




**Priebežná individuálna účtovná zvierka
za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2009**

Zostavená v súlade s Medzinárodným účtovným štandardom
IAS 34 Priebežné finančné vykazovanie

Táto účtovná zvierka bola zostavená a schválená dňa 17. júla 2009.
Účtovná zvierka je neauditovaná.

Výkaz o finančnej situácii k 30. júnu 2009
(v tisícoch eur)

| | Pozn. | Jún 2009 | Dec 2008 |
|--|-------|------------------|-------------------|
| Majetok | | | |
| Peniaze a zostatky na účtoch v centrálnych bankách | 4 | 157 939 | 504 999 |
| Pohľadávky voči bankám | 5 | 120 810 | 1 436 664 |
| Finančný majetok na obchodovanie | 6 | 104 938 | 791 204 |
| Derivátové finančné nástroje | 7 | 43 878 | 60 961 |
| Finančný majetok na predaj | 8 | 1 147 140 | 265 048 |
| Dlhodobý majetok na predaj | 14 | - | 1 705 |
| Úvery poskytnuté klientom | 9 | 5 408 778 | 5 262 286 |
| Investície držané do splatnosti | 11 | 1 905 272 | 2 199 632 |
| Dcérske, pridružené a spoločné podniky | 12 | 103 410 | 109 734 |
| Nehmotný majetok | 13 | 21 987 | 27 402 |
| Hmotný majetok | 14 | 164 004 | 174 444 |
| Odložené daňové pohľadávky | 19 | 20 982 | 7 963 |
| Ostatný majetok | 15 | 11 854 | 11 809 |
| | | <u>9 210 992</u> | <u>10 853 851</u> |
| Závazky | | | |
| Závazky voči centrálnym a iným bankám | 16 | 277 375 | 637 702 |
| Derivátové finančné nástroje | 7 | 47 801 | 52 471 |
| Vklady a úvery od klientov | 17 | 6 735 771 | 8 131 184 |
| Emitované dlhové cenné papiere | 18 | 1 184 124 | 1 106 848 |
| Splatné daňové záväzky | 19 | 26 889 | 22 368 |
| Rezervy | 20 | 22 169 | 30 070 |
| Ostatné záväzky | 21 | 49 939 | 61 703 |
| | | <u>8 344 068</u> | <u>10 042 346</u> |
| Vlastné imanie | | | |
| Základné imanie | 22 | 430 819 | 430 794 |
| Emisné ážio | 22 | 13 368 | 13 368 |
| Rezervné fondy | | 82 456 | 84 406 |
| Nerozdelený zisk | | 340 281 | 282 937 |
| | | <u>866 924</u> | <u>811 505</u> |
| | | <u>9 210 992</u> | <u>10 853 851</u> |
| Podsúvahové položky | 23 | <u>2 319 955</u> | <u>2 320 758</u> |


 Ignacio Jaquotot
 Predseda predstavenstva


 Domenico Cristarella
 Člen predstavenstva

Výkaz komplexného výsledku za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2009

(v tisícoch eur)

| | Pozn. | Jún 2009 | Jún 2008 |
|---|-------|-------------|-------------|
| Úrokové a obdobné výnosy | | 233 779 | 245 038 |
| Úrokové a obdobné náklady | | (76 888) | (106 254) |
| Čisté úrokové výnosy | 24 | 156 891 | 138 784 |
| Výnosy z poplatkov a provízií | | 57 649 | 62 438 |
| Náklady na poplatky a provízie | | (21 481) | (22 174) |
| Čisté výnosy z poplatkov a provízií | 25 | 36 168 | 40 264 |
| Čistý zisk z finančných operácií | 26 | 3 383 | 17 825 |
| Ostatné prevádzkové výnosy | 27 | 5 708 | 3 286 |
| Výnosy z dividend | | 3 200 | 3 286 |
| Prevádzkové výnosy | | 205 350 | 203 445 |
| Mzdy a odmeny zamestnancom | 28 | (42 151) | (40 331) |
| Ostatné prevádzkové náklady | 29 | (31 454) | (34 920) |
| Odpisy nehmotného majetku | 13 | (6 515) | (6 572) |
| Odpisy hmotného majetku | 14 | (9 791) | (9 659) |
| Prevádzkové náklady | | (89 911) | (91 482) |
| Prevádzkový zisk pred tvorbou opravných položiek a rezerv | | 115 439 | 111 963 |
| Opravné položky a rezervy | 30 | (45 765) | (13 012) |
| Zisk pred zdanením | | 69 674 | 98 951 |
| Daň z príjmov | 31 | (12 330) | (23 468) |
| ČISTÝ ZISK ZA 6 MESIACOV | | 57 344 | 75 483 |
| Ostatné súčasti komplexného výsledku za 6 mesiacov po zdanení: | | | |
| Kurzový rozdiel z prepočtu zahraničnej prevádzky | | 473 | (33) |
| Finančný majetok na predaj | | (2 393) | (398) |
| Zabezpečenie peňažných tokov | | (5) | 299 |
| Ostatné súčasti komplexného výsledku za 6 mesiacov po zdanení | | (1 925) | (132) |
| CELKOVÝ KOMPLEXNÝ VÝSLEDOK ZA 6 MESIACOV | | 55 419 | 75 351 |
| Základný a zriadený zisk na akciu v hodnote 33,2 € (1 000 Sk) v € | 22 | 4,42 | 5,82 |

Výkaz zmien vo vlastnom imaní za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2009

(v tisícoch eur)

| | Základné imanie | Emisné ážio | Zákonný rezervný fond | Nerozdelený zisk | Prepočet zahraničnej prevádzky | Finančný majetok na predaj | Zabezpečovacie deriváty | Spolu |
|--|-----------------|---------------|-----------------------|------------------|--------------------------------|----------------------------|-------------------------|----------------|
| 1. január 2008 | 430 794 | 13 368 | 87 518 | 196 283 | (135) | (818) | (56) | 726 954 |
| Celkový komplexný výsledok za 6 mesiacov | - | - | - | 75 483 | (33) | (398) | 299 | 75 351 |
| Dividendy akcionárom | - | - | - | (58 089) | - | - | - | (58 089) |
| 30. jún 2008 | <u>430 794</u> | <u>13 368</u> | <u>87 518</u> | <u>213 677</u> | <u>(168)</u> | <u>(1 216)</u> | <u>243</u> | <u>744 216</u> |
| 1. január 2009 | 430 794 | 13 368 | 87 518 | 282 937 | (1 741) | (542) | (829) | 811 505 |
| Prechod na euro | 25 | - | (25) | - | - | - | - | - |
| Celkový komplexný výsledok za 6 mesiacov | - | - | - | 57 344 | 473 | (2 393) | (5) | 55 419 |
| 30. jún 2009 | <u>430 819</u> | <u>13 368</u> | <u>87 493</u> | <u>340 281</u> | <u>(1 268)</u> | <u>(2 935)</u> | <u>(834)</u> | <u>866 924</u> |

Výkaz o peňažných tokoch za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2009

(v tisícoch eur)

| | Pozn. | Jún 2009 | Jún 2008 |
|---|-------|--------------------|------------------|
| Peňažné toky z prevádzkových činností | | | |
| <i>Zisk pred zmenami v prevádzkovom majetku a záväzkoch</i> | 32 | 112 600 | 153 356 |
| Pohľadávky voči bankám | | (2 952) | (5 842) |
| Finančný majetok na obchodovanie | | 22 690 | (23 302) |
| Derivátové finančné nástroje (majetok) | | 17 077 | (25 659) |
| Finančný majetok na predaj | | (873 613) | 12 415 |
| Úvery klientom | | (187 468) | (744 340) |
| Ostatný majetok | | (230) | 33 |
| Záväzky voči centrálnym bankám | | 10 206 | 35 318 |
| Záväzky voči iným bankám | | (370 438) | (161 389) |
| Derivátové finančné nástroje (záväzky) | | (4 670) | 49 990 |
| Vklady a úvery od klientov | | (1 410 555) | 230 963 |
| Ostatné záväzky | | (11 027) | (16 962) |
| <i>Čisté peňažné prostriedky na prevádzkové činnosti</i> | | <u>(2 698 380)</u> | <u>(495 419)</u> |
| Peňažné toky z investičných činností | | | |
| Splatenie investícií držaných do splatnosti | | 266 187 | 597 690 |
| Nákup nehmotného a hmotného majetku | | (2 464) | (3 386) |
| Predaj nehmotného a hmotného majetku | | 3 759 | 9 029 |
| <i>Čisté peňažné prostriedky z investičných činností</i> | | <u>267 482</u> | <u>603 333</u> |
| Peňažné toky z finančných činností | | | |
| Príjmy z emisie dlhových cenných papierov | | 195 750 | 153 588 |
| Splatenie dlhových cenných papierov | | (93 673) | - |
| Vyplatené dividendy | | - | (57 857) |
| <i>Čisté peňažné prostriedky z finančných činností</i> | | <u>102 077</u> | <u>95 731</u> |
| Čistá zmena stavu peňazí a peňažných ekvivalentov | | (2 328 821) | 203 645 |
| Peniaze a peňažné ekvivalenty na začiatku roka | 3 | <u>2 517 406</u> | <u>1 562 637</u> |
| Peniaze a peňažné ekvivalenty k 30. júnu | 3 | <u>188 585</u> | <u>1 766 282</u> |