

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

1. Υποβολή προς έγκριση της Ετήσιας Χρηματοοικονομικής Έκθεσης της Τράπεζας και του Ομίλου για την εταιρική χρήση 2025 (01.01.2025 - 31.12.2025), στην οποία συμπεριλαμβάνονται οι Ετήσιες Χρηματοοικονομικές Καταστάσεις της Τράπεζας και του Ομίλου για την εταιρική χρήση 2025 (01.01.2025 - 31.12.2025), μετά της σχετικής Έκθεσης και Δηλώσεων του Διοικητικού Συμβουλίου, καθώς και των αντίστοιχων Εκθέσεων των Ελεγκτών.

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

Το Διοικητικό Συμβούλιο (ΔΣ) εισηγείται στην Ετήσια Γενική Συνέλευση την έγκριση της Ετήσιας Χρηματοοικονομικής Έκθεσης της Τράπεζας και του Ομίλου για την εταιρική χρήση 2025 (01.01.2025 - 31.12.2025), στην οποία συμπεριλαμβάνονται οι Ετήσιες Χρηματοοικονομικές Καταστάσεις της Τράπεζας και του Ομίλου για την εταιρική χρήση 2025 (01.01.2025 - 31.12.2025), μετά της σχετικής Έκθεσης και Δηλώσεων του Διοικητικού Συμβουλίου (συμπεριλαμβανομένης της Έκθεσης Βιωσιμότητας), καθώς και των αντίστοιχων Εκθέσεων των Ελεγκτών.

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

<https://www.nbg.gr/el/omilos/enimerwsi-ependutwn/reports/etisia-xrimatooikonomiki-ekthesi-omilou-kai-trapezas-31-12-2025>

<https://www.nbg.gr/el/omilos/enimerwsi-ependutwn/oikonomikes-katastaseis-etisies-endiameses/parousiaseis>

**Βλ. κατωτέρω Αριθμό Μετοχών και Δικαιωμάτων Ψήφου*



2. Υποβολή της ετήσιας Έκθεσης πεπραγμένων της Επιτροπής Ελέγχου σχετικά με τις δράσεις της το έτος 2025 σύμφωνα με το άρθρο 44 παράγραφος 1 περ. θ) του Ν. 4449/2017, η οποία περιλαμβάνεται, ως διακριτή ενότητα, στην Ετήσια Χρηματοοικονομική Έκθεση της Τράπεζας και του Ομίλου για την εταιρική χρήση 2025 (1.1.2025 – 31.12.2025).

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

Σύμφωνα με το άρθρο 44 παρ. 1 στοιχείο θ) του Ν. 4449/2017, όπως ισχύει, η ετήσια Έκθεση πεπραγμένων της Επιτροπής Ελέγχου σχετικά με τις δράσεις της το έτος 2025, η οποία, κατόπιν σχετικής σύστασης της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς, συμπεριλήφθηκε, ως διακριτή ενότητα, στην Ετήσια Χρηματοοικονομική Έκθεση της Τράπεζας και του Ομίλου για την εταιρική χρήση 2025 (1.1.2025 – 31.12.2025), υποβάλλεται στην Ετήσια Γενική Συνέλευση των Μετόχων.

Η ετήσια Έκθεση πεπραγμένων της Επιτροπής Ελέγχου, η οποία περιλαμβάνεται στην Ετήσια Χρηματοοικονομική Έκθεση της Τράπεζας και του Ομίλου για την εταιρική χρήση 2025 (1.1.2025 – 31.12.2025), είναι διαθέσιμη στην ιστοσελίδα της Τράπεζας:

<https://www.nbg.gr/el/omilos/enimerwsi-ependutwn/reports/etisia-xrimatooikonomiki-ekthesi-omilou-kai-trapezas-31-12-2024>



3. 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 2025 (1.1.2025 – 31.12.2025), 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 2025 (1.1.2025 – 31.12.2025), και β) την απαλλαγή των Ελεγκτών της Τράπεζας από κάθε ευθύνη, σύμφωνα με το άρθρο 117 παρ. 1 περ. γ) του Ν. 4548/2018 για την εταιρική χρήση 2025.

Πιο συγκεκριμένα ως προς:

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

β) Τους ορκωτούς ελεγκτές της Εθνικής Τράπεζας: την ελεγκτική εταιρεία «PriceWaterhouseCoopers (PwC)» και τον τακτικό ελεγκτή κ. Αντώνιο Αντωνιάδη.



4. Εκλογή τακτικών και αναπληρωματικών Ορκωτών Ελεγκτών για τις Χρηματοοικονομικές Καταστάσεις της Τράπεζας και του Ομίλου και την Ετήσια Έκθεση Βιωσιμότητας για τη χρήση 2026 και καθορισμός της αμοιβής τους.

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

Μετά τη θετική αξιολόγηση και πρόταση της Επιτροπής Ελέγχου, σύμφωνα με το άρθρο 28, παρ. 2 του Ν. 4701/2020, για τον έλεγχο των Ετήσιων Χρηματοοικονομικών Καταστάσεων της Τράπεζας και του Ομίλου, συμπεριλαμβανομένου του ελέγχου και της διασφάλισης της υποβολής της Έκθεσης Βιωσιμότητας σύμφωνα με το άρθρο 154Γ του Ν. 4548/2018 για τη χρήση που θα λήξει 31 Δεκεμβρίου 2026 και την επισκόπηση των Ενδιάμεσων Οικονομικών Καταστάσεων για την εξαμηνιαία περίοδο που θα λήξει 30 Ιουνίου 2026, το Διοικητικό Συμβούλιο προτείνει τον διορισμό από την Ετήσια Γενική Συνέλευση, ως τακτικού ελεγκτή της εταιρείας PriceWaterhouseCoopers (PwC), η οποία είναι αρμόδια, βάσει νόμου, να διορίζει τουλάχιστον έναν τακτικό και έναν αναπληρωματικό ορκωτό ελεγκτή, κατά την κρίση της.

Συγκεκριμένα, το Διοικητικό Συμβούλιο προτείνει τον επαναδιορισμό της PwC, λαμβάνοντας υπόψη το υψηλό επίπεδο εξυπηρέτησης, τον επαγγελματισμό, την τεχνική κατάρτιση και την αποτελεσματικότητα των ελεγκτών της συγκεκριμένης εταιρείας, κάτι που έχει αποδειχθεί στη διάρκεια της συνεργασίας με τη συγκεκριμένη εταιρεία κατά τα προηγούμενα έτη, και η οποία έχει αξιολογηθεί ως ικανή για την ανάληψη του ελέγχου για τη χρήση 2026, κατόπιν σχετικής εισήγησης από την Επιτροπή Ελέγχου, η οποία είναι υπεύθυνη για τη διαδικασία επιλογής ορκωτών ελεγκτών, επισκοπώντας και παρακολουθώντας παράλληλα την ανεξαρτησία των ορκωτών ελεγκτών λογιστών, σύμφωνα με το ισχύον νομοθετικό και κανονιστικό πλαίσιο, και διαβεβαιώνοντας ότι πληρούνται μεταξύ άλλων και οι αρχές της ανεξαρτησίας των ελεγκτών.

Επίσης, μετά από πρόταση της Επιτροπής Ελέγχου, το Διοικητικό Συμβούλιο θα προτείνει την αμοιβή των Ανεξάρτητων Ορκωτών Ελεγκτών για τον υποχρεωτικό έλεγχο των Χρηματοοικονομικών Καταστάσεων (συμπεριλαμβανομένου του ελέγχου και της διασφάλισης της υποβολής της Έκθεσης Βιωσιμότητας) και για τον Φορολογικό Έλεγχο της Τράπεζας για τη χρήση 2026, στο ποσό των €2.723.500 πλέον ΦΠΑ.



5. Έγκριση διανομής κερδών της χρήσης 2025. Έγκριση λύσης αποθεματικών για διανομή στους μετόχους 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, λαμβάνοντας υπόψη το ισχύον νομοθετικό και κανονιστικό πλαίσιο και ιδίως τις διατάξεις των Ν. 4261/2014, Ν. 4548/2018 και Ν. 3864/2010, καθώς και το άρθρο 35 του Καταστατικού της Τράπεζας, προτείνει στην Ετήσια Γενική Συνέλευση:

Α) Την έγκριση διανομής στους μετόχους και σε επιλέξιμα ανώτατα στελέχη / προσωπικό της Τράπεζας, κερδών της χρήσης 2025 ποσού έως €340.636.528,12,

Β) Την έγκριση λύσης αποθεματικών, συνολικού ποσού €159.863.471,88, προς διανομή στους μετόχους.

Τα σχετικά αποθεματικά εμφανίζονται στο δευτεροβάθμιο λογαριασμό γενικής λογιστικής 41.05 με τίτλο «Έκτακτα Αποθεματικά» και είναι ελεύθερα για διανομή ή κεφαλαιοποίηση. Τα αποθεματικά αυτά περιλαμβάνονται στο κονδύλι «Αποθεματικά & αποτελέσματα εις νέον» στην Κατάσταση Χρηματοοικονομικής Θέσης της Τράπεζας και στη στήλη «Λοιπά αποθεματικά» στην Κατάσταση Μεταβολών Ιδίων Κεφαλαίων.

Το ποσό της διάθεσης των κερδών της χρήσης 2025 δηλαδή €340.636.528,12, όπως περιγράφεται υπό το (Α) παραπάνω, αναλύεται ως ακολούθως:

α) Για διανομή στους μετόχους της Τράπεζας: ποσό €304.136.528,12.

Συνεπώς, σε συνδυασμό και με το υπό (Β) ανωτέρω, δηλαδή τη λύση αποθεματικών συνολικού ποσού €159.863.471,88 για διανομή στους μετόχους και λαμβάνοντας υπόψη τη διανομή του προσωρινού μερίσματος που εγκρίθηκε με τις από 18 Σεπτεμβρίου 2025 και 22 Οκτωβρίου 2025 αποφάσεις του ΔΣ ποσού €200.000.000 (ή €0,2210 μικό ανά μετοχή), προτείνεται η έγκριση και διανομή στους μετόχους του υπολειπόμενου ποσού μερίσματος €264.000.000.

Συνεπώς, οι μέτοχοι θα λάβουν σε μετρητά, συνολικό ποσό μερίσματος ποσού €464.000.000 (ή €0,5072 μικό ανά μετοχή).

β) Για την καταβολή μεταβλητών αποδοχών (bonus) σε επιλέξιμα ανώτατα στελέχη / προσωπικό από τα κέρδη της χρήσης 2025 ποσού μέχρι €36.500.000 που αντιστοιχούν σε μερίσματα του άρθρου 48 του Ν. 4172/2013.

Σε συνέχεια της έγκρισης από την Τακτική Γενική Συνέλευση των Μετόχων της Τράπεζας, το ακριβές ποσό ανά δικαιούχο θα καταβληθεί σύμφωνα με το εγκεκριμένο από το Διοικητικό Συμβούλιο σχήμα/πλαίσιο μεταβλητών αποδοχών, τους κανονισμούς και τις διαδικασίες της Τράπεζας, με μέριμνα της αρμόδιας Μονάδας Ανθρώπινου Δυναμικού της.



Επιπλέον, ιδίως όσον αφορά στα ανώτατα στελέχη (δηλαδή Εκτελεστικά Μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου, Γενικούς Διευθυντές και Βοηθούς Γενικούς Διευθυντές), η καταβολή σε μετρητά μπορεί να πραγματοποιηθεί σύμφωνα με τις συνολικές δομές μεταβλητών αποδοχών που επιτρέπονται βάσει του ισχύοντος νομοθετικού και κανονιστικού πλαισίου, όπως εφαρμόζεται κατά περίπτωση, και εντός χρονικού διαστήματος τριών (3) μηνών από την τρέχουσα έγκριση της Γενικής Συνέλευσης για τη διάθεση των κερδών.

Το Σχήμα/Πλαίσιο Μεταβλητών Αποδοχών είναι πλήρως ευθυγραμμισμένο με τα κριτήρια που καθορίζονται από το κανονιστικό πλαίσιο, όπως ισχύει, το εσωτερικό Πλαίσιο Ανάλυσης Κινδύνων (Risk Appetite Framework), καθώς και με τις αρχές και διατάξεις της Πολιτικής Αποδοχών της Τράπεζας και του Ομίλου και της Πολιτικής Αποδοχών Μελών Διοικητικού Συμβουλίου και Ανωτάτων Στελεχών της ΕΤΕ. Το ως άνω σχήμα/πλαίσιο στηρίζεται σε θεμελιώδεις αρχές αξιοκρατίας, διαφάνειας και χρηστής διαχείρισης και σκοπός του είναι η αναγνώριση της συμβολής των Ανωτάτων Στελεχών και του ανθρώπινου δυναμικού στην επίτευξη των στρατηγικών στόχων της Τράπεζας και του Ομίλου, ενώ ενισχύεται η σύνδεση της απόδοσης με τη μακροπρόθεσμη επιτυχία της Τράπεζας, καθώς και η διασφάλιση συνετής διαχείρισης κινδύνων και μακροπρόθεσμης βιωσιμότητας της Τράπεζας. Η ενεργοποίηση και καταβολή των μεταβλητών αποδοχών τελεί υπό την προϋπόθεση πλήρωσης συγκεκριμένων χρηματοοικονομικών και εποπτικών κριτηρίων, τα οποία σχετίζονται (ενδεικτικά και όχι περιοριστικά) με δείκτες κερδοφορίας, ρευστότητας και κεφαλαιακής επάρκειας της Τράπεζας και του Ομίλου.

Η καταβολή μεταβλητών αποδοχών προς τα επιλέξιμα στελέχη/προσωπικό, συνολικού ποσού έως €36.500.000, θα διανεμηθεί σε περίπου 3.750 εργαζομένους της Τράπεζας βάσει καθορισμένων κριτηρίων επιλεξιμότητας και αποτελεσμάτων αξιολόγησης απόδοσης σε ατομική βάση, ενώ οι πληρωμές στο πλαίσιο της παρούσας απόφασης της Γενικής Συνέλευσης και του ισχύοντος συστήματος αξιολόγησης απόδοσης της Τράπεζας θα υλοποιηθούν από τις αρμόδιες Διευθύνσεις της Τράπεζας. Η αξιολόγηση πραγματοποιείται σύμφωνα με το θεσμοθετημένο Σύστημα Αξιολόγησης και Ανάπτυξης της Τράπεζας, με στόχο την ενίσχυση της διαρκούς προσπάθειας και της ευθυγράμμισης των εργαζομένων με τη στρατηγική κατεύθυνση και τις προτεραιότητες της Τράπεζας.

Μεταξύ άλλων, το Σχήμα / Πλαίσιο προβλέπει επίσης ρήτρες malus και ρήτρες επιστροφής αποδοχών (clawback), που διασφαλίζουν τη δυνατότητα περιορισμού ή επιστροφής καταβληθεισών μεταβλητών αποδοχών, εφόσον προκύψει ότι η τελική απόδοση ή οι επιχειρησιακές συνθήκες δεν δικαιολογούν το ύψος της επιβράβευσης ή ότι συνδέονται με αδικαιολόγητους κινδύνους.

Περαιτέρω, ζητείται η Γενική Συνέλευση να εξουσιοδοτήσει το Διοικητικό Συμβούλιο ή/και τα Εκτελεστικά Μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου της Τράπεζας ώστε να μπορούν να διευθετήσουν, εφόσον απαιτηθεί, οποιαδήποτε άλλη λεπτομέρεια και να προβούν σε τυχόν άλλες ενέργειες οι οποίες ενδεχομένως απαιτούνται για την υλοποίηση αυτής της απόφασης.

Η διανομή κερδών στους μετόχους και η λύση των αποθεματικών θα πραγματοποιηθεί σύμφωνα με το εφαρμοστέο νομοθετικό και κανονιστικό πλαίσιο, λαμβάνοντας όλες τις απαραίτητες κανονιστικές εγκρίσεις και ιδίως την έγκριση της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας (ΕΚΤ).



Οι εκτιμώμενες κύριες ημερομηνίες σχετικά με τη διανομή κερδών στους μετόχους (Ημερομηνία Αποκοπής Δικαιώματος Μερίσματος: 5 Ιουνίου 2026, Προσδιορισμός Δικαιούχων Μερίσματος Χρήσης 2025: 8 Ιουνίου 2026, Καταβολή του Μερίσματος στους Δικαιούχους: 12 Ιουνίου 2026) αναφέρονται στο Οικονομικό Ημερολόγιο της Τράπεζας, το οποίο βρίσκεται δημοσιευμένο στην ιστοσελίδα του Χρηματιστηρίου Αθηνών.



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

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

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

Οι αγορές ιδίων μετοχών θα πραγματοποιηθούν σύμφωνα με το υφιστάμενο νομοθετικό και κανονιστικό πλαίσιο και εντός του πλαισίου των οδηγιών και συστάσεων που έχουν εκδοθεί από τις Ελληνικές και Ευρωπαϊκές Εποπτικές Αρχές.

Σύμφωνα με το ανωτέρω πλαίσιο, το προτεινόμενο ανώτατο όριο αγοράς ιδίων μετοχών ανέρχεται μέχρι το 10% του συνόλου των υφιστάμενων μετοχών, δηλαδή μέχρι 91.471.515 μετοχές, λαμβάνοντας υπόψη ανά πάσα στιγμή, εντός αυτού του ανώτατου ορίου, τις ίδιες μετοχές που ήδη κατέχει η Τράπεζα, καθώς και τις ίδιες μετοχές που προτείνεται να αποκτήσει στο πλαίσιο του προτεινόμενου έκτακτου προγράμματος αγοράς ιδίων μετοχών σύμφωνα με το κατωτέρω υπό θέμα 7 και η απόκτηση να λάβει χώρα σε μία περίοδο 24 μηνών από την ημέρα της παρούσας Ετήσιας Γενικής Συνέλευσης των Μετόχων, δηλαδή μέχρι τις 30/04/2028. Τέλος, το εύρος τιμών για την αγορά ιδίων μετοχών προτείνεται να είναι €1,00 - €30,00, ενώ το συνολικό κόστος του προγράμματος δεν θα ξεπεράσει το ποσό των €252.000.000.

Οι μετοχές που θα αποκτηθούν θα χρησιμοποιηθούν για σκοπούς που επιτρέπονται από το ισχύον νομοθετικό και κανονιστικό πλαίσιο και συγκεκριμένα:

Α) Κόστος προγράμματος ποσού €232.000.000, για την ενίσχυση της απόδοσης των μετοχών της Τράπεζας προς τους μετόχους της και την ενίσχυση του δείκτη «Κέρδη ανά μετοχή» και του δείκτη «Μέρισμα ανά μετοχή».

Σημειώνεται ότι η ανταμοιβή των μετόχων, η οποία περιλαμβάνει μερίσματα και προγράμματα επαναγοράς μετοχών, είναι καθοριστικός μηχανισμός προκειμένου η Τράπεζα να προσελκύσει και να διατηρήσει υψηλού επιπέδου επενδυτές, μακροπρόθεσμου ορίζοντα. Η σταθεροποίηση των μη εξυπηρετούμενων ανοιγμάτων σε χαμηλά μονοψήφια ποσοστά και η διατήρηση ισχυρής κερδοφορίας και απόδοσης ιδίων κεφαλαίων που υπερβαίνει τον Ευρωπαϊκό μέσο όρο, επιτρέπουν τη συνέχιση της ανταμοιβής των μετόχων. Η Τράπεζα προτίθεται να προχωρήσει στη συνέχεια σε ακύρωση των ως άνω ιδίων μετοχών, σύμφωνα με τις σχετικές διατάξεις που αφορούν το χρονικό πλαίσιο της ακύρωσης σύμφωνα με τον Ν. 4548/2018.

Β) Κόστος προγράμματος ποσού μέχρι €20.000.000 για δωρεάν διάθεση μετοχών της Τράπεζας σε Ανώτατα Στελέχη ή/και το προσωπικό της Τράπεζας και των συνδεμένων με



αυτή εταιρειών, κατά την έννοια του άρθρου 32 του Ν. 4308/2014, σύμφωνα με τις διατάξεις του άρθρου 114 του Ν. 4548/2018 (stock awards), στο πλαίσιο προγραμμάτων δωρεάν διάθεσης μετοχών, όπως εκάστοτε θεσπίζονται με απόφαση της Γενικής Συνέλευσης.

Προτείνεται η προαναφερθείσα έγκριση προγράμματος για την αγορά ιδίων μετοχών, σύμφωνα με το άρθρο 49 του Ν. 4548/2018 να χορηγηθεί για περίοδο 24 μηνών από την ημέρα της Ετήσιας Γενικής Συνέλευσης, δηλαδή μέχρι την 30/04/2028.

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

Η αγορά ιδίων μετοχών από την Τράπεζα θα πραγματοποιηθεί σύμφωνα με το ισχύον νομοθετικό και κανονιστικό πλαίσιο, κατόπιν λήψης όλων των απαιτούμενων εγκρίσεων από τις αρμόδιες αρχές και ιδίως της έγκρισης της ΕΕΣΥΠ, σύμφωνα με το άρθρο 16Γ του Ν. 3864/2010, καθώς και της έγκρισης της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας, δυνάμει του άρθρου 77 του Κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013.



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

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

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

Οι αγορές ιδίων μετοχών θα πραγματοποιηθούν σύμφωνα με το υφιστάμενο νομοθετικό και κανονιστικό πλαίσιο και εντός του πλαισίου των οδηγιών και συστάσεων που έχουν εκδοθεί από τις Ελληνικές και Ευρωπαϊκές Εποπτικές Αρχές.

Σύμφωνα με το ανωτέρω πλαίσιο, το προτεινόμενο ανώτατο όριο αγοράς ιδίων μετοχών ανέρχεται μέχρι το 10% του συνόλου των υφιστάμενων μετοχών, δηλαδή μέχρι 91.471.515 μετοχές, λαμβάνοντας υπόψη ανά πάσα στιγμή, εντός αυτού του ανώτατου ορίου, τις ίδιες μετοχές που ήδη κατέχει η Τράπεζα, καθώς και τις ίδιες μετοχές που προτείνεται να αποκτήσει στο πλαίσιο του προτεινόμενου έκτακτου προγράμματος αγοράς ιδίων μετοχών σύμφωνα με το ανωτέρω υπό θέμα 6 και η απόκτηση να λάβει χώρα σε μία περίοδο 24 μηνών από την ημέρα της παρούσας Ετήσιας Γενικής Συνέλευσης των Μετόχων, δηλαδή μέχρι τις 30/04/2028. Τέλος, το εύρος τιμών για την αγορά ιδίων μετοχών προτείνεται να είναι €1,00 - €30,00 και το συνολικό κόστος του προγράμματος δεν θα ξεπεράσει το ποσό των €300.000.000.

Οι μετοχές που θα αποκτηθούν θα χρησιμοποιηθούν για σκοπούς που επιτρέπονται από το ισχύον νομοθετικό και κανονιστικό πλαίσιο και συγκεκριμένα για την περαιτέρω ενίσχυση της απόδοσης των μετοχών της Τράπεζας προς τους μετόχους της και την ενίσχυση του δείκτη «Κέρδη ανά μετοχή» και του δείκτη «Μέρισμα ανά μετοχή».

Σημειώνεται ότι το έκτακτο πρόγραμμα αγοράς ιδίων μετοχών αποτελεί στοχευμένη ενέργεια κεφαλαιακής διαχείρισης και συμπληρώνει την «τακτική» διανομή κερδών, όπως περιγράφεται στο θέμα 5, αλλά και την ενίσχυση των προαναφερθέντων δεικτών με την αγορά ιδίων μετοχών, όπως περιγράφεται στο θέμα 6, αντανακλώντας την ισχυρή αλλά και πλεονάζουσα κεφαλαιακή της θέση έναντι του μεσοπρόθεσμου λειτουργικού κινδύνου και του προφίλ ανάληψης κινδύνων που επέλεξε.

Μετά την ολοκλήρωση του πολυετούς μετασχηματισμού του ισολογισμού της, η Τράπεζα έχει συσσωρεύσει κεφαλαιακά αποθέματα τα οποία υπερβαίνουν διαρθρωτικά τις κανονιστικές απαιτήσεις και τις εσωτερικές κεφαλαιακές ανάγκες της, τόσο υπό βασικά όσο και υπό δυσμενή σενάρια.



Το έκτακτο πρόγραμμα αγοράς ιδίων μετοχών επιλέγεται ως το κατάλληλο μέσο ανταμοιβής των μετόχων, καθώς επιτρέπει ευέλικτη και προσανατολισμένη στην αγορά απόδοση κεφαλαίου, ενώ ενισχύει την κεφαλαιακή αποτελεσματικότητα μέσω της μεταγενέστερης ακύρωσης των αγοραζόμενων μετοχών. Η προσέγγιση αυτή συμβάλλει στη βελτίωση βασικών μεγεθών ανά μετοχή, συμπεριλαμβανομένων των κερδών ανά μετοχή.

Ιδιαίτερη μέριμνα έχει ληφθεί ώστε το προτεινόμενο έκτακτο πρόγραμμα επαναγοράς ιδίων μετοχών να έχει βαθμονομηθεί κατά τρόπο μη περιοριστικό για την ικανότητα της Τράπεζας να ανταπεξέλθει σε δυσμενείς μακροοικονομικές εξελίξεις ή για την πλήρη κάλυψη των κανονιστικών και εποπτικών κεφαλαιακών απαιτήσεων. Με βάση τις κεφαλαιακές προβλέψεις της Τράπεζας για την τριετία, συμπεριλαμβανομένων δυσμενών σεναρίων, ο Όμιλος αναμένεται να συνεχίσει να διατηρεί τους δείκτες κεφαλαιακής επάρκειας, τους δείκτες μόχλευσης και τα αποθέματα MREL σε επίπεδα σημαντικά υψηλότερα από τα εκάστοτε ελάχιστα όρια και τις εποπτικές κατευθύνσεις, τόσο πριν όσο και μετά την υλοποίηση της έκτακτης επαναγοράς.

Υπό το πρίσμα αυτό, το προτεινόμενο έκτακτο πρόγραμμα αγοράς ιδίων μετοχών συνιστά πράξη συνετής και πειθαρχημένης διαχείρισης ισολογισμού. Διασφαλίζει ότι η ανταμοιβή των μετόχων διενεργείται με τρόπο πλήρως συμβατό με το προφίλ κινδύνου της Τράπεζας, το πλαίσιο κεφαλαιακού σχεδιασμού και τη μακροχρόνια βιωσιμότητά της, ενώ ταυτόχρονα διατηρείται αυξημένη ανθεκτικότητα σε περιόδους πίεσης και πλήρους συμμόρφωση με τις κανονιστικές και εποπτικές απαιτήσεις.

Κατά συνέπεια, το προτεινόμενο έκτακτο πρόγραμμα αγοράς ιδίων μετοχών συνάδει πλήρως με τις αρχές συνετής κεφαλαιακής διαχείρισης, τις εποπτικές απαιτήσεις και τη διασφάλιση της μακροπρόθεσμης σταθερότητας του Ομίλου.

Η Τράπεζα προτίθεται να προχωρήσει στη συνέχεια σε ακύρωση των ως άνω ιδίων μετοχών, σύμφωνα με τις σχετικές διατάξεις που αφορούν το χρονικό πλαίσιο της ακύρωσης σύμφωνα με τον Ν. 4548/2018.

Η αγορά ιδίων μετοχών από την Τράπεζα θα πραγματοποιηθεί σύμφωνα με το ισχύον νομοθετικό και κανονιστικό πλαίσιο, κατόπιν λήψης όλων των απαιτούμενων εγκρίσεων από τις αρμόδιες αρχές και ιδίως της έγκρισης της ΕΕΣΥΠ, σύμφωνα με το άρθρο 16Γ του Ν. 3864/2010, καθώς και της έγκρισης της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας, δυνάμει του άρθρου 77 του Κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013.



8. Έγκριση ακύρωσης ιδίων μετοχών αποκτηθέντων στο πλαίσιο του εγκεκριμένου από την ΤΓΣ 2025 προγράμματος αγοράς ιδίων μετοχών, με αντίστοιχη μείωση του μετοχικού κεφαλαίου της Τράπεζας, σύμφωνα με το άρθρο 49 του Νόμου 4548/2018 και σχετική τροποποίηση του άρθρου 4 (Μετοχικό Κεφάλαιο - Μετοχές) του Καταστατικού της Τράπεζας.

Απαιτούμενη απαρτία:	1/2 του συνόλου των κοινών(*), μετά δικαιώματος ψήφου, μετοχών
Απαιτούμενη Πλειοψηφία:	66% του συνόλου των (παριστάμενων ή εκπροσωπούμενων) δικαιωμάτων ψήφου πλέον μίας (παριστάμενης ή εκπροσωπούμενης) ψήφου.

Η Ετήσια Γενική Συνέλευση των Μετόχων της Τράπεζας, η οποία συνεδρίασε την 30 Μαΐου 2025, ενέκρινε την έναρξη προγράμματος αγοράς ιδίων μετοχών, το πρώτο μέρος του οποίου με κόστος μέχρι του ποσού των €174.000.000 για περίοδο 24 μηνών, από την ημερομηνία της Γενικής Συνέλευσης δηλαδή μέχρι την 30/05/2027, με μεταγενέστερη ακύρωση των μετοχών αυτών, κατόπιν των εγκρίσεων από τον Ενιαίο Εποπτικό Μηχανισμό (SSM) της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας (ΕΚΤ), την 28 Μαΐου 2025.

Στο πλαίσιο αυτό, η Τράπεζα προέβη στην αγορά των σχετικών μετοχών και προτίθεται να προχωρήσει στην ακύρωση αριθμού 11.580.849 μετοχών, οι οποίες βρίσκονται υπό την κατοχή της Τράπεζας κατά την 27 Μαρτίου 2026 ως εξής:

Α) Η ακύρωση των 11.580.849 ιδίων μετοχών της Τράπεζας, ονομαστικής αξίας €1,00 ανά μετοχή, αντιστοιχεί σε ποσοστό (κατά στρογγυλοποίηση) 1,27% του μετοχικού κεφαλαίου.

Οι εν λόγω μετοχές αποκτήθηκαν την περίοδο από 4.6.2025 έως 27/3/2026 στο πλαίσιο του προαναφερθέντος προγράμματος για την αγορά ιδίων μετοχών με μέση σταθμισμένη τιμή αγοράς €12,6171 ανά μετοχή και συνολικό κόστος €146.116.723,89.

Η προτεινόμενη ακύρωση, η οποία συνάδει με τη συνήθη πρακτική των εισηγμένων σε οργανωμένες αγορές εταιρειών, είτε στην Ελλάδα είτε στο εξωτερικό, θα συμβάλλει στη βελτίωση βασικών μεγεθών ανά μετοχή, συμπεριλαμβανομένων των κερδών ανά μετοχή. Το πρόγραμμα θα συνεχιστεί έως την ολοκλήρωση της αγοράς μετοχών έως το συνολικό ποσό των €174.000.000, σύμφωνα με την έγκριση του Ενιαίου Εποπτικού Μηχανισμού (SSM) της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας (ΕΚΤ) της 28ης Μαΐου 2025.

Β) Η ακύρωση των ιδίων μετοχών συνεπάγεται τη μείωση του μετοχικού κεφαλαίου της Τράπεζας κατά το ποσό των €11.580.849,00, σύμφωνα με το άρθρο 29 του Ν. 4548/2018, το οποίο προκύπτει από τον συνολικό αριθμό των προς ακύρωση ιδίων μετοχών επί την ονομαστική αξία της μετοχής της Τράπεζας (ήτοι, 11.580.849 μετοχές x €1,00 ανά μετοχή).



Μετά απ' αυτή τη μείωση, το συνολικό μετοχικό κεφάλαιο της Τράπεζας θα ανέρχεται σε €903.134.304,00 διαιρούμενο σε 903.134.304 κοινές ονομαστικές μετοχές, ονομαστικής αξίας €1,00 η κάθε μία.

Γ) Ακολούθως, το Άρθρο 4 (Μετοχικό Κεφάλαιο – Μετοχές) του Καταστατικού της Τράπεζας θα πρέπει να τροποποιηθεί ως εξής:

1) Τροποποίηση του άρθρου 4(1), ως εξής:

«1. Το μετοχικό κεφάλαιο της Τράπεζας ανέρχεται σε €903.134.304,00 και διαιρείται σε 903.134.304 κοινές ονομαστικές μετοχές, ονομαστικής αξίας €1,00 εκάστη.»

2) Προστίθεται στο άρθρο 4(2) το ακόλουθο σημείο (ξστ') ως εξής:

«(ξστ) Με την από 30.4.2026 απόφαση της Τακτικής Γενικής Συνέλευσης των μετόχων το μετοχικό κεφάλαιο της Τράπεζας μειώθηκε κατά το ποσό των Ευρώ 11.580.849,00 μέσω της ακύρωσης 11.580.849 ιδίων μετοχών ονομαστικής αξίας εκάστης κοινής ονομαστικής μετοχής Ευρώ 1,00 που έχει αποκτήσει η Τράπεζα.»

Συνεπεία των ανωτέρω, το μετοχικό κεφάλαιο της Τράπεζας ανέρχεται σε Ευρώ €903.134.304,00 και διαιρείται σε 903.134.304 κοινές μετοχές, ονομαστικής αξίας Ευρώ 1,00 η κάθε μία.»



9. Αύξηση Μετοχικού Κεφαλαίου κατά €1.806.268.608,00 μέσω κεφαλαιοποίησης μέρους του λογαριασμού «Διαφορά από έκδοση μετοχών υπέρ το άρτιο» ποσού €1.806.268.608,00 και αύξηση της ονομαστικής αξίας κάθε κοινής ονομαστικής μετοχής κατά €2,00, από €1,00 σε €3,00. Μείωση του λογαριασμού «Διαφορά από έκδοση μετοχών υπέρ το άρτιο» κατά €1.806.268.608,00 και σχετική τροποποίηση του άρθρου 4 (Μετοχικό Κεφάλαιο – Μετοχές) 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

Υπό το παρόν θέμα, το Διοικητικό Συμβούλιο προτείνει στη Γενική Συνέλευση την αύξηση του Μετοχικού Κεφαλαίου κατά €1.806.268.608,00 μέσω κεφαλαιοποίησης μέρους του λογαριασμού «Διαφορά από έκδοση μετοχών υπέρ το άρτιο» (Share Premium account) και αύξησης της ονομαστικής αξίας κάθε κοινής ονομαστικής μετοχής κατά €2,00, από €1,00 σε €3,00, καθώς και την αντίστοιχη μείωση του λογαριασμού «Διαφορά από έκδοση μετοχών υπέρ το άρτιο» κατά €1.806.268.608,00.

Η κεφαλαιοποίηση μέρους του λογαριασμού «Διαφορά από έκδοση μετοχών υπέρ το άρτιο» προτείνεται για λόγους εξορθολογισμού και βελτιστοποίησης της κεφαλαιακής δομής της Τράπεζας. Η ενέργεια αυτή συνιστά εσωτερική λογιστική και εταιρική αναδιάρθρωση, χωρίς να επηρεάζει το συνολικό ύψος των ιδίων κεφαλαίων και χωρίς να μεταβάλλει την αναλογική συμμετοχή των μετόχων.

Η προτεινόμενη κεφαλαιοποίηση ενισχύει το καταβεβλημένο μετοχικό κεφάλαιο, διευκρινίζει τη δομή κεφαλαίου της Τράπεζας και εξυπηρετεί σκοπούς εταιρικής τάξης, χρηματοοικονομικής παρουσίασης και στρατηγικής ευελιξίας.

Το Διοικητικό Συμβούλιο εισηγείται στη Γενική Συνέλευση την έγκριση του σχετικού θέματος. Η κεφαλαιοποίηση του ποσού από το λογαριασμό «Διαφορά από έκδοση μετοχών υπέρ το άρτιο» θα πραγματοποιηθεί σύμφωνα με το ισχύον νομοθετικό και κανονιστικό πλαίσιο, εξασφαλίζοντας όλες τις αναγκαίες εποπτικές εγκρίσεις, ιδίως την έγκριση της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας (ΕΚΤ).

Ακολούθως, το Άρθρο 4 (Μετοχικό Κεφάλαιο – Μετοχές) του Καταστατικού της Τράπεζας θα πρέπει να τροποποιηθεί ως εξής:

1) Τροποποίηση του άρθρου 4(1), ως εξής:

«1. Το μετοχικό κεφάλαιο της Τράπεζας ανέρχεται σε €2.709.402.912,00 και διαιρείται σε 903.134.304 κοινές μετοχές, ονομαστικής αξίας €3,00 η καθεμία.»



2) Προστίθεται στο άρθρο 4(2) το ακόλουθο σημείο (ξζ') ως εξής:

«(ξζ) Με την από 30.4.2026 απόφαση της Τακτικής Γενικής Συνέλευσης των μετόχων το μετοχικό κεφάλαιο της Τράπεζας αυξήθηκε κατά €1.806.268.608,00 μέσω κεφαλαιοποίησης μέρους του λογαριασμού «Διαφορά από έκδοση μετοχών υπέρ το άρτιο», και η ονομαστική αξία κάθε κοινής ονομαστικής μετοχής αυξήθηκε κατά €2,00, από €1,00 σε €3,00.

Συνεπεία των ανωτέρω, το μετοχικό κεφάλαιο της Τράπεζας ανέρχεται σε €2.709.402.912,00, διαιρούμενο σε 903.134.304 κοινές μετοχές, ονομαστικής αξίας €3.00 η κάθε μία.»



10. Υποβολή προς συζήτηση και παροχή συμβουλευτικής ψήφου επί της Έκθεσης Αποδοχών των Μελών του Διοικητικού Συμβουλίου έτους 2025, 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 Διοικητικό Συμβούλιο, κατόπιν πρότασης της Επιτροπής Εταιρικής Διακυβέρνησης και Υποψηφιοτήτων και της Επιτροπής Ανθρώπινου Δυναμικού και Αμοιβών, και σύμφωνα με τις σχετικές 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 2025, προς συζήτηση και παροχή συμβουλευτικής ψήφου. Ειδικότερα, σύμφωνα με το άρθρο 11 του Ν. 4706/2020 και την υπ' αριθ. 683/26.3.2025 Επιστολή της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς, και σε συμμόρφωση με τα άρθρα 109 έως 112 του Ν. 4548/2018, σημειώνεται ότι η Επιτροπή Εταιρικής Διακυβέρνησης και Υποψηφιοτήτων και η Επιτροπή Ανθρώπινου Δυναμικού και Αμοιβών εξέτασαν τις πληροφορίες που περιλαμβάνονταν στην ως άνω Έκθεση και διατύπωσαν θετική γνώμη προς το Διοικητικό Συμβούλιο σχετικά με την εν λόγω Έκθεση, προτείνοντας την υποβολή προς συζήτηση και παροχή συμβουλευτικής ψήφου επί αυτής από τη Γενική Συνέλευση των Μετόχων. Επιπλέον, η Έκθεση Αποδοχών των Μελών του ΔΣ για την χρήση 2025 έχει ελεγχθεί από την ελεγκτική εταιρεία «PriceWaterhouseCoopers (PwC)», σύμφωνα με το άρθρο 112 παρ. 4 του Ν. 4548/2018.

Η Έκθεση περιλαμβάνει πληροφορίες για το σύνολο των αποδοχών που καταβλήθηκαν στα Μέλη του ΔΣ για το 2025, καθώς και σχετική τεκμηρίωση, σύμφωνα με το άρθρο 112 του Ν. 4548/2018.

Η Έκθεση Αποδοχών των Μελών του ΔΣ για την χρήση 2025, συμπεριλαμβανομένης της σχετικής Γνώμης της Επιτροπής Εταιρικής Διακυβέρνησης και Υποψηφιοτήτων και της Επιτροπής Ανθρώπινου Δυναμικού και Αμοιβών, διατίθεται στην ιστοσελίδα της Τράπεζας: <https://www.nbg.gr/el/omilos/enimerwsi-ependutwn/genikes-suneleuseis>.

Η Έκθεση Αποδοχών των Μελών του Διοικητικού Συμβουλίου για την χρήση 2025 θα παραμείνει διαθέσιμη στην ιστοσελίδα της Τράπεζας για περίοδο δέκα (10) ετών, όπως ορίζει ο Ν. 4548/2018.

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



11. Έγκριση των αμοιβών των μελών του Διοικητικού Συμβουλίου της Τράπεζας για την εταιρική χρήση 2025 και προσδιορισμός των αμοιβών τους μέχρι την Τακτική Γενική Συνέλευση του 2027, 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, κατόπιν σχετικής πρότασης της Επιτροπής Εταιρικής Διακυβέρνησης και Υποψηφιοτήτων και λαμβάνοντας υπόψη: α) το ισχύον νομοθετικό και κανονιστικό πλαίσιο, και ιδίως τις διατάξεις των Ν. 4261/2014, Ν. 4548/2018, όπως ισχύουν, καθώς και την υπ' αριθμ. 231/1/15.07.2024 Πράξη της Εκτελεστικής Επιτροπής της Τράπεζας της Ελλάδος, και β) τις διατάξεις της Πολιτικής Αποδοχών των Μελών του ΔΣ και των Ανωτάτων Στελεχών της ΕΤΕ, υποβάλλει προς έγκριση από την Τακτική Γενική Συνέλευση των Μετόχων τις σταθερές αμοιβές¹ που καταβλήθηκαν κατά τη διάρκεια του 2025 στα Μέλη ΔΣ, για την εταιρική χρήση του 2025, συνολικού ποσού **€1.814.481²**, σύμφωνα με το άρθρο 27 του Καταστατικού της Τράπεζας, σύμφωνα με τα ποσά που αναφέρονται κατωτέρω.

ΑΜΟΙΒΕΣ ΜΗ ΕΚΤΕΛΕΣΤΙΚΩΝ ΜΕΛΩΝ ΔΣ					
Ονοματεπώνυμο	Ιδιότητα	Μικτή Αμοιβή του ΔΣ και των Επιτροπών του ΔΣ (σε ευρώ)	Καθαρή Αμοιβή του Επιτροπών του ΔΣ (σε ευρώ) ΔΣ και των	Μικτή Αμοιβή Εξαρτημένης Εργασίας (σε ευρώ)	Αμοιβή Εξαρτημένης Εργασίας εξαιρουμένων Ασφαλιστικών και Φορολογικών Εισφορών ³ (σε ευρώ)
Γκίκας Χαρδούβελης	Πρόεδρος	-	-	379.500,00	205.754
Αικατερίνη Μπερίτση	Ανεξάρτητο Μη Εκτελεστικό Μέλος	175.443,00	93.184,00	-	-
Jayaprakasa (JP) Rangaswami	Ανεξάρτητο	175.433,00	98.273,00	-	-

¹ Ποσά που σχετίζονται με παροχές σε είδος και με το συνταξιοδοτικό πρόγραμμα της Τράπεζας από το οποίο καλύπτονται τα Εκτελεστικά Μέλη του ΔΣ, δεν συμπεριλαμβάνονται.

² Συνολικό ετήσιο καθαρό ποσό μετά τις τυχόν κρατήσεις για ασφαλιστικούς οργανισμούς και φόρο εισοδήματος.

³ Δεν συμπεριλαμβάνονται ασφαλιστικές εισφορές, φόρος, χαρτόσημο.



	Μη Εκτελεστικό Μέλος				
Αβραάμ Γούναρης	Ανεξάρτητο Μη Εκτελεστικό Μέλος / Ανώτερος Ανεξάρτητος Σύμβουλος	175.433,00	98.273,00	-	-
Wietze Reehoorn	Ανεξάρτητο Μη Εκτελεστικό Μέλος	196.765,00	109.963,00	-	-
Elena Ana Cernat	Ανεξάρτητο Μη Εκτελεστικό Μέλος	158.750,00	89.131,00	-	-
Anne Marion - Bouchacourt	Ανεξάρτητο Μη Εκτελεστικό Μέλος	196.765,00	115.927,00	-	-
Matthieu Kiss	Ανεξάρτητο Μη Εκτελεστικό Μέλος	196.765,00	109.963,00	-	-
Αθανάσιος Ζαρκαλής (Μέλος ΔΣ έως την 29.01.2025)	Ανεξάρτητο Μη Εκτελεστικό Μέλος	12.299,00	6.918,00	-	-
Claude Piret (Μέλος ΔΣ έως την 03.11.2025)	Ανεξάρτητο Μη Εκτελεστικό Μέλος	165.064,00	97.686,00	-	-
Μιχάλης Τσαμάζ (Μέλος ΔΣ από την 03.11.2025)	Ανεξάρτητο Μη Εκτελεστικό Μέλος	25.476,00	13.469,00	-	-
Oscar Rodriguez (Μέλος ΔΣ από την 03.11.2025)	Ανεξάρτητο Μη Εκτελεστικό Μέλος	31.701,00	17.728,00	-	-
Περικλής Δρούγκας	Μη Εκτελεστικό Μέλος / Εκπρόσωπος ΕΕΣΥΠ	185.150,00	98.509,00	-	-
ΣΥΝΟΛΟ		1.695.034,00	949.024,00	379.500,00	205.754,00



Αναφορικά με τα Εκτελεστικά Μέλη ΔΣ, σημειώνεται ότι δεν αμείβονται υπό την ιδιότητά τους ως Μέλη ΔΣ ή Μέλη Επιτροπών ΔΣ· η αμοιβή τους βασίζεται σε συμβάσεις εξαρτημένης εργασίας, ενώ, σύμφωνα με τις διατάξεις της Πολιτικής Αποδοχών των Μελών του ΔΣ και των Ανωτάτων Στελεχών της ΕΤΕ, τα Εκτελεστικά Μέλη ΔΣ συμμετέχουν στο Πρόγραμμα Δωρεάν Διάθεσης Μετοχών (Stock Awards) που θεσπίστηκε από την Τράπεζα σε συνέχεια της αντίστοιχης έγκρισης της Τακτικής Γενικής Συνέλευσης που πραγματοποιήθηκε στις 28 Ιουλίου 2023, καθώς και σε συνταξιοδοτικό πρόγραμμα που έχει θεσπίσει η Τράπεζα. Συγκεκριμένα για το 2025, η ετήσια σταθερή μικτή αμοιβή για τα Εκτελεστικά Μέλη ΔΣ ανέρχεται σε €720.000 (€402.795 καθαρά μετά τις κρατήσεις για ασφαλιστικές εισφορές, φόρους, τέλη χαρτοσήμου) για τον Διευθύνοντα Σύμβουλο και €470.000 (€256.905 καθαρά μετά τις κρατήσεις για ασφαλιστικές εισφορές, φόρους, τέλη χαρτοσήμου) για το Εκτελεστικό Μέλος ΔΣ – Γενική Διευθύντρια Λιανικής Τραπεζικής.

Το Διοικητικό Συμβούλιο, σύμφωνα με το άρθρο 109 του Ν. 4548/2018, όπως ισχύει, καθώς και σε συμμόρφωση με το άρθρο 27 του Καταστατικού της Τράπεζας και την Πολιτική Αποδοχών των Μελών του ΔΣ και των Ανωτάτων Στελεχών της ΕΤΕ, λαμβάνοντας υπόψη, μεταξύ άλλων, ότι οι αποδοχές Μελών του ΔΣ που εγκρίθηκαν από την ΤΓΣ του 2025:

- α) αντικατοπτρίζουν τις ατομικές δεξιότητες, την εμπειρογνωμοσύνη, τα καθήκοντα, την αφοσίωση και τη δέσμευση του χρόνου που απαιτεί ο ρόλος που αναλαμβάνουν και τις ευθύνες κάθε θέσης Μέλους ΔΣ, καθώς και το εύρος, την πολυπλοκότητα των αρμοδιοτήτων και τον φόρτο εργασίας τους,
- β) ανταποκρίνονται επαρκώς σε παράγοντες ευθυγράμμισης των αποδοχών, συμπεριλαμβανομένων των πληθωριστικών πιέσεων και
- γ) υποστηρίζουν την ορθή εταιρική διακυβέρνηση και την αποτελεσματική εποπτεία του ΔΣ,

αναγνωρίζει ότι το ισχύον επίπεδο αμοιβών των Μελών του ΔΣ παραμένει κατάλληλο και ανταγωνιστικό.

Σε αυτό το πλαίσιο, το ΔΣ προτείνει την έγκριση, από τη Γενική Συνέλευση, του ίδιου επιπέδου μικτών ετήσιων αμοιβών για τα Μέλη ΔΣ, όπως αυτό έχει προηγουμένως εγκριθεί από την ΤΓΣ 2025, αντικατοπτρίζοντας, μεταξύ άλλων, τη δέσμευση της Τράπεζας στη σταθερότητα και τη συνετή διαχείριση κόστους.

Πιο συγκεκριμένα, για τα Εκτελεστικά Μέλη του ΔΣ, σύμφωνα με τα ποσά που αναφέρονται ανωτέρω, δηλαδή, μικτή σταθερή ετήσια αμοιβή €720.000 για τον Διευθύνοντα Σύμβουλο και €470.000 για το Εκτελεστικό Μέλος ΔΣ-Γενική Διευθύντρια Λιανικής Τραπεζικής, ενώ για τα Μη Εκτελεστικά Μέλη του ΔΣ, σύμφωνα με τα ποσά που αναφέρονται στον παρακάτω πίνακα:



ΠΡΟΤΕΙΝΟΜΕΝΗ ΜΙΚΤΗ ΕΤΗΣΙΑ ΑΜΟΙΒΗ ΓΙΑ ΤΑ ΜΗ ΕΚΤΕΛΕΣΤΙΚΑ ΜΕΛΗ ΔΣ (ποσά σε ευρώ)	
Πρόεδρος ΔΣ	379.500
Ανώτερος Ανεξάρτητος Σύμβουλος	175.433
Μέλος ΔΣ	158.125
Πρόεδρος Επιτροπής (Κανονιστικά Ρυθμιζόμενες Επιτροπές)	196.765
Πρόεδρος Επιτροπής (Μη Κανονιστικά Ρυθμιζόμενες Επιτροπές)	175.433
Εκπρόσωπος ΕΕΣΥΠ	185.150

Η Τράπεζα θεωρεί την ισοτιμία στις αμοιβές και τη διαφάνεια ως δομικά στοιχεία της φιλοσοφίας των αποδοχών εν γένει, καθώς και της ευρύτερης στρατηγικής της Τράπεζας για το Ανθρώπινο Κεφάλαιο. Σε αυτό το πλαίσιο, οι αμοιβές των Μελών ΔΣ υποστηρίζουν τη δέσμευση της Τράπεζας στη διατήρηση πρακτικών αποδοχών που είναι αντικειμενικές, διαφανείς και απαλλαγμένες από διακρίσεις λόγω φύλου και, συγχρόνως, βασίζονται στην αρχή της ισότητας των αμοιβών μεταξύ ανδρών και γυναικών μελών του ΔΣ για όμοια εργασία ή για εργασία της αυτής αξίας, σε ευθυγράμμιση με το πλαίσιο της Πολιτικής Αποδοχών των Μελών του ΔΣ και των Ανωτάτων Στελεχών της ΕΤΕ, καθώς και σε εναρμόνιση με το ισχύον νομοθετικό και κανονιστικό πλαίσιο και τις συνθήκες της αγοράς για τις αποδοχές των μελών του ΔΣ.

Η έγκριση των αμοιβών των Μελών ΔΣ ισχύει μέχρι την Ετήσια Γενική Συνέλευση των Μετόχων του 2027, και τελεί, σε κάθε περίπτωση, υπό την προϋπόθεση ότι πληρούνται οι εκάστοτε ισχύουσες απαιτήσεις του νομοθετικού και κανονιστικού πλαισίου. Οι όροι των συμβάσεων των Εκτελεστικών Μελών του ΔΣ και του Προέδρου του ΔΣ καθορίζονται από την Πολιτική Αποδοχών των Μελών του ΔΣ και των Ανωτάτων Στελεχών της ΕΤΕ, όπως εγκρίνεται από το ΔΣ και τη Γενική Συνέλευση των Μετόχων.

Επίσης, σύμφωνα με την Πολιτική Αποδοχών των Μελών του ΔΣ και των Ανωτάτων Στελεχών της ΕΤΕ, και ενόψει των ευμετάβλητων και έντονα ανταγωνιστικών συνθηκών στον Ευρωπαϊκό και στον εγχώριο τραπεζικό τομέα, το ΔΣ εξουσιοδοτείται να συνεχίσει να εξετάζει σε συνεχή βάση το επίπεδο των αμοιβών των Μελών ΔΣ, λαμβάνοντας υπόψη τις συνθήκες ανταγωνισμού στον Ευρωπαϊκό και στον εγχώριο τραπεζικό τομέα, καθώς και το έργο των Μελών του ΔΣ και θα δύναται να προσαρμόζει τις αμοιβές αυτών, σε συμμόρφωση με τις διατάξεις του εκάστοτε ισχύοντος νομοθετικού και κανονιστικού πλαισίου, υπό την επιφύλαξη σχετικής έγκρισης από την επόμενη Τακτική Γενική Συνέλευση των Μετόχων.

Λεπτομερείς πληροφορίες για τις προτεινόμενες αμοιβές των Μελών του ΔΣ της Τράπεζας συμπεριλαμβάνονται στην Έκθεση Αποδοχών των Μελών του ΔΣ για τη χρήση 2025, η οποία είναι διαθέσιμη στην ιστοσελίδα της Τράπεζας (συμπεριλαμβανομένων περισσότερων πληροφοριών σχετικά με την ισχύουσα πολιτική αποδοχών της Τράπεζας και με πλήρη ανάλυση όλων των σταθερών και μεταβλητών στοιχείων αποδοχών): <https://www.nbg.gr/el/omilos/enimerwsiependutwn/genikes-suneleuseis>.



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

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

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

Η Έκθεση διατίθεται στην ιστοσελίδα της Τράπεζας:

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



13. α) Ανακοίνωση της εκλογής από το Διοικητικό Συμβούλιο νέων Μελών του Διοικητικού Συμβουλίου σε αντικατάσταση παραιτηθέντων Μελών, σύμφωνα με το άρθρο 82 του Ν. 4548/2018, όπως ισχύει [θέμα χωρίς ψηφοφορία], και β) Επικύρωση της ιδιότητας των νέων Μελών του Διοικητικού Συμβουλίου ως Ανεξάρτητων Μη Εκτελεστικών Μελών, σύμφωνα με το άρθρο 5 του Ν. 4706/2020.

Απαιτούμενη απαρτία για το θέμα 13.β) που τίθεται σε ψηφοφορία:	1/5 του συνόλου των κοινών(*), μετά δικαιώματος ψήφου, μετοχών
Απαιτούμενη πλειοψηφία για το θέμα 13.β) που τίθεται σε ψηφοφορία:	50% του συνόλου των (παριστάμενων ή εκπροσωπούμενων) δικαιωμάτων ψήφου πλέον μίας (παριστάμενης ή εκπροσωπούμενης) ψήφου

Σύμφωνα με το άρθρο 82 του Ν. 4548/2018 και το άρθρο 17 παρ. 3 του Καταστατικού της Τράπεζας, σε περίπτωση που, λόγω παραίτησης, ένα Μέλος του ΔΣ εκλείπει από το Διοικητικό Συμβούλιο, τα εναπομείναντα Μέλη μπορούν είτε να εκλέξουν προσωρινά νέο Μέλος για το υπόλοιπο της θητείας του Μέλους που αντικαταστάθηκε, είτε να συνεχίσουν τη διαχείριση και εκπροσώπηση της Τράπεζας χωρίς αντικατάσταση των ελλειπόντων μελών, με την προϋπόθεση ότι ο αριθμός των υπολοίπων μελών είναι τουλάχιστον επτά (7). Σε περίπτωση εκλογής νέου Μέλους, η εκλογή ισχύει για το υπόλοιπο της θητείας του μέλους που αντικαθίσταται και ανακοινώνεται από το Διοικητικό Συμβούλιο στην αμέσως προσεχή Γενική Συνέλευση, η οποία μπορεί να αντικαταστήσει τα εκλεγέντα Μέλη ΔΣ, ακόμη και αν δεν έχει αναγραφεί σχετικό θέμα στην Ημερήσια Διάταξη.

Περαιτέρω, σύμφωνα με τον Ν. 4706/2020, όπως ισχύει, σε συνδυασμό με τις κατευθυντήριες γραμμές της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς (ΕΚ) (ιδίως τα υπ' αριθμ. 427/2022 και 428/2022 Έγγραφα Ερωτήσεων και Απαντήσεων), το Διοικητικό Συμβούλιο μπορεί να αποδώσει την ιδιότητα του ανεξάρτητου μη εκτελεστικού μέλους, σε υφιστάμενο ή σε νέο μέλος σε περίπτωση που εκλείπει υφιστάμενο ανεξάρτητο μη εκτελεστικό μέλος του ΔΣ και το ΔΣ αποφασίσει να προβεί στην αντικατάστασή του, ενώ στην αμέσως προσεχή Γενική Συνέλευση ανακοινώνεται η αντικατάστασή του και η Γενική Συνέλευση καλείται να επικυρώσει την ιδιότητα της ανεξαρτησίας.

Στις 29 Ιανουαρίου 2025, κατά τη συνεδρίαση του ΔΣ, ανακοινώθηκε η παραίτηση του κ. Αθανάσιου Ζαρκαλή από τη θέση του Ανεξάρτητου Μη Εκτελεστικού Μέλους του ΔΣ. Επιπλέον, στις 3 Νοεμβρίου 2025, κατά τη συνεδρίαση του Διοικητικού Συμβουλίου, ανακοινώθηκε η παραίτηση του κ. Claude Piret από τη θέση του Ανεξάρτητου Μη Εκτελεστικού Μέλους, λόγω απώλειας της ιδιότητας της ανεξαρτησίας, σύμφωνα με τον Ν. 4706/2020. Ο κ. Claude Piret διατελούσε, επίσης, Πρόεδρος της Επιτροπής Διαχείρισης Κινδύνων, και σημειώνεται ότι, ενόψει της αναμενόμενης απώλειας της ιδιότητάς του ως ανεξάρτητου μέλους, είχε εκκινήσει διαδικασία διαδοχής από την Επιτροπή Εταιρικής Διακυβέρνησης και Υποψηφιοτήτων, όπως είχε γνωστοποιηθεί και στην Τακτική Γενική Συνέλευση του 2024 στο πλαίσιο του σχετικού θέματος ημερήσιας διάταξης περί εκλογής μελών ΔΣ.



Λαμβάνοντας υπόψη το ισχύον κανονιστικό πλαίσιο, και ειδικότερα τους Νόμους 4706/2020 [όπως τροποποιήθηκε πρόσφατα και από τον Ν. 5178/2025 που ενσωμάτωσε την Οδηγία (ΕΕ) 2022/2381 σχετικά με τη βελτίωση της ισόρροπης εκπροσώπησης των φύλων στα ΔΣ εισηγμένων εταιρειών], 4548/2018, 4261/2014 και 3864/2010, τις Πράξεις της Εκτελεστικής Επιτροπής της Τράπεζας της Ελλάδος 224/1/23.12.2023 και 243/2/7.7.2025 [με τις οποίες ενσωματώνονται οι Κατευθυντήριες Οδηγίες της Ευρωπαϊκής Αρχής Τραπεζών για την καταλληλότητα (EBA/GL/2021/06) και για την εσωτερική διακυβέρνηση (EBA/GL/2021/05), αντίστοιχα], τον Οδηγό της ΕΚΤ για τις αξιολογήσεις fit and proper (Δεκέμβριος 2021), την πολιτική/προσδοκίες της ΕΚΤ ως προς την εξειδίκευση σε θέματα Τεχνολογιών Πληροφορικής και Επικοινωνιών (ICT) και θέματα κυβερνοασφάλειας των ΔΣ των τραπεζών (Φεβρουάριος 2024), καθώς και το υφιστάμενο εποπτικό πλαίσιο του Ενιαίου Εποπτικού Μηχανισμού (SSM), αλλά και το εσωτερικό πλαίσιο της Τράπεζας (Καταστατικό, Κώδικας Εταιρικής Διακυβέρνησης, Κανονισμός της Επιτροπής Εταιρικής Διακυβέρνησης και Υποψηφιοτήτων, Πολιτική Υποψηφιοτήτων, Πολιτική Αξιολόγησης Καταλληλότητας του ΔΣ, Πολιτική Ποικιλομορφίας, Πολιτική Αποτροπής Σύγκρουσης Συμφερόντων για τα Μέλη του ΔΣ, τα Ανώτατα Στελέχη, και τα λοιπά Συνδεδεμένα Μέρη της ΕΤΕ), και κατόπιν εκτενούς διαδικασίας επιλογής υποψηφίων υπό την εποπτεία της Επιτροπής Εταιρικής Διακυβέρνησης και Υποψηφιοτήτων, το Διοικητικό Συμβούλιο, μετά από εισήγηση της Επιτροπής, στη συνεδρίασή της 3ης Νοεμβρίου 2025, εξέλεξε τον κ. Μιχάλη Τσαμάζ και τον κ. Oscar Rodriguez-Herrero ως Ανεξάρτητα Μη Εκτελεστικά Μέλη του ΔΣ, σε αντικατάσταση των παραιτηθέντων μελών, σύμφωνα με το άρθρο 17 παρ. 3 του Καταστατικού της Τράπεζας και το σχετικό ισχύον πλαίσιο εταιρικής διακυβέρνησης, με θητεία έως την Τακτική Γενική Συνέλευση του 2027. Με την εκλογή των δύο νέων Ανεξάρτητων Μη Εκτελεστικών Μελών του Διοικητικού Συμβουλίου, σε αντικατάσταση παραιτηθέντων μελών, ο συνολικός αριθμός των ανεξάρτητων μη εκτελεστικών μελών στο Διοικητικό Συμβούλιο της Τράπεζας παραμένει όπως καθορίστηκε από την Ετήσια Γενική Συνέλευση των Μετόχων της 25ης Ιουλίου 2024 [ήτοι εννέα (9) ανεξάρτητα μη εκτελεστικά μέλη, με θητεία τριών (3) ετών, δηλαδή έως την Ετήσια Γενική Συνέλευση του 2027], ενώ και ο συνολικός αριθμός των μελών του Διοικητικού Συμβουλίου παραμένει αμετάβλητος σε δεκατρία (13).

Τα νέα μέλη του ΔΣ, κ. Μιχάλης Τσαμάζ και κ. Oscar Rodriguez-Herrero:

- ✓ πληρούν τις ελάχιστες απαιτήσεις που προβλέπονται από το νομοθετικό, κανονιστικό και εσωτερικό πλαίσιο όσον αφορά τα κριτήρια καταλληλότητας/επιλεξιμότητας για τη συμμετοχή τους στο Διοικητικό Συμβούλιο και τα ασυμβίβαστα των μελών του·
- ✓ πληρούν τα ελάχιστα κριτήρια καταλληλότητας (fit and proper) που ορίζονται στο κανονιστικό πλαίσιο και τις εσωτερικές πολιτικές της Τράπεζας, και συγκεκριμένα:
 - γνώσεις, δεξιότητες και εμπειρία (τόσο θεωρητική όσο και πρακτική),
 - φήμη, εντιμότητα και ακεραιότητα,
 - ανεξαρτησία βούλησης / απουσία συγκρούσεων συμφερόντων,
 - επαρκή διάθεση χρόνου για την άσκηση των καθηκόντων τους, πληρώνοντας τις σχετικές απαιτήσεις σύμφωνα με το εφαρμοστέο κανονιστικό πλαίσιο.
- ✓ πληρούν τις απαιτήσεις ανεξαρτησίας που προβλέπονται στο ισχύον κανονιστικό πλαίσιο (ιδίως στον Ν. 4706/2020 και στην Πράξη Εκτελεστικής Επιτροπής της

Τράπεζας της Ελλάδος 224/1/21.12.2023, όπως ισχύουν), και δεν εντοπίστηκαν κωλύματα σύμφωνα με το εφαρμοστέο πλαίσιο για την εκλογή τους από το Διοικητικό Συμβούλιο ως Ανεξάρτητων Μη Εκτελεστικών Μελών·

- ✓ έχουν επιβεβαιώσει ότι δεν υφίσταται νομικό κώλυμα κατ' άρθρο 3 παρ. 4 του Ν. 4706/2020, όπως ισχύει· και
- ✓ συμπληρώνουν τη συλλογική καταλληλότητα του ΔΣ. Πιο συγκεκριμένα, με την εκλογή των δύο νέων Ανεξάρτητων Μη Εκτελεστικών Μελών του Διοικητικού Συμβουλίου, σε αντικατάσταση παραιτηθέντων μελών, η τρέχουσα σύνθεση του Διοικητικού Συμβουλίου:
 - παραμένει σε συμμόρφωση με τις απαιτήσεις που προβλέπονται από το νομοθετικό και κανονιστικό πλαίσιο περί ανεξάρτητων μελών και ποικιλομορφίας, λαμβανομένου ιδίως υπόψη ότι:
 - διαθέτει σημαντικά υψηλότερο από τον απαιτούμενο αριθμό ανεξάρτητων μελών, διασφαλίζοντας το επιθυμητό επίπεδο ανεξαρτησίας στο Διοικητικό Συμβούλιο και στις Επιτροπές του (90% των μη εκτελεστικών μελών και 75% του συνόλου των μελών του Διοικητικού Συμβουλίου)· και
 - το επιθυμητό επίπεδο ισορροπίας εκπροσώπησης των φύλων είναι ήδη ευθυγραμμισμένο με τα νέα κανονιστικά όρια που προβλέπονται στον Ν. 5178/2025, με τον οποίο ενσωματώνεται η Οδηγία (ΕΕ) 2022/2381, εφαρμοστέα από 30.06.2026 (ήτοι 4 γυναίκες επί συνόλου 12 μελών του Διοικητικού Συμβουλίου επί του παρόντος), ενώ παραμένει υψηλότερο των ισχυόντων ελάχιστων κανονιστικών απαιτήσεων (ήτοι άνω του νομίμως απαιτούμενου 25% του συνόλου των μελών του Διοικητικού Συμβουλίου, όπως ορίζεται στο άρθρο 3Α παρ. 2 του Ν. 4706/2020).
 - θεωρείται συλλογικά κατάλληλη, καθώς κρίνεται ότι διαθέτει επαρκές και κατάλληλα ευρύ φάσμα γνώσεων, δεξιοτήτων, εμπειρίας στον κλάδο, ανεξαρτησίας, ικανοτήτων και ποικιλομορφίας απόψεων, ώστε να είναι σε θέση συλλογικά να ασκεί τα καθήκοντά του και αποτελεσματική εποπτεία, να παρακολουθεί και να αμφισβητεί εποικοδομητικά τις προτεινόμενες αποφάσεις, να εισφέρει νέες ιδέες, να συμβάλλει στην αποτελεσματική διαχείριση της Τράπεζας και να λαμβάνει αντικειμενικές και ισορροπημένες αποφάσεις προς το μακροπρόθεσμο συμφέρον της Τράπεζας, των μετόχων της και λοιπών ενδιαφερόμενων μερών, λαμβάνοντας ιδίως υπόψη το επιχειρηματικό μοντέλο της Τράπεζας, τη γεωγραφική της παρουσία και την ανάγκη διασφάλισης ισχυρής παρουσίας στην τραπεζική εμπειρία και ποικιλίας δεξιοτήτων που συμβάλλουν στην αποτελεσματικότητα του Διοικητικού Συμβουλίου· και
 - διαθέτει τον κατάλληλο συνδυασμό χαρακτηριστικών και εξειδίκευσης, ο οποίος περιλαμβάνει την ικανότητα κατανόησης, εντοπισμού, παρακολούθησης και μετριασμού των κινδύνων που αντιμετωπίζει η Τράπεζα, διασφαλίζοντας την ορθή διοίκησή της, επωφελούμενη από ένα ιδιαίτερα πολυμορφικό Διοικητικό Συμβούλιο με αυξημένα επίπεδα ανεξαρτησίας και σημαντική εμπειρία και τεχνογνωσία.



Σημειώνεται ότι η διαδικασία “fit and proper” για τα δύο νέα Μέλη από την Ευρωπαϊκή Κεντρική Τράπεζα (ΕΚΤ), στο πλαίσιο του Ενιαίου Εποπτικού Μηχανισμού (SSM), ολοκληρώθηκε επιτυχώς.

Τα ατομικά προφίλ των νέων μελών του Διοικητικού Συμβουλίου, τα οποία περιλαμβάνουν αναλυτικά βιογραφικά σημειώματα καθώς και αξιολόγηση της καταλληλότητας σύμφωνα με την Πολιτική Καταλληλότητας του ΔΣ της Τράπεζας, καθώς και επιβεβαίωση της πλήρωσης των κριτηρίων ανεξαρτησίας, είναι διαθέσιμα στους μετόχους στην ιστοσελίδα της Τράπεζας:

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

Σύμφωνα με τα ανωτέρω, υπό το στοιχείο (α), όπως αναφέρεται στον τίτλο του παρόντος θέματος της Ημερήσιας Διάταξης, το Διοικητικό Συμβούλιο ανακοινώνει την εκλογή των νέων Μελών του ΔΣ σε αντικατάσταση παραιτηθέντων Μελών, σύμφωνα με το άρθρο 82 του Ν. 4548/2018, όπως ισχύει [θέμα που δεν τίθεται σε ψηφοφορία], και υπό το στοιχείο (β), όπως αναφέρεται στον τίτλο του παρόντος θέματος της Ημερήσιας Διάταξης, η Γενική Συνέλευση καλείται να επικυρώσει την ιδιότητα των νέων Μελών ως Ανεξάρτητων Μη Εκτελεστικών Μελών του ΔΣ, σύμφωνα με το άρθρο 5 του Ν. 4706/2020 [θέμα που τίθεται σε ψηφοφορία].

ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ 1**ΠΩΣ ΜΠΟΡΟΥΝ ΟΙ ΜΕΤΟΧΟΙ ΝΑ ΑΣΚΗΣΟΥΝ ΤΑ ΜΕΤΟΧΙΚΑ ΤΟΥΣ ΔΙΚΑΙΩΜΑΤΑ**

Στην Τακτική Γενική Συνέλευση της 30ης Απριλίου 2026 καθώς και στην Επαναληπτική Γενική Συνέλευση της 6ης Μαΐου 2026 έχουν δικαίωμα να λάβουν μέρος και να ψηφίσουν οι μέτοχοι που είναι εγγεγραμμένοι στο ηλεκτρονικό αρχείο των άυλων μετοχών του Συστήματος Άυλων Τίτλων (Σ.Α.Τ.) της ανώνυμης εταιρείας «Ελληνικό Κεντρικό Αποθετήριο Τίτλων Ανώνυμη Εταιρεία» (ΕΛ.Κ.Α.Τ.) ή οι ταυτοποιούμενοι ως μέτοχοι μέσω εγγεγραμμένων διαμεσολαβητών ή άλλων διαμεσολαβητών τηρουμένων των διατάξεων της νομοθεσίας (Ν. 4548/2018, Ν. 4569/2018, Ν. 4706/2020 και Κανονισμός (ΕΕ) 2018/1212, όπως ισχύουν) και του Κανονισμού Λειτουργίας του Ελληνικού Κεντρικού Αποθετηρίου Τίτλων, όπως ισχύει, ο οποίος είναι διαθέσιμος στην ιστοσελίδα του <https://www.athexgroup.gr/el/about/regulatory/athexcsd>, κατά την έναρξη της πέμπτης ημέρας που προηγείται της συνεδρίασης της Τακτικής Γενικής Συνέλευσης, ήτοι την 25.04.2026 (Ημερομηνία Καταγραφής). Κάθε κοινή μετοχή έχει δικαίωμα μίας ψήφου.

Η Ελληνική Εταιρεία Συμμετοχών και Περιουσίας (Ε.Ε.ΣΥ.Π.) συμμετέχει στη Γενική Συνέλευση σύμφωνα με τα προβλεπόμενα στον Ν. 3864/2010 και στον Ν. 5131/2024, όπως ισχύουν.

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

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

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



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

Προκειμένου οι μέτοχοι να συμμετάσχουν και να ψηφίσουν στην Τακτική Γενική Συνέλευση της 30ης Απριλίου 2026 ή την τυχόν Επαναληπτική αυτής από απόσταση σε πραγματικό χρόνο μέσω τηλεδιάσκεψης με ηλεκτρονικά μέσα, χωρίς τη φυσική παρουσία τους, απαιτείται η δημιουργία και χρήση ηλεκτρονικού λογαριασμού του μετόχου ή του τυχόν αντιπροσώπου του στη διαδικτυακή πλατφόρμα που έχει αναπτυχθεί από τον Όμιλο Ελληνικά Χρηματιστήρια - Χρηματιστήριο Αθηνών Α.Ε. για την παροχή υπηρεσιών διεξαγωγής Γενικών Συνελεύσεων από απόσταση σε πραγματικό χρόνο μέσω τηλεδιάσκεψης σε εκδότριες εταιρείες στην ιστοσελίδα <https://axia.athexgroup.gr/el/home>.

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

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

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

Σε περίπτωση που κατά την είσοδο στη διαδικτυακή πλατφόρμα τα ως άνω στοιχεία που εισάγει ο μέτοχος δεν ταυτίζονται με τα στοιχεία που έχουν καταχωρηθεί στο Σύστημα Άυλων Τίτλων και έχουν γνωστοποιηθεί στην Τράπεζα από την Ελληνικό Κεντρικό Αποθετήριο Τίτλων Α.Ε. 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 Γενικής Συνέλευσης των Μετόχων», το οποίο είναι διαθέσιμο στην ιστοσελίδα της Τράπεζας (<https://www.nbg.gr/el/omilos/enimerwsi-ependutwn/genikes-suneleuseis>), θα πρέπει ο μέτοχος να προβεί σε ενημέρωση ή και επικαιροποίηση των ως 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.

Πέρα από το ανωτέρω έντυπο «Όροι και προϋποθέσεις Γενικής Συνέλευσης των Μετόχων» το οποίο είναι διαθέσιμο στην ιστοσελίδα της Τράπεζας, περαιτέρω οδηγίες συμμετοχής στη Γενική Συνέλευση μέσω τηλεδιάσκεψης θα αποσταλούν μέσω ηλεκτρονικού ταχυδρομείου (email) στους μετόχους που ολοκληρώνουν την παραπάνω διαδικασία και δικαιούνται να συμμετάσχουν στην Τακτική Γενική Συνέλευση ή την τυχόν Επαναληπτική της.



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

Επίσης, από τη δημοσίευση της παρούσης και μέχρι τη λήξη της συνεδρίασης της Γενικής Συνέλευσης θα παρέχονται πληροφορίες και υποστήριξη στους μετόχους και τους αντιπροσώπους τους για θέματα που αφορούν στη διεξαγωγή της Γενικής Συνέλευσης μέσω της πλατφόρμας AXIA e-SM (π.χ. σύνδεση, ψηφοφορία, κλπ.), στο τηλ. 2103366426 ή μέσω ηλεκτρονικού ταχυδρομείου στη διεύθυνση AXIAeShareholdersMeeting@athexgroup.gr.

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

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

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

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

- α) παρακολουθούν με ηλεκτρονικά ή οπτικοακουστικά μέσα τη διεξαγωγή της ΤΓΣ,
 - β) λαμβάνουν το λόγο και να απευθύνονται στη 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 αναφερόμενα παραπάνω, κατά το χρονικό διάστημα **από την Κυριακή 26.04.2026 ώρα 11:00 π.μ. μέχρι είκοσι τέσσερις (24) ώρες πριν από την ημερομηνία συνεδρίασης της Γενικής Συνέλευσης (δηλαδή το αργότερο μέχρι τις 29.04.2026 ώρα 11:00 π.μ.)**.

β) είτε να συμπληρώσουν και να αποστείλουν το «Έντυπο Επιστολικής Ψήφου» θεωρημένο για το γνήσιο της υπογραφής (θεώρηση γνησίου υπογραφής από ΚΕΠ, Αστυνομία ή Ελληνικό Προξενείο σε περίπτωση κατοίκων εξωτερικού ή με ψηφιακή βεβαίωση εγγράφου μέσω της Ενιαίας Ψηφιακής Πύλης gov.gr – ΕΨΠ ή θεώρηση του ομοίου της υπογραφής από οποιοδήποτε Κατάστημα της ΕΤΕ) 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, ενώ η ως άνω ψηφιακή βεβαίωση αλλά και το έντυπο ψηφιακά υπογεγραμμένο με χρήση εγκεκριμένης (qualified) υπογραφής μπορούν να αποσταλούν και μέσω ηλεκτρονικού ταχυδρομείου στην ηλεκτρονική διεύθυνση GIANNOPOULOS.NIK@NBG.GR, **τουλάχιστον είκοσι τέσσερις (24) ώρες πριν από την ημερομηνία συνεδρίασης της Γενικής Συνέλευσης (δηλαδή το αργότερο μέχρι τις 29.04.2026 ώρα 11:00 π.μ.)**.

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

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

Μέτοχοι που ψηφίζουν κατά τα ανωτέρω πριν από τη Γενική Συνέλευση υπολογίζονται για τον σχηματισμό της απαρτίας και πλειοψηφίας, μόνον εφόσον οι σχετικές ψήφοι έχουν παραληφθεί από την Τράπεζα **το αργότερο μέχρι τις 29.04.2026 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 28.04.2026 και ώρα 11:00 π.μ.), όπως ειδικότερα αναφέρεται κατωτέρω υπό II.



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 Απριλίου 2026, για την Επαναληπτική Γενική Συνέλευση που θα συνέλθει στις 06.05.2026 και ώρα 11:00 π.μ., το δικαίωμα εξ αποστάσεως ψηφοδοσίας με επιστολική ψήφο **θα πρέπει να ασκηθεί εκ νέου** σε ψηφοφορία που θα διεξαχθεί πριν από την Επαναληπτική Γενική Συνέλευση, με τους ακόλουθους τρόπους:

α) είτε ασκώντας εκ νέου το δικαίωμα ψήφου πριν από την Επαναληπτική Γενική Συνέλευση μέσω της διαδικτυακής πλατφόρμας <https://axia.athexgroup.gr/el/home>, στην οποία θα έχουν προηγουμένως δημιουργήσει λογαριασμό και θα έχουν εγγραφεί επιτυχώς κατά τα αναφερόμενα παραπάνω, **κατά το χρονικό διάστημα από τις 02.05.2026 ώρα 11:00 π.μ. μέχρι είκοσι τέσσερις (24) ώρες πριν από την ημερομηνία συνεδρίασης της Επαναληπτικής Γενικής Συνέλευσης (δηλαδή το αργότερο μέχρι τις 05.05.2026 ώρα 11:00 π.μ.)**.

β) είτε συμπληρώνοντας και αποστέλλοντας το «Έντυπο Επιστολικής Ψήφου», θεωρημένο για το γνήσιο της υπογραφής (θεώρηση γνησίου υπογραφής από ΚΕΠ, Αστυνομία ή Ελληνικό Προξενείο σε περίπτωση κατοίκων εξωτερικού ή με ψηφιακή βεβαίωση εγγράφου μέσω της Ενιαίας Ψηφιακής Πύλης gov.gr – ΕΨΠ ή θεώρηση του ομοίου της υπογραφής από οποιοδήποτε Κατάστημα της ΕΤΕ) 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, ενώ η ως άνω ψηφιακή βεβαίωση αλλά και το έντυπο ψηφιακά υπογεγραμμένο με χρήση εγκεκριμένης (qualified) υπογραφής μπορούν να αποσταλούν και μέσω ηλεκτρονικού ταχυδρομείου στην ηλεκτρονική διεύθυνση GIANNOPOULOS.NIK@NBG.GR, **τουλάχιστον είκοσι τέσσερις (24) ώρες πριν από την ημερομηνία συνεδρίασης της Επαναληπτικής Γενικής Συνέλευσης (δηλαδή το αργότερο μέχρι τις 05.05.2026 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 05.05.2026 και ώρα 11:00 π.μ.**

IV. Για την τυχόν Επαναληπτική Γενική Συνέλευση στις 06.05.2026, 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 04.05.2026 και ώρα 11:00 π.μ.), όπως ειδικότερα αναφέρεται κατωτέρω στο σημείο II.**

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



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

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

ΔΙΑΔΙΚΑΣΙΑ ΣΥΜΜΕΤΟΧΗΣ ΚΑΙ ΨΗΦΟΥ ΜΕΣΩ ΑΝΤΙΠΡΟΣΩΠΟΥ

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

Ο μέτοχος μπορεί να διορίσει αντιπρόσωπο για μία ή περισσότερες Γενικές Συνελεύσεις και για ορισμένο χρόνο. Ο αντιπρόσωπος ψηφίζει, σύμφωνα με τις οδηγίες του μετόχου, αν υφίστανται. Τυχόν μη συμμόρφωση του αντιπρόσωπου με τις οδηγίες που έχει λάβει, δεν επηρεάζει το κύρος των αποφάσεων της Γενικής Συνέλευσης, ακόμη και αν η ψήφος του αντιπρόσωπου 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 αντιπρόσωπου 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 αντιπρόσωπου 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 30ης Απριλίου 2026 (ή την τυχόν Επαναληπτική αυτής), η οποία θα πραγματοποιηθεί με υβριδικό τρόπο, δηλαδή εξ αποστάσεως σε πραγματικό χρόνο μέσω τηλεδιάσκεψης και με τη φυσική παρουσία των Μετόχων στο Χρηματιστήριο Αθηνών, Αίθουσα ΕΡΜΗΣ, Λεωφόρος Αθηνών 110, Αθήνα, 10 442, στις 11:00 π.μ. την Πέμπτη 30 Απριλίου 2026, ή για τη συμμετοχή του μετόχου μέσω αντιπροσώπου στην ψηφοφορία επί των θεμάτων της Τακτικής Γενικής Συνέλευσης που θα διεξαχθεί πριν από τη Γενική Συνέλευση, ο μέτοχος ή ο Συμμετέχων του Λογαριασμού Αξιογράφων στο Σ.Α.Τ. ή άλλος διαμεσολαβητής που παρέχει υπηρεσίες θεματοφυλακής για τις μετοχές της Τράπεζας, μπορεί να διορίζει μέχρι έναν (1) αντιπρόσωπο, ο διορισμός του οποίου απαιτείται να γίνει τουλάχιστον σαράντα οκτώ (48) ώρες πριν από την ημερομηνία συνεδρίασης της Γενικής Συνέλευσης (δηλαδή το αργότερο μέχρι τις 28.04.2026 και ώρα 11:00 π.μ. και για την Επαναληπτική Γενική Συνέλευση το αργότερο μέχρι τις 04.05.2026 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 αναφερόμενα παραπάνω.

Η Τράπεζα διαθέτει έντυπα:

- α) για το διορισμό αντιπροσώπου για τη συμμετοχή στην Τακτική Γενική Συνέλευση της 30ης Απριλίου 2026 από απόσταση σε πραγματικό χρόνο μέσω τηλεδιάσκεψης,
- β) για το διορισμό αντιπροσώπου για τη συμμετοχή με φυσική παρουσία στην Τακτική Γενική Συνέλευση των Μετόχων της 30ης Απριλίου 2026 και
- γ) για το διορισμό αντιπροσώπου για την ψηφοφορία επί των θεμάτων της Τακτικής Γενικής Συνέλευσης της 30ης Απριλίου 2026 που θα διεξαχθεί πριν από τη Γενική Συνέλευση.

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

Το κατά περίπτωση έντυπο κατατίθεται, συμπληρωμένο και υπογεγραμμένο, θεωρημένο για το γνήσιο της υπογραφής (θεώρηση γνησίου υπογραφής από ΚΕΠ, Αστυνομία ή Ελληνικό Προξενείο σε περίπτωση κατοίκων εξωτερικού ή με ψηφιακή βεβαίωση εγγράφου μέσω της Ενιαίας Ψηφιακής Πύλης gov.gr – ΕΨΠ ή θεώρηση του ομοίου της υπογραφής από οποιοδήποτε Κατάστημα της ΕΤΕ), στην Υποδιεύθυνση Θεμάτων Μετοχολογίου, Γενικών Συνελεύσεων και Εταιρικών Ανακοινώσεων στη διεύθυνση: Αιόλου 93, 10551 Αθήνα, ισόγειο ή στα fax: 2103343410 και 2103343095 ή στα



Καταστήματα της Τράπεζας, ενώ η ως άνω ψηφιακή βεβαίωση αλλά και το έντυπο ψηφιακά υπογεγραμμένο με χρήση αναγνωρισμένης εγκεκριμένης (qualified) ηλεκτρονικής υπογραφής μπορούν να αποσταλούν και μέσω ηλεκτρονικού ταχυδρομείου στην ηλεκτρονική διεύθυνση GIANNOPOULOS.NIK@NBG.GR τουλάχιστον 48 ώρες πριν από την ημερομηνία της Γενικής Συνέλευσης. Ο μέτοχος καλείται να μεριμνά για την επιβεβαίωση της επιτυχούς αποστολής του εντύπου διορισμού αντιπροσώπου και της παραλαβής του από την Τράπεζα και για το σκοπό αυτό μπορεί να καλεί στα τηλέφωνα: 2103343460, 2103343419, 2103343422 και 2103343411 (Υποδιεύθυνση Θεμάτων Μετοχολογίου, Γενικών Συνελεύσεων και Εταιρικών Ανακοινώσεων).

ΔΙΑΔΙΚΑΣΙΑ ΣΥΜΜΕΤΟΧΗΣ ΣΤΗΝ ΓΕΝΙΚΗ ΣΥΝΕΛΕΥΣΗ ΜΕ ΦΥΣΙΚΗ ΠΑΡΟΥΣΙΑ

Για τους Μετόχους που επιθυμούν να συμμετάσχουν αυτοπροσώπως ή μέσω αντιπροσώπου, με φυσική παρουσία, στη Γενική Συνέλευση (ή στην Επαναληπτική Συνέλευση αυτής), στο Χρηματιστήριο Αθηνών, Αίθουσα ΕΡΜΗΣ, Λεωφόρος Αθηνών 110, Αθήνα, 104 42, είναι απαραίτητη η χρήση ταυτότητας ή διαβατηρίου.

Επιπλέον, οι Μέτοχοι ή οι αντιπρόσωποί τους που συμμετέχουν στην ψηφοφορία με φυσική παρουσία μπορούν να απευθυνθούν στη Γραμματεία της Γενικής Συνέλευσης, η οποία θα παρέχει σχετικές διευκρινίσεις και έντυπα ψηφοδέλτια, όπως απαιτείται.



ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ 2

ΨΗΦΟΔΕΛΤΙΟ ΤΗΣ ΤΑΚΤΙΚΗΣ ΓΕΝΙΚΗΣ ΣΥΝΕΛΕΥΣΗΣ ΤΗΣ 30 ΑΠΡΙΛΙΟΥ 2026

(και της τυχόν μετ' αναβολή ή διακοπή αυτής)

	ΘΕΜΑΤΑ ΗΜΕΡΗΣΙΑΣ ΔΙΑΤΑΞΗΣ	ΥΠΕΡ	ΚΑΤΑ	ΑΠΟΧΗ
ΘΕΜΑ 1:	Υποβολή προς έγκριση της Ετήσιας Χρηματοοικονομικής Έκθεσης της Τράπεζας και του Ομίλου για την εταιρική χρήση 2025 (01.01.2025 - 31.12.2025), στην οποία συμπεριλαμβάνονται οι Ετήσιες Χρηματοοικονομικές Καταστάσεις της Τράπεζας και του Ομίλου για την εταιρική χρήση 2025 (01.01.2025 - 31.12.2025), μετά της σχετικής Έκθεσης και Δηλώσεων του Διοικητικού Συμβουλίου, καθώς και των αντίστοιχων Εκθέσεων των Ελεγκτών.			
ΘΕΜΑ 2:	Υποβολή της ετήσιας Έκθεσης πεπραγμένων της Επιτροπής Ελέγχου σχετικά με τις δράσεις της το έτος 2025 σύμφωνα με το άρθρο 44 παράγραφος 1 περ. θ) του Ν. 4449/2017, η οποία περιλαμβάνεται, ως διακριτή ενότητα, στην Ετήσια Χρηματοοικονομική Έκθεση της Τράπεζας και του Ομίλου για την εταιρική χρήση 2025 (1.1.2025 – 31.12.2025).	ΧΩΡΙΣ ΨΗΦΟ		
ΘΕΜΑ 3:	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 2025 (1.1.2025 – 31.12.2025), σύμφωνα με το άρθρο 117 παρ. 1 περ. (γ) του Ν. 4548/2018.			
ΘΕΜΑ 4:	Εκλογή τακτικών και αναπληρωματικών Ορκωτών Ελεγκτών για τις Χρηματοοικονομικές Καταστάσεις της Τράπεζας και του Ομίλου και την Ετήσια Έκθεση Βιωσιμότητας για τη χρήση 2026 και καθορισμός της αμοιβής τους.			
ΘΕΜΑ 5:	Έγκριση διανομής κερδών της χρήσης 2025. Έγκριση λύσης αποθεματικών για διανομή στους μετόχους της Τράπεζας.			
ΘΕΜΑ 6:	Έγκριση προγράμματος αγοράς ιδίων μετοχών σύμφωνα με το άρθρο 49 Ν. 4548/2018, όπως ισχύει και παροχή εξουσιοδοτήσεων στο Διοικητικό Συμβούλιο.			
ΘΕΜΑ 7:	Έγκριση έκτακτου προγράμματος αγοράς ιδίων μετοχών σύμφωνα με το άρθρο 49 Ν. 4548/2018, όπως ισχύει και παροχή εξουσιοδοτήσεων στο Διοικητικό Συμβούλιο.			



ΘΕΜΑ 8:	Έγκριση ακύρωσης ιδίων μετοχών αποκτηθέντων στο πλαίσιο του εγκεκριμένου από την ΤΓΣ 2025 προγράμματος αγοράς ιδίων μετοχών, με αντίστοιχη μείωση του μετοχικού κεφαλαίου της Τράπεζας, σύμφωνα με το άρθρο 49 του Νόμου 4548/2018 και σχετική τροποποίηση του άρθρου 4 (Μετοχικό Κεφάλαιο - Μετοχές) του Καταστατικού της Τράπεζας.			
ΘΕΜΑ 9:	Αύξηση Μετοχικού Κεφαλαίου κατά €1.806.268.608,00 μέσω κεφαλαιοποίησης μέρους του λογαριασμού «Διαφορά από έκδοση μετοχών υπέρ το άρτιο» ποσού €1.806.268.608,00 και αύξηση της ονομαστικής αξίας κάθε κοινής ονομαστικής μετοχής κατά €2,00, από €1,00 σε €3,00. Μείωση του λογαριασμού «Διαφορά από έκδοση μετοχών υπέρ το άρτιο» κατά €1.806.268.608,00 και σχετική τροποποίηση του άρθρου 4 (Μετοχικό Κεφάλαιο – Μετοχές) του Καταστατικού της Τράπεζας.			
ΘΕΜΑ 10:	Υποβολή προς συζήτηση και παροχή συμβουλευτικής ψήφου επί της Έκθεσης Αποδοχών των Μελών του Διοικητικού Συμβουλίου έτους 2025 σύμφωνα με το άρθρο 112 του Ν. 4548/2018.			
ΘΕΜΑ 11:	Έγκριση των αμοιβών των μελών του Διοικητικού Συμβουλίου της Τράπεζας για την εταιρική χρήση 2025 και προσδιορισμός των αμοιβών τους μέχρι την Τακτική Γενική Συνέλευση του 2027, σύμφωνα με το άρθρο 109 του Ν. 4548/2018.			
ΘΕΜΑ 12:	Υποβολή της Έκθεσης των Ανεξάρτητων Μη Εκτελεστικών Μελών του Διοικητικού Συμβουλίου σύμφωνα με το άρθρο 9 παρ. 5 του Ν. 4706/2020.	ΧΩΡΙΣ ΨΗΦΟ		
ΘΕΜΑ 13:	α) Ανακοίνωση της εκλογής από το Διοικητικό Συμβούλιο νέων Μελών του Διοικητικού Συμβουλίου σε αντικατάσταση παραιτηθέντων Μελών, σύμφωνα με το άρθρο 82 του Ν. 4548/2018, όπως ισχύει.	ΧΩΡΙΣ ΨΗΦΟ		
	β) Επικύρωση της ιδιότητας των νέων Μελών του Διοικητικού Συμβουλίου ως Ανεξάρτητων Μη Εκτελεστικών Μελών, σύμφωνα με το άρθρο 5 του Ν. 4706/2020.			
	• κ. Μιχάλης Τσαμάζ, ως Ανεξάρτητο Μη Εκτελεστικό μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου			
	• κ. Oscar Rodriguez-Herrero, ως Ανεξάρτητο Μη Εκτελεστικό μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου			



***Αριθμός Μετοχών και Δικαιωμάτων Ψήφου**

Σύμφωνα με το άρθρο 123 παρ. 3 στοιχείο β) του Ν. 4548/2018, όπως ισχύει, η Εθνική Τράπεζα της Ελλάδος γνωστοποιεί το σύνολο των μετοχών και δικαιωμάτων ψήφου που υφίστανται κατά την 27.03.2026, ημερομηνία της πρόσκλησης των μετόχων της Εθνικής Τράπεζας στην Τακτική Γενική Συνέλευση.

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