

**Śródroczne Sprawozdanie Finansowe
Grupy Kapitałowej Banku BPH
(rozszerzone)**

za trzy kwartały

2005

WYBRANE DANE FINANSOWE

	w tys. zł		w tys. EUR	
	3 kwartały narastająco (rok bieżący) okres od 01.01.2005 do 30.09.2005	3 kwartały narastająco (rok poprz.) okres od 01.01.2004 do 30.09.2004	3 kwartały narastająco (rok bieżący) okres od 01.01.2005 do 30.09.2005	3 kwartały narastająco (rok poprz.) okres od 01.01.2004 do 30.09.2004
I. Przychody z tytułu odsetek	2 836 420	1 931 503	698 918	417 948
II. Przychody z tytułu prowizji	934 735	831 110	230 327	179 839
III. Wynik na działalności operacyjnej	930 588	760 661	229 305	164 595
IV. Zysk (strata) brutto	901 211	708 907	230 100	161 733
V. Zysk (strata) netto	716 376	555 553	182 908	126 746
VI. Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej	5 474 365	766 825	1 348 931	165 929
VII. Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej	-257 869	10 452	-63 541	2 262
VIII. Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej	813 519	1 458 179	200 458	315 528
IX. Przepływy pieniężne netto, razem	6 030 015	2 235 456	1 485 848	483 718
X. Aktywa razem	61 152 243	50 426 155	15 613 604	11 504 416
XI. Zobowiązania wobec Banku Centralnego	87 810	97 124	22 420	22 158
XII. Zobowiązania wobec banków	10 043 549	6 654 519	2 564 354	1 518 187
XIII. Zobowiązania wobec klientów	37 060 640	33 083 064	9 462 452	7 547 697
XIV. Kapitał własny	6 125 252	5 567 298	1 563 921	1 270 145
XV. Kapitał zakładowy	143 581	143 581	36 660	32 757
XVI. Liczba akcji	28 716 230	28 716 230	28 716 230	28 716 230
XVII. Wartość księgowa na jedną akcję (w zł / EUR)	213,30	193,87	54,46	44,23
XVIII. Rozwodniona wartość księgowa na jedną akcję (w zł / EUR)	213,30	193,87	54,46	44,23
XIX. Współczynnik wypłacalności	13,09	13,77	13,09	13,77
XX. Zysk (strata) na jedną akcję zwykłą (w zł / EUR)	24,95	19,35	6,37	4,41
XXI. Rozwodniony zysk (strata) na jedną akcję zwykłą (w zł / EUR)	24,95	19,35	6,37	4,41
XXII. Zadeklarowana lub wypłacona dywidenda na jedną akcję zwykłą (w zł / EUR)	22,10	8,70	5,64	1,98

ŚRÓDROCZNE SPRAWOZDANIE FINANSOWE GRUPY KAPITAŁOWEJ BANKU BPH

SKONSOLIDOWANY RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT

w tys. zł

	Noty	3 kwartał	3 kwartały narastająco	3 kwartał	3 kwartały narastająco
		okres od 01.07.2005 do 30.09.2005	okres od 01.01.2005 do 30.09.2005	okres od 01.07.2004 do 30.09.2004	okres od 01.01.2004 do 30.09.2004
Przychody z tytułu odsetek		954 518	2 836 420	718 381	1 931 503
Koszty odsetek		-445 616	-1 365 383	-252 473	-593 862
Wynik z tytułu odsetek	2	508 902	1 471 037	465 908	1 337 641
Odpisy na utratę wartości	3	-61 161	-196 246	-62 705	-195 416
Wynik z tytułu odsetek uwzględniający odpisy na trwałą utratę wartości		447 741	1 274 791	403 203	1 142 225
Przychody z tytułu prowizji		326 472	934 735	272 532	831 110
Koszty prowizji		-62 647	-199 931	-61 268	-135 550
Wynik z tytułu prowizji	4	263 825	734 804	211 264	695 560
Wynik handlowy	5	1 942	82 961	-2 020	42 634
Koszty działania i koszty ogólnego zarządu	6	-385 028	-1 169 722	-373 721	-1 156 414
Wynik z tytułu pozostałych przychodów i kosztów operacyjnych	7	-9 259	7 754	5 855	36 656
Wynik na działalności operacyjnej		319 221	930 588	244 581	760 661
Wynik z inwestycji finansowych	8	5 108	-15 126	-21 410	-32 652
Utrata wartości firmy		0	-10 950	-5 142	-15 409
Wynik z tytułu innych przychodów i kosztów		-1 095	-3 301	-1 132	-3 693
Zysk brutto z działalności		323 234	901 211	216 897	708 907
Podatek dochodowy		-61 849	-184 825	-57 305	-146 697
Część okresowego wyniku netto przypadająca na udziały mniejszości		-4	-10	-4	-6 657
Zysk netto		261 381	716 376	159 588	555 553
Zysk netto (w zł)			716 376 000		555 553 000
Średnia ważona liczba akcji zwykłych			28 716 230		28 716 230
Zysk na jedną akcję zwykłą (w zł)			24,95		19,35
Średnia ważona rozwodniona liczba akcji zwykłych			28 716 230		28 716 230
Rozwodniony zysk na jedną akcję zwykłą (w zł)			24,95		19,35

SKONSOLIDOWANY RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT GRUPY KAPITAŁOWEJ BANKU BPH

w tys. zł

Zestawienie kwartalne	3 kw.2005	2 kw.2005	1 kw.2005	3 kw.2004	2 kw.2004	1 kw.2004
Przychody z tytułu odsetek	954 518	972 992	908 910	718 381	654 397	558 725
Koszty odsetek	-445 616	-482 727	-437 040	-252 473	-210 094	-131 295
Wynik z tytułu odsetek	508 902	490 265	471 870	465 908	444 303	427 430
Odpisy na utratę wartości	-61 161	-55 105	-79 980	-62 705	-57 672	-75 039
Wynik z tytułu odsetek uwzględniający odpisy na trwałą utratę wartości	447 741	435 160	391 890	403 203	386 631	352 391
Przychody z tytułu prowizji	326 472	321 593	286 670	272 532	303 184	255 394
Koszty prowizji	-62 647	-80 714	-56 570	-61 268	-45 173	-29 109
Wynik z tytułu prowizji	263 825	240 879	230 100	211 264	258 011	226 285
Wynik handlowy	1 942	36 844	44 175	-2 020	30 254	14 400
Koszty działania i koszty ogólnego zarządu	-385 028	-381 156	-403 538	-373 721	-391 767	-390 926
Wynik z tytułu pozostałych przychodów i kosztów operacyjnych	-9 259	12 937	4 076	5 855	36 306	-5 505
Wynik na działalności operacyjnej	319 221	344 664	266 703	244 581	319 435	196 645
Wynik z inwestycji finansowych	5 108	-15 828	-4 406	-21 410	-14 674	3 432
Utrata wartości firmy	0	-5 592	-5 358	-5 142	-5 230	-5 037
Wynik z tytułu innych przychodów i kosztów	-1 095	-1 094	-1 112	-1 132	-1 181	-1 380
Zysk brutto z działalności	323 234	322 150	255 827	216 897	298 350	193 660
Podatek dochodowy	-61 849	-72 599	-50 377	-57 305	-46 235	-43 157
Część okresowego wyniku netto przypadająca na udziały mniejszości	-4	-3	-3	-4	-2 239	-4 414
Zysk netto	261 381	249 548	205 447	159 588	249 876	146 089

SKONSOLIDOWANY BILANS

w tys. zł

A k t y w a	Noty	stan na 30.09.2005	stan na 30.06.2005	stan na 31.12.2004	stan na 30.09.2004	stan na 30.06.2004
Kasa i operacje z Bankiem Centralnym	9	2 712 735	1 957 889	4 058 952	3 432 154	2 106 188
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	10	2 219 583	4 063 374	5 362 144	4 274 915	3 546 723
Należności od banków	11	12 785 223	11 030 045	7 977 046	7 481 784	4 676 210
w tym: odpisy na utratę wartości	13	-3	-1	-1	-18 217	-26 404
Należności od klientów	12	31 085 414	30 637 699	28 030 784	28 217 537	26 319 216
w tym: odpisy na utratę wartości	13a	-1 837 115	-1 813 282	-1 776 469	-2 362 234	-2 534 176
Pozostałe aktywa finansowe	14	10 246 258	9 174 588	4 074 630	4 929 937	8 426 587
Aktywa trwale rzeczowe	15	913 986	926 130	960 127	943 793	972 695
Wartości niematerialne i prawne	16	294 148	285 295	305 842	356 294	361 530
Pozostałe aktywa		894 896	884 403	864 354	789 741	685 493
w tym: aktywa z tytułu podatku		629 355	700 448	737 188	571 740	520 942
A k t y w a r a z e m		61 152 243	58 959 423	51 633 879	50 426 155	47 094 642

w tys. zł

P a s y w a	Noty	stan na 30.09.2005	stan na 30.06.2005	stan na 31.12.2004	stan na 30.09.2004	stan na 30.06.2004
Zobowiązania wobec Banku Centralnego		87 810	86 218	77 133	97 124	101 343
Zobowiązanie wobec banków	17	10 043 549	8 271 275	5 802 571	6 654 519	6 431 962
Zobowiązania wobec klientów	18	37 060 640	36 120 414	34 329 152	33 083 064	31 917 848
Zobowiązania z tytułu emisji własnych papierów wartościowych	19	4 341 139	4 421 880	2 095 628	2 406 507	759 494
Rezerwy	20	626 365	634 610	744 960	520 557	443 909
w tym: rezerwa na podatek dochodowy		569 457	573 420	647 369	438 758	378 234
Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu	21	1 594 396	1 589 922	2 094 551	1 315 407	1 064 031
Pozostałe pasywa		1 272 956	1 314 459	655 580	781 557	1 005 371
Kapitał mniejszości		136	132	126	122	118
Kapitał własny		6 125 252	6 520 513	5 834 178	5 567 298	5 370 566
P a s y w a r a z e m		61 152 243	58 959 423	51 633 879	50 426 155	47 094 642

Współczynnik wypłacalności	13,09	13,45	13,99	13,77	14,66
----------------------------	-------	-------	-------	-------	-------

Wartość księgowa (w zł)	6 125 252 000	6 520 513 000	5 834 178 000	5 567 298 000	5 370 566 000
Liczba akcji	28 716 230	28 716 230	28 716 230	28 716 230	28 716 230
Wartość księgowa na jedną akcję (w zł)	213,30	227,07	203,17	193,87	187,02

Rozwodniona liczba akcji	28 716 230	28 716 230	28 716 230	28 716 230	28 716 230
Rozwodniona wartość księgowa na jedną akcję (w zł)	213,30	227,07	203,17	193,87	187,02

ZESTAWIENIE ZMIAN W SKONSOLIDOWANYM KAPITALE WŁASNYM

w tys. zł

	KAPITAŁ PODSTAWOWY	POZOSTAŁE KAPITAŁY REZERWOWE	KAPITAŁ Z AKTUALIZACJI WYCENY	ZYSKI ZATRZYMANE	RAZEM
Kapitały na początek okresu 01.01.2005	143 581	4 702 482	150 910	853 303	5 850 276
zmiana zasad rachunkowości	-	-	-2 711	7 625	4 914
Kapitały na początek okresu 01.01.2005	143 581	4 702 482	148 199	860 928	5 855 190
zwiększenie/zmniejszenie z tytułu wyceny papierów wartościowych dostępnych do sprzedaży	-	-	3 691	-	3 691
zwiększenie/zmniejszenie z tytułu wyceny instrumentów pochodnych zabezpieczających	-	-	226 711	-	226 711
zwiększenia/zmniejszenia z tytułu efektu podatkowego wyceny papierów wartościowych dostępnych do sprzedaży	-	-	1 001	-	1 001
zwiększenia/zmniejszenia z tytułu efektu podatkowego wyceny instrumentów pochodnych zabezpieczających	-	-	-43 075	-	-43 075
inne zwiększenia/zmniejszenia	-	-	-	-13	-13
zysk netto	-	-	-	716 376	716 376
RAZEM DOCHODY W 2005 ROKU	143 581	4 702 482	336 527	1 577 291	6 759 881
odpis na dywidendy za rok 2004	-	20 619	-	-655 248	-634 629
odpis na fundusz ryzyka ogólnego	-	137 547	-	-137 547	0
inne	-	15 154	-	-15 154	0
STAN NA 30.09.2005	143 581	4 875 802	336 527	769 342	6 125 252

Stan początkowy na dzień 01.01.2005 jest większy w związku z konsolidacją BPH PBK Leasing S.A.

w tys. zł

	KAPITAŁ PODSTAWOWY	POZOSTAŁE KAPITAŁY REZERWOWE	KAPITAŁ Z AKTUALIZACJI WYCENY	ZYSKI ZATRZYMANE	RAZEM
Kapitały na początek okresu 01.01.2004	143 581	4 716 745	66 987	325 974	5 253 287
zwiększenie/zmniejszenie z tytułu wyceny papierów wartościowych dostępnych do sprzedaży	-	-	4 631	-	4 631
zwiększenie/zmniejszenie z tytułu wyceny instrumentów pochodnych zabezpieczających	-	-	97 348	-	97 348
zwiększenia/zmniejszenia z tytułu efektu podatkowego wyceny papierów wartościowych dostępnych do sprzedaży	-	-	-1 383	-	-1 383
zwiększenia/zmniejszenia z tytułu efektu podatkowego wyceny instrumentów pochodnych zabezpieczających	-	-	-18 496	-	-18 496
inne zwiększenia/zmniejszenia (korekty konsolidacyjne)	-	-81 798	1 823	79 010	-965
zysk netto	-	-	-	750 592	750 592
RAZEM DOCHODY W 2004 ROKU	143 581	4 634 947	150 910	1 155 576	6 085 014
odpis na dywidendy za rok 2003	-	-	-	-249 831	-249 831
odpis na fundusz ryzyka ogólnego	-	64 136	-	-64 136	0
inne	-	450	-	-1 455	-1 005
STAN NA 31.12.2004	143 581	4 699 533	150 910	840 154	5 834 178

w tys. zł

	KAPITAŁ PODSTAWOWY	POZOSTAŁE KAPITAŁY REZERWOWE	KAPITAŁ Z AKTUALIZACJI WYCENY	ZYSKI ZATRZYMANE	RAZEM
Kapitały na początek okresu 01.01.2004	143 581	4 716 745	66 987	323 784	5 251 097
zwiększenie/zmniejszenie z tytułu wyceny papierów wartościowych dostępnych do sprzedaży	-	-	948	-	948
zwiększenie/zmniejszenie z tytułu wyceny instrumentów pochodnych zabezpieczających	-	-	15 016	-	15 016
zwiększenia/zmniejszenia z tytułu efektu podatkowego wyceny papierów wartościowych dostępnych do sprzedaży	-	-	-657	-	-657
zwiększenia/zmniejszenia z tytułu efektu podatkowego wyceny instrumentów pochodnych zabezpieczających	-	-	-2 853	-	-2 853
inne zwiększenia/zmniejszenia (korekty konsolidacyjne)	-	-81 899	1 921	79 010	-968
zysk netto	-	-	-	555 553	555 553
RAZEM DOCHODY W 2004 ROKU	143 581	4 634 846	81 362	958 347	5 818 136
odpis na dywidendy za rok 2003	-	-	-	-249 831	-249 831
odpis na fundusz ryzyka ogólnego	-	64 136	-	-64 136	0
inne	-	450	-	-1 455	-1 005
STAN NA 30.09.2004	143 581	4 699 432	81 362	642 925	5 567 300

SKONSOLIDOWANY RACHUNEK PRZEPŁYWÓW PIENIĘŻNYCH

w tys. zł

	3 kwartał	3 kwartały narastająco	3 kwartał	3 kwartały narastająco
	okres od 01.07.2005 do 30.09.2005	okres od 01.01.2005 do 30.09.2005	okres od 01.07.2004 do 30.09.2004	okres od 01.01.2004 do 30.09.2004
I. Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej - metoda pośrednia	1 870 125	5 474 365	-750 334	766 825
II. Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej	-59 643	-257 869	-52 211	10 452
III. Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej	-745 749	813 519	1 378 217	1 458 179
IV. Przepływy pieniężne netto, razem	1 064 733	6 030 015	575 672	2 235 456

DANE OBJAŚNIAJĄCE (NOTY) DO KWARTALNEGO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO GRUPY KAPITAŁOWEJ BANKU BPH

(1) Zmiany w stosunku do IV kwartału 2004 w obrębie spółek objętych konsolidacją

W prezentowanym sprawozdaniu Grupy Banku BPH konsolidacją metodą pełną została objęta spółka zależna BPH Bank Hipoteczny SA, BPH Finance plc. oraz BPH PBK Leasing SA.

Pozostałe spółki ze względu na istotność (MSR 1) nie zostały objęte konsolidacją.

Wpływ włączenia spółek leasingowych na wyniki trzech kwartałów 2005 przedstawiono w poniższej tabeli:

	w tys. zł	
SKONSOLIDOWANY RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT ZA TRZY KWARTAŁY 2005	Grupa Banku BPH	BPH PBK Leasing
Przychody z tytułu odsetek	2 836 420	72 713
Koszty odsetek	-1 365 383	-35 946
Wynik z tytułu odsetek	1 471 037	36 767
Odpisy na utratę wartości	-196 246	-1 296
Wynik z tytułu odsetek uwzględniający odpisy na trwałą utratę wartości	1 274 791	35 471
Przychody z tytułu prowizji	934 735	-
Koszty prowizji	-199 931	-
Wynik z tytułu prowizji	734 804	-
Wynik handlowy	82 961	1047
Koszty działania i koszty ogólnego zarządu	-1 169 722	-22 035
Wynik z tytułu pozostałych przychodów i kosztów operacyjnych	7 754	-207
Wynik na działalności operacyjnej	930 588	14 276
Wynik z inwestycji finansowych	-15 126	-
Utrata wartości firmy	-10 950	-
Wynik z tytułu innych przychodów i kosztów	-3 301	-
Zysk brutto z działalności	901 211	14 276
Podatek dochodowy	-184 825	-2336
Część okresowego wyniku netto przypadająca na udziały mniejszości	-10	-
Zysk netto	716 376	11 940

	w tys. zł			
(2) WYNIK Z TYTUŁU ODSETEK	za okres od 01.07.2005 do 30.09.2005	za okres od 01.01.2005 do 30.09.2005	za okres od 01.07.2004 do 30.09.2004	za okres od 01.01.2004 do 30.09.2004
Przychody z tytułu odsetek od:	931 411	2 760 024	716 355	1 926 967
kredytów i transakcji rynku pieniężnego	826 260	2 400 821	596 179	1 621 047
dywidend	0	14 371	12 746	29 220
pozostałe	105 151	344 832	107 430	276 700
Koszty z tytułu odsetek od:	-439 919	-1 333 050	-252 064	-593 453
depozytów, otrzymanych kredytów i transakcji ryнку pieniężnego	-414 316	-1 255 085	-232 705	-557 547
pozostałe	-25 603	-77 965	-19 359	-35 906
Wynik z transakcji leasingowych	17 410	44 063	1 617	4 127
przychody	23 107	76 396	1 681	4 536
koszty	-5 697	-32 333	-64	-409
WYNIK Z TYTUŁU ODSETEK	508 902	1 471 037	465 908	1 337 641

	w tys. zł			
(3) ODPISY NA UTRATĘ WARTOŚCI	za okres od 01.07.2005 do 30.09.2005	za okres od 01.01.2005 do 30.09.2005	za okres od 01.07.2004 do 30.09.2004	za okres od 01.01.2004 do 30.09.2004
Zwiększenia	-264 839	-943 181	-241 846	-929 813
aktualizacja wartości kredytów i pożyczek	-259 533	-920 896	-216 684	-868 825
rezerwy na zobowiązania pozabilansowe	-5 306	-22 285	-25 162	-60 988
Zmniejszenia	203 678	746 935	179 141	734 397
aktualizacja wartości kredytów i pożyczek	198 545	722 014	153 882	673 927
rezerwy na zobowiązania pozabilansowe	5 133	24 921	25 259	60 470
ODPISY NA UTRATĘ WARTOŚCI	-61 161	-196 246	-62 705	-195 416

	w tys. zł			
(4) WYNIK Z TYTUŁU PROWIZJI	za okres od 01.07.2005 do 30.09.2005	za okres od 01.01.2005 do 30.09.2005	za okres od 01.07.2004 do 30.09.2004	za okres od 01.01.2004 do 30.09.2004
Przychody z tytułu:	326 471	934 735	272 532	831 110
papierów wartościowych i działalności powierniczej	26 089	65 849	14 061	45 226
kredytów i pożyczek	49 793	138 280	44 922	143 926
płatności krajowych	143 670	425 431	126 835	380 421
płatności zagraniczne	99 569	285 437	82 605	249 336
pozostałe	7 350	19 738	4 109	12 201
Koszty z tytułu:	-62 646	-199 931	-61 268	-135 550
papierów wartościowych i działalności powierniczej	-4 931	-12 902	-3 157	-9 874
kredytów i pożyczek	-5 876	-16 620	-7 260	-19 039
płatności krajowych	-43 789	-143 341	-37 383	-78 940
płatności zagraniczne	-4 066	-11 726	-3 570	-11 538
pozostałe	-3 984	-15 342	-9 898	-16 159
WYNIK Z TYTUŁU PROWIZJI	263 825	734 804	211 264	695 560

	w tys. zł			
(5) WYNIK HANDLOWY	za okres od 01.07.2005 do 30.09.2005	za okres od 01.01.2005 do 30.09.2005	za okres od 01.07.2004 do 30.09.2004	za okres od 01.01.2004 do 30.09.2004
Wynik na instrumentach kapitałowych	-522	-172	-1	-14
Wynik na instrumentach odsetkowych	-17 621	14 477	12 055	29 057
Wynik z pozycji wymiany	20 085	68 656	-14 074	13 591
WYNIK HANDLOWY	1 942	82 961	-2 020	42 634

	w tys. zł			
(6) KOSZTY DZIAŁANIA I OGÓLNEGO ZARZĄDU	za okres od 01.07.2005 do 30.09.2005	za okres od 01.01.2005 do 30.09.2005	za okres od 01.07.2004 do 30.09.2004	za okres od 01.01.2004 do 30.09.2004
Wynagrodzenia wraz ze świadczeniami na rzecz pracowników	-191 868	-549 146	-163 400	-517 895
Koszty utrzymania i wynajmu budynków	-49 631	-174 063	-64 549	-181 921
Pozostałe koszty	-88 506	-279 818	-94 503	-280 164
Amortyzacja	-55 023	-166 695	-51 269	-176 434
KOSZTY DZIAŁANIA I OGÓLNEGO ZARZĄDU	-385 028	-1 169 722	-373 721	-1 156 414

	w tys. zł			
(7) WYNIK Z TYTUŁU POZOSTAŁYCH PRZYCHODÓW I KOSZTÓW OPERACYJNYCH	za okres od 01.07.2005 do 30.09.2005	za okres od 01.01.2005 do 30.09.2005	za okres od 01.07.2004 do 30.09.2004	za okres od 01.01.2004 do 30.09.2004
Pozostałe przychody operacyjne	3 690	82 470	39 065	152 098
Pozostałe koszty operacyjne	-12 949	-74 716	-33 210	-115 442
WYNIK Z TYTUŁU POZOSTAŁYCH PRZYCHODÓW I KOSZTÓW OPERACYJNYCH	-9 259	7 754	5 855	36 656

	w tys. zł			
(8) WYNIK NETTO Z INWESTYCJI FINANSOWYCH	za okres od 01.07.2005 do 30.09.2005	za okres od 01.01.2005 do 30.09.2005	za okres od 01.07.2004 do 30.09.2004	za okres od 01.01.2004 do 30.09.2004
Zysk na sprzedaży portfela dostępnego do sprzedaży	402	14 744	977	26 017
Strata na sprzedaży portfela dostępnego do sprzedaży	0	-533	-3 086	-31 465
Wynik na inwestycjach kapitałowych	-689	-34 723	-19 301	-27 204
Wynik na portfelu wycenianym według wartości godziwej ze skutkiem wyceny odnoszonym do rachunku zysków i strat (FVO)	5 395	5 386	0	0
WYNIK NETTO Z INWESTYCJI FINANSOWYCH	5 108	-15 126	-21 410	-32 652

DANE SZCZEGÓŁOWE DO BILANSU

w tys. zł

(9) KASA I ŚRODKI W BANKU CENTRALNYM	30.09.2005	30.06.2005	31.12.2004	30.09.2004	30.06.2004
Kasa	804 766	931 211	800 003	912 212	933 497
Operacje z Bankiem Centralnym	1 880 145	978 321	776 813	523 052	667 765
Dłużne papiery wartościowe i weksle emitowane przez Skarb Państwa i innych emitentów publicznych uprawnione do redyskontowania w Banku Centralnym	27 824	48 357	2 482 136	1 996 890	504 926
a) obligacje skarbowe i nieoprocentowane skarbowe papiery wartościowe oraz podobne dłużne papiery wart. emit.przez Skarb Państwa i innych emitentów	0	20 777	2 436 308	1 953 320	464 450
b) weksle	27 824	27 580	45 828	43 570	40 476
KASA I ŚRODKI W BANKU CENTRALNYM	2 712 735	1 957 889	4 058 952	3 432 154	2 106 188

w tys. zł

(10) AKTYWA FINANSOWE PRZEZNACZONE DO OBROTU	30.09.2005	30.06.2005	31.12.2004	30.09.2004	30.06.2004
Dłużne papiery wartościowe i inne papiery wartościowe o stałej stopie dochodu	686 803	2 521 758	3 094 699	2 879 608	2 373 571
obligacje	414 344	2 057 585	2 442 237	2 427 357	1 953 134
bony skarbowe	0	0	21 777	18 337	19 830
euroobligacje	177 839	182 153	135 523	208 430	299 805
pozostałe	94 620	282 020	495 162	225 484	100 802
Dodatnia wartość rynkowa instrumentów pochodnych	1 532 780	1 541 616	2 267 445	1 395 307	1 173 152
AKTYWA FINANSOWE PRZEZNACZONE DO OBROTU	2 219 583	4 063 374	5 362 144	4 274 915	3 546 723

w tys. zł

(11) NALEŻNOŚCI OD BANKÓW WG STRUKTURY RODZAJOWEJ	30.09.2005	30.06.2005	31.12.2004	30.09.2004	30.06.2004
Lokaty na rynku pieniężnym	11 965 640	10 735 742	7 738 559	7 169 235	4 437 638
Kredyty i pożyczki	283 303	161 706	158 409	188 045	189 435
Inne:	510 218	101 385	61 849	126 389	62 217
rachunki bieżące	93 741	62 524	41 941	63 402	55 879
rach.środków specjalnego przeznaczenia	10 515	12 383	4 211	4 001	6 338
papiery z przyrzeczeniem odkupu	405 962	26 478	15 697	58 986	0
Razem brutto	12 759 161	10 998 833	7 958 817	7 483 669	4 689 290
Korekta z tytułu efektywnej stopy procentowej	-37	-114	-36	-27	-18
Odpisy z tytułu utraty wartości	-3	-1	-1	-18 217	-26 404
Odsetki	26 102	31 327	18 266	16 359	13 342
NALEŻNOŚCI OD BANKÓW	12 785 223	11 030 045	7 977 046	7 481 784	4 676 210

w tys. zł

(12) NALEŻNOŚCI OD KLIENTÓW WG STRUKTURY RODZAJOWEJ	30.09.2005	30.06.2005	31.12.2004	30.09.2004	30.06.2004
Lokaty	5 982	5 797	5 707	5 707	5 707
Kredyty i pożyczki:	31 601 004	31 213 776	29 643 755	30 234 673	28 662 818
od podmiotów finansowych	724 079	798 595	1 096 156	1 317 961	1 284 577
od podmiotów niefinansowych	28 940 471	28 309 737	26 166 947	26 624 937	25 603 379
od podmiotów sektora rządowego i samorządowego	1 936 454	2 105 444	2 380 652	2 291 775	1 774 862
Inne:	118 967	109 418	162 326	332 588	173 208
papiery z przyrzeczeniem odkupu	501	18 964	26 320	250 964	76 212
nałeżności od klientów w drodze	101 959	74 178	120 249	64 177	77 988
pozostałe	16 507	16 276	15 757	17 447	19 008
Należności z tytułu leasingu finansowego	1 204 272	1 148 790	10 178	11 241	10 170
RAZEM BRUTTO	32 930 225	32 477 781	29 821 966	30 584 209	28 851 903
Dyskonto od skupionych wierzytelności	-3 004	-3 876	-5 118	-5 721	-6 880
Korekta z tytułu efektywnej stopy procentowej	-106 345	-128 765	-118 719	-106 015	-85 025
Odsetki	101 653	105 841	109 124	107 298	93 394
Odpisy z tytułu utraty wartości	-1 837 115	-1 813 282	-1 776 469	-2 362 234	-2 534 176
NALEŻNOŚCI OD KLIENTÓW	31 085 414	30 637 699	28 030 784	28 217 537	26 319 216

w tys. zł

13) ODPISY Z TYTUŁU UTRATY WARTOŚCI OD BANKÓW	30.09.2005	30.06.2005	31.12.2004	30.09.2004	30.06.2004
Stan na początek okresu sprawozdawczego	1	1	26 184	26 184	26 184
odpisy na utratę wartości	1	0	0	431	174
rozwiązanie odpisów na utratę wartości	0	0	0	0	0
wykorzystanie	0	0	-20 933	-7 114	0
aktualizacja z tytułu wyceny	1	0	-5 250	-1 284	46
inne	0	0	0	0	0
STAN NA KONIEC OKRESU SPRAWOZDAWCZEGO	3	1	1	18 217	26 404

w tys. zł

13a) ODPISY Z TYTUŁU UTRATY WARTOŚCI OD KLIENTÓW	30.09.2005	30.06.2005	31.12.2004	30.09.2004	30.06.2004
Stan na początek okresu sprawozdawczego	1 817 667	1 817 667	2 646 810	2 646 810	2 672 994
odpisy na utratę wartości	939 635	661 362	1 202 002	868 963	653 234
rozwiązanie odpisów na utratę wartości	-715 547	-511 647	-932 298	-672 584	-520 045
wykorzystanie	-233 180	-167 780	-896 158	-366 907	-74 125
aktualizacja z tytułu wyceny	26 331	11 402	-66 482	64 037	-12 705
inne	2 209	2 278	-177 405	-178 085	-158 773
STAN NA KONIEC OKRESU SPRAWOZDAWCZEGO	1 837 115	1 813 282	1 776 469	2 362 234	2 560 580

w tys. zł

(14) POZOSTAŁE AKTYWA FINANSOWE	30.09.2005	30.06.2005	31.12.2004	30.09.2004	30.06.2004
Aktywa dostępne do sprzedaży	1 683 701	1 692 902	3 830 103	4 847 016	8 392 172
dłużne:	1 441 760	1 450 641	3 666 563	4 683 469	8 240 652
obligacje	1 330 952	1 361 382	3 357 240	3 842 345	4 898 146
bony skarbowe	110 808	89 253	134 763	20	0
bony pieniężne	-	0	73 508	690 660	3 187 901
euroobligacje	-	0	45 831	4 894	99 158
pozostałe	-	6	55 221	145 550	55 447
Instrumenty kapitałowe (wg rodzaju)	241 941	242 261	163 540	163 547	151 520
akcje	163 030	163 719	151 178	144 725	131 248
udziały	78 911	78 542	12 362	18 822	20 272
Aktywa utrzymywane do terminu zapadalności	15 959	15 844	15 591	15 908	15 687
obligacje	15 959	15 657	15 419	15 728	15 489
bony skarbowe	0	187	172	180	198
Papiery wartościowe niehandlowe wyceniane wg.wartości godziwej ze skutkiem wyceny odnoszonym do rachunku zysków i strat (FVO)	7 917 687	6 898 296	0	0	0
obligacje	3 632 775	3 051 738	0	0	0
bony skarbowe	1 124 180	2 109 390	0	0	0
euroobligacje	34 397	50 149	0	0	0
bony pieniężne	3 059 744	1 630 730	0	0	0
pozostałe	66 591	56 289	0	0	0
inne	628 911	567 546	228 936	67 013	18 728
POZOSTAŁE AKTYWA FINANSOWE	10 246 258	9 174 588	4 074 630	4 929 937	8 426 587

w tys. zł

(15) AKTYWA TRWAŁE RZECZOWE WG STRUKTURY RODZAJOWEJ	30.09.2005	30.06.2005	31.12.2004	30.09.2004	30.06.2004
Grunt	19 880	19 976	20 172	12 136	12 127
Budynki, lokale	492 075	505 577	519 797	498 939	527 945
Pozostałe aktywa trwałe rzeczowe	281 529	293 809	336 822	374 353	391 732
Środki trwałe w budowie	120 502	106 768	83 336	58 365	40 891
AKTYWA TRWAŁE RZECZOWE	913 986	926 130	960 127	943 793	972 695

w tys. zł

(16) WARTOŚCI NIEMATERIALNE WG STRUKTURY RODZAJOWEJ	30.09.2005	30.06.2005	31.12.2004	30.09.2004	30.06.2004
Wartość firmy	162 219	162 218	170 283	196 600	202 095
Pozostałe wartości niematerialne	131 929	123 077	135 559	159 694	159 435
WARTOŚCI NIEMATERIALNE	294 148	285 295	305 842	356 294	361 530

w tys. zł

(17) ZOBOWIĄZANIA WOBEC BANKÓW WG STRUKTURY RODZAJOWEJ	30.09.2005	30.06.2005	31.12.2004	30.09.2004	30.06.2004
Środki na rachunkach	53 599	60 259	127 927	139 488	80 451
Depozyty na rynku pieniężnym	7 435 212	6 087 659	3 220 565	4 131 015	3 968 023
Kredyty i pożyczki otrzymane	2 088 931	2 062 209	2 261 226	2 324 435	2 355 396
Inne:	666 163	45 023	174 121	36 641	6 141
zobow.z tytułu zabezpieczeń pieniężnych	4 275	8 351	169 955	3 287	2 452
rach.środków specjalnego przeznaczenia	5 327	5 124	3 113	4 142	3 364
papiery z przyrzeczeniem odkupu	655 469	28 026	-	28 886	-
pozostałe	1 092	3 522	1 053	326	325
RAZEM	10 243 905	8 255 150	5 783 839	6 631 579	6 410 011
Korekta z tytułu efektywnej stopy procentowej	-213 639	-9 021	-5 310	-3 982	-2 655
Odsetki	13 283	25 146	24 042	26 922	24 606
ZOBOWIĄZANIA WOBEC BANKÓW	10 043 549	8 271 275	5 802 571	6 654 519	6 431 962

w tys. zł

(18) ZOBOWIĄZANIA WOBEC KLIENTÓW WG STRUKTURY RODZAJOWEJ	30.09.2005	30.06.2005	31.12.2004	30.09.2004	30.06.2004
Środki na rachunkach	9 594 762	9 415 047	9 886 317	8 638 811	9 348 273
Depozyty	24 101 455	23 058 862	21 616 304	21 316 181	20 348 417
Kredyty i pożyczki otrzymane	244 250	220 074	289 300	332 526	335 610
Inne:	3 025 779	3 302 785	2 442 676	2 693 755	1 801 687
papiery z przyrzeczeniem odkupu	2 167 772	2 497 109	1 723 004	1 908 675	1 056 602
zobow. z tytułu zabezpieczeń pieniężnych	383 851	416 745	447 206	452 785	427 901
pozostałe	474 156	388 931	272 466	332 295	317 184
RAZEM BRUTTO	36 966 246	35 996 768	34 234 597	32 981 273	31 833 987
Korekta z tytułu efektywnej stopy procentowej	-24 550	-655	-641	-481	-321
Odsetki	118 944	124 301	95 196	102 272	84 182
ZOBOWIĄZANIA WOBEC KLIENTÓW	37 060 640	36 120 414	34 329 152	33 083 064	31 917 848

w tys. zł

(19) ZOBOWIĄZANIA Z TYTUŁU EMISJ	30.09.2005	30.06.2005	31.12.2004	30.09.2004	30.06.2004
Obligacji	4 009 071	4 162 550	1 778 075	2 082 234	639 354
Certyfikatów	134 010	70 189	196 244	190 996	4 500
Pozostałe	173 552	158 387	99 484	98 419	97 863
Korekta z tytułu efektywnej stopy procentowej	-3 475	-1 611	-165	-124	-83
Odsetki	27 981	32 365	21 990	34 982	17 860
RAZEM ZOBOWIĄZANIA Z TYTUŁU EMISJI	4 341 139	4 421 880	2 095 628	2 406 507	759 494

w tys. zł					
(20) REZERWY	30.09.2005	30.06.2005	31.12.2004	30.09.2004	30.06.2004
Rezerwa na podatek dochodowy	569 457	573 420	647 369	438 758	378 234
Rezerwy na świadczenia emerytalne i podobne zobowiązania	19 983	20 091	20 209	25 971	28 590
Rezerwa na koszty restrukturyzacji	7 974	9 683	10 109	5 206	608
Rezerwy na urlopy	5 990	6 291	6 719	3 814	4 104
Rezerwy na zobowiązania pozabilansowe	13 647	14 129	16 854	17 108	17 373
Inne	9 314	10 996	43 700	29 700	15 000
RAZEM REZERWY	626 365	634 610	744 960	520 557	443 909

w tys. zł					
(21) ZOBOWIĄZANIA FINANSOWE PRZEZNACZONE DO OBROTU	30.09.2005	30.06.2005	31.12.2004	30.09.2004	30.06.2004
Ujemna wycena pochodnych instrumentów finansowych	1 594 396	1 589 922	2 094 551	1 315 407	1 064 031
RAZEM ZOBOWIĄZANIA FINANSOWE PRZEZNACZONE DO OBROTU	1 594 396	1 589 922	2 094 551	1 315 407	1 064 031

w tys. zł					
(22) POZABILANSOWE ZOBOWIĄZANIA WARUNKOWE	30.09.2005	30.06.2005	31.12.2004	30.09.2004	30.06.2004
I. Pozabilansowe zobowiązania warunkowe udzielone i otrzymane	26 586 014	22 914 204	20 863 109	16 182 900	16 277 363
1. Zobowiązania udzielone:	15 074 055	12 369 518	11 533 949	11 196 352	11 357 328
a) finansowe	13 288 007	10 739 906	9 789 770	9 614 608	9 994 719
b) gwarancyjne	1 786 048	1 629 612	1 744 179	1 581 744	1 362 609
2. Zobowiązania otrzymane:	11 511 959	10 544 686	9 329 160	4 986 548	4 920 035
a) finansowe	2 421 078	2 389 763	945 981	1 151 802	1 214 929
b) gwarancyjne	9 090 881	8 154 923	8 383 179	3 834 746	3 705 106
II. Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna/sprzedaży	78 420 408	54 881 337	66 583 974	78 034 992	58 988 819
III. Pozostałe (z tytułu)	177 930 636	184 308 168	199 563 051	223 905 166	212 951 451
– papiery wartościowe wydane stanowiące gwarancje	259 483	259 483	210 791	221 044	221 044
– papiery wartościowe otrzymane stanowiące gwarancje oraz inne zabezpieczenia pomniejszające aktywa ryzykowne	6 275 300	4 494 622	3 957 871	3 921 242	3 875 078
– operacje papierami wartościowymi	2 800 240	2 749 472	107 021	3 763 558	1 247 892
– zobowiązania z tytułu operacji instrumentami finansowymi	168 595 613	176 804 591	195 287 368	215 999 322	207 607 437
POZYCJE POZABILANSOWE RAZEM	282 937 058	262 103 709	287 010 134	318 123 058	288 217 633

w tys. zł

(23) SPRAWOZDAWCZOŚĆ SEGMENTÓW DZIAŁALNOŚCI		Segmenty branżowe			Pozostałe (nieulokowane w segmentach)	Wyłączenia	Wartość skonsolidowa na (2+3+4+5-6)
		Detal	Korporacja	Rynki Międzynarod owe*			
SKONSOLIDOWANY RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT		2	3	4	5	6	
Przychody z tytułu odsetek	1 kw.2005	637 928	520 282	808 546	147 147	-1 204 993	908 910
	2 kw.2005	521 037	355 747	1 116 463	173 557	-1 193 811	972 992
	3 kw.2005	566 831	381 551	1 092 039	173 339	-1 259 242	954 518
przychody zewnętrzne	1 kw.2005	300 024	314 607	277 627	16 652	x	
	2 kw.2005	244 667	207 589	504 476	16 260	x	
	3 kw.2005	275 691	213 809	465 018	0	x	
przych. wewnętrzne	1 kw.2005	337 904	205 675	530 919	130 495	-1 204 993	
	2 kw.2005	276 370	148 158	611 987	157 297	-1 193 811	
	3 kw.2005	291 140	167 742	627 021	173 339	-1 259 242	
Koszty odsetek	1 kw.2005	-359 752	-410 077	-795 458	-76 746	1 204 993	-437 040
	2 kw.2005	-230 510	-255 066	-1 083 135	-107 827	1 193 811	-482 727
	3 kw.2005	-275 337	-275 423	-1 052 004	-102 094	1 259 242	-445 616
koszty zewnętrzne	1 kw.2005	-184 300	-151 257	-101 483	0	x	
	2 kw.2005	-131 499	-77 875	-273 353	0	x	
	3 kw.2005	-155 674	-112 818	-177 124	0	x	
koszty wewnętrzne	1 kw.2005	-175 452	-258 820	-693 975	-76 746	1 204 993	
	2 kw.2005	-99 011	-177 191	-809 782	-107 827	1 193 811	
	3 kw.2005	-119 663	-162 605	-874 880	-102 094	1 259 242	
Wynik z tytułu odsetek	1 kw.2005	278 176	110 205	13 088	70 401	0	471 870
	2 kw.2005	290 527	100 681	33 328	65 730	0	490 265
	3 kw.2005	291 494	106 128	40 035	71 245	0	508 902
Odpisy na utratę wartości	1 kw.2005	-47 897	-32 083	0	0	0	-79 980
	2 kw.2005	-45 708	-9 397	0	0	0	-55 105
	3 kw.2005	-43 874	-17 286	0	0	0	-61 161
Wynik z tytułu odsetek uwzględniający odpisy na trwałą utratę wartości	1 kw.2005	230 279	78 122	13 088	70 401	0	391 890
	2 kw.2005	244 819	91 284	33 328	65 730	0	435 160
	3 kw.2005	247 620	88 841	40 035	71 245	0	447 741
Przychody z tytułu provizji	1 kw.2005	224 633	93 765	0	-31 728	0	286 670
	2 kw.2005	236 630	136 804	714	-52 555	0	321 593
	3 kw.2005	246 546	118 413	50	-38 537	0	326 472
Koszty prowizji	1 kw.2005	-54 442	-7 358	-1 378	6 608	0	-56 570
	2 kw.2005	-50 023	-44 633	-2 491	16 433	0	-80 714
	3 kw.2005	-47 526	-22 363	-2 125	9 366	0	-62 647
Wynik z tytułu prowizji	1 kw.2005	170 191	86 407	-1 378	-25 120	0	230 100
	2 kw.2005	186 607	92 171	-1 777	-36 122	0	240 879
	3 kw.2005	199 021	96 050	-2 075	-29 171	0	263 825
Wynik handlowy	1 kw.2005	0	0	43 472	703	0	44 175
	2 kw.2005	0	0	37 507	-663	0	36 844
	3 kw.2005	0	0	-5 977	7 919	0	1 942
Koszty działania i koszty ogólnego zarządu	1 kw.2005	-285 092	-108 719	-15 635	5 907	0	-403 538
	2 kw.2005	-261 003	-101 140	-13 174	-5 838	0	-381 156
	3 kw.2005	-279 327	-88 750	-17 160	209	0	-385 028
Wynik z tytułu pozostałych przychodów i kosztów operacyjnych	1 kw.2005	0	0	0	4 076	0	4 076
	2 kw.2005	0	0	0	12 937	0	12 937
	3 kw.2005	0	0	0	-9 259	0	-9 259

Wynik na działalności operacyjnej	1 kw.2005	115 379	55 810	39 548	55 967	0	266 703
	2 kw.2005	170 422	82 315	55 884	36 043	0	344 664
	3 kw.2005	167 313	96 142	14 822	40 944	0	319 221
Wynik z inwestycji finansowych	1 kw.2005	-300	-389	-2 991	-726		-4 406
	2 kw.2005	23	0	16 916	-32 766	0	-15 828
	3 kw.2005	8	126	2 226	2 748	0	5 108
Utrata wartości firmy	1 kw.2005	-4 822	-536	0	0	0	-5 358
	2 kw.2005	-5 033	-559	0	0	0	-5 592
	3 kw.2005	0	0	0	0	0	0
Wynik z tytułu innych przychodów i kosztów	1 kw.2005	0	0	0	-1 112		-1 112
	2 kw.2005	0	0	0	-1 094	0	-1 094
	3 kw.2005	0	0	0	-1 095	0	-1 095
Zysk brutto z działalności	1 kw.2005	110 257	54 885	36 557	54 129	0	255 827
	2 kw.2005	165 412	81 756	72 799	2 182	0	322 150
	3 kw.2005	167 322	96 268	17 048	42 597	0	323 234
Podatek dochodowy	1 kw.2005	0	0	0	-50 377	0	-50 377
	2 kw.2005	0	0	0	-72 599	0	-72 599
	3 kw.2005	0	0	0	-61 849	0	-61 849
Część okresowego wyniku netto przypadająca na udziały mniejszości	1 kw.2005	-3	0	0	0	0	-3
	2 kw.2005	-3	0	0	0	0	-3
	3 kw.2005	-4	0	0	0	0	-4
Zysk netto	1 kw.2005	110 254	54 885	36 557	3 752	0	205 447
	2 kw.2005	165 409	81 756	72 799	-70 417	0	249 548
	3 kw.2005	167 318	96 268	17 048	-19 252	0	261 381

* Nie zawiera wyników ze sprzedaży produktów skarbowych i powierniczych zrealizowanych przez Pion Rynków Międzynarodowych a prezentowanych w całości w wynikach segmentów Korporacyjnego i Detalicznego

W segmencie działalności detalicznej wzrost marży odsetkowej spowodowany został przez większe przychody odsetkowe (o 45 794 tys. zł) niż wzrost kosztów odsetkowych (o 44 826 tys. zł).

Przyczyną wzrostu była większa sprzedaż produktów o wysokiej dochodowości oraz kredytów hipotecznych. Marża od depozytów wzrosła z powodu znacznego spadku stop procentowych (w okresie od czerwca 2005 do września 2005, WIBOR 1M obniżył się z 5,00% do 4,57%).

Procentowy wzrost prowizji w tym segmencie wyniósł 6,7%.

Wynik na działalności operacyjnej nieznacznie obniżył się w segmencie detalicznym w stosunku do II kwartału z powodu wzrostu kosztów administracyjnych. Przyczyną ich wzrostu jest pokrycie kosztów reorganizacji sieci dla grup klientów zamożnych. Zakończenie projektu zostało przewidziane na koniec 2006 roku.

W segmencie działalności korporacyjnej wzrost marży odsetkowej w III kwartale 2005 roku spowodowany został wyższym przyrostem przychodów odsetkowych (25 804 tys. zł) niż kosztów odsetkowych (20 357 tys. zł). Wzrost ten wynikał ze zwiększenia wolumenów kredytów i depozytów.

Procentowy wzrost prowizji w segmencie korporacyjnym wyniósł 4,2%.

Koszty działania i koszty ogólnego zarządu w segmencie korporacyjnym w III kwartale 2005 uległy w stosunku do II kwartału 2005 roku zmniejszeniu o 12,25%.

Segment korporacyjny wykazuje wzrost wyniku na działalności operacyjnej i został spowodowany wzrostem wyniku odsetkowego i obniżeniem kosztów prowizji.

W segmencie działalności Rynków Międzynarodowych wzrost wyniku odsetkowego w III kwartale 2005 w stosunku do II kwartału 2005 o 20% spowodowany został większym spadkiem kosztów odsetkowych (o 31 131 tys. zł) niż przychodów odsetkowych (o 24 424 tys. zł). Na wynik odsetkowy w II kwartale miał wpływ niski przychód odsetkowy od papierów wartościowych oraz niskie stopy procentowe na rynku.

Dochody ze sprzedaży produktów skarbowych i powierniczych zrealizowane przez Pion Rynków Międzynarodowych a prezentowane w wynikach segmentów korporacyjnego oraz detalicznego wyniosły 121 400 tys. zł, (z czego 40 200 tys. zł w I kwartale 2005, 39 300 tys. zł w II kwartale 2005 oraz 41 900 tys. zł w III kwartale 2005).

Wyniki z produktów powierniczych nie zawierają dochodów z transakcji walutowych.

Segment INM wykazuje spadek wyniku na działalności operacyjnej w III kw. w stosunku do II kw. 2005 wynikający z:

- (i) obniżenia wyniku handlowego z transakcji wymiany walut oraz
- (ii) zmiany w prezentacji wyniku handlowego w tym segmencie polegającej na przesunięciu w 3 kw. części wyniku roku bieżącego do segmentu Pozostałe (nieulokowane w segmentach).

w tys. zł						
Aktywa		Detal	Korporacja	Rynki Międzynarodowe	Pozostałe (nieulokowane w segmentach)	Aktywa razem
	31.03.2005	14 431 396	18 387 970	15 543 429	4 534 339	52 897 134
Aktywa razem	30.06.2005	16 328 814	19 954 646	18 010 431	4 665 532	58 959 423
	30.09.2005	17 373 211	20 122 247	18 847 375	4 809 410	61 152 243

w tys. zł						
Pasywa		Detal	Korporacja	Rynki Międzynarodowe	Pozostałe (nieulokowane w segmentach)	Pasywa razem
	31.03.2005	22 218 034	14 604 544	8 353 826	7 720 730	52 897 134
Pasywa razem	30.06.2005	24 506 067	16 019 410	9 959 867	8 474 079	58 959 423
	30.09.2005	25 376 272	16 608 515	10 763 467	8 403 989	61 152 243

SKRÓCONE SPRAWOZDANIE FINANSOWE BANKU BPH SA ZA TRZY KWARTAŁY 2005 ROKU

RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT BANKU BPH SA

w tys. zł

	3 kwartał okres od 01.07.2005 do 30.09.2005	3 kwartały narastająco okres od 01.01.2005 do 30.09.2005	3 kwartał okres od 01.07.2004 do 30.09.2004	3 kwartały narastająco okres od 01.01.2004 do 30.09.2004
Przychody z tytułu odsetek	919 580	2 746 967	707 504	1 827 088
Koszty odsetek	-440 435	-1 331 836	-251 755	-567 604
Wynik z tytułu odsetek	479 145	1 415 131	455 749	1 259 484
Odpisy na utratę wartości	-60 407	-189 917	-62 310	-186 930
Wynik z tytułu odsetek uwzględniający odpisy na trwałą utratę wartości	418 738	1 225 214	393 439	1 072 554
Przychody z tytułu prowizji	324 300	927 903	268 951	794 922
Koszty prowizji	-62 060	-197 705	-59 813	-122 681
Wynik z tytułu prowizji	262 240	730 198	209 138	672 241
Wynik handlowy	164	81 493	-1 003	42 778
Koszty działania i koszty ogólnego zarządu	-373 395	-1 130 224	-369 938	-1 102 802
Wynik z tytułu pozostałych przychodów i kosztów operacyjnych	-8 331	8 180	5 787	103 230
Wynik na działalności operacyjnej	299 416	914 861	237 423	788 001
Wynik z inwestycji finansowych	4 886	-15 448	-21 410	-32 624
Utrata wartości firmy	0	-10 950	-5 142	-15 409
Wynik z tytułu innych przychodów i kosztów	-1 095	-3 301	-1 132	-3 285
Zysk brutto z działalności	303 207	885 162	209 739	736 683
Podatek dochodowy	-58 209	-178 190	-56 118	-139 209
Zysk netto	244 998	706 972	153 621	597 474
Zysk netto (w zł)		706 972 000		597 474 000
Średnia ważona liczba akcji zwykłych		28 716 230		28 716 230
Zysk na jedną akcję zwykłą (w zł)		24,62		20,81
Średnia ważona rozwodniona liczba akcji zwykłych		28 716 230		28 716 230
Rozwodniony zysk na jedną akcję zwykłą (w zł)		24,62		20,81

RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT BANKU BPH SA

w tys. zł

Zestawienie kwartalne	3 kw.2005	2 kw.2005	1 kw.2005	3 kw.2004	2 kw.2004	1 kw.2004
Przychody z tytułu odsetek	919 580	954 595	872 792	707 504	624 068	495 516
Koszty odsetek	-440 435	-467 669	-423 732	-251 755	-203 406	-112 443
Wynik z tytułu odsetek	479 145	486 926	449 060	455 749	420 662	383 073
Odpisy na utratę wartości	-60 407	-54 010	-75 500	-62 310	-56 310	-68 310
Wynik z tytułu odsetek uwzględniający odpisy na trwałą utratę wartości	418 738	432 916	373 560	393 439	364 352	314 763
Przychody z tytułu prowizji	324 300	319 298	284 305	268 951	283 451	242 520
Koszty prowizji	-62 060	-80 138	-55 507	-59 813	-35 047	-27 821
Wynik z tytułu prowizji	262 240	239 160	228 798	209 138	248 404	214 699
Wynik handlowy	164	37 856	43 473	-1 003	31 798	11 983
Koszty działania i koszty ogólnego zarządu	-373 395	-367 233	-389 596	-369 938	-375 746	-357 118
Wynik z tytułu pozostałych przychodów i kosztów operacyjnych	-8 331	12 098	4 413	5 787	101 919	-4 476
Wynik na działalności operacyjnej	299 416	354 797	260 648	237 423	370 727	179 851
Wynik z inwestycji finansowych	4 886	-15 877	-4 457	-21 410	-14 675	3 461
Utrata wartości firmy	0	-5 592	-5 358	-5 142	-5 230	-5 037
Wynik z tytułu innych przychodów i kosztów	-1 095	-1 094	-1 112	-1 132	-1 079	-1 074
Zysk brutto z działalności	303 207	332 234	249 721	209 739	349 743	177 201
Podatek dochodowy	-58 209	-70 640	-49 341	-56 118	-43 245	-39 846
Zysk netto	244 998	261 594	200 380	153 621	306 498	137 355

BILANS BANKU BPH SA

w tys. zł

A k t y w a	stan na 30.09.2005	stan na 30.06.2005	stan na 31.12.2004	stan na 30.09.2004	stan na 30.06.2004
Kasa i operacje z Bankiem Centralnym	2 712 102	1 957 226	4 058 896	3 431 869	2 106 059
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	2 200 394	4 054 553	5 353 878	4 271 453	3 544 260
Należności od banków	13 693 114	11 976 662	8 912 711	8 290 072	5 403 453
w tym: odpisy na utratę wartości	-3	-1	-1	-18 217	-26 404
Należności od klientów	28 777 659	28 474 631	26 925 108	27 192 688	25 369 519
w tym: odpisy na utratę wartości	-1 776 481	-1 753 383	-1 764 835	-2 348 845	-2 521 182
Pozostałe aktywa finansowe	10 691 332	9 489 015	4 200 068	5 090 129	8 587 358
Aktywa trwałe rzeczowe	900 302	910 620	958 071	942 047	971 487
Wartości niematerialne	290 163	281 159	304 983	355 556	360 850
Pozostałe aktywa	874 904	880 579	858 571	785 483	679 923
w tym: aktywa z tytułu podatku	610 291	683 602	731 993	568 162	516 764
A k t y w a r a z e m	60 139 970	58 024 445	51 572 286	50 359 297	47 022 909

w tys. zł

P a s y w a	stan na 30.09.2005	stan na 30.06.2005	stan na 31.12.2004	stan na 30.09.2004	stan na 30.06.2004
Zobowiązania wobec Banku Centralnego	87 810	86 218	77 133	97 124	101 343
Zobowiązanie wobec banków	9 773 324	8 031 621	5 819 299	6 657 026	6 433 129
Zobowiązania wobec klientów	37 076 931	36 119 497	34 325 185	33 079 135	31 913 914
Zobowiązania z tytułu emisji własnych papierów wartościowych	3 660 234	3 789 790	2 055 172	2 366 078	719 110
Rezerwy	616 574	627 719	743 845	520 434	442 685
w tym: rezerwa na podatek dochodowy	559 666	566 529	646 254	438 635	377 010
Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu	1 586 191	1 581 861	2 093 469	1 314 124	1 062 946
Pozostałe pasywa	1 260 658	1 298 080	645 947	769 833	985 004
Kapitał własny	6 078 248	6 489 659	5 812 236	5 555 543	5 364 778
P a s y w a r a z e m	60 139 970	58 024 445	51 572 286	50 359 297	47 022 909

Współczynnik wypłacalności	12,91	13,09	14,02	13,77	14,68
----------------------------	-------	-------	-------	-------	-------

Wartość księgowa (w zł)	6 078 248 000	6 489 659 000	5 812 236 000	5 555 543 000	5 364 778 000
Liczba akcji	28 716 230	28 716 230	28 716 230	28 716 230	28 716 230

Wartość księgowa na jedną akcję (w zł)	211,67	225,99	202,40	193,46	186,82
Rozwodniona liczba akcji	28 716 230	28 716 230	28 716 230	28 716 230	28 716 230
Rozwodniona wartość księgowa na jedną akcję (w zł)	211,67	225,99	202,40	193,46	186,82

ZESTAWIENIE ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM BANKU BPH SA

w tys. zł

	KAPITAŁ PODSTAWOWY	POZOSTAŁE KAPITAŁY REZERWOWE	KAPITAŁ Z AKTUALIZACJI WYCENY	ZYSKI ZATRZYMANE	RAZEM
Kapitały na początek okresu 01.01.2005	143 581	4 690 369	150 787	827 499	5 812 236
zmiana zasad rachunkowości	-	-	-2 711	7 625	4 914
Kapitały na początek okresu 01.01.2005	143 581	4 690 369	148 076	835 124	5 817 150
zwiększenie/zmniejszenie z tytułu wyceny papierów wartościowych dostępnych do sprzedaży	-	-	3 789	-	3 789
zwiększenie/zmniejszenie z tytułu wyceny instrumentów pochodnych zabezpieczających	-	-	227 115	-	227 115
zwiększenie/zmniejszenie z tytułu efektu podatkowego wyceny papierów wartościowych dostępnych do sprzedaży	-	-	1 001	-	1 001
zwiększenia/zmniejszenia z tytułu efektu podatkowego wyceny instrumentów pochodnych zabezpieczających	-	-	-43 152	-	-43 152
zysk netto	-	-	-	706 972	706 972
RAZEM DOCHODY W 2005 ROKU	143 581	4 690 369	336 829	1 542 096	6 712 875
odpis na dywidendy za rok 2004	-	-	-	-634 629	-634 629
odpis na fundusz ryzyka ogólnego	-	137 547	-	-137 547	0
inne	-	-	-	-	0
STAN NA 30.09.2005	143 581	4 827 916	336 829	769 920	6 078 246

w tys. zł

	KAPITAŁ PODSTAWOWY	POZOSTAŁE KAPITAŁY REZERWOWE	KAPITAŁ Z AKTUALIZACJI WYCENY	ZYSKI ZATRZYMANE	RAZEM
Kapitały na początek okresu 01.01.2004	143 581	4 626 800	69 247	358 520	5 198 148
zwiększenie/zmniejszenie z tytułu wyceny papierów wartościowych dostępnych do sprzedaży	-	-	5 003	-	5 003
zwiększenie/zmniejszenie z tytułu wyceny instrumentów pochodnych zabezpieczających	-	-	97 348	-	97 348
zwiększenia/zmniejszenia z tytułu efektu podatkowego wyceny papierów wartościowych dostępnych do sprzedaży	-	-	-1 383	-	-1 383
zwiększenia/zmniejszenia z tytułu efektu podatkowego wyceny instrumentów pochodnych zabezpieczających	-	-	-18 496	-	-18 496
inne zwiększenia/zmniejszenia	-	932	-932	-	0
zysk netto	-	-	-	782 452	782 452
RAZEM DOCHODY W 2004 ROKU	143 581	4 627 732	150 787	1 140 972	6 063 072
odpis na dywidendy za rok 2003	-	-	-	-249 831	-249 831
odpis na fundusz ryzyka ogólnego	-	62 637	-	-62 637	0
inne	-	-	-	-1 005	-1 005
STAN NA 31.12.2004	143 581	4 690 369	150 787	827 499	5 812 236

	w tys. zł				
	KAPITAŁ PODSTAWOWY	POZOSTAŁE KAPITAŁY REZERWOWE	KAPITAŁ Z AKTUALIZACJI WYCENY	ZYSKI ZATRZYMANE	RAZEM
Kapitały na początek okresu 01.01.2004	143 581	4 626 800	69 247	356 330	5 195 958
zwiększenie/zmniejszenie z tytułu wyceny papierów wartościowych dostępnych do sprzedaży	-	-	948	-	948
zwiększenie/zmniejszenie z tytułu wyceny instrumentów pochodnych zabezpieczających	-	-	15 016	-	15 016
zwiększenia/zmniejszenia z tytułu efektu podatkowego wyceny papierów wartościowych dostępnych do sprzedaży	-	-	-162	-	-162
zwiększenia/zmniejszenia z tytułu efektu podatkowego wyceny instrumentów pochodnych zabezpieczających	-	-	-2 853	-	-2 853
inne zwiększenia/zmniejszenia	-	834	-834	-	0
zysk netto	-	-	-	597 474	597 474
RAZEM DOCHODY W 2004 ROKU	143 581	4 627 634	81 362	953 804	5 806 381
odpis na dywidendy za rok 2003	-	-	-	-249 831	-249 831
odpis na fundusz ryzyka ogólnego	-	62 637	-	-62 637	0
inne	-	-	-	-1 005	-1 005
STAN NA 30.09.2004	143 581	4 690 271	81 362	640 331	5 555 545

RACHUNEK PRZEPŁYWÓW PIENIĘŻNYCH BANKU BPH SA

	w tys. zł			
	3 kwartał	3 kwartały narastająco	3 kwartał	3 kwartały narastająco
	okres od 01.07.2005 do 30.09.2005	okres od 01.01.2005 do 30.09.2005	okres od 01.07.2004 do 30.09.2004	okres od 01.01.2004 do 30.09.2004
I. Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej - metoda pośrednia	2 046 735	5 898 299	-745 708	748 562
II. Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej	-59 426	-257 167	-51 824	266 381
III. Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej	-912 315	399 851	1 378 217	1 465 003
IV. Przepływy pieniężne netto, razem	1 074 994	6 040 983	580 685	2 479 946