

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

Περίοδου από 1η Ιανουαρίου 2013 έως 30η Σεπτεμβρίου 2013

(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 30.9.2013 εγκρίθηκαν από το Διοικητικό Συμβούλιο της 28ης Νοεμβρίου 2013.

ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΙΣΟΛΟΓΙΣΜΟΥ

	Ενοποιημένα Στοιχεία		Στοιχεία Τραπεζής	
	30.9.2013	31.12.2012	30.9.2013	31.12.2012
ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟ				
Ταμείο και διαθέσιμα σε Κεντρικές Τράπεζες	1.812.557	1.437.248	1.176.583	770.193
Απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων	2.707.245	3.382.690	5.237.384	6.623.503
Αξιόγραφα εμπορικού χαρτοφυλακίου	12.148	20.132	9.797	14.119
Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα	781.247	736.693	797.536	740.614
Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελάτων	52.596.192	40.578.845	44.867.064	32.796.574
Αξιόγραφα επενδυτικού χαρτοφυλακίου				
- Διαθέσιμα προς πώληση	4.590.785	6.037.298	4.165.462	6.171.283
- Διακρατούμενα μέχρι τη λήξη	1.400.999	1.535.572	1.032.675	1.082.215
- Δανειακού χαρτοφυλακίου	4.030.636		4.030.636	
Επενδύσεις σε εταιρίες θυγατρικές, συγγενείς και κοινοπραξίες			2.139.230	
Επενδύσεις σε συγγενείς εταιρίες και κοινοπραξίες	48.395	74.610		
Επενδύσεις σε ακίνητα	574.304	493.498	31.821	31.683
Ιδιοχρησιμοποιούμενα ενσώματα πάγια	1.157.805	987.385	782.381	596.994
Υπεραξία και λοιπά άυλα πάγια	227.035	141.757	181.087	93.429
Αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις	2.058.240	1.806.151	2.009.931	1.786.612
Λοιπά στοιχεία ενεργητικού	1.379.854	1.014.735	1.276.831	915.685
	<u>73.377.442</u>	<u>58.246.614</u>	<u>67.738.418</u>	<u>53.773.359</u>
Στοιχεία Ενεργητικού προς πώληση	6.607	6.804		
Σύνολο Ενεργητικού	<u>73.384.049</u>	<u>58.253.418</u>	<u>67.738.418</u>	<u>53.773.359</u>
ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ				
Υποχρεώσεις προς πιστωτικά ιδρύματα	19.840.214	25.215.163	20.171.621	25.825.551
Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα	1.288.482	1.518.881	1.286.677	1.529.730
Υποχρεώσεις προς πελάτες			36.814.742	23.191.009
(συμπεριλαμβανομένων ομολογιών εκδόσεως (mas))	42.021.427	28.464.349		
Ομολογίες εκδόσεως mas διατεθεισες σε θεσμικούς επενδυτές και λοιπές δανειακές υποχρεώσεις	684.814	732.259	1.278.841	2.317.252
Υποχρεώσεις για τρέχοντα φόρο εισοδήματος και λοιπούς φόρους	32.899	42.529	17.470	22.774
Αναβαλλόμενες φορολογικές υποχρεώσεις	34.149	412.020		372.468
Υποχρεώσεις καθορισμένων παροχών στους εργαζόμενους	100.005	52.182	96.138	48.719
Λοιπές υποχρεώσεις	1.256.853	929.748	1.188.643	866.049
Προβλήψεις	267.393	138.787	31.383	30.173
Σύνολο Υποχρεώσεων (α)	<u>65.526.236</u>	<u>57.505.918</u>	<u>60.985.515</u>	<u>54.203.725</u>
ΚΑΘΑΡΗ ΘΕΣΗ				
Μετοχικό Κεφάλαιο	4.216.872	1.100.281	4.216.872	1.100.281
Διαφορά από έκδοση μετοχών υπέρ το όριο	4.212.062	2.757.653	4.212.062	2.757.653
Αποθεματικά	565.163	268.315	488.796	213.097
Αποτελέσματα εις νέον	(1.195.500)	(3.538.207)	(2.164.827)	(4.501.397)
Καθαρή θέση Μετόχων της Τραπεζής	7.798.597	588.042	6.752.903	(430.366)
Δικαιώματα τρίτων	23.816	11.904		
Υβριδικά κεφάλαια	35.400	147.554		
Σύνολο Καθαρής Θέσεως (β)	<u>7.857.813</u>	<u>747.500</u>	<u>6.752.903</u>	<u>(430.366)</u>
Σύνολο Υποχρεώσεων και Καθαρής Θέσεως (α) + (β)	<u>73.384.049</u>	<u>58.253.418</u>	<u>67.738.418</u>	<u>53.773.359</u>

ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΚΑΤΑΣΤΑΣΕΩΣ ΣΥΝΟΛΙΚΟΥ ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΟΣ

	Ενοποιημένα Στοιχεία				Στοιχεία Τραπεζής			
	Από 1 Ιανουαρίου έως		Από 1 Ιουλίου έως		Από 1 Ιανουαρίου έως		Από 1 Ιουλίου έως	
	30.9.2013	30.9.2012	30.9.2013	30.9.2012	30.9.2013	30.9.2012	30.9.2013	30.9.2012
Τόκοι και εξομοιούμενα έσοδα	2.628.097	2.525.942	892.858	801.166	1.951.198	2.157.722	756.701	677.126
Τόκοι και εξομοιούμενα έξοδα	(1.458.165)	(1.423.620)	(452.222)	(471.244)	(1.153.188)	(1.320.867)	(413.962)	(435.477)
Καθαρό έσοδο από τόκους	1.169.932	1.102.320	440.636	329.922	798.010	836.855	342.739	241.649
Έσοδα από αμοιβές και προμήθειες	311.355	234.169	110.284	81.280	223.395	184.329	92.857	65.121
Προμήθειες έξοδα	(47.714)	(36.776)	(14.952)	(16.812)	(39.677)	(29.616)	(13.181)	(14.436)
Καθαρό έσοδο από αμοιβές και προμήθειες	263.641	197.393	95.332	64.468	183.718	154.713	79.676	50.685
Έσοδα από μερίσματα	1.025	594	129	52	486	486	18	6
Αποτελέσματα χρηματοοικονομικών πράξεων	254.921	(289.133)	5.212	(12.815)	190.354	(518.961)	121.950	(65.760)
Λοιπά έσοδα	55.470	44.594	14.321	20.283	17.729	7.451	2.299	1.698
Σύνολο εσόδων	311.416	(243.945)	19.662	7.520	208.725	(511.024)	124.267	(64.056)
Αμοιβές και έξοδα προσωπικού	1.744.989	1.055.770	555.630	401.910	1.190.453	480.544	546.682	228.278
Γενικά διοικητικά έξοδα	(519.521)	(369.104)	(175.899)	(117.498)	(310.448)	(271.587)	(140.176)	(85.561)
Αποσβέσεις	(392.759)	(326.574)	(133.546)	(111.781)	(278.101)	(254.908)	(108.869)	(85.097)
Λοιπά έξοδα	(68.149)	(65.878)	(22.919)	(22.180)	(32.779)	(44.441)	(14.797)	(14.452)
Σύνολο εξόδων	(984.012)	(765.996)	(336.686)	(252.486)	(625.676)	(573.040)	(268.108)	(186.200)
Ζημιές απομειώσεως και προβλέψεις για την κάλυψη του πιστωτικού κινδύνου	(1.474.062)	(1.169.099)	(490.003)	(449.267)	(1.268.759)	(960.657)	(435.565)	(367.768)
Αρνητική υπεραξία εξαγοράς Εμπορικής Τραπεζής	2.630.787				2.574.085			
Αναλογία κερδών/(ζημιών) από συγγενείς εταιρίες και κοινοπραξίες	(11.626)	(7.071)	(1.029)	(1.941)				
Κέρδη/(Ζημιές) πριν το φόρο εισοδήματος	1.145.099	(1.176.170)	(491.032)	(451.208)	1.305.326	(960.657)	(435.565)	(367.768)
Φόρος εισοδήματος	1.906.076	(886.396)	(272.088)	(301.784)	1.870.103	(1.053.153)	(156.991)	(325.690)
Καθαρά κέρδη/(ζημιές), μετά το φόρο εισοδήματος από συνεχιζόμενες δραστηριότητες	622.672	175.229	43.372	623.566	203.703	203.703	20.594	63.378
Καθαρά κέρδη/(ζημιές), μετά το φόρο εισοδήματος από διακοπείσες δραστηριότητες	2.528.748	(711.167)	(228.716)	(249.143)	2.483.669	(849.450)	(136.397)	(262.312)
Καθαρά κέρδη/(ζημιές) που αναλογούν σε: Μετόχους της Τραπεζής	(57.117)	2.621	(32.228)	903	2.483.669	(849.450)	(136.397)	(262.312)
- από συνεχιζόμενες δραστηριότητες	2.528.649	(711.241)	(228.729)	(249.187)	2.483.669	(849.450)	(136.397)	(262.312)
- από διακοπείσες δραστηριότητες	(57.117)	2.621	(32.228)	903	2.483.669	(849.450)	(136.397)	(262.312)
2.471.631	(708.546)	(260.944)	(248.240)	2.483.669	(849.450)	(136.397)	(262.312)	
Τρίτους								
- από συνεχιζόμενες δραστηριότητες	99	74	13	44				
Λοιπά αποτελέσματα, που καταχωρήθηκαν απευθείας στην Καθαρή Θέση: Ποσά που αναταξινομούνται στην Κατάσταση Αποτελεσμάτων								
Μεταβολή του αποθεματικού των διαθεσίμων προς πώληση αξιόγραφων	155.245	(108.095)	86.458	172.061	226.245	25.554	131.400	229.730
Μεταβολή του αποθεματικού αντισταθμίσεως ταμειακών ροών	134.816	(123.342)	30.286	(10.069)	126.610	(109.483)	29.130	(8.794)
Συναλλαγματικές διαφορές μετατροπής οικονομικών καταστάσεων και αντισταθμίσεως μονάδων εξωτερικού	(3.342)	(24.474)	(117)	(1.698)		3		
Μεταβολή αναλογίας λοιπών αποτελεσμάτων συγγενων εταιριών και κοινοπραξιών	225	500						
Φόρος εισοδήματος	(67.894)	47.478	(29.307)	(32.200)	(77.156)	16.796	(42.578)	(44.105)
Ποσά που αναταξινομούνται στην Κατάσταση Αποτελεσμάτων από συνεχιζόμενες δραστηριότητες, μετά το φόρο εισοδήματος	219.500	(207.933)	87.320	128.094	275.699	(67.130)	117.952	176.831
Ποσά που αναταξινομούνται στην Κατάσταση Αποτελεσμάτων από διακοπείσες δραστηριότητες	47.037	(2.823)	32.865	(6.472)				
266.087	(210.756)	120.185	121.622	275.699	(67.130)	117.952	176.831	
Ποσά που δεν αναταξινομούνται στην Κατάσταση Αποτελεσμάτων από συνεχιζόμενες δραστηριότητες								
Μεταβολή αναλογιστικών κερδών/(ζημιών) υποχρεώσεων καθορισμένων παροχών	1.882				1.901			
Επίπτωση λόγω αλλαγής του συντελεστή φορολογίας εισοδήματος	1.882				277.600	(67.130)	117.952	176.831
Σύνολο αποτελεσμάτων, μετά το φόρο εισοδήματος, που καταχωρήθηκαν απευθείας στην Καθαρή Θέση (β)	267.969	(210.756)	120.185	121.622	2.761.269	(916.580)	18.445	(85.481)
Σύνολο αποτελέσμα περιόδου, μετά το φόρο εισοδήματος (α) + (β)	2.739.600	(919.302)	(140.759)	(126.618)	2.761.269	(916.580)	(18.445)	(85.481)
Μετόχους της Τραπεζής								
- από συνεχιζόμενες δραστηριότητες	2.749.578	(919.471)	(141.406)	(121.229)	2.761.269	(916.580)	(18.445)	(85.481)
- από διακοπείσες δραστηριότητες	(10.080)	(202)	637	(5.569)				
2.739.498	(919.673)	(140.769)	(126.798)	2.761.269	(916.580)	(18.445)	(85.481)	
Τρίτους								
- από συνεχιζόμενες δραστηριότητες	102	371	10	180				
Καθαρά κέρδη/(ζημιές) ανά μετοχή:								
Βασικά και προσαρμσμένα (€ ανά μετοχή)	0,4756	(0,7338)	(0,0239)	(0,2571)	0,4779	(0,8797)	(0,0125)	(0,2716)
Βασικά και προσαρμσμένα από συνεχιζόμενες δραστηριότητες (€ ανά μετοχή)	0,4866	(0,7365)	(0,0209)	(0,2581)				
Βασικά και προσαρμσμένα από διακοπείσες δραστηριότητες (€ ανά μετοχή)	(0,0110)	0,0027	(0,0030)	0,0009				

ΠΡΟΣΘΕΤΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΚΑΙ ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΕΣ

- Οι εταιρίες που περιλαμβάνονται στις Ενοποιημένες Οικονομικές Καταστάσεις, το ποσοστό συμμετοχής του Ομίλου σε αυτές κατά την 30.9.2013, καθώς και η μέθοδος ενσωματώσεως που εφαρμόσθηκε, παρτιθέεται αναλυτικά στη σημείωση 16 επί των Ενδιάμεσων Ενοποιημένων Οικονομικών Καταστάσεων του Ομίλου της 30.9.2013. Στην ίδια σημείωση αναφέρονται και οι εταιρίες που δεν περιλαμβάνονται στην ενοποίηση.
- Κατά το χρονικό διάστημα από 1.10.2012 έως 30.9.2013 επλήθον οι κατωτέρω μεταβολές στις εταιρίες που ενοποιούνται με τη μέθοδο της πλήρους (ολικής) ενοποιήσεως και περιλαμβάνονται στις Ενδιάμεσες Ενοποιημένες Οικονομικές Καταστάσεις:
 - Νέες εταιρίες: Την 22.10.2012, η θυγατρική εταιρία της Τραπεζής, Alpha Group Investments Ltd, απέκτησε το σύνολο των μετοχών των εταιριών Futonsal Ltd., Helkinvest Ltd., Mantolarus Holdings Ltd., Kepovest Ltd., Ravinzel Holdings Ltd, με έδρα την Κύπρο, οι οποίες την 24.10.2012 μετονομάσθηκαν σε AGI-RRE Apollo Ltd., AGI-BRE Participations 2 Ltd., AGI-RRE Ares Ltd., AGI-BRE Participations 3 Ltd. και AGI-BRE Participations 4 Ltd. αντίστοιχα. Την 3.12.2012 η θυγατρική εταιρία AGI-BRE Participations 2 Ltd., προέβη στην ίδρυση των εταιριών AGI-BRE Participations 2 Ε.Ο.Ο.Δ. και AGI-BRE Participations 2 Ltd., προέβη στην ίδρυση των εταιριών AGI-BRE Participations 2 Ε.Ο.Ο.Δ. και AGI-BRE Participations 4 Ltd., προέβησαν στην ίδρυση των εταιριών AGI-BRE Participations 3 Ε.Ο.Ο.Δ. και AGI-BRE Participations 4 Ε.Ο.Ο.Δ. αντίστοιχα, με έδρα την Βουλγάρια. Την 21.1.2013, η θυγατρική εταιρία της Τραπεζής Alpha Group Investments Ltd, απέκτησε το σύνολο των μετοχών των εταιριών Samorelia Ltd, Anfhsia Ltd, Marantelo Ltd με έδρα την Κύπρο, οι οποίες στη συνέχεια μετονομάσθηκαν σε AGI-RRE Venus Ltd, AGI-RRE Artemis Ltd και AGI-BRE Participations 5 Ltd αντίστοιχα. Την 1.2.2013 ολοκληρώθηκε η εξαγορά του συνόλου των μετοχών της Εμπορικής Τραπεζής Α.Ε.
 - Μεταβιβάσεις εντός του Ομίλου: Την 21.12.2012, η θυγατρική εταιρία της Τραπεζής, Alpha Group Investments Ltd., διέθεσε σε εταιρίες του Ομίλου μετοχές εκδόσεως της Ιονική Ξενοδοχειακή Επιχειρήσεις Α.Ε. και Alpha Asset Finance C.I. Limited. Την 29.7.2013 ολοκληρώθηκε η εκσώθριση της θυγατρικής της Τραπεζής, ABL Holding Jersey Ltd. Την 19.9.13 ολοκληρώθηκε η πώληση του συνόλου των μετοχών της θυγατρικής της Τραπεζής, JSC Astra Bank.
- Οι ανέλεγκτες φορολογικά χρήσεις της Τραπεζής και των εταιριών του Ομίλου, αναφέρονται στις σημειώσεις 15β και 14β επί των Ενδιάμεσων Οικονομικών Καταστάσεων της 30.9.2013 του Ομίλου και της Τραπεζής αντίστοιχα.
- Δεν υπάρχουν επίδικες ή υπό διαιτησία 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 προβλέψη έναντι αυτών ύψους Ευρώ 32,3 εκατ. και Ευρώ 29,8 εκατ. αντίστοιχα καθώς και άλλες προβλέψεις ύψους Ευρώ 235,1 εκατ. και Ευρώ 101,6 εκατ. αντίστοιχα.
- Η Τράπεζα και οι λοιπές εταιρίες του Ομίλου δεν κατείχαν ίδιες μετοχές κατά την 30.9.2013.
- Ο αριθμός των απασχολούμενων Προσωπικών στον Όμιλο, κατά την 30.9.2013, ήταν 17.119 άτομα (30.9.2012: άτομα 13.755) και στην Τράπεζα 11.345 άτομα (30.9.2012: άτομα 7.618).
- Από τις συναλλαγές με τα συνδεδεμένα μέρη, για το χρονικό διάστημα από 1.1.2013 έως 30.9.2013, προέκυψαν τα εξής αποτελέσματα:
 - Με μέλη της Διοικήσεως και Διευθυντικά Στελέχη: **α)** Ομίλου: έσοδα Ευρώ 1.042 χιλ., έξοδα Ευρώ 4.986 χιλ. **β)** Τραπεζής: έσοδα Ευρώ 1.042 χιλ., έξοδα Ευρώ 4.873 χιλ.
 - Με λοιπά συνδεδεμένα μέρη: **α)** Ομίλου: έσοδα Ευρώ 12.741 χιλ., έξοδα Ευρώ 17.901 χιλ. **β)** Τραπεζής: έσοδα Ευρώ 47.803 χιλ., έξοδα Ευρώ 93.827 χιλ. **γ)** Αποτελέσματα (έξοδα) που αναγνωρισθηκαν απευθείας στην Καθαρή θέση Ευρώ 153 εκατ.
- Το υπόλοιπο, κατά την 30.9.2013, των απαιτήσεων και υποχρεώσεων από τις εν λόγω συναλλαγές έχουν ως εξής:
 - Με μέλη της Διοικήσεως και Διευθυντικά Στελέχη: **α)** Ομίλου: απαιτήσεις Ευρώ 79.132 χιλ., υποχρεώσεις Ευρώ 75.770 χιλ., εγγυητικές επιστολές Ευρώ 6.258 χιλ. **β)** Τραπεζής: απαιτήσεις Ευρώ 78.940 χιλ., υποχρεώσεις Ευρώ 68.478 χιλ., εγγυητικές επιστολές Ευρώ 6.258 χιλ.
 - Με λοιπά συνδεδεμένα μέρη: **α)**