

**ΠΕΡΙΛΗΠΤΙΚΟ ΣΗΜΕΙΩΜΑ ΤΟΥ ΠΡΟΓΡΑΜΜΑΤΟΣ**

Οι απαιτήσεις γνωστοποίησης στα Περιληπτικά Σημειώματα ορίζονται ως «Στοιχεία». Τα Στοιχεία αυτά αριθμούνται στα Τμήματα Α – Ε (Α.1 – Ε.7).

Το παρόν Περιληπτικό Σημείωμα περιέχει όλα τα Στοιχεία τα οποία απαιτείται να συμπεριληφθούν στην περίληψη στο συγκεκριμένο είδος κινητών αξιών και Εκδότη. Επειδή κάποια Στοιχεία δεν απαιτείται να αναφερθούν, ενδέχεται να υπάρχουν κενά στην αρίθμηση κάποιων Στοιχείων.

Παρότι ενδέχεται ένα Στοιχείο να απαιτείται να εισαχθεί στο Περιληπτικό Σημείωμα λόγω του είδους των κινητών αξιών και του Εκδότη, είναι πιθανό να μη δύναται να χορηγηθεί πληροφόρηση σχετικά με το Στοιχείο αυτό. Στην περίπτωση αυτή περιλαμβάνεται μια συνοπτική περιγραφή στο Περιληπτικό Σημείωμα με την αναφορά «Δεν συντρέχει».

<b>Ενότητα Α — Εισαγωγή και προειδοποιήσεις</b>	
<b>Στοιχείο</b>	<b>Τίτλος</b>
<b>A.1</b>	<p><b>Προειδοποίηση ότι:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- Το παρόν Περιληπτικό Σημείωμα πρέπει να εκλαμβάνεται ότι αποτελεί εισαγωγή του ενημερωτικού δελτίου, οποιαδήποτε απόφασή για επένδυση στις κινητές αξίες πρέπει να βασίζεται στην εξέταση του ενημερωτικού δελτίου στο σύνολό του από τον επενδυτή,</li> <li>- σε περίπτωση που αξιολογήσει σχετικά με τις πληροφορίες που περιέχονται στο ενημερωτικό δελτίο ασκηθεί ενώπιον δικαστηρίου, ο ενάγων επενδυτής ενδέχεται, βάσει της εθνικής νομοθεσίας των Κρατών Μελών, να υποχρεωθεί να αναλάβει τα έξοδα μετάφρασης του ενημερωτικού δελτίου πριν από την έναρξη της νομικής διαδικασίας, και αστική ευθύνη αποδίδεται μόνο στα πρόσωπα εκείνα που υπέβαλαν το Περιληπτικό Σημείωμα, συμπεριλαμβανομένης οποιαδήποτε μετάφρασής του αλλά μόνον αν το Περιληπτικό Σημείωμα είναι παραπλανητικό, ανακριβές ή ασυνεπές, όταν διαβάζεται μαζί με τα υπόλοιπα μέρη του ενημερωτικού δελτίου, ή δεν παρέχει κύριες πληροφορίες ως βοήθεια στους επενδυτές κατά την εξέταση του εάν θα επενδύσουν σε αυτές τις κινητές αξίες.</li> </ul>
<b>A.2</b>	<p><b>Συναίνεση:</b></p> <p>Ορισμένες Σειρές Τίτλων με ονομαστική αξία μικρότερη των €100.000 (ή ίσης αξίας σε οιοδήποτε άλλο νόμισμα) δύναται να προσφερθούν σε συνθήκες υπό τις οποίες δεν υπάρχει εξαίρεση από την υποχρέωση δημοσίευσης ενημερωτικού δελτίου που προκύπτει από την Οδηγία σχετικά με τα Ενημερωτικά Δελτία. Κάθε τέτοια προσφορά αναφέρεται ως <b>«Μη Εξαιρούμενη Προσφορά»</b> [Non-Exempt Offer].</p> <p>[Δεν συντρέχει – οι Τίτλοι δεν προσφέρονται στο κοινό ως μέρος Μη Εξαιρούμενης Προσφοράς].</p> <p>[Συναίνεση: Με την επιφύλαξη των προϋποθέσεων που παρατίθενται κατωτέρω, ο Εκδότης συναινεί στη χρήση του παρόντος Βασικού Ενημερωτικού Δελτίου σε σχέση με την προσφορά Τίτλων με Μη Εξαιρούμενη Προσφορά από τα Διοικητικά Στελέχη [τα ονόματα των ενδιάμεσων χρηματοοικονομικών οργανισμών παρατίθενται στους τελικούς όρους] [και] [κάθε ενδιάμεσος χρηματοοικονομικός οργανισμός του οποίου το όνομα είναι δημοσιευμένο στην ιστοσελίδα της Alpha Bank (www.alpha.gr) και αναγνωρίζεται ως Εξουσιοδοτημένος Προσφέρων [Authorized Offeror] αναφορικά με τη σχετική Μη Εξαιρούμενη Προσφορά] [και] [κάθε ενδιάμεσος χρηματοοικονομικός οργανισμός που είναι εξουσιοδοτημένος να υποβάλει τέτοιες προσφορές σύμφωνα με την εφαρμοστέα νομοθεσία εφαρμόζοντας την Οδηγία για τις Αγορές Χρηματοοικονομικών Μέσων [MiFID] (Οδηγία 2004/39/ΕΚ) και δημοσιεύει στην ιστοσελίδα του την ακόλουθη δήλωση (με συμπληρωμένες τις σχετικές πληροφορίες στις τετράγωνες αγκύλες):</p> <p>«Εμείς, [εισάγετε νομική επωνυμία του ενδιάμεσου χρηματοοικονομικού οργανισμού], αναφερόμαστε στην προσφορά [εισάγετε την ονομασία των σχετικών Τίτλων] (οι <b>«Τίτλοι»</b>) όπως περιγράφονται στους Τελικούς Όρους με ημερομηνία [εισάγετε ημερομηνία] (οι <b>«Τελικοί Όροι»</b>) που δημοσιεύθηκαν από την [Alpha Bank AE] [Alpha Credit Group PLC] (ο <b>«Εκδότης»</b>). Λαμβάνοντας υπ' όψη την προσφορά του Εκδότη να δώσει τη συναίνεσή του για τη χρήση εκ μέρους μας του Βασικού Ενημερωτικού Δελτίου (όπως ορίζεται στους Τελικούς Όρους) σε σχέση με την προσφορά των Τίτλων στην [Ελλάδα] [Κύπρο] [Ρουμανία] [και] [Λουξεμβούργο] κατά τη διάρκεια της Περιόδου Προσφοράς και με την επιφύλαξη των λοιπών προϋποθέσεων αυτής της συναίνεσης, όπως κάθε μία καθορίζεται στο Βασικό Ενημερωτικό Δελτίο, δεχόμαστε διά της παρούσας την προσφορά του Εκδότη σύμφωνα με τους Όρους του Εξουσιοδοτημένου Προσφέροντα (όπως καθορίζονται στο Βασικό Ενημερωτικό Δελτίο) και επιβεβαιώνουμε ότι κάνουμε χρήση του Βασικού Ενημερωτικού Δελτίου αναλόγως.»]</p> <p><i>Περίοδος Προσφοράς:</i> Η προαναφερόμενη συναίνεση του Εκδότη δίνεται για Μη Εξαιρούμενες Προσφορές Τίτλων κατά τη διάρκεια [προσδιορίστε εδώ την περίοδο προσφοράς] (η <b>«Περίοδος Προσφοράς»</b>).</p> <p><i>Προϋποθέσεις Συναίνεσης:</i> Οι προϋποθέσεις συναίνεσης εκ μέρους του Εκδότη [(επιπροσθέτως των προϋποθέσεων που αναφέρονται παραπάνω)] είναι ότι η συναίνεση αυτή (α) ισχύει μόνο κατά τη διάρκεια της Προσφοράς Περιόδου, και (β) εκτείνεται μόνο στη χρήση του παρόντος Βασικού Ενημερωτικού Δελτίου για την υποβολή Μη Εξαιρούμενων Προσφορών για τη σχετική Σειρά Τίτλων στην [Κύπρο], [Ελλάδα] [Ρουμανία] [και] [Λουξεμβούργο].</p>

	ΟΙ ΕΠΕΝΔΥΤΕΣ ΠΟΥ ΠΡΟΤΙΘΕΝΤΑΙ ΝΑ ΑΓΟΡΑΣΟΥΝ Ή ΑΓΟΡΑΖΟΥΝ ΤΙΤΛΟΥΣ ΣΕ ΜΗ ΕΞΑΙΡΟΥΜΕΝΗ ΠΡΟΣΦΟΡΑ ΑΠΟ ΕΞΟΥΣΙΟΔΟΤΗΜΕΝΟ ΠΡΟΣΦΕΡΟΝΤΑ ΘΑ ΤΟΥΣ ΑΠΟΚΤΗΣΟΥΝ, ΚΑΙ Η ΠΡΟΣΦΟΡΑ ΚΑΙ ΠΩΛΗΣΗ ΤΩΝ ΕΝ ΛΟΓΩ ΤΙΤΛΩΝ ΠΡΟΣ ΕΠΕΝΔΥΤΗ ΑΠΟ ΤΟΝ ΕΝ ΛΟΓΩ ΕΞΟΥΣΙΟΔΟΤΗΜΕΝΟ ΠΡΟΣΦΕΡΟΝΤΑ ΘΑ ΠΡΑΓΜΑΤΟΠΟΙΟΥΝΤΑΙ, ΣΥΜΦΩΝΑ ΜΕ ΤΟΥΣ ΟΡΟΥΣ ΚΑΙ ΤΙΣ ΠΡΟΫΠΟΘΕΣΕΙΣ ΤΗΣ ΠΡΟΣΦΟΡΑΣ ΠΟΥ ΙΣΧΥΟΥΝ ΜΕΤΑΞΥ ΤΟΥ ΕΞΟΥΣΙΟΔΟΤΗΜΕΝΟΥ ΠΡΟΣΦΕΡΟΝΤΑ ΚΑΙ ΤΟΥ ΕΝ ΛΟΓΩ ΕΠΕΝΔΥΤΗ ΣΥΜΠΕΡΙΛΑΜΒΑΝΟΜΕΝΩΝ ΤΩΝ ΣΥΜΦΩΝΙΩΝ ΠΟΥ ΑΦΟΡΟΥΝ ΣΤΗΝ ΤΙΜΗ, ΤΙΣ ΔΙΑΝΟΜΕΣ, ΤΑ ΕΞΟΔΑ ΚΑΙ ΤΟΥΣ ΔΙΑΚΑΝΟΝΙΣΜΟΥΣ. Ο ΣΧΕΤΙΚΟΣ ΕΚΔΟΤΗΣ ΔΕΝ ΘΑ ΕΙΝΑΙ ΜΕΡΟΣ ΣΕ ΟΙΑΔΗΠΟΤΕ ΤΕΤΟΙΑ ΣΥΜΦΩΝΙΑ ΜΕ ΤΟΥΣ ΥΠΟΨΗ ΕΠΕΝΔΥΤΕΣ ΣΧΕΤΙΜΑ ΜΕ ΤΗΝ ΜΗ ΕΞΑΙΡΟΥΜΕΝΗ ΠΡΟΣΦΟΡΑ Ή ΠΩΛΗΣΗ ΤΩΝ ΤΙΤΛΩΝ ΚΑΙ, ΑΝΤΙΣΤΟΙΧΑ, ΤΟ ΠΑΡΟΝ ΒΑΣΙΚΟ ΕΝΗΜΕΡΩΤΙΚΟ ΔΕΛΤΙΟ ΚΑΙ ΟΙ ΟΠΟΙΟΙΔΗΠΟΤΕ ΤΕΛΙΚΟΙ ΟΡΟΙ ΔΕΝ ΘΑ ΠΕΡΙΛΑΜΒΑΝΟΥΝ ΣΧΕΤΙΚΕΣ ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΕΣ. ΟΙ ΣΧΕΤΙΚΕΣ ΑΥΤΕΣ ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΕΣ ΘΑ ΠΑΡΕΧΟΝΤΑΙ ΑΠΟ ΤΟΝ ΕΞΟΥΣΙΟΔΟΤΗΜΕΝΟ ΠΡΟΣΦΕΡΟΝΤΑ ΚΑΤΑ ΤΗ ΧΡΟΝΙΚΗ ΣΤΙΓΜΗ ΤΗΣ ΕΝ ΛΟΓΩ ΠΡΟΣΦΟΡΑΣ. ΟΥΔΕΙΣ ΕΚ ΤΩΝ ALPHA PLC, ALPHA BANK ΚΑΙ ΤΩΝ ΔΙΑΠΡΑΓΜΑΤΕΥΤΩΝ [DEALERS] ΕΧΕΙ ΟΙΑΔΗΠΟΤΕ ΥΠΟΧΡΕΩΣΗ Ή ΕΥΘΥΝΗ ΕΝΑΝΤΙ ΕΝΟΣ ΕΠΕΝΔΥΤΗ ΑΝΑΦΟΡΙΚΑ ΜΕ ΤΙΣ ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΕΣ ΠΟΥ ΠΕΡΙΓΡΑΦΟΝΤΑΙ ΑΝΩΤΕΡΩ]
--	-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------

Ενότητα Β — Εκδότης και Εγγυητής		
Στοιχείο	Τίτλος	
B.1	Νόμιμη και εμπορική επωνυμία του Εκδότη	Alpha Bank ΑΕ (“Alpha Bank”), Alpha Credit Group PLC (“Alpha PLC”), (ο «Εκδότης».)
B.2	Έδρα και νομική μορφή του Εκδότη, νομοθεσία βάσει της οποίας ενεργεί ο Εκδότης και χώρα σύστασης	[Η Alpha Bank έχει συσταθεί και εδρεύει στην Ελλάδα ως ανώνυμη εταιρεία που λειτουργεί σύμφωνα με τον Κωδικοποιημένο Νόμο 2190/1920 της Ελληνικής Δημοκρατίας.]  [Η Alpha PLC έχει συσταθεί και εδρεύει σύμφωνα με το δίκαιο της Αγγλίας ως εταιρεία περιορισμένης ευθύνης [public limited company] και λειτουργεί σύμφωνα με την Companies Act 2006.]
B.4β	Πληροφορίες σχετικά με τις Τάσεις	Δεν συντρέχει – Δεν υπάρχουν τάσεις, αβεβαιότητες, αιτήματα, δεσμεύσεις ή γεγονότα που να είναι εις γνώση μας τα οποία είναι πιθανό να έχουν σημαντική επίδραση επί των προοπτικών του Εκδότη σχετικά με το αντίστοιχο τρέχον οικονομικό έτος.
B.5	Περιγραφή του Ομίλου και θέση του Εκδότη εντός του Ομίλου	Η Alpha Bank [ΑΕ (“Alpha Bank”)] και οι θυγατρικές της εταιρείες (ο «Όμιλος») παρέχει ένα ευρύ φάσμα τραπεζικών, χρηματοπιστωτικών, συμβουλευτικών υπηρεσιών και υπηρεσιών θεματοφυλακής, ασφαλιστικές και άλλες χρηματοοικονομικές υπηρεσίες σε ιδιώτες, επιχειρήσεις και θεσμικούς πελάτες στην Ελλάδα και το εξωτερικό.  Η Alpha Bank λειτουργεί μέσω ενός δικτύου, το οποίο περιλαμβάνει στις 31 Δεκεμβρίου 2015 περίπου 608 καταστήματα, 9 επιχειρηματικά κέντρα, 9 κέντρα εξυπηρέτησης πελατών ιδιωτικής τραπεζικής και άνω των 1.095 αυτόματων ταμειολογιστικών μηχανών (ATMs) στην Ελλάδα, καθώς και τηλεφωνικά και ηλεκτρονικά τραπεζικά δίκτυα.  [[Η Alpha Credit Group PLC (“Alpha PLC”)] [Alpha PLC] λειτουργεί ως χρηματοδοτικό όχημα του Ομίλου. Πέραν της κατάρτισης και διατήρησης του Προγράμματος και της έκδοσης Τίτλων στα πλαίσια του Προγράμματος, η Alpha PLC δεν έχει πραγματοποιήσει άλλες δραστηριότητες από τη σύστασή της.  Διεθνώς, ο Όμιλος δραστηριοποιείται, μέσω ενός δικτύου 271 καταστημάτων στις 31 Δεκεμβρίου 2015, στην Κύπρο, τη Ρουμανία, τη Βουλγαρία, τη Σερβία και την Αλβανία. Επιπλέον, έχει παρουσία στο Ηνωμένο Βασίλειο και στη νήσο Jersey.
B.9	Πρόβλεψη ή εκτίμηση κερδών	Δεν συντρέχει - Δεν υφίσταται οποιαδήποτε ανακοίνωση πρόβλεψης ή εκτίμησης της κερδοφορίας στο Βασικό Ενημερωτικό Δελτίο.
B.10	Τυχόν επιφυλάξεις στην έκθεση ελέγχου για τις χρηματοοικονομικές πληροφορίες	Δεν συντρέχει. Το Βασικό Ενημερωτικό Δελτίο δεν περιλαμβάνει οποιαδήποτε επιφύλαξη στην έκθεση ελέγχου για τις χρηματοοικονομικές πληροφορίες.

B.12	Επιλεγμένες ιστορικές κύριες χρηματοοικονομικές πληροφορίες	<p><b>[Alpha PLC]</b> Οι ακόλουθοι πίνακες παρουσιάζουν επιλεγμένες χρηματοοικονομικές πληροφορίες για την Alpha PLC που αφορούν στα δύο έτη που έληξαν την 31 Δεκεμβρίου 2015 και 31 Δεκεμβρίου 2014. Οι εν λόγω χρηματοοικονομικές πληροφορίες έχουν αντληθεί από τις ελεγμένες οικονομικές καταστάσεις της Alpha PLC των οικονομικών ετών που έληξαν την 31 Δεκεμβρίου 2015 και 31 Δεκεμβρίου 2014 αντίστοιχα.</p> <p><b>Ισολογισμός</b></p> <table border="1"> <thead> <tr> <th></th> <th style="text-align: right;"><u>31 Δεκεμβρίου 2015</u></th> <th style="text-align: right;"><u>31 Δεκεμβρίου 2014</u></th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td colspan="3" style="text-align: center;"><i>Σε χιλιάδες Ευρώ</i></td> </tr> <tr> <td><b>Ενεργητικό</b></td> <td></td> <td></td> </tr> <tr> <td>Πάγιο Ενεργητικό .....</td> <td style="text-align: right;">7</td> <td style="text-align: right;">1,212,165</td> </tr> <tr> <td>Κυκλοφορούν Ενεργητικό .....</td> <td style="text-align: right;">9,686</td> <td style="text-align: right;">104,189</td> </tr> <tr> <td><b>Σύνολο Ενεργητικού .....</b></td> <td style="text-align: right;"><b><u>9,693</u></b></td> <td style="text-align: right;"><b><u>1,316,354</u></b></td> </tr> <tr> <td><b>Καθαρή Θέση</b></td> <td></td> <td></td> </tr> <tr> <td>Ίδια Κεφάλαια που ανήκουν σε κατόχους ιδίων κεφαλαίων της εταιρείας .....</td> <td style="text-align: right;">9,324</td> <td style="text-align: right;">1,176</td> </tr> <tr> <td><b>Υποχρεώσεις</b></td> <td></td> <td></td> </tr> <tr> <td>Βραχυπρόθεσμες Υποχρεώσεις .....</td> <td style="text-align: right;">369</td> <td style="text-align: right;">94,766</td> </tr> <tr> <td>Μακροπρόθεσμες Υποχρεώσεις .....</td> <td style="text-align: right;">-</td> <td style="text-align: right;">1,220,412</td> </tr> <tr> <td><b>Σύνολο καθαρής θέσης και υποχρεώσεων ..</b></td> <td style="text-align: right;"><b><u>9,693</u></b></td> <td style="text-align: right;"><b><u>1,316,354</u></b></td> </tr> </tbody> </table> <p><b>Κατάσταση Αποτελεσμάτων</b></p> <table border="1"> <thead> <tr> <th></th> <th style="text-align: right;"><u>31 Δεκεμβρίου 2015</u></th> <th style="text-align: right;"><u>31 Δεκεμβρίου 2014</u></th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td colspan="3" style="text-align: center;"><i>Σε χιλιάδες Ευρώ</i></td> </tr> <tr> <td>Κέρδη προ φόρων.....</td> <td style="text-align: right;">6,393</td> <td style="text-align: right;">11</td> </tr> <tr> <td>Χρεωστικός φόρος εισοδήματος /έξοδα .....</td> <td style="text-align: right;">(135)</td> <td style="text-align: right;">(25)</td> </tr> <tr> <td><b>Συνολικό αποτέλεσμα μετά φόρων.....</b></td> <td style="text-align: right;"><b><u>6,258</u></b></td> <td style="text-align: right;"><b><u>(14)</u></b></td> </tr> </tbody> </table> <p><b>[ALPHA BANK]</b> Οι ακόλουθοι πίνακες παρουσιάζουν επιλεγμένες χρηματοοικονομικές πληροφορίες του Ομίλου σε ενοποιημένη βάση που αφορούν στα έτη που έληξαν στις 31 Δεκεμβρίου 2015 και στις 31 Δεκεμβρίου 2014. Οι εν λόγω χρηματοοικονομικές πληροφορίες έχουν αντληθεί από τις ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις του Ομίλου των οικονομικών ετών που έληξαν στις 31 Δεκεμβρίου 2015 και στις 31 Δεκεμβρίου 2014 αντίστοιχα.</p> <p><b>Ενοποιημένος Ισολογισμός</b></p> <table border="1"> <thead> <tr> <th></th> <th style="text-align: right;"><u>31 Δεκεμβρίου 2015</u></th> <th style="text-align: right;"><u>31 Δεκεμβρίου 2014</u></th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td colspan="3" style="text-align: center;"><i>Σε χιλιάδες Ευρώ</i></td> </tr> <tr> <td><b>ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟ</b></td> <td></td> <td></td> </tr> <tr> <td>Ταμείο και διαθέσιμα σε</td> <td></td> <td></td> </tr> <tr> <td>Κεντρικές Τράπεζες.....</td> <td style="text-align: right;">1,730,327</td> <td style="text-align: right;">2,019,017</td> </tr> <tr> <td>Απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων .....</td> <td style="text-align: right;">1,976,273</td> <td style="text-align: right;">2,771,739</td> </tr> <tr> <td>Αξιόγραφα .....</td> <td style="text-align: right;">10,166,454</td> <td style="text-align: right;">10,302,394</td> </tr> <tr> <td>Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών .....</td> <td style="text-align: right;">46,186,116</td> <td style="text-align: right;">49,556,985</td> </tr> <tr> <td>Επενδύσεις σε συγγενείς</td> <td></td> <td></td> </tr> </tbody> </table>		<u>31 Δεκεμβρίου 2015</u>	<u>31 Δεκεμβρίου 2014</u>	<i>Σε χιλιάδες Ευρώ</i>			<b>Ενεργητικό</b>			Πάγιο Ενεργητικό .....	7	1,212,165	Κυκλοφορούν Ενεργητικό .....	9,686	104,189	<b>Σύνολο Ενεργητικού .....</b>	<b><u>9,693</u></b>	<b><u>1,316,354</u></b>	<b>Καθαρή Θέση</b>			Ίδια Κεφάλαια που ανήκουν σε κατόχους ιδίων κεφαλαίων της εταιρείας .....	9,324	1,176	<b>Υποχρεώσεις</b>			Βραχυπρόθεσμες Υποχρεώσεις .....	369	94,766	Μακροπρόθεσμες Υποχρεώσεις .....	-	1,220,412	<b>Σύνολο καθαρής θέσης και υποχρεώσεων ..</b>	<b><u>9,693</u></b>	<b><u>1,316,354</u></b>		<u>31 Δεκεμβρίου 2015</u>	<u>31 Δεκεμβρίου 2014</u>	<i>Σε χιλιάδες Ευρώ</i>			Κέρδη προ φόρων.....	6,393	11	Χρεωστικός φόρος εισοδήματος /έξοδα .....	(135)	(25)	<b>Συνολικό αποτέλεσμα μετά φόρων.....</b>	<b><u>6,258</u></b>	<b><u>(14)</u></b>		<u>31 Δεκεμβρίου 2015</u>	<u>31 Δεκεμβρίου 2014</u>	<i>Σε χιλιάδες Ευρώ</i>			<b>ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟ</b>			Ταμείο και διαθέσιμα σε			Κεντρικές Τράπεζες.....	1,730,327	2,019,017	Απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων .....	1,976,273	2,771,739	Αξιόγραφα .....	10,166,454	10,302,394	Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών .....	46,186,116	49,556,985	Επενδύσεις σε συγγενείς		
	<u>31 Δεκεμβρίου 2015</u>	<u>31 Δεκεμβρίου 2014</u>																																																																														
<i>Σε χιλιάδες Ευρώ</i>																																																																																
<b>Ενεργητικό</b>																																																																																
Πάγιο Ενεργητικό .....	7	1,212,165																																																																														
Κυκλοφορούν Ενεργητικό .....	9,686	104,189																																																																														
<b>Σύνολο Ενεργητικού .....</b>	<b><u>9,693</u></b>	<b><u>1,316,354</u></b>																																																																														
<b>Καθαρή Θέση</b>																																																																																
Ίδια Κεφάλαια που ανήκουν σε κατόχους ιδίων κεφαλαίων της εταιρείας .....	9,324	1,176																																																																														
<b>Υποχρεώσεις</b>																																																																																
Βραχυπρόθεσμες Υποχρεώσεις .....	369	94,766																																																																														
Μακροπρόθεσμες Υποχρεώσεις .....	-	1,220,412																																																																														
<b>Σύνολο καθαρής θέσης και υποχρεώσεων ..</b>	<b><u>9,693</u></b>	<b><u>1,316,354</u></b>																																																																														
	<u>31 Δεκεμβρίου 2015</u>	<u>31 Δεκεμβρίου 2014</u>																																																																														
<i>Σε χιλιάδες Ευρώ</i>																																																																																
Κέρδη προ φόρων.....	6,393	11																																																																														
Χρεωστικός φόρος εισοδήματος /έξοδα .....	(135)	(25)																																																																														
<b>Συνολικό αποτέλεσμα μετά φόρων.....</b>	<b><u>6,258</u></b>	<b><u>(14)</u></b>																																																																														
	<u>31 Δεκεμβρίου 2015</u>	<u>31 Δεκεμβρίου 2014</u>																																																																														
<i>Σε χιλιάδες Ευρώ</i>																																																																																
<b>ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟ</b>																																																																																
Ταμείο και διαθέσιμα σε																																																																																
Κεντρικές Τράπεζες.....	1,730,327	2,019,017																																																																														
Απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων .....	1,976,273	2,771,739																																																																														
Αξιόγραφα .....	10,166,454	10,302,394																																																																														
Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών .....	46,186,116	49,556,985																																																																														
Επενδύσεις σε συγγενείς																																																																																

εταιρίες και κοινοπραξίες .....	45,771	46,383
Επενδύσεις σε ακίνητα .....	623,662	567,212
Ιδιοχρησιμοποιούμενα ενσώματα πάγια.....	860,901	1,083,348
Υπεραξία και λοιπά άυλα πάγια .....	342,251	331,424
Στοιχεία Ενεργητικού προς πώληση.....	663,063	53,971
Λοιπά στοιχεία Ενεργητικού .....	6,701,416	6,202,988
<b>Σύνολο Ενεργητικού .....</b>	<b>69,296,234</b>	<b>72,935,461</b>
<b>ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ</b>		
Υποχρεώσεις προς πιστωτικά ιδρύματα.....	25,115,363	17,300,114
Υποχρεώσεις προς πελάτες (συμπεριλαμβανομένων ομολογιών εκδόσεώς μας) .....	31,434,266	42,900,633
Ομολογίες εκδόσεώς μας διατεθείσες σε θεσμικούς επενδυτές και λοιπές δανειακές υποχρεώσεις.....	400,729	1,523,521
Λοιπές υποχρεώσεις .....	3,291,540	3,504,643
<b>Σύνολο Υποχρεώσεων</b>	<b>60,241,898</b>	<b>65,228,911</b>
<b>ΚΑΘΑΡΗ ΘΕΣΗ</b>		
<b>Σύνολο Καθαρής Θέσεως.....</b>	<b>9,054,336</b>	<b>7,706,550</b>
<b>Σύνολο Υποχρεώσεων και Καθαρής Θέσεως .....</b>	<b>69,296,234</b>	<b>72,935,461</b>
<b><u>Ενοποιημένη Κατάσταση Αποτελεσμάτων</u></b>		
	<b>31 Μαρτίου 2015</b>	<b>31 Μαρτίου 2014*</b>
	<i>Σε χιλιάδες Ευρώ</i>	
Καθαρό έσοδο από τόκους .....	1,931,715	1,919,426
Καθαρό έσοδο από αμοιβές και προμήθειες.....	314,726	334,214
Έσοδα από μερίσματα.....	3,308	1,552
Αποτελέσματα χρηματοοικονομικών πράξεων ...	(45,047)	40,361
Λοιπά έσοδα.....	53,381	53,683
<b>Σύνολο εσόδων.....</b>	<b>2,258,083</b>	<b>2,349,236</b>
Αμοιβές και έξοδα προσωπικού.....	(533,114)	(649,621)
Κόστος προγράμματος	(64,300)	(200,800)

		<p>εθελουσίας εξόδου</p> <p>Γενικά διοικητικά έξοδα..... (602,288) (609,084)</p> <p>Αποσβέσεις..... (105,001) (94,341)</p> <p><b>Σύνολο εξόδων.....</b></p> <p style="text-align: right;"><b>(1,304,703) (1,553,846)</b></p> <p>Ζημίες απομειώσεως και προβλέψεις για την κάλυψη του πιστωτικού κινδύνου..... (3,019,806) (1,847,037)</p> <p>Αρνητική υπεραξία εξαγοράς ..... - 40,287</p> <p>Φόρος εισοδήματος..... 806,758 696,439</p> <p><b>Καθαρά κέρδη/(ζημίες), μετά το φόρο εισοδήματος από συνεχιζόμενες δραστηριότητες.....</b></p> <p style="text-align: right;"><b>(1,259,668) (314,921)</b></p> <p>Καθαρά κέρδη/(ζημίες), μετά το φόρο εισοδήματος από διακοπείσες δραστηριότητες..... (111,786) (14,787)</p> <p><b>Καθαρά κέρδη/(ζημίες), μετά το φόρο εισοδήματος.....</b></p> <p style="text-align: right;"><b>(1,371,454) (329,708)</b></p> <p><i>* Τα στοιχεία για το συγκριτικό έτος για τις Ενοποιημένες Οικονομικές Καταστάσεις έχουν αναμορφωθεί λόγω των μεταβολών στην παρουσίαση των νομικών εξόδων και στην παρουσίαση του Καταστήματος της Alpha Bank στη Βουλγαρία και της Alpha Bank Σκοπίων ως διακοπείσες δραστηριότητες.</i></p> <p><b>Δήλωση μη σημαντικών μεταβολών</b></p> <p>[Δεν έχει πραγματοποιηθεί οιαδήποτε σημαντική μεταβολή στη χρηματοοικονομική ή χρηματιστηριακή θέση (trading position) της Alpha Bank ή του Ομίλου από την 31<sup>η</sup> Δεκεμβρίου 2015, τελευταία ημέρα της περιόδου για την οποία καταρτίστηκαν οι πλέον πρόσφατες οικονομικές καταστάσεις της Alpha Bank και του Ομίλου.]</p> <p>[Δεν έχει πραγματοποιηθεί οιαδήποτε σημαντική μεταβολή στη χρηματοοικονομική ή χρηματιστηριακή θέση της Alpha PLC από την 31 Δεκεμβρίου 2015, τελευταία ημέρα της περιόδου για την οποία καταρτίστηκαν οι πλέον πρόσφατες οικονομικές καταστάσεις της Alpha PLC.]</p> <p><b>Δήλωση μη Ουσιώδους Βλαπτικής Μεταβολής</b></p> <p>[Δεν έχει υπάρξει ουσιώδης αρνητική μεταβολή στις προοπτικές της Alpha Bank από την 31 Δεκεμβρίου 2015, τελευταία ημέρα της περιόδου για την οποία καταρτίστηκαν οι πλέον πρόσφατες ελεγμένες οικονομικές καταστάσεις της Alpha Bank.]</p> <p>[Δεν έχει υπάρξει ουσιώδης αρνητική μεταβολή στις προοπτικές της Alpha PLC από την 31 Δεκεμβρίου 2015, τελευταία ημέρα της περιόδου για την οποία καταρτίστηκαν οι πλέον πρόσφατες ελεγμένες οικονομικές καταστάσεις της Alpha PLC.]</p>
<b>B.13</b>	<b>Γεγονότα που επηρεάζουν τη φερεγγυότητα του Εκδότη</b>	<p>Δεν συντρέχει. Δεν υπάρχουν πρόσφατα γεγονότα σχετικά με τον Εκδότη τα οποία να σχετίζονται ουσιωδώς με την αξιολόγηση της φερεγγυότητας του Εκδότη.</p>

B. 14	<b>Εξάρτηση από τα άλλα μέλη του ομίλου</b>	<p>Βλ. Στοιχείο Β.5. Η Alpha Bank είναι η άμεση μητρική εταιρεία της πλειοψηφίας των θυγατρικών εταιρειών του Ομίλου και δεν εξαρτάται από άλλες εταιρείες του Ομίλου.</p> <p>[Η Alpha PLC είναι κατά 100% θυγατρική της Alpha Bank. Η Alpha PLC λειτουργεί ως χρηματοδοτικό όχημα του Ομίλου και εξαρτάται από την Alpha Bank για τη εξυπηρέτηση των δανείων που έχουν ληφθεί από την Alpha PLC.]</p>
B. 15	<b>Κύριες δραστηριότητες</b>	<p>Η Alpha Bank δραστηριοποιείται στους παρακάτω κύριους τομείς:</p> <p><i>Λιανική Τραπεζική</i>, στην οποία εντάσσονται όλοι οι ιδιώτες πελάτες λιανικής τραπεζικής του Ομίλου που δραστηριοποιούνται στην Ελλάδα, περιλαμβανομένων των ελευθέρων επαγγελματιών και των μικρών επιχειρήσεων. Μέσω του δικτύου καταστημάτων της στην Ελλάδα, η Τράπεζα προσφέρει προϊόντα, όπως λογαριασμούς ταμιευτηρίου, λογαριασμούς ύψεως, επενδυτικά προϊόντα, προθεσμιακές καταθέσεις, <i>geros</i>, <i>swaps</i>, πιστωτικές συμβάσεις, (στεγαστικής, καταναλωτικής, επιχειρηματικής πίστης, εγγυητικές επιστολές), καθώς και τις χρεωστικές και πιστωτικές κάρτες των ανωτέρω πελατών.</p> <p><i>Τραπεζική Μεσαίων και Μεγάλων Επιχειρήσεων-Corporate Banking</i>, στην οποία εντάσσονται όλες οι συνεργαζόμενες μεσαίες και μεγάλες επιχειρήσεις, περιλαμβανομένων των επιχειρήσεων με διεθνή επιχειρηματική δραστηριότητα και των ναυτιλιακών επιχειρήσεων. Στις εν λόγω επιχειρήσεις η Τράπεζα προσφέρει ένα πλήρες φάσμα προϊόντων ρευστότητας, επιχειρηματικής πίστης καθώς και εγγυητικές επιστολές, καθώς και μία σειρά επενδυτικών επιλογών κυρίως βραχυπρόθεσμων προς κάλυψη των εκτεταμένων απαιτήσεων ρευστότητάς τους.</p> <p><i>Διαχείριση Χαρτοφυλακίων (Asset Management)</i>, στην οποία εντάσσεται μία γκάμα προϊόντων διαχείρισης χαρτοφυλακίου πελατών, μέσω των κέντρων Private Banking της Τράπεζας και της θυγατρικής εταιρίας Alpha Asset Management A.E.Δ.Α.Κ. Επίσης, περιλαμβάνονται τα έσοδα από την πώληση ευρείας κλίμακας ασφαλιστικών προϊόντων, τα οποία παρέχονται, προς ιδιώτες και επιχειρήσεις.</p> <p><i>Επενδυτική Τραπεζική (Investment Banking) / Διαχείριση Διαθεσίμων (Treasury)</i>, το οποίο περιλαμβάνει τις χρηματοπιστωτικές εργασίες, τις συμβουλευτικές και διαμεσολαβητικές υπηρεσίες που σχετίζονται με την κεφαλαιαγορά, καθώς και την επενδυτική τραπεζική και διαχείριση διαθεσίμων. Περιλαμβάνει επίσης τη δραστηριότητα του Dealing Room στη διατραπεζική αγορά για FX Swaps, Ομόλογα, Futures, IRS, Διατραπεζικές τοποθετήσεις – Δανεισμούς κ.λπ.. Οι ανωτέρω εργασίες πραγματοποιούνται είτε απευθείας από την Τράπεζα είτε από τις εξειδικευμένες θυγατρικές εταιρίες που δραστηριοποιούνται στο ανωτέρω αντικείμενο Alpha Finance A.E.Π.Ε.Υ., Alpha Επενδυτικών Συμμετοχών Α.Ε.</p> <p><i>Νοτιοανατολική Ευρώπη</i>, στην οποία εντάσσονται τα καταστήματα της Τραπεζής και οι θυγατρικές εταιρίες που δραστηριοποιούνται στην Κύπρο, στη Ρουμανία, τη Σερβία, τη Βουλγαρία και την Αλβανία. Κατόπιν της πρόσφατης διοικητικής αναδιοργάνωσης, οι διεθνείς δραστηριότητες της Τραπεζής οργανώθηκαν κυρίως με βάση το διαχωρισμό μεταξύ λιανικής και επιχειρηματικής τραπεζικής κατά τον αντίστοιχο διαχωρισμό που ακολουθείται για τις τραπεζικές της υπηρεσίες στην Ελλάδα.</p> <p><i>Λοιπές δραστηριότητες</i>. Στον Τομέα αυτό εντάσσονται οι διοικητικές υπηρεσίες της Alpha Bank και οι θυγατρικές εταιρίες του Ομίλου και οι εταιρείες στις οποίες συμμετέχει ο Όμιλος που το αντικείμενό τους δεν είναι χρηματοοικονομικού χαρακτήρα. Οι εν λόγω δραστηριότητες περιλαμβάνουν τις υπηρεσίες θεματοφυλακής, η διοίκηση του ακινήτου του ξενοδοχείου Hilton, και οι υπηρεσίες διαχείρισης ακινήτων και συμβουλευτικές υπηρεσίες που παρέχονται από την Alpha Αστικά Ακίνητα.</p> <p>[Η Alpha PLC είναι η χρηματοδοτική θυγατρική της Alpha Bank και του Ομίλου. Επιπροσθέτως της έκδοσης Τίτλων δυνάμει του Μεσοπρόθεσμου Προγράμματος Ευρωομολόγων [Euro Medium Term Note Programme], η Alpha PLC εκδίδει επίσης Εμπορικά Ευρωχρεώγραφα [Euro Commercial Paper] δυνάμει του προγράμματος ύψους €5.000.000.000, εγγυηθέντος από την Alpha Bank, το οποίο εκδόθηκε τον Δεκέμβριο του 2007].</p>
B. 16	<b>Μέτοχοι Πλειοψηφίας</b>	<p>[[Ο μέτοχος πλειοψηφίας της Alpha PLC είναι η Alpha Bank.] Η Alpha Bank είναι άμεσα ή έμμεσα η κυρία μέτοχος των εταιρειών του Ομίλου και δεν γνωρίζει κανένα πρόσωπο/α που θα μπορούσαν άμεσα ή έμμεσα, από κοινού ή εις ολόκληρο, να ασκήσουν έλεγχο στην Alpha Bank. Παρά τα ανωτέρω, το Ταμείο Χρηματοπιστωτικής Σταθερότητας («ΤΧΣ») κατέχει το περίπου το 11% των κοινών μετοχών της Alpha Bank, τα δικαιώματα ψήφου των οποίων όμως είναι περιορισμένα και μπορούν να ασκηθούν μόνο στις περιπτώσεις αποφάσεων που αφορούν την τροποποίηση του καταστατικού της Alpha Bank (περιλαμβανόμενης της αύξησης ή μείωσης μετοχικού κεφαλαίου, συγχώνευσης, διάσπασης κλπ.) ή επί οιοδήποτε άλλου ζητήματος απαιτεί αυξημένη πλειοψηφία. Επιπρόσθετα, το ΤΧΣ έχει ορισμένα δικαιώματα εκ του νόμου, περιλαμβανόμενου του δικαιώματος διορισμού εκπροσώπου στο διοικητικό συμβούλιο της Alpha Bank με ορισμένα δικαιώματα</p>

		αρνησικυρίας (veto), ενώ η σχέση μεταξύ του ΤΧΣ και της Alpha Bank διέπεται περαιτέρω από μια συμφωνία-πλαίσιο (relationship framework agreement)].
<b>B. 17</b>	<b>Αξιολόγηση πιστοληπτικής ικανότητας</b>	<p>[Η Alpha PLC έχει αξιολογηθεί με Ca (Bkd Senior Unsecured), C (Bkd Subordinate) και NP (Bkd Other Short Term) από την Moody's Investors Services Cyprus Limited και με C (long-term senior unsecured), C (subordinated notes) και C (short-term senior unsecured) από την Fitch Rating Limited]</p> <p>[Η Alpha Bank έχει αξιολογηθεί με Caa3 (long-term) και NP (short-term) από την Moody's Investors Services Cyprus Limited, με SD (long-term) και SD (short-term) από την Standard and Poor's Credit Market Services Italy, S.r.l. και με C (long-term) and C (short-term) από την Fitch Ratings Limited.]</p> <p>[Οι υπό έκδοση Τίτλοι [έχουν αξιολογηθεί / πρόκειται να αξιολογηθούν] από την ● με ●.]</p> <p>Η αξιολόγηση κινητής αξίας δεν συνιστά πρόταση για αγορά, πώληση ή διακράτηση (hold) και μπορεί να υπόκειται σε κατάργηση, μείωση ή απόσυρση οποτεδήποτε από τον αξιολογούντα οίκο αξιολόγησης.</p> <p>[Δεν συντρέχει – Ούτε ο Εκδότης ούτε οι κινητές αξίες έκδοσής του έχουν αξιολογηθεί κατόπιν απήματος ή με τη συνεργασία του Εκδότη κατά τη διαδικασία αξιολόγησης.]</p>
<b>B. 18</b>	<b>Περιγραφή της Εγγύησης</b>	<p>[Η πληρωμή του κεφαλαίου και των τόκων αναφορικά με τους Τίτλους που θα εκδοθούν από την Alpha PLC θα είναι εγγυημένη, άνευ αιρέσεων και ανέκκλητα, από την Alpha Bank ΑΕ (ο «<b>Εγγυητής</b>») σύμφωνα με την από 18 Ιουνίου 2013 πράξη εγγύησης (η «<b>Εγγύηση</b>»).</p> <p>[Στην περίπτωση των Τίτλων Πρώτης Τάξης [Senior Notes] οι υποχρεώσεις του Εγγυητή δυνάμει της Εγγύησης θα αποτελούν άμεσες, γενικές, άνευ όρων και πρώτης τάξης [unsubordinated] υποχρεώσεις του Εγγυητή οι οποίες πάντοτε κατατάσσονται τουλάχιστον στην ίδια τάξη (<i>pari passu</i>) με όλες τις λοιπές υφιστάμενες και μελλοντικές μη εξασφαλισμένες [unsecured] (υπό την επιφύλαξη της ρήτρας απαγόρευσης παροχής εξασφαλίσεων (negative pledge) του Εγγυητή) πρώτης τάξης [unsubordinated] υποχρεώσεις του Εγγυητή, εξαιρουμένων των υποχρεώσεων που έχουν προνόμιο βάσει διατάξεων αναγκαστικού δικαίου.]</p> <p>[Στην περίπτωση των Προθεσμιακών Τίτλων Μειωμένης Εξασφάλισης [Dated Subordinated Notes], όλες οι απαιτήσεις δυνάμει της Εγγύησης θα έπονται των απαιτήσεων των Δανειστών Πρώτης Τάξης [Senior Creditors] του Εγγυητή (όπως ορίζονται κατωτέρω), υπό την έννοια ότι οι πληρωμές δυνάμει της Εγγύησης (είτε σε περίπτωση λύσης και εκκαθάρισης του Εγγυητή είτε άλλως) θα τελούν υπό τον όρο της φερεγγυότητας του Εγγυητή κατά το χρόνο της πληρωμής από τον Εγγυητή και υπό την έννοια ότι κανένα ποσό δεν θα καταβάλλεται δυνάμει της Εγγύησης (είτε σε περίπτωση λύσης και εκκαθάρισης του Εγγυητή είτε άλλως), εκτός εάν ο Εγγυητής δύναται να προβεί στην εν λόγω πληρωμή διατηρώντας ταυτόχρονα τη φερεγγυότητά του αμέσως μετά την εν λόγω πληρωμή. Για τον σκοπό αυτό, ο Εγγυητής θα θεωρείται ότι είναι φερέγγυος εάν δύναται να καταβάλλει κεφάλαιο και τόκους που αφορούν τους Προθεσμιακούς Τίτλους Μειωμένης Εξασφάλισης και ταυτόχρονα να δύναται να εξοφλήσει τα υφιστάμενα χρέη του στους Δανειστές Πρώτης Τάξης [Senior Creditors] του Εγγυητή τα οποία είναι ληξιπρόθεσμα και απαιτητά.</p> <p>«<b>Δανειστές Πρώτης Τάξης του Εγγυητή</b>» σημαίνει τους δανειστές του Εγγυητή, που είναι (α) δανειστές πρώτης τάξης [unsubordinated] του Εγγυητή ή (β) μειωμένης εξασφάλισης [subordinated] δανειστές του Εγγυητή, των οποίων οι απαιτήσεις κατατάσσονται με προτεραιότητα σε σχέση με τις απαιτήσεις των κατόχων Προθεσμιακών Τίτλων Μειωμένης Εξασφάλισης ή άλλων προσώπων που έχουν απαιτήσεις δυνάμει της πράξης εγγύησης (είτε μόνο σε περίπτωση λύσης και εκκαθάρισης του Εγγυητή είτε σε άλλη περίπτωση).]</p> <p>Σε περίπτωση λύσης, εκκαθάρισης ή/και πτώχευσης του Εγγυητή, ο τελευταίος θα πληρώνει τους κατόχους Προθεσμιακών Τίτλων Μειωμένης Εξασφάλισης μόνο αφού έχουν εξοφληθεί πλήρως οι Δανειστές Πρώτης Τάξης του Εγγυητή και οι κάτοχοι Προθεσμιακών Τίτλων Μειωμένης Εξασφάλισης παραποιούνται ανέκκλητα του δικαιώματός τους προς ίση μεταχείριση σε σχέση με όλους τους υπόλοιπους μη εξασφαλισμένους [unsecured] πρώτης τάξης [unsubordinated] δανειστές του Εγγυητή.</p>
<b>B. 19</b>	<b>Πληροφορίες σχετικές με τον Εγγυητή</b>	[Η Alpha Bank είναι ο Εγγυητής των Τίτλων δυνάμει του Πρόγραμματος. Οι πληροφορίες που είναι σχετικές με την Alpha Bank περιγράφονται στην παρούσα ενότητα Β.]

<b>[B.19 B.1</b>	<b>Νόμιμη και εμπορική επωνυμία του Εγγυητή</b>	Alpha Bank AE (" <b>Alpha Bank</b> "), (ο « <b>Εγγυητής</b> »).
<b>B.19 B.2</b>	<b>Έδρα και νομική μορφή του Εγγυητή, νομοθεσία βάσει της οποίας ενεργεί ο Εγγυητής και χώρα σύστασης</b>	Η Alpha Bank έχει συσταθεί και εδρεύει στην Ελλάδα ως ανώνυμη εταιρεία και λειτουργεί σύμφωνα με τον Κωδικοποιημένο Νόμο 2190/1920 της Ελληνικής Δημοκρατίας.
<b>B.19 B.4β</b>	<b>Πληροφορίες σχετικά με τις Τάσεις</b>	Δεν συντρέχει – Δεν υπάρχουν τάσεις, αβεβαιότητες, απήματα, δεσμεύσεις ή γεγονότα που να είναι εις γνώση μας τα οποία είναι πιθανό να έχουν σημαντική επίδραση επί των προοπτικών του Εκδότη σχετικά με το αντίστοιχο τρέχον οικονομικό έτος.
<b>B.19 B.5</b>	<b>Περιγραφή του Ομίλου</b>	Η Alpha Bank και οι θυγατρικές της εταιρείες (ο « <b>Όμιλος</b> ») παρέχει ευρύ φάσμα τραπεζικών, χρηματοπιστωτικών, συμβουλευτικών υπηρεσιών και υπηρεσιών θεματοφυλακής, ασφαλιστικές και άλλες χρηματοοικονομικές υπηρεσίες σε ιδιώτες, επιχειρήσεις και θεσμικούς πελάτες στην Ελλάδα και το εξωτερικό.  Η Alpha Bank λειτουργεί μέσω ενός δικτύου, το οποίο περιλαμβάνει στις 31 Δεκεμβρίου 2015 περίπου 608 καταστήματα, 9 επιχειρηματικά κέντρα, 9 κέντρα εξυπηρέτησης πελατών ιδιωτικής τραπεζικής και άνω των 1.095 αυτόματων ταμειολογιστικών μηχανών (ATMs) στην Ελλάδα, καθώς και τηλεφωνικά και ηλεκτρονικά τραπεζικά δίκτυα.  Διεθνώς, ο Όμιλος δραστηριοποιείται, μέσω ενός δικτύου 430 καταστημάτων στις 31 Μαρτίου 2014, στην Κύπρο, τη Ρουμανία, τη Βουλγαρία, τη Σερβία και την Αλβανία. Επιπλέον, έχει παρουσία στο Ηνωμένο Βασίλειο και στη νήσο Jersey.
<b>B.19 B.9</b>	<b>Πρόβλεψη ή εκτίμηση κερδών</b>	Δεν συντρέχει - Δεν υφίσταται οποιαδήποτε ανακοίνωση πρόβλεψης ή εκτίμησης της κερδοφορίας στο Βασικό Ενημερωτικό Δελτίο.
<b>B.19 B.10</b>	<b>Τυχόν επιφυλάξεις στην έκθεση ελέγχου για τις χρηματοοικονομικές πληροφορίες</b>	Δεν συντρέχει. Το Βασικό Ενημερωτικό Δελτίο δεν περιλαμβάνει οποιαδήποτε επιφύλαξη στην έκθεση ελέγχου για τις χρηματοοικονομικές πληροφορίες.



B.19 B.12	Επιλεγμένες ιστορικές κύριες χρηματοοικονομικές πληροφορίες	<p><b>ALPHA BANK</b></p> <p>Οι ακόλουθοι πίνακες παρουσιάζουν επιλεγμένες χρηματοοικονομικές πληροφορίες του Ομίλου σε ενοποιημένη βάση που αφορούν στα δύο έτη που έληξαν την 31 Δεκεμβρίου 2015 και 31 Δεκεμβρίου 2014. Οι εν λόγω χρηματοοικονομικές πληροφορίες έχουν αντληθεί από τις ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις του Ομίλου για τα οικονομικά έτη που έληξαν την 31 Δεκεμβρίου 2015 και 31 Δεκεμβρίου 2014 αντίστοιχα.]</p> <p><b>Ενοποιημένος Ισολογισμός</b></p> <table border="0" style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <thead> <tr> <th style="width: 70%;"></th> <th style="width: 15%; text-align: right; border-bottom: 1px solid black;">31 Δεκεμβρίου 2015</th> <th style="width: 15%; text-align: right; border-bottom: 1px solid black;">31 Δεκεμβρίου 2014s</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td colspan="3" style="text-align: center;"><i>Σε χιλιάδες Ευρώ</i></td> </tr> <tr> <td colspan="3"><b>ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟ</b></td> </tr> <tr> <td>Ταμείο και διαθέσιμα σε</td> <td></td> <td style="text-align: right;">2,019,017</td> </tr> <tr> <td>Κεντρικές Τράπεζες.....</td> <td style="text-align: right;">1,730,327</td> <td></td> </tr> <tr> <td>Απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων .....</td> <td style="text-align: right;">1,976,273</td> <td style="text-align: right;">2,771,739</td> </tr> <tr> <td>Αξίογραφα .....</td> <td style="text-align: right;">10,166,454</td> <td style="text-align: right;">10,302,394</td> </tr> <tr> <td>Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών .....</td> <td style="text-align: right;">46,186,116</td> <td style="text-align: right;">49,556,985</td> </tr> <tr> <td>Επενδύσεις σε συγγενείς εταιρίες και κοινοπραξίες .....</td> <td style="text-align: right;">45,771</td> <td style="text-align: right;">46,383</td> </tr> <tr> <td>Επενδύσεις σε ακίνητα .....</td> <td style="text-align: right;">623,662</td> <td style="text-align: right;">567,212</td> </tr> <tr> <td>Ιδιοχρησιμοποιούμενα ενσώματα πάγια.....</td> <td style="text-align: right;">860,901</td> <td style="text-align: right;">1,083,348</td> </tr> <tr> <td>Υπεραξία και λοιπά άυλα πάγια .....</td> <td style="text-align: right;">342,251</td> <td style="text-align: right;">331,424</td> </tr> <tr> <td>Στοιχεία Ενεργητικού προς πώληση.....</td> <td style="text-align: right;">663,063</td> <td style="text-align: right;">53,971</td> </tr> <tr> <td>Λοιπά στοιχεία Ενεργητικού .....</td> <td style="text-align: right;">6,701,416</td> <td style="text-align: right;">6,202,988</td> </tr> <tr> <td></td> <td style="text-align: right; border-top: 1px solid black;"><b>69,296,234</b></td> <td style="text-align: right; border-top: 1px solid black;"><b>72,935,461</b></td> </tr> <tr> <td colspan="3"><b>Σύνολο Ενεργητικού .....</b></td> </tr> <tr> <td colspan="3"><b>ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ</b></td> </tr> <tr> <td>Υποχρεώσεις προς πιστωτικά ιδρύματα.....</td> <td style="text-align: right;">25,115,363</td> <td style="text-align: right;">17,300,114</td> </tr> <tr> <td>Υποχρεώσεις προς πελάτες (συμπεριλαμβανομένων ομολογιών εκδόσεώς μας) .....</td> <td style="text-align: right;">31,434,266</td> <td style="text-align: right;">42,900,633</td> </tr> <tr> <td>Ομολογίες εκδόσεώς μας διατεθείσες σε θεσμικούς επενδυτές και λοιπές δανειακές υποχρεώσεις .....</td> <td style="text-align: right;">400,729</td> <td style="text-align: right;">1,523,521</td> </tr> <tr> <td>Λοιπές υποχρεώσεις .....</td> <td style="text-align: right;">3,291,540</td> <td style="text-align: right;">3,504,643</td> </tr> <tr> <td></td> <td style="text-align: right; border-top: 1px solid black;"><b>60,241,898</b></td> <td style="text-align: right; border-top: 1px solid black;"><b>65,228,911</b></td> </tr> <tr> <td colspan="3"><b>Σύνολο Υποχρεώσεων</b></td> </tr> <tr> <td colspan="3"><b>ΚΑΘΑΡΗ ΘΕΣΗ</b></td> </tr> </tbody> </table>		31 Δεκεμβρίου 2015	31 Δεκεμβρίου 2014s	<i>Σε χιλιάδες Ευρώ</i>			<b>ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟ</b>			Ταμείο και διαθέσιμα σε		2,019,017	Κεντρικές Τράπεζες.....	1,730,327		Απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων .....	1,976,273	2,771,739	Αξίογραφα .....	10,166,454	10,302,394	Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών .....	46,186,116	49,556,985	Επενδύσεις σε συγγενείς εταιρίες και κοινοπραξίες .....	45,771	46,383	Επενδύσεις σε ακίνητα .....	623,662	567,212	Ιδιοχρησιμοποιούμενα ενσώματα πάγια.....	860,901	1,083,348	Υπεραξία και λοιπά άυλα πάγια .....	342,251	331,424	Στοιχεία Ενεργητικού προς πώληση.....	663,063	53,971	Λοιπά στοιχεία Ενεργητικού .....	6,701,416	6,202,988		<b>69,296,234</b>	<b>72,935,461</b>	<b>Σύνολο Ενεργητικού .....</b>			<b>ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ</b>			Υποχρεώσεις προς πιστωτικά ιδρύματα.....	25,115,363	17,300,114	Υποχρεώσεις προς πελάτες (συμπεριλαμβανομένων ομολογιών εκδόσεώς μας) .....	31,434,266	42,900,633	Ομολογίες εκδόσεώς μας διατεθείσες σε θεσμικούς επενδυτές και λοιπές δανειακές υποχρεώσεις .....	400,729	1,523,521	Λοιπές υποχρεώσεις .....	3,291,540	3,504,643		<b>60,241,898</b>	<b>65,228,911</b>	<b>Σύνολο Υποχρεώσεων</b>			<b>ΚΑΘΑΡΗ ΘΕΣΗ</b>		
	31 Δεκεμβρίου 2015	31 Δεκεμβρίου 2014s																																																																								
<i>Σε χιλιάδες Ευρώ</i>																																																																										
<b>ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟ</b>																																																																										
Ταμείο και διαθέσιμα σε		2,019,017																																																																								
Κεντρικές Τράπεζες.....	1,730,327																																																																									
Απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων .....	1,976,273	2,771,739																																																																								
Αξίογραφα .....	10,166,454	10,302,394																																																																								
Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών .....	46,186,116	49,556,985																																																																								
Επενδύσεις σε συγγενείς εταιρίες και κοινοπραξίες .....	45,771	46,383																																																																								
Επενδύσεις σε ακίνητα .....	623,662	567,212																																																																								
Ιδιοχρησιμοποιούμενα ενσώματα πάγια.....	860,901	1,083,348																																																																								
Υπεραξία και λοιπά άυλα πάγια .....	342,251	331,424																																																																								
Στοιχεία Ενεργητικού προς πώληση.....	663,063	53,971																																																																								
Λοιπά στοιχεία Ενεργητικού .....	6,701,416	6,202,988																																																																								
	<b>69,296,234</b>	<b>72,935,461</b>																																																																								
<b>Σύνολο Ενεργητικού .....</b>																																																																										
<b>ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ</b>																																																																										
Υποχρεώσεις προς πιστωτικά ιδρύματα.....	25,115,363	17,300,114																																																																								
Υποχρεώσεις προς πελάτες (συμπεριλαμβανομένων ομολογιών εκδόσεώς μας) .....	31,434,266	42,900,633																																																																								
Ομολογίες εκδόσεώς μας διατεθείσες σε θεσμικούς επενδυτές και λοιπές δανειακές υποχρεώσεις .....	400,729	1,523,521																																																																								
Λοιπές υποχρεώσεις .....	3,291,540	3,504,643																																																																								
	<b>60,241,898</b>	<b>65,228,911</b>																																																																								
<b>Σύνολο Υποχρεώσεων</b>																																																																										
<b>ΚΑΘΑΡΗ ΘΕΣΗ</b>																																																																										

		<b>Σύνολο Καθαρής Θέσεως.....</b>	<b>9,054,336</b>	<b>7,706,550</b>
		<b>Σύνολο Υποχρεώσεων και Καθαρής Θέσεως .....</b>	<b>69,296,234</b>	<b>72,935,461</b>
		<b><u>Ενοποιημένη Κατάσταση Αποτελεσμάτων</u></b>		
			<b>31 Δεκεμβρίου 2015</b>	<b>31 Δεκεμβρίου 2014</b>
			<i>Σε χιλιάδες Ευρώ</i>	
		Καθαρό έσοδο από τόκους .....	1,931,715	1,919,426
		Καθαρό έσοδο από αμοιβές και προμήθειες.....	314,726	334,214
		Έσοδα από μερίσματα.....	3,308	1,552
		Αποτελέσματα χρηματοοικονομικών πράξεων...	(45,047)	40,361
		Λοιπά έσοδα.....	53,381	53,683
		<b>Σύνολο εσόδων.....</b>	<b>2,258,083</b>	<b>2,349,236</b>
		Αμοιβές και έξοδα προσωπικού.....	(533,114)	(649,621)
		Πρόβλεψη για πρόγραμμα εθελουσίας εξόδου	(64,300)	(200,800)
		Γενικά διοικητικά έξοδα.....	(602,288)	(609,084)
		Αποσβέσεις .....	(105,001)	(94,341)
		<b>Σύνολο εξόδων.....</b>	<b>(1,304,703)</b>	<b>(1,553,846)</b>
		Ζημίες απομειώσεως και προβλέψεις για την κάλυψη του πιστωτικού κινδύνου.....	(3,019,806)	(1,847,037)
		Αρνητική υπεραξία εξαγοράς .....		

		<p style="text-align: right;">- 40,287</p> <p>Φόρος εισοδήματος .....</p> <p style="text-align: right;">806,758 696,439</p> <p><b>Καθαρά κέρδη/(ζημίες), μετά το φόρο εισοδήματος από συνεχιζόμενες δραστηριότητες.....</b></p> <p style="text-align: right;"><b>(1,259,668) (314,921)</b></p> <p>Καθαρά κέρδη/(ζημίες), μετά το φόρο εισοδήματος από διακοπείσες δραστηριότητες .....</p> <p style="text-align: right;">(111,786) (14,787)</p> <p><b>Καθαρά κέρδη/(ζημίες), μετά το φόρο εισοδήματος.....</b></p> <p style="text-align: right;"><b>(1,371,454) (329,708)</b></p> <p><i>* Τα στοιχεία για το συγκριτικό έτος για τις Ενοποιημένες Οικονομικές Καταστάσεις έχουν αναμορφωθεί λόγω των μεταβολών στην παρουσίαση των νομικών εξόδων και στην παρουσίαση του Καταστήματος της Alpha Bank στη Βουλγαρία και της Alpha Bank Σκοπίων ως διακοπείσες δραστηριότητες.</i></p> <p><b>Δήλωση μη σημαντικών μεταβολών</b></p> <p>Δεν έχει πραγματοποιηθεί οιαδήποτε σημαντική μεταβολή στη χρηματοοικονομική ή χρηματιστηριακή θέση (trading position) της Alpha Bank ή του Ομίλου από την 31<sup>η</sup> Δεκεμβρίου 2015, τελευταία ημέρα της περιόδου για την οποία καταρτίστηκαν οι πλέον πρόσφατες οικονομικές καταστάσεις της Alpha Bank και του Ομίλου.</p> <p><b>Δήλωση μη Ουσιώδους Βλαπτικής Μεταβολής</b></p> <p>Δεν έχει υπάρξει ουσιώδης αρνητική μεταβολή στις προοπτικές της Alpha Bank από την 31 Δεκεμβρίου 2015, τελευταία ημέρα της περιόδου για την οποία καταρτίστηκαν οι πλέον πρόσφατες ελεγμένες οικονομικές καταστάσεις της Alpha Bank.</p>
<b>B.19 B.13</b>	<b>Γεγονότα που επηρεάζουν τη φερεγγυότητα του Εγγυητή</b>	Δεν συντρέχει. Δεν υπάρχουν πρόσφατα γεγονότα σχετικά με τον Εκδότη τα οποία να σχετίζονται ουσιωδώς με την αξιολόγηση της φερεγγυότητας του Εκδότη.
<b>B.19 B. 14</b>	<b>Εξάρτηση από τα άλλα μέλη του ομίλου</b>	Βλ. Στοιχείο B.19 B.5. Η Alpha Bank είναι η άμεση μητρική εταιρεία της πλειοψηφίας των θυγατρικών εταιρειών του Ομίλου και δεν εξαρτάται από άλλες εταιρείες του Ομίλου.
<b>B.19 B. 15</b>	<b>Κύριες δραστηριότητες</b>	<p>Η Alpha Bank δραστηριοποιείται στους παρακάτω κύριους τομείς:</p> <p><i>Λιανική Τραπεζική</i>, στην οποία εντάσσονται όλοι οι ιδιώτες πελάτες λιανικής τραπεζικής του Ομίλου που δραστηριοποιούνται στην Ελλάδα, περιλαμβανομένων των ελευθέρων επαγγελματιών και των μικρών επιχειρήσεων. Μέσω του δικτύου καταστημάτων της στην Ελλάδα, η Τράπεζα προσφέρει προϊόντα, όπως λογαριασμούς ταμειυτηρίου, λογαριασμούς όψεως, επενδυτικά προϊόντα, προθεσμιακές καταθέσεις, γeros, swaps, πιστωτικές συμβάσεις, (στεγαστικής, καταναλωτικής, επιχειρηματικής πίστης, εγγυητικές επιστολές), καθώς και τις χρεωστικές και πιστωτικές κάρτες των ανωτέρω πελατών.</p>

		<p><i>Τραπεζική Μεσαίων και Μεγάλων Επιχειρήσεων-Corporate Banking</i>, στην οποία εντάσσονται όλες οι συνεργαζόμενες μεσαίες και μεγάλες επιχειρήσεις, περιλαμβανομένων των επιχειρήσεων με διεθνή επιχειρηματική δραστηριότητα και των ναυτιλιακών επιχειρήσεων. Στις εν λόγω επιχειρήσεις η Τράπεζα προσφέρει ένα πλήρες φάσμα προϊόντων ρευστότητας, επιχειρηματικής πίστης καθώς και εγγυητικές επιστολές, καθώς και μία σειρά επενδυτικών επιλογών κυρίως βραχυπρόθεσμων προς κάλυψη των εκτεταμένων απαιτήσεων ρευστότητάς τους. Περαιτέρω, η Alpha Bank προσφέρει στους πελάτες αυτούς υπηρεσίες factoring και leasing μέσω των εξειδικευμένων θυγατρικών της Alpha Leasing A.E. και ABC Factors A.E., αντίστοιχα.</p> <p><i>Διαχείριση Χαρτοφυλακίων (Asset Management)/Ασφαλιστικά προϊόντα</i>, στην οποία εντάσσεται μία γκάμα προϊόντων διαχείρισης χαρτοφυλακίου πελατών, μέσω των κέντρων Private Banking της Τράπεζας και της θυγατρικής εταιρίας Alpha Asset Management A.E.Δ.Α.Κ. Επίσης, περιλαμβάνονται τα έσοδα από την πώληση ευρείας κλίμακας ασφαλιστικών προϊόντων, τα οποία παρέχονται, προς ιδιώτες και επιχειρήσεις μέσω της AXA (η οποία λειτουργούσε υπό την επωνυμία Alpha Ασφαλιστική A.E., πριν την πώλησή της στην AXA από την Alpha Bank το Μάρτιο του 2007) ή μέσω της θυγατρικής της Alpha Bank, Alphalife.</p> <p><i>Επενδυτική Τραπεζική (Investment Banking) / Διαχείριση Διαθεσίμων (Treasury)</i>, το οποίο περιλαμβάνει τις χρηματοπιστωτικές εργασίες, τις συμβουλευτικές και διαμεσολαβητικές υπηρεσίες που σχετίζονται με την κεφαλαιαγορά, καθώς και την επενδυτική τραπεζική και διαχείριση διαθεσίμων. Περιλαμβάνει επίσης τη δραστηριότητα του Dealing Room στη διατραπεζική αγορά για FX Swaps, Ομόλογα, Futures, IRS, Διατραπεζικές τοποθετήσεις – Δανεισμούς κ.λπ.. Οι ανωτέρω εργασίες πραγματοποιούνται είτε απευθείας από την Τράπεζα είτε από τις εξειδικευμένες θυγατρικές εταιρίες που δραστηριοποιούνται στο ανωτέρω αντικείμενο Alpha Finance A.E.Π.Ε.Υ., Alpha Επενδυτικών Συμμετοχών A.E.</p> <p><i>Νοτιοανατολική Ευρώπη</i>, στην οποία εντάσσονται τα καταστήματα της Τραπέζης και οι θυγατρικές εταιρίες που δραστηριοποιούνται στην Κύπρο, στη Ρουμανία, τη Σερβία και την Αλβανία. Κατόπιν της πρόσφατης διοικητικής αναδιοργάνωσης, οι διεθνείς δραστηριότητες της Τραπέζης οργανώθηκαν κυρίως με βάση το διαχωρισμό μεταξύ λιανικής και επιχειρηματικής τραπεζικής κατά τον αντίστοιχο διαχωρισμό που ακολουθείται για τις τραπεζικές της υπηρεσίες στην Ελλάδα.</p> <p><i>Λοιπές δραστηριότητες</i>. Στον Τομέα αυτό εντάσσονται οι διοικητικές υπηρεσίες της Alpha Bank και οι θυγατρικές εταιρίες του Ομίλου και οι εταιρείες στις οποίες συμμετέχει ο Όμιλος που το αντικείμενό τους δεν είναι χρηματοοικονομικού χαρακτήρα. Οι εν λόγω δραστηριότητες περιλαμβάνουν τις υπηρεσίες θεματοφυλακής και τις υπηρεσίες διαχείρισης ακινήτων και τις συμβουλευτικές υπηρεσίες που παρέχονται από την Alpha Αστικά Ακίνητα.</p>
<b>B.19 B. 16</b>	<b>Μέτοχοι Πλειοψηφίας</b>	Η Alpha Bank είναι άμεσα ή έμμεσα η κυρία μέτοχος των εταιριών του Ομίλου και δεν γνωρίζει κανένα πρόσωπο/α που θα μπορούσαν άμεσα ή έμμεσα, από κοινού ή εις ολόκληρο, να ασκήσουν έλεγχο στην Alpha Bank. Παρά τα ανωτέρω, το Ταμείο Χρηματοπιστωτικής Σταθερότητας («ΤΧΣ») κατέχει περίπου το 11% των κοινών μετοχών της Alpha Bank, τα δικαιώματα ψήφου των οποίων όμως είναι περιορισμένα και μπορούν να ασκηθούν μόνο στις περιπτώσεις αποφάσεων που αφορούν την τροποποίηση του καταστατικού της Alpha Bank (περιλαμβανόμενης της αύξησης ή μείωσης μετοχικού κεφαλαίου, συγχώνευσης, διάσπασης κλπ.) ή επί οιαδήποτε άλλου ζητήματος απαιτεί αυξημένη πλειοψηφία. Επιπρόσθετα, το ΤΧΣ έχει ορισμένα δικαιώματα εκ του νόμου, περιλαμβανόμενου του δικαιώματος διορισμού εκπροσώπου στο διοικητικό συμβούλιο της Alpha Bank με ορισμένα δικαιώματα αρνησιkurίας (veto), ενώ η σχέση μεταξύ του ΤΧΣ και της Alpha Bank διέπεται περαιτέρω από μια συμφωνία-πλαίσιο (relationship framework agreement).
<b>B.19. B.17</b>	<b>Αξιολόγηση πιστοληπτικής ικανότητας</b>	[Η Alpha Bank έχει αξιολογηθεί με Caa3 (long-term) και NP (short-term) από την Moody's Investors Services Cyprus Limited, με SD (long-term) και SD (short-term) από την Standard and Poor's Credit Market Services Italy, S.r.l. και με C (long-term) and C (short-term) από την Fitch Ratings Limited.]
<b>Ενότητα Γ – Κινητές αξίες</b>		
<b>Στοιχείο</b>	<b>Τίτλος</b>	
<b>Γ.1</b>	<b>Περιγραφή των Τίτλων/ISIN</b>	<p>Οι Τίτλοι ανέρχονται σε [£/€/U.S.\$/CHF/JPY/RON/●] ● [● ανά cent/Reset/Κυμαινόμενο Εππόκιο/Μηδενικό Εππόκιο]. Οι ληξπρόθεσμοι Τίτλοι είναι ●.</p> <p>Ο Διεθνής Αριθμός Ταυτοποίησης Κινητών Αξιών ("ISIN") είναι ●.</p> <p>Ο Κοινός Κώδικας [Common Code] είναι ●.</p> <p>[Οι Τίτλοι θα είναι ενοποιημένοι και θα αποτελούν μία μοναδική σειρά με [προσδιορίστε τις προηγούμενες Σειρές] στις [Ημερομηνία Έκδοσης/ανταλλαγή του Προσωρινού Διεθνούς Τίτλου [Temporary Global Note] για δικαιώματα στον Οριστικό Διεθνή Τίτλο [Permanent Global Note], η</p>

		οποία αναμένεται να πραγματοποιηθεί στις [ημερομηνία]].
Γ.2	<b>Νόμισμα</b>	Το νόμισμα των Σειρών των Τίτλων είναι [Λίρα Αγγλίας («£») / Ευρώ («€») / Δολάριο Η.Π.Α. («\$») / Ελβετικό Φράγκο («CHF») / Γεν Ιαπωνίας («JPY») / Νέο Λέϊ Ρουμανίας («RON»)●].
Γ.5	<b>Περιορισμοί στη μεταβίβαση των κινητών αξιών</b>	Δεν συντρέχει – Δεν υφίστανται περιορισμοί στην ελεύθερη μεταβίβαση των Τίτλων.
Γ.8	<b>Δικαιώματα που συνδέονται με τους Τίτλους</b>	<p>Οι Τίτλοι που εκδίδονται δυνάμει του Προγράμματος θα διέπονται, μεταξύ άλλων, από τους ακόλουθους όρους και προϋποθέσεις:</p> <p><b>Νομική κατάσταση και μειωμένη εξασφάλιση</b></p> <p>Οι Τίτλοι είναι δυνατό να εκδίδονται είτε ως πρώτης τάξης είτε ως μειωμένης εξασφάλισης και θα καλούνται ως Τίτλοι Πρώτης Τάξης [Senior Notes] είτε ως Προθεσμιακοί Τίτλοι Μειωμένης Εξασφάλισης [Dated Subordinated Notes] αντίστοιχα.</p> <p>Οι Τίτλοι Πρώτης Τάξης αποτελούν άμεσες, άνευ όρων, πρώτης τάξης [unsubordinated] (υπό την επιφύλαξη της ρήτρας απαγόρευσης παροχής εξασφαλίσεων (negative pledge) του Εκδότη) και μη εξασφαλισμένες [unsecured] υποχρεώσεις του σχετικού Εκδότη οι οποίες πάντοτε θα κατατάσσονται στην ίδια τάξη (<i>pari passu</i>) άνευ προτεραιότητας μεταξύ τους και τουλάχιστον στην ίδια τάξη (<i>pari passu</i>) με όλες τις άλλες υφιστάμενες και μελλοντικές μη εξασφαλισμένες [unsecured] (υπό την ανωτέρω επιφύλαξη) πρώτης τάξης [unsubordinated] υποχρεώσεις του Εκδότη, εξαιρουμένων των υποχρεώσεων που τυχόν έχουν προνόμιο βάσει διατάξεων αναγκαστικού δικαίου.]</p> <p>Οι Προθεσμιακοί Τίτλοι Μειωμένης Εξασφάλισης θα αποτελούν άμεσες, μη εξασφαλισμένες [unsecured] και μειωμένης εξασφάλισης [subordinated] υποχρεώσεις του σχετικού Εκδότη οι οποίες πάντοτε θα κατατάσσονται στην ίδια τάξη (<i>pari passu</i>) μεταξύ τους. Όλες οι απαιτήσεις εκ των Προθεσμιακών Τίτλων Μειωμένης Εξασφάλισης θα έπονται των απαιτήσεων των Δανειστών Πρώτης Τάξης [Senior Creditors] του Εκδότη (όπως ορίζονται κατωτέρω), υπό την έννοια ότι οι πληρωμές κεφαλαίου και τόκων (είτε σε περίπτωση λύσης και εκκαθάρισης του Εκδότη είτε άλλως) θα τελούν υπό τον όρο της φερεγγυότητας του Εκδότη κατά το χρόνο της πληρωμής από τον Εκδότη και υπό την έννοια ότι κανένα ποσό κεφαλαίου ή τόκων δεν θα καταβάλλεται δυνάμει των Προθεσμιακών Τίτλων Μειωμένης Εξασφάλισης (είτε σε περίπτωση λύσης και εκκαθάρισης του Εκδότη είτε άλλως) εκτός εάν ο σχετικός Εκδότης δύναται να προβεί στην εν λόγω πληρωμή διατηρώντας ταυτόχρονα τη φερεγγυότητά του αμέσως μετά την εν λόγω πληρωμή. Για τον σκοπό αυτό, ο σχετικός Εκδότης θα θεωρείται ότι είναι φερέγγυος εάν δύναται να καταβάλλει κεφάλαιο και τόκους που αφορούν τους Τίτλους και ταυτόχρονα να παραμείνει ικανός να εξοφλήσει τα υφιστάμενα χρέη του στους Δανειστές Πρώτης Τάξης [Senior Creditors] του εν λόγω Εκδότη τα οποία είναι ληξιπρόθεσμα και απαιτητά.</p> <p>«<b>Δανειστές Πρώτης Τάξης του Εκδότη</b>» σημαίνει τους δανειστές του σχετικού Εκδότη, που είναι (α) δανειστές πρώτης τάξης [unsubordinated] του σχετικού Εκδότη ή (β) μειωμένης εξασφάλισης [subordinated] δανειστές του σχετικού Εκδότη, των οποίων οι απαιτήσεις κατατάσσονται κατά προτεραιότητα σε σχέση με τις απαιτήσεις των κατόχων Προθεσμιακών Τίτλων Μειωμένης Εξασφάλισης (είτε μόνο σε περίπτωση λύσης και εκκαθάρισης του Εγγυητή είτε σε άλλη περίπτωση).]</p> <p>Η παρούσα Σειρά των Τίτλων εκδίδεται ως [πρώτης τάξης/μειωμένης εξασφάλισης].</p> <p><b>Η απαγόρευση παροχής εξασφαλίσεων (negative pledge) του Εκδότη</b></p> <p>Οι όροι των Τίτλων Πρώτης Τάξης θα περιλαμβάνουν ρήτρα που θα απαγορεύει την παροχή εξασφαλίσεων (negative pledge), με αποτέλεσμα για όσο χρονικό διάστημα υφίσταται οιοσδήποτε Τίτλος ο σχετικός Εκδότης και ο Εγγυητής (εάν συντρέχει) να [μη] δύναται να συστήσουν ή να επιστρέψουν την ύπαρξη οιοσδήποτε υποθήκης, ενεχύρου, επιβάρυνσης [charge], εμπράγματης ασφάλειας [lien] ή άλλου παρόμοιου βάρους ή εξασφαλιστικού δικαιώματος επί του συνόλου ή οιοσδήποτε μέρους της επιχείρησής τους ή των περιουσιακών τους στοιχείων, υφιστάμενων ή μελλοντικών (περιλαμβανομένου του μη καταβεβλημένου κεφαλαίου), προς εξασφάλιση οιοσδήποτε δανεισμού με αρχική ημερομηνία λήξης που υπερβαίνει το ένα (1) έτος, υπό μορφή ομολογίων, γραμματίων [notes], χρεογράφων [debentures] ή άλλων κινητών αξιών, οι οποίες με τη συναίνεση του σχετικού Εκδότη έχουν ή υπάρχει η πρόθεση να εισαχθούν ή να αποτελέσουν αντικείμενο διαπραγμάτευσης σε οιοδήποτε χρηματιστήριο, εξωχρηματιστηριακώς ή σε άλλη οργανωμένη αγορά κινητών αξιών (είτε έχουν αρχικά διανεμηθεί δυνάμει ιδιωτικής τοποθέτησης είτε όχι) ή υπό μορφή εγγύησης ή αποζημίωσης που παρέχεται αναφορικά με τις ανωτέρω κινητές αξίες, εάν δεν παρέχεται ταυτόχρονα ή αμέσως μετά προς εξασφάλιση και των Τίτλων ισοδύναμα και κατά την ίδια αξία ή εάν δεν παρέχεται άλλης μορφής εξασφάλισης που να έχει εγκριθεί από έκτακτη απόφαση των κατόχων Τίτλων Πρώτης Τάξης. Εξαιρείται η περίπτωση κατά την οποία ο σχετικός Εκδότης [ή Εγγυητής (εάν συντρέχει)] συστήνει ή επιτρέπει τη σύσταση εξασφαλιστικού δικαιώματος ή/και εγγύησης ή αποζημίωσης προς εξασφάλιση χρέους οιοσδήποτε προσώπου, σε κάθε περίπτωση όπως προαναφέρθηκε (χωρίς όμως την υποχρέωση παροχής στους κατόχους Τίτλων Πρώτης Τάξης είτε ισοδύναμης και ίσης αξίας εξασφαλιστικών δικαιωμάτων ή άλλων εξασφαλίσεων όπως προαναφέρθηκε) όταν το εν λόγω εξασφαλιστικό δικαίωμα:</p>

		<p>(α) δημιουργείται στο πλαίσιο πλοποίησης ή δανεισμού μετά εξασφαλίσεων ή παρόμοιας συμφωνίας σύμφωνα με τη συνήθη πρακτική της αγοράς και όπου το ποσό του εξασφαλιζόμενου χρέους, εγγύησης ή αποζημίωσης (δυνάμει του εν λόγω εξασφαλιστικού δικαιώματος) περιορίζεται στην αξία των εξασφαλιζόμενων περιουσιακών στοιχείων ή</p> <p>(β) παρέχεται σε σχέση με εξασφαλιζόμενες ομολογίες που εκδίδονται από την Alpha Bank σύμφωνα με το ελληνικό δίκαιο ως «καλυμμένες ομολογίες».</p> <p>Οι Προθεσμιακοί Τίτλοι Μειωμένης Εξασφάλισης δεν περιλαμβάνουν ρήτρα απαγόρευσης παροχής εξασφαλίσεων (negative pledge).</p> <p><b>Γεγονότα Καταγγελίας</b></p> <p>Οι όροι των Τίτλων Πρώτης Τάξης θα περιλαμβάνουν, μεταξύ άλλων, τα ακόλουθα γεγονότα καταγγελίας:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>(i) Αθέτηση πληρωμής κεφαλαίου ή τόκων οιαδήποτε εκ των Τίτλων Πρώτης Τάξης ή οιαδήποτε άλλου ληξιπρόθεσμου ποσού σε σχέση με οιαδήποτε Τίτλο Πρώτης Τάξης, η οποία συνεχίζεται για συγκεκριμένο χρονικό διάστημα,</li> <li>(ii) Αθέτηση εκπλήρωσης ή τήρησης οιασδήποτε υποχρέωσης που απορρέει από ή σε σχέση με τους Τίτλους Πρώτης Τάξης, η οποία συνεχίζεται για συγκεκριμένο χρονικό διάστημα,</li> <li>(iii) Επίπτωση λόγω αθέτησης αποπληρωμής οιασδήποτε χρέους ή αθέτησης για συγκεκριμένο χρονικό διάστημα της καταβολής οιασδήποτε χρέους ή της τήρησης οιασδήποτε εγγύησης ή αποζημίωσης αναφορικά με οιαδήποτε χρέος, σε κάθε περίπτωση σε σχέση με τον Εκδότη [ή τον Εγγυητή (εάν συντρέχει)] ή οιαδήποτε Σημαντική Θυγατρική για όσο χρονικό διάστημα το εν λόγω χρέος υπερβαίνει το ορισθέν όριο και</li> <li>(iv) Διαταγή οιασδήποτε αρμόδιου δικαστηρίου ή απόφαση λύσης ή εκκαθάρισης του σχετικού Εκδότη [ή του Εγγυητή (εάν συντρέχει)] ή οιασδήποτε Σημαντικής Θυγατρικής (πλην ορισθέντων εξαιρέσεων),</li> <li>(v) Πλην ορισθέντων εξαιρέσεων, ο σχετικός Εκδότης [ή ο Εγγυητής (εάν συντρέχει)] ή οιασδήποτε Σημαντική Θυγατρική παύει τη συνέχιση του συνόλου ή σχεδόν του συνόλου των επιχειρηματικών εργασιών της,</li> <li>(vi) Παύση πληρωμών ή αδυναμία ικανοποίησης των ληξιπρόθεσμων χρεών εκ μέρους του σχετικού Εκδότη, [του Εγγυητή (εάν συντρέχει)] ή Σημαντικής Θυγατρικής ή κήρυξη πτώχευσης ή αφερεγγυότητας [insolvent] από αρμόδιο δικαστήριο, μεταβίβαση ή εκχώρηση [conveyance or assignment] υπέρ των δανειστών της συλλογικά ή συνδιαλλαγή [composition] ή άλλη συμφωνία με τους δανειστές συλλογικά,</li> <li>(vii) Διορισμός συνδίκου, διαχειριστή [receiver, trustee] ή άλλου ανάλογου διορισθέντος προσώπου επί του σχετικού Εκδότη, [του Εγγυητή (εάν συντρέχει)] ή Σημαντικής Θυγατρικής ή σε σχέση με το σύνολο ή με τμήμα μεγαλύτερο του μισού των αντίστοιχων περιουσιακών στοιχείων, ή προσωρινού επιτρόπου [interim supervisor] της Alpha Bank διορισθέντος από την Ευρωπαϊκή Κεντρική Τράπεζα ή το Ενιαίο Συμβούλιο Εξυγίανσης [Single Resolution Board] ή η ύπαρξη δικαιούχου κατοχής [encumbrancer] επί του συνόλου ή επί τμήματος μεγαλύτερου του μισού των περιουσιακών στοιχείων του σχετικού Εκδότη, [του Εγγυητή (εάν συντρέχει)] ή Σημαντικής Θυγατρικής, ή η κατάσχεση ή εκτέλεση [distress or execution] ή άλλη διαδικασία που έχει επιβληθεί, εφαρμοστεί ή για την επιβολή της οποίας έχει γίνει αίτηση επί του συνόλου ή σημαντικού μέρους των περιουσιακών στοιχείων του σχετικού Εκδότη [ή του Εγγυητή (εάν συντρέχει)], εφόσον, σε όλες τις ανωτέρω περιπτώσεις, η σχετική οντότητα δεν έχει λυθεί εντός εξήντα (60) ημερών,</li> <li>(viii) Διάθεση εκ μέρους του σχετικού Εκδότη, [του Εγγυητή (εάν συντρέχει)] ή Σημαντικής Θυγατρικής του συνόλου ή μεγάλου μέρους της επιχείρησης ή των περιουσιακών στοιχείων, το οποίο μέρος είναι σημαντικό σε σχέση με τα περιουσιακά στοιχεία του σχετικού Εκδότη ή της Alpha Bank και των θυγατρικών της συνολικά (πλην της περίπτωσης όπου η εν λόγω διάθεση γίνεται επί σε όρους αγοράς [on an arm's length basis], ή οιασδήποτε υφιστάμενων ή μελλοντικών επιχειρήσεων ή περιουσιακών στοιχείων (περιλαμβανομένου του μη καταβεβλημένου κεφαλαίου) απατήσεων, εμβασμάτων ή των δικαιωμάτων πληρωμής του σχετικού Εκδότη, της Alpha Bank ή Σημαντικής Θυγατρικής στο πλαίσιο πλοποίησης, έκδοσης καλυμμένων ομολογιών ή</li> </ul>
--	--	--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------

		<p>παρόμοιας συμφωνίας, σύμφωνα με τη συνήθη πρακτική της αγοράς, [και</p> <p>(ix) (στην περίπτωση που Εκδότης είναι η Alpha PLC) η Εγγύηση παύσει να είναι σε πλήρη ισχύ].</p> <p>Οι όροι των Προθεσμιακών Τίτλων Μειωμένης Εξασφάλισης θα περιλαμβάνουν, μεταξύ άλλων, τα ακόλουθα γεγονότα καταγγελίας:</p> <p>(i) Αθέτηση πληρωμής οιοδήποτε ληξιπρόθεσμου ποσού σε σχέση με τους Προθεσμιακούς Τίτλους Μειωμένης Εξασφάλισης, η οποία συνεχίζεται για συγκεκριμένο χρονικό διάστημα,</p> <p>(ii) Διαταγή οιοδήποτε αρμόδιου δικαστηρίου ή απόφαση λύσης ή εκκαθάρισης του σχετικού Εκδότη ή του Εγγυητή (εξαιρούμενης της έκτακτης απόφασης των κατόχων Προθεσμιακών Τίτλων Μειωμένης Εξασφάλισης περί συγχώνευσης ή αναδιάρθρωσης).</p> <p><b>«Σημαντική Θυγατρική»</b> σημαίνει οποτεδήποτε κάθε Θυγατρική εταιρεία της Alpha Bank:</p> <p>(i) Της οποίας τα κέρδη ή (εάν εφαρμόζεται) τα ενοποιημένα κέρδη, προ φόρων και έκτακτων στοιχείων ή προ φόρων και μετά έκτακτων στοιχείων όπως παρατίθενται στον τελευταίο ελεγμένο λογαριασμό αποτελεσμάτων χρήσης ανέρχονται σε τουλάχιστον 15% επί των ενοποιημένων κερδών προ φόρων και έκτακτων στοιχείων της Alpha Bank και των θυγατρικών της εταιρειών όπως παρατίθενται στον τελευταίο δημοσιευθέντα ελεγμένο ενοποιημένο λογαριασμό αποτελεσμάτων χρήσης της Alpha Bank και των θυγατρικών της εταιρειών,</p> <p>(ii) Της οποίας το ακαθάριστο ενεργητικό ή (εάν εφαρμόζεται) το ενοποιημένο ακαθάριστο ενεργητικό, όπως παρατίθενται στον τελευταίο ελεγμένο ισολογισμό ανέρχονται σε τουλάχιστον 15% επί του ενοποιημένου ακαθάριστου ενεργητικού της Alpha Bank και των θυγατρικών της εταιρειών όπως παρατίθενται στον τελευταίο δημοσιευθέντα ελεγμένο ενοποιημένο ισολογισμό της Alpha Bank και των θυγατρικών της εταιρειών,</p> <p>(iii) Στην οποία μεταβιβάζονται το σύνολο ή σχεδόν το σύνολο των περιουσιακών στοιχείων και της επιχείρησης μίας θυγατρικής εταιρείας η οποία αμέσως πριν την εν λόγω μεταβίβαση είναι Σημαντική Θυγατρική, υπό την επιφύλαξη ότι σε αυτή την περίπτωση η μεταβιβάζουσα θυγατρική εταιρεία παύει να είναι Σημαντική Θυγατρική.</p> <p><b>Φορολογία</b></p> <p>Κάθε πληρωμή αναφορικά με Τίτλους που έχουν εκδοθεί και είναι εγγυημένοι (αναλόγως την περίπτωση) από την Alpha Bank θα πραγματοποιείται χωρίς αφαίρεση ποσού λόγω ή έναντι παρακρατούμενων φόρων που επιβάλλεται από την Ελληνική Δημοκρατία (ή, στην περίπτωση Τίτλων εκδοθέντων από την Alpha Bank μέσω υποκαταστήματος που βρίσκεται σε δικαιοδοσία πλην αυτής της Ελληνικής Δημοκρατίας, χωρίς παρακρατούμενους φόρους που έχουν επιβληθεί από τη δικαιοδοσία στην οποία βρίσκεται το συγκεκριμένο υποκατάστημα) και όλες οι πληρωμές αναφορικά με Τίτλους που έχουν εκδοθεί από την Alpha PLC θα γίνονται χωρίς αφαίρεση ποσού λόγω παρακρατούμενων φόρων που έχουν επιβληθεί στο Ηνωμένο Βασίλειο, εκτός αν απαιτείται από το νόμο. Σε περίπτωση που πραγματοποιηθεί η εν λόγω αφαίρεση, ο σχετικός Εκδότης ή ο Εγγυητής, κατά περίπτωση, με την επιφύλαξη ορισμένων περιορισμένων εξαιρέσεων, θα υποχρεωθούν να καταβάλουν επιπρόσθετα ποσά για να καλύψουν τα ποσά που αφαιρέθηκαν.</p> <p>Κάθε πληρωμή αναφορικά με τους Τίτλους θα υπόκειται σε κάθε περίπτωση σε (i) οιοδήποτε φορολογικούς ή άλλους νόμους και κανονισμούς που είναι εφαρμοστέοι σε κάθε δικαιοδοσία, υπό την επιφύλαξη των προβλεπόμενων στην ενότητα «Φορολογία» και (ii) οιαδήποτε παρακράτηση ή αφαίρεση απαιτηθεί σύμφωνα με τη συμφωνία που περιγράφεται στις διατάξεις του άρθρου 1471(b) του U.S. Internal Revenue Code του 1986 (ο «<b>Κώδικας</b>») ή που επιβάλλεται με άλλο τρόπο σύμφωνα με τις διατάξεις των άρθρων 1471 έως 1474 του Κώδικα, τους σχετικούς κανονισμούς ή συμφωνίες, τις επίσημες ερμηνείες αυτών ή (υπό την επιφύλαξη των προβλεπόμενων στην ενότητα «Φορολογία») οιοδήποτε νόμο υλοποιεί διακυβερνητική προσέγγιση επ' αυτού.</p> <p><b>Συνελεύσεις</b></p> <p>Οι όροι των Τίτλων θα περιλαμβάνουν διατάξεις για τη σύγκληση των κατόχων των εν λόγω Τίτλων προκειμένου να αποφασίσουν επί ζητημάτων που επηρεάζουν τα συμφέροντά τους γενικώς. Σύμφωνα με τις εν λόγω διατάξεις οι αποφάσεις της πλειοψηφία θα είναι δεσμευτικές για όλους τους κατόχους, περιλαμβανομένων των κατόχων που δεν παρευρέθηκαν και δεν ψήφισαν στη σχετική συνέλευση και των κατόχων που ψήφισαν αντίθετα προς την πλειοψηφία.</p>
--	--	------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------

		<p><b>Εφαρμοστέο δίκαιο</b></p> <p>Οι Τίτλοι [και η Εγγύηση (στην περίπτωση που Εκδότης είναι η Alpha PLC)] και όλες οι εξωσυμβατικές υποχρεώσεις που απορρέουν από ή σε σχέση με αυτά διέπονται από το αγγλικό δίκαιο, εξαιρουμένων (i) του διορισμού του Εκπροσώπου των Κατόχων Τίτλων προ της ολοκλήρωσης της έκδοσης Τίτλων από την Alpha Bank, [και] (ii) της νομικής κατάστασης των Προθεσμιακών Τίτλων Μειωμένης Εξασφάλισης όπου η Alpha Bank ενεργεί υπό την ιδιότητά της ως [Εκδότης], [Εγγυητής] [και] (iii) της νομικής κατάστασης της εγγύησης (εάν εφαρμόζεται) σε σχέση με τους Προθεσμιακούς Τίτλους Μειωμένης Εξασφάλισης], τα οποία θα διέπονται από και θα ερμηνεύονται σύμφωνα με το ελληνικό δίκαιο.</p>
<b>Γ.9</b>	<b>Τόκοι/Εξόφληση, περιλαμβανομένων:</b>	<p>Βλ. και Ενότητα Γ.8.</p> <p><b>Τόκοι</b></p>
	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Ονομαστικό επιτόκιο</li> <li>- Ημερομηνία από την οποία το επιτόκιο καθίσταται καταβλητέο και οι ημερομηνίες εκτοκισμού</li> </ul>	<p>[Οι Τίτλοι γεννούν τόκους [από την ημερομηνία έκδοσης/από ●] με σταθερό επιτόκιο ●% ανά έτος. Η σχετική απόδοση [yield] του Τίτλου ανέρχεται σε ●%. Οι τόκοι καταβάλλονται ανά [έτος/εξάμηνο/τρίμηνο/μήνα] σε δόσεις στις ● [και ●] κάθε [έτους/μήνα] [υπό την επιφύλαξη προσαρμογής στην περίπτωση μη εργάσιμων ημερών. Η πρώτη καταβολή τόκων θα γίνει στην ημερομηνία εκτοκισμού στις ●].</p>
	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Περιγραφή βάσης υπολογισμού επιτοκίου, σε περίπτωση μη σταθερού επιτοκίου</li> </ul>	<p>[Οι Τίτλοι γεννούν τόκους [από την ημερομηνία έκδοσης/από ●] με κυμαινόμενα επιτόκια υπολογιζόμενα με αναφορά στο LIBOR/EURIBOR/ROBOR του ● μήνα [νόμισμα] [πλέον/αφαιρούμενου] περιθωρίου ●%. Οι τόκοι καταβάλλονται ανά [έτος/εξάμηνο/τρίμηνο/μήνα] σε δόσεις στις ● [και ●] κάθε [έτους/μήνα] [υπό την επιφύλαξη προσαρμογής στην περίπτωση μη εργάσιμων ημερών. Η πρώτη καταβολή τόκων θα γίνει στην ημερομηνία εκτοκισμού στις ●].</p> <p>[Οι Τίτλοι γεννούν τόκους (α) [από την ημερομηνία έκδοσης/από ●] έως την πρώτη Ημερομηνία Διαγραφής [Reset Date] με αρχικό σταθερό επιτόκιο ●% ανά έτος και (β) αναφορικά με κάθε επόμενη ●-ετήσια περίοδο, με ετήσιο επιτόκιο ίσο με το άθροισμα του ● και περιθωρίου ●%, σε κάθε περίπτωση καταβλητέο ανά [έτος/εξάμηνο/τρίμηνο/μήνα] σε δόσεις στις ● [και ●] κάθε [έτους/μήνα].</p> <p>[Οι Τίτλοι δεν γεννούν τόκους (και θα προσφερθούν και πωληθούν με έκπτωση σε σχέση με την ονομαστική τους αξία)].</p>
	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Εξόφληση περιλαμβανομένων της ημερομηνίας λήξης και συμφωνιών απόσβεσης του δανείου, περιλαμβανομένων μεθόδων αποπληρωμής</li> </ul>	<p>Με την επιφύλαξη της αγοράς και ακύρωσης ή της πρόωρης εξόφλησης, οι Τίτλοι θα εξοφλούνται στις ● σε τιμή [στο άρτιο / ●% της ονομαστικής τους αξίας].</p> <p>Οι Τίτλοι είναι δυνατόν να εξοφλούνται πρόωρα για [φορολογικούς λόγους] [ή/και] [λόγους σε περίπτωση που παύσουν να περιλαμβάνονται στα εμποτικά κεφάλαια] σε ποσοστό ●% της ονομαστικής αξίας των Τίτλων. [Οι Τίτλοι επίσης είναι δυνατόν να εξοφλούνται πριν την ημερομηνία λήξης κατά την ευχέρεια του Εκδότη ([είτε εν όλω είτε εν μέρει] / [μόνο εν όλω] [ή/και] [των κατόχων των Τίτλων] σε ποσοστό [100% της ονομαστικής αξίας των Τίτλων/●] στις ● [και ●].</p>
	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Ένδειξη απόδοσης</li> </ul>	<p>[Η απόδοση των Τίτλων ανέρχεται σε ●% ανά έτος. Η απόδοση υπολογίζεται κατά την ημερομηνία έκδοσης των Τίτλων επί τη βάση της τιμής έκδοσης των Τίτλων σε ●%. Δεν πρόκειται για ένδειξη μελλοντικής απόδοσης.] [Δεν συντρέχει].</p>
	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Εκπρόσωπος των κατόχων</li> </ul>	<p>Δεν συντρέχει – Δεν έχουν διοριστεί εκπρόσωποι των κατόχων Τίτλων από τους Εκδότες.</p>
<b>Γ.10</b>	<b>Συστατικό παραγώγου στην πληρωμή τόκων</b>	<p>Βλ. και Ενότητα Γ.9.</p> <p>Δεν συντρέχει – Δεν υφίσταται συστατικό παραγώγου στην πληρωμή των τόκων.</p>
<b>Γ.11</b>	<b>Εισαγωγή και αποδοχή για διαπραγμάτευση</b>	<p>[[Έχει] [αναμένεται να] υποβληθεί αίτηση από τον Εκδότη (ή για λογαριασμό του) για την εισαγωγή των Τίτλων προς διαπραγμάτευση στην οργανωμένη αγορά του [Χρηματιστηρίου του Λουξεμβούργου].]</p> <p>[Δεν συντρέχει - Δεν υπάρχει η πρόθεση να εισαχθούν οι Τίτλοι για διαπραγμάτευση σε οιαδήποτε αγορά.]</p>



<b>Ενότητα Δ — Κίνδυνοι</b>		
<b>Στοιχείο</b>	<b>Τίτλος</b>	
<b>Δ.2</b>	<b>Κύριοι παράγοντες κινδύνων που αφορούν στον Εκδότη</b>	<p>Κατά την αγορά Τίτλων, οι επενδυτές αναλαμβάνουν τον κίνδυνο ότι ο σχετικός Εκδότης μπορεί να καταστεί αφερέγγυος ή να μη δύναται να αποπληρώσει τις ληξιπρόθεσμες οφειλές του αναφορικά με τους Τίτλους. Ένα ευρύ φάσμα παραγόντων, ατομικά ή σε συνδυασμό μεταξύ τους, μπορούν να έχουν ως αποτέλεσμα ο σχετικός Εκδότης να μη δύναται να αποπληρώσει τις ληξιπρόθεσμες οφειλές του αναφορικά με τους Τίτλους. Δεν είναι δυνατό να εντοπισθούν όλοι αυτοί οι κίνδυνοι ή να προσδιορισθεί ποιοι κίνδυνοι είναι πιο πιθανό να πραγματοποιηθούν, καθώς ο σχετικός Εκδότης μπορεί να μη γνωρίζει όλους τους σχετικούς κινδύνους και ορισμένοι κίνδυνοι που δεν θεωρούνται σημαντικοί σήμερα μπορεί να καταστούν σημαντικοί ως αποτέλεσμα γεγονότων εκτός του ελέγχου του Εκδότη. Οι Εκδότες έχουν εντοπίσει ορισμένους σημαντικούς κινδύνους οι οποίοι θα μπορούσαν να επιδράσουν σημαντικά αρνητικά επί της επιχείρησής τους και της ικανότητάς τους να αποπληρώσουν τις ληξιπρόθεσμες οφειλές του αναφορικά με τους Τίτλους. Σε αυτούς περιλαμβάνονται:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Το «ζήτημα έμφασης» στην έκθεση των ελεγκτών στις οικονομικές καταστάσεις της Alpha Bank για το έτος που έληξε 31 Δεκεμβρίου 2015 σχετικά με την δυνατότητα της Alpha Bank να συνεχίσει τη δραστηριότητά της ως λειτουργούσα επιχείρηση [going concern].</li> <li>• Η χρηματοοικονομική ύφεση της ελληνικής οικονομίας και οι αρνητικές μακροοικονομικές εξελίξεις είναι πιθανόν να έχουν σημαντική αρνητική επίδραση στην επιχειρηματική δραστηριότητα, τα λειτουργικά αποτελέσματα και την οικονομική κατάσταση της Alpha Bank.</li> <li>• Η Alpha Bank δραστηριοποιείται εντός εποπτευόμενου περιβάλλοντος από το οποίο προκύπτουν κόστη και σημαντικές απαιτήσεις προσαρμογής. Μεταβολές στο εποπτικό πλαίσιο, περιλαμβανομένων των νέων κεφαλαιακών απαιτήσεων, μπορεί να αυξήσουν τα κόστη και να δυσχεράνουν την άσκηση της δραστηριότητας ή να δημιουργήσουν μειονέκτημα στην Alpha Bank σχετικά με τους ανταγωνιστές της. Η μη συμμόρφωση με τους κανονισμούς θα μπορούσε να επισύρει επιβολή προστίμων ή υποχρεώσεις αλλαγής του αντικειμένου ή της φύσης της δραστηριότητάς της.</li> <li>• Η ικανότητα της Alpha Bank να δανειστεί στις κεφαλαιαγορές έχει περιοριστεί εξαιτίας της συνεχιζόμενης οικονομικής κρίσης, και η Τράπεζα σήμερα είναι εξαρτημένη από την ΕΚΤ και την Τράπεζα της Ελλάδος για τη χρηματοδότησή της και ευάλωτη στις αλλαγές στους κανονισμούς των εν λόγω ιδρυμάτων.</li> <li>• Τα μέτρα που λαμβάνουν διάφορες κυβερνήσεις για την ενίσχυση της κεφαλαιακής θέσης και της ρευστότητας των ελληνικών τραπεζών μπορεί μην οδηγήσουν στην επιθυμητή βελτίωση και η εν λόγω αποτυχία δημιουργεί κινδύνους που μπορούν να έχουν σημαντική αρνητική επίδραση στην επιχειρηματική δραστηριότητα, την οικονομική κατάσταση και τα λειτουργικά αποτελέσματα της Alpha Bank.</li> <li>• Η διοίκηση και οι επιχειρηματικές αποφάσεις της Alpha Bank μπορεί να επηρεαστούν σημαντικά από τα δικαιώματα αρνησικυρίας (veto) των εκπροσώπων που έχουν διορισθεί δυνάμει του προγράμματος ενίσχυσης και δυνάμει της ανακεφαλαιοποίησης των ελληνικών τραπεζών από το ελληνικό Ταμείο Χρηματοπιστωτικής Σταθερότητας.</li> <li>• Καθόσον η Τράπεζα έλαβε κρατική ενίσχυση μέσω του ΤΧΣ η Τράπεζα πρέπει να συμμορφώνεται με το σχέδιο αναδιάρθρωσης όπως εγκρίθηκε από την Ευρωπαϊκή Επιτροπή. Τυχόν αδυναμία συμμόρφωσης της Alpha Bank στον μέλλον με τους όρους που τίθενται στο εγκεκριμένο σχέδιο αναδιάρθρωσης ενδέχεται να οδηγήσει στην έναρξη από την Ευρωπαϊκή Επιτροπή της διαδικασίας ανάκτησης της ενίσχυσης.</li> <li>• Η Alpha Bank υπόκειται σε ασκήσεις προσομοίωσης ακραίων καταστάσεων τα αποτελέσματα των οποίων δημοσιεύονται από διάφορες εποπτικές αρχές, τα οποία μπορεί να επηρεάσουν την εικόνα που έχει διαμορφωθεί στην αγορά για την Alpha Bank και να οδηγήσουν σε απώλεια εμπιστοσύνης και συνεπώς να επιδράσουν αρνητικά στα αποτελέσματα και τη χρηματοοικονομική κατάσταση της Alpha Bank.</li> <li>• Η διεθνής δραστηριότητα της Alpha Bank εκτίθεται στον κίνδυνο των δυσμενών πολιτικών, κυβερνητικών ή οικονομικών εξελίξεων στις χώρες στις οποίες δραστηριοποιείται.</li> <li>• Η Alpha Bank τελεί υπό τον κίνδυνο των δυσμενών αλλαγών στην πιστωτική ποιότητα των πιστούχων της και της αποπληρωμής των δανείων και των ληξιπρόθεσμων ποσών εκ των πιστούχων και των αντισυμβαλλομένων της, ο οποίος μαζί με τα ήδη ληξιπρόθεσμα και τα μη εξυπηρετούμενα δάνεια μπορεί να επηρεάσουν αρνητικά τα αποτελέσματα του Ομίλου. Η ικανότητα της Alpha Bank να εισπράξει από δανειστές που έχουν αθετήσει τις υποχρεώσεις τους μπορεί να περιοριστεί από τους εφαρμοστέους νόμους και κανονισμούς.</li> </ul>

		[H Alpha PLC είναι η χρηματοδοτική θυγατρική της Alpha Bank. Γι' αυτό τον λόγο, η μη καταβολή από την Alpha Bank των οφειλόμενων ποσών εκ των ενδο-ομιλικών δανείων από την Alpha PLC προς την Alpha Bank θα μπορούσε να επηρεάσει την ικανότητα της Alpha PLC να τηρήσει τις υποχρεώσεις της δυνάμει των εκδοθέντων Τίτλων.]
<b>Δ.3</b>	<b>Κύριοι κίνδυνοι σχετικά με τους Τίτλους [και τον Εγγυητή]</b>	<p>Κατά την αγορά Τίτλων, οι επενδυτές αναλαμβάνουν τον κίνδυνο ότι ο Εγγυητής μπορεί να καταστεί αφερέγγυος ή να μη δύναται να αποπληρώσει τις ληξιπρόθεσμες οφειλές του αναφορικά με τους Τίτλους. Ένα ευρύ φάσμα παραγόντων, ατομικά ή σε συνδυασμό μεταξύ τους, μπορούν να έχουν ως αποτέλεσμα ο Εγγυητής να μη δύναται να αποπληρώσει τις ληξιπρόθεσμες οφειλές του αναφορικά με τους Τίτλους. Δεν είναι δυνατό να εντοπισθούν όλοι αυτοί οι κίνδυνοι ή να προσδιορισθεί ποιοι κίνδυνοι είναι πιο πιθανό να πραγματοποιηθούν, καθώς ο Εγγυητής μπορεί να μη γνωρίζει όλους τους σχετικούς κινδύνους και ορισμένοι κίνδυνοι που δεν θεωρούνται σημαντικοί σήμερα μπορεί να καταστούν σημαντικοί ως αποτέλεσμα γεγονότων εκτός του ελέγχου του Εγγυητή. Ο Εγγυητής έχει εντοπίσει ορισμένους σημαντικούς κινδύνους οι οποίοι θα μπορούσαν να επιδράσουν σημαντικά αρνητικά επί της επιχείρησής του και της ικανότητάς του να αποπληρώσει τις ληξιπρόθεσμες οφειλές του αναφορικά με τους Τίτλους. Σε αυτούς περιλαμβάνονται:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Το «ζήτημα έμφασης» στην έκθεση των ελεγκτών στις οικονομικές καταστάσεις της Alpha Bank για το έτος που έληξε 31 Δεκεμβρίου 2015 σχετικά με την δυνατότητα της Alpha Bank να συνεχίσει τη δραστηριότητά της ως λειτουργούσα επιχείρηση [going concern].</li> <li>• Η χρηματοοικονομική ύφεση της ελληνικής οικονομίας και οι αρνητικές μακροοικονομικές εξελίξεις είναι πιθανόν να έχουν σημαντική αρνητική επίδραση στην επιχειρηματική δραστηριότητα, τα λειτουργικά αποτελέσματα και την οικονομική κατάσταση της Alpha Bank.</li> <li>• Η Alpha Bank δραστηριοποιείται εντός εποπτευόμενου περιβάλλοντος από το οποίο προκύπτουν κόστη και σημαντικές απαιτήσεις προσαρμογής. Μεταβολές στο εποπτικό πλαίσιο, περιλαμβανομένων των νέων κεφαλαιακών απαιτήσεων, μπορεί να αυξήσουν τα κόστη και να δυσχεράνουν την άσκηση της δραστηριότητας ή να δημιουργήσουν μειονέκτημα στην Alpha Bank σχετικά με τους ανταγωνιστές της. Η μη συμμόρφωση με τους κανονισμούς θα μπορούσε να επισύρει επιβολή προστίμων ή υποχρεώσεις αλλαγής του αντικείμενου ή της φύσης της δραστηριότητάς της.</li> <li>• Η ικανότητα της Alpha Bank να δανειστεί στις κεφαλαιαγορές έχει περιοριστεί εξαιτίας της συνεχιζόμενης οικονομικής κρίσης, και η Τράπεζα σήμερα είναι εξαρτημένη από την ΕΚΤ και την Τράπεζα της Ελλάδος για τη χρηματοδότησή της και ευάλωτη στις αλλαγές στους κανονισμούς των εν λόγω ιδρυμάτων.</li> <li>• Τα μέτρα που λαμβάνουν διάφορες κυβερνήσεις για την ενίσχυση της κεφαλαιακής θέσης και της ρευστότητας των ελληνικών τραπεζών μπορεί μην οδηγήσουν στην επιθυμητή βελτίωση και η εν λόγω αποτυχία δημιουργεί κινδύνους που μπορούν να έχουν σημαντική αρνητική επίδραση στην επιχειρηματική δραστηριότητα, την οικονομική κατάσταση και τα λειτουργικά αποτελέσματα της Alpha Bank.</li> <li>• Η διοίκηση και οι επιχειρηματικές αποφάσεις της Alpha Bank μπορεί να επηρεαστούν σημαντικά από τα δικαιώματα αρνησικυρίας (veto) των εκπροσώπων που έχουν διορισθεί δυνάμει του προγράμματος ενίσχυσης και δυνάμει της ανακεφαλαιοποίησης των ελληνικών τραπεζών από το ελληνικό Ταμείο Χρηματοπιστωτικής Σταθερότητας.</li> <li>• Καθόσον η Τράπεζα έλαβε κρατική ενίσχυση μέσω του ΤΧΣ η Τράπεζα πρέπει να συμμορφώνεται με το σχέδιο αναδιάρθρωσης όπως εγκρίθηκε από την Ευρωπαϊκή Επιτροπή. Τυχόν αδυναμία συμμόρφωσης της Alpha Bank στον μέλλον με τους όρους που τίθενται στο συγκεκριμένο σχέδιο αναδιάρθρωσης ενδέχεται να οδηγήσει στην έναρξη από την Ευρωπαϊκή Επιτροπή της διαδικασίας ανάκτησης της ενίσχυσης.</li> <li>• Η Alpha Bank υπόκειται σε ασκήσεις προσομοίωσης ακραίων καταστάσεων τα αποτελέσματα των οποίων δημοσιεύονται από διάφορες εποπτικές αρχές, τα οποία μπορεί να επηρεάσουν την εικόνα που έχει διαμορφωθεί στην αγορά για την Alpha Bank και να οδηγήσουν σε απώλεια εμπιστοσύνης και συνεπώς να επιδράσουν αρνητικά στα αποτελέσματα και τη χρηματοοικονομική κατάσταση της Alpha Bank.</li> <li>• Η διεθνής δραστηριότητα της Alpha Bank εκτίθεται στον κίνδυνο των δυσμενών πολιτικών, κυβερνητικών ή οικονομικών εξελίξεων στις χώρες στις οποίες δραστηριοποιείται.</li> <li>• Η Alpha Bank τελεί υπό τον κίνδυνο των δυσμενών αλλαγών στην πιστωτική ποιότητα των πιστούχων της και της αποπληρωμής των δανείων και των ληξιπρόθεσμων ποσών εκ των πιστούχων και των αντισυμβαλλομένων της, ο οποίος μαζί με τα ήδη ληξιπρόθεσμα και τα μη εξυπηρετούμενα δάνεια μπορεί να επηρεάσουν αρνητικά τα αποτελέσματα του Ομίλου. Η ικανότητα της Alpha Bank να εισπράξει από δανειστές που έχουν αθετήσει τις υποχρεώσεις τους μπορεί να περιορισθεί από τους εφαρμοστέους νόμους και κανονισμούς.</li> </ul> <p>Υπάρχουν επίσης κίνδυνοι που σχετίζονται με τους Τίτλους:</p>

		<ul style="list-style-type: none"> <li>Μπορεί να μην υπάρχει καθόλου ή να υπάρχει μόνο περιορισμένη δευτερογενής αγορά για τους Τίτλους και οι κάτοχοι Τίτλων μπορεί να δυσκολεύονται στην πώληση των Τίτλων ή να μην μπορούν να τους πωλούν σε τιμές που θα τους παράσχουν απόδοση συγκρίσιμη με αυτό παρόμοιων επενδύσεων για τις οποίες υπάρχει ανεπτυγμένη δευτερογενής αγορά.</li> <li>Ενέργειες σύμφωνα με τη νομοθεσία για την εφαρμογή της οδηγίας για την ανάκαμψη και εξυγίανση των τραπεζών που περιλαμβάνουν διατάξεις σχετικά με αρμοδιότητες διαγραφής (write down), μετατροπής (conversion) και διάσωσης με ίδια μέσα (bail-in), μεταξύ άλλων ενεργειών, που μπορεί να επηρεάσουν αρνητικά τα δικαιώματα των κατόχων Τίτλων και την τιμή ή αξία των Τίτλων τους.</li> <li>Η δυνατότητα προαιρετικής επαναγοράς είναι πιθανόν να περιορίσει την αξία των Τίτλων στη δευτερογενή αγορά σε τέτοιο βαθμό ώστε η εν λόγω αξία να μην υπερβεί την τιμή επαναγοράς.</li> <li>[Η δυνατότητα του σχετικού Εκδότη να μετατρέπει το επιτόκιο των Τίτλων από σταθερό σε κυμαινόμενο (ή αντίστροφα) θα επηρεάσει τη αξία των εν λόγω Τίτλων στη δευτερογενή αγορά, καθώς ο σχετικός Εκδότης μπορεί να αναμένεται να μετατρέπει το επιτόκιο όταν είναι πιθανό να επηρεαστεί μικρότερο συνολικό κόστος δανεισμού και σε επιτόκιο χαμηλότερο σε σχέση με το σταθερό ή κυμαινόμενο επιτόκιο άλλων τίτλων, αναλόγως την περίπτωση.]</li> <li>[Οι Τίτλοι Reset [Reset Notes] θα φέρουν αρχικά τόκο κατά το αρχικό επιτόκιο, αλλά το εν λόγω επιτόκιο θα διαγράφεται σε κάθε ημερομηνία διαγραφής [Reset Date], γεγονός το οποίο αναμένεται να επηρεάσει τις καταβολές τόκων επί επένδυσης σε Τίτλους Reset και θα μπορούσε να επηρεάσει την αξία των Τίτλων Reset στην αγορά.]</li> <li>[Η δευτερογενής αξία των Τίτλων που εκδίδονται με σημαντική μείωση ή περιθώριο κέρδους [premium] σε σχέση με την ονομαστική τους αξία τείνει να είναι περισσότερο επιρρεπής στις γενικές αλλαγές των επιτοκίων σε σχέση με την αξία των συμβατικά τοκοφόρων Τίτλων.]</li> <li>Η αξία μιας επένδυσης μπορεί να επηρεαστεί αρνητικά από τις διακυμάνσεις της συναλλαγματικής ισοτιμίας, όταν η αξία των Τίτλων δεν εκφράζεται στο νόμισμα του επενδυτή.</li> <li>Οιαδήποτε πιστωτική αξιολόγηση των Τίτλων μπορεί να μην αποτυπώνει επαρκώς όλους τους κινδύνους που συνδέονται με την επένδυση στους Τίτλους.</li> <li>Η μεταβολή των επιτοκίων θα επηρεάσει την αξία των Τίτλων που φέρουν τόκο με σταθερό επιτόκιο.</li> <li>Οι υποχρεώσεις του σχετικού Εκδότη [και του Εγγυητή] δυνάμει των Προθεσμιακών Τίτλων Μειωμένης Εξασφάλισης είναι μειωμένης εξασφάλισης και κατατάσσονται χαμηλότερα σε σχέση με τις απαιτήσεις των Δανειστών Πρώτης Τάξης. Παρόλο που οι Προθεσμιακοί Τίτλοι Μειωμένης Εξασφάλισης μπορεί να έχουν υψηλότερο επιτόκιο σε σχέση με συγκρίσιμους Τίτλους οι οποίοι δεν είναι μειωμένης εξασφάλισης, είναι υπαρκτός ο κίνδυνος για τον κάτοχο Προθεσμιακών Τίτλων Μειωμένης Εξασφάλισης να χάσει το σύνολο ή μέρος της επένδυσής του σε περίπτωση αφερεγγυότητας του σχετικού Εκδότη.</li> <li>Το γεγονός ότι οι όροι των Τίτλων μπορεί να μεταβληθούν χωρίς τη συναίνεση του κατόχου τους υπό ορισμένες προϋποθέσεις.</li> <li>Τα πλήρη ποσά που είναι ληξιπρόθεσμα αναφορικά με τους Τίτλους μπορεί να μην καταβληθούν στον κάτοχο Τίτλων λόγω παρακράτησης ποσών από τον σχετικό Εκδότη [ή τον Εγγυητή] προς συμμόρφωση με το εφαρμοστέο δίκαιο.</li> <li>Οι επενδυτές είναι εκτεθειμένοι στον κίνδυνο μεταβολών στο νόμο ή τους κανονισμούς που επηρεάζουν την αξία των Τίτλων που κατέχουν.</li> </ul>
--	--	----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------

#### Ενότητα Ε – Προσφορά

Στοιχείο	Τίτλος	
Ε.2β	Λόγοι της προσφοράς και της χρήσης των εσόδων εναλλακτικά της επίτευξης κερδών ή/και της αντιστάθμισης	Τα καθαρά έσοδα από την έκδοση των Τίτλων θα διατεθούν από τον Εκδότη για γενικούς εταιρικούς και χρηματοδοτικούς σκοπούς του Ομίλου [και [ ]].

	συγκεκριμένων κινδύνων	
Ε.3	<p><b>Περιγραφή των όρων και προϋποθέσεων της προσφοράς</b></p>	<p>[Η προσφορά των Τίτλων δεν πραγματοποιείται ως Μη Εξαιρούμενη Προσφορά.]</p> <p>[Η παρούσα έκδοση Τίτλων πραγματοποιείται ως Μη Εξαιρούμενη Προσφορά στην [Ελλάδα], [Κύπρο] [Ρουμανία] [και] [Λουξεμβούργο].</p> <p>Η τιμή έκδοσης των Τίτλων ανέρχεται σε ●% της ονομαστικής τους αξίας.</p> <p><i>[Περίληψη οιασδήποτε δημόσιας προσφοράς, με λεκτικό όμοιο με αυτό των παραγράφων 8(viii) και 9 του Μέρους Β των Τελικών Όρων].</i></p> <p>Τιμή Προσφοράς: [Τιμή Έκδοσης/προσδιορίστε]</p> <p>Προϋποθέσεις υπό τις οποίες τελεί η προσφορά: [Προσθέστε λεπτομέρειες]</p> <p>Περιγραφή της διαδικασίας απήσεως: [Προσθέστε λεπτομέρειες]</p> <p>Λεπτομέρειες του κατώτερου ή/και ανώτερου ποσού της απήσεως: [Προσθέστε λεπτομέρειες]</p> <p>Περιγραφή της πιθανότητας μείωσης της κάλυψης και του τρόπου επαναδιάθεσης του υπερβάλλοντος ποσού που έχει καταβληθεί από τους αιτούντες: [Προσθέστε λεπτομέρειες]</p> <p>Λεπτομέρειες της μεθόδου και των χρονικών ορίων καταβολής και παράδοσης των Τίτλων: [Προσθέστε λεπτομέρειες]</p> <p>Τρόπος και ημερομηνία δημοσίευσης των αποτελεσμάτων της προσφοράς: [Προσθέστε λεπτομέρειες]</p> <p>Διαδικασία άσκησης οιοσδήποτε δικαιώματος προτίμησης, μεταβιβασιμότητα των δικαιωμάτων κάλυψης και μεταχείριση των μη ασκηθέντων δικαιωμάτων κάλυψης (subscription rights): [Προσθέστε λεπτομέρειες]</p> <p>Κράτηση σειράς (-ων) για ορισμένες χώρες: [Προσθέστε λεπτομέρειες]</p> <p>Διαδικασία ειδοποίησης των αιτούντων περί του ποσού των Τίτλων που διατέθηκαν και προσδιορισμός του εάν η διαπραγμάτευση δύναται να αρχίσει προ της εν λόγω ειδοποίησης: [Προσθέστε λεπτομέρειες]</p> <p>Ποσό εξόδων ή φόρων που χρεώθηκαν στον καλύπαντα ή τον αγοραστή: [Προσθέστε λεπτομέρειες]</p> <p>Όνομα (-τα) και διεύθυνση (-εις), στο βαθμό που είναι γνωστά στον Εκδότη, των τοποθετούντων [placers] στις χώρες όπου γίνεται η προσφορά: [Κανέναν/ λεπτομέρειες]</p> <p>Όνομα και διεύθυνση των οντοτήτων που έχουν ισχυρή δέσμευση να ενεργήσουν ως ενδιάμεσα πρόσωπα [intermediaries] κατά τη δευτερογενή διαπραγμάτευση, που παρέχουν ρευστότητα μέσω</p>

		των διακυμάνσεων των τιμών αγοράς και πώλησης (bid and offer rates) και περιγραφή των κύριων όρων της εν λόγω δέσμευσης:
<b>E.4</b>	<b>Περιγραφή συμφερόντων φυσικών και νομικών προσώπων που εμπλέκονται στην έκδοση/προσφορά</b>	<p>Οι [Διαπραγματευτές/ Διαχειριστές] (Dealers/Managers) θα λάβουν προμήθειες που ισούνται συνολικά με ●% της ονομαστικής αξίας των Τίτλων. Οποσδήποτε [Διαπραγματευτής / Διαχειριστής] και οι συνδεδεμένες εταιρείες τους μπορεί να έχουν ήδη προσληφθεί, και μπορεί να προσληφθούν στο μέλλον, σε συναλλαγές επενδυτικής τραπεζικής ή/και εμπορικής τραπεζικής με τον, και μπορεί να παρέχουν άλλες υπηρεσίες, στον Εκδότη [και τον Εγγυητή] και τις αντίστοιχες συνδεδεμένες εταιρείες κατά την ομαλή άσκηση της δραστηριότητάς τους.</p> <p>[Πλην των ανωτέρω περιγραφόμενων, [και πλην των ●], στο βαθμό που έχει γνώση ο Εκδότης, κανένα πρόσωπο που εμπλέκεται στην έκδοση των Τίτλων δεν έχει ουσιώδες συμφέρον στην προσφορά, περιλαμβανομένων των συγκρουόμενων συμφερόντων.]</p>
<b>E.7</b>	<b>Έξοδα που χρεώνονται στον επενδυτή από τον εκδότη</b>	Δεν συντρέχει. Δεν υφίστανται έξοδα που χρεώνονται σε επενδυτή από τον Εκδότη.