

ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΚΑΙ ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΕΣ ΤΗΣ ALPHA BANK Α.Ε. ΚΑΙ ΤΟΥ ΟΜΙΛΟΥ ΤΗΣ

Περίοδος από 1η Ιανουαρίου 2014 έως 30η Σεπτεμβρίου 2014
(Σύμφωνα με την απόφαση 4/507/28.4.2009 του Διοικητικού Συμβουλίου της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς)
(Ποσά εκφρασμένα σε χιλιάδες Ευρώ)

Τα παρακάτω στοιχεία και πληροφορίες, που προκύπτουν από τις οικονομικές καταστάσεις, αποσκοπούν σε μία γενική ενημέρωση για την οικονομική κατάσταση και τα αποτελέσματα της Alpha Bank Α.Ε. και του Ομίλου της.

Συνιστούμε επομένως στον αναγνώστη, πριν προβεί σε οποιοδήποτε είδους επενδυτική επιλογή ή άλλη συναλλαγή με την Τράπεζα, να ανατρέξει στη διεύθυνση διαδικτύου της Τραπεζής www.alpha.gr, όπου αναρτώνται οι ενδιάμεσες οικονομικές καταστάσεις, που προβλέπουν τα Διεθνή Πρότυπα Χρηματοοικονομικής Πληροφόρησης καθώς και η έκθεση επισκοπήσεως του νόμιμου ελεγκτή, όποτε αυτή απαιτείται.

Οι ενδιάμεσες οικονομικές καταστάσεις της 30.9.2014 εγκρίθηκαν από το Διοικητικό Συμβούλιο της 4ης Νοεμβρίου 2014.

ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΙΣΟΛΟΓΙΣΜΟΥ

	Ενοποιημένα Στοιχεία		Στοιχεία Τραπεζής	
	30.9.2014	31.12.2013	30.9.2014	31.12.2013
ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟ				
Ταμείο και διαθέσιμα σε Κεντρικές Τράπεζες	1.998.093	1.688.182	1.464.992	1.006.294
Απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων	2.844.852	2.566.230	5.308.339	5.036.860
Αξίογραφα εμπορικού χαρτοφυλακίου	15.001	8.836	10.380	7.001
Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα	995.990	797.393	1.002.452	807.911
Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών	50.120.268	51.678.313	43.007.873	44.236.465
Αξίογραφα επενδυτικού χαρτοφυλακίου				
- Διαθέσιμα προς πώληση	5.010.312	4.966.934	3.966.117	4.449.576
- Διακρατούμενα μέχρι τη λήξη	331.700	1.369.786	94.413	1.017.694
- Δανειακού χαρτοφυλακίου	4.311.279	4.308.556	4.311.279	4.308.556
Επενδύσεις σε εταιρίες θυγατρικές, συγγενείς και κοινοπραξίες			2.118.327	2.070.735
Επενδύσεις σε συγγενείς εταιρίες και κοινοπραξίες	46.182	50.044		
Επενδύσεις σε ακίνητα	615.944	560.453	31.569	28.205
Ιδιοχρηματοποιούμενα ενσώματα πάγια	1.095.613	1.122.470	737.750	754.299
Υπεραξία και λοιπά άυλα πάγια	302.150	242.914	255.983	196.067
Αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις	3.349.316	2.788.688	3.277.719	2.740.649
Λοιπά στοιχεία Ενεργητικού	1.377.162	1.542.830	1.281.757	1.442.735
	72.413.862	73.691.629	66.868.950	68.103.047
Στοιχεία Ενεργητικού προς πώληση				-
Σύνολο Ενεργητικού	72.420.139	73.697.267	66.868.950	68.103.047
ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ				
Υποχρεώσεις προς πιστωτικά ιδρύματα	15.561.130	19.082.724	15.985.002	19.355.329
Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα	1.669.614	1.373.500	1.673.784	1.374.261
Υποχρεώσεις προς πελάτες			38.234.569	37.504.689
(συμπεριλαμβανομένων ομολογιών εκδόσεώς μας)	43.533.229	42.484.860		
Ομολογίες εκδόσεώς μας διατεθείσες σε θεσμικούς επενδυτές και λοιπές δανειακές υποχρεώσεις	1.163.565	782.936	1.671.484	1.295.445
Υποχρεώσεις για τρέχοντα φόρο εισοδήματος και λοιπούς φόρους	35.461	56.768	20.488	32.781
Αναβαλλόμενες φορολογικές υποχρεώσεις	29.852	35.160	-	-
Υποχρεώσεις καθορισμένων παροχών στους εργαζόμενους	91.127	78.700	81.584	74.574
Λοιπές υποχρεώσεις	1.283.672	1.156.000	1.185.238	1.059.717
Προβλέψεις	471.490	278.884	513.043	258.945
Σύνολο Υποχρεώσεων (α)	63.839.140	65.329.532	59.365.192	60.955.741
ΚΑΘΑΡΗ ΘΕΣΗ				
Μετοχικό Κεφάλαιο	3.830.718	4.216.872	3.830.718	4.216.872
Διαφορά από έκδοση μετοχών υπέρ το άρτιο	4.858.216	4.212.062	4.858.216	4.212.062
Αποθεματικά	511.327	631.033	436.149	517.559
Αποτελέσματα εις νέον	(674.691)	(747.572)	(1.621.325)	(1.799.187)
Καθαρή θέση Μετόχων της Τραπεζής	8.525.570	8.312.395	7.503.758	7.147.306
Δικαιώματα τρίτων	23.789	23.640		
Υβριδικά κεφάλαια	31.640	31.700		
Σύνολο Καθαρής Θέσεως (β)	8.580.999	8.367.735	7.503.758	7.147.306
Σύνολο Υποχρεώσεων και Καθαρής Θέσεως (α) + (β)	72.420.139	73.697.267	66.868.950	68.103.047

ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΚΑΤΑΣΤΑΣΕΩΣ ΤΑΜΕΙΑΚΩΝ ΡΟΩΝ

	Ενοποιημένα Στοιχεία		Στοιχεία Τραπεζής	
	Από 1 Ιανουαρίου έως	30.9.2013	Από 1 Ιανουαρίου έως	30.9.2013
Καθαρές ταμειακές ροές από συνεχιζόμενες λειτουργικές δραστηριότητες	(1.024.763)	(4.330.262)	(1.464.865)	(4.170.288)
Καθαρές ταμειακές ροές από διακοπείσες λειτουργικές δραστηριότητες		(2.479)		
Σύνολο εισορών/(εκροών) από λειτουργικές δραστηριότητες (α)	(1.024.763)	(4.332.741)	(1.464.865)	(4.170.288)
Καθαρές ταμειακές ροές από συνεχιζόμενες επενδυτικές δραστηριότητες	1.634.814	2.835.329	2.117.477	2.858.933
Καθαρές ταμειακές ροές από διακοπείσες επενδυτικές δραστηριότητες		(415)		
Σύνολο εισορών/(εκροών) από επενδυτικές δραστηριότητες (β)	1.634.814	2.834.914	2.117.477	2.858.933
Καθαρές ταμειακές ροές από συνεχιζόμενες χρηματοδοτικές δραστηριότητες	617.024	536.012	645.339	330.121
Σύνολο εισορών/(εκροών) από χρηματοδοτικές δραστηριότητες (γ)	617.024	536.012	645.339	330.121
Καθαρή αύξηση/(μείωση) στα ταμειακά διαθέσιμα και ισοδύναμα της περιόδου (α) + (β) + (γ)	1.227.075	(961.815)	1.297.951	(981.234)
Επίδραση συναλλαγματικών διαφορών στα ταμειακά διαθέσιμα και ισοδύναμα	(1.499)	(3.977)	1.468	910
Σύνολο εισορών/(εκροών) περιόδου	1.225.576	(965.792)	1.299.419	(980.324)
Ταμειακά διαθέσιμα και ισοδύναμα ενάρξεως περιόδου	973.167	2.110.093	748.999	2.013.148
Ταμειακά διαθέσιμα και ισοδύναμα λήξεως περιόδου	2.198.743	1.144.301	2.048.418	1.032.824

- Οι εταιρίες που περιλαμβάνονται στις Ενδιάμεσες Ενοποιημένες Οικονομικές Καταστάσεις, το ποσοστό συμμετοχής του Ομίλου σε αυτές κατά την 30.9.2014, καθώς και η μέθοδος ενσωματώσεως που εφαρμόστηκε, παρατίθενται αναλυτικά στη σημείωση 16 επί των Ενδιάμεσων Ενοποιημένων Οικονομικών Καταστάσεων της 30.9.2014. Στην ίδια σημείωση αναφέρονται και οι εταιρίες που δεν περιλαμβάνονται στην ενοποίηση.
- Κατά το χρονικό διάστημα από 1.10.2013 έως 30.9.2014 επήλθαν οι καλύτερω μεταβολές στις εταιρίες που ενοποιούνται με τη μέθοδο της πλήρους (ολικής) ενοποίησης και περιλαμβάνονται στις Ενδιάμεσες Ενοποιημένες Οικονομικές Καταστάσεις:
 - Νέες εταιρίες: Την 8.10.2013 η θυγατρική εταιρία της Τραπεζής, Alpha Group Investments Ltd, απέκτησε το σύνολο των μετοχών των εταιριών Comulba Ltd, Pakatra Ltd, Lafajior Ltd με έδρα την Κύπρο, οι οποίες στην συνέχεια μετονομάστηκαν σε AGI – Cyprre Arsinoe Ltd, AGI - RRE Cleopatra Ltd και AGI - RRE Hermes Ltd αντίστοιχα. Την 6.12.2013, η θυγατρική εταιρία του Ομίλου, AGI-RRE Ares Ltd, απέκτησε το σύνολο των μετοχών της εταιρίας SC Cordia Residence Srl με έδρα την Ρουμανία. Την 18.12.2013, η θυγατρική εταιρία του Ομίλου, AGI-BRE Participations 3 Ltd απέκτησε το σύνολο των μετοχών της εταιρίας HT – 1 EOOD με έδρα την Βουλγαρία. Την 21.1.2014, η θυγατρική εταιρία της Τραπεζής, Alpha Group Investments Ltd απέκτησε το σύνολο των μετοχών της εταιρίας AGI-SRE Ariadni Ltd με έδρα την Κύπρο. Την 13.2.2014, η θυγατρική εταιρία του Ομίλου, AGI-RRE Venus Ltd απέκτησε το σύνολο των μετοχών της εταιρίας AGI-RRE Cleopatra Ltd και AGI-RRE Hermes Ltd απέκτησαν το σύνολο των μετοχών των εταιριών AGI-RRE Cleopatra Srl και AGI-RRE Hermes Srl αντίστοιχα, με έδρα την Ρουμανία. Την 27.2.2014, η θυγατρική εταιρία του Ομίλου, AGI-RRE Artemis Ltd απέκτησε το σύνολο των μετοχών της εταιρίας SC Carmel Residential Srl με έδρα την Ρουμανία. Την 2.7.2014, η θυγατρική εταιρία της Τραπεζής, Alpha Group Investments Ltd ίδρυσε τις εταιρίες Alpha Επενδυτικής Περιουσίας Νέας Κηφισιάς Α.Ε. και Alpha Επενδυτικής Περιουσίας Καλλιθέρας Α.Ε. με έδρα την Ελλάδα. Την 27.8.2014 η θυγατρική εταιρία της Τραπεζής, Alpha Group Investments Ltd απέκτησε το

- Οι ανέλεγκτες φορολογικά χρήσεις της Τραπεζής και των εταιριών του Ομίλου, αναφέρονται στις σημειώσεις 15β και 14β επί των Ενδιάμεσων Οικονομικών Καταστάσεων της 30.9.2014 του Ομίλου και της Τραπεζής αντίστοιχα.
- Δεν υπάρχουν επίδικες ή υπό διαπίστωση διαφορές, καθώς και αποφάσεις δικαστικών ή διαιτητικών οργάνων, που ενδέχεται να έχουν σημαντική επίπτωση στην οικονομική κατάσταση ή λειτουργία του Ομίλου και της Τραπεζής. Ο Όμιλος και η Τράπεζα έχουν σχηματίσει πρόβλεψη έναντι αυτών ύψους Ευρώ 29,6 εκατ. και Ευρώ 27,2 εκατ. αντίστοιχα. Επιπλέον, ο Όμιλος και η Τράπεζα έχουν σχηματίσει πρόβλεψη προγράμματος οικειοθελούς αποχώρησης προσωπικού ύψους Ευρώ 194,5 εκατ., ενώ οι λοιπές προβλέψεις ανέρχονται σε Ευρώ 247,4 εκατ. και Ευρώ 291,3 εκατ. αντίστοιχα.
- Η Τράπεζα και οι λοιπές εταιρίες του Ομίλου δεν κατείχαν ίδιες μετοχές κατά την 30.9.2014.
- Ο αριθμός των απασχολούμενων Προσωπικών στον Όμιλο, κατά την 30.9.2014, ήταν 17.404 άτομα (30.9.2013: άτομα 17.119) και στην Τράπεζα 11.873 άτομα (30.9.2013: άτομα 11.345).
- Από τις συναλλαγές με τα συνδεδεμένα μέρη, για το χρονικό διάστημα από 1.1.2014 έως 30.9.2014, προέκυψαν τα εξής αποτελέσματα:
 - Με μέλη της Διοικήσεως και Διευθυντικά Στελέχη: α) Ομίλου: έσοδα Ευρώ 796 χιλ., έξοδα Ευρώ 3.603 χιλ. β) Τραπεζής: έσοδα Ευρώ 770 χιλ., έξοδα Ευρώ 3.592 χιλ.
 - Με λοιπά συνδεδεμένα μέρη: α) Ομίλου: έσοδα Ευρώ 5.058 χιλ., έξοδα Ευρώ 5.933 χιλ. β) Τραπεζής: έσοδα Ευρώ 117.268 χιλ., έξοδα Ευρώ 41.672 χιλ.

Τα υπόλοιπα, κατά την 30.9.2014, των απαιτήσεων και υποχρεώσεων από τις εν λόγω συναλλαγές έχουν ως εξής:

- Με μέλη της Διοικήσεως και Διευθυντικά Στελέχη: α) Ομίλου: απαιτήσεις Ευρώ 33.456 χιλ., υποχρεώσεις Ευρώ 49.788 χιλ., εγγυητικές επιστολές

ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΚΑΤΑΣΤΑΣΕΩΣ ΜΕΤΑΒΟΛΩΝ ΚΑΘΑΡΗΣ ΘΕΣΕΩΣ

	Ενοποιημένα Στοιχεία		Στοιχεία Τραπεζής	
	Από 1 Ιανουαρίου έως	30.9.2013	Από 1 Ιανουαρίου έως	30.9.2013
Καθαρή θέση ενάρξεως περιόδου (1.1.2014 και 1.1.2013 αντίστοιχα)	8.367.735	747.500	7.147.306	(430.366)
Συνολικό αποτέλεσμα περιόδου, μετά το φόρο εισοδήματος	(10.930)	3.400.578	132.216	3.488.561
Αύξηση μετοχικού κεφαλαίου δια ιδιωτικής τοποθέτησεως με έκδοση κοινών μετοχών	1.200.000		1.200.000	
Αύξηση μετοχικού κεφαλαίου με έκδοση κοινών μετοχών υπέρ του Ταμείου Χρηματοπιστωτικής Σταθερότητας		4.021.000		4.021.000
Αύξηση μετοχικού κεφαλαίου με καταβολή μετρητών		550.000		550.000
Εξαγορά προνομιούχων μετοχών	(940.000)		(940.000)	
Έξοδα αύξησεως μετοχικού κεφαλαίου, μετά το φόρο εισοδήματος	(35.764)	(163.582)	(35.764)	(163.582)
Μεταβολή ποσοστών συμμετοχής σε θυγατρικές εταιρίες	(51)	11.604		
(Αγορές), (Αναλήψεις)/Πωλήσεις υβριδικών τίτλων	(60)	(63.067)		
Λοιπά	69	14.759		14.582
Καθαρή θέση λήξεως περιόδου (30.9.2014 και 30.9.2013 αντίστοιχα)	8.580.999	8.518.792	7.503.758	7.480.195

Ευρώ 10.529 χιλ. β) Τραπεζής: απαιτήσεις Ευρώ 33.456 χιλ., υποχρεώσεις Ευρώ 44.641 χιλ., εγγυητικές επιστολές Ευρώ 10.529 χιλ.

- Με λοιπά συνδεδεμένα μέρη: α) Ομίλου: απαιτήσεις Ευρώ 154.632 χιλ., υποχρεώσεις Ευρώ 80.234 χιλ. β) Τραπεζής: απαιτήσεις Ευρώ 5.954.003 χιλ., υποχρεώσεις Ευρώ 2.374.454 χιλ., εγγυητικές επιστολές και λοιπές εγγυήσεις Ευρώ 456.323 χιλ.
- Τα ποσά και η φύση των αποτελεσμάτων που καταχωρήθηκαν απευθείας στην Καθαρή Θέση αναφέρονται αναλυτικά στα «Στοιχεία καταστάσεως συνολικού αποτελέσματος», που παρατίθενται ανωτέρω.
- Δεδομένου ότι στη χρήση 2013 δεν υφίσταντο διανεμητέα κέρδη, σε εφαρμογή της διάταξης του άρθρου 44α Κ.Ν.2190/1920, η Τακτική Γενική Συνέλευση των Μετόχων της Τραπεζής την 27.6.2014 αποφάσισε:
 - τη μη καταβολή προς το Ελληνικό Δημόσιο της κατ' άρθρο 1 παρ.3 Ν.3723/2008 οριζόμενης αποδόσεως χρήσεως 2013 επί των προνομιούχων μετοχών κυριότητας του και
 - τη μη διανομή μερισμάτων προς τους κατόχους των κοινών μετοχών της Τραπεζής για τη χρήση 2013.
- Την 28.3.2014 πραγματοποιήθηκε η αύξηση του μετοχικού κεφαλαίου της Τραπεζής με καταβολή μετρητών, με κατάργηση των δικαιωμάτων προτίμησεως των υφιστάμενων, κοινών και προνομιούχων, μετοχών και διάθεση του συνόλου των νέων μετοχών δια ιδιωτικής τοποθέτησεως σε ειδικούς επενδυτές, κατά την έννοια του άρθρου 2 παρ.1 του Ν.3401/2005. Με την αύξηση αυτή αντίληφθηκε συνολικό ύψος κεφαλαίων ποσού Ευρώ 1,2 δισ.
- Την 17.4.2014, η Τράπεζα εξαγόρασε από το Ελληνικό Δημόσιο το σύνολο των προνομιούχων μετοχών (200.000.000) ύψους Ευρώ 940 εκατ., κυριότητας του τελευταίου και εκδόσεως της Τραπεζής και την 21.5.2014, αποπληρώθηκε ο τίτλος εκδόσεως του Ελληνικού Δημοσίου που μεταβιβάσθηκε στην Τράπεζα έναντι της εκδόσεως των προνομιούχων μετοχών στα πλαίσια του Ν.3723/2008.
- Την 13.6.2014 η Τράπεζα υπέγραψε μετά την Citibank International Plc και τις Citibank Overseas Investment Corporation ("Cit") συμφωνία για την εξαγορά των εργασιών Λιωνικής Τραπεζικής της Cit, συμπεριλαμβανομένου του Diners Club στην Ελλάδα. Την 30.9.2014 η Τράπεζα ολοκλήρωσε

την παραπάνω εξαγορά. Σχετική αναφορά παρατίθεται στις σημειώσεις 23 και 21 επί των Ενδιάμεσων Οικονομικών Καταστάσεων της 30.09.2014 του Ομίλου και της Τραπεζής αντίστοιχα.

- Την 30.9.2014 η Τράπεζα πρόβλεψε σε εκτίμηση του κόστους του προγράμματος οικειοθελούς αποχώρησης προσωπικού η οποία ανήλθε σε Ευρώ 194,5 εκατ. και αναγνώρισε ισόσημη πρόβλεψη στον ισολογισμό σε βάρος των αποτελεσμάτων της περιόδου.
- Στις 17.10.2014 το Διοικητικό Συμβούλιο της Τραπεζής αποφάσισε την σύγκληση Εκτακτής Γενικής Συνέλευσης των Μετόχων της, την 7.11.2014, με θέμα ημερησίας διατάξεως την έγκριση εντάξεως της Τραπεζής σε ειδικό πλαίσιο διατάξεων με τη μετατροπή αναβαλλόμενων φορολογικών απαιτήσεων επί προσαρμένων διαφορών σε οριστικές και εκκαθαρισμένες απαιτήσεις έναντι του Δημοσίου.
- Ορισμένα στοιχεία των συγκριτικών περιόδων των Ενδιάμεσων Οικονομικών Καταστάσεων της Τραπεζής και του Ομίλου έχουν αναμορφωθεί λόγω της οριστικοποίησης της αποτιμήσεως σε εύλογες αξίες των στοιχείων των ενεργητικού και υποχρεώσεων του Ομίλου της Εμπορικής Τραπεζής. Το γεγονός αυτό είχε επίπτωση στα αποτελέσματα μετά από φόρους και δικαιώματα μειωφρείας, στα συνολικά αποτελέσματα μετά το φόρο εισοδήματος, καθώς και στα κεφάλαια και αποθεματικά που αναλογούν στους μετόχους της Τραπεζής. Σχετική αναφορά παρατίθεται στις σημειώσεις 25 και 23 επί των Ενδιάμεσων Οικονομικών Καταστάσεων της 30.9.2014 του Ομίλου και της Τραπεζής αντίστοιχα.
- Τα αποτελέσματα από διακοπείσες δραστηριότητες του Ομίλου παρατίθενται αναλυτικά στη σημείωση 22 επί των Ενδιάμεσων Οικονομικών Καταστάσεων του Ομίλου της 30.9.2014.
- Οι λογιστικές αρχές, που ακολούθησαν ο Όμιλος και η Τράπεζα για τη σύσταση των Ενδιάμεσων Οικονομικών Καταστάσεων της 30.9.2014, είναι συγγενείς με αυτές που αναφέρονται στις αντίστοιχες οικονομικές καταστάσεις της χρήσεως που έληξε την 31.12.2013, οι οποίες έχουν αναρτηθεί στο διαδίκτυο, αφού ληφθούν υπόψη οι τροποποιήσεις που αναφέρονται στη σημείωση 1 των Ενδιάμεσων Οικονομικών Καταστάσεων της 30.9.2014 του Ομίλου και της Τραπεζής αντίστοιχα.

Αθήνα, 4 Νοεμβρίου 2014

Ο ΠΡΟΕΔΡΟΣ
ΤΟΥ ΔΙΟΙΚΗΤΙΚΟΥ ΣΥΜΒΟΥΛΙΟΥ

Ο ΔΙΕΥΘΥΝΩΝ ΣΥΜΒΟΥΛΟΣ

Ο ΓΕΝΙΚΟΣ ΔΙΕΥΘΥΝΤΗΣ ΚΑΙ
CHIEF FINANCIAL OFFICER

Η ΔΙΕΥΘΥΝΤΡΙΑ
ΛΟΓΙΣΤΙΚΩΝ ΚΑΙ ΦΟΡΟΛΟΓΙΚΩΝ ΘΕΜΑΤΩΝ

ΒΑΣΙΛΕΙΟΣ Θ. ΡΑΠΑΝΟΣ
Α.Δ.Τ. ΑΙ 666242

ΔΗΜΗΤΡΙΟΣ Π. ΜΑΝΤΖΟΥΝΗΣ
Α.Δ.Τ. ΑΙ 166670

ΒΑΣΙΛΕΙΟΣ Ε. ΦΑΛΤΗΣ
Α.Δ.Τ. ΑΙ 666591

ΜΑΡΙΑΝΝΑ Δ. ΑΝΤΩΝΙΟΥ
Α.Δ.Τ. Χ 694507