

Το παρόν περιληπτικό σημείωμα σχετίζεται με το ενημερωτικό δελτίο που εγκρίθηκε από την Ελληνική Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς στις 30 Σεπτεμβρίου 2024 αναφορικά με τη δημόσια προσφορά στην Ελλάδα από το Ταμείο Χρηματοπιστωτικής Σταθερότητας κοινών ονομαστικών μετοχών με δικαιώματα ψήφου εισηγμένων στην Κύρια Αγορά του Χρηματιστηρίου Αθηνών, με ονομαστική αξία €1,00 η κάθε μία στο μετοχικό κεφάλαιο της Εθνικής Τράπεζας της Ελλάδος Α.Ε.

Το αγγλικό κείμενο του Περιληπτικού Σημειώματος υπερισχύει της αντίστοιχης ελληνικής μετάφρασης η οποία περιλαμβάνεται στο Ενημερωτικό Δελτίο.

## ΠΕΡΙΛΗΠΤΙΚΟ ΣΗΜΕΙΩΜΑ

Συγκεκριμένοι όροι που χρησιμοποιούνται με κεφαλαία και δεν ορίζονται στο παρόν Περιληπτικό Σημείωμα έχουν την έννοια που τους αποδίδεται στο παρόν Ενημερωτικό Δελτίο.

### ΕΙΣΑΓΩΓΗ ΚΑΙ ΠΡΟΕΙΔΟΠΟΙΗΣΕΙΣ

Το παρόν Περιληπτικό Σημείωμα θα πρέπει να εκλαμβάνεται ως εισαγωγή του Ενημερωτικού Δελτίου. Οι επενδυτές θα πρέπει να βασίζονται οποιαδήποτε επενδυτική απόφασή τους για τις Προσφερόμενες Μετοχές στην προσεκτική ανάγνωση του Ενημερωτικού Δελτίου ως συνόλου. Υπάρχει περίπτωση οι επενδυτές να χάσουν το σύνολο ή μέρος του κεφαλαίου που επενδύεται στις Προσφερόμενες Μετοχές. Σε περίπτωση που αξίωση σχετική με τις πληροφορίες που περιέχονται στο παρόν Ενημερωτικό Δελτίο φέρεται ενώπιον δικαστηρίου, ο ενάγων επενδυτής ενδέχεται, βάσει του εθνικού δικαίου, να υποχρεωθεί να φέρει τα έξοδα μετάφρασης του Ενημερωτικού Δελτίου, πριν από την έναρξη της νομικής διαδικασίας. Αστική ευθύνη αποδίδεται στα πρόσωπα εκείνα που υπέβαλαν το παρόν Περιληπτικό Σημείωμα, συμπεριλαμβανομένης οποιασδήποτε μετάφρασής του, αλλά μόνον εάν το εν λόγω σημείωμα είναι παραπλανητικό, ανακριβές ή ασυνεπές όταν διαβάζεται σε συνδυασμό με τα άλλα μέρη του Ενημερωτικού Δελτίου ή όταν δεν παρέχει, σε συνδυασμό με τα άλλα μέρη του Ενημερωτικού Δελτίου, βασικές πληροφορίες προς διευκόλυνση των επενδυτών όταν εξετάζουν το ενδεχόμενο να επενδύσουν στις Προσφερόμενες Μετοχές.

Η Εθνική Τράπεζα της Ελλάδος Α.Ε. («ΕΤΕ», «Τράπεζα» ή «Εταιρεία») και από κοινού με τις θυγατρικές της, «Ομίλος») ιδρύθηκε το 1841 και συστάθηκε ως *ανώνυμη εταιρεία* σύμφωνα με το ελληνικό δίκαιο, όπως δημοσιεύθηκε στο ΦΕΚ αριθ. 6 της 30ής Μαρτίου 1841 (αριθμός μητρώου στο Γενικό Εμπορικό Μητρώο 237901000). Η Τράπεζα εδρεύει στην Ελλάδα, με καταστατική έδρα και κεντρικές εγκαταστάσεις στην οδό Αιόλου 86, 10559 Αθήνα, Ελλάδα. Το τηλέφωνό της είναι +30 210 48 48 484, ο αναγνωριστικός κωδικός νομικής οντότητας (LEI) είναι 5UMCZOEYKCVFAW8ZLO05 και ο ιστότοπός της <https://www.nbg.gr/el>. Οι πληροφορίες και άλλου είδους περιεχόμενο που εμφανίζεται στον εν λόγω ιστότοπο δεν αποτελούν μέρος του παρόντος Ενημερωτικού Δελτίου. Οι κοινές μετοχές της Τράπεζας είναι κοινές ονομαστικές μετοχές με δικαίωμα ψήφου, η ονομαστική αξία των οποίων εκφράζεται σε ευρώ («Κοινές Μετοχές»). Οι Κοινές Μετοχές είναι άυλες, εισηγμένες στο Χ.Α. και διαπραγματευόμενες σε ευρώ στην κύρια αγορά της ρυθμιζόμενης αγοράς κινητών αξιών του Χ.Α. με διεθνή κωδικό αναγνώρισης τίτλων (ISIN): GRS003003035.

Οι Προσφερόμενες Μετοχές διατίθενται από το Ταμείο Χρηματοπιστωτικής Σταθερότητας («ΤΧΣ» ή «Πωλητής Μέτοχος»). Το ΤΧΣ ιδρύθηκε στις 21 Ιουλίου 2010 σύμφωνα με το Ν. 3864/2010 (ο «Νόμος ΤΧΣ») (δημοσιευθείς στο Φύλλο της Εφημερίδας της Κυβερνήσεως Α'119/21.07.2010). Είναι ένα νομικό πρόσωπο ιδιωτικού δικαίου, δεν ανήκει στον δημόσιο τομέα, ούτε στον ευρύτερο δημόσιο τομέα, και διέπεται από τις διατάξεις Νόμου ΤΧΣ. Το ΤΧΣ εδρεύει στην Ελλάδα, με καταστατική έδρα και κεντρικές εγκαταστάσεις στη λεωφόρο Ελευθερίου Βενιζέλου 10, 10671 Αθήνα, Ελλάδα. Ο αριθμός τηλεφώνου του είναι +30 210 215 5606 900, ο αναγνωριστικός κωδικός νομικής οντότητας (LEI) είναι 213800CO7SMD2CSIEO62, ο ΑΦΜ είναι 997889852, και ο ιστότοπός του <https://www.hfsf.gr>. Οι πληροφορίες και άλλου είδους περιεχόμενο που εμφανίζεται στον εν λόγω ιστότοπο δεν αποτελούν μέρος του παρόντος Ενημερωτικού Δελτίου. Η Τράπεζα δεν θα προσφέρει μετοχές στην Προσφορά.

Αρμόδια αρχή για την έγκριση του παρόντος Ενημερωτικού Δελτίου είναι η Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς (Ιπποκράτους 3-5, 10679 Αθήνα, Ελλάδα, τηλέφωνο: +30 210 3377100, <http://www.hcmc.gr/>). Το παρόν Ενημερωτικό Δελτίο εγκρίθηκε στις 30 Σεπτεμβρίου 2024.

### ΒΑΣΙΚΕΣ ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΕΣ ΓΙΑ ΤΗΝ ΤΡΑΠΕΖΑ

**Ποιος είναι ο εκδότης των κινητών αξιών;**

**Έδρα και νομική μορφή.** Η Τράπεζα ιδρύθηκε το 1841 και συστάθηκε ως *ανώνυμη εταιρεία* σύμφωνα με το ελληνικό δίκαιο, όπως δημοσιεύθηκε στο ΦΕΚ αριθ. 6 της 30ής Μαρτίου 1841 (αριθμός μητρώου στο Γενικό Εμπορικό Μητρώο 237901000) και οι μετοχές της είναι εισηγμένες στο Χ.Α. από το 1880, έτος ίδρυσης του Χ.Α. (Χ.Α.: ΕΤΕ, κωδικός ISIN: GRS003003035). Η Τράπεζα εδρεύει στην Ελλάδα, με καταστατική έδρα και κεντρικές εγκαταστάσεις στην οδό Αιόλου 86, 10559 Αθήνα, Ελλάδα. Ο τηλεφωνικός της αριθμός είναι +30 210 48 48 484, ο ιστότοπός της <https://www.nbg.gr/el> και ο αναγνωριστικός κωδικός νομικής οντότητας (LEI) 5UMCZOEYKCVFAW8ZLO05. Οι πληροφορίες και άλλου είδους περιεχόμενο που εμφανίζεται στον εν λόγω ιστότοπο δεν αποτελούν μέρος του παρόντος Ενημερωτικού Δελτίου. Η διάρκεια της Τράπεζας ως εταιρείας λήγει στις 27 Φεβρουαρίου 2053, αλλά μπορεί να παραταθεί περαιτέρω με απόφαση των Μετόχων, η οποία θα ληφθεί σε Γενική Συνέλευση. Η Τράπεζα λειτουργεί σύμφωνα με τους νόμους της Ελληνικής Δημοκρατίας.

**Κύριες δραστηριότητες.** Η Τράπεζα είναι μία από τις τέσσερις συστημικές τράπεζες στην Ελλάδα και διατηρεί ισχυρή θέση στον τομέα των χρηματοπιστωτικών υπηρεσιών στην Ελλάδα, με εκτεταμένο δίκτυο σε ολόκληρη τη χώρα 324 καταστημάτων κατά την 30<sup>η</sup> Ιουνίου 2024 (συμπεριλαμβανομένων δύο καταστημάτων χωρίς καθόλου ταμεία, 17 καταστήματα λιανικής τραπεζικής χωρίς ταμεία, 11 γραφεία συναλλαγών), μία Μονάδα Ιδιωτικής Τραπεζικής και 1.426 ΑΤΜ. Η Τράπεζα παρέχει τραπεζικές υπηρεσίες σε σημαντικό τμήμα του πληθυσμού της Ελλάδας, εξυπηρετώντας 5,6 εκατομμύρια ενεργούς πελάτες, κατά την 30<sup>η</sup> Ιουνίου 2024. Η Τράπεζα προσφέρει επίσης προϊόντα και υπηρεσίες ψηφιακής τραπεζικής, με 4,1 εκατομμύρια ψηφιακούς εγγεγραμμένους χρήστες στις 30 Ιουνίου 2024 και περίπου 3 εκατομμύρια ψηφιακούς ενεργούς χρήστες<sup>1</sup> τον Ιούνιο του 2024. Η Τράπεζα είναι η κύρια εταιρεία του Ομίλου, αντιπροσωπεύοντας το 92,9% του συνολικού ενεργητικού του και το 96,2% του συνολικού παθητικού (εξαιρουμένων των μη κυκλοφορούντων περιουσιακών στοιχείων προοριζόμενων προς πώληση και των υποχρεώσεων που σχετίζονται με μη κυκλοφορούντα περιουσιακά στοιχεία προοριζόμενα προς πώληση, αντίστοιχα), σύμφωνα με στοιχεία της 30ής Ιουνίου 2024. Ενώ η Τράπεζα διεξάγει το μεγαλύτερο μέρος των τραπεζικών δραστηριοτήτων του Ομίλου, ο Όμιλος δραστηριοποιείται επίσης στη Βόρεια Μακεδονία και στην Κύπρο,

<sup>1</sup> Οι ψηφιακοί ενεργοί χρήστες αντιπροσωπεύουν, για κάθε συγκεκριμένη περίοδο, τους χρήστες που συνδέονται στις ψηφιακές πλατφόρμες της Τράπεζας τουλάχιστον μία φορά κατά τη διάρκεια της συγκεκριμένης περιόδου.

με δύο σημαντικές αλλοδαπές τραπεζικές θυγατρικές: τη Stopanska Banka A.D. – Σκόπια (“Stopanska Banka”) και την ΕΤΕ Κύπρου Ltd (“ΕΤΕ Κύπρου”). Ο Όμιλος παρέχει ένα ευρύ φάσμα χρηματοπιστωτικών υπηρεσιών, συμπεριλαμβανομένων των υπηρεσιών λιανικής τραπεζικής (όπως, μεταξύ άλλων, στεγαστικά δάνεια, καταναλωτικά δάνεια, χρηματοδοτήσεις μικρών επιχειρήσεων, προϊόντα ιδιωτικής τραπεζικής, κάρτες, καταθέσεις και επενδύσεις και τραπεζοασφαλιστικά προϊόντα), των υπηρεσιών εταιρικής και επενδυτικής τραπεζικής, της διαχείρισης περιουσιακών στοιχείων και της ασφάλισης, μέσω της Τράπεζας και των θυγατρικών της στην Ελλάδα και το εξωτερικό.

**Βασικότεροι μέτοχοι.** Κατά την ημερομηνία του παρόντος Ενημερωτικού Δελτίου, το μετοχικό κεφάλαιο της Τράπεζας αποτελείται από 914.715.153 Κοινές Μετοχές ονομαστικής αξίας €1,00 έκαστη. Στον ακόλουθο πίνακα παρατίθενται ορισμένες πληροφορίες σχετικά με τους κατόχους των Κοινών Μετοχών, με βάση πληροφορίες που είναι γνωστές ή δύνανται να εξακριβωθούν από την Τράπεζα κατά την 23<sup>η</sup> Σεπτεμβρίου 2024.

| Μέτοχοι <sup>(1)</sup>                           | Αριθμός Κοινών Μετοχών <sup>(2)(3)</sup> | Ποσοστό συμμετοχής <sup>(2)</sup> |
|--|--|-----------------------------------|
| ΤΧΣ <sup>(1)</sup> .....                         | 168.231.441                              | 18,39%                            |
| The Capital Group Companies <sup>(4)</sup> ..... | 50.717.743                               | 5,54%                             |
| Λοιποί Μέτοχοι < 5% .....                        | 695.765.969 <sup>(5)</sup>               | 76,07%                            |
| <b>Σύνολο.....</b>                               | <b>914.715.153<sup>(5)</sup></b>         | <b>100,00%</b>                    |

Σημειώσεις:

- (1) Με βάση το μετοχολόγιο της Τράπεζας στις 23 Σεπτεμβρίου 2024 ή/και τις ενημερώσεις σημαντικών συμμετοχών σύμφωνα με τον Ν. 3556/2007.
- (2) Οι πληροφορίες αναφέρονται χωρίς να απεικονίζουν τον αντίκτυπο της Προσφοράς.
- (3) Μια Κοινή Μετοχή αντιστοιχεί σε ένα δικαίωμα ψήφου, με την εξαίρεση των Κοινών Μετοχών που η Τράπεζα κατέχει άμεσα και οι οποίες δεν δικαιούνται να ψηφίζουν.
- (4) Ούτε η The Capital Group Companies ούτε οι θυγατρικές της κατέχουν Κοινές Μετοχές της Τράπεζας για ίδιο λογαριασμό. Αντίθετα, οι Κοινές Μετοχές κατέχονται μέσω λογαριασμών υπό τη διακριτική επενδυτική διαχείριση μίας ή περισσότερων από τις εταιρείες διαχείρισης επενδύσεων που αναφέρονται στην γνωστοποίηση της The Capital Group Companies με ημερομηνία 21 Νοεμβρίου 2023, σύμφωνα με τον Ν.3556/2007.
- (5) Περιλαμβάνει 3.274.930 Κοινές Μετοχές, που αντιστοιχούν στο 0,36% του μετοχικού κεφαλαίου της Τράπεζας, τις οποίες έχει στην άμεση κατοχή της η Τράπεζα.

Εξ όσων γνωρίζει η Τράπεζα, δεν υπάρχει φυσικό ή νομικό πρόσωπο, εκτός από το ΤΧΣ και την The Capital Group Companies, Inc. («The Capital Group Companies»), που κατέχει, άμεσα ή έμμεσα, Κοινές Μετοχές ή δικαιώματα ψήφου που να αντιπροσωπεύουν ή να υπερβαίνουν το 5% των συνολικών δικαιωμάτων ψήφου της Τράπεζας. Η Τράπεζα δεν γνωρίζει πρόσωπα τα οποία ασκούν ή θα μπορούσαν να ασκήσουν, άμεσα ή έμμεσα, από κοινού ή ατομικά, έλεγχο στην Τράπεζα σύμφωνα με τον Ν. 3556/2007. Συνεπεία της συμμετοχής του ΤΧΣ στο μετοχικό κεφάλαιο της Τράπεζας, των ειδικών δικαιωμάτων και των δικαιωμάτων αρνησικυρίας που κατέχει το ΤΧΣ και ασκούνται από τον εκπρόσωπο του ΤΧΣ στο ΔΣ βάσει του Νόμου ΤΧΣ, καθώς και της Συμφωνίας Πλαισίου Συνεργασίας, το ΤΧΣ έχει και ενδέχεται να συνεχίσει να έχει την δυνατότητα να ασκεί επιρροή στη λήψη αποφάσεων του Ομίλου.

**Βασικοί διευθύνοντες σύμβουλοι.** Κατά την ημερομηνία του παρόντος Ενημερωτικού Δελτίου, η σύνθεση του Διοικητικού Συμβουλίου της Τράπεζας έχει ως εξής:

| Όνομα                                       | Θέση στο ΔΣ   |
|---|---|
| Γκίκας Χαρδούβελης.....                     | Πρόεδρος (Μη Εκτελεστικό Μέλος)                             |
| Πάυλος Μυλωνάς.....                         | Διευθύνων Σύμβουλος   |
| Χριστίνα Θεοφιλιδη.....                     | Εκτελεστικό Μέλος   |
| Αβραάμ Γούναρης.....                        | Ανώτερος Ανεξάρτητος Σύμβουλος                              |
| Wietze Reehoorn .....                       | Ανεξάρτητο Μη Εκτελεστικό Μέλος                             |
| Αικατερίνη Μπερίτση.....                    | Ανεξάρτητο Μη Εκτελεστικό Μέλος                             |
| Claude Edgard L.G. Piret .....              | Ανεξάρτητο Μη Εκτελεστικό Μέλος                             |
| Anne Clementine M. Marion-Bouchacourt ..... | Ανεξάρτητο Μη Εκτελεστικό Μέλος                             |
| Elena Ana Cernat.....                       | Ανεξάρτητο Μη Εκτελεστικό Μέλος                             |
| Matthieu J. Kiss.....                       | Ανεξάρτητο Μη Εκτελεστικό Μέλος                             |
| Jayaprakasa (JP) Rangaswami.....            | Ανεξάρτητο Μη Εκτελεστικό Μέλος                             |
| Αθανάσιος Ζαρκαλής.....                     | Ανεξάρτητο Μη Εκτελεστικό Μέλος                             |
| Περικλής Δρούγκας.....                      | Μη Εκτελεστικό Μέλος – Εκπρόσωπος ΤΧΣ στο ΔΣ (Ν. 3864/2010) |

Τα μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου της Τράπεζας εκλέγονται από τη Γενική Συνέλευση των Μετόχων της Τράπεζας για μέγιστη θητεία τριών ετών και μπορούν να επανεκλεγούν. Η θητεία των ανωτέρω μελών λήγει κατά την Τακτική Γενική Συνέλευση των Μετόχων («ΕΓΣ») του 2027.

**Ταυτότητα ανεξάρτητων ελεγκτών.** Οι ετήσιες ελεγμένες ατομικές και ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις για την Τράπεζα και τον Όμιλο κατά και για το έτος που έληξε στις 31 Δεκεμβρίου 2021, και οι σημειώσεις που περιλαμβάνονται σε αυτές (οι «Ετήσιες Οικονομικές Καταστάσεις για το 2021») καταρτίστηκαν σύμφωνα με τα ΔΠΧΑ και ελέγχθηκαν από τον κ. Μάριο Ψάλτη (Α.Μ. ΣΟΕΑ 38081) της ελεγκτικής εταιρείας PricewaterhouseCoopers S.A. (Α.Μ. ΣΟΕΑ 113). Οι ετήσιες ελεγμένες ατομικές και ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις για την Τράπεζα και τον Όμιλο κατά και για το έτος που έληξε στις 31 Δεκεμβρίου 2022, και οι σημειώσεις που περιλαμβάνονται σε αυτές (οι «Ετήσιες Οικονομικές Καταστάσεις για το 2022») καταρτίστηκαν σύμφωνα με τα ΔΠΧΑ και ελέγχθηκαν από την κ. Δέσποινα Μαρίνου (Α.Μ. ΣΟΕΑ 17681) της ελεγκτικής εταιρείας PricewaterhouseCoopers S.A. (Α.Μ. ΣΟΕΑ 113). Οι ετήσιες ελεγμένες ατομικές και ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις για την Τράπεζα και τον Όμιλο κατά και για το έτος που έληξε στις 31 Δεκεμβρίου 2023, και οι σημειώσεις που περιλαμβάνονται σε αυτές (οι «Ετήσιες Οικονομικές Καταστάσεις για το 2023») καταρτίστηκαν σύμφωνα με τα ΔΠΧΑ και ελέγχθηκαν από τον κ. Ανδρέα Ριρή (Α.Μ. ΣΟΕΑ 65601) της ελεγκτικής εταιρείας PricewaterhouseCoopers S.A. (Α.Μ. ΣΟΕΑ 113). Οι ενδιάμεσες συνοπτικές ατομικές και ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις της Τράπεζας και του Ομίλου κατά και για το εξάμηνο που έληξε στις 30 Ιουνίου 2024, και οι σημειώσεις που περιλαμβάνονται σε αυτές (οι «Ενδιάμεσες Οικονομικές

Καταστάσεις 1ου εξαμήνου 2024») καταρτίστηκαν σύμφωνα με το ΔΛΠ 34, και ελέγχθηκαν από τον κ. Ευάγγελο Βενιζέλο (Α.Μ. ΣΟΕΛ 39891) της ελεγκτικής εταιρείας PricewaterhouseCoopers S.A. (Α.Μ. ΣΟΕΛ 113).

**Ποιες είναι οι βασικές χρηματοοικονομικές πληροφορίες σχετικά με τον εκδότη;**

Οι συνοπτικές ενοποιημένες χρηματοοικονομικές πληροφορίες που παρατίθενται κατωτέρω προέρχονται από τις Ενδιάμεσες Οικονομικές Καταστάσεις του 1ου εξαμήνου του 2024, τις Ετήσιες Οικονομικές Καταστάσεις για το 2023 και τις Ετήσιες Οικονομικές Καταστάσεις για το 2022, οι οποίες ενσωματώνονται στο Ενημερωτικό Δελτίο μέσω παραπομπής. Οι κατωτέρω πληροφορίες παρουσιάζονται σύμφωνα με το Παράρτημα ΙΙΙ του κατ' εξουσιοδότηση Κανονισμού (ΕΕ) 2019/979 κατά τον τρόπο που κρίθηκε ο πλέον κατάλληλος σε σχέση με την Προσφορά.

**Συνοπτικά στοιχεία ενοποιημένου λογαριασμού αποτελεσμάτων**

| Ποσά σε εκατ. ΕΥΡΩ (με εξαίρεση τα κέρδη ανά μετοχή)   | Λήξη εξαμήνου<br>30 Ιουνίου |       | Έτος που έληξε στις<br>31 Δεκεμβρίου |       |       |
|--|-----------------------------|-------|--------------------------------------|-------|-------|
|  | 2024                        | 2023  | 2023                                 | 2022  | 2021  |
| Καθαρά έσοδα από τόκους .....  | 1.192                       | 1.052 | 2.263                                | 1.369 | 1.212 |
| Καθαρά έσοδα από προμήθειες.....   | 205                         | 178   | 382                                  | 347   | 287   |
| Προβλέψεις απομείωσης για ΑΠΖ και κινητές αξίες <sup>(1)</sup> .....                                       | (90)                        | (90)  | (234)                                | (222) | (52)  |
| Αποτελέσματα χρηματοοικονομικών πράξεων & τίτλων επενδυτικού χαρτοφυλακίου .....                           | 2                           | 26    | 14                                   | 346   | 180   |
| Κέρδη περιόδου από συνεχιζόμενες δραστηριότητες .....  | 671                         | 531   | 1.109                                | 892   | 784   |
| Κέρδη / (Ζημίες) περιόδου από διακοπείσες δραστηριότητες .....   | -                           | -     | -                                    | 230   | 85    |
| Κέρδη που αναλογούν στους μετόχους της Τράπεζας .....  | 670                         | 530   | 1.106                                | 1.120 | 867   |
| Κέρδη ανά μετοχή (EUR) – Βασικά και προσαρμοσμένα από συνεχιζόμενες δραστηριότητες .....                   | €0,73                       | €0,58 | €1,21                                | €0,97 | €0,86 |
| Κέρδη ανά μετοχή (σε EUR) – βασικά και προσαρμοσμένα από συνεχιζόμενες και διακοπείσες δραστηριότητες..... | €0,73                       | €0,58 | €1,21                                | €1,22 | €0,95 |

Σημείωση:

1) Αντιπροσωπεί το άθροισμα (i) των προβλέψεων απομείωσης για ΑΠΖ και (ii) των προβλέψεων απομείωσης για κινητές αξίες.

Πηγή: Ενδιάμεσες Οικονομικές Καταστάσεις του 1ου εξαμήνου του 2024, Ετήσιες Οικονομικές Καταστάσεις για το 2023 και Ετήσιες Οικονομικές Καταστάσεις για το 2023.

**Συνοπτικά στοιχεία ενοποιημένου Ισολογισμού**

| Ποσά σε εκατ. ΕΥΡΩ   | Στις               | 2023   | Στις                  | 2021   |
|--|--------------------|--------|-----------------------|--------|
|  | 30 Ιουνίου<br>2024 |        | 31 Δεκεμβρίου<br>2022 |        |
| Σύνολο ενεργητικού.....  | 73.653             | 74.584 | 78.113                | 83.958 |
| Χρέος με εξοφλητική προτεραιότητα .....                                      | 1.856              | 1.385  | 1.325                 | 498    |
| Λοιπές δανειακές υποχρεώσεις .....   | 92                 | 96     | 63                    | 79     |
| Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών <sup>(1)</sup> .....                      | 34.419             | 34.223 | 35.561                | 30.439 |
| Υποχρεώσεις προς πελάτες.....  | 57.073             | 57.126 | 55.192                | 53.493 |
| Σύνολο ιδίων κεφαλαίων .....   | 8.281              | 7.652  | 6.475                 | 5.772  |
| Μη Εξυπηρετούμενα Ανοίγματα (ΜΕΑ) <sup>(2)</sup> .....                       | 1.172              | 1.285  | 1.775                 | 2.257  |
| Δείκτης Κεφαλαίου Κοινών Μετοχών Κατηγορίας Ι (CET1) <sup>(3)(6)</sup> ..... | 18,3%              |        |                       |        |
| Συνολικός Δείκτης Κεφαλαιακής Επάρκειας <sup>(4)(6)</sup> .....              | 20,9%              | 17,8%  | 16,6%                 | 16,9%  |
| Δείκτης Μόχλευσης <sup>(5)(6)</sup> .....                                    | 9,4%               | 9,0%   | 7,7%                  | 7,3%   |

Σημειώσεις:

- Στις 30 Ιουνίου 2024, 31 Δεκεμβρίου 2023, 31 Δεκεμβρίου 2022 και 31 Δεκεμβρίου 2021, στα «Δάνεια και προκαταβολές σε πελάτες» περιλαμβάνονται οι ομολογίες υψηλής εξοφλητικής προτεραιότητας του προγράμματος Project Frontier ύψους €2.811 εκατ., €2.553 εκατ., €2.795 εκατ. και €3.145 εκατ., αντίστοιχα. Στις 31 Δεκεμβρίου 2023 και στις 31 Δεκεμβρίου 2022, στα «Δάνεια και προκαταβολές σε πελάτες» περιλαμβάνονται επίσης βραχυπρόθεσμες συμφωνίες αγοράς και επαναπώλησης χρεογράφων ύψους €1.000 εκατ. και €3.200 εκατ., αντίστοιχα.
- Σύμφωνα με τα εκτελεστικά μέτρα της ΕΑΤ σχετικά με τα μη εξυπηρετούμενα ανοίγματα, ως Μη Εξυπηρετούμενα Ανοίγματα ορίζονται τα μικτά ανοίγματα που πληρούν μία ή και τις δύο κάτωθι προϋποθέσεις: (α) σημαντικά ανοίγματα με καθυστέρηση μεγαλύτερη των 90 ημερών ή/και β) ανοίγματα αβέβαιης πλήρους είσπραξης χωρίς τη ρευστοποίηση εξασφάλισης, ανεξαρτήτως από την ύπαρξη ποσού σε καθυστέρηση ή ημερών καθυστέρησης.
- Μέσα Κεφαλαίου Κοινών Μετοχών Κατηγορίας Ι, όπως ορίζονται στον Κανονισμό (ΕΕ) 575/2013 διαιρούμενα διά των σταθμισμένων στοιχείων ενεργητικού. Για τις χρήσεις που έληξαν 31 Δεκεμβρίου 2022 και 31 Δεκεμβρίου 2021, τα ποσοστά Κεφαλαίου Κοινών Μετοχών Κατηγορίας Ι παρουσιάζονται με εφαρμογή των εποπτικών μεταβατικών διατάξεων για την επίδραση του ΔΠΧΑ 9.
- Συνολικά Εποπτικά Κεφάλαια, όπως ορίζονται στον Κανονισμό (ΕΕ) 575/2013, διαιρούμενα διά των σταθμισμένων στοιχείων ενεργητικού, για τις χρήσεις που έληξαν 31 Δεκεμβρίου 2022 και 31 Δεκεμβρίου 2021 με εφαρμογή των εποπτικών μεταβατικών διατάξεων για την επίδραση του ΔΠΧΑ 9.
- Μέσα Κεφαλαίου Κατηγορίας Tier 1, όπως ορίζονται στον Κανονισμό (ΕΕ) 575/2013 διαιρούμενα διά ενός μη βασισμένου στην επικινδυνότητα μέτρου των εντός και εκτός ισολογισμού στοιχείων ενός ιδρύματος (μετά την εφαρμογή του συντελεστή πιστωτικής μετατροπής). Για τις χρήσεις που έληξαν 31 Δεκεμβρίου 2022 και 31 Δεκεμβρίου 2021, οι δείκτες μόχλευσης παρουσιάζονται με εφαρμογή των εποπτικών μεταβατικών διατάξεων του ΔΠΧΑ 9.
- Συμπεριλαμβάνονται τα κέρδη για τις χρήσεις που έληξαν 31 Δεκεμβρίου 2022 και 2021 και τα κέρδη της περιόδου μετά τη διανομή μερίσματος για τη χρήση που έληξε 31 Δεκεμβρίου 2023 και το εξάμηνο που έληξε 30 Ιουνίου του 2024.

Πηγή: Ενδιάμεσες Οικονομικές Καταστάσεις του 1ου εξαμήνου του 2024, Ετήσιες Οικονομικές Καταστάσεις για το 2023 και Ετήσιες Οικονομικές Καταστάσεις για το 2022 και γνωστοποιήσεις του Πυλώνα ΙΙΙ, με εξαίρεση τα Μη Εξυπηρετούμενα Ανοίγματα (ΜΕΑ), που προκύπτουν από λογαριασμούς εσωτερικής διαχείρισης.

**Ποιοι είναι οι βασικοί κίνδυνοι που αφορούν ειδικά τον εκδότη;**



Οποιαδήποτε επένδυση σε Κοινές Μετοχές ενέχει κινδύνους. Πριν από κάθε επενδυτική απόφαση, είναι σημαντικό να αναλύονται προσεκτικά οι παράγοντες κινδύνου που θεωρούνται σχετικοί με τη μελλοντική ανάπτυξη του Ομίλου και τις Κοινές Μετοχές. Ακολουθεί μια σύνοψη των βασικών κινδύνων που, μεμονωμένα ή σε συνδυασμό με άλλα γεγονότα ή περιστάσεις, θα μπορούσαν να έχουν ουσιώδη δυσμενή επίδραση στις επιχειρηματικές δραστηριότητες, την οικονομική κατάσταση, τα λειτουργικά αποτελέσματα και τις προοπτικές του Ομίλου.

**Κίνδυνοι που σχετίζονται με τις μακροχρόνιες επιπτώσεις της οικονομικής κρίσης της Ελληνικής Δημοκρατίας της προηγούμενης δεκαετίας, την έξαρση της πανδημίας COVID-19, τις εξελισσόμενες γεωπολιτικές αναταράξεις, τις πληθωριστικές πιέσεις και τις μακροοικονομικές προοπτικές στην Ελληνική Δημοκρατία.**

- Οι οικονομικές προοπτικές και η δημοσιονομική θέση της Ελληνικής Δημοκρατίας εξακολουθούν να επηρεάζονται από τις συνέπειες της παρατεταμένης οικονομικής κρίσης της προηγούμενης δεκαετίας, της πανδημίας COVID-19 καθώς επίσης τις πληθωριστικές πιέσεις, σε συνδυασμό με αυξημένες γεωπολιτικές εντάσεις και σημαντικούς ακόμη κινδύνους για τις ενεργειακές προοπτικές.
- Η αναζωπύρωση του κινδύνου αθέτησης υποχρεώσεων από την πλευρά της Ελληνικής Δημοκρατίας θα είχε ουσιώδη δυσμενή επίδραση στις δραστηριότητες του Ομίλου και θα μπορούσε να οδηγήσει σε υψηλότερο κόστος χρηματοδότησης ή αδυναμία άντλησης κεφαλαίων.

**Κίνδυνοι που σχετίζονται με τη συμμετοχή του ΤΧΣ**

- Το ΤΧΣ, τόσο ως Μέτοχος όσο και ενόψει των ειδικών νόμιμων δικαιωμάτων του, έχει και ενδέχεται να συνεχίσει να έχει τη δυνατότητα να ασκεί επιρροή στη λήψη αποφάσεων του Ομίλου.

**Κίνδυνοι που σχετίζονται με τις δραστηριότητες του Ομίλου**

- Η μεταβλητότητα των επιτοκίων μπορεί να επηρεάσει αρνητικά τα καθαρά έσοδα από τόκους του Ομίλου και να έχει άλλες δυσμενείς συνέπειες.
- Ο Όμιλος είναι εκτεθειμένος σε πιστωτικό κίνδυνο, κίνδυνο αγοράς, πιστωτικό κίνδυνο αντισυμβαλλομένου, κίνδυνο ρευστότητας, κίνδυνο επιτοκίου στο τραπεζικό χαρτοφυλάκιο, λειτουργικό κίνδυνο (συμπεριλαμβανομένου του κινδύνου μοντέλων), στρατηγικό/επιχειρηματικό κίνδυνο (πρωτογενείς τύποι κινδύνου), κλιματικούς και περιβαλλοντικούς κινδύνους, καθώς και σε κίνδυνο προμηθευτή/ τρίτου μέρους.
- Εάν ο Όμιλος δεν διαχειριστεί αποτελεσματικά τον πιστωτικό κίνδυνο, η επιχειρηματική του δραστηριότητα, η οικονομική του κατάσταση, τα λειτουργικά αποτελέσματα και οι προοπτικές του θα μπορούσαν να επηρεαστούν αρνητικά σε σημαντικό βαθμό.
- Ο Όμιλος ενδέχεται να μην είναι σε θέση να μειώσει περαιτέρω το υπόλοιπο του σε ΜΕΑ, γεγονός που θα μπορούσε να έχει ουσιώδη δυσμενή επίδραση στα λειτουργικά αποτελέσματα και την οικονομική του κατάσταση.
- Οι πληθωριστικές πιέσεις θα μπορούσαν να έχουν δυσμενή επίδραση στις επιχειρηματικές δραστηριότητες του Ομίλου και στα μελλοντικά υπόλοιπα ΜΕΑ.

**Νομικοί, κανονιστικοί κίνδυνοι και κίνδυνοι συμμόρφωσης**

- Εάν δεν επιτραπεί στον Όμιλο να συνεχίσει να αναγνωρίζει το κύριο μέρος των Αναβαλλόμενων Φορολογικών Απαιτήσεων ως εποπτικό κεφάλαιο ή ως στοιχείο ενεργητικού, τα λειτουργικά αποτελέσματα και η οικονομική του κατάσταση θα μπορούσαν να επηρεαστούν αρνητικά σε σημαντικό βαθμό.
- Οι επιχειρηματικές δραστηριότητες του Ομίλου υπόκεινται σε όλο και πιο περίπλοκο ρυθμιστικό πλαίσιο, πράγμα που ενδέχεται να αυξήσει το κόστος συμμόρφωσης και τις κεφαλαιακές του απαιτήσεις.
- Ο Όμιλος ενδέχεται να υποχρεωθεί να διατηρεί πρόσθετο κεφάλαιο και ρευστότητα ως αποτέλεσμα ρυθμιστικών αλλαγών ή άλλως.
- Ο Όμιλος υπόκειται στο ισχύον ευρωπαϊκό πλαίσιο εξυγίανσης, το οποίο μπορεί να οδηγήσει σε πρόσθετες απαιτήσεις συμμόρφωσης ή κεφαλαίων και θα υπαγορεύσει τη διαδικασία εξυγίανσης του Ομίλου.
- Η εφαρμογή των Ελάχιστων Απαιτήσεων Ιδίων Κεφαλαίων και Επιλέξιμων Υποχρεώσεων (MREL) στο πλαίσιο της Οδηγίας BRRD μπορεί να επηρεάσει την κερδοφορία του Ομίλου.

## **ΒΑΣΙΚΕΣ ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΕΣ ΓΙΑ ΤΟΥΣ ΤΙΤΛΟΥΣ**

**Ποια είναι τα βασικά χαρακτηριστικά των τίτλων;**

**Τύπος, κατηγορία και ISIN.** Οι Κοινές Μετοχές είναι κοινές, ονομαστικές, άυλες μετοχές με δικαίωμα ψήφου, εισηγμένες στο Χ.Α. και διαπραγματευόμενες σε ευρώ στην Κύρια Αγορά της Ρυθμιζόμενης Αγοράς Αξιών του Χ.Α. με ISIN: GRS003003035.

**Νόμισμα, αξία, ονομαστική αξία και αριθμός εκδοθέντων τίτλων.** Κατά την ημερομηνία του παρόντος Ενημερωτικού Δελτίου, το μετοχικό κεφάλαιο της Τράπεζας αποτελείται από 914.715.153 Κοινές Μετοχές. Οι Κοινές Μετοχές, συμπεριλαμβανομένων των Προσφερόμενων Μετοχών, εκφράζονται και θα διαπραγματεύονται σε ευρώ. Η ονομαστική αξία έκαστης Κοινής Μετοχής είναι €1,00.

**Δικαιώματα που συνδέονται με τις Μετοχές.** Κάθε Κοινή Μετοχή, συμπεριλαμβανομένων των Προσφερόμενων Μετοχών, φέρει όλα τα δικαιώματα και τις υποχρεώσεις που απορρέουν από τον Ν. 4548/2018 και το Καταστατικό της Τράπεζας, οι διατάξεις του οποίου δεν είναι αυστηρότερες από αυτές του Ν. 4548/2018.

**Κατάταξη των κινητών αξιών στην κεφαλαιακή διάρθρωση του εκδότη σε περίπτωση αφερεγγυότητας.** Η Τράπεζα είναι πιστωτικό ίδρυμα. Ως εκ τούτου, οι Κοινές Μετοχές μπορούν να απομειωθούν ή να ακυρωθούν δυνάμει απόφασης της αρμόδιας αρχής εξυγίανσης σύμφωνα με τον Νόμο BRRD, ακόμη και πριν η Τράπεζα καταστεί αφερεγγυα ή την έναρξη οποιασδήποτε διαδικασίας εξυγίανσης. Εάν ληφθεί τέτοια απόφαση, οι Κοινές Μετοχές θα απομειωθούν ή θα ακυρωθούν πριν από οποιαδήποτε άλλα κεφαλαιακά μέσα της Τράπεζας.

**Περιορισμοί στην ελεύθερη μεταβίβαση των τίτλων.** Δεν υπάρχουν περιορισμοί στη δυνατότητα μεταβίβασης των Κοινών Μετοχών σύμφωνα με το Καταστατικό της Τράπεζας ή το ελληνικό δίκαιο.

**Πολιτική μερισμάτων ή πληρωμών.** Πέραν των γενικώς εφαρμοστέων περιορισμών στη διανομή μερισμάτων σύμφωνα με τους Ν. 4548/2018 και 4261/2014, όπως τροποποιήθηκαν και ισχύουν, και των απαιτήσεων για κανονιστικές εγκρίσεις (συμπεριλαμβανομένης της έγκρισης του EEM), και σύμφωνα με τον Νόμο ΤΧΣ και τη Σύμβαση RFA, όπως ισχύουν, εάν ο λόγος των μη εξυπηρετούμενων δανείων προς το σύνολο των δανείων, όπως υπολογίζεται σύμφωνα με το άρθρο 11 παράγραφος 2, στοιχείο ζ(ii) του Εκτελεστικού Κανονισμού (ΕΕ) 2021/451 της Επιτροπής, υπερβαίνει το 10%, ο Εκπρόσωπος του ΤΧΣ στο Διοικητικό Συμβούλιο της Τράπεζας μπορεί να ασκήσει δικαίωμα αρνησικυρίας στις αποφάσεις του Διοικητικού Συμβουλίου που

αριθμούνται στο Άρθρο 10 του Νόμου ΤΧΣ και αφορούν, μεταξύ άλλων, τη διανομή μερισμάτων. Σύμφωνα με την τρέχουσα Πολιτική Διανομής Κεφαλαίου της Τράπεζας, ο στοχευμένος δείκτης καταβολής μερίσματος (είτε σε μετρητά είτε σε είδος) ορίζεται σε ποσοστό έως 30% των καθαρών κερδών της Τράπεζας για την χρήση που προηγείται της ανακοίνωσης μερίσματος. Το Διοικητικό Συμβούλιο δύναται, ανά πάσα στιγμή, να τροποποιήσει την πολιτική και τον δείκτη καταβολής μερίσματος ανάλογα με τα αποτελέσματα των εργασιών και τα μελλοντικά έργα και σχέδια του Ομίλου, μεταξύ άλλων παραγόντων. Ο δείκτης καταβολής υπόκειται σε ετήσια επαναξιολόγηση βάσει γεγονότων και περιστάσεων που επικρατούν κατά την ημερομηνία της επαναξιολόγησης. Κατά τον καθορισμό του δείκτη καταβολής, εάν υφίστανται, η Τράπεζα λαμβάνει υπόψη, πέραν των ανωτέρω λειτουργικών, νομικών και κανονιστικών περιορισμών, τα όρια που τίθενται στο Πλαίσιο Διάθεσης Ανάλιψης Κινδύνου του Ομίλου όσον αφορά την κεφαλαιακή επάρκεια, την επάρκεια ρευστότητας και τους δείκτες χρηματοοικονομικής απόδοσης, διασφαλίζοντας την ισχυρή και αποτελεσματική διαχείριση των κεφαλαιακών πόρων της. Επιπλέον, η Τράπεζα υποχρεούται να λαμβάνει όλες τις σχετικές εποπτικές εγκρίσεις πριν προβεί σε οποιαδήποτε διανομή μερίσματος στους Μετόχους της.

#### **Πού θα γίνεται η διαπραγμάτευση των τίτλων;**

Οι Κοινές Μετοχές, συμπεριλαμβανομένων των Προσφερόμενων Μετοχών, είναι εισηγμένες στο Χ.Α. και διαπραγματευόμενες σε ευρώ στην Κύρια Αγορά της Ρυθμιζόμενης Αγοράς Αξιών του Χ.Α. με το σύμβολο «ΕΤΕ».

#### **Ποιοί είναι οι βασικοί κίνδυνοι που αφορούν ειδικά τους τίτλους;**

Οι βασικοί κίνδυνοι που σχετίζονται με την Προσφορά και τις Προσφερόμενες Μετοχές περιλαμβάνουν, μεταξύ άλλων, τα ακόλουθα:

- Η εφαρμογή του ισχύοντος νομικού πλαισίου για τις Φορολογικές Πιστώσεις μπορεί να οδηγήσει σε αύξηση της συμμετοχής του ΤΧΣ στην Τράπεζα και αντίστοιχη απομείωση της συμμετοχής των λοιπών Μετόχων και να έχει ουσιώδη δυσμενή επίδραση στην αξία των Κοινών Μετοχών, συμπεριλαμβανομένων των Προσφερόμενων Μετοχών.
- Η ισχύουσα νομοθεσία ή η νομοθεσία που ενδέχεται να θεσπιστεί στο μέλλον, καθώς και οι υφιστάμενες και μελλοντικές κανονιστικές συστάσεις και κατευθυντήριες γραμμές, ενδέχεται να μην επιτρέπουν στην Τράπεζα ή να περιορίζουν τη δυνατότητά της να πραγματοποιεί διανομές κερδών, συμπεριλαμβανομένης της καταβολής μερισμάτων επί των Κοινών Μετοχών σε επόμενα έτη.

### **ΒΑΣΙΚΕΣ ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΕΣ ΣΧΕΤΙΚΑ ΜΕ ΤΗΝ ΠΡΟΣΦΟΡΑ ΚΙΝΗΤΩΝ ΑΞΙΩΝ ΣΤΟ ΚΟΙΝΟ**

#### **Υπό ποιους όρους και χρονοδιάγραμμα μπορώ να επενδύσω σε αυτούς τους τίτλους;**

**Προσφορά.** Η Προσφορά συνίσταται σε (i) δημόσια προσφορά στην Ελλάδα σε Ιδιώτες Επενδυτές και Ειδικούς Επενδυτές (η «Ελληνική Δημόσια Προσφορά») και (ii) ιδιωτικές τοποθετήσεις σε (α) πρόσωπα που εύλογα θεωρείται ότι είναι ειδικοί θεσμικοί αγοραστές («QIB») στις Ηνωμένες Πολιτείες της Αμερικής (οι «ΗΠΑ» ή οι «Ηνωμένες Πολιτείες»), όπως ορίζονται στον Κανόνα 144Α («Κανόνας 144Α») ή σύμφωνα με άλλη εξαίρεση από ή σε συναλλαγή που δεν υπόκειται στις απαιτήσεις καταχώρισης του Νόμου περί Κινητών Αξιών των ΗΠΑ του 1933, όπως τροποποιήθηκε («Νόμος περί κινητών αξιών των ΗΠΑ»), και β) θεσμικούς επενδυτές εκτός των Ηνωμένων Πολιτειών, σε κάθε περίπτωση με την επιφύλαξη των ισχυουσών εξαιρέσεων από τις ισχύουσες απαιτήσεις ενημερωτικού δελτίου και καταχώρισης (η «Διεθνής Προσφορά») και από κοινού με την Ελληνική Δημόσια Προσφορά, η «Προσφορά»). Όλες οι προσφορές και πωλήσεις Προσφερόμενων Μετοχών εκτός των Ηνωμένων Πολιτειών θα πραγματοποιούνται σύμφωνα με τον Κανονισμό S βάσει του Νόμου περί Κινητών Αξιών των ΗΠΑ. **Το παρόν Ενημερωτικό Δελτίο δεν σχετίζεται με τη Διεθνή Προσφορά. Οι πληροφορίες που περιλαμβάνονται στο παρόν Ενημερωτικό Δελτίο σχετικά με τη Διεθνή Προσφορά, παρέχονται αποκλειστικά για ενημερωτικούς σκοπούς.**

Χρονοδιάγραμμα. Ακολουθεί το αναμενόμενο ενδεικτικό χρονοδιάγραμμα της Προσφοράς:

| Ημερομηνία                        | Γεγονός   |
|-----------------------------------|---|
| 30 Σεπτεμβρίου 2024               | Έγκριση του Ενημερωτικού Δελτίου από την Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς.  |
| 30 Σεπτεμβρίου 2024               | Δημοσίευση του Ενημερωτικού Δελτίου στην ιστοσελίδα της Τράπεζας, του Πωλητή Μετόχου, του Συμβούλου της Ελληνικής Δημόσιας Προσφοράς, των Συντονιστών και Κύριων Αναδόχων Ελληνικής Δημόσιας Προσφοράς, της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς και του Χ.Α.  |
| 30 Σεπτεμβρίου 2024               | Δημοσίευση ανακοίνωσης σχετικά με τη διαθεσιμότητα του Ενημερωτικού Δελτίου στο Ημερήσιο Δελτίο Τιμών του Χ.Α. και στις ιστοσελίδες της Τράπεζας και του Πωλητή Μετόχου.  |
| 30 Σεπτεμβρίου 2024               | Δημοσίευση της ανακοίνωσης για την πρόσκληση του επενδυτικού κοινού και την έναρξη της Ελληνικής Δημόσιας Προσφοράς.  |
| 30 Σεπτεμβρίου 2024               | Έναρξη της διαδικασίας βιβλίου προσφορών για τη Διεθνή Προσφορά (10:00 ώρα Ελλάδος).  |
| 30 Σεπτεμβρίου 2024               | Έναρξη της Ελληνικής Δημόσιας Προσφοράς (10:00 ώρα Ελλάδος).  |
| 30 Σεπτεμβρίου - 2 Οκτωβρίου 2024 | Ο Πωλητής Μέτοχος δύναται, κατά την αποκλειστική και απόλυτη κρίση του, δυνάμει αποφάσεων του Διοικητικού του Συμβουλίου, να αποφασίσει (όχι κατά κάποια συγκεκριμένη σειρά προτεραιότητας): (i) να καθορίσει και να ανακοινώσει δημόσια ένα στενότερο εύρος εντός του Εύρους Τιμών, ή/και (ii) να προσδιορίσει μια ενδεικνύομενη τιμή. Σύμφωνα με το Άρθρο 17 του Κανονισμού για το Ενημερωτικό Δελτίο, οι επενδυτές θα ενημερωθούν μέσω της δημοσίευσης της σχετικής ανακοίνωσης προς τους επενδυτές στο Ημερήσιο Δελτίο Τιμών του Χ.Α. και στις ιστοσελίδες της Τράπεζας και του Πωλητή Μετόχου. |
| 2 Οκτωβρίου 2024                  | Λήξη της διαδικασίας βιβλίου προσφορών για τη Διεθνή Προσφορά (16:00 ώρα Ελλάδος).  |
| 2 Οκτωβρίου 2024                  | Λήξη της Ελληνικής Δημόσιας Προσφοράς (16:00 ώρα Ελλάδος).  |
| 3 Οκτωβρίου 2024                  | Δημοσίευση της Ανακοίνωσης Τιμής Προσφοράς στο Ημερήσιο Δελτίο Τιμών του Χ.Α. και στις ιστοσελίδες της Τράπεζας και του Πωλητή Μετόχου.   |
| 3 Οκτωβρίου 2024                  | Δημοσίευση αναλυτικής ανακοίνωσης σχετικά με το αποτέλεσμα της Ελληνικής Δημόσιας Προσφοράς στο Ημερήσιο Δελτίο Τιμών του Χ.Α. και στις ιστοσελίδες της Τράπεζας και του Πωλητή Μετόχου.  |
| 7 Οκτωβρίου 2024                  | Πίστωση των Προσφερόμενων Μετοχών στις Μερίδες των Επενδυτών και στους Λογαριασμούς Αξιογράφων (Αναμενόμενη Ημερομηνία Διακανονισμού).  |

Οι επενδυτές θα πρέπει να λάβουν υπόψη ότι το ανωτέρω χρονοδιάγραμμα είναι ενδεικτικό και ενδέχεται να αλλάξει, οπότε η Τράπεζα και ο Πωλητής Μέτοχος θα ενημερώσουν δεόντως και εγκαίρως το επενδυτικό κοινό με δημόσια ανακοίνωση, η οποία θα δημοσιευτεί στο Ημερήσιο Δελτίο Τιμών του Χ.Α., στην ιστοσελίδα του Πωλητή Μετόχου και στην ιστοσελίδα της Τράπεζας.

**Τιμή Προσφοράς, Εύρος Τιμών και αριθμός Προσφερόμενων Μετοχών.** Ο Πωλητής Μέτοχος προσφέρει έως 91.471.515 Κοινές Μετοχές σύμφωνα με την Προσφορά. Η Τράπεζα δεν θα προσφέρει Κοινές Μετοχές στο πλαίσιο της Προσφοράς. Η Τιμή

Προσφοράς, η οποία δεν μπορεί να είναι μικρότερη από €7,30 ή μεγαλύτερη από €7,95 ανά Προσφερόμενη Μετοχή, και η οποία θα είναι ακριβώς ίδια στην Ελληνική Δημόσια Προσφορά και στη Διεθνή Προσφορά, και η απόφαση για τον ακριβή αριθμό των Προσφερόμενων Μετοχών αναμένεται να καθοριστεί μετά τη λήξη της περιόδου του βιβλίου προσφορών για τη Διεθνή Προσφορά στις 2 Οκτωβρίου 2024 από τον Πωλητή Μέτοχο και θα αναφέρεται στην Ανακοίνωση Τιμής Προσφοράς που θα δημοσιευθεί σύμφωνα με το άρθρο 17 του Κανονισμού για το Ενημερωτικό Δελτίο. Επιπλέον, σε οποιαδήποτε στιγμή κατά την διαδικασία βιβλίου προσφορών για την Διεθνή Προσφορά, ο Πωλητής Μέτοχος δύναται, κατά την αποκλειστική και απόλυτη κρίση του, δυνάμει αποφάσεων του Διοικητικού του Συμβουλίου να αποφασίζει (όχι κατά κάποια συγκεκριμένη σειρά προτεραιότητας) να καθορίσει και να ανακοινώσει δημόσια ένα στενότερο εύρος εντός του Εύρους Τιμών, ή/και να προσδιορίσει μια ενδεικνυόμενη τιμή. Σύμφωνα με το Άρθρο 17 του Κανονισμού για το Ενημερωτικό Δελτίο, οι επενδυτές θα ενημερωθούν μέσω της δημοσίευσης της σχετικής ανακοίνωσης προς τους επενδυτές στο Ημερήσιο Δελτίο Τιμών του Χ.Α. και στις ιστοσελίδες της Τράπεζας και του Πωλητή Μετόχου.

### **Διαδικασία της Ελληνικής Δημόσιας Προσφοράς**

#### **(α) Γενικές Παρατηρήσεις επί της Ελληνικής Δημόσιας Προσφοράς**

Η Ελληνική Δημόσια Προσφορά απευθύνεται σε Ιδιώτες Επενδυτές και Ειδικούς Επενδυτές και θα διεξαχθεί μέσω Ηλεκτρονικού Βιβλίου Προσφορών («ΗΒΙΠ»). Οι Ιδιώτες Επενδυτές και οι Ειδικοί Επενδυτές θα υποβάλλουν αιτήσεις για αγορά Προσφερόμενων Μετοχών στην ανώτατη τιμή του Εύρους Τιμών. Απαγορεύεται η συμμετοχή στην Ελληνική Δημόσια Προσφορά του ίδιου φυσικού ή νομικού προσώπου ταυτόχρονα υπό την ιδιότητα του Ιδιώτη Επενδυτή και του Ειδικού Επενδυτή. Εάν ένας επενδυτής συμμετέχει στην Ελληνική Δημόσια Προσφορά ως Ειδικός Επενδυτής και ως Ιδιώτης Επενδυτής, θα αντιμετωπίζεται ως Ιδιώτης Επενδυτής, με εξαίρεση τις αιτήσεις αγοράς που υποβάλλονται μέσω Συμμετεχόντων στο ΣΑΤ για τους ίδιους συλλογικούς καταθετικούς λογαριασμούς αξιών και στις δύο κατηγορίες επενδυτών. Το ανώτατο όριο αγοράς ανά επενδυτή είναι ο συνολικός αριθμός των Προσφερόμενων Μετοχών που θα διατεθούν στην Ελληνική Δημόσια Προσφορά, δηλαδή έως 13.720.727 Προσφερόμενες Μετοχές, που αποτελούν το σύνολο των Προσφερόμενων Μετοχών που θα κατανεμηθούν αρχικά στην Ελληνική Δημόσια Προσφορά, πολλαπλασιαζόμενες επί τη μέγιστη τιμή του Εύρους Τιμών.

#### **(β) Διαδικασία της Ελληνικής Δημόσιας Προσφοράς προς Ιδιώτες Επενδυτές**

Οι Ιδιώτες Επενδυτές μπορούν να συμμετέχουν στην αγορά Προσφερόμενων Μετοχών στην Ελληνική Δημόσια Προσφορά από τις 10:00 ώρα Ελλάδος της πρώτης ημέρας (δηλαδή 30 Σεπτεμβρίου 2024) έως τις 16:00 ώρα Ελλάδος της τελευταίας ημέρας (δηλαδή 2 Οκτωβρίου 2024) της περιόδου της Ελληνικής Δημόσιας Προσφοράς, υποβάλλοντας τη σχετική αίτηση αγοράς κατά τη διάρκεια των κανονικών εργασιμων ημερών και ωρών μέσω των Μελών ΗΒΙΠ τους (επενδυτικές εταιρείες, τράπεζες ή θυγατρικές τραπεζών). Οι Ιδιώτες Επενδυτές που συμμετέχουν στην αγορά Προσφερόμενων Μετοχών θα πρέπει να προσκομίσουν την αστυνομική ταυτότητα ή το διαβατήριό τους, τον αριθμό φορολογικού μητρώου τους και εκτυπωμένο αντίγραφο των στοιχείων τους στο ΣΑΤ τα οποία θα προσδιορίζουν τη Μεριδα Επενδυτή και τον Λογαριασμό Αξιογράφων τους. Οι αιτήσεις αγοράς των ενδιαφερόμενων Ιδιωτών Επενδυτών θα γίνονται δεκτές υπό την προϋπόθεση ότι έχει καταβληθεί ποσό ίσο με τη συνολική τιμή αγοράς συν το 0,0325% της συνολικής τιμής αγοράς, σε μετρητά ή με τραπεζική επιταγή, ή έχει δεσμευτεί το ισόποσο σε κάθε είδους καταθετικό τραπεζικό λογαριασμό των επενδυτών πελατών τους ή σε τραπεζικούς λογαριασμούς πελατών που τηρούνται στο πλαίσιο παροχής επενδυτικών υπηρεσιών και στους οποίους είναι δικαιούχοι ή συνδικαιούχοι. Η χρέωση 0,0325% επί της συνολικής τιμής αγοράς αφορά έξοδα συναλλαγής και εκκαθάρισης. Επιπλέον, θα χρεωνονται τις συνήθεις αμοιβές διαμεσολάβησης. Σύμφωνα με την υπ' αριθ. 37/16.05.2008 Εγκύκλιο της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς, κάθε Ιδιώτης Επενδυτής που είναι φυσικό πρόσωπο μπορεί να συμμετέχει στην Ελληνική Δημόσια Προσφορά είτε από την αυτοτελή του Μεριδα είτε από μία ή περισσότερων εκ των Κοινών Επενδυτικών Μερίδων («ΚΕΜ») στις οποίες συμμετέχει ως συνδικαιούχος.

#### **(γ) Διαδικασία της Ελληνικής Δημόσιας Προσφοράς προς Ειδικούς Επενδυτές**

Οι Ειδικοί Επενδυτές μπορούν να συμμετέχουν στην αγορά Προσφερόμενων Μετοχών στην Ελληνική Δημόσια Προσφορά από τις 10:00 ώρα Ελλάδος της πρώτης ημέρας (δηλαδή 30 Σεπτεμβρίου 2024) έως τις 16:00 ώρα Ελλάδος της τελευταίας ημέρας (δηλαδή 2 Οκτωβρίου 2024) της περιόδου της Ελληνικής Δημόσιας Προσφοράς, υποβάλλοντας τη σχετική αίτηση αγοράς αποκλειστικά μέσω των οικείων τους Μελών ΗΒΙΠ (επενδυτικές εταιρείες, τράπεζες ή θυγατρικές τραπεζών). Η αξία των Προσφερόμενων Μετοχών κατανεμημένων σε Ειδικούς Επενδυτές θα καθορίζεται κατά την Ημερομηνία Διακανονισμού μέσω των αντίστοιχων θεματοφυλάκων τους, και δεν χρηματοδοτείται εκ των προτέρων όταν υποβάλλουν τις αιτήσεις αγοράς. Η χρέωση ποσοστού 0,0325% επί της συνολικής τιμής αγοράς για τέλη χρηματιστηριακών συναλλαγών και έξοδα εκκαθάρισης καθώς και συνήθεις αμοιβές διαμεσολάβησης θα ισχύουν και για τους Ειδικούς Επενδυτές. Κατά τη διάρκεια της περιόδου της Ελληνικής Δημόσιας Προσφοράς, οι Ειδικοί Επενδυτές έχουν το δικαίωμα να τροποποιήσουν τις αιτήσεις αγοράς τους και κάθε νέα αίτηση αγοράς θεωρείται ότι ακυρώνει τις προηγούμενες. Την τελευταία ημέρα της περιόδου της Ελληνικής Δημόσιας Προσφοράς, όλες οι αιτήσεις αγοράς που ισχύουν τη δεδομένη χρονική στιγμή θεωρούνται οριστικές.

### **Κατανομή.**

#### **Γενικές Πληροφορίες**

Η κατανομή των Προσφερόμενων Μετοχών έχει αρχικά κατανεμηθεί μεταξύ της Ελληνικής Δημόσιας Προσφοράς και της Διεθνούς Προσφοράς ως εξής: (i) 15%, που αντιστοιχεί σε 13.720.727 των Προσφερόμενων Μετοχών, θα κατανεμηθεί σε επενδυτές που συμμετέχουν στην Ελληνική Δημόσια Προσφορά με δυνατότητα, κατά την αποκλειστική και απόλυτη κρίση του Πωλητή Μετόχου, να αυξήσει το ποσοστό αυτό έως 20%, που αντιστοιχεί σε 4.573.576 επιπλέον Προσφερόμενες Μετοχές (και αντιστοιχεί συνολικά σε 18.294.303 Προσφερόμενες Μετοχές), σε επενδυτές που συμμετέχουν στην Ελληνική Δημόσια Προσφορά, και (ii) 85%, που αντιστοιχεί σε 77.750.788 των Προσφερόμενων Μετοχών, θα κατανεμηθεί σε επενδυτές που έχουν εγγραφεί στη Διεθνή Προσφορά (υπό την επιφύλαξη οποιασδήποτε απαραίτητης προσαρμογής στην περίπτωση που η Ελληνική Δημόσια Προσφορά αυξηθεί κατά τα ανωτέρω). Ο Πωλητής Μέτοχος έχει το δικαίωμα να τροποποιήσει την εν λόγω κατανομή κατά την αποκλειστική και απόλυτη κρίση του, με βάση τη ζήτηση που εκφράζεται σε κάθε μέρος της Προσφοράς, υπό την προϋπόθεση ότι οποιαδήποτε τέτοια τροποποιημένη κατανομή των Προσφερόμενων Μετοχών μεταξύ της Διεθνούς Προσφοράς και της Ελληνικής Δημόσιας Προσφοράς δεν μπορεί να έχει ως αποτέλεσμα η Ελληνική Δημόσια Προσφορά να λάβει ποσοστό των Προσφερόμενων Μετοχών χαμηλότερο από το ελάχιστο όριο του 15% που ορίζεται ανωτέρω, εάν η ζήτηση που εκφράζεται από επενδυτές που συμμετέχουν στην Ελληνική Δημόσια Προσφορά είναι τουλάχιστον ίση με αυτό το ελάχιστο όριο. Η τελική κατανομή των Προσφερόμενων Μετοχών μεταξύ της Ελληνικής Δημόσιας Προσφοράς και της Διεθνούς Προσφοράς θα καθοριστεί μετά τη λήξη της περιόδου του βιβλίου προσφορών για τη Διεθνή Προσφορά και την Ελληνική Δημόσια Προσφορά κατά ή περί τις 2 Οκτωβρίου 2024 από τον Πωλητή Μέτοχο και οι επενδυτές θα ενημερωθούν μέσω της δημοσίευσης της σχετικής



ανακοίνωσης προς τους επενδυτές στο Ημερήσιο Δελτίο Τιμών του Χ.Α. και στις ιστοσελίδες της Τράπεζας και του Πωλητή Μετόχου.

#### *Κατανομή των Προσφερόμενων Μετοχών στην Ελληνική Δημόσια Προσφορά*

Από τον συνολικό αριθμό των Προσφερόμενων Μετοχών που κατανεμήθηκαν τελικά στην Ελληνική Δημόσια Προσφορά (αφού λήφθηκε υπόψη η ανακατανομή των Προσφερόμενων Μετοχών από τη Διεθνή Προσφορά στην Ελληνική Δημόσια Προσφορά), ο αριθμός των Προσφερόμενων Μετοχών που θα κατανεμηθεί σε κάθε μία κατηγορία εκ των Ιδιωτών Επενδυτών και Ειδικών Επενδυτών, θα καθοριστεί κατά την ολοκλήρωση της Ελληνικής Δημόσιας Προσφοράς, κατά την αποκλειστική και απόλυτη κρίση του Πωλητή Μετόχου, υπό την προϋπόθεση ότι η κατανομή των Προσφερόμενων Μετοχών της Ελληνικής Δημόσιας Προσφοράς στους επενδυτές θα πραγματοποιηθεί ως εξής: (i) ποσοστό τουλάχιστον 50% των Προσφερόμενων Μετοχών της Ελληνικής Δημόσιας Προσφοράς θα διατεθεί για την ικανοποίηση των αιτήσεων των Ιδιωτών Επενδυτών, και (ii) το υπόλοιπο έως 50% των Προσφερόμενων Μετοχών στην Ελληνική Δημόσια Προσφορά θα κατανεμηθεί μεταξύ των Ειδικών Επενδυτών και των Ιδιωτών Επενδυτών με βάση τη συνολική ζήτηση που εκφράζεται σε κάθε κατηγορία επενδυτών (δηλαδή Ειδικών Επενδυτών και Ιδιωτών Επενδυτών). Εφόσον έχουν ικανοποιηθεί οι αιτήσεις των Ιδιωτών Επενδυτών για 50% των Προσφερόμενων Μετοχών της Ελληνικής Δημόσιας Προσφοράς, για τον τελικό προσδιορισμό του ποσοστού κατανομής ανά κατηγορία επενδυτών θα λαμβάνονται υπόψη τα ακόλουθα: (α) η ζήτηση από τους Ειδικούς Επενδυτές, (β) η ζήτηση στην κατηγορία Ιδιωτών Επενδυτών υπερβαίνει το 50%, (γ) ο αριθμός των αιτήσεων για αγορά των Προσφερόμενων Μετοχών που αφορά Ιδιώτες Επενδυτές, και δ) η ανάγκη επίτευξης επαρκούς διασποράς. Σε περίπτωση που η συνολική ζήτηση από τους Ιδιώτες Επενδυτές υπολείπεται του 50% του συνολικού αριθμού των Προσφερόμενων Μετοχών που θα διατεθούν στην Ελληνική Δημόσια Προσφορά, οι αιτήσεις των Ιδιωτών Επενδυτών θα ικανοποιηθούν πλήρως, μέχρι του ποσού για το οποίο πραγματικά εκφράστηκε η ζήτηση, ενώ οι Προσφερόμενες Μετοχές στην Ελληνική Δημόσια Προσφορά που αντιστοιχούν στο έλλειμμα έναντι του συνολικού ποσοστού 50% επί του συνολικού αριθμού Προσφερόμενων Μετοχών στην Ελληνική Δημόσια Προσφορά, θα μεταφερθούν στην κατηγορία των Ειδικών Επενδυτών. Εάν η ζήτηση για Προσφερόμενες Μετοχές από την κατηγορία των Ιδιωτών Επενδυτών στην Ελληνική Δημόσια Προσφορά ξεπεράσει τον συνολικό αριθμό των Προσφερόμενων Μετοχών που έχουν κατανεμηθεί τελικά στη συγκεκριμένη κατηγορία, οι αιτήσεις αγοράς αυτές θα ικανοποιηθούν κατ' αναλογία. Εάν η Ελληνική Δημόσια Προσφορά δεν καλυφθεί πλήρως, θα κατανεμηθούν στους Ιδιώτες Επενδυτές και στους Ειδικούς Επενδυτές όλες οι Προσφερόμενες Μετοχές (δηλαδή το 100%) για τις οποίες έχουν υποβάλει αιτήσεις αγοράς. Η κατανομή των Προσφερόμενων Μετοχών στην Ελληνική Δημόσια Προσφορά δεν εξαρτάται από τον ενδιάμεσο χρηματοπιστωτικό φορέα ή τον τρόπο υποβολής των αιτήσεων συμμετοχής.

#### *Πληρωμή και Παράδοση των Προσφερόμενων Μετοχών στην Ελληνική Δημόσια Προσφορά*

Η παράδοση των Προσφερόμενων Μετοχών θα ολοκληρωθεί με τη μεταφορά τους στη Μερίδα Επενδυτή και στον Λογαριασμό Αξιογράφων των Ιδιωτών Επενδυτών και των Ειδικών Επενδυτών που τις δικαιούνται. Η εν λόγω καταχώριση θα πραγματοποιηθεί μετά την ολοκλήρωση των σχετικών διαδικασιών και η ακριβής ημερομηνία αυτής θα ανακοινωθεί δημόσια από την Τράπεζα και το ΤΧΣ μέσω του Χ.Α. τουλάχιστον μία Εργάσιμη Ημέρα πριν από την παράδοση των Προσφερόμενων Μετοχών στους επενδυτές.

**Σύμβουλος Ελληνικής Δημόσιας Προσφοράς.** Η Euroxx Securities S.A. ενεργεί ως Σύμβουλος Ελληνικής Δημόσιας Προσφοράς.

**Συντονιστές και Κύριοι Ανάδοχοι Ελληνικής Δημόσιας Προσφοράς.** Η Euroxx Securities S.A. και η NBG Securities ενεργούν ως συντονιστές και κύριοι ανάδοχοι για την Ελληνική Δημόσια Προσφορά.

**Απομείωση συμμετοχής.** Οι υφιστάμενοι Μέτοχοι δεν θα υποστούν καμία απομείωση συμμετοχής σε σχέση με την Προσφορά, καθώς δεν εκδίδονται νέες Κοινές Μετοχές. Στον παρακάτω πίνακα αποτυπώνεται η μετοχική σύνθεση της Τράπεζας μετά την Προσφορά, υποθέτοντας ότι ο μέγιστος αριθμός των Προσφερόμενων Μετοχών έχει αγοραστεί και κανένα πρόσωπο, συμπεριλαμβανομένων των υφιστάμενων Μετόχων της Τράπεζας, δεν έχει αποκτήσει μέσω της Προσφοράς ή άλλως, τόσες Κοινές Μετοχές ώστε να ξεπεράσει το όριο του 5%:

| Μέτοχοι <sup>(1)</sup>                           | Αριθμός Κοινών Μετοχών <sup>(2)(3)</sup> | Ποσοστό συμμετοχής <sup>(3)</sup> |
|--|--|-----------------------------------|
| ΤΧΣ.....   | 76.759.926                               | 8,39%                             |
| The Capital Group Companies <sup>(4)</sup> ..... | 50.717.743                               | 5,54%                             |
| Λοιποί Μέτοχοι < 5%.....                         | 787.237.484 <sup>(5)</sup>               | 86,07%                            |
| <b>Σύνολο.....</b>                               | <b>914.715.153<sup>(5)</sup></b>         | <b>100,00%</b>                    |

#### Σημειώσεις:

- (1) Με βάση το μετοχολόγιο της Τράπεζας στις 23 Σεπτεμβρίου 2024.
- (2) Μία Κοινή Μετοχή αντιστοιχεί σε ένα δικαίωμα ψήφου, εκτός από τις Κοινές Μετοχές που είναι στην άμεση κατοχή της Τράπεζας και οι οποίες δεν συνοδεύονται από δικαίωμα ψήφου.
- (3) Το παραπάνω σενάριο είναι υποθετικό και βασίζεται σε υποθέσεις που ενδέχεται να μην επαληθευτούν.
- (4) Ούτε η The Capital Group Companies ούτε οι θυγατρικές της κατέχουν Κοινές Μετοχές της Τράπεζας για ίδιο λογαριασμό. Αντίθετα, οι Κοινές Μετοχές κατέχονται μέσω λογαριασμών υπό τη διακριτική επενδυτική διαχείριση μίας ή περισσότερων από τις εταιρείες διαχείρισης επενδύσεων που αναφέρονται στην γνωστοποίηση της The Capital Group Companies με ημερομηνία 21 Νοεμβρίου 2023, σύμφωνα με τον Ν.3556/2007.
- (5) Περιλαμβάνει 3.274.930 Κοινές Μετοχές, που αντιστοιχούν στο 0,36% του μετοχικού κεφαλαίου της Τράπεζας, που είναι στην άμεση κατοχή της Τράπεζας.

**Εκτιμώμενα έξοδα.** Τα συνολικά έξοδα της Προσφοράς, ή παρεπόμενα αυτής, τα οποία θα βαρύνουν την Τράπεζα, εκτιμώνται σε περίπου €22,3 εκατ. Υποθέτοντας ότι το σύνολο των Προσφερόμενων Μετοχών θα διατεθεί μέσω της Προσφοράς, τα συνολικά έξοδα της Προσφοράς, ή παρεπόμενα αυτής, που θα βαρύνουν το ΤΧΣ, εκτιμώνται σε έως περίπου €14 εκατ., εκ των οποίων το συνολικό ποσό των προμηθειών που είναι πληρωτέες από τον Πωλητή Μέτοχο σε σχέση με την Προσφορά, υπολογισμένο βάσει της μέγιστης τιμής του Εύρους Τιμών, εκτιμάται σε έως περίπου €12 εκατ., εκ των οποίων περίπου €1 εκατ. αναφορικά με την Ελληνική Δημόσια Προσφορά και περίπου €11 εκατ. αναφορικά με τη Διεθνή Προσφορά. Σε όλα τα ποσά στην παρούσα παράγραφο δεν περιλαμβάνεται ΦΠΑ.

**Έξοδα επενδυτών.** Οι Επενδυτές που συμμετέχουν στην Ελληνική Δημόσια Προσφορά θα χρεώνονται με 0,0325% της αξίας των κατανεμημένων Προσφερόμενων Μετοχών (υπολογισμένο ως το προϊόν των κατανεμημένων Προσφερόμενων Μετοχών και της Τιμής Προσφοράς) ως έξοδα συναλλαγής και εκκαθάρισης. Επιπλέον, θα χρεώνονται τα συνηθισμένα έξοδα διαμεσολάβησης.

### **Ποιος είναι ο Προσφέρων τις Κινητές Αξίες;**

Οι Προσφερόμενες Μετοχές διατίθενται από τον Πωλητή Μέτοχο. Το ΤΧΣ ιδρύθηκε στις 21 Ιουλίου 2010 βάσει του Νόμου ΤΧΣ (δημοσιευθείς στο Φύλλο της Εφημερίδας της Κυβερνήσεως Α' 119/21.07.2010). Είναι ένα νομικό πρόσωπο ιδιωτικού δικαίου, δεν ανήκει στον δημόσιο τομέα ούτε στον ευρύτερο δημόσιο τομέα, και διέπεται από τις διατάξεις του Νόμου ΤΧΣ. Το ΤΧΣ εδρεύει στην Ελλάδα, με καταστατική έδρα και κεντρικές εγκαταστάσεις στη λεωφόρο Ελευθερίου Βενιζέλου 10, 10671 Αθήνα, Ελλάδα. Ο αριθμός τηλεφώνου του είναι +30 210 215 5606 900, ο αναγνωριστικός κωδικός νομικής οντότητας (LEI) είναι 213800CO7SMD2CSIE062, ο ΑΦΜ είναι 997889852, και ο ιστότοπός του <https://www.hfsf.gr>. Οι πληροφορίες και άλλου είδους περιεχόμενο που εμφανίζεται στον εν λόγω ιστότοπο δεν αποτελούν μέρος του παρόντος Ενημερωτικού Δελτίου.

### **Γιατί καταρτίζεται αυτό το ενημερωτικό δελτίο;**

**Λόγοι για την Προσφορά.** Η Προσφορά διενεργείται σύμφωνα με τον Νόμο ΤΧΣ και τη Στρατηγική Αποεπένδυσης του ΤΧΣ (περίληψη των οποίων είναι διαθέσιμη στην ιστοσελίδα του ΤΧΣ: [https://hfsf.gr/wp-content/uploads/2023/01/Divestment-Strategy-23\\_25-GR.pdf](https://hfsf.gr/wp-content/uploads/2023/01/Divestment-Strategy-23_25-GR.pdf)). Ειδικότερα, ο Νόμος ΤΧΣ όρισε ημερομηνία λήξης για το ΤΧΣ και αναβάθμισε τον στόχο της αποεπένδυσης ως ισάξιο με τον άλλο στόχο του, δηλαδή τη συμβολή του στη διατήρηση της χρηματοπιστωτικής σταθερότητας του ελληνικού τραπεζικού συστήματος προς όφελος του δημόσιου συμφέροντος. Σύμφωνα με τη Στρατηγική Αποεπένδυσης του ΤΧΣ και τον Νόμο ΤΧΣ, το ΤΧΣ έχει ήδη διαθέσει πλήρως τη συμμετοχή του στις άλλες τρεις ελληνικές συστημικές τράπεζες. Περαιτέρω, σύμφωνα με τον πρόσφατα εκδοθέντα Νόμο Αναδιάρθρωσης της Ε.Ε.ΣΥ.Π., το ΤΧΣ θα απορροφηθεί από την Ε.Ε.ΣΥ.Π. και η συγχώνευση πρόκειται να λάβει χώρα με την έκδοση υπουργικής απόφασης, η οποία αναμένεται να εκδοθεί έως τις 31 Δεκεμβρίου 2024 και να δημοσιευθεί στο Φύλλο Εφημερίδας της Κυβερνήσεως και το Γενικό Εμπορικό Μητρώο. Όταν ολοκληρωθεί η προαναφερθείσα απορρόφηση, το ΤΧΣ θα πάψει να υφίσταται και η Ε.Ε.ΣΥ.Π. θα είναι ο καθολικός διάδοχός του. Ο Νόμος Αναδιάρθρωσης της Ε.Ε.ΣΥ.Π. ορίζει ότι οι διατάξεις του νόμου για το ΤΧΣ, εκτός από εκείνες που αφορούν τα διοικητικά του όργανα, θα συνεχίσουν να ισχύουν και μετά την απορρόφηση του ΤΧΣ από την Ε.Ε.ΣΥ.Π. και όλες οι αναφορές στο ΤΧΣ στον Νόμο ΤΧΣ θα θεωρούνται στο εξής ως αναφορές στην Ε.Ε.ΣΥ.Π.. Για τον σκοπό αυτό, η εκπλήρωση των στόχων του ΤΧΣ, όπως ορίζονται στο άρθρο 2 του Νόμου ΤΧΣ, θα είναι δεσμευτική για την Ε.Ε.ΣΥ.Π. μετά τη συγχώνευση. Οι στόχοι αυτοί περιλαμβάνουν, κατ' αρχήν, τη συμβολή στη διατήρηση της σταθερότητας του ελληνικού τραπεζικού συστήματος προς όφελος του δημόσιου συμφέροντος και, στον βαθμό που αρμόζει μετά την εξαφάνιση του ΤΧΣ, την εφαρμογή της Στρατηγικής Αποεπένδυσης του ΤΧΣ εντός του χρονοδιαγράμματος που ορίζει η ισχύουσα νομοθεσία. Ο Νόμος ΤΧΣ και η Στρατηγική Αποεπένδυσης του ΤΧΣ προβλέπουν βασικές απαιτήσεις που πρέπει να πληρούνται για τους σκοπούς οποιασδήποτε διάθεσης, συμπεριλαμβανομένης της αξιολόγησης των συνθηκών που επικρατούν στην αγορά. Το ΤΧΣ (ή η Ε.Ε.ΣΥ.Π., ανάλογα με την περίπτωση) θα καταβάλει κάθε εύλογη προσπάθεια για να διαθέσει τις συμμετοχές του εντός του χρονοδιαγράμματος που ορίζει η ισχύουσα νομοθεσία, με την επιφύλαξη της διατήρησης της χρηματοπιστωτικής του σταθερότητας και της διασφάλισης ότι θα εισπράττει εύλογη αξία για αυτές.

**Καθαρά έσοδα.** Τα καθαρά έσοδα που πρόκειται να εισπραχθούν από τον Πωλητή Μέτοχο (εξαιρουμένου του ΦΠΑ επί των εξόδων), υπολογιζόμενα σε έως €714 εκατ, υπολογιζόμενα βάσει της μέγιστης τιμής του Εύρους Τιμών, θα κατατεθούν στον τοκοφόρο λογαριασμό του Πωλητή Μετόχου που τηρείται στην Τράπεζα της Ελλάδος αποκλειστικά για τους σκοπούς του Νόμου ΤΧΣ και σε συμμόρφωση με τις υποχρεώσεις του ΤΧΣ που προκύπτουν από ή σχετίζονται με την Κύρια Σύμβαση Χρηματοπιστωτικής Διευκόλυνσης από 15 Μαρτίου 2012 (η οποία κυρώθηκε από τον Ν.4060/2012 (Α' 65)), και βάσει της Σύμβασης Χρηματοπιστωτικής Διευκόλυνσης από 19 Αυγούστου 2015 (η οποία κυρώθηκε από τον Ν. 4336/2015 (Α' 94)). Η Τράπεζα δεν θα διαθέσει καμία Κοινή Μετοχή στο πλαίσιο της Προσφοράς και δεν θα εισπράξει έσοδα από την πώληση των Προσφερόμενων Μετοχών.

**Σύμβαση Αναδοχής Ελληνικής Δημόσιας Προσφοράς.** Η Ελληνική Δημόσια Προσφορά δεν υπόκειται σε σύμβαση αναδοχής ή/και τοποθέτησης με δέσμευση ανάληψης.

**Σύμβαση Αναδοχής Διεθνούς Προσφοράς.** Κατά την ημερομηνία του παρόντος Ενημερωτικού Δελτίου, η Διεθνής Προσφορά δεν υπόκειται σε σύμβαση αναδοχής ή/και τοποθέτησης με δέσμευση ανάληψης. Με την επιφύλαξη του καθορισμού της Τιμής Προσφοράς μετά την υπογραφή της συμφωνίας τιμολόγησης, η οποία αποτελεί προϋπόθεση για τις υποχρεώσεις των Διαχειριστών βάσει της Σύμβασης Αναδοχής Διεθνούς Προσφοράς, και με την επιφύλαξη ορισμένων άλλων συνήθων προϋποθέσεων που ορίζονται στη Σύμβαση Αναδοχής Διεθνούς Προσφοράς, οι Διαχειριστές θα συμφωνήσουν, καθένας ξεχωριστά, αλλά όχι εις ολόκληρον, να παράσχουν αγοραστές για τις Προσφερόμενες Μετοχές σύμφωνα με τη Διεθνή Προσφορά ή, άλλως, να αγοράσουν οι ίδιοι τις εν λόγω Προσφερόμενες Μετοχές, σε κάθε περίπτωση στην Τιμή Προσφοράς.

**Οι πιο ουσιώδεις συγκρούσεις συμφερόντων που σχετίζονται με την Ελληνική Δημόσια Προσφορά.** Η EUROXX ΧΡΗΜΑΤΙΣΤΗΡΙΑΚΗ ΑΝΩΝΥΜΗ ΕΤΑΙΡΙΑ ΠΑΡΟΧΗΣ ΕΠΕΝΔΥΤΙΚΩΝ ΥΠΗΡΕΣΙΩΝ (Euroxx Securities S.A.), ως Σύμβουλος Ελληνικής Δημόσιας Προσφοράς και Συντονιστής Κύριος Ανάδοχος Ελληνικής Δημόσιας Προσφοράς, λαμβάνοντας υπόψιν ως κριτήριο την παροχή οποιασδήποτε αμοιβής από την Τράπεζα ή/και το ΤΧΣ για παροχή υπηρεσιών, καθώς και τα εξής κριτήρια με βάση τις κατευθυντήριες γραμμές της Ευρωπαϊκής Αρχής Κινητών Αξιών και Αγορών (ESMA) σχετικά με τις υποχρεώσεις γνωστοποίησης βάσει του Κανονισμού Ενημερωτικού Δελτίου (04/03/2021 | ESMA32-382-1138): (i) εάν κατέχει μετοχικούς τίτλους της Τράπεζας ή θυγατρικών της, (ii) εάν έχει άμεσο ή έμμεσο οικονομικό συμφέρον το οποίο βασίζεται στην επιτυχία της Ελληνικής Δημόσιας Προσφοράς, ή (iii) εάν έχει κάποια συμφωνία με βασικούς Μετόχους της Τράπεζας, δηλώνει ότι, δεν έχει συμφέροντα ή συγκρουόμενα συμφέροντα που να επηρεάζουν σημαντικά την Ελληνική Δημόσια Προσφορά.

Η Εθνική Χρηματιστηριακή Μονοπρόσωπη Ανώνυμη Εταιρία Παροχής Επενδυτικών Υπηρεσιών (NBG Securities) ως Συντονιστής Κύριος Ανάδοχος Ελληνικής Δημόσιας Προσφοράς, λαμβάνοντας υπόψιν ως κριτήριο την παροχή οποιασδήποτε αμοιβής από την Τράπεζα ή/και το ΤΧΣ για παροχή υπηρεσιών, καθώς και τα εξής κριτήρια με βάση τις κατευθυντήριες γραμμές της Ευρωπαϊκής Αρχής Κινητών Αξιών και Αγορών (ESMA) σχετικά με τις υποχρεώσεις γνωστοποίησης βάσει του Κανονισμού Ενημερωτικού Δελτίου (04/03/2021 | ESMA32-382-1138): (i) εάν κατέχει μετοχικούς τίτλους της Τράπεζας ή θυγατρικών της, (ii) εάν έχει άμεσο ή έμμεσο οικονομικό συμφέρον το οποίο βασίζεται στην επιτυχία της Ελληνικής Δημόσιας Προσφοράς, ή (iii) εάν έχει κάποια συμφωνία με τους βασικούς Μετόχους της Τράπεζας, σε συνδυασμό με το γεγονός ότι η Τράπεζα κατέχει, άμεσα ή έμμεσα τον συνολικό αριθμό των μετοχών της Εθνικής Χρηματιστηριακής Μονοπρόσωπης Ανώνυμης Εταιρίας Παροχής Επενδυτικών Υπηρεσιών, δηλώνει ότι, δεν έχει συμφέροντα ή συγκρουόμενα συμφέροντα που να επηρεάζουν σημαντικά την Ελληνική Δημόσια Προσφορά παρά το έμμεσο συμφέρον που προκύπτει (α) από την προαναφερθείσα σχέση θυγατρικής και μητρικής εταιρίας που τη συνδέει με την Τράπεζα και (β) υπό την ιδιότητά της ως ειδικού διαπραγματευτή επί μετοχών και συμβολαίων μελλοντικής εκπλήρωσης της Τράπεζας, ειδικού διαπραγματευτή για τον Δείκτη FTSE-25 στον οποίο συμμετέχει η



μετοχή της Τράπεζας και ειδικού διαπραγματευτή για το ALPHA ETF FTSE Athex Large Cap στο χαρτοφυλάκιο του οποίου συμμετέχει η μετοχή της Τράπεζας.