

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

Περίοδος από 1η Ιανουαρίου 2015 έως 30η Σεπτεμβρίου 2015
(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 30.9.2015 εγκρίθηκαν από το Διοικητικό Συμβούλιο της 31ης Οκτωβρίου 2015.

Νόμιμοι ελεγκτές:	Νικόλαος Ε. Βουνισίας (Α.Μ. ΣΟΕΛ 18701) Ιωάννης Α. Αχείλας (Α.Μ. ΣΟΕΛ 12831) KPMG Ορκωτοί Ελεγκτές Α.Ε. (Α.Μ. ΣΟΕΛ 114)
Ελεγκτική Εταιρία:	Με σύμφωνη γνώμη - θέμα έμφασης
Τύπος εκθέσεως επισκοπήσεως:	

ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΙΣΟΛΟΓΙΣΜΟΥ

	Ενοποιημένα Στοιχεία		Στοιχεία Τραπεζής	
	30.9.2015	31.12.2014	30.9.2015	31.12.2014
ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟ				
Ταμείο και διαθέσιμα σε Κεντρικές Τράπεζες	1.602.599	2.019.017	728.875	1.265.442
Απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων	1.866.178	2.771.739	3.412.524	4.714.551
Αξίόγραφα εμπορικού χαρτοφυλακίου	4.377	4.189	1.280	1.729
Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα	894.697	1.148.476	889.319	1.153.944
Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελάτων	46.961.442	49.556.985	42.048.800	43.475.910
Αξίόγραφα επενδυτικού χαρτοφυλακίου				
- Διαθέσιμα προς πώληση	5.673.331	5.688.286	5.256.323	4.638.825
- Διακρατούμενα μέχρι τη λήξη	169.030	310.818	46.299	93.817
- Δανειακού χαρτοφυλακίου	4.297.721	4.299.101	4.297.721	4.299.101
Επενδύσεις σε εταιρίες θυγατρικές, συγγενείς και κοινοπραξίες				
Επενδύσεις σε συγγενείς εταιρίες και κοινοπραξίες	45.617	46.383	2.109.913	2.072.689
Επενδύσεις σε ακίνητα	609.139	567.212	29.452	31.939
Ιδιοχρησιμοποιούμενα ενσώματα πάγια	1.046.258	1.083.348	703.229	729.585
Υπεραξία και λοιπά άυλα πάγια	331.464	331.424	287.790	261.351
Αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις	4.422.668	3.689.446	4.369.412	3.604.079
Λοιπά στοιχεία Ενεργητικού	1.421.284	1.365.066	1.340.417	1.289.764
	69.345.805	72.881.490	65.521.354	67.632.726
Στοιχεία Ενεργητικού προς πώληση	436.361	53.971	430.814	1.831
Σύνολο Ενεργητικού	69.782.166	72.935.461	65.952.168	67.634.557
ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ				
Υποχρεώσεις προς πιστωτικά ιδρύματα	27.559.077	17.300.114	27.550.183	17.558.462
Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα	1.674.700	1.948.541	1.676.830	1.946.401
Υποχρεώσεις προς πελάτες			26.984.916	37.817.447
(συμπεριλαμβανομένων ομολογιών εκδόσεώς μας)	30.469.514	42.900.633		
Ομολογίες εκδόσεώς μας διατεθείσες σε θεσμικούς επενδυτές και λοιπές δανειακές υποχρεώσεις	1.132.335	1.523.521	1.715.464	2.021.165
Υποχρεώσεις για τρέχοντα φόρο εισοδήματος και λοιπούς φόρους	28.702	61.794	15.647	47.819
Αναβαλλόμενες φορολογικές υποχρεώσεις	38.134	25.502		
Υποχρεώσεις καθορισμένων παροχών στους εργαζόμενους	109.698	105.353	104.692	94.683
Λοιπές υποχρεώσεις	1.313.204	1.091.747	1.235.142	993.887
Προβλήψεις	240.708	212.712	334.705	333.520
	62.566.072	65.169.917	59.617.579	60.813.384
Υποχρεώσεις που συνδέονται με στοιχεία Ενεργητικού προς πώληση	260.265	58.994	266.014	
Σύνολο Υποχρεώσεων (α)	62.826.337	65.228.911	59.883.593	60.813.384
ΚΑΘΑΡΗ ΘΕΣΗ				
Μετοχικό Κεφάλαιο	3.830.718	3.830.718	3.830.718	3.830.718
Διαφορά από έκδοση μετοχών υπέρ το άρτιο	4.858.216	4.858.216	4.858.216	4.858.216
Αποθεματικά	188.345	105.712	65.962	53.351
Ποσά που καταχωρήθηκαν απευθείας στην Καθαρή Θέση και αφορούν στοιχεία Ενεργητικού προς Πώληση		(25)		
Αποτελέσματα εις νέον	(1.975.160)	(1.142.801)	(2.686.321)	(1.921.112)
Καθαρή θέση Μετόχων της Τραπεζής	6.902.119	7.651.820	6.068.575	6.821.173
Δικαιώματα τρίτων	23.975	23.266		
Υβριδικά κεφάλαια	29.735	31.464		
Σύνολο Καθαρής Θέσεως (β)	6.955.829	7.706.550	6.068.575	6.821.173
Σύνολο Υποχρεώσεων και Καθαρής Θέσεως (α)+(β)	69.782.166	72.935.461	65.952.168	67.634.557

ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΚΑΤΑΣΤΑΣΕΩΣ ΤΑΜΕΙΑΚΩΝ ΡΟΩΝ

	Ενοποιημένα Στοιχεία		Στοιχεία Τραπεζής	
	Από 1 Ιανουαρίου έως		Από 1 Ιανουαρίου έως	
	30.09.2015	30.9.2014	30.09.2015	30.9.2014
Καθαρές ταμειακές ροές από συνεχιζόμενες λειτουργικές δραστηριότητες	43.574	(1.006.281)	313.278	(1.446.382)
Καθαρές ταμειακές ροές από διακοπείσες λειτουργικές δραστηριότητες	12.882	(18.483)	12.882	(18.483)
Σύνολο εισροών/(εκροών) από λειτουργικές δραστηριότητες (α)	56.456	(1.024.763)	326.160	(1.464.865)
Καθαρές ταμειακές ροές από συνεχιζόμενες επενδυτικές δραστηριότητες	(8.896)	1.618.156	(681.968)	2.100.819
Καθαρές ταμειακές ροές από διακοπείσες επενδυτικές δραστηριότητες	(382)	16.658	(382)	16.658
Σύνολο εισροών/(εκροών) από επενδυτικές δραστηριότητες (β)	(9.278)	1.634.814	(682.350)	2.117.477
Καθαρές ταμειακές ροές από συνεχιζόμενες χρηματοδοτικές δραστηριότητες	(111.770)	617.024	(104.300)	645.339
Σύνολο εισροών/(εκροών) από χρηματοδοτικές δραστηριότητες (γ)	(111.770)	617.024	(104.300)	645.339
Καθαρή αύξηση/(μείωση) στα ταμειακά διαθέσιμα και ισοδύναμα της περιόδου (α) + (β) + (γ)	(64.592)	1.227.075	(460.490)	1.297.951
Επίδραση συναλλαγματικών διαφορών στα ταμειακά διαθέσιμα και ισοδύναμα	8.865	(1.499)	1.714	1.468
Σύνολο εισροών/(εκροών) περιόδου	(55.727)	1.225.576	(458.776)	1.299.419
Ταμειακά διαθέσιμα και ισοδύναμα ενάρξεως περιόδου	1.194.244	973.167	1.223.029	748.999
Ταμειακά διαθέσιμα και ισοδύναμα λήξεως περιόδου	1.138.517	2.198.743	764.253	2.048.418

- Οι εταιρίες που περιλαμβάνονται στις Ενδιάμεσες Ενοποιημένες Οικονομικές Καταστάσεις, το ποσοστό συμμετοχής του Ομίλου σε αυτές κατά την 30.9.2015, καθώς και η μέθοδος ενσωματώσεως που εφαρμόσθηκε, παρατίθενται αναλυτικά στη σημείωση 18 επί των Ενδιάμεσων Ενοποιημένων Οικονομικών Καταστάσεων της 30.9.2015. Στην ίδια σημείωση αναφέρονται και οι εταιρίες που δεν περιλαμβάνονται στην ενοποίηση.
- Κατά το χρονικό διάστημα από 1.10.2014 έως 30.9.2015 επήλθαν οι κατωτέρω μεταβολές στις Ενοποιημένες Οικονομικές Καταστάσεις:
 - Στις εταιρίες που ενοποιούνται με τη μέθοδο της πλήρους (ολικής) ενοποίησης:
 - Νέες εταιρίες: Την 18.11.2014 η θυγατρική εταιρία της Τραπεζής, Alpha Group Investments Ltd ίδρυσε τις εταιρίες Alpha Επενδυτικής Περιουσίας Λεϊβοδιάς Α.Ε. και AGI-Cyprre Ermis Ltd. Την 3.2.2015, η θυγατρική εταιρία του Ομίλου, AGI-SRE Ariadni Ltd ανέκτησε το σύνολο των μετοχών της εταιρίας AGI-SRE Ariadni DOO με έδρα την Σερβία. Την 16.4.2015 η θυγατρική εταιρία της Τραπεζής, Alpha Group Investments Ltd ίδρυσε την εταιρία Alpha Επενδυτικής Περιουσίας Κεφαλορίου Α.Ε. Την 30.4.2015, η θυγατρική εταιρία του Ομίλου, AGI-RRE Participations 1 Ltd ανέκτησε το 99,996% των μετοχών της εταιρίας Asmita Gardens Srl, με έδρα τη Ρουμανία. Την 7.5.2015 η θυγατρική εταιρία του Ομίλου, AGI-RRE POSEIDON LTD εξαγόρασε το 2,97% μετοχηφόρους μετόχου της Romfelt Real Estate S.A. και ως εκ τούτου ο Όμιλος κατείχε το 98,86%. Την 23.9.2015 η θυγατρική εταιρία της Τραπεζής, Alpha Group Investments Ltd, ίδρυσε την εταιρία Alpha Bank Υπηρεσίας Ενημερώσεως Οφειλετών Α.Ε.
 - Εκκαθαρίσεις/Πωλήσεις: Την 11.12.2014 η Τράπεζα υπέγραψε σύμβαση πωλήσεως του συνόλου των μετοχών της θυγατρικής εταιρίας Alpha Insurance Ltd. Την 30.12.2014 η θυγατρική εταιρία της Τραπεζής, Alpha Group Investments Ltd προέβη σε πώληση του συνόλου μετοχών της θυγατρικής της Alpha Επενδυτικής Περιουσίας Ελαιοιάς Α.Ε. Την 16.1.2015 ολοκληρώθηκε η πώληση του συνόλου των μετοχών της θυγατρικής της ασφαλιστικής εταιρίας στην Κύπρο Alpha Insurance Ltd. Την 17.7.2015 η Τράπεζα προέβη σε συμφωνία με την Τράπεζα Eurobank Ergasias Α.Ε. στους κύριους όρους για τη μεταβί-
 - Στις εταιρίες που ενοποιούνται με τη μέθοδο της καθαρής θέσης:
 - Νέες εταιρίες: Την 17.3.2015 η Τράπεζα ανέκτησε το 23,01% των μετοχών της εταιρίας ΙΧΘΥΟΤΡΟΦΕΙΑ ΣΕΛΑΟΝΤΑ ΑΕΓΕ.
 - Εκκαθαρίσεις/Πωλήσεις: Την 23.1.2015 η Τράπεζα προέβη σε πώληση του συνόλου των μετοχών της κοινοπραξίας Ανώνυμης Εταιρία Διαχείρισης και Λειτουργίας Δικτύων Ηλεκτρονικών Συναλλαγών Cardlink.
- Την 2.6.2015, δυνάμει της υπ’ αριθμό 59073/2.6.2015 αποφάσεως της Διευθύνσεως Εταιρειών και Γενικού Εμπορικού Μητρώου του Υπουργείου Οικονομίας, Υποδομών, Ναυτιλίας και Τουρισμού, η οποία καταχωρήθηκε στο Γενικό Εμπορικό Μητρώο με Κωδικό Αριθμό Καταχώρησης 367376/2.6.2015, εγκρίθηκε η συγχώνευση της Τράπεζας και της από 30.9.2014 θυγατρικής εταιρίας Diners Club Ελλάς Α.Ε.Π.Π. δι’ απορροφήσεως της δεύτερης από την πρώτη.

ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΚΑΤΑΣΤΑΣΕΩΣ ΜΕΤΑΒΟΛΩΝ ΚΑΘΑΡΗΣ ΘΕΞΕΩΣ

	Ενοποιημένα Στοιχεία		Στοιχεία Τραπεζής	
	Από 1 Ιανουαρίου έως		Από 1 Ιανουαρίου έως	
	30.9.2015	30.9.2014	30.9.2015	30.9.2014
Καθαρή θέση ενάρξεως περιόδου (1.1.2015 και 1.1.2014 αντίστοιχα)	7.706.550	8.367.735	6.821.173	7.147.306
Συνολικό αποτέλεσμα περιόδου, μετά το φόρο εισοδήματος	(756.032)	7.850	(758.859)	132.216
Αύξηση μετοχικού κεφαλαίου		1.200.000		1.200.000
Εξαγορά προνομιστικών μετοχών		(940.000)		(940.000)
Έξοδα αύξησεως μετοχικού κεφαλαίου, μετά το φόρο εισοδήματος		(35.764)		(35.764)
(Αγορές), (Ανακτήσεις)/Πωλήσεις υβριδικών τίτλων,μετά από φόρους	(989)	(60)		
Μεταβολή ποσοστών συμμετοχής σε θυγατρικές εταιρίες	39	(51)		
Επίδραση λόγω αλλαγής του συντελεστή φορολογίας εισοδήματος στα έξοδα αύξησεως μετοχικού κεφαλαίου	6.261		6.261	
Λοιπά		69		
Καθαρή θέση λήξεως περιόδου (30.9.2015 και 30.9.2014 αντίστοιχα)	6.955.829	8.599.779	6.068.575	7.503.758

ΠΡΟΣΘΕΤΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΚΑΙ ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΕΣ

- Οι ανέλεγκτες φορολογικά χρήσεις της Τραπεζής και των εταιριών του Ομίλου, αναφέρονται στις σημειώσεις 17β και 16β επί των Ενδιάμεσων Οικονομικών Καταστάσεων της 30.9.2015 του Ομίλου και της Τραπεζής αντίστοιχα.
- Δεν υπάρχουν επιδίδες ή υπό διαπίστα 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 προβήλη εναντι αυτών ύψους Ευρώ 30,0 εκατ. και Ευρώ 27,9 εκατ. αντίστοιχα. Οι λοιπές προβλήψεις ανέρχονται σε Ευρώ 210,7 εκατ. και Ευρώ 306,8 εκατ. αντίστοιχα.
- Η Τράπεζα και οι λοιπές εταιρίες του Ομίλου δεν κατείχαν ίδιες μετοχές κατά την 30.9.2015.
- Ο αριθμός του απασχολούμενου προσωπικού στον Όμιλο, κατά την 30.9.2015, ήταν 14.928 άτομα (30.9.2014: άτομα 17.404) και στην Τράπεζα 9.771 άτομα (30.9.2014: άτομα 11.873) εκ των οποίων 727 άτομα αφορούν το Κατάστημα της Βουλγαρίας που έχει χαρακτηριστεί ως διακοπείσα δραστηριότητα.
- Από τις συναλλαγές με τα συνδεδεμένα μέρη, για το χρονικό διάστημα από 1.1.2015 έως 30.9.2015, προέκυψαν τα εξής αποτελέσματα:
 - Με μέλη της Διοικήσεως και Διευθυντικά Στελέχη: **α)** Ομίλου: έσοδα Ευρώ 321 χιλ., έξοδα Ευρώ 2.649 χιλ. **β)** Τραπεζής: έσοδα Ευρώ 287 χιλ., έξοδα Ευρώ 2.649 χιλ.
 - Με λοιπά συνδεδεμένα μέρη: **α)** Ομίλου: έσοδα Ευρώ 4.893 χιλ., έξοδα Ευρώ 2.578 χιλ. **β)** Τραπεζής: έσοδα Ευρώ 99.442 χιλ., έξοδα Ευρώ 107.386 χιλ.
- Το υπόλοιπο, κατά την 30.9.2015, των απαιτήσεων και υποχρεώσεων από τις εν λόγω συναλλαγές έχουν ως εξής:
 - Με μέλη της Διοικήσεως και Διευθυντικά Στελέχη: **α)** Ομίλου: απαιτήσεις Ευρώ 11.535 χιλ., υποχρεώσεις Ευρώ 13.435 χιλ., εγγυητικές επιστολές Ευρώ 11.552 χιλ. **β)** Τραπεζής: απαιτήσεις Ευρώ 11.535 χιλ., υποχρεώσεις Ευρώ 6.941 χιλ., εγγυητικές επιστολές Ευρώ 11.552 χιλ.
 - Με λοιπά συνδεδεμένα μέρη: **α)** Ομίλου: απαιτήσεις Ευρώ 160.641 χιλ., υποχρεώσεις Ευρώ 27.172 χιλ. **β)** Τραπεζής: απαιτήσεις Ευρώ 5.986.347 χιλ., υποχρεώσεις Ευρώ 3.040.207 χιλ., εγγυητικές επιστολές και λοιπές εγγυήσεις Ευρώ 974.517 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 2014 δεν υφίσταντο διανεμητέα κέρδη, σε εφαρμογή του άρθρου 44α Κ.Ν.2190/1920, η Τακτική Γενική Συνέλευση των Μετόχων της Τραπεζής την 26.6.2015 αποφάσισε:
 - τη μη διανομή μερισμάτων στους κοινούς μετόχους της Τραπεζής
 - τη μη καταβολή προς το Ελληνικό Δημόσιο της κατ’ άρθρο 1 παρ.3 Ν.3723/2008, ως ισχύει, οριζόμενης αποδόσεως, για τη χρήση 2014, εκ των προνομιστικών μετοχών εκδόσεως της Τραπεζής, που είχε στην κυριότητα του έως την 17.4.2014.
- Τα στοιχεία των συγκριτικών περιόδων των Ενδιάμεσων Οικονομικών Καταστάσεων του Ομίλου και της Τραπεζής έχουν αναμορφωθεί λόγω της παρουσίας του Καταστήματος της Τραπεζής στη Βουλγαρία ως διακοπείσες δραστηριότητες, τις αναδρομικές προσαρμογές της αρνητικής υπεραξίας εξαγοράς της Diners Club Ελλάς Α.Ε.Π.Π. καθώς και της τροποποίησης της παρουσίας των νομικών εξόδων. Σχετική αναφορά παρατίθεται στις σημειώσεις 26 και 28 επί των Ενδιάμεσων Οικονομικών Καταστάσεων της 30.9.2015 του Ομίλου και στις σημειώσεις 25 και 27 της Τραπεζής αντίστοιχα.
- Τα αποτελέσματα από διακοπείσες δραστηριότητες του παρατίθενται αναλυτικά στη σημείωση 26 και 25 επί των Ενδιάμεσων Οικονομικών Καταστάσεων της 30.9.2015 του Ομίλου και της Τραπεζής αντίστοιχα.
- Το θέμα έμφασης αφορά στην ύπαρξη αβεβαιότητας η οποία θα μπορούσε να επηρεάσει αρνητικά την εφαρμογή της αρχή της συνέχειας της επιχειρησιακής δραστηριότητας της Τραπεζής, όπως αναφέρεται στην σημείωση 1.2.1 επί των Ενδιάμεσων Οικονομικών Καταστάσεων του Ομίλου και της Τραπεζής.
- Οι λογιστικές αρχές, που ακολουθήσαν ο Όμιλος και η Τράπεζα για τη σύνταξη των Ενδιάμεσων Οικονομικών Καταστάσεων της 30.9.2015, είναι συνεπείς με αυτές που αναφέρονται στις αντίστοιχες οικονομικές καταστάσεις της χρήσεως που έληξε την 31.12.2014, οι οποίες έχουν αναρτηθεί στο διαδίκτυο, αφού πληθύνουν υπόψη οι τροποποιήσεις που αναφέρονται στη σημείωση 1 των Ενδιάμεσων Οικονομικών Καταστάσεων της 30.9.2015 του Ομίλου και της Τραπεζής.

Αθήνα, 31 Οκτωβρίου 2015

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. ΨΑΛΤΗΣ
Α.Δ.Τ. ΑΙ 666591

ΜΑΡΙΑΝΝΑ Δ. ΑΝΤΩΝΙΟΥ
Α.Δ.Τ. Χ 694507