της πελατείας του που αφορούν:

i. Μέσα χρηματαγοράς (αξιόγραφα, πιστοποιητικά καταθέσεων κλπ),

ii. Προθεσμιακά συμβόλαια χρηματοπιστωτικών τίτλων ή χρηματοπιστωτικά δικαιώματα,

iii. Συμβάσεις ανταλλαγής επιτοκίων και συναλλάγματος,

iv. Κινητές αξίες,

v. Χρηματοπιστωτικά μέσα του [N. 4514/2018άρθρου 5 του Ν.3606/2007](#),

η)οι συμμετοχές σε εκδόσεις τίτλων και παροχή συναφών υπηρεσιών περιλαμβανομένων ειδικότερα και των υπηρεσιών αναδόχου εκδόσεων τίτλων,

θ)η παροχή συμβουλών σε επιχειρήσεις όσον αφορά τη διάρθρωση του κεφαλαίου, τη βιομηχανική στρατηγική και συναφή θέματα παροχής συμβουλών καθώς και υπηρεσιών στον τομέα της συγχώνευσης και της εξαγοράς επιχειρήσεων,

ι) η διαμεσολάβηση στις διατραπεζικές αγορές,

ια) η διαχείριση χαρτοφυλακίου ή παροχή συμβουλών για τη διαχείριση χαρτοφυλακίου,

ιβ)η φύλαξη και διαχείριση κινητών αξιών,

ιγ)η συλλογή και επεξεργασία εμπορικών πληροφοριών, περιλαμβανομένων και των υπηρεσιών αξιολόγησης πιστοληπτικής ικανότητας πελατών,

ιδ) η εκμίσθωση θυρίδων,

ιε) η έκδοση ηλεκτρονικού χρήματος,

ιστ) η συμμετοχή σε επιχειρήσεις στην Ελλάδα και στην αλλοδαπή,

ιζ) η μεσολάβηση στη χρηματοδότηση επιχειρήσεων ή στη συνεργασία μεταξύ τους ή στην κάλυψη μετοχικού κεφαλαίου με

β)η χορήγηση δανείων ή λοιπών πιστώσεων συμπεριλαμβανομένων και των πράξεων πρακτορείας επιχειρηματικών απαιτήσεων. Η απόκτηση ή εκχώρηση απαιτήσεων, η λήψη δανείων, πιστώσεων ή εγγυήσεων και η έκδοση ομολογιακών δανείων κάθε είδους,

γ) η χρηματοδοτική μίσθωση (leasing),

δ)οι πράξεις διενέργειας πληρωμών, περιλαμβανομένης της μεταφοράς κεφαλαίων,

ε)η έκδοση και διαχείριση μέσων πληρωμής (πιστωτικών και χρεωστικών καρτών, ταξιδιωτικών και τραπεζικών επιταγών),

στ) οι εγγυήσεις και αναλήψεις υποχρεώσεων,

ζ)οι συναλλαγές για λογαριασμό του ίδιου του ιδρύματος ή της πελατείας του που αφορούν:

i. Μέσα χρηματαγοράς (αξιόγραφα, πιστοποιητικά καταθέσεων κλπ),

ii. Προθεσμιακά συμβόλαια χρηματοπιστωτικών τίτλων ή χρηματοπιστωτικά δικαιώματα,

iii. Συμβάσεις ανταλλαγής επιτοκίων και συναλλάγματος,

iv. Κινητές αξίες,

v. Χρηματοπιστωτικά μέσα του N. 4514/2018,

η)οι συμμετοχές σε εκδόσεις τίτλων και παροχή συναφών υπηρεσιών περιλαμβανομένων ειδικότερα και των υπηρεσιών αναδόχου εκδόσεων τίτλων,

θ)η παροχή συμβουλών σε επιχειρήσεις όσον αφορά τη διάρθρωση του κεφαλαίου, τη βιομηχανική στρατηγική και συναφή θέματα παροχής συμβουλών καθώς και υπηρεσιών στον τομέα της συγχώνευσης και της εξαγοράς επιχειρήσεων,

ι) η διαμεσολάβηση στις διατραπεζικές αγορές,

ια) η διαχείριση χαρτοφυλακίου ή παροχή συμβουλών για τη διαχείριση χαρτοφυλακίου,

ιβ)η φύλαξη και διαχείριση κινητών αξιών,

ιγ)η συλλογή και επεξεργασία εμπορικών πληροφοριών, περιλαμβανομένων και των υπηρεσιών αξιολόγησης πιστοληπτικής ικανότητας πελατών,

ιδ) η εκμίσθωση θυρίδων,

ιε) η έκδοση ηλεκτρονικού χρήματος,

ιστ) η συμμετοχή σε επιχειρήσεις στην Ελλάδα και στην αλλοδαπή,

ιζ) η μεσολάβηση στη χρηματοδότηση επιχειρήσεων ή στη συνεργασία μεταξύ τους ή στην κάλυψη μετοχικού κεφαλαίου με δημόσια εγγραφή ή ομολογιακών δανείων και



<p>δημόσια εγγραφή ή ομολογιακών δανείων και η εκπροσώπηση ομολογιούχων ή άλλων δανειστών. Η διαμεσολάβηση στη διάθεση τραπεζοασφαλιστικών προϊόντων,</p> <p>ιη) η αγορά, πώληση, φύλαξη, διαχείριση ή είσπραξη αξιογράφων, τίτλων (χρηματιστηριακών ή μη), συναλλάγματος ή ξένων νομισμάτων,</p> <p>ιθ) οι δραστηριότητες, πέραν των προαναφερθεισών, που προβλέπονται στο <u>N. 4514/2018 άρθρο 4 του Ν.3606/2007</u>, όπως εκάστοτε ισχύει,</p> <p>κ) κάθε άλλη χρηματοπιστωτική ή άλλη δευτερεύουσα δραστηριότητα, η άσκηση της οποίας επιτρέπεται από την Τράπεζα της Ελλάδος.</p> <p>3...</p>	<p>η εκπροσώπηση ομολογιούχων ή άλλων δανειστών. Η διαμεσολάβηση στη διάθεση τραπεζοασφαλιστικών προϊόντων,</p> <p>ιη) η αγορά, πώληση, φύλαξη, διαχείριση ή είσπραξη αξιογράφων, τίτλων (χρηματιστηριακών ή μη), συναλλάγματος ή ξένων νομισμάτων,</p> <p>ιθ) οι δραστηριότητες, πέραν των προαναφερθεισών, που προβλέπονται στο N. 4514/2018, όπως εκάστοτε ισχύει,</p> <p>κ) κάθε άλλη χρηματοπιστωτική ή άλλη δευτερεύουσα δραστηριότητα, η άσκηση της οποίας επιτρέπεται από την Τράπεζα της Ελλάδος.</p> <p>3...</p>
<p style="text-align: center;"><b>Άρθρο 5</b></p> <p>1... 2... <u>3. Σε περίπτωση που η αύξηση του μετοχικού κεφαλαίου πραγματοποιείται μέσω πληρωμής σε μετρητά ή σε περίπτωση έκδοσης ομολογιακού δανείου μέσω δημόσιας προσφοράς και έκδοσης ενημερωτικού δελτίου, ισχύουν οι διατάξεις του άρθρου 22 του Ν.4706 / 2020, όπως ισχύει.</u> <u>43.</u> ..... <u>54.</u> ..... <u>65.</u> ..... <u>76.</u> ..... <u>87.</u> ..... <u>98.</u> ..... <u>109.</u>..... <u>110.</u> .....</p>	<p style="text-align: center;"><b>Άρθρο 5</b></p> <p>1... 2... 3. Σε περίπτωση που η αύξηση του μετοχικού κεφαλαίου πραγματοποιείται μέσω πληρωμής σε μετρητά ή σε περίπτωση έκδοσης ομολογιακού δανείου μέσω δημόσιας προσφοράς και έκδοσης ενημερωτικού δελτίου, ισχύουν οι διατάξεις του άρθρου 22 του Ν.4706 / 2020, όπως ισχύει. 4. .... 5. .... 6. .... 7. .... 8. .... 9. .... 10..... 11. ....</p>
<p style="text-align: center;"><b>Άρθρο 9</b></p> <p>1. Η Γενική Συνέλευση είναι η μόνη αρμόδια να αποφασίζει για:</p> <p>α) τροποποιήσεις του Καταστατικού. Τέτοιες θεωρούνται και οι αυξήσεις, τακτικές ή έκτακτες, ή μειώσεις του Μετοχικού Κεφαλαίου της Τράπεζας,</p> <p>β) εκλογή των μελών του Διοικητικού Συμβουλίου και των ελεγκτών,</p>	<p style="text-align: center;"><b>Άρθρο 9</b></p> <p>1. Η Γενική Συνέλευση είναι η μόνη αρμόδια να αποφασίζει για:</p> <p>α) τροποποιήσεις του Καταστατικού. Τέτοιες θεωρούνται και οι αυξήσεις, τακτικές ή έκτακτες, ή μειώσεις του Μετοχικού Κεφαλαίου της Τράπεζας,</p> <p>β) εκλογή των μελών του Διοικητικού Συμβουλίου και των ελεγκτών,</p>



γ) Προσδιορισμός του τύπου της επιτροπής ελέγχου, της θητείας, του αριθμού και των ιδιοτήτων των μελών της, σύμφωνα με το άρθρο 44 του Ν. 4449/2017,

δϚ) την έγκριση της συνολικής διαχείρισης κατά το άρθρο 108 του νόμου 4548/2018 και την απαλλαγή των ελεγκτών,

εϛ) την έγκριση των Ετήσιων και των τυχόν Ενοποιημένων Χρηματοοικονομικών Καταστάσεων της Τράπεζας,

στϛ) τη διάθεση των ετήσιων κερδών,

ζϛ) την έγκριση παροχής αμοιβών ή προκαταβολής αμοιβών κατά το άρθρο 109 του Ν. 4548/2018,

ηϛ) την έγκριση της πολιτικής αποδοχών σύμφωνα με το άρθρο 110, η οποία μπορεί να εφαρμόζεται και στα ανώτερα διευθυντικά στελέχη κατόπιν σχετικής απόφασης της Γενικής Συνέλευσης που εγκρίνει την πολιτική, καθώς και της έκθεσης αποδοχών σύμφωνα με το άρθρο 112 του Νόμου 4548/2018,

θ) Έγκριση της πολιτικής καταλληλότητας για τα μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου, σύμφωνα με το άρθρο 3 του Ν. 4706/2020

ιη) τη συγχώνευση, διάσπαση, μετατροπή, αναβίωση, παράταση της διάρκειας ή διάλυση της Τράπεζας και

ιαθ) το διορισμό εκκαθαριστών,

ιβϛ) κάθε άλλο θέμα που προβλέπεται από τη νομοθεσία.

2...

3.....

**Άρθρο 12**

1. ....

2.....

3.....

4. Κατόπιν σχετικής αποφάσεως του Διοικητικού Συμβουλίου οι μέτοχοι δύνανται να συμμετάσχουν στην Γενική Συνέλευση με ηλεκτρονικά μέσα, χωρίς την φυσική παρουσία τους στον τόπο διεξαγωγής της. Η Γενική Συνέλευση μπορεί να πραγματοποιηθεί με τον ίδιο τρόπο, σύμφωνα με το ισχύον νομικό πλαίσιο. Κατόπιν επίσης σχετικής αποφάσεως του Διοικητικού Συμβουλίου οι μέτοχοι δύνανται να

γ) Προσδιορισμός του τύπου της επιτροπής ελέγχου, της θητείας, του αριθμού και των ιδιοτήτων των μελών της, σύμφωνα με το άρθρο 44 του Ν. 4449/2017,

δ) την έγκριση της συνολικής διαχείρισης κατά το άρθρο 108 του νόμου 4548/2018 και την απαλλαγή των ελεγκτών,

ε) την έγκριση των Ετήσιων και των τυχόν Ενοποιημένων Χρηματοοικονομικών Καταστάσεων της Τράπεζας,

στ) τη διάθεση των ετήσιων κερδών,

ζ) την έγκριση παροχής αμοιβών ή προκαταβολής αμοιβών κατά το άρθρο 109 του Ν. 4548/2018,

η) την έγκριση της πολιτικής αποδοχών σύμφωνα με το άρθρο 110, η οποία μπορεί να εφαρμόζεται και στα ανώτερα διευθυντικά στελέχη κατόπιν σχετικής απόφασης της Γενικής Συνέλευσης που εγκρίνει την πολιτική, καθώς και της έκθεσης αποδοχών σύμφωνα με το άρθρο 112 του Νόμου 4548/2018,

θ) Έγκριση της πολιτικής καταλληλότητας για τα μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου, σύμφωνα με το άρθρο 3 του Ν. 4706/2020

ι) τη συγχώνευση, διάσπαση, μετατροπή, αναβίωση, παράταση της διάρκειας ή διάλυση της Τράπεζας και

ια) το διορισμό εκκαθαριστών,

ιβ) κάθε άλλο θέμα που προβλέπεται από τη νομοθεσία.

2...

3.....

**Άρθρο 12**

1. ....

2.....

3.....

4. Κατόπιν σχετικής αποφάσεως του Διοικητικού Συμβουλίου οι μέτοχοι δύνανται να συμμετάσχουν στην Γενική Συνέλευση με ηλεκτρονικά μέσα, χωρίς την φυσική παρουσία τους στον τόπο διεξαγωγής της. Η Γενική Συνέλευση μπορεί να πραγματοποιηθεί με τον ίδιο τρόπο, σύμφωνα με το ισχύον νομικό πλαίσιο. Κατόπιν επίσης σχετικής αποφάσεως του Διοικητικού Συμβουλίου οι μέτοχοι δύνανται να



συμμετάσχουν στην ψηφοφορία της Γενικής Συνέλευσης εξ αποστάσεως, είτε με την άσκηση του δικαιώματος ψήφου με ηλεκτρονικά μέσα, είτε με ψηφοφορία δια αλληλογραφίας, διεξαγόμενης πριν από τη συνέλευση σύμφωνα με τα εκάστοτε οριζόμενα στο νόμο.

5. Με σχετική απόφαση του Διοικητικού Συμβουλίου, η ΓΣ μπορεί να μη συνέλθει σε κάποιο τόπο, αλλά μπορεί να συνέλθει εξ ολοκλήρου με τη συμμετοχή των μετόχων από απόσταση με ηλεκτρονικά μέσα, σύμφωνα με τις διατάξεις και τους όρους της ισχύουσας νομοθεσίας.

65. Σε περίπτωση διεξαγωγής της Γενικής Συνέλευσης σύμφωνα με τα προβλεπόμενα στην παράγραφο 4 και 5 του παρόντος, οι μέτοχοι ενημερώνονται ειδικώς για τη διαδικασία μέσω της εκάστοτε Προσκήσεως της Γενικής Συνέλευσης.

συμμετάσχουν στην ψηφοφορία της Γενικής Συνέλευσης εξ αποστάσεως, είτε με την άσκηση του δικαιώματος ψήφου με ηλεκτρονικά μέσα, είτε με ψηφοφορία δια αλληλογραφίας, διεξαγόμενης πριν από τη συνέλευση σύμφωνα με τα εκάστοτε οριζόμενα στο νόμο.

5. Με σχετική απόφαση του Διοικητικού Συμβουλίου, η ΓΣ μπορεί να μη συνέλθει σε κάποιο τόπο, αλλά μπορεί να συνέλθει εξ ολοκλήρου με τη συμμετοχή των μετόχων από απόσταση με ηλεκτρονικά μέσα, σύμφωνα με τις διατάξεις και τους όρους της ισχύουσας νομοθεσίας.

6. Σε περίπτωση διεξαγωγής της Γενικής Συνέλευσης σύμφωνα με τα προβλεπόμενα στην παράγραφο 4 και 5 του παρόντος, οι μέτοχοι ενημερώνονται ειδικώς για τη διαδικασία μέσω της εκάστοτε Προσκήσεως της Γενικής Συνέλευσης.

#### **Άρθρο 14**

1. ....

2. Εξαιρετικά, προκειμένου για αποφάσεις που αφορούν στη μεταβολή της εθνικότητας της Εταιρείας, τη μεταβολή του αντικειμένου της επιχείρησης αυτής, την επαύξηση των υποχρεώσεων των Μετόχων, την τακτική αύξηση του Μετοχικού Κεφαλαίου, εκτός εάν επιβάλλεται από το νόμο ή γίνεται με κεφαλαιοποίηση αποθεματικών, τη μείωση του Μετοχικού Κεφαλαίου, εκτός εάν γίνεται σύμφωνα με την παράγραφο 5 του άρθρου 21 ή την παράγραφο 6 του άρθρου 49 του Ν. 4548/2018, τη μεταβολή του τρόπου διάθεσης των κερδών, τη συγχώνευση, διάσπαση, μετατροπή, αναβίωση, παράταση της διάρκειας ή διάλυση της Τράπεζας, την παροχή ή ανανέωση της εξουσίας προς το Διοικητικό Συμβούλιο για αύξηση του Μετοχικού Κεφαλαίου, σύμφωνα με το άρθρο 24 παρ. 1 του ν. 4548/2018, για έκδοση ομολογιακού δανείου με μετατρέψιμες ομολογίες, σύμφωνα με την παράγραφο 1α του άρθρου 71 του Ν. 4548/2018, για έκδοση τίτλων

#### **Άρθρο 14**

1. ....

2. Εξαιρετικά, προκειμένου για αποφάσεις που αφορούν στη μεταβολή της εθνικότητας της Εταιρείας, τη μεταβολή του αντικειμένου της επιχείρησης αυτής, την επαύξηση των υποχρεώσεων των Μετόχων, την τακτική αύξηση του Μετοχικού Κεφαλαίου, εκτός εάν επιβάλλεται από το νόμο ή γίνεται με κεφαλαιοποίηση αποθεματικών, τη μείωση του Μετοχικού Κεφαλαίου, εκτός εάν γίνεται σύμφωνα με την παράγραφο 5 του άρθρου 21 ή την παράγραφο 6 του άρθρου 49 του Ν. 4548/2018, τη μεταβολή του τρόπου διάθεσης των κερδών, τη συγχώνευση, διάσπαση, μετατροπή, αναβίωση, παράταση της διάρκειας ή διάλυση της Τράπεζας, την παροχή ή ανανέωση της εξουσίας προς το Διοικητικό Συμβούλιο για αύξηση του Μετοχικού Κεφαλαίου, σύμφωνα με το άρθρο 24 παρ. 1 του ν. 4548/2018, για έκδοση ομολογιακού δανείου με μετατρέψιμες ομολογίες, σύμφωνα με την παράγραφο 1α του άρθρου 71 του Ν. 4548/2018, για έκδοση τίτλων



κτήσης μετοχών σύμφωνα με την παράγραφο 1 του άρθρου 56 του Ν. 4548/2018, την έγκριση αποκλίσεων στη χρήση κεφαλαίου που αντλούνται σύμφωνα με το Άρθρο 22 του Ν. 4706/2020, τη διάθεση περιουσιακών στοιχείων σύμφωνα με το Άρθρο 23 του Ν. 4706/2020, και σε κάθε άλλη περίπτωση που ορίζεται στο νόμο, η Συνέλευση ευρίσκεται σε απαρτία και συνεδριάζει έγκυρα επί των θεμάτων της Ημερήσιας Διάταξης, όταν παρίστανται ή αντιπροσωπεύονται κατ' αυτήν Μέτοχοι που εκπροσωπούν το ήμισυ (1/2) του καταβεβλημένου Μετοχικού Κεφαλαίου.

Αν δε συντελεστεί η απαρτία της προηγούμενης παραγράφου στην πρώτη συνεδρίαση, εντός είκοσι (20) ημερών από αυτή τη συνεδρίαση και ύστερα από πρόσκληση πριν από τουλάχιστον δέκα (10) πλήρεις ημέρες, συνέρχεται επαναληπτική συνέλευση, η οποία, ενόσω οι μετοχές της εταιρείας είναι εισηγμένες σε ρυθμιζόμενη αγορά, όπως το Χρηματιστήριο Αθηνών, ευρίσκεται σε απαρτία και συνεδριάζει έγκυρα επί των θεμάτων της αρχικής Ημερησίας Διάταξης, όταν σε αυτή εκπροσωπείται τουλάχιστον το ένα πέμπτο (1/5) του καταβεβλημένου Μετοχικού Κεφαλαίου. Νεότερη πρόσκληση δεν απαιτείται, εάν στην αρχική πρόσκληση ορίζονται ο τόπος και ο χρόνος των επαναληπτικών συνεδριάσεων, που προβλέπονται από το νόμο, εάν δεν επιτευχθεί απαρτία, υπό την προϋπόθεση ότι μεσολαβούν τουλάχιστον πέντε (5) ημέρες ανάμεσα στη ματαιωθείσα συνεδρίαση και την επαναληπτική.

κτήσης μετοχών σύμφωνα με την παράγραφο 1 του άρθρου 56 του Ν. 4548/2018, την έγκριση αποκλίσεων στη χρήση κεφαλαίου που αντλούνται σύμφωνα με το Άρθρο 22 του Ν. 4706/2020, τη διάθεση περιουσιακών στοιχείων σύμφωνα με το Άρθρο 23 του Ν. 4706/2020, και σε κάθε άλλη περίπτωση που ορίζεται στο νόμο, η Συνέλευση ευρίσκεται σε απαρτία και συνεδριάζει έγκυρα επί των θεμάτων της Ημερήσιας Διάταξης, όταν παρίστανται ή αντιπροσωπεύονται κατ' αυτήν Μέτοχοι που εκπροσωπούν το ήμισυ (1/2) του καταβεβλημένου Μετοχικού Κεφαλαίου.

Αν δε συντελεστεί η απαρτία της προηγούμενης παραγράφου στην πρώτη συνεδρίαση, εντός είκοσι (20) ημερών από αυτή τη συνεδρίαση και ύστερα από πρόσκληση πριν από τουλάχιστον δέκα (10) πλήρεις ημέρες, συνέρχεται επαναληπτική συνέλευση, η οποία, ενόσω οι μετοχές της εταιρείας είναι εισηγμένες σε ρυθμιζόμενη αγορά, όπως το Χρηματιστήριο Αθηνών, ευρίσκεται σε απαρτία και συνεδριάζει έγκυρα επί των θεμάτων της αρχικής Ημερησίας Διάταξης, όταν σε αυτή εκπροσωπείται τουλάχιστον το ένα πέμπτο (1/5) του καταβεβλημένου Μετοχικού Κεφαλαίου. Νεότερη πρόσκληση δεν απαιτείται, εάν στην αρχική πρόσκληση ορίζονται ο τόπος και ο χρόνος των επαναληπτικών συνεδριάσεων, που προβλέπονται από το νόμο, εάν δεν επιτευχθεί απαρτία, υπό την προϋπόθεση ότι μεσολαβούν τουλάχιστον πέντε (5) ημέρες ανάμεσα στη ματαιωθείσα συνεδρίαση και την επαναληπτική.

**Άρθρο 16**

1.....

2....

3....

4. Αντίγραφα πρακτικών συνεδριάσεων της Γενικής Συνέλευσης, υποβάλλονται στην αρμόδια υπηρεσία Γ.Ε.Μ.Η. μέσα σε προθεσμία είκοσι (20) ημερών από τη συνεδρίαση της Γενικής Συνέλευσης, καθώς και με οποιαδήποτε άλλη

**Άρθρο 16**

1.....

2....

3....

4. Αντίγραφα πρακτικών συνεδριάσεων της Γενικής Συνέλευσης, υποβάλλονται στην αρμόδια υπηρεσία Γ.Ε.Μ.Η. μέσα σε προθεσμία είκοσι (20) ημερών από τη συνεδρίαση της Γενικής Συνέλευσης, καθώς και με οποιαδήποτε άλλη



<p><u>αρμόδια αρχή, όπως προβλέπεται κάθε φορά από το νομοθετικό και κανονιστικό πλαίσιο.</u></p>	<p>αρμόδια αρχή, όπως προβλέπεται κάθε φορά από το νομοθετικό και κανονιστικό πλαίσιο.</p>
<p style="text-align: center;"><b>Άρθρο 17</b></p> <p>1. ....</p> <p>2. <u>Σύμφωνα με τον Ν. 4706/2020, <del>Το</del> Διοικητικό Συμβούλιο αποτελείται από εκτελεστικά και μη εκτελεστικά μέλη, και τουλάχιστον το 1/3 του συνόλου των μη εκτελεστικών μελών, και όχι λιγότερο από τρία μέλη εκ των μη εκτελεστικών μελών, είναι ανεξάρτητα<del>των οποίων μη εκτελεστικών μελών τουλάχιστον δύο είναι ανεξάρτητα, σύμφωνα με το Ν 3016/2002, όπως εκάστοτε ισχύει.</del> Τα μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου εκλέγονται από τη Γενική Συνέλευση των Μετόχων, η οποία και καθορίζει κάθε φορά τον ακριβή αριθμό των μελών του Διοικητικού Συμβουλίου και προσδιορίζει τα ανεξάρτητα μέλη του. Μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου μπορεί να είναι και νομικό πρόσωπο. Στην περίπτωση αυτή, το νομικό πρόσωπο υποχρεούται να ορίσει ένα φυσικό πρόσωπο για την άσκηση των εξουσιών του νομικού προσώπου ως μέλους του Διοικητικού Συμβουλίου. Τα μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου μπορούν να ανακληθούν οποτεδήποτε από τη Γενική Συνέλευση. Επιπρόσθετα, η Γενική Συνέλευση δύναται να εκλέγει και αναπληρωματικά μέλη Διοικητικού Συμβουλίου. Στην περίπτωση αυτή, τα αναπληρωματικά μέλη Διοικητικού Συμβουλίου, κατά τη σειρά εκλογής τους, θα αντικαθιστούν εκλεγέντες Συμβούλους σε τυχόν περίπτωση παραίτησης, θανάτου ή έκπτωσης ή απώλειας ιδιότητας των τελευταίων για οποιοδήποτε λόγο.</u></p> <p>3....</p> <p>4....</p>	<p style="text-align: center;"><b>Άρθρο 17</b></p> <p>1. ....</p> <p>2. Σύμφωνα με τον Ν. 4706/2020, το Διοικητικό Συμβούλιο αποτελείται από εκτελεστικά και μη εκτελεστικά μέλη, και τουλάχιστον το 1/3 του συνόλου των μη εκτελεστικών μελών, και όχι λιγότερο από τρία μέλη εκ των μη εκτελεστικών μελών, είναι ανεξάρτητα. Τα μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου εκλέγονται από τη Γενική Συνέλευση των Μετόχων, η οποία και καθορίζει κάθε φορά τον ακριβή αριθμό των μελών του Διοικητικού Συμβουλίου και προσδιορίζει τα ανεξάρτητα μέλη του. Μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου μπορεί να είναι και νομικό πρόσωπο. Στην περίπτωση αυτή, το νομικό πρόσωπο υποχρεούται να ορίσει ένα φυσικό πρόσωπο για την άσκηση των εξουσιών του νομικού προσώπου ως μέλους του Διοικητικού Συμβουλίου. Τα μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου μπορούν να ανακληθούν οποτεδήποτε από τη Γενική Συνέλευση. Επιπρόσθετα, η Γενική Συνέλευση δύναται να εκλέγει και αναπληρωματικά μέλη Διοικητικού Συμβουλίου. Στην περίπτωση αυτή, τα αναπληρωματικά μέλη Διοικητικού Συμβουλίου, κατά τη σειρά εκλογής τους, θα αντικαθιστούν εκλεγέντες Συμβούλους σε τυχόν περίπτωση παραίτησης, θανάτου ή έκπτωσης ή απώλειας ιδιότητας των τελευταίων για οποιοδήποτε λόγο.</p> <p>3....</p> <p>4....</p>
<p style="text-align: center;"><b>Άρθρο 22</b></p> <p>1. Το Διοικητικό Συμβούλιο είναι αρμόδιο να αποφασίζει για κάθε θέμα που αφορά τη Διοίκηση της Τράπεζας, τη διαχείριση της περιουσίας της και γενικά την επιδίωξη των εταιρικών σκοπών, σύμφωνα και με τα οριζόμενα στον <u>Ν.3016/2002</u><u>4706/2020</u>, όπως εκάστοτε ισχύει. Θέματα, τα οποία ανήκουν, σύμφωνα με το Νόμο</p>	<p style="text-align: center;"><b>Άρθρο 22</b></p> <p>1. Το Διοικητικό Συμβούλιο είναι αρμόδιο να αποφασίζει για κάθε θέμα που αφορά τη Διοίκηση της Τράπεζας, τη διαχείριση της περιουσίας της και γενικά την επιδίωξη των εταιρικών σκοπών, σύμφωνα και με τα οριζόμενα στον Ν.4706/2020, όπως εκάστοτε ισχύει. Θέματα, τα οποία ανήκουν, σύμφωνα με το Νόμο και το παρόν</p>



<p>και το παρόν Καταστατικό, στην αποκλειστική αρμοδιότητα της Γενικής Συνέλευσης, εξαιρούνται από τη δικαιοδοσία του Διοικητικού Συμβουλίου.</p> <p>2.... 3..... 4.....</p>	<p>Καταστατικό, στην αποκλειστική αρμοδιότητα της Γενικής Συνέλευσης, εξαιρούνται από τη δικαιοδοσία του Διοικητικού Συμβουλίου.</p> <p>2.... 3..... 4.....</p>
<p style="text-align: center;"><b>Άρθρο 24</b></p> <p>1....</p> <p>2. Το Διοικητικό Συμβούλιο συγκαλείται από τον Πρόεδρό του, με πρόσκληση που κοινοποιείται στα μέλη του, δύο τουλάχιστον εργάσιμες ημέρες πριν από τη συνεδρίαση, εκτός αν ορίζεται διαφορετικά από το υφιστάμενο νομοθετικό και κανονιστικό πλαίσιο. Στην πρόσκληση πρέπει να αναγράφονται, απαραίτητα, με σαφήνεια, τα θέματα της Ημερήσιας Διάταξης. Διαφορετικά, η λήψη απόφασης επιτρέπεται μόνο εφ' όσον παρίστανται ή αντιπροσωπεύονται όλα τα μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου και κανείς δεν αντιλέγει στη λήψη απόφασης. <u>Η πρόσκληση προς τα μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου δύναται να προβλέπει ότι η συνεδρίαση του Διοικητικού Συμβουλίου θα διεξαχθεί μέσω τηλεδιάσκεψης ως προς ορισμένα ή και ως προς όλα τα μέλη. Το Διοικητικό Συμβούλιο μπορεί να συνεδριάζει με τον ίδιο τρόπο, εάν συναινούν όλα τα μέλη του. Στην περίπτωση αυτή, η πρόσκληση προς τα μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου περιλαμβάνει τις απαραίτητες πληροφορίες και τεχνικές οδηγίες για τη συμμετοχή τους στη συνεδρίαση. Σε κάθε περίπτωση, οποιοδήποτε μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου μπορεί να ζητήσει τη διεξαγωγή της συνεδρίασης μέσω τηλεδιάσκεψης ως προς αυτόν, εάν κατοικεί σε χώρα διαφορετική από εκείνη όπου λαμβάνει χώρα η συνεδρίαση ή εάν υπάρχει άλλος σημαντικός λόγος, ιδίως ασθένεια, αναπηρία ή επιδημία.</u></p> <p>3..... 4....</p>	<p style="text-align: center;"><b>Άρθρο 24</b></p> <p>1....</p> <p>2. Το Διοικητικό Συμβούλιο συγκαλείται από τον Πρόεδρό του, με πρόσκληση που κοινοποιείται στα μέλη του, δύο τουλάχιστον εργάσιμες ημέρες πριν από τη συνεδρίαση, εκτός αν ορίζεται διαφορετικά από το υφιστάμενο νομοθετικό και κανονιστικό πλαίσιο. Στην πρόσκληση πρέπει να αναγράφονται, απαραίτητα, με σαφήνεια, τα θέματα της Ημερήσιας Διάταξης. Διαφορετικά, η λήψη απόφασης επιτρέπεται μόνο εφ' όσον παρίστανται ή αντιπροσωπεύονται όλα τα μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου και κανείς δεν αντιλέγει στη λήψη απόφασης. Η πρόσκληση προς τα μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου δύναται να προβλέπει ότι η συνεδρίαση του Διοικητικού Συμβουλίου θα διεξαχθεί μέσω τηλεδιάσκεψης ως προς ορισμένα ή και ως προς όλα τα μέλη. Το Διοικητικό Συμβούλιο μπορεί να συνεδριάζει με τον ίδιο τρόπο, εάν συναινούν όλα τα μέλη του. Στην περίπτωση αυτή, η πρόσκληση προς τα μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου περιλαμβάνει τις απαραίτητες πληροφορίες και τεχνικές οδηγίες για τη συμμετοχή τους στη συνεδρίαση. Σε κάθε περίπτωση, οποιοδήποτε μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου μπορεί να ζητήσει τη διεξαγωγή της συνεδρίασης μέσω τηλεδιάσκεψης ως προς αυτόν, εάν κατοικεί σε χώρα διαφορετική από εκείνη όπου λαμβάνει χώρα η συνεδρίαση ή εάν υπάρχει άλλος σημαντικός λόγος, ιδίως ασθένεια, αναπηρία ή επιδημία.</p> <p>3..... 4....</p>





<p style="text-align: center;"><b>Άρθρο 25</b></p> <p>1. Το Διοικητικό Συμβούλιο βρίσκεται σε απαρτία και συνεδριάζει έγκυρα, αν παρίστανται ή αντιπροσωπεύονται σε αυτό το ήμισυ πλέον ενός των Συμβούλων. Ουδέποτε όμως ο αριθμός των παρόντων Συμβούλων μπορεί να είναι μικρότερος από πέντε. <u>-Σε περίπτωση συνεδριάσεων σχετικά με τις οικονομικές καταστάσεις της Τράπεζας ή ζητήματα για τα οποία απαιτείται έγκριση της ΓΣ με αυξημένη απαρτία και πλειοψηφία σύμφωνα με τον Ν. 4548/2018, το Διοικητικό Συμβούλιο θα σχηματίζει απαρτία όπως προβλέπεται στο άρθρο 5 παρ. 3 του Ν. 4706/2020.</u> Προς εξεύρεση του αριθμού παραλείπεται τυχόν κλάσμα που προκύπτει. Σε περίπτωση που η συνεδρίαση του Διοικητικού Συμβουλίου λαμβάνει χώρα, εν όλω ή εν μέρει, με τηλεδιάσκεψη τα μέλη που συμμετέχουν μέσω τηλεδιασκέψεως λαμβάνονται υπόψη για την απαιτούμενη απαρτία.</p> <p>2.....</p> <p>3....</p>	<p style="text-align: center;"><b>Άρθρο 25</b></p> <p>1. Το Διοικητικό Συμβούλιο βρίσκεται σε απαρτία και συνεδριάζει έγκυρα, αν παρίστανται ή αντιπροσωπεύονται σε αυτό το ήμισυ πλέον ενός των Συμβούλων. Ουδέποτε όμως ο αριθμός των παρόντων Συμβούλων μπορεί να είναι μικρότερος από πέντε. Σε περίπτωση συνεδριάσεων σχετικά με τις οικονομικές καταστάσεις της Τράπεζας ή ζητήματα για τα οποία απαιτείται έγκριση της ΓΣ με αυξημένη απαρτία και πλειοψηφία σύμφωνα με τον Ν. 4548/2018, το Διοικητικό Συμβούλιο θα σχηματίζει απαρτία όπως προβλέπεται στο άρθρο 5 παρ. 3 του Ν. 4706/2020. Προς εξεύρεση του αριθμού παραλείπεται τυχόν κλάσμα που προκύπτει. Σε περίπτωση που η συνεδρίαση του Διοικητικού Συμβουλίου λαμβάνει χώρα, εν όλω ή εν μέρει, με τηλεδιάσκεψη τα μέλη που συμμετέχουν μέσω τηλεδιασκέψεως λαμβάνονται υπόψη για την απαιτούμενη απαρτία.</p> <p>2.....</p> <p>3....</p>
<p style="text-align: center;"><b>Άρθρο 26</b></p> <p>1....</p> <p>2....</p> <p>3....</p> <p>4....</p> <p>5....</p> <p>6. Αντίγραφα Πρακτικών συνεδριάσεων του Διοικητικού Συμβουλίου, για τα οποία υφίσταται υποχρέωση καταχώρησής τους στο Γ.Ε.ΜΗ., υποβάλλονται στην αρμόδια υπηρεσία Γ.Ε.ΜΗ., <u>καθώς και σε οποιαδήποτε άλλη αρμόδια αρχή, όπως προβλέπεται κάθε φορά</u> –σύμφωνα με το <u>υφιστάμενο-ισχύον</u> νομοθετικό και κανονιστικό πλαίσιο.</p>	<p style="text-align: center;"><b>Άρθρο 26</b></p> <p>1....</p> <p>2....</p> <p>3....</p> <p>4....</p> <p>5....</p> <p>6. Αντίγραφα Πρακτικών συνεδριάσεων του Διοικητικού Συμβουλίου, για τα οποία υφίσταται υποχρέωση καταχώρησής τους στο Γ.Ε.ΜΗ., υποβάλλονται στην αρμόδια υπηρεσία Γ.Ε.ΜΗ., καθώς και σε οποιαδήποτε άλλη αρμόδια αρχή, όπως προβλέπεται κάθε φορά σύμφωνα με το ισχύον νομοθετικό και κανονιστικό πλαίσιο.</p>
<p style="text-align: center;"><b>Άρθρο 35</b></p> <p>1. ....</p> <p>2. Με την επιφύλαξη των προϋποθέσεων που προβλέπονται στο άρθρο 159 του Ν. 4548/2018,</p>	<p style="text-align: center;"><b>Άρθρο 35</b></p> <p>1. ....</p> <p>2. Με την επιφύλαξη των προϋποθέσεων που προβλέπονται στο άρθρο 159 του Ν. 4548/2018,</p>



και το άρθρο 149Α παρ. 1 του Ν. 4261/2014, όπως ισχύει τα καθαρά κέρδη διανέμονται με απόφαση της γενικής συνέλευσης, κατά την εξής σειρά:

α) Αφαιρούνται τα ποσά των πιστωτικών κονδυλίων της κατάστασης των αποτελεσμάτων, που δεν αποτελούν πραγματοποιημένα κέρδη.

β) Αφαιρείται το ποσοστό για το σχηματισμό τακτικού αποθεματικού, όπως ορίζεται στο νόμο, ήτοι τουλάχιστον το ένα εικοστό (1/20) των καθαρών κερδών. Η αφαίρεση αυτή παύει να είναι υποχρεωτική, όταν το τακτικό αποθεματικό φθάσει σε ποσό ίσο τουλάχιστον με το ένα τρίτο (1/3) του μετοχικού κεφαλαίου.

~~γ) Κρατείται το απαιτούμενο ποσό για την καταβολή του εκ του νόμου προβλεπόμενου ελάχιστου μερίσματος, σε συμμόρφωση πάντα με την ισχύουσα οικεία νομοθεσία.~~

~~γδ) Μετά την κράτηση του πρώτου μερίσματος αφαιρείται αφαίρεση του ποσού~~ που κατά την κρίση της Γενικής Συνέλευσης πρέπει να μεταφερθεί στο σχηματισμό έκτακτων αποθεματικών. Στη συνέχεια κρατείται ποσό ως αμοιβή του Διοικητικού Συμβουλίου. Αυτό που απομένει μπορεί να διανέμεται στους Μετόχους ως ~~πρόσθετο~~ μερίσμα ή μεταφέρεται σε νέο.

Σύμφωνα με το άρθρο 149Α παρ. 1 του Ν. 4261/2014, κατά παρέκκλιση από την υπόθεση γ της παρ. 2 του άρθρου 160, καθώς και από την παρ. 2 του άρθρου 161 του Ν. 4548/2018, η Τράπεζα δεν υπόκειται σε υποχρέωση διανομής ελάχιστου μερίσματος

3. Το ~~προς διανομή~~ ποσό που μπορεί να διανεμηθεί, καταβάλλεται στους Μετόχους μέσα σε δύο μήνες από την απόφαση της τακτικής Γενικής Συνέλευσης που ενέκρινε τις Ετήσιες χρηματοοικονομικές Καταστάσεις, κατά τα ειδικότερα καθοριζόμενα από τη Γενική Συνέλευση ή το Διοικητικό Συμβούλιο.

4. ....

και το άρθρο 149Α παρ. 1 του Ν. 4261/2014, όπως ισχύει τα καθαρά κέρδη διανέμονται με απόφαση της γενικής συνέλευσης, κατά την εξής σειρά:

α) Αφαιρούνται τα ποσά των πιστωτικών κονδυλίων της κατάστασης των αποτελεσμάτων, που δεν αποτελούν πραγματοποιημένα κέρδη.

β) Αφαιρείται το ποσοστό για το σχηματισμό τακτικού αποθεματικού, όπως ορίζεται στο νόμο, ήτοι τουλάχιστον το ένα εικοστό (1/20) των καθαρών κερδών. Η αφαίρεση αυτή παύει να είναι υποχρεωτική, όταν το τακτικό αποθεματικό φθάσει σε ποσό ίσο τουλάχιστον με το ένα τρίτο (1/3) του μετοχικού κεφαλαίου.

γ) αφαίρεση του ποσού που κατά την κρίση της Γενικής Συνέλευσης πρέπει να μεταφερθεί στο σχηματισμό έκτακτων αποθεματικών. Στη συνέχεια κρατείται ποσό ως αμοιβή του Διοικητικού Συμβουλίου. Αυτό που απομένει μπορεί να διανέμεται στους Μετόχους ως μερίσμα ή μεταφέρεται σε νέο.

Σύμφωνα με το άρθρο 149Α παρ. 1 του Ν. 4261/2014, κατά παρέκκλιση από την υπόθεση γ της παρ. 2 του άρθρου 160, καθώς και από την παρ. 2 του άρθρου 161 του Ν. 4548/2018, η Τράπεζα δεν υπόκειται σε υποχρέωση διανομής ελάχιστου μερίσματος

3. Το ποσό που μπορεί να διανεμηθεί, καταβάλλεται στους Μετόχους μέσα σε δύο μήνες από την απόφαση της τακτικής Γενικής Συνέλευσης που ενέκρινε τις Ετήσιες χρηματοοικονομικές Καταστάσεις, κατά τα ειδικότερα καθοριζόμενα από τη Γενική Συνέλευση ή το Διοικητικό Συμβούλιο.

4. ....

5. ....

6. ....



5. ....

6. ....

7. Με την επιφύλαξη των όρων που προβλέπονται στα άρθρα 31 του Ν.4548/2018 και 161 του Νόμου 4548/2018, αναγνωσμένο σε συνδυασμό με το άρθρο 149Α παρ. 1 του Ν. 4261/2014, επιτρέπεται η καταβολή μερισμάτων/ απόδοση κερδών/κεφαλαίου σε μετόχους και με άλλους τρόπους πέραν των μετρητών ή των ιδίων κεφαλαίων. Η ως άνω διανομή μερισμάτων/ απόδοση κερδών υπόκειται στην έγκριση των αρμόδιων εποπτικών αρχών, όπως προβλέπεται στο άρθρο 73 παράγραφος 1 και βάσει των όρων του άρθρου 73 παράγραφος 2 του Κανονισμού (ΕΕ) 575/2013, όπως ισχύει. Συγκεκριμένα, σύμφωνα με το άρθρο 149Α παρ. 2 του Ν. 4261/2014, σε περίπτωση της προαναφερθείσας διανομής μερισμάτων σε είδος, κατ' εφαρμογή της παρ. 4 και 5 του άρθρου 161 του Ν. 4548/2018 ή / και για διανομή σε είδος για πρόσθετα κεφαλαιακά μέσα Tier 1 και κεφαλαιακά μέσα Tier 2, απαιτείται προηγούμενη έγκριση από την Τράπεζα της Ελλάδος.

7. Με την επιφύλαξη των όρων που προβλέπονται στα άρθρα 31 του Ν.4548/2018 και 161 του Νόμου 4548/2018, αναγνωσμένο σε συνδυασμό με το άρθρο 149Α παρ. 1 του Ν. 4261/2014, επιτρέπεται η καταβολή μερισμάτων/ απόδοση κερδών/κεφαλαίου σε μετόχους και με άλλους τρόπους πέραν των μετρητών ή των ιδίων κεφαλαίων. Η ως άνω διανομή μερισμάτων/ απόδοση κερδών υπόκειται στην έγκριση των αρμόδιων εποπτικών αρχών, όπως προβλέπεται στο άρθρο 73 παράγραφος 1 και βάσει των όρων του άρθρου 73 παράγραφος 2 του Κανονισμού (ΕΕ) 575/2013, όπως ισχύει. Συγκεκριμένα, σύμφωνα με το άρθρο 149Α παρ. 2 του Ν. 4261/2014, σε περίπτωση της προαναφερθείσας διανομής μερισμάτων σε είδος, κατ' εφαρμογή της παρ. 4 και 5 του άρθρου 161 του Ν. 4548/2018 ή / και για διανομή σε είδος για πρόσθετα κεφαλαιακά μέσα Tier 1 και κεφαλαιακά μέσα Tier 2, απαιτείται προηγούμενη έγκριση από την Τράπεζα της Ελλάδος.



**2. Μείωση του μετοχικού κεφαλαίου της Τράπεζας με μείωση της ονομαστικής αξίας εκάστης κοινής ονομαστικής μετοχής από €3,00 σε €1,00 (χωρίς μεταβολή του συνολικού αριθμού των κοινών ονομαστικών μετοχών) με σκοπό τον συμψηφισμό ισόποσων σωρευμένων λογιστικών ζημιών προηγούμενων χρήσεων, στο πλαίσιο θέσπισης Προγράμματος Διάθεσης Μετοχών, σύμφωνα με το άρθρο 113 παρ. 4 του Ν. 4548/2018 - Τροποποίηση του άρθρου 4 του καταστατικού - Παροχή 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 πλέον μίας (παριστάμενης ή εκπροσωπούμενης) ψήφου.

Το Διοικητικό Συμβούλιο εισηγείται προς την Τακτική Γενική Συνέλευση των Μετόχων την (ονομαστική) μείωση του μετοχικού κεφαλαίου της Τράπεζας δια μείωσης της ονομαστικής αξίας εκάστης κοινής ονομαστικής μετοχής (χωρίς μεταβολή του συνολικού αριθμού των κοινών ονομαστικών μετοχών) με σκοπό τον συμψηφισμό ισόποσων σωρευμένων λογιστικών ζημιών προηγούμενων χρήσεων. Η εν λόγω μείωση προτείνεται στο πλαίσιο θέσπισης πενταετούς Προγράμματος Διάθεσης Μετοχών («Stock Options Program» ή «Πρόγραμμα») με τη μορφή δικαιωμάτων προαίρεσης για απόκτηση μετοχών (stock options), κατ' άρθρο 113 παρ. 4 του Ν. 4548/2018, στα μέλη Διοικητικού Συμβουλίου, σε στελέχη της Διοίκησης και το προσωπικό της Τράπεζας και των συνδεδεμένων με αυτήν εταιρειών κατά την έννοια του άρθρου 32 του Ν. 4308/2014, προκειμένου να καταστεί ελκυστική η τιμή της μετοχής, ενώ σημειώνεται ότι δεν έχει καμία επίδραση στα εποπτικά και λογιστικά ίδια κεφάλαια του Ομίλου και της Τράπεζας.

Ειδικότερα και για τον ανωτέρω σκοπό, προτείνεται από το Διοικητικό Συμβούλιο προς τη Γενική Συνέλευση η μείωση του μετοχικού κεφαλαίου της Τράπεζας κατά το ποσό του Ενός δισεκατομμυρίου οκτακοσίων είκοσι εννέα εκατομμυρίων τετρακοσίων τριάντα χιλιάδων τριακοσίων έξι ευρώ (€1.829.430.306). Η μείωση του μετοχικού κεφαλαίου θα πραγματοποιηθεί με ανάλογη μείωση της ονομαστικής αξίας εκάστης κοινής ονομαστικής μετοχής από τρία ευρώ (€3,00) σε ένα ευρώ (€1,00).

Μετά την ως άνω μείωση, το μετοχικό κεφάλαιο της Τράπεζας θα ανέλθει στο ποσό των Εννιακοσίων δεκατεσσάρων εκατομμυρίων επτακοσίων δεκαπέντε χιλιάδων εκατόν πενήντα τριών ευρώ (€914.715.153,00), διαιρούμενο σε 914.715.153 κοινές μετοχές, ονομαστικής αξίας €1,00 η κάθε μία. Δεδομένου ότι η μείωση πραγματοποιείται για την απόσβεση υφιστάμενων λογιστικών ζημιών, σημειώνεται ότι δεν έχουν εφαρμογή οι διατάξεις των παραγράφων 2 και 3 του άρθρου 30 του Ν.4548/2018, οι οποίες αφορούν στην πραγματική μείωση μετοχικού κεφαλαίου.



Λόγω της ανωτέρω μείωσης του μετοχικού κεφαλαίου της Τράπεζας θα πρέπει να τροποποιηθεί το άρθρο 4 του Καταστατικού της , ως ακολούθως:

1) Τροποποίηση της παραγράφου 1 του άρθρου 4, ως εξής:

«1. Το μετοχικό κεφάλαιο της Τράπεζας ανέρχεται σε Ευρώ 914.715.153,00 και διαιρείται σε 914.715.153 κοινές μετοχές, ονομαστικής αξίας Ευρώ 1,00 η κάθε μία.»

2) Προσθήκη νέου εδαφίου υπό στοιχεία ξε) στην παράγραφο 2 του άρθρου 4 ως εξής:

*«ξε) Με την από 30.7.2021 απόφαση της Τακτικής Γενικής Συνέλευσης των μετόχων αποφασίστηκε η μείωση του μετοχικού κεφαλαίου της Τράπεζας κατά το ποσό των Ευρώ 1.829.430.306 με μείωση της ονομαστικής αξίας εκάστης κοινής ονομαστικής μετοχής από Ευρώ 3,00 σε Ευρώ 1,00, με σκοπό τον συμψηφισμό ισόποσων συσσωρευμένων λογιστικών ζημιών προηγούμενων χρήσεων.*

*Συνεπεία των ανωτέρω, το Μετοχικό Κεφάλαιο της Τράπεζας ανέρχεται σε Ευρώ 914.715.153,00 και διαιρείται σε 914.715.153 κοινές μετοχές, ονομαστικής αξίας Ευρώ 1,00 η κάθε μία.»*

Στο πλαίσιο των ανωτέρω προτείνεται, επίσης, όπως εξουσιοδοτηθούν τα εκτελεστικά μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου, υπογράφοντας ανά δύο από κοινού ώστε να προβούν σε όλες τις απαραίτητες ενέργειες, δηλώσεις, αιτήσεις και υποβολή εγγράφων για την υλοποίηση της ως άνω προτεινόμενης μείωσης μετοχικού κεφαλαίου, τη λήψη των απαραίτητων εγκρίσεων των αρμόδιων Αρχών και την αντίστοιχη τροποποίηση του άρθρου 4 του Καταστατικού της Τράπεζας, καθώς και για οποιοδήποτε άλλο σχετικό ζήτημα στο πλαίσιο της ως άνω απόφασης, με την δυνατότητα να εξουσιοδοτούν περαιτέρω και να αναθέτουν εξουσίες σε στελέχη ή δικηγόρους της Τράπεζας στο πλαίσιο του ανωτέρω σκοπού.

Σημειώνεται ότι, η παρούσα απόφαση τελεί υπό την έγκριση του Ενιαίου Εποπτικού Μηχανισμού.



**3. Παροχή εξουσιοδότησης προς το Διοικητικό Συμβούλιο για θέσπιση προγράμματος διάθεσης μετοχών με τη μορφή δικαιωμάτων προαίρεσης για απόκτηση μετοχών (stock options), κατ' άρθρο 113 παρ. 4 του Ν. 4548/2018, στα μέλη Διοικητικού Συμβουλίου, σε στελέχη της Διοίκησης και το προσωπικό της Τράπεζας και των συνδεδεμένων με αυτήν εταιρειών κατά την έννοια του άρθρου 32 του Ν. 4308/2014.**

Απαιτούμενη απαρτία:	1/2 του συνόλου των κοινών(*), μετά δικαιώματος ψήφου, μετοχών
Απαιτούμενη πλειοψηφία:	2/3 του συνόλου των (παριστάμενων ή εκπροσωπούμενων) δικαιωμάτων ψήφου πλέον μίας (παριστάμενης ή εκπροσωπούμενης) ψήφου.

Σύμφωνα με το νομοθετικό και κανονιστικό πλαίσιο, προτείνεται στη Γενική Συνέλευση η παροχή εξουσιοδότησης κατ' άρθρο 113 παρ. 4 του Ν. 4548/2018 προς το Διοικητικό Συμβούλιο της Τράπεζας για τη θέσπιση πενταετούς Προγράμματος Διάθεσης Μετοχών με τη μορφή δικαιωμάτων προαίρεσης («Stock Options Program» ή «Πρόγραμμα») για απόκτηση μετοχών (stock options), κατ' άρθρο 113 του Ν. 4548/2018, στα μέλη Διοικητικού Συμβουλίου, σε Στελέχη της Διοίκησης και του Προσωπικού της Τράπεζας και των συνδεδεμένων με αυτήν εταιρειών κατά την έννοια του άρθρου 32 του Ν. 4308/2014 (οι «Δικαιούχοι»). Οι Δικαιούχοι θα καθορίζονται σύμφωνα με τις διατάξεις της Οδηγίας για τις Κεφαλαιακές Απαιτήσεις V (Capital Requirements Directive – CRD V), τις Κατευθυντήριες Γραμμές της Ευρωπαϊκής Αρχής Τραπεζών σχετικά με τις Ορθές Πολιτικές Αποδοχών (EBA Guidelines on Sound Remuneration Policies) και την Απόφαση 158/2019 της Τράπεζας της Ελλάδος, υπό την αίρεση όμως (για όσο διάστημα παραμένουν αυτοί σε ισχύ) των περιορισμών που επιβάλλονται δυνάμει του Ν. 3864/2010 «Περί ιδρύσεως Ταμείου Χρηματοπιστωτικής Σταθερότητας» αναφορικά με την παροχή οποιουδήποτε είδους πρόσθετων απολαβών (bonus) σε Μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου και σε Ανώτατα Διευθυντικά Στελέχη.

Η ανωτέρω εισήγηση προς την Γενική Συνέλευση για παροχή εξουσιοδότησης στο Διοικητικό Συμβούλιο προς θέσπιση του εν λόγω προγράμματος σκοπό έχει την αναγνώριση και επιβράβευση στελεχών και λοιπού προσωπικού, τόσο της Τράπεζας, όσο και του Ομίλου για τη συμβολή τους στην αντιμετώπιση των προκλήσεων των τελευταίων ετών και στη θετική πορεία της Τράπεζας και του Ομίλου, την ευθυγράμμιση των συμφερόντων των στελεχών και των εργαζομένων με αυτά των μετόχων (μεγιστοποίηση της αξίας των μετόχων) και την εναρμόνιση με τις βέλτιστες πρακτικές αμοιβών του ευρωπαϊκού τραπεζικού τομέα, η οποία έρχεται σε συνδυασμό με την επιστροφή του ελληνικού τραπεζικού συστήματος στην κανονικότητα. Είναι ένα πολύτιμο εργαλείο για την προσέλκυση και διατήρηση στελεχών της διοίκησης και του προσωπικού της Τράπεζας. Η ισχυρή ανάκαμψη της οικονομίας και η επιτάχυνση της ανάπτυξης καθιστούν την εφαρμογή μέτρων διατήρησης του προσωπικού πιο επιτακτική. Εξασφαλίζει ισότιμους όρους ανταγωνισμού και εξαλείφει ένα



ανταγωνιστικό μειονέκτημα των ελληνικών συστημικών τραπεζών έναντι άμεσων και έμμεσων ανταγωνιστών στον ελληνικό χρηματοπιστωτικό τομέα, όσον αφορά τις αμοιβές και τη διατήρηση του προσωπικού. Πληροί τις προδιαγραφές που έχει θέσει η επενδυτική κοινότητα, σχετικά με την ύπαρξη κινήτρων προς τα στελέχη της διοίκησης των εταιρειών, στις οποίες επενδύουν. Η ολοκλήρωση των μέτρων εξυγίανσης οδηγεί, τώρα, στην αλλαγή στρατηγικών προτεραιοτήτων μεσοπρόθεσμα (προς την ανάπτυξη, τον ψηφιακό μετασχηματισμό, την πρόοδο, την αποδοτικότητα, την ανταγωνιστικότητα) και δημιουργεί νέες προκλήσεις. Για την αντιμετώπιση αυτών των προκλήσεων και την εκπλήρωση αυτών των προτεραιοτήτων, απαιτείται η δέσμευση και η υπεραπόδοση ενός ευρύτερου και πιο εξειδικευμένου συνόλου ανθρώπινου κεφαλαίου, κάνοντας απαραίτητη την ευθυγράμμιση των συμφερόντων μεταξύ των ενδιαφερομένων μερών μέσω της παροχής κατάλληλων κινήτρων. Προκειμένου να μειωθεί η πίεση για αυξήσεις μισθών, το εν λόγω πρόγραμμα αποτελεί το μόνο διαθέσιμο εργαλείο, σήμερα, για τη διατήρηση, προσέλκυση και την παροχή κινήτρων στο προσωπικό. Το αυστηρό Εποπτικό και Εταιρικής Διακυβέρνησης πλαίσιο (εγχώριο, Ευρωπαϊκή Ένωση, Ευρωπαϊκή Κεντρική Τράπεζα), που θα αντικατοπτρίζεται στους όρους και τις προϋποθέσεις του εν λόγω προγράμματος, διασφαλίζει την παροχή κινήτρων, εξαλείφοντας ενδεχόμενη κατάχρηση.

Για την ικανοποίηση των δικαιωμάτων προαίρεσης που θα ασκούνται, η Τράπεζα θα προβαίνει σε αντίστοιχη αύξηση του μετοχικού κεφαλαίου της και έκδοση νέων μετοχών με σχετική απόφαση του Διοικητικού Συμβουλίου. Η μέγιστη συνολική ονομαστική αξία των μετοχών που μπορεί να διατεθούν μέσω του προγράμματος stock option που θα θεσπισθεί από το Διοικητικό Συμβούλιο θα αντιστοιχεί σε ποσοστό μέχρι 1,5% του καταβεβλημένου μετοχικού κεφαλαίου, ως αυτό θα διαμορφωθεί μετά την υλοποίηση της απόφασης μείωσης του μετοχικού κεφαλαίου σύμφωνα με το 2ο θέμα της παρούσας Γενικής Συνέλευσης των Μετόχων.

Το Διοικητικό Συμβούλιο θα είναι αρμόδιο να καθορίσει και τους λοιπούς, πέραν των ανωτέρω, όρους του Προγράμματος, κατά τα προβλεπόμενα στο άρθρο 113 Ν. 4548/2018. Ειδικότερα δε ως προς τον καθορισμό των δικαιούχων, η σχετική απόφαση του Διοικητικού Συμβουλίου τελεί υπό την αίρεση των περιορισμών που επιβάλλονται από το Ν. 3864/2010 (άρθρο 10 παρ. 3) (για όσο διάστημα παραμένουν σε ισχύ) αναφορικά με την παροχή οποιουδήποτε είδους πρόσθετων απολαβών (bonus) σε μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου και σε Ανώτατα Διευθυντικά στελέχη.

Η παρεχόμενη εξουσιοδότηση από την παρούσα Γενική Συνέλευση προς το Διοικητικό Συμβούλιο προτείνεται να ισχύει για 5 έτη από την απόφαση της παρούσας Γενικής Συνέλευσης.



**4. Υποβολή προς έγκριση της Έκθεσης του Διοικητικού Συμβουλίου για τις Ετήσιες Χρηματοοικονομικές Καταστάσεις της Τράπεζας και του Ομίλου, που αφορούν την εταιρική χρήση 2020 (1.1.2020 – 31.12.2020), καθώς και υποβολή της αντίστοιχης Έκθεσης των Ελεγκτών προς ενημέρωση.**

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 της Έκθεσης Διαχείρισης του ΔΣ επί των Εταιρικών και Ενοποιημένων Χρηματοοικονομικών Καταστάσεων της ΕΤΕ για τη χρήση 2020, όπως ενσωματώθηκε στην Ετήσια Χρηματοοικονομική Έκθεση 2020 και εγκρίθηκε από το ΔΣ στη συνεδρίασή του την 24η Μαρτίου 2021 συνοψίζοντας προς ενημέρωση και την Έκθεση των Ελεγκτών.

Οι εκθέσεις αυτές είναι στη διάθεση των μετόχων στην ιστοσελίδα της Τράπεζας:

[https://www.nbg.gr/greek/the-group/investor-relations/financial-information/annual-interim-financial-statements/Documents/%CE%95%CF%84%CE%AE%CF%83%CE%B9%CE%B5%CF%82%20%CE%BA%CE%B1%CE%B9%20%CE%95%CE%BD%CE%B4%CE%B9%CE%AC%CE%BC%CE%B5%CF%83%CE%B5%CF%82%20%CE%9F%CE%B9%CE%BA%CE%BF%CE%BD%CE%BF%CE%BC%CE%B9%CE%BA%CE%AD%CF%82%20%CE%9A%CE%B1%CF%84%CE%B1%CF%83%CF%84%CE%AC%CF%83%CE%B5%CE%B9%CF%82/Annual%20Financial%20Report%202020\\_GR.pdf](https://www.nbg.gr/greek/the-group/investor-relations/financial-information/annual-interim-financial-statements/Documents/%CE%95%CF%84%CE%AE%CF%83%CE%B9%CE%B5%CF%82%20%CE%BA%CE%B1%CE%B9%20%CE%95%CE%BD%CE%B4%CE%B9%CE%AC%CE%BC%CE%B5%CF%83%CE%B5%CF%82%20%CE%9F%CE%B9%CE%BA%CE%BF%CE%BD%CE%BF%CE%BC%CE%B9%CE%BA%CE%AD%CF%82%20%CE%9A%CE%B1%CF%84%CE%B1%CF%83%CF%84%CE%AC%CF%83%CE%B5%CE%B9%CF%82/Annual%20Financial%20Report%202020_GR.pdf)





## 5. Υποβολή προς έγκριση των Ετήσιων Χρηματοοικονομικών Καταστάσεων της Τράπεζας και του Ομίλου για την εταιρική χρήση 2020 (1.1.2020 – 31.12.2020).

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 των ετήσιων χρηματοοικονομικών καταστάσεων της Τράπεζας και του Ομίλου για το οικονομικό έτος 2020, όπως ενσωματώνονται στην Ετήσια Χρηματοοικονομική Έκθεση 2020 και οι οποίες περιλαμβάνουν τα συγκριτικά στοιχεία της χρήσης 2019. Οι 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 την 24η Μαρτίου 2021 και είναι στη διάθεση των μετόχων στην ιστοσελίδα της Τράπεζας:

[https://www.nbg.gr/greek/the-group/investor-relations/financial-information/annual-interim-financial-statements/Documents/%CE%95%CF%84%CE%AE%CF%83%CE%B9%CE%B5%CF%82%20%CE%BA%CE%B1%CE%B9%20%CE%95%CE%BD%CE%B4%CE%B9%CE%AC%CE%BC%CE%B5%CF%83%CE%B5%CF%82%20%CE%9F%CE%B9%CE%BA%CE%BF%CE%BD%CE%BF%CE%BC%CE%B9%CE%BA%CE%AD%CF%82%20%CE%9A%CE%B1%CF%84%CE%B1%CF%83%CF%84%CE%AC%CF%83%CE%B5%CE%B9%CF%82/Annual%20Financial%20Report%202020\\_GR.pdf](https://www.nbg.gr/greek/the-group/investor-relations/financial-information/annual-interim-financial-statements/Documents/%CE%95%CF%84%CE%AE%CF%83%CE%B9%CE%B5%CF%82%20%CE%BA%CE%B1%CE%B9%20%CE%95%CE%BD%CE%B4%CE%B9%CE%AC%CE%BC%CE%B5%CF%83%CE%B5%CF%82%20%CE%9F%CE%B9%CE%BA%CE%BF%CE%BD%CE%BF%CE%BC%CE%B9%CE%BA%CE%AD%CF%82%20%CE%9A%CE%B1%CF%84%CE%B1%CF%83%CF%84%CE%AC%CF%83%CE%B5%CE%B9%CF%82/Annual%20Financial%20Report%202020_GR.pdf)

Στην ιστοσελίδα της Τράπεζας βρίσκονται επίσης το Δελτίο Τύπου και η Παρουσίαση που συνόδευσαν την ανακοίνωση αποτελεσμάτων για το 2020.

Τα αποτελέσματα του Ομίλου της ΕΤΕ για το 2020 συνοψίζονται ως εξής:

Το 2020 και το 2019, η Τράπεζα εμφάνισε **κέρδη από συνεχιζόμενες δραστηριότητες** ύψους €278 εκατ. και €135 εκατ. αντίστοιχα, ενώ τα αντίστοιχα μεγέθη για τον Όμιλο ήταν κέρδη €402 εκατ. έναντι ζημιών €243 εκατ., αντίστοιχα.

Ειδικότερα, η σημαντική αύξηση στα αποτελέσματα από συνεχιζόμενες δραστηριότητες οφείλεται στους εξής παράγοντες:

**Καθαρά έσοδα από τόκους:** Οριακή μείωση των καθαρών εσόδων από τόκους κατά €21 εκατ. στα €1 169 εκατ. το 2020, κυρίως λόγω της μείωσης των εσόδων από τόκους δανείων που αποδίδεται στην απομόχλευση του χαρτοφυλακίου ΜΕΑ στο Δ' τρίμηνο 2019 και των χορηγήσεων νέων δανείων με χαμηλό επιτόκιο (γεγονός το οποίο οφείλεται και στα μειωμένα επιτόκια επιχειρηματικών δανείων από τα κυβερνητικά προγράμματα



στήριξης των επιχειρήσεων για την αντιμετώπιση των επιπτώσεων της πανδημίας του κορωνοϊού) που αντισταθμίστηκαν με την ανατιμολόγηση των καταθέσεων προθεσμίας και τους όρους χρηματοδότησης του προγράμματος TLTRO III.

**Αποτελέσματα χρηματοοικονομικών πράξεων και τίτλων επενδυτικού χαρτοφυλακίου:** Αύξηση κατά €891 εκατ. στα €1 156 εκατ. το 2020, έναντι €271 εκατ. το 2019, ενσωματώνοντας κυρίως κέρδη ύψους €766 εκατ. από την ανταλλαγή επιτοκίων δύο ομολόγων του Ελληνικού Δημοσίου (ΕΟΔ) και την πώληση ΟΕΔ ύψους €377 εκατ.

**Λειτουργικές δαπάνες:** Με εξαίρεση το κόστος για τη μεταφορά υπαλλήλων και συνταξιούχων από το Επικουρικό Ταμείο της Εθνικής Τράπεζας στο Κρατικό Επικουρικό Ταμείο ύψους €37 εκατ. το 2020 και ορισμένα μη επαναλαμβανόμενα κονδύλια ύψους €15 εκατ., οι λειτουργικές δαπάνες (που περιλαμβάνουν έξοδα προσωπικού, γενικά, διοικητικά και λοιπά λειτουργικά έξοδα και αποσβέσεις) μειώθηκαν κατά €34 εκατ. στα €814 εκατ. το 2020, σημειώνοντας δηλαδή πτώση κατά 4,0% σε ετήσια βάση, λόγω της ισχυρής περιστολής των εξόδων και της μείωσης των δαπανών προσωπικού στην Ελλάδα που αντανάκλα την επίδραση των Προγραμμάτων Εθελουσίας Εξόδου Προσωπικού του 2019 και 2020. Η ετήσια μείωση των λειτουργικών δαπανών αντισταθμίστηκε από την αύξηση των αποσβέσεων ως αποτέλεσμα της μετάβασης στο ΔΠΧΑ 16 σε συνδυασμό με την πώληση του μειοψηφικού ποσοστού της ΕΤΕ στην ΠΑΝΓΑΙΑ ΑΕΕΑΠ (νυν Prodea Investments S.A.), η οποία δεν συμπεριλήφθηκε στα αντίστοιχα αριθμητικά στοιχεία του 2019.

**Προβλέψεις απομείωσης για την κάλυψη πιστωτικού και άλλων κινδύνων:** Αύξηση κατά €761 εκατ. σε €1 106 εκατ. κυρίως λόγω των αρνητικών επιπτώσεων της πανδημίας του κορωνοϊού ύψους €0,4 δισ. και της συναλλαγής «Frontier» ύψους €0,4 δισ.

**Διακοπείσες δραστηριότητες:** Οι ζημιές στην κατηγορία αυτή οφείλονται κυρίως στον επαναπροσδιορισμό απομειώσεων λόγω διακοπείσων δραστηριοτήτων και ιδίως λόγω της προγραμματισμένης αποεπένδυσης από την Εθνική Ασφαλιστική.

Οι σημαντικότερες εξελίξεις το 2020 ήταν οι εξής:

- Στις 21 Ιανουαρίου 2020, η ΕΤΕ πραγματοποίησε κέρδη ύψους €515 εκατ. από την ανταλλαγή τριών ΟΕΔ που ήταν στην κατοχή της ΕΤΕ με ένα νέο ΟΕΔ στην εύλογη αξία των υφιστάμενων ΟΕΔ. Στις 3 και στις 18 Δεκεμβρίου 2020, η ΕΤΕ συμμετείχε στην ανταλλαγή δύο ΟΕΔ με αντισυμβαλλόμενο τον Οργανισμό Διαχείρισης Δημοσίου Χρέους, και πραγματοποίησε κέρδη €251 εκατ.
- Στις 5 Ιουνίου 2020, η ΕΤΕ ανακοίνωσε ότι συνήψε οριστική συμφωνία με την επενδυτική εταιρεία Bain Capital Credit (Bain Capital) για τη διάθεση ενός χαρτοφυλακίου περίπου 2 800 μη εξυπηρετούμενων, κυρίως εγγυημένων, επιχειρηματικών δανείων (Project Icon) με συνολικό κεφάλαιο ύψους €1,6 δισ. την 30ή Ιουνίου 2019, και καθαρή λογιστική αξία ύψους €274 εκατ. την 31η Δεκεμβρίου 2020. Η συμφωνία ολοκληρώθηκε στις 12 Φεβρουαρίου 2021.
- Στο πλαίσιο της απομόχλευσης του χαρτοφυλακίου ΜΕΑ μέσω μη οργανικών ενεργειών, η ΕΤΕ ξεκίνησε τον Δεκέμβριο 2020 μια συναλλαγή μεγάλης κλίμακας για τη διάθεση χαρτοφυλακίου ΜΕΑ στην Ελλάδα με τη μορφή διαβαμισμένης



τιτλοποίησης, η οποία ονομάστηκε συναλλαγή Frontier και έχει ως στόχο την αξιοποίηση των διατάξεων του Προγράμματος Προστασίας Περιουσιακών Στοιχείων. Η προβλεπόμενη συναλλαγή περιλαμβάνει ένα χαρτοφυλάκιο εγγυημένων δανείων μεγάλων επιχειρήσεων, μικρομεσαίων επιχειρήσεων (ΜΜΕ), μικρών επιχειρήσεων και στεγαστικών δανείων, τα οποία ανέρχονται σε €6,1 δισ. σε όρους μικτής λογιστικής αξίας της 30ής Ιουνίου 2020. Η καθαρή λογιστική αξία στις 31 Δεκεμβρίου 2020 ανερχόταν σε €2,6 δισ. Στις 29 Ιανουαρίου 2021, η ΕΤΕ ανακοίνωσε την υποβολή αίτησης στο πλαίσιο του προγράμματος προστασίας περιουσιακών στοιχείων «Ηρακλής», σύμφωνα με τις διατάξεις του νόμου 4649/2019, για την τιτλοποίηση της συναλλαγής Frontier.

- Στις 24 Μαρτίου 2021, το ΔΣ της ΕΤΕ ενέκρινε την πώληση του 90,01% από το 100% των μετοχών στην Εθνική Ασφαλιστική και εξουσιοδότησε τη Διοίκηση της ΕΤΕ να προβεί στην υπογραφή της σύμβασης αγοραπωλησίας στις 26 Μαρτίου 2021. Το ισοδύναμο ονομαστικό αντάλλαγμα που αντιστοιχεί στο 100% της Εθνικής Ασφαλιστικής θα ανερχόταν σε €505 εκατ., συμπεριλαμβανομένης μιας πληρωμής «κέρδους» έως και €120 εκατ., η οποία θα υπόκειται στην εκπλήρωση συμφωνημένων στόχων επιδόσεων όσον αφορά τα προϊόντα bancassurance της ΕΤΕ έως το 2026.
- Στις 11 Νοεμβρίου 2020, η Τράπεζα άσκησε δικαίωμα προαίρεσης για την επαναγορά καλυμμένων ομολόγων ύψους €200 εκατ. που κατείχε η Ευρωπαϊκή Τράπεζα Επενδύσεων (ΕΤΕπ).



**6. 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 2020 (1.1.2020 – 31.12.2020), 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 2020, 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 2020. Πιο συγκεκριμένα ως προς:

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

ii) Τους ορκωτούς ελεγκτές της Εθνικής Τράπεζας: την ελεγκτική εταιρεία «PriceWaterhouseCoopers (PwC)» και τον τακτικό ελεγκτή κ. Μάριο Ψάλτη.



**7. Εκλογή τακτικών και αναπληρωματικών Ορκωτών Ελεγκτών για τις Χρηματοοικονομικές Καταστάσεις της Τράπεζας και τις Χρηματοοικονομικές Καταστάσεις του Ομίλου για τη χρήση 2021 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.

Για τον έλεγχο των Ετήσιων και των Εξαμηνιαίων Χρηματοοικονομικών Καταστάσεων της Τράπεζας και του Ομίλου για τη χρήση που λήγει την 31η Δεκεμβρίου 2021, κατόπιν εισήγησης της Επιτροπής Ελέγχου, το ΔΣ προτείνει την εκλογή της ελεγκτικής εταιρείας «PriceWaterhouseCoopers (PwC)» η οποία έχει την ευθύνη από τον νόμο να ορίσει τουλάχιστον έναν τακτικό και έναν αναπληρωματικό ορκωτό ελεγκτή, κατά την κρίση της. Επίσης, κατόπιν εισήγησης της Επιτροπής Ελέγχου, το ΔΣ προτείνει η αμοιβή των ορκωτών ελεγκτών για τον έλεγχο των Χρηματοοικονομικών Καταστάσεων της Τράπεζας και του Ομίλου και για τον φορολογικό έλεγχο για τη χρήση 2021 να ανέρχεται στο ποσό των €1.522.500 πλέον ΦΠΑ και €205.000 πλέον ΦΠΑ, αντιστοίχως.



**8. Υποβολή της ετήσιας Έκθεσης πεπραγμένων της Επιτροπής Ελέγχου σύμφωνα με το άρθρο 44 παράγραφος 1 περ. θ) του Ν. 4449/2017.**

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

Σύμφωνα με το άρθρο 44 παράγραφος 1 περ. θ) του Ν. 4449/2017, όπως ισχύει, η ετήσια Έκθεση πεπραγμένων της Επιτροπής Ελέγχου για το 2020 υποβάλλεται στη Γενική Συνέλευση των Μετόχων.

Η ετήσια Έκθεση πεπραγμένων της Επιτροπής Ελέγχου διατίθεται στην ιστοσελίδα της Τράπεζας: <https://www.nbg.gr/el/the-group/investor-relations/general-assemblies>



**9. Υποβολή της Έκθεσης 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/the-group/investor-relations/general-assemblies>

**10. Εκλογή νέου Διοικητικού Συμβουλίου και ορισμός ανεξάρτητων μη εκτελεστικών μελών.**

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 το άρθρο 17 του Καταστατικού της, η Εθνική Τράπεζα διοικείται από Διοικητικό Συμβούλιο το οποίο αποτελείται από 7 έως 15 μέλη· ο ακριβής αριθμός των μελών ΔΣ καθορίζεται κάθε φορά από τη Γενική Συνέλευση των Μετόχων, η οποία καθορίζει επίσης τα ανεξάρτητα μη εκτελεστικά μέλη. Όπως ορίζει το άρθρο 18, τα μέλη του ΔΣ εκλέγονται για θητεία που δεν υπερβαίνει τα τρία (3) έτη, η οποία λήγει κατά την Τακτική Γενική Συνέλευση του έτους λήξης της εν λόγω θητείας, και μπορούν να επανεκλεγούν χωρίς περιορισμό, υπό τους όρους που θέτει το εφαρμοστέο νομοθετικό και κανονιστικό πλαίσιο, όπως εκάστοτε ισχύει.

Λαμβάνοντας υπόψη το γεγονός ότι η τριετής θητεία όλων των μελών του υφιστάμενου Διοικητικού Συμβουλίου λήγει κατά την Τακτική Γενική Συνέλευση του έτους 2021, το ΔΣ κατόπιν εισήγησης της Επιτροπής Εταιρικής Διακυβέρνησης & Υποψηφιοτήτων,

- ❖ εκτιμώντας ιδιαιτέρως τα ακόλουθα: α) το εσωτερικό πλαίσιο της Τράπεζας (και ιδίως το Καταστατικό, τον Κώδικα Εταιρικής Διακυβέρνησης, τον Κανονισμό της Επιτροπής Εταιρικής Διακυβέρνησης και Υποψηφιοτήτων, την Πολιτική Ανάδειξης Υποψηφιοτήτων για το ΔΣ, την Πολιτική και Διαδικασία Αξιολόγησης της Καταλληλότητας του Διοικητικού Συμβουλίου, την Πολιτική Διαφορετικότητας)· β) το ισχύον νομοθετικό και κανονιστικό πλαίσιο και ειδικότερα τις διατάξεις των νόμων 4706/2020, 4548/2018, 4261/2014 και 3864/2010, καθώς και την Πράξη Εκτελεστικής Επιτροπής 142/11.6.2018 της Τράπεζας της Ελλάδος· γ) τον οδηγό της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας για τις αξιολογήσεις καταλληλότητας (Μάιος 2018) και τις κοινές κατευθυντήριες γραμμές της ESMA και της EAT σχετικά με την αξιολόγηση της καταλληλότητας των μελών του διοικητικού οργάνου και των προσώπων που κατέχουν καίριες θέσεις (EBA/GL/2017/12)· δ) το υφιστάμενο συμβατικό πλαίσιο με το ΤΧΣ, και ειδικότερα το Πλαίσιο Συνεργασίας της Τράπεζας με το ΤΧΣ, τις (αναθεωρημένες) κατευθυντήριες γραμμές του ΤΧΣ σχετικά με τη διαδικασία επιλογής και διορισμού στις Ελληνικές Συστημικές Τράπεζες, τις Αρχές Εταιρικής Διακυβέρνησης του ΤΧΣ και την Πολιτική Ενάσκησης Δικαιωμάτων Ψήφου του ΤΧΣ· ε) τις διεθνείς βέλτιστες πρακτικές εταιρικής διακυβέρνησης· και
- ❖ εκτιμώντας επίσης πλήθος πρόσθετων παραγόντων, καθώς οι προτεινόμενοι υποψήφιοι υπηρετούν ήδη στο ΔΣ της Τράπεζας, όπως μεταξύ άλλων i) τη συμβολή των μελών στο ΔΣ και την ικανότητά τους να συνεχίσουν να συνεισφέρουν παραγωγικά, ii) τη συμμετοχή σε συνεδριάσεις του ΔΣ και των επιτροπών του, iii)





την ανεξάρτητη βούληση των μελών με βάση κυρίως την ανατροφοδότηση από τις συζητήσεις και τη λήψη αποφάσεων που πραγματοποιούνται σε επίπεδο ΔΣ και των επιτροπών του, και iv) τα αποτελέσματα εσωτερικών και εξωτερικών αξιολογήσεων, ανάλογα με την περίπτωση·

το ΔΣ κατόπιν εισήγησης της Επιτροπής Εταιρικής Διακυβέρνησης & Υποψηφιοτήτων, αποφάσισε να εισηγηθεί προς την Τακτική Γενική Συνέλευση την εκλογή του Διοικητικού Συμβουλίου, αποτελούμενο από 12 μέλη, εκ των οποίων 8 ανεξάρτητα μη εκτελεστικά, με τριετή θητεία, δηλαδή μέχρι την Τακτική Γενική Συνέλευση 2024, ως ακολούθως:

1. κ. Γκίκας Χαρδούβελης, ως μη εκτελεστικό μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου για το ρόλο του Προέδρου ΔΣ
2. κ. Παύλος Μυλωνάς
3. κα. Χριστίνα Θεοφιλίδη
4. κα. Αικατερίνη Μπερίτση, ως ανεξάρτητο μη εκτελεστικό μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου
5. κα. Elena Ana Cernat, ως ανεξάρτητο μη εκτελεστικό μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου
6. κ. Αβραάμ Γούναρης, ως ανεξάρτητο μη εκτελεστικό μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου
7. κ. Matthieu Kiss, ως ανεξάρτητο μη εκτελεστικό μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου
8. κα. Anne Marion Bouchacourt, ως ανεξάρτητο μη εκτελεστικό μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου
9. κ. Claude Piret, ως ανεξάρτητο μη εκτελεστικό μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου
- 10.κ. Jayaraka (JP) C.S. Rangaswami, ως ανεξάρτητο μη εκτελεστικό μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου
11. κ. Wietze Reehoorn, ως ανεξάρτητο μη εκτελεστικό μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου
12. κ. Περικλής Δρούγκας - εκπρόσωπος του Ταμείου Χρηματοπιστωτικής Σταθερότητας σύμφωνα με το ν.3864/2010, όπως ισχύει

Όλα τα προτεινόμενα μέλη υπηρετούν ήδη στο ΔΣ της Τράπεζας. Όλα τα προτεινόμενα μέλη:

- ✓ πληρούν τα ελάχιστα απαιτούμενα προσόντα που προβλέπονται από το κανονιστικό και εσωτερικό πλαίσιο αναφορικά με τα κριτήρια υποψηφιοτήτων μέλους του ΔΣ, κριτήρια επιλεξιμότητας όπως ορίζονται στο Ν. 3864/2010 (Νόμος ΤΧΣ) και ασυμβατότητα των μελών ΔΣ,
- ✓ πληρούν τα ελάχιστα κριτήρια καταλληλότητας (ικανότητας και ήθους) που ορίζονται στο κανονιστικό πλαίσιο και στις εσωτερικές πολιτικές της Τράπεζας, και συγκεκριμένα:



- γνώσεις, δεξιότητες και εμπειρία (θεωρητική και πρακτική),
  - φήμη, ειλικρίνεια και ακεραιότητα,
  - ανεξαρτησία βούλησης/ έλλειψη συγκρούσεων συμφερόντων - Τα προτεινόμενα μέλη έχουν αποδείξει καθ' όλη τη διάρκεια της θητείας τους την ανεξαρτησία βούλησης ώστε να είναι σε θέση να αξιολογούν, να αμφισβητούν, να επιβλέπουν και να παρακολουθούν αποτελεσματικά τη λήψη αποφάσεων της Διοίκησης,
  - επαρκή χρόνο για την εκτέλεση των καθηκόντων τους, καλύπτοντας έτσι τις απαιτήσεις για διάθεση χρόνου,
- ✓ επιβεβαιώνουν ότι δεν υπάρχει κανένα νομικό κώλυμα για την εκλογή τους σύμφωνα με το άρθρο 3 παράγραφος 4 του Ν. 4706/2020, όπως ισχύει,
  - ✓ ειδικότερα, τα μέλη που προτείνονται για εκλογή ως ανεξάρτητα μη εκτελεστικά μέλη του ΔΣ πληρούν τις προϋποθέσεις ανεξαρτησίας που προβλέπονται στο ελληνικό νομικό πλαίσιο και συγκεκριμένα στο άρθρο 9 του Ν. 4706/2020 (σε ισχύ από 17.7.2021), τον Κώδικα Εταιρικής Διακυβέρνησης της ΕΤΕ και τη σύσταση της Ευρωπαϊκής Επιτροπής 2005/162, όπως ισχύουν, και
  - ✓ συμπληρώνουν τη συλλογική καταλληλότητα του ΔΣ.

Επιπλέον, η προτεινόμενη σύνθεση για το ΔΣ:

- α) είναι σύμφωνη με τα κριτήρια που προβλέπονται στο κανονιστικό πλαίσιο, και ειδικότερα τις διατάξεις για τα ανεξάρτητα μέλη και τη διαφορετικότητα, λαμβάνοντας ιδίως υπόψη ότι:
  - ✓ ο αριθμός προτεινόμενων ανεξάρτητων μελών είναι σημαντικά υψηλότερος από τον απαιτούμενο, εξασφαλίζοντας το επιθυμητό επίπεδο ανεξαρτησίας στο ΔΣ και τις Επιτροπές του, και
  - ✓ το επιθυμητό επίπεδο διαφορετικότητας των φύλων διατηρείται πάνω από τα ελάχιστα κανονιστικά πρότυπα (δηλαδή 33%, το οποίο είναι άνω του νομικά απαιτούμενου 25% των συνολικών μελών του ΔΣ, στρογγυλοποιημένο στον προηγούμενο ακέραιο αριθμό, όπως περιγράφεται στο άρθρο 3 του Ν. 4706/2020),
- β) θεωρείται συλλογικά κατάλληλη, καθώς κρίνεται ότι διαθέτει επαρκείς γνώσεις, εμπειρία στον κλάδο, ανεξαρτησία, ικανότητα και ποικιλία προοπτικών ώστε να έχει τη δυνατότητα να ασκεί αποτελεσματική εποπτεία και να λαμβάνει αντικειμενικές αποφάσεις προς όφελος των καλύτερων μακροπρόθεσμων συμφερόντων της Τράπεζας, των μετόχων της και άλλων ενδιαφερόμενων μερών, λαμβάνοντας ιδιαιτέρως υπόψη το επιχειρηματικό μοντέλο της Τράπεζας, το γεωγραφικό αποτύπωμα και την ανάγκη εξασφάλισης ισχυρής παρουσίας τραπεζικής εμπειρίας.

Τα ατομικά προφίλ των προτεινόμενων υποψήφιων μελών του ΔΣ, τα οποία περιλαμβάνουν την τεκμηρίωση της πρότασης υποψηφιότητας κάθε μέλους του ΔΣ, λεπτομερές βιογραφικό σημείωμα του υποψηφίου μέλους του ΔΣ και εξακρίβωση των κριτηρίων καταλληλότητας σύμφωνα με την Πολιτική Καταλληλότητας Διοικητικού



Συμβουλίου της Τράπεζας, καθώς και βεβαίωση της εκπλήρωσης των κριτηρίων ανεξαρτησίας (για τους υποψηφίους που προτείνονται να εκλεγούν ως ανεξάρτητα μη εκτελεστικά μέλη) είναι διαθέσιμα για τους μετόχους στον ιστότοπο της Τράπεζας στη διεύθυνση:

<https://www.nbg.gr/el/the-group/investor-relations/general-assemblies>

Σημειώνεται ότι σύμφωνα με τις διατάξεις του νομοθετικού και κανονιστικού πλαισίου η εκλογή μελών ΔΣ πιστωτικών ιδρυμάτων υπόκειται στην έγκριση και τον διαρκή έλεγχο του Ενιαίου Εποπτικού Μηχανισμού (ΕΕΜ) της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας.



**11. Έγκριση των αμοιβών των μελών του Διοικητικού Συμβουλίου της Εθνικής Τράπεζας για την εταιρική χρήση 2020. Προσδιορισμός αμοιβών του Προέδρου του Διοικητικού Συμβουλίου και των εκτελεστικών και μη εκτελεστικών μελών Διοικητικού Συμβουλίου μέχρι την Τακτική Γενική Συνέλευση του έτους 2022. Έγκριση των αμοιβών των μελών του Διοικητικού Συμβουλίου της Τράπεζας για την εταιρική χρήση 2020, ως μελών των Επιτροπών Ελέγχου, Εταιρικής Διακυβέρνησης και Υποψηφιοτήτων, Ανθρώπινου Δυναμικού και Αμοιβών, Διαχείρισης Κινδύνων, Στρατηγικής και Μετασχηματισμού, Κανονιστικής Συμμόρφωσης, Ηθικής & Κουλτούρας, προσδιορισμός των αμοιβών τους μέχρι την Τακτική Γενική Συνέλευση του 2022 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, β) τις διατάξεις περί ανωτάτου ορίου αμοιβών του άρθρου 10 παράγραφος 3 του Ν. 3864/2010, γ) τις διατάξεις της Πολιτικής Αποδοχών των Μελών του Διοικητικού Συμβουλίου και των Ανωτάτων Στελεχών της ΕΤΕ και δ) τη σχετική διαβούλευση με τα αρμόδια όργανα σύμφωνα με το Ν. 3864/2010, όπως ισχύει, θα υποβάλει προς έγκριση από την Ετήσια Γενική Συνέλευση των Μετόχων, τις αμοιβές που καταβλήθηκαν στον Πρόεδρο του Διοικητικού Συμβουλίου και των εκτελεστικών και μη εκτελεστικών μελών του ΔΣ, για την εταιρική χρήση 2020, για τη συμμετοχή τους στο ΔΣ και στις Επιτροπές αυτού, σύμφωνα με άρθρο 27 του Καταστατικού και τις διατάξεις της Πολιτικής Αποδοχών των Μελών του Διοικητικού Συμβουλίου και των Ανωτάτων Στελεχών της ΕΤΕ, ως ο παρακάτω πίνακας, στον οποίο περιλαμβάνονται οι καταβληθείσες κατά τη διάρκεια του 2020 αμοιβές συνολικού ποσού **€904.392,77** (συνολικό ετήσιο καθαρό ποσό μετά τις τυχόν κρατήσεις για ασφαλιστικούς οργανισμούς και φόρο εισοδήματος). Σημειώνεται ότι, όσον αφορά στα μέλη τα οποία ανέλαβαν καθήκοντα ή αποχώρησαν κατά τη διάρκεια του 2020, σύμφωνα με τις σημειώσεις που παρατίθενται κατά περίπτωση κάτω από τον πίνακα των αμοιβών, τα ποσά τα οποία αναφέρονται εντός του πίνακα αφορούν στο χρονικό διάστημα κατά το οποίο απασχολήθηκαν στην Τράπεζα.



Όνοματεπώνυμο	Ιδιότητα	Μικτή Αμοιβή του ΔΣ και της Επιτροπής του ΔΣ (σε ευρώ)	Καθαρή Αμοιβή του ΔΣ και της Επιτροπής του ΔΣ (σε ευρώ)	Μικτή Αμοιβή Εξαρτημένης Εργασίας (σε ευρώ)	Αμοιβή Εξαρτημένης Εργασίας εξαιρουμένων Ασφαλιστικών και Φορολογικών Εισφορών* (σε ευρώ)
Κώστας Μιχαηλίδης	Πρόεδρος	-	-	228.309,42	110.952,47
Παύλος Μυλωνάς	Διευθύνων Σύμβουλος	-	-	336.495,41	160.786,03
Χριστίνα Θεοφιλίδη	Εκτελεστικό Μέλος	-	-	281.249,80	131.051,49
Δημήτριος Καποτόπουλος <sup>1</sup>	Εκτελεστικό Μέλος	-	-	20.000,00	9.654,00
Αικατερίνη Μπερίτση	Μη Εκτελεστικό Μέλος <sup>2</sup>	108.124,99	55.734,39	-	-
JP Rangaswami <sup>3</sup>	Μη Εκτελεστικό Μέλος	10.500,01**	Δεν έχει εφαρμογή κατά το 2020***	-	-
Γκίκας Χαρδούβελης	Ανώτερος Ανεξάρτητος Μη Εκτελεστικός Σύμβουλος <sup>4</sup>	160.752,78	79.802,27	-	-
Andrew McIntyre <sup>5</sup>	Ανεξάρτητο Μη Εκτελεστικό Μέλος	73.944,46	41.356,45	-	-
Claude Piret	Ανεξάρτητο Μη Εκτελεστικό Μέλος <sup>6</sup>	142.999,92	76.242,97	-	-
Αβραάμ Γούναρης	Ανεξάρτητο Μη Εκτελεστικό Μέλος	83.975,00	44.638,04	-	-
Wietze Reehoorn	Ανεξάρτητο Μη Εκτελεστικό Μέλος	105.999,96	54.725,48	-	-
Elena Ana Cernat	Ανεξάρτητο Μη Εκτελεστικό Μέλος	90.875,00	47.798,24	-	-
Anne Marion Bouchacourt <sup>7</sup>	Ανεξάρτητο Μη Εκτελεστικό Μέλος	59.880,61	29.597,48	-	-
Matthieu Kiss <sup>8</sup>	Ανεξάρτητο Μη Εκτελεστικό Μέλος	2.916,66**	Δεν έχει εφαρμογή κατά το 2020***	-	-
Περικλής Δρούγκας	Εκπρόσωπος του Ταμείου Χρηματοπιστωτικής Σταθερότητας	121.999,92	62.053,46	-	-
<b>ΣΥΝΟΛΟ</b>		<b>961.969,31</b>	<b>491.948,78</b>	<b>866.054,63</b>	<b>412.443,99</b>



**\* Δεν συμπεριλαμβάνονται ασφαλιστικές εισφορές, φόρος, εισφορά αλληλεγγύης, χαρτόσημο**

<sup>1</sup> Κατά τη συνεδρίαση του Διοικητικού Συμβουλίου στις 30 Ιανουαρίου 2020, ανακοινώθηκε η παραίτηση του κ. Δημήτριου Καποτόπουλου από τη θέση του Εκτελεστικού μέλους του Διοικητικού Συμβουλίου. Οι αμοιβές όπως παρουσιάζονται ανωτέρω αφορούν στην περίοδο κατά την οποία ο κ. Καποτόπουλος ήταν μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου, υπό την ιδιότητά του αυτή.

<sup>2</sup> Αντιπρόεδρος του Διοικητικού Συμβουλίου έως 16 Απριλίου 2020, Μη Εκτελεστικό μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου από 16 Απριλίου 2020.

<sup>3</sup> Κατά τη συνεδρίαση του Διοικητικού Συμβουλίου στις 22 Οκτωβρίου 2020, ο κ. JP Rangaswami ορίστηκε Μη Εκτελεστικό μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου.

<sup>4</sup> Ανώτερος Ανεξάρτητος Μη Εκτελεστικός Σύμβουλος έως τις 22.04.2021.

<sup>5</sup> Κατά τη συνεδρίαση του Διοικητικού Συμβουλίου στις 2 Σεπτεμβρίου 2020, ανακοινώθηκε η παραίτηση του κ. Andrew McIntyre από τη θέση του Ανεξάρτητου Μη Εκτελεστικού μέλους του Διοικητικού Συμβουλίου.

<sup>6</sup> Ανώτερος Ανεξάρτητος Μη Εκτελεστικός Σύμβουλος από τις 22.04.2021.

<sup>7</sup> Κατά τη συνεδρίαση του Διοικητικού Συμβουλίου την 1 Απριλίου 2020, η κ. Anne Marion Bouchacourt ορίστηκε Ανεξάρτητο Μη Εκτελεστικό Μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου.

<sup>8</sup> Κατά τη συνεδρίαση του Διοικητικού Συμβουλίου στις 18 Δεκεμβρίου 2020, ο κ. Matthieu Kiss ορίστηκε Ανεξάρτητο Μη Εκτελεστικό Μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου.

**\*\* Ποσά που καταβλήθηκαν κατά το 2021, τα οποία αφορούν αμοιβές ως μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου /μέλη Επιτροπών του Διοικητικού Συμβουλίου για το 2020.**

**\*\*\* Τα ποσά θα βεβαιωθούν για φορολογικούς σκοπούς το 2021.**

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

Στα παραπάνω πρόσωπα δεν χορηγήθηκε το 2020 έκτακτη αμοιβή (bonus).

Περαιτέρω, το Διοικητικό Συμβούλιο εισηγείται προς την Τακτική Γενική Συνέλευση των Μετόχων την έγκριση των κατωτέρω αμοιβών μέχρι την Τακτική Γενική Συνέλευση του έτους 2022, στον Πρόεδρο, στον Ανώτερο Ανεξάρτητο Μη Εκτελεστικό Σύμβουλο 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 , ως οι παρακάτω πίνακες:



## ΠΡΟΤΕΙΝΟΜΕΝΕΣ ΑΜΟΙΒΕΣ ΜΗ ΕΚΤΕΛΕΣΤΙΚΩΝ ΜΕΛΩΝ ΤΟΥ Δ.Σ.

<b>ΠΡΟΤΕΙΝΟΜΕΝΗ ΜΙΚΤΗ ΕΤΗΣΙΑ ΒΑΣΙΚΗ ΑΜΟΙΒΗ Δ.Σ. (ποσά σε ευρώ)</b>	
Πρόεδρος Δ.Σ.	256.000
Ανώτερος Ανεξάρτητος Μη Εκτελεστικός Σύμβουλος	140.000
Μέλος Δ.Σ.	58.000

<b>ΠΡΟΤΕΙΝΟΜΕΝΗ ΜΙΚΤΗ ΕΤΗΣΙΑ ΠΡΟΣΘΕΤΗ ΑΜΟΙΒΗ ΑΝΑ ΕΠΙΤΡΟΠΗ Δ.Σ. (ποσά σε ευρώ)</b>						
<b>Ιδιότητα</b>	<b>Επιτροπή Ελέγχου</b>	<b>Επιτροπή Διαχείρισης Κινδύνων</b>	<b>Επιτροπή Εταιρικής Διακυβέρνησης &amp; Υποψηφιοτήτων</b>	<b>Επιτροπή Ανθρώπινου Δυναμικού &amp; Αμοιβών</b>	<b>Επιτροπή Κανονιστικής Συμμόρφωσης, Ηθικής &amp; Κουλτούρας</b>	<b>Επιτροπή Στρατηγικής &amp; Μετασχηματισμού</b>
Πρόεδρος Επιτροπής	33.000	33.000	33.000	30.000	30.000	30.000
Αντιπρόεδρος Επιτροπής	25.000	25.000	25.000	22.000	22.000	22.000
Μέλος Επιτροπής	17.000	17.000	17.000	15.000	15.000	15.000

Σημειώνεται ότι:

- Προκειμένου να ενισχυθεί ο ανεξάρτητος ρόλος του Ανώτερου Ανεξάρτητου Μη Εκτελεστικού Συμβούλου κατά την εκτέλεση των καθηκόντων του, προτείνεται να λαμβάνει την παραπάνω βασική αμοιβή και να μην λαμβάνει επιπρόσθετη αμοιβή για συμμετοχή σε Επιτροπές του ΔΣ. Στο πλαίσιο αυτό, προτείνεται η βασική αμοιβή του Ανώτερου Ανεξάρτητου Μη Εκτελεστικού Συμβούλου να προσαρμοστεί στα €140.000.
- Για τα Μέλη του ΔΣ και για τον Εκπρόσωπο του Ταμείου Χρηματοπιστωτικής Σταθερότητας στο ΔΣ προτείνεται ανώτατο όριο €160.000 και κατώτατο όριο €110.000.
- 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.

Περαιτέρω, το Διοικητικό Συμβούλιο προτείνει στη Γενική Συνέλευση των Μετόχων την έγκριση συνολικού ποσού 257.107,20 ως συνολική αμοιβή για αποχωρήσαντα μέλη του ΔΣ.



## ΠΡΟΤΕΙΝΟΜΕΝΕΣ ΑΜΟΙΒΕΣ ΤΩΝ ΕΚΤΕΛΕΣΤΙΚΩΝ ΜΕΛΩΝ ΤΟΥ Δ.Σ.

<b>Ιδιότητα</b>	<b>Προτεινόμενες Μικτές Ετήσιες Αποδοχές Εξαρτημένης Εργασίας σε Ευρώ</b>
Διευθύνων Σύμβουλος	Έως 360.000*
Εκτελεστικά μέλη του Δ.Σ.	Έως 300.000*

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

Σημειώνεται ότι η έγκριση των ανωτέρω αμοιβών ισχύει μέχρι την Τακτική Γενική Συνέλευση των Μετόχων του 2022, 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. Οι σχετικές συμβάσεις του Προέδρου του ΔΣ, του Διευθύνοντος Συμβούλου και των Εκτελεστικών Μελών ΔΣ θα τροποποιούνται αντίστοιχα όπως τυχόν απαιτείται ως προς το επίπεδο των αμοιβών τους. 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 τη Γενική Συνέλευση. Επίσης, σύμφωνα με το άρθρο 117 του Ν. 4548/2018, η Γενική Συνέλευση ορίζει ότι η αποζημίωση σε περίπτωση λύσης της σύμβασης του Προέδρου ΔΣ καθορίζεται σε συνολικές αποδοχές έξι μηνών.

Επίσης, ενόψει των ευμετάβλητων και έντονα ανταγωνιστικών συνθηκών στον εγχώριο τραπεζικό τομέα, το Διοικητικό Συμβούλιο θα συνεχίσει να εξετάζει σε συνεχή βάση το επίπεδο των αμοιβών των μελών του Διοικητικού Συμβουλίου λαμβάνοντας υπόψη τις συνθήκες ανταγωνισμού στην εγχώρια τραπεζική αγορά καθώς και το παρεχόμενο έργο των μελών του Διοικητικού Συμβουλίου και θα δύναται να προσαρμόζει τις αμοιβές αυτών τηρουμένων των διατάξεων του κανονιστικού και νομοθετικού πλαισίου, συμπεριλαμβανομένου του Ν. 3864/2010, υπό την έγκριση του Ταμείου Χρηματοπιστωτικής Σταθερότητας και της επόμενης Τακτικής Γενικής Συνέλευσης των Μετόχων.

Τέλος, στο πλαίσιο του άρθρου 9 παράγραφος 2 στοιχείο α) του Ν. 4706/2020, προτείνεται ότι στο πλαίσιο της Πολιτικής Αποδοχών που εφαρμόζει η Τράπεζα, η συμμετοχή σε πρόγραμμα διάθεσης μετοχών ή σε οποιοδήποτε άλλο σχήμα αμοιβών που συνδέεται με την απόδοση να θεωρείται ότι είναι «σημαντική αμοιβή ή παροχή» για σκοπούς αξιολόγησης της ανεξαρτησίας των μελών του ΔΣ, ιδιαίτερα σε περίπτωση που δεν είναι μικρές σε σχέση τη συνολική οικονομική κατάσταση του μέλους ή επηρεάζουν ή μπορούν να επηρεάσουν ουσιωδώς τη χρηματοοικονομική θέση ή τις επιδόσεις ή την επιχειρηματική δραστηριότητα ή τα εν γένει οικονομικά συμφέροντα της Τράπεζας.





**12. Υποβολή προς συζήτηση και παροχή συμβουλευτικής ψήφου επί της Έκθεσης Αποδοχών των Μελών του Διοικητικού Συμβουλίου έτους 2020 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 2020, προς συζήτηση και παροχή συμβουλευτικής ψήφου.

Η Έκθεση περιλαμβάνει συνοπτική παρουσίαση του συνόλου των αποδοχών που έχουν καταβληθεί στα μέλη του ΔΣ για το 2020 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/the-group/investor-relations/general-assemblies>

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.

**13. Επαναπροσδιορισμός του είδους της Επιτροπής Ελέγχου, της θητείας, του αριθμού και των ιδιοτήτων των μελών της σύμφωνα με το άρθρο 44 παράγραφος 1 περ. β) του Ν. 4449/2017.**

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.

Η Τακτική Γενική Συνέλευση των Μετόχων της 30.06.2020 είχε αποφασίσει η Επιτροπή Ελέγχου να συνιστά Επιτροπή του Διοικητικού Συμβουλίου, αποτελούμενη από πέντε (5) μη εκτελεστικά Μέλη ΔΣ, εκ των οποίων τέσσερα (4) ήταν ανεξάρτητα σύμφωνα με τις διατάξεις του Ν. 3016/2002 και ένα (1) ο Εκπρόσωπος του ΤΧΣ στο ΔΣ της Τράπεζας, σύμφωνα με το Ν. 3864/2010 και το Πλαίσιο Συνεργασίας της Τράπεζας με το ΤΧΣ (Relationship Framework Agreement – RFA), με θητεία μέχρι την Τακτική Γενική Συνέλευση του έτους 2021.

Σύμφωνα με το άρθρο 44 παράγραφος 1 περ. β) του Ν. 4449/2017, καθώς και τον Κανονισμό Λειτουργίας της Επιτροπής Ελέγχου, το Διοικητικό Συμβούλιο, μετά από πρόταση της Επιτροπής Εταιρικής Διακυβέρνησης και Υποψηφιοτήτων, προτείνει στη Γενική Συνέλευση τα ακόλουθα αναφορικά με αφορά το είδος, τη θητεία, τον αριθμό και τις ιδιότητες των μελών της Επιτροπής Ελέγχου:

α) Η Επιτροπή Ελέγχου θα παραμείνει Επιτροπή του Διοικητικού Συμβουλίου, αποτελούμενη από μη εκτελεστικά μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου.

β) Η Επιτροπή Ελέγχου θα αποτελείται από έξι (6) μη εκτελεστικά μέλη, εκ των οποίων πέντε (5) θα είναι ανεξάρτητα, σύμφωνα με τις διατάξεις του άρθρου 9 παράγραφοι 1 και 2 του Ν. 4706/2020, και ένα (1) θα είναι ο εκπρόσωπος του ΤΧΣ στο ΔΣ της Τράπεζας, σύμφωνα με το Ν. 3864/2010 και το Πλαίσιο Συνεργασίας της Τράπεζας με το ΤΧΣ.

γ) Η θητεία των μελών της Επιτροπής που θα οριστούν από το Διοικητικό Συμβούλιο σύμφωνα με το άρθρο 44 παράγραφος 1 περ. γ) του Ν. 4449/2017 θα ακολουθεί τη θητεία τους ως μελών του Διοικητικού Συμβουλίου, δηλαδή μέχρι την Τακτική Γενική Συνέλευση του έτους 2024 και, σε κάθε περίπτωση θα λήγει αυτόματα αυτόματα όταν παύσουν να είναι μέλη του Δ.Σ. της ΕΤΕ. Σε περίπτωση παραίτησης, θανάτου ή απώλειας της ιδιότητας του μέλους, το Διοικητικό Συμβούλιο θα ορίζει από τα υφιστάμενα μέλη του, νέο μέλος σε αντικατάσταση αυτού που εξέλιπε, για το χρονικό διάστημα μέχρι τη λήξη της θητείας του, τηρουμένων, εφόσον συντρέχει περίπτωση, των παρ. 1 και 2 του άρθρου 82 του ν. 4548/2018, το οποίο εφαρμόζεται αναλόγως.

δ) Τα μέλη της επιτροπής θα οριστούν από το Διοικητικό Συμβούλιο σύμφωνα με το άρθρο 44 παράγραφος 1 περ. γ) του Ν. 4449/2017 όπως ισχύει και τον Κανονισμό



Λειτουργίας της Επιτροπής Ελέγχου και θα πληρούν τα κριτήρια καταλληλότητας /προσόντα που ορίζονται στο άρθρο 44 του Ν. 4449/2017, καθώς και στον Κανονισμό Λειτουργίας της Επιτροπής Ελέγχου.

ε) Μετά τον ορισμό των μελών της Επιτροπής από το Διοικητικό Συμβούλιο, η Επιτροπή θα συγκροτηθεί σε σώμα για τον ορισμό του Προέδρου και του Αντιπροέδρου της εκ των ανεξαρτήτων μελών της.



#### **14. Έγκριση της Πολιτικής και της Διαδικασίας Αξιολόγησης της Καταλληλότητας των μελών του Διοικητικού Συμβουλίου σύμφωνα με το άρθρο 3 του Ν. 4706/2020.**

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.

Τον Σεπτέμβριο 2020, στο πλαίσιο των υποχρεώσεων της Τράπεζας όσον αφορά την αξιολόγηση της καταλληλότητας των μελών του ΔΣ και της συλλογικής καταλληλότητας του ΔΣ, και κατόπιν πρότασης της Επιτροπής Εταιρικής Διακυβέρνησης και Υποψηφιοτήτων, το Διοικητικό Συμβούλιο ενέκρινε την Πολιτική και Διαδικασία Αξιολόγησης της Καταλληλότητας του Διοικητικού Συμβουλίου.

Ενόψει της έναρξης ισχύος των σχετικών διατάξεων του Ν. 4706/2020, το Διοικητικό Συμβούλιο, κατόπιν πρότασης της Επιτροπής Εταιρικής Διακυβέρνησης και Υποψηφιοτήτων, υποβάλλει προς έγκριση στην Τακτική Γενική Συνέλευση των Μετόχων την Πολιτική Αξιολόγησης της Καταλληλότητας του Διοικητικού Συμβουλίου, σύμφωνα με το άρθρο 3 παράγραφος 3 του Ν. 4706/2020.

Η προτεινόμενη Πολιτική είναι σύμφωνη με το ισχύον νομοθετικό και κανονιστικό πλαίσιο, και ειδικότερα τον Ν. 4706/2020 και την υπ' αριθ. 60 Εγκύκλιο της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς, τον Ν. 4261/2014 και τον Ν. 3864/2010, τον Οδηγό για τις αξιολογήσεις της καταλληλότητας της ΕΚΤ και του ΕΕΜ, τις Κοινές Κατευθυντήριες Γραμμές της ΕΑΚΑΑ και της ΕΑΤ σχετικά με την αξιολόγηση της καταλληλότητας των μελών του διοικητικού οργάνου και των προσώπων που κατέχουν καιρίες θέσεις (ΕΒΑ/GL/2021/06), την Πράξη Εκτελεστικής Επιτροπής 142/11.6.2018 της Τράπεζας της Ελλάδος και τις κατευθυντήριες γραμμές του ΤΧΣ για τη διαδικασία επιλογής των μελών του Διοικητικού Συμβουλίου.

Η Πολιτική Αξιολόγησης της Καταλληλότητας του Διοικητικού Συμβουλίου διατίθεται στην ιστοσελίδα της Τράπεζας: <https://www.nbg.gr/el/the-group/investor-relations/general-assemblies>



**15. Παροχή εξουσιοδότησης στο Διοικητικό Συμβούλιο της Τράπεζας προκειμένου να προβεί σε όλες τις απαραίτητες ενέργειες για τη δημιουργία ειδικού αποθεματικού για την αποπληρωμή των κατόχων τίτλων πρόσθετου μετοχικού κεφαλαίου (Additional Tier 1 capital, AT1) ευθύς ως ρυθμιστεί νομοθετικά το ζήτημα.**

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 να χορηγηθεί εκ μέρους της Γενικής Συνέλευσης εξουσιοδότηση προς το Διοικητικό Συμβούλιο, όπως προβεί, ανάλογα με τις μεταβαλλόμενες συνθήκες, και το εκάστοτε ισχύον νομοθετικό και φορολογικό καθεστώς, κατά την κρίση του, στις ενδεδειγμένες ενέργειες, σύμφωνα με το άρθρο 35 παρ. 3 του Ν. 4548/2018, είτε για την κεφαλαιοποίηση του λογαριασμού Διαφορά από έκδοση μετοχών υπέρ το άρτιο και έως ύψους Ευρώ μέχρι το όριο που ορίζεται από τον νόμο, με έκδοση νέων κοινών μετοχών (υπέρ υφιστάμενων μετόχων) ή με αύξηση της ονομαστικής αξίας των υφιστάμενων κοινών μετοχών, είτε για το συμψηφισμό αυτού του αποθεματικού με το συσσωρευμένο υπόλοιπο του λογαριασμού "Ζημιές εις νέον", τηρουμένων όλων των νόμιμων προϋποθέσεων.

Στο Λογαριασμό των Ιδίων Κεφαλαίων της Τράπεζας, Αποθεματικά & αποτελέσματα εις νέον, ποσού €(11.996) εκατ., περιλαμβάνονται σωρευτικές ζημιές εις νέον ποσού €17.630 εκατ. οι οποίες, σύμφωνα με το άρθρο 35, παρ. 3β, του Ν.4548/2018, μπορούν να αποσβεστούν με συμψηφισμό της Διαφοράς από έκδοση μετοχών υπέρ το άρτιο, η οποία ανέρχεται σε €13.863 εκατ., εκτός αν υπάρχουν αποθεματικά ή άλλα κονδύλια, τα οποία κατά το νόμο, μπορούν να χρησιμοποιηθούν για το συμψηφισμό των ζημιών αυτών. Το Διοικητικό Συμβούλιο θα έχει τη δυνατότητα να προβεί στον ως άνω συμψηφισμό αφού πρώτα διερευνήσει ποια αποθεματικά ή άλλα κονδύλια, κατά το νόμο, μπορούν να χρησιμοποιηθούν για το σκοπό αυτό και πριν τη χρήση προς συμψηφισμό της Διαφοράς από έκδοση μετοχών υπέρ το άρτιο, κρίνοντας με βάση το συμφέρον της Τράπεζας, ανάλογα και με τις μελλοντικές εξελίξεις. Η απόσβεση των λογιστικών ζημιών, η ύπαρξη των οποίων αποτελεί ανασχετικό παράγοντα, θα δώσει στην Τράπεζα δυνατότητα ευελιξίας και θα κάνει πιο ελκυστική την ενδεχόμενη έκδοση τίτλων στο μέλλον, προκειμένου να ενισχύσει την κεφαλαιακή της θέση, διότι θα έχει τη δυνατότητα, εφόσον το επιτρέψουν οι συνθήκες, να προβεί σε διανομή κερδών.

Η σχετική εξουσιοδότηση ισχύει μέχρι την επόμενη Τακτική Γενική Συνέλευση.



## 16. Διάφορες ανακοινώσεις.

*[Στο θέμα αυτό περιλαμβάνονται συνήθως ανακοινώσεις για ζητήματα τα οποία το Διοικητικό Συμβούλιο επιθυμεί να γνωστοποιήσει στη Συνέλευση, αλλά δεν απαιτούν ψηφοφορία ούτε λήψη απόφασης.]*

**I.** Σύμφωνα με το άρθρο 17.1 του Καταστατικού, και τον Κώδικα Εταιρικής Διακυβέρνησης, η Τράπεζα διοικείται από το Διοικητικό Συμβούλιο το οποίο αποτελείται από επτά (7) έως δεκαπέντε (15) μέλη. Επιπλέον, σύμφωνα με το άρθρο 17.3, σε περίπτωση κατά την οποία, λόγω παραίτησης, θανάτου ή έκπτωσης για οποιοδήποτε λόγο, παύσει να μετέχει στο ΔΣ ένας σύμβουλος, και εφόσον η αναπλήρωσή του δεν είναι εφικτή από αναπληρωματικά μέλη, που έχουν εκλεγεί από τη Γενική Συνέλευση, σύμφωνα με τα οριζόμενα στο άρθρο 17.2, οι υπόλοιποι σύμβουλοι, με απόφασή τους που λαμβάνεται σύμφωνα με τα οριζόμενα στο άρθρο 25, μπορούν: α) να εκλέγουν προσωρινά άλλο μέλος του ΔΣ να καλύψει την κενή θέση για τον υπόλοιπο χρόνο έως τη λήξη της θητείας του συμβούλου που αντικαταστάθηκε ή β) να συνεχίζουν τη διαχείριση και εκπροσώπηση της Τράπεζας χωρίς αντικατάσταση των ελλειπόντων μελών, με την προϋπόθεση ότι ο αριθμός των υπολοίπων συμβούλων είναι τουλάχιστον επτά (7). Σε περίπτωση που εκλεγεί νέος σύμβουλος, η εκλογή ισχύει για το υπόλοιπο της θητείας του μέλους που αντικαθίσταται και ανακοινώνεται από το ΔΣ στην αμέσως προσεχή Γενική Συνέλευση, η οποία μπορεί να αντικαταστήσει τους εκλεγέντες ακόμη και αν δεν έχει αναγραφεί σχετικό θέμα στην Ημερήσια Διάταξη.

Περαιτέρω, σύμφωνα με το άρθρο 17.2 του Καταστατικού της Τράπεζας, ο ακριβής αριθμός των μελών του ΔΣ καθορίζεται κάθε φορά από τη Γενική Συνέλευση των Μετόχων. Σύμφωνα με την απόφαση της Γενικής Συνέλευσης της 26<sup>ης</sup> Ιουλίου 2018, εξελέγησαν 11 μέλη με τριετή θητεία, ήτοι μέχρι την Τακτική Γενική Συνέλευση του 2021. Στις 31 Ιουλίου 2019, η Τακτική Γενική Συνέλευση αποφάσισε την αύξηση των μελών του ΔΣ κατά δύο (2), ώστε ο συνολικός αριθμός των μελών του ΔΣ να ανέρχεται σε δεκατρία (13), ενώ εξέλεξε έξι (6) νέα μέλη, εκ των οποίων τα τέσσερα (4) διορίστηκαν από την Τακτική Γενική Συνέλευση ως ανεξάρτητα μη εκτελεστικά μέλη του ΔΣ, με θητεία έως την Τακτική Γενική Συνέλευση του 2021.

Στη συνεδρίαση του Διοικητικού Συμβουλίου στις 2.9.2020, ανακοινώθηκε η παραίτηση του κ. Andrew McIntyre από τη θέση που κατείχε ως Ανεξάρτητο Μη Εκτελεστικό Μέλος του ΔΣ.

Στη συνεδρίαση της 22ης Οκτωβρίου 2020, το Διοικητικό Συμβούλιο της Τράπεζας εξέλεξε τον κ. JP Rangaswami ως νέο Μη Εκτελεστικό Μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου.

Σύντομο βιογραφικό σημείωμα του εκλεγέντος μέλους είναι διαθέσιμο στην ιστοσελίδα της Τράπεζας:

<https://www.nbg.gr/el/the-group/corporate-governance/board-of-directors>



Επισημαίνεται ότι δυνάμει των διατάξεων του νομοθετικού και κανονιστικού πλαισίου, η εκλογή νέων μελών των ΔΣ πιστωτικών ιδρυμάτων υπόκειται στην έγκριση και τον διαρκή έλεγχο του ΕΕΜ της ΕΚΤ.

**II.** Με απόφαση του Διοικητικού της Συμβουλίου κατά την από 18.12.2020 συνεδρίαση, και κατόπιν πρότασης της Επιτροπής Εταιρικής Διακυβέρνησης και Υποψηφιοτήτων, ο κ. Matthieu Kiss εξελέγη ως ανεξάρτητο μη εκτελεστικό μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου και ορίστηκε ως Πρόεδρος της Επιτροπής Ελέγχου, σύμφωνα με το Καταστατικό της Τράπεζας και το υφιστάμενο πλαίσιο αρχών εταιρικής διακυβέρνησης.

Σύντομο βιογραφικό σημείωμα του εκλεγέντος μέλους είναι διαθέσιμο στην ιστοσελίδα της Τράπεζας:

<https://www.nbg.gr/el/the-group/corporate-governance/board-of-directors>

Το νέο μέλος πληροί τα κριτήρια που ισχύουν για ανεξάρτητα μη εκτελεστικά μέλη του ΔΣ σύμφωνα με το άρθρο 10 παράγραφος 7 του Ν. 3864/2010, όπως ισχύει.

Σημειώνεται ότι, σύμφωνα με τα οριζόμενα στο νομοθετικό και κανονιστικό πλαίσιο, η εκλογή των νέων μελών Διοικητικού Συμβουλίου πιστωτικού ιδρύματος τελεί υπό την έγκριση και τον διαρκή έλεγχο του Ενιαίου Μηχανισμού Εποπτείας (Single Supervisory Mechanism – SSM) της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας.

**III.** Κατά τη διάρκεια της συνεδρίασης του Διοικητικού Συμβουλίου που πραγματοποιήθηκε στις 3 Απριλίου, ο Πρόεδρος του Διοικητικού Συμβουλίου, κ. Κώστας Μιχαηλίδης, ανακοίνωσε στο Διοικητικό Συμβούλιο την απόφασή του να μην υποβάλει υποψηφιότητα για επανεκλογή κατά την Ετήσια Γενική Συνέλευση των Μετόχων για το 2021, οπότε και λήγει η θητεία του. Ο κ. Μιχαηλίδης θεωρεί την απόφασή του ως το αποτέλεσμα της ολοκλήρωσης ενός σημαντικού κύκλου στον μετασχηματισμό της Τράπεζας.

**IV.** Κατά τη συνεδρίαση του Διοικητικού Συμβουλίου την 22.04.2021, αποφασίστηκε ότι μέχρι την Ετήσια Γενική Συνέλευση των Μετόχων 2021 ο κ. Claude Piret θα ασκεί καθήκοντα Ανώτερου Ανεξάρτητου Συμβούλου.



## ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ 1

### ΠΩΣ ΜΠΟΡΟΥΝ ΟΙ ΜΕΤΟΧΟΙ ΝΑ ΑΣΚΗΣΟΥΝ ΤΑ ΜΕΤΟΧΙΚΑ ΤΟΥΣ ΔΙΚΑΙΩΜΑΤΑ

Στην Τακτική Γενική Συνέλευση της 30ης Ιουλίου 2021 καθώς και στην Επαναληπτική Γενική Συνέλευση της 5ης Αυγούστου 2021 έχουν δικαίωμα να λάβουν μέρος και να ψηφίσουν οι μέτοχοι που είναι εγγεγραμμένοι στο ηλεκτρονικό αρχείο των άυλων μετοχών της Εταιρείας 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/1007/16.03.2021), κατά την έναρξη της πέμπτης ημέρας που προηγείται της συνεδρίασης της Τακτικής Γενικής Συνέλευσης, ήτοι την 25.07.2021 (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 ΣΑΤ 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 30ης Ιουλίου 2021 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 ομάδα εργαλείων/υπηρεσιών WEBEX από την εταιρεία Cisco Hellas SA.

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 άνω 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](mailto:GIANNOPOULOS.NIK@NBG.GR) ή τηλεφωνικά στους αριθμούς 2103343460, 2103343419, 2103343422 και 2103343411 (καθημερινά μεταξύ 9:00 και 17:00).

Επίσης, από τη δημοσίευση της παρούσης και μέχρι τη λήξη της συνεδρίασης της Γενικής Συνέλευσης θα λειτουργεί help desk για την παροχή πληροφοριών και υποστήριξης στους μετόχους και τους αντιπροσώπους τους στο τηλ. 210 3366120 ή μέσω ηλεκτρονικού ταχυδρομείου στη διεύθυνση [AXIAeShareholdersMeeting@athexgroup.gr](mailto: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.

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, είτε θα τους αποσταλεί μέσω ηλεκτρονικού ταχυδρομείου (email), είτε θα είναι διαθέσιμος στη διαδικτυακή πλατφόρμα.

Ενεργοποιώντας την εφαρμογή τηλεδιάσκεψης (Cisco Webex) 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 άνω υπό Β, κατά το χρονικό διάστημα **μέχρι είκοσι τέσσερις (24) ώρες πριν από την ημερομηνία**



**συνεδρίασης της Γενικής Συνέλευσης (δηλαδή το αργότερο μέχρι τις 29.07.2021 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](mailto:GIANNOPOULOS.NIK@NBG.GR), **τουλάχιστον είκοσι τέσσερις (24) ώρες πριν από την ημερομηνία συνεδρίασης της Γενικής Συνέλευσης (δηλαδή το αργότερο μέχρι τις 29.07.2021 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/the-group/investor-relations/general-assemblies>).

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 29.07.2021 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 28.07.2021 και ώρα 11:00 π.μ.),** όπως ειδικότερα αναφέρεται κατωτέρω υπό Δ.ΙΙ.

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 30ης Ιουλίου 2021, για την Επαναληπτική Γενική Συνέλευση που θα συνέλθει στις 05.08.2021 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 στο σημείο Β ως άνω, κατά το χρονικό διάστημα **μέχρι είκοσι τέσσερις (24) ώρες πριν από την ημερομηνία συνεδρίασης της Επαναληπτικής Γενικής Συνέλευσης (δηλαδή το αργότερο μέχρι τις 04.08.2021 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](mailto:GIANNOPOULOS.NIK@NBG.GR), **τουλάχιστον είκοσι τέσσερις (24) ώρες πριν από την ημερομηνία συνεδρίασης της Επαναληπτικής Γενικής Συνέλευσης (δηλαδή το αργότερο μέχρι τις 04.08.2021 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 04.08.2021 και ώρα 11:00 π.μ.**

**IV.** Για την τυχόν Επαναληπτική Γενική Συνέλευση στις 05.08.2021, 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 τις 03.08.2021 και ώρα 11:00 π.μ.), όπως ειδικότερα αναφέρεται κατωτέρω στο σημείο Δ.ΙΙ.**

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](mailto:GIANNOPOULOS.NIK@NBG.GR) ή τηλεφωνικά στους αριθμούς 2103343460, 2103343419, 2103343422 και 2103343411 (καθημερινά μεταξύ 9:00 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 30<sup>ης</sup> Ιουλίου 2021 (ή την τυχόν Επαναληπτική αυτής), από απόσταση σε πραγματικό χρόνο μέσω τηλεδιάσκεψης, ή για τη συμμετοχή του μετόχου μέσω αντιπροσώπου 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 28.07.2021 και ώρα 11:00 π.μ. και για την Επαναληπτική Συνέλευση το αργότερο μέχρι τις 03.08.2021 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 άνω υπό Β και Γ αναφερόμενα.



Η Τράπεζα διαθέτει έντυπα:

- α) για το διορισμό αντιπροσώπου για τη συμμετοχή στην Τακτική Γενική Συνέλευση της 30ης Ιουλίου 2021 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/the-group/investor-relations/general-assemblies>).

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, 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](mailto: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 30<sup>ης</sup> ΙΟΥΛΙΟΥ 2021

(και της τυχόν μετ' αναβολή ή διακοπή αυτής)

	<b>ΘΕΜΑΤΑ ΗΜΕΡΗΣΙΑΣ ΔΙΑΤΑΞΗΣ</b>	<b>ΥΠΕΡ</b>	<b>ΚΑΤΑ</b>	<b>ΑΠΟΧΗ</b>
<b>ΘΕΜΑ 1:</b>	Τροποποίηση του Καταστατικού της Τράπεζας.			
<b>ΘΕΜΑ 2:</b>	Μείωση του μετοχικού κεφαλαίου της Τράπεζας με μείωση της ονομαστικής αξίας εκάστης κοινής ονομαστικής μετοχής από €3,00 σε €1,00 (χωρίς μεταβολή του συνολικού αριθμού των κοινών ονομαστικών μετοχών) με σκοπό τον συμψηφισμό ισόποσων σωρευμένων λογιστικών ζημιών προηγούμενων χρήσεων, στο πλαίσιο θέσπισης Προγράμματος Διάθεσης Μετοχών, σύμφωνα με το άρθρο 113 παρ. 4 του Ν. 4548/2018 - Τροποποίηση του άρθρου 4 του Καταστατικού - Παροχή εξουσιοδοτήσεων.			
<b>ΘΕΜΑ 3:</b>	Παροχή εξουσιοδότησης προς το Διοικητικό Συμβούλιο για θέσπιση προγράμματος διάθεσης μετοχών με τη μορφή δικαιωμάτων προαίρεσης για απόκτηση μετοχών (stock options), κατ' άρθρο 113 παρ. 4 του Ν. 4548/2018, στα μέλη Διοικητικού Συμβουλίου, σε στελέχη της Διοίκησης και το προσωπικό της Τράπεζας και των συνδεδεμένων με αυτήν εταιρειών κατά την έννοια του άρθρου 32 του Ν. 4308/2014.			
<b>ΘΕΜΑ 4:</b>	Υποβολή προς έγκριση της Έκθεσης του Διοικητικού Συμβουλίου για τις Ετήσιες Χρηματοοικονομικές Καταστάσεις της Τράπεζας και του Ομίλου, που αφορούν την εταιρική χρήση 2020 (1.1.2020 – 31.12.2020), καθώς και υποβολή της αντίστοιχης Έκθεσης των Ελεγκτών προς ενημέρωση.			
<b>ΘΕΜΑ 5:</b>	Υποβολή προς έγκριση των Ετήσιων Χρηματοοικονομικών Καταστάσεων της Τράπεζας και του Ομίλου για την εταιρική χρήση 2020 (1.1.2020 – 31.12.2020).			
<b>ΘΕΜΑ 6:</b>	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 2020 (1.1.2020 – 31.12.2020), σύμφωνα με το άρθρο 117 παρ. 1 περ. (γ) του Ν. 4548/2018.			



<b>ΘΕΜΑ 7:</b>	Εκλογή τακτικών και αναπληρωματικών Ορκωτών Ελεγκτών για τις Χρηματοοικονομικές Καταστάσεις της Τράπεζας και τις Χρηματοοικονομικές Καταστάσεις του Ομίλου για τη χρήση 2021 και καθορισμός της αμοιβής τους.			
<b>ΘΕΜΑ 8:</b>	Υποβολή της ετήσιας Έκθεσης πεπραγμένων της Επιτροπής Ελέγχου σύμφωνα με το άρθρο 44 παράγραφος 1 περ. θ) του Ν. 4449/2017.	<b>ΧΩΡΙΣ ΨΗΦΟ</b>		
<b>ΘΕΜΑ 9:</b>	Υποβολή της Έκθεσης Ανεξάρτητων Μη Εκτελεστικών Μελών του Διοικητικού Συμβουλίου σύμφωνα με το άρθρο 9 παρ. 5 του Ν. 4706/2020.	<b>ΧΩΡΙΣ ΨΗΦΟ</b>		
<b>ΘΕΜΑ 10:</b>	Εκλογή νέου Διοικητικού Συμβουλίου και ορισμός ανεξάρτητων μη εκτελεστικών μελών.			
<b>10.1</b>	Εκλογή κ. Γκίκα Χαρδούβελη ως μη εκτελεστικού μέλους του Διοικητικού Συμβουλίου για το ρόλο του Προέδρου ΔΣ.			
<b>10.2</b>	Εκλογή κ. Παύλου Μυλωνά ως μέλους του Διοικητικού Συμβουλίου.			
<b>10.3</b>	Εκλογή κας Χριστίνας Θεοφιλίδη ως μέλους του Διοικητικού Συμβουλίου.			
<b>10.4</b>	Εκλογή κας Αικατερίνης Μπερίτση ως ανεξάρτητου μη εκτελεστικού μέλους του Διοικητικού Συμβουλίου.			
<b>10.5</b>	Εκλογή κας Elena Ana Cernat ως ανεξάρτητου μη εκτελεστικού μέλους του Διοικητικού Συμβουλίου.			
<b>10.6</b>	Εκλογή κ. Αβραάμ Γούναρη ως ανεξάρτητου μη εκτελεστικού μέλους του Διοικητικού Συμβουλίου.			
<b>10.7</b>	Εκλογή κ. Matthieu Kiss ως ανεξάρτητου μη εκτελεστικού μέλους του Διοικητικού Συμβουλίου.			
<b>10.8</b>	Εκλογή κας Anne Marion Bouchacourt ως ανεξάρτητου μη εκτελεστικού μέλους του Διοικητικού Συμβουλίου.			
<b>10.9</b>	Εκλογή κ. Claude Piret ως ανεξάρτητου μη εκτελεστικού μέλους του Διοικητικού Συμβουλίου.			
<b>10.10</b>	Εκλογή κ. Jayaprakasa (JP) C.S. Rangaswami ως ανεξάρτητου μη εκτελεστικού μέλους του Διοικητικού Συμβουλίου.			
<b>10.11</b>	Εκλογή κ. Wietze Reehoorn ως ανεξάρτητου μη εκτελεστικού μέλους του Διοικητικού Συμβουλίου.			





<b>10.12</b>	Εκλογή κ. Περικλή Δρούγκα - εκπροσώπου του Ταμείου Χρηματοπιστωτικής Σταθερότητας σύμφωνα με το Ν. 3864/2010, όπως ισχύει, ως μέλους του Διοικητικού Συμβουλίου.			
<b>ΘΕΜΑ 11:</b>	Έγκριση των αμοιβών των μελών του Διοικητικού Συμβουλίου της Εθνικής Τράπεζας για την εταιρική χρήση 2020. Προσδιορισμός αμοιβών του Προέδρου του Διοικητικού Συμβουλίου και των εκτελεστικών και μη εκτελεστικών μελών Διοικητικού Συμβουλίου μέχρι την Τακτική Γενική Συνέλευση του έτους 2022. Έγκριση των αμοιβών των μελών του Διοικητικού Συμβουλίου της Τράπεζας για την εταιρική χρήση 2020, ως μελών των Επιτροπών Ελέγχου, Εταιρικής Διακυβέρνησης και Υποψηφιοτήτων, Ανθρώπινου Δυναμικού και Αμοιβών, Διαχείρισης Κινδύνων, Στρατηγικής και Μετασχηματισμού, Κανονιστικής Συμμόρφωσης, Ηθικής & Κουλτούρας, προσδιορισμός των αμοιβών τους μέχρι την Τακτική Γενική Συνέλευση του 2022 σύμφωνα με το άρθρο 109 του Ν. 4548/2018.			
<b>ΘΕΜΑ 12:</b>	Υποβολή προς συζήτηση και παροχή συμβουλευτικής ψήφου επί της Έκθεσης Αποδοχών των Μελών του Διοικητικού Συμβουλίου έτους 2020 σύμφωνα με το άρθρο 112 του Ν. 4548/2018.			
<b>ΘΕΜΑ 13:</b>	Επαναπροσδιορισμός του είδους της Επιτροπής Ελέγχου, της θητείας, του αριθμού και των ιδιοτήτων των μελών της σύμφωνα με το άρθρο 44 παράγραφος 1 περ. β) του Ν. 4449/2017.			
<b>ΘΕΜΑ 14:</b>	Έγκριση της Πολιτικής και της Διαδικασίας Αξιολόγησης της Καταλληλότητας των μελών του Διοικητικού Συμβουλίου σύμφωνα με το άρθρο 3 του Ν. 4706/2020.			
<b>ΘΕΜΑ 15:</b>	Παροχή εξουσιοδότησης στο Διοικητικό Συμβούλιο της Τράπεζας προκειμένου να προβεί σε όλες τις απαραίτητες ενέργειες για τη δημιουργία ειδικού αποθεματικού για την αποπληρωμή των κατόχων τίτλων πρόσθετου μετοχικού κεφαλαίου (Additional Tier 1 capital, AT1) ευθύς ως ρυθμιστεί νομοθετικά το ζήτημα.			
<b>ΘΕΜΑ 16:</b>	Διάφορες ανακοινώσεις,	<b>ΧΩΡΙΣ ΨΗΦΟ</b>		



## ΕΘΝΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ

### **\*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 09.07.2021, 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, εκ των οποίων:

- Εννιακόσια ένα εκατομμύρια, διακόσιες τριάντα τρεις χιλιάδες, διακόσιες ενενήντα τέσσερις (901.233.294) κοινές ονομαστικές μετοχές με δικαίωμα ψήφου στην Τακτική Γενική Συνέλευση.
- δεκατρία εκατομμύρια, τετρακόσιες ογδόντα μία χιλιάδες, οχτακόσιες πενήντα εννέα (13.481.859) κοινές ονομαστικές μετοχές οι οποίες κατέχονται από το ΤΧΣ στο πλαίσιο της Αύξησης του Μετοχικού Κεφαλαίου της Τράπεζας το 2013, και οι οποίες υπόκεινται σε περιορισμούς σε δικαιώματα ψήφου κατά τα αναφερόμενα στο άρθρο 7α παρ. 2 του Ν. 3864/2010, όπως ισχύει, και δεν έχουν δικαίωμα ψήφου επί των θεμάτων της Τακτικής Γενικής Συνέλευσης, με εξαίρεση τα Θέματα 1, 2 και 3 της Τακτικής Γενικής Συνέλευσης επί των οποίων οι μετοχές οι οποίες κατέχονται από το ΤΧΣ στο πλαίσιο της Αύξησης του Μετοχικού Κεφαλαίου της Τράπεζας το 2013 έχουν δικαίωμα ψήφου.