

Raport Grupy Kapitałowej Banku Millennium S.A. za III kwartał roku 2012



WYBRANE SKONSOLIDOWANE DANE FINANSOWE

	w tys. PLN		w tys. EUR	
	3 kwartały / od 1.01.2012 do 30.09.2012	3 kwartały / od 1.01.2011 do 30.09.2011*	3 kwartały / od 1.01.2012 do 30.09.2012	3 kwartały / od 1.01.2011 do 30.09.2011*
Przychody z tytułu odsetek	2 319 176	1 979 947	552 869	489 928
Przychody z tytułu prowizji	493 352	492 645	117 610	121 903
Przychody operacyjne	1 482 712	1 448 587	353 464	358 446
Wynik działalności operacyjnej	430 193	432 979	102 554	107 139
Wynik finansowy przed opodatkowaniem	433 991	433 859	103 459	107 356
Wynik finansowy po opodatkowaniu	346 316	341 395	82 558	84 477
Całkowite dochody za okres sprawozdawczy	88 463	464 829	21 089	115 020
Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej	2 790 937	(1 021 801)	665 333	(252 840)
Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej	(1 072 730)	2 090 234	(255 729)	517 218
Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej	2 821	(1 219 193)	672	(301 683)
Przepływy pieniężne netto, razem	1 721 028	(150 760)	410 277	(37 305)
Aktywa razem	52 256 672	50 838 099	12 702 774	11 510 166
Zobowiązania wobec banków	2 229 179	1 831 577	541 878	414 684
Zobowiązania wobec klientów	41 293 339	37 427 835	10 037 760	8 473 971
Kapitał własny	4 674 708	4 586 245	1 136 348	1 038 364
Kapitał zakładowy	1 213 117	1 213 117	294 890	274 660
Liczba akcji	1 213 116 777	1 213 116 777	1 213 116 777	1 213 116 777
Wartość księgowa na jedną akcję (w zł / EUR)	3,85	3,78	0,94	0,86
Rozwodniona wartość księgowa na jedną akcję (w zł / EUR)	3,85	3,78	0,94	0,86
Współczynnik wypłacalności	12,96%	13,23%	12,96%	13,23%
Zysk (strata) na jedną akcję zwykłą (w zł / EUR)	0,29	0,28	0,07	0,07
Rozwodniony zysk (strata) na jedną akcję zwykłą (w zł / EUR)	0,29	0,28	0,07	0,07
Zadeklarowana lub wypłacona dywidenda na jedną akcję (w zł / EUR)	-	0,10	-	0,03

* - Porównywalne dane bilansowe zaprezentowano, zgodnie z wymogami MSSF, wg stanu na dzień 31.12.2011. Pozostałe dane porównywalne prezentowane są za okres od 1.01.2011 do 30.09.2011.

Kursy przyjęte do przeliczenia danych finansowych na EURO

Dla wyliczenia wielkości w EURO zastosowano następujące kursy:

- dla pozycji bilansowych 4,1138 PLN/EURO kurs z dnia 30 września 2012 roku (dla danych porównywalnych na dzień 31 grudnia 2011 r.: 4,4168 PLN/EURO),
- dla pozycji rachunku zysków i strat za okres 1 stycznia - 30 września 2012 r. - 4,1948 PLN/EURO, kurs wyliczony jako średnia z kursów na koniec miesiący objętych sprawozdaniem (dla danych porównywalnych za okres 1 stycznia - 30 września 2011 r.: 4,0413 PLN/EURO).

INFORMACJA O DZIAŁALNOŚCI GRUPY KAPITAŁOWEJ BANKU MILLENNIUM W III KWARTALE 2012 R.

Zysk netto Grupy Banku Millennium ("Grupa") w ujęciu skonsolidowanym wyniósł 346,3 mln zł w okresie trzech kwartałów 2012 roku, co oznacza wzrost o 1,4% w stosunku do analogicznego okresu roku 2011.

Wzrost ten osiągnięto dzięki podwyższeniu przychodów operacyjnych netto (+2,6% r/r), w powiązaniu ze ścisłą kontrolą kosztów (-0,6% r/r). Ta pozytywna dynamika umożliwiła Grupie osiągnięcie historycznie najlepszego poziomu wskaźnika kosztów do dochodów tzn. 56.4% w okresie trzeciego kwartału 2012 r. Nadwyżka wypracowana w najważniejszych pozycjach operacyjnych z nawiązką zrekompensowała wzrost rezerw na ryzyko, który wystąpił przede wszystkim w portfelu korporacyjnym. Mimo wzrostu rezerw, średnia jakość aktywów pozostała na relatywnie stabilnym poziomie 5,0-5,2% w okresie trzech kwartałów 2012 roku. Wskaźnik pokrycia rezerwami kredytów z utratą wartości osiągnął na koniec września poziom 61%.

Trzeci kwartał 2012 roku przyniósł dalszy wzrost depozytów (+3,5% kw./kw.), osiągnięty głównie w segmencie detalicznym. Po stronie kredytów zanotowano niewielki wzrost (0,6% kw./kw.) po korekcie o zmiany kursów wymiany walut, natomiast bez tej korekty wystąpił spadek portfela kredytowego (-1,7% kw./kw.). Te zmiany najważniejszych pozycji bilansowych w okresie III kwartału przyniosły znaczącą poprawę pozycji płynnościowej Grupy: wskaźnik kredyty/depozyty osiągnął poziom 96%, czyli najniższy od III kw. 2008 roku.

Bank Millennium ostatnio przeprowadził strategiczny przegląd swojej działalności, aby zaktualizować swoje średnioterminowe priorytety. Przegląd ten uwzględnił tło makroekonomiczne oraz perspektywy na przyszłość, osiągnięcia uzyskane przez Bank w ostatnich latach, trendy pojawiające się w sektorze bankowym, a także poziom ambicji Banku dotyczący osiągnięcia ponadprzeciętnych wyników i wygenerowania wartości dla akcjonariuszy, klientów i pracowników. Podstawowe założenia, priorytety i cele tej aktualizacji nowej strategii są prezentowane w dzisiejszym raporcie bieżącym publikowanym wspólnie z niniejszym raportem kwartalnym.

Sytuacja makroekonomiczna

Trzeci kwartał 2012r. przyniósł wyhamowanie koniunktury w polskiej gospodarce. Już w drugim kwartale wzrost gospodarczy zwolnił do 2,3% w ujęciu rok do roku z 3,6% w pierwszych trzech miesiącach tego roku. Wzrost nakładów na środki trwałe obniżył się do zaledwie 1,3% rok do roku z 6,0% rok do roku w I kw. 2012r., głównie w efekcie wygasania inwestycji infrastrukturalnych i mieszkaniowych. Warto jednak zauważyć, że przedsiębiorstwa realizowały inwestycje w środki trwałe o charakterze modernizacyjnym. W tym samym czasie konsumpcja indywidualna pozostawała słaba, a jej roczna dynamika wyhamowała do 1,2% z 1,7% w I kw. 2012r., na co wpływ miało pogorszenie sytuacji na rynku pracy, wysoka inflacja oraz niski wzrost realnych dochodów rozporządzalnych gospodarstw domowych. Oczekiwany spadek inflacji oraz stóp procentowych powinien wesprzeć konsumpcję w kolejnych kwartałach.

Po stronie podażowej PKB widoczne było wyraźne wyhamowanie wartości dodanej w budownictwie, a oczekiwany korzystny wpływ EURO 2012 na wyniki branży okazał się nieznaczny. Wstępne dane dotyczące produkcji budowlano-montażowej wskazują na regres budownictwa także w III kwartale, na co wpływ miało wygasanie projektów infrastrukturalnych oraz pogarszająca się sytuacja w zakresie budownictwa mieszkaniowego. Wyhamowała także dynamika wartości dodanej w przemyśle, w dużym stopniu ze względu na mniejszy popyt zewnętrzny i spadek zamówień eksportowych w wyniku pogorszenia perspektyw strefy euro. Warto jednak zauważyć, że polscy przedsiębiorcy zwiększają sprzedaż na rynki pozaeuropejskie, co łagodzi częściowo negatywny wpływ recesji w Eurolandzie.

Polskie przedsiębiorstwa wstrzymywały się z zatrudnianiem nowych pracowników, ze względu na niepewność co do przyszłości globalnej gospodarki. Stopa bezrobocia rejestrowanego wyniosła we wrześniu 12,4% i była o 0,6 pkt. proc. wyższa w stosunku do analogicznego okresu roku ubiegłego, co sugeruje fundamentalne pogorszenie warunków na rynku pracy. Dynamika płac utrzymała się na niskim poziomie, co przy podwyższonej inflacji przełożyło się na spadek siły nabywczej dochodów z pracy.

Inflacja CPI obniżyła się w III kwartale 2012 r. do 3,8% rok do roku, choć utrzymała się wyraźnie powyżej celu banku centralnego. Procesy cenowe w Polsce pozostają pod dominującym wpływem czynników podażowych, głównie ze względu na wzrost cen żywności i paliw. Presja popytowa pozostaje ograniczona, a inflacja bazowa po wyłączeniu cen żywności i energii spadła we wrześniu do 1,9% rok do roku. W kolejnych miesiącach inflacja powinna się obniżyć, w ślad za wygasaniem efektów wysokiej bazy statystycznej i słabszym wzrostem gospodarczym.

Po podwyżce stóp procentowych w maju, Rada Polityki Pieniężnej utrzymywała w III kwartale parametry polityki pieniężnej na niezmiennym poziomie. Pogłębiające się spowolnienie w gospodarce i perspektywa spadku inflacji nasilały oczekiwania na obniżki stóp. W październiku RPP dała wyraźny sygnał, że obniży stopy procentowe, jeśli napływające informacje, w szczególności listopadowa projekcja inflacji i PKB, potwierdzą trwałość osłabienia koniunktury gospodarczej, a ryzyko nasilenia się presji inflacyjnej będzie ograniczone. Obecnie rynek stopy procentowej wycenia spadek kosztu pieniądza o 100 pkt. bazowych w perspektywie najbliższego roku, co jest zgodne z oczekiwaniami Banku.

W III kwartale br. utrzymał się wzrostowy trend depozytów gospodarstw domowych, wspierany przez wyższe nominalne stopy procentowe i podwyższoną awersję do ryzyka. Tempo wzrostu depozytów stopniowo wyhamowywało jednak, w ślad za spadkiem dynamiki dochodów. Wartość depozytów gospodarstw domowych we wrześniu była o 6,3 mld zł wyższa niż w czerwcu i o 21,4 mld zł wyższa w porównaniu z grudniem 2011r. Silnie wyhamował też wzrost depozytów sektora przedsiębiorstw, których wartość nominalna była o 10,6 mld zł mniejsza niż w grudniu 2011r. Wyhamowuje również, częściowo w efekcie umocnienia złotego, dynamika akcji kredytowej. Roczna dynamika kredytów ogółem spadła do 4,0% rok do roku we wrześniu wobec 13,7% rok do roku w grudniu 2011r. W tym samym czasie widoczna jest stabilizacja jakości portfela kredytów, zarówno w obszarze kredytów gospodarstw domowych, jak i korporacji.

Rachunek Zysków i Strat Grupy za okres I-III kwartał 2012 r.

Przychody operacyjne (mln zł)	I-III kw. 2012	I-III kw. 2011	Zmiana r/r	III kw. 2012	II kw. 2012	Zmiana kw./kw.
Wynik z tytułu odsetek*	919,7	890,4	3,3%	310,7	313,6	-0,9%
Wynik z tytułu prowizji	413,3	433,0	-4,5%	134,6	146,1	-7,9%
Dochód na działalności podstawowej**	1 333,0	1 323,3	0,7%	445,4	459,7	-3,1%
Pozostałe przychody pozaodsetkowe***	103,4	77,4	33,7%	43,9	30,1	46,0%
Przychody operacyjne ogółem	1 436,5	1 400,7	2,6%	489,3	489,8	-0,1%

(*) Dane pro-forma: wynik z tytułu odsetek zawiera marże na wszystkich instrumentach pochodnych. Od 1 stycznia 2006 r. Bank stosuje zasady rachunkowości zabezpieczeń m.in. w stosunku do zabezpieczeń kredytów hipotecznych w walutach obcych o zmiennym oprocentowaniu oraz depozytów złotych o zmiennym oprocentowaniu finansujących wspomniane kredyty wraz z powiązanymi transakcjami swapów walutowo-procentowych (a od 1 kwietnia 2009 także transakcjami swapów walutowych). Od dnia wspomnianej zmiany marża z tych operacji jest uwzględniana w wyniku z tytułu odsetek. Jednakże, ponieważ zasady rachunkowości zabezpieczeń nie obejmują całości portfela denominowanego w walutach obcych, Bank przedstawia dane w układzie pro-forma, w którym całość marży na instrumentach pochodnych jest ujmowana w ramach wyniku z tytułu odsetek, podczas gdy rachunkowo, część przedmiotowej marży (40,7 mln zł w 1-3 kw. 2012 oraz 46,0 mln zł w 1-3 kw. 2011) jest wykazywana w pozostałych dochodach pozaodsetkowych. Zdaniem Banku takie podejście pozwala na lepsze zrozumienie rzeczywistego kształtowania się tej pozycji z ekonomicznego punktu widzenia.

(**) Suma wyniku z tytułu odsetek i wyniku z tytułu prowizji.

(***) Zawiera wynik z pozycji wymiany, wynik na operacjach finansowych oraz pozostałe przychody i koszty operacyjne netto.

Wynik z tytułu odsetek (w ujęciu pro-forma) wyniósł w okresie I - III kw. 2012 roku 919,7 mln zł, co oznacza wzrost o 3,3% w stosunku do analogicznego okresu roku 2011. W ujęciu kwartalnym wynik z tytułu odsetek uległ nieznacznemu obniżeniu o 0,9% w III kw. 2012 roku w stosunku do II kw. osiągając poziom 310,7 mln zł. Spadek ten był rezultatem niższej marży odsetkowej netto w III kw. 2012 r. (2,4%, w relacji do aktywów generujących przychody odsetkowe), co było spowodowane konkurencyjnym rynkiem depozytów i spadkiem rynkowych stóp procentowych. Marża odsetkowa netto w I - III kw. 2012 roku pozostawała na tym samym poziomie, tj. 2,5%, jak w okresie I - III kw. 2011 roku.

Wynik z tytułu prowizji za okres I - III kw. 2012 wyniósł 413,3 mln zł, co oznacza, że był o 4,5% niższy w ujęciu rocznym. Prowizje od produktów kredytowych i bancassurance wykazywały rosnący trend, co częściowo zrekompensowało niższy poziom pozostałych prowizji. Wartość wyniku z tytułu prowizji w samym tylko III kw. 2012 roku była niższa o 7,9% w stosunku do II kw. 2012 roku w wyniku wyjątkowo wysokich przychodów prowizyjnych uzyskanych w tamtym właśnie kwartale.

Dochód z działalności podstawowej, definiowany jako suma wyniku z tytułu odsetek i wyniku z tytułu prowizji, wzrósł o 0,7% w porównaniu do okresu I - III kw. 2011 roku, osiągając kwotę 1.333,0 mln zł.

Pozostałe przychody pozaodsetkowe wzrosły wyraźnie, tj. o 33,7%, w porównaniu do okresu I - III kw. 2011, głównie dzięki wyższym przychodom z pozycji wymiany, a także lepszymi wynikami uzyskiwanymi z instrumentów stałoprocentowych w III kw. 2012 roku.

Przychody operacyjne ogółem Grupy wyniosły 1.436,5 mln zł w okresie I - III kw. 2012 roku, co oznacza wzrost o 2,6% w ujęciu rocznym. Kwartalnie, wartość przychodów operacyjnych w III kw. 2012 roku osiągnęła poziom podobny do poziomu zanotowanego w poprzednim kwartale.

Koszty operacyjne (mln zł)	I-III kw. 2012	I-III kw. 2011	Zmiana r/r	III kw. 2012	II kw. 2012	Zmiana kw./kw.
Koszty osobowe	(421,2)	(404,9)	4,0%	(140,1)	(138,7)	0,9%
Pozostałe koszty administracyjne*	(414,2)	(435,4)	-4,9%	(135,7)	(138,4)	-1,9%
Koszty operacyjne ogółem	(835,4)	(840,4)	-0,6%	(275,8)	(277,1)	-0,5%
Wskaźnik koszty/przychody	58,2%	60,0%	-1,8 p.p.	56,4%	56,6%	-0,2 p.p.

(*) w tym amortyzacja

Koszty ogółem w okresie I - III kw. 2012 roku wyniosły 835,4 mln zł, co oznacza spadek o 0,6% w porównaniu do analogicznego okresu roku 2011. Łączne koszty spadały już przez cztery kolejne kwartały osiągając 275,8 mln zł w III kw. 2012 roku i były niższe o 0,5% niż poziom osiągnięty w II kw. 2012 roku. Głównym czynnikiem odpowiedzialnym za spadek kosztów zarówno w ujęciu rocznym, jak i kwartalnym były niższe pozostałe koszty administracyjne (w tym amortyzacja).

Koszty osobowe wzrosły o 4,0% w skali roku, częściowo w wyniku nowego poziomu składek na ubezpieczenia społeczne wprowadzonego w roku 2012. W ujęciu kwartalnym koszty osobowe uległy podwyższeniu o 0,9% w III kw. 2012 roku w stosunku do II kw. 2012. Łączna liczba pracowników w Grupie uległa niewielkiemu obniżeniu o 3,1% w porównaniu do stanu z końca września 2011 roku do poziomu 6.059 etatów.

Struktura zatrudnienia w Grupie Banku Millennium została przedstawiona w poniższej tabeli:

Struktura zatrudnienia (etaty)	30.09.2012	30.06.2012	30.09.2011	Zmiana 2012/2011
Bank Millennium S.A.	5 682	5 770	5 856	-3,0%
Spółki zależne	377	389	395	-4,6%
Razem Grupa Banku Millennium	6 059	6 159	6 251	-3,1%

Pozostałe koszty administracyjne (w tym amortyzacja) w okresie I - III kw. 2012 spadły o 4,9% w stosunku do okresu I - III kw. 2011 roku przede wszystkim w wyniku niższych wydatków marketingowych, a także spadku kosztów w obszarze informatyki i telekomunikacji oraz niższej amortyzacji. W ujęciu kwartalnym pozostałe koszty administracyjne (w tym amortyzacja) obniżyły się w III kw. 2012 o 1,9% kw/kw do poziomu 135,7 mln zł.

Wskaźnik koszty/przychody uległ poprawie zarówno w ujęciu rocznym, jak i kwartalnym osiągając poziom 58,2% w okresie I - III kw. 2012 tzn. o 1,8 p.p. poniżej poziomu osiągniętego w analogicznym okresie roku 2011. Wskaźnik za III kw. 2012 roku osiągnął swój historycznie najniższy poziom 56,4% (niższy o 0,2 p.p. niż za II kw. 2012r.).

Łączne odpisy netto na utratę wartości utworzone przez Grupę w okresie I - III kw. 2012 roku wyniosły 170,9 mln zł i były wyższe o 34,2% od wartości utworzonej w analogicznym okresie roku poprzedniego, w wyniku zwiększenia rezerw utworzonych w portfelu korporacyjnym (szczególnie w II kw. 2012 w sektorze budowlanym). W III kw. 2012 roku poziom rezerw był wyraźnie niższy (o 19,8%) niż w II kw. 2012. Relatywnie (tzn. w porównaniu do średniej wartości kredytów netto) łącznie rezerwy utworzone w okresie I - III kw. 2012 osiągnęły poziom 56 p.b. tzn. podobny do poziomowi zanotowanego w 1 poł. 2012 roku (wówczas 55 p.b.).

Zysk przed opodatkowaniem za I - III kwartały 2012 roku wyniósł 434,0 mln zł, a więc osiągnął poziom podobny do zysku brutto za okres I - III kw. 2011 roku. **Zysk netto** za analizowany okres wzrósł do 346,3 mln zł tzn. o 1,4% w porównaniu do wartości za okres I - III kw. 2011. Wzrost zysku, mimo iż wspierany wzrostem dochodów operacyjnych o 2,6% r/r i redukcją kosztów o 0,6% r/r, znalazł się pod negatywnym wpływem wyższego poziomu odpisów na utratę wartości. W ujęciu kwartalnym zysk netto wzrósł o 12,7% z poziomu 111,1 mln zł w II kw. 2012 do poziomu 125,1 mln zł w III kw. 2012 roku.

Zysk przed opodatkowaniem i zysk netto (mln zł)	I-III kw. 2012	I-III kw. 2011	Zmiana r/r	III kw. 2012	II kw. 2012	Zmiana kw./kw.
Przychody operacyjne	1 436,5	1 400,7	2,6%	489,3	489,8	-0,1%
Koszty operacyjne*	(835,4)	(840,4)	-0,6%	(275,8)	(277,1)	-0,5%
Odpisy na utratę wartości	(170,9)	(127,4)	34,2%	(59,3)	(73,9)	-19,8%
Zysk przed opodatkowaniem	434,0	433,9	0,0%	154,5	139,1	11,1%
Podatek dochodowy	(87,7)	(92,5)	-	(29,4)	(28,1)	-
Zysk netto	346,3	341,4	1,4%	125,1	111,1	12,7%

(*) bez odpisów na utratę wartości na aktywa finansowe i niefinansowe

Wyniki biznesowe po III kw. 2012 r.

Aktywa razem Grupy wyniosły 52.257 mln zł na dzień 30 września 2012 r., co oznacza wzrost o 4,5% w porównaniu do 30 września 2011 r.

Środki klientów ogółem w Grupie Banku Millennium wyniosły 46,279 mln zł, co oznacza wzrost o 13,6% rok do roku oraz wzrost o 2,9% kwartał do kwartału. Silny roczny przyrost środków klientów wynikał zarówno z silnego wzrostu depozytów o 12,6% jak i zwiększenia wartości produktów inwestycyjnych - o 23,9%. W III kw. 2012 r. obserwowano znaczny wzrost depozytów detalicznych o 6,1% kwartał do kwartału (i 14% rok do roku), podczas gdy depozyty przedsiębiorstw pozostawały stabilne w ujęciu kwartalnym (-0,2%) zachowując jednak wysoki roczny wzrost o 10,6%.

Bank Millennium kontynuuje kampanię promocyjną rachunku „Dobre Konto”. Łączna liczba nowych rachunków bieżących tego typu sięgnęła 335 tys. na koniec września, będąc głównym czynnikiem wyraźnego wzrostu łącznej liczby rachunków bieżących i kart płatniczych klientów indywidualnych (które osiągnęły poziom odpowiednio: 1.755 tys. i 1.591 tys.). Współczynnik sprzedaży krzyżowej dla klientów detalicznych także wzrósł, osiągając wartość 3,82 produktu na klienta na koniec września 2012 r.

Strukturę i dynamikę środków klientów Grupy przedstawia poniższa tabela:

Środki klientów (mln zł)	30.09.2012	30.06.2012	30.09.2011	Zmiana r/r	Zmiana kw./kw.
Depozyty klientów indywidualnych *	25 097,0	23 644,6	22 021,4	14,0%	6,1%
Depozyty przedsiębiorstw i sektora publicznego	16 636,2	16 677,4	15 042,9	10,6%	-0,2%
Depozyty razem	41 733,2	40 322,0	37 064,3	12,6%	3,5%
Produkty inwestycyjne **	4 546,3	4 634,2	3 668,3	23,9%	-1,9%
Środki klientów razem	46 279,5	44 956,1	40 732,6	13,6%	2,9%

(*) w tym obligacje detaliczne, wyemitowane przez Bank

(**) fundusze inwestycyjne Millennium TFI oraz inne, obce produkty inwestycyjne, sprzedane klientom Grupy

Kredyty ogółem Grupy Banku Millennium wyniosły 40.548 mln zł (w ujęciu netto) na koniec września 2012 r., co oznacza nieznaczny spadek o 1,3% w stosunku do analogicznego okresu roku ubiegłego. Jednak, gdyby nie aprecjacja waluty polskiej, portfel kredytowy wzrósłby o 2,2%. W ujęciu kwartalnym portfel skurczył się o 1,7% i także w tym przypadku jedyną przyczyną jego niższej wartości była aprecjacja złotego (wzrost o 0,6% bez efektu kursowego).

Kredyty dla gospodarstw domowych wyniosły 30.156 mln zł na dzień 30 września 2012 r., o 2,6% mniej rok do roku, z powodu zmniejszenia się portfela kredytów hipotecznych o 3,0%, podczas gdy pozostałe kredyty detaliczne wzrosły o 1,7% rok do roku. Obniżenie się kredytów hipotecznych wynikało z efektu kursowego - bez tego efektu portfel wzrósłby o 1,8% rok do roku. W portfelu hipotecznym spadały kredyty walutowe, a kredyty złotowe wykazywały silny wzrost: o 23,6% rok do roku. W ujęciu kwartalnym kredyt dla gospodarstw domowych spadł o 2,3%, również w wyniku zmian kursów walut, niemniej same niehipoteczne kredyty konsumpcyjne przysrosły o 2,4% w skali kwartału.

Zgodnie nowymi wytycznymi sprzedażowymi, Bank Millennium zwiększa sprzedaż kredytów konsumpcyjnych. W ciągu III kw. 2012 r. kwartalna sprzedaż nowych pożyczek gotówkowych osiągnęła poziom 264 mln zł, tj. o 19,5% więcej niż w poprzednim kwartale. W ujęciu rocznym sprzedaż pożyczek gotówkowych wzrosła o 37%, osiągając poziom 694 mln zł od początku br. Wyплаты nowych kredytów hipotecznych w III kw. 2012 r. wyniosły 467 mln zł, a łącznie wypłaty kredytów hipotecznych w okresie I-III kw. 2012 r. wyniosły 1.519 mln zł tj. o 4,5% mniej, niż w analogicznym okresie roku 2011.

Kredyty dla przedsiębiorstw (w tym leasing) wyniosły 10.391 mln zł na dzień 30 września 2012 r., o 2,6% więcej rok do roku. Pewne obniżenie ekspozycji leasingowych o 0,7% rok do roku (także w wyniku aprecjacji złotego) zrekompensowały pozostałe kredyty dla przedsiębiorstw, które wzrosły o 4,2% rok do roku. W ujęciu kwartalnym kredyty dla przedsiębiorstw zanotowały nieznaczny spadek o 0,1%, również w wyniku obniżenia się poziomu leasingu.

Niższa, kwartalna sprzedaż leasingu (362 mln zł) jest efektem trendu ogólnorynkowego, gdzie III kw. 2012 r. przyniósł wyraźne spowolnienie w nowym finansowaniu leasingowym. Jednak sprzedaż w skali roku, zrealizowana w ciągu 9 miesięcy 2012 r., pozostaje 8% wyższa, niż w roku poprzednim. Sprzedaż faktoringu w III kw. utrzymuje się na poziomie podobnym, jak kwartał temu, osiągając 1.575 mln zł kwartalnego obrotu. W ujęciu rocznym (narastająco) obroty faktoringu wzrosły o 21%. W zakresie udziału w rynku, Grupa Banku Millennium utrzymuje wysokie miejsce: czwarte w leasingu (6,9% udziału w rynku) i szóste w faktoringu (6,5% udziału w rynku).

Strukturę i dynamikę kredytów i pożyczek, wypłaconych Klientom, prezentuje poniższa tabela:

Kredyty i pożyczki dla klientów (netto, mln zł)	30.09.2012	30.06.2012	30.09.2011	Zmiana r/r	Zmiana kw./kw.
Kredyty dla gospodarstw domowych	30 156,3	30 859,1	30 957,1	-2,6%	-2,3%
- kredyty hipoteczne	27 267,0	28 036,8	28 114,7	-3,0%	-2,7%
- pozostałe kredyty dla gospodarstw domowych	2 889,3	2 822,2	2 842,4	1,7%	2,4%
Kredyty dla przedsiębiorstw	10 391,4	10 397,4	10 127,6	2,6%	-0,1%
- leasing	3 284,8	3 361,0	3 308,3	-0,7%	-2,3%
- pozostałe kredyty gospodarcze	7 106,5	7 036,3	6 819,3	4,2%	1,0%
Kredyty i pożyczki ogółem, udzielone Klientom	40 547,7	41 256,4	41 084,7	-1,3%	-1,7%

Jakość aktywów, wypłacalność i płynność

Po III kw. 2012 r. Grupa utrzymała wysoką jakość aktywów w swym portfelu kredytowym. Udział kredytów, z utratą wartości w portfelu skonsolidowanym, wyniósł 5,1%, a udział kredytów przeterminowanych ponad 90 dni był na poziomie 3,1% na koniec września 2012 r. Jakość portfela hipotecznego pozostaje bardzo dobra, ze wskaźnikiem kredytów z utratą wartości wynoszącym 1,15%, a wskaźnikiem kredytów przeterminowanych ponad 90 dni: 0,57%. Jakość pozostałych zaangażowań detalicznych poprawiła się nieco - wskaźnik kredytów, z utratą wartości obniżył się o 0,2 p.p. w porównaniu z czerwcem 2012 r., wynosząc 16,6%. Wskaźnik kredytów z utratą wartości w portfelu przedsiębiorstw poprawił się z 12,1% w czerwcu 2012 r. do 11,4% we wrześniu 2012 r., jednak wskaźnik kredytów przeterminowanych ponad 90 dni pogorszył się z poziomu 5,4% w czerwcu 2012 r. do 6,5% we wrześniu 2012 r., głównie z powodu branży budowlanej (ekspozycje już w czerwcu 2012 r. wykazane jako z utratą wartości). Wskaźnik pokrycia, definiowany, jako relacja rezerw ogółem do kredytów z utratą wartości ogółem, wyniósł 61%, a pokrycie kredytów przeterminowanych ponad 90 dni wyniosło 101%.

Kształtowanie się głównych wskaźników jakości portfela kredytowego Grupy, przedstawiono poniżej:

Wskaźniki jakości portfela ogółem	30.09.2012	30.06.2012	30.09.2011
Kredyty zagrożone utratą wartości ogółem (mln zł)*	2 140	2 210	2 108
Kredyty przeterminowane ponad 90 dni (mln zł)	1 282	1 124	1 176
Rezerwy ogółem (mln zł)*	1 299	1 282	1 260
Kredyty zagrożone utratą wartości do kredytów ogółem (%)	5,1%	5,2%	5,0%
Kredyty przeterminowane >90 dni do kredytów ogółem (%)	3,1%	2,6%	2,8%
Ogółem rezerwy / kredyty zagrożone utratą wartości (%)	61%	58%	60%
Ogółem rezerwy / kredyty przeterminowane >90 dni (%)	101%	114%	107%

(*) grupa dokonała spisania kredytów zagrożonych utratą wartości w ciężar rezerw, w kwocie 78 mln zł w I-III kw. 2012 r.

Współczynnik wypłacalności Grupy poprawił się w III kw. 2012 r. do poziomu 13,0% oraz do 11,4% dla wskaźnika Core Tier 1. Taki poziom kapitałów zapewnia Grupie znaczną rezerwę kapitałową ponad minimalne wymogi regulacyjne.

Znaczny wzrost depozytów, oraz wpływ efektu kursowego na denominowaną w walutach obcych część portfela kredytowego, spowodowały obniżenie się w III kw. 2012 r. wskaźnika kredyty/depozyty z powrotem do poziomu poniżej 100% tj. do 96,0%. Regularne spłaty portfela walutowego, wzmocnione przez efekt kursów walutowych w III kw. 2012 r., pozwoliły na wyraźniejsze obniżenie się udziału kredytów walutowych w całym portfelu kredytowym Grupy, z poziomu 57,1% rok temu, do 51,6% obecnie.

Główne wskaźniki wypłacalności i płynności	30.09.2012	30.06.2012	30.09.2011
Kapitał skonsolidowany (mln zł)	4 674,7	4 655,7	4 434,5
Kapitał regulacyjny (mln zł)	5 200,3	5 225,3	4 846,1
Wymóg kapitałowy (mln zł):	3 209,1	3 294,5	2 878,1
- Ryzyko kredytowe	2 953,2	3 035,2	2 606,0
- Ryzyko rynkowe	29,5	32,9	46,7
- Ryzyko operacyjne	226,5	226,5	225,5
Aktywa ważone ryzykiem (mln zł)	40 113,9	41 181,3	35 976,6
Współczynnik wypłacalności (% skonsolidowany)	13,0%	12,7%	13,5%
Współczynnik Core Tier 1 (% skonsolidowany)	11,4%	11,2%	11,4%
Wskaźnik kredyty/depozyty (%)*	96,0%	101,3%	108,2%

(*) W tym zobowiązania (obligacje) z tytułu sekurytyzacji wierzytelności leasingowych, obligacje dla klientów detalicznych oraz transakcje z przyrzeczeniem odkupu/odsprzedaży, zawarte z klientami.

Główne wskaźniki kursu akcji oraz rating

W III kw. 2012 r. główny indeks WIG wzrósł o 7.2%, indeks bankowy WIG-Banki o 4,3%, a mWIG 40, który obejmuje akcje Banku Millennium, wzrósł o 2.3%. W tym samym okresie kurs akcji Banku Millennium zyskał 5,2%. W ujęciu rocznym kurs akcji Banku zanotował spadek o 15,6%.

	28.09.2012	29.06.2012	Zmiana (%) w III kw.	30.09.2011	Zmiana (%) rocznie
Liczba akcji Banku (w tys.)	1 213 117	1 213 117	0,00%	1 213 117	0,00%
Obrót dzienny (tys. zł, śr. Narast.)	2 982	-	-	6 330	-52,89%
Kurs akcji Banku (zł)	3,88	3,69	5,15%	4,60	-15,65%
Kapitalizacja rynkowa (mln zł)	4 707	4 476	5,15%	5 580	-15,65%
WIG - główny indeks	43 740	40 811	7,18%	38 269	14,30%
WIG Banki	6 280	6 021	4,30%	5 456	15,10%
mWIG 40	2 353	2 300	2,30%	2 169	8,48%

Obroty instrumentami notowanymi na Giełdzie Papierów Wartościowych w Warszawie zanotowały spadek w roku 2012, w porównaniu z rokiem ubiegłym. W przypadku akcji Banku, obroty spadły o 53%, w porównaniu z 9 miesiącami roku 2011.

W III kw. 2012 r. nie nastąpiły zmiany w zakresie dwóch głównych ocen ratingowych akcji Banku Millennium. Aktualne oceny ratingowe Banku zostały potwierdzone w odpowiednich raportach, opublikowanych odpowiednio przez agencję Moody's dn. 29 marca 2012 r. oraz agencję Fitch dn. 20 kwietnia 2012 r.

Rating	FITCH	MOODY'S
Długoterminowy rating depozytowy/IDR	BBB- (perspektywa stabilna)	Baa3 (perspektywa negatywna)
Krajowy długoterminowy IDR	A-(pol) (perspektywa stabilna)	-
Krótkoterminowy rating depozytowy	F-3	Prime-3
Rating indywidualny / siły finansowej	bbb- (*) (bez perspektywy)	D (perspektywa negatywna)
Wsparcia	3	

(*) rating Viability - nowy rating, wprowadzony przez Fitch w lipcu 2011 r.

Główne czynniki mogące mieć wpływ na sytuację Banku w IV kwartale 2012 roku.

Do najważniejszych czynników zewnętrznych, które mogą mieć wpływ na kondycję finansową Grupy Banku Millennium w IV kwartale roku należą:

- Sytuacja finansowa polskich przedsiębiorstw może się nieznacznie pogorszyć w najbliższych kwartałach, choć powinna pozostać na umiarkowanie dobrym poziomie, za wyjątkiem branży budowlanej. Niepewność, co do rozwoju sytuacji gospodarczej w Polsce i strefie euro może ograniczyć skłonność przedsiębiorstw do inwestycji w środki trwałe, choć prawdopodobne są dalsze inwestycje w modernizację majątku. Wygasające projekty infrastrukturalne zmniejszą popyt na kredyty ze strony sektora samorządowego.
- Ewentualne spowolnienie konsumpcji prywatnej może ograniczyć popyt na kredyty konsumpcyjne ze strony gospodarstw domowych, choć oczekiwane obniżki stóp procentowych banku centralnego mogą wesprzeć wyniki spożycia prywatnego.
- Rynkowe stopy procentowe powinny obniżyć się w najbliższych miesiącach, w ślad za obniżkami stóp procentowych banku centralnego, co może ograniczyć koszt finansowania na rynku krajowym, choć mniejszy też marże odsetkowe sektora bankowego.
- Niepewność związana z problemami fiskalnymi niektórych państw strefy euro może przyczynić się do wzrostu zmienności na rynkach finansowych. Awersja do ryzyka na rynkach globalnych może przyczynić się do osłabienia złotego, co w konsekwencji może zwiększyć potrzeby płynnościowe oraz koszt pozyskania finansowania.

SPIS TREŚCI

I. SKRÓCONE ŚRÓDROCZNE SKONSOLIDOWANE SPRAWOZDANIE FINANSOWE GRUPY KAPITAŁOWEJ BANKU MILLENNIUM S.A. ZA OKRES 9 MIESIĘCY ZAKOŃCZONY 30 WRZEŚNIA 2012 R.	10
II. SKRÓCONE ŚRÓDROCZNE SPRAWOZDANIE FINANSOWE BANKU MILLENNIUM S.A. ZA OKRES 9 MIESIĘCY ZAKOŃCZONY 30 WRZEŚNIA 2012 R.	51

I. SKRÓCONE ŚRÓDROCZNE SKONSOLIDOWANE SPRAWOZDANIE FINANSOWE GRUPY KAPITAŁOWEJ BANKU MILLENNIUM S.A. ZA OKRES 9 MIESIĘCY ZAKOŃCZONY 30 WRZEŚNIA 2012 R.

SPIS TREŚCI

I.	INFORMACJE OGÓLNE O EMITENCIE	11
II.	WSTĘP I ZASADY RACHUNKOWOŚCI	13
III.	SKONSOLIDOWANE DANE FINANSOWE (GRUPA)	14
IV.	NOTY DO SKONSOLIDOWANYCH DANYCH FINANSOWYCH	21
V.	ZMIANY W PROCESIE ZARZĄDZANIA RYZYKIEM	36
VI.	INFORMACJE FINANSOWE W PODZIALE NA SEGMENTY DZIAŁALNOŚCI	39
VII.	OPIS TRANSAKCI Z PODMIOTAMI POWIĄZANYMI	42
	VII.1. OPIS TRANSAKCI Z PODMIOTAMI POWIĄZANYMI	42
	VII.2. STAN AKCJI BANKU POSIADANYCH PRZEZ OSOBY ZARZĄDZAJĄCE I NADZORUJĄCE BANK	45
VIII.	ZOBOWIĄZANIA I AKTYWA WARUNKOWE	46
IX.	INFORMACJE DODATKOWE	48
	IX.1. DANE O AKTYWACH, KTÓRE STANOWIĄ ZABEZPIECZENIE ZOBOWIĄZAŃ	48
	IX.2. DYWIDENDA ZA ROK 2011	49
	IX.3. ZYSK NA AKCJĘ	49
	IX.4. AKCJONARIUSZE POSIADAJĄCY CO NAJMNIEJ 5% OGÓLNEJ LICZBY GŁOSÓW NA WZA JEDNOSTKI DOMINUJĄCEJ GRUPY - BANKU MILLENNIUM S.A.	49
	IX.5. INFORMACJE O UDZIELENIU PRZEZ GRUPĘ PORĘCZEŃ KREDYTU LUB GWARANCJI	50
	IX.6. POZOSTAŁE INFORMACJE DODATKOWE	50

I. INFORMACJE OGÓLNE O EMITENCIE

Bank Millennium S.A. (Bank) jest ogólnopolskim, uniwersalnym bankiem oferującym swoje usługi wszystkim segmentom rynku poprzez sieć oddziałów i centrów korporacyjnych, sieci indywidualnych doradców i bankowość elektroniczną.

Bank, wpisany pod nr KRS 0000010186 do Rejestru Przedsiębiorców Krajowego Rejestru Sądowego, prowadzonego przez Sąd Rejonowy dla m.st. Warszawy, XIII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego ma swoją siedzibę na ul. Stanisława Żaryna 2 a w Warszawie.

Bank jest obecny na Giełdzie Papierów Wartościowych od 1992 r. i był pierwszym bankiem notowanym na warszawskim parkiecie.

Bank jest jednostką dominującą Grupy Kapitałowej Banku Millennium S.A. (Grupa), która zatrudnia ponad 6000 pracowników, a podstawowymi przedmiotami jej działalności są działalność bankowa, leasingowa, faktoringowa, maklerska, kapitałowa oraz zarządzanie funduszami inwestycyjnymi.

Rada Nadzorcza i Zarząd Banku Millennium S.A. według stanu na dzień 30 września 2012

Walne Zgromadzenie Banku (jednostki dominującej Grupy) w dniu 20 kwietnia 2012 powołało na członków Rady Nadzorczej Banku w porządku alfabetycznym:

1. Pana Nuno Manuela da Silva Amado,
2. Pana Macieja Bednarkiewicza,
3. Pana Miguela de Campos Pereira de Bragança,
4. Pana Luísa Maria França da Castro Pereira Coutinho,
5. Panią Marię da Conceição Mota Soares de Oliveira Callé Lucas,
6. Pana Marka Furtka,
7. Pana Bogusława Kotta,
8. Pana Krzysztofa Kwiatkowskiego,
9. Pana Andrzeja Koźmińskiego,
10. Pana Marka Rockiego,
11. Pana Dariusza Rosatiego,
12. Pana Rui Manuela da Silva Teixeira.

Powołanie Pana Bogusława Kotta nastąpiło pod warunkiem złożenia przezeń rezygnacji ze stanowiska Prezesa Zarządu Banku, jednak nie wcześniej niż 1 lipca 2013 r.

W dniu 20 kwietnia 2012 r. odbyło się posiedzenie Rady Nadzorczej Banku, powołanej tego samego dnia przez Walne Zgromadzenie Banku na nową kadencję, na którym Rada Nadzorcza ukonstytuowała się powołując Pana Macieja Bednarkiewicza na Przewodniczącego Rady Nadzorczej, Pana Nuno Manuel da Silva Amado na Wiceprzewodniczącego Rady Nadzorczej, Pana Marka Furtka na Sekretarza Rady Nadzorczej.

Rada Nadzorcza ustaliła, że Zarząd Banku będzie liczył 8 osób, powołując z dniem 20 kwietnia 2012 r.:

1. Pana Bogusława Kotta na Prezesa Zarządu,
2. Pana Joao Bras Jorge na Pierwszego Wiceprezesa Zarządu,
3. Pana Fernando Bicho i Pana Artura Klimczaka na Wiceprezesów Zarządu,
4. oraz Panią Juliannę Boniuk-Gorzelańczyk, Pana Wojciecha Haase, Pana Andrzeja Glińskiego i Panią Marię Jose Campos na pozostałych członków Zarządu.

Grupa Kapitałowa Banku Millennium S.A.

Jednostką dominującą Grupy jest Bank Millennium S.A. Spółki wchodzące w skład Grupy na dzień 30.09.2012 r. przedstawia poniższa tabela:

Nazwa	Rodzaj działalności	Siedziba	% udział Grupy w kapitałach własnych	% udział Grupy w głosach na WZA	Ujęcie w sprawozdaniu Grupy
MILLENNIUM LEASING Sp. z o.o.	usługi leasingowe	Warszawa	100	100	konsolidacja pełna
MILLENNIUM DOM MAKLERSKI S.A.	usługi maklerskie	Warszawa	100	100	konsolidacja pełna
MILLENNIUM TFI S.A.	zarządzanie funduszami inwestycyjnymi	Warszawa	100	100	konsolidacja pełna
MB FINANCE AB	finansowanie spółek grupy	Sztokholm	100	100	konsolidacja pełna
MILLENNIUM SERVICE Sp. z o.o.	budownictwo ogólne, inżynieria lądowa	Warszawa	100	100	konsolidacja pełna
TBM Sp. z o.o.	operacje finansowe na rynku kapitałowym i usługi doradcze	Warszawa	100	100	konsolidacja pełna
MILLENNIUM TELECOMMUNICATION SERVICES Sp. z o.o.	operacje finansowe na rynku kapitałowym i usługi doradcze	Warszawa	100	100	konsolidacja pełna
LUBUSKIE FABRYKI MEBLI S.A.	wytwarzanie mebli	Świebodzin	50	50	metoda praw własności (*)
BG LEASING S.A. w upadłości	usługi leasingowe	Gdańsk	74	74	koszt historyczny (*)
PHCRS S.A.	prowadzenie rynku hurtowego	Gdańsk	38,39	42,92	metoda praw własności

(*)Pomimo posiadania większościowego pakietu akcji Lubuskie Fabryki Mebli S.A. z uwagi na przyjętą politykę inwestycyjną Grupa faktycznie nie wywiera wpływu na politykę finansową i operacyjną spółki w celu osiągnięcia korzyści ekonomicznych. W efekcie wspomnianego braku sprawowania kontroli Grupa nie konsoliduje zaangażowania kapitałowego w Lubuskie Fabryki Mebli S.A. lecz wycenia metodą praw własności, uznając na mocy zapisów MSR 28, tę inwestycję za podmiot stowarzyszony. Jednocześnie na mocy tego samego kryterium kontroli Grupa nie konsoliduje sprawozdań finansowych BG Leasing S.A. z uwagi na toczące się w spółce postępowanie upadłościowe.

Ponadto Grupa obejmuje konsolidacją Spółkę specjalnego przeznaczenia Orchis Sp. z o.o. (SPV), która została utworzona na potrzeby obsługi transakcji sekurytyzacji przeprowadzonej przez Grupę w roku 2007. Zgodnie z zapisami MSR 27, MSR 39 oraz SKI 12 Spółka została objęta konsolidacją, pomimo iż Grupa nie posiada zaangażowania kapitałowego (z tego powodu nie została ujęta w powyższej tabeli).

W wyniku przeprowadzonego procesu likwidacji spółki w dniu 29 czerwca 2012 roku, Chamber of Commerce w Rotterdamie wyrejestrowała z rejestru handlowego („Commercial Register”) spółkę BBG Finance BV. Do momentu likwidacji spółka BBG Finance BV wchodziła w skład Grupy i w sprawozdaniu skonsolidowanym była objęta konsolidacją pełną.

II. WSTĘP I ZASADY RACHUNKOWOŚCI

Niniejsze skrócone śródroczne skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej Banku Millennium S.A. zostało sporządzone zgodnie z Międzynarodowymi Standardami Sprawozdawczości Finansowej (MSSF) MSR 34 „Śródroczna sprawozdawczość finansowa”. Skrócone śródroczne sprawozdanie finansowe nie zawiera wszystkich informacji, które są prezentowane w pełnym sprawozdaniu finansowym, w związku z powyższym niniejsze skrócone śródroczne sprawozdanie finansowe powinno być czytane łącznie ze skonsolidowanym sprawozdaniem finansowym Grupy Kapitałowej Banku Millennium S.A. za rok obrotowy kończący się 31 grudnia 2011 r.

Przyjęte w niniejszym sprawozdaniu zasady rachunkowości są zgodne z zasadami stosowanymi przy opracowaniu skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy Kapitałowej Banku Millennium S.A. za rok zakończony dnia 31 grudnia 2011 roku.

Zgodnie z Rozporządzeniem Ministra Finansów z dnia 19 lutego 2009 r. w sprawie informacji bieżących i okresowych przekazywanych przez emitentów papierów wartościowych oraz warunków uznawania za równoważne informacji wymaganych przepisami prawa państwa niebędącego państwem członkowskim (Dz. U. z 2009 r., nr 33, poz. 259, z późn. zm.) Bank jest zobowiązany do opublikowania danych finansowych za okres dziewięciu miesięcy kończący się 30 września 2012 r.

Skrócone śródroczne skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej Banku Millennium S.A. sporządzone za okres od 1 stycznia 2012 roku do 30 września 2012 roku:

- obejmuje dane finansowe Banku oraz dane finansowe jednostek zależnych, stanowiących Grupę oraz dane jednostek stowarzyszonych wycenione metodą praw własności,
- zostało sporządzone w oparciu o założenie kontynuowania przez Grupę działalności gospodarczej w nie zmniejszonym istotnie zakresie, w okresie nie krótszym niż rok od dnia bilansowego,
- zostało przygotowane w złotych polskich, a wszystkie wartości, o ile nie wskazano inaczej, zostały podane w tysiącach złotych (tys. zł).

Niniejsze skrócone śródroczne skonsolidowane sprawozdanie finansowe zostało zatwierdzone przez Zarząd Banku w dniu 26 października 2012 r.

III. SKONSOLIDOWANE DANE FINANSOWE (GRUPA)

SKONSOLIDOWANY RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT

w tysiącach zł	Nota	1.01.2012 - 30.09.2012	1.07.2012 - 30.09.2012	1.01.2011 - 30.09.2011	1.07.2011 - 30.09.2011
Przychody z tytułu odsetek	1	2 319 176	794 814	1 979 947	707 980
Koszty z tytułu odsetek	2	(1 440 154)	(504 915)	(1 135 581)	(407 416)
Wynik z tytułu odsetek		879 022	289 899	844 366	300 564
Przychody z tytułu prowizji	3	493 352	163 500	492 645	161 052
Koszty z tytułu opłat i prowizji	4	(80 027)	(28 854)	(59 689)	(22 114)
Wynik z tytułu prowizji		413 325	134 646	432 956	138 938
Przychody z tytułu dywidend		4 013	622	1 934	763
Wynik z inwestycyjnych aktywów finansowych		8 908	3 695	2 439	409
Wynik z instrumentów finansowych wycenianych do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat oraz wynik z pozycji wymiany	5	132 788	59 531	133 163	52 145
Pozostałe przychody operacyjne		44 656	15 235	33 729	9 361
Przychody operacyjne		1 482 712	503 628	1 448 587	502 180
Koszty działania	6	(793 682)	(262 243)	(790 510)	(269 751)
Koszty z tytułu utraty wartości aktywów finansowych	7	(170 900)	(59 333)	(127 742)	(46 557)
Koszty z tytułu utraty wartości aktywów niefinansowych		(22)	62	386	(281)
Amortyzacja		(41 668)	(13 562)	(49 861)	(15 698)
Pozostałe koszty operacyjne		(46 247)	(14 324)	(47 881)	(13 849)
Koszty operacyjne		(1 052 519)	(349 400)	(1 015 608)	(346 136)
Wynik na działalności operacyjnej		430 193	154 228	432 979	156 044
Udział w zyskach jednostek podporządkowanych		3 798	315	880	1 090
Wynik finansowy przed opodatkowaniem		433 991	154 543	433 859	157 134
Podatek dochodowy	8	(87 675)	(29 405)	(92 464)	(32 161)
Wynik finansowy po opodatkowaniu		346 316	125 138	341 395	124 973
W tym przypadający na:					
Właścicieli jednostki dominującej		346 316	125 138	341 395	124 973
Udziały niekontrolujące		0	0	0	0
Średnia ważona liczba akcji zwykłych		1 213 116 777	1 213 116 777	1 213 116 777	1 213 116 777
Zysk (strata) na jedną akcję zwykłą (w zł)		0,29	0,10	0,28	0,10

SPRAWOZDANIE ZE SKONSOLIDOWANYCH CAŁKOWITYCH DOCHODÓW

w tysiącach zł	1.01.2012 - 30.09.2012	1.07.2012 - 30.09.2012	1.01.2011 - 30.09.2011	1.07.2011 - 30.09.2011
Wynik finansowy po opodatkowaniu	346 316	125 138	341 395	124 973
Inne składniki całkowitych dochodów:				
Efekt wyceny papierów dłużnych z portfela "dostępne do sprzedaży"	3 730	(1 080)	(10 514)	(1 769)
Efekt wyceny akcji z portfela "dostępne do sprzedaży"	247	(11)	2 601	986
Rachunkowość zabezpieczeń	(322 314)	(129 876)	160 301	216 558
Inne składniki całkowitych dochodów przed opodatkowaniem	(318 337)	(130 967)	152 388	215 775
Podatek dochodowy dotyczący innych składników całkowitych dochodów	60 484	24 884	(28 954)	(40 997)
Inne składniki całkowitych dochodów po opodatkowaniu	(257 853)	(106 083)	123 434	174 778
Całkowite dochody za okres sprawozdawczy	88 463	19 055	464 829	299 751
W tym przypadające na:				
Właścicieli jednostki dominującej	88 463	19 055	464 829	299 751
Udziały niekontrolujące	0	0	0	0

SKONSOLIDOWANY BILANS

AKTYWA

w tysiącach zł	Nota	30.09.2012	31.12.2011
Kasa, środki w banku centralnym		2 002 798	2 017 798
Lokaty w innych bankach oraz kredyty i pożyczki udzielone innym bankom	9	1 465 057	2 660 374
Aktywa finansowe wyceniane do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat (przeznaczone do obrotu) oraz korekta z tytułu rachunkowości zabezpieczeń wartości godziwej	10	824 177	729 825
Instrumenty pochodne zabezpieczające	11	293 869	130 636
Kredyty i pożyczki udzielone klientom	12	40 547 657	41 332 337
Inwestycyjne aktywa finansowe:	13	6 237 176	3 133 595
- dostępne do sprzedaży		6 237 176	3 133 595
- utrzymywane do terminu zapadalności		0	0
Inwestycje w jednostki podporządkowane		14 953	11 155
Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z przyrzeczeniem odkupu (kredyty i pożyczki)		140 508	2 209
Rzeczowe aktywa trwałe		178 900	212 347
Wartości niematerialne		30 604	32 267
Aktywa trwałe do zbycia		22 938	32 713
Należność od Urzędu Skarbowego z tytułu podatku bieżącego		11 101	101 985
Aktywa z tytułu podatku odroczonego	15	173 677	113 816
Pozostałe aktywa		313 257	327 042
Aktywa razem		52 256 672	50 838 099

ZOBOWIĄZANIA I KAPITAŁ WŁASNY

w tysiącach zł	Nota	30.09.2012	31.12.2011
ZOBOWIĄZANIA			
Zobowiązania wobec banków	16	2 229 179	1 831 577
Zobowiązania finansowe wyceniane do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat (przeznaczone do obrotu)	17	430 348	574 215
Instrumenty pochodne zabezpieczające	18	1 150 472	2 298 099
Zobowiązania wobec klientów	19	41 293 339	37 427 835
Zobowiązania z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu		389 834	1 606 628
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	20	621 678	1 071 193
Rezerwy	21	31 708	35 427
Rezerwa na odroczonego podatek dochodowy	22	0	0
Bieżące zobowiązania podatkowe		3 201	1 320
Pozostałe zobowiązania		810 767	742 332
Zobowiązania podporządkowane		621 438	663 228
Zobowiązania razem		47 581 964	46 251 854
KAPITAŁ WŁASNY			
Kapitał zakładowy		1 213 117	1 213 117
Kapitał ze sprzedaży akcji powyżej wart. nominalnej		1 147 502	1 147 502
Kapitał z aktualizacji wyceny		(157 988)	99 865
Zyski zatrzymane		2 472 077	2 125 761
Kapitał własny przypadający na akcjonariuszy jednostki dominującej		4 674 708	4 586 245
Kapitał przypadający na udziały niekontrolujące		0	0
Kapitał własny razem		4 674 708	4 586 245
Zobowiązania i kapitał własny razem		52 256 672	50 838 099
Wartość księgową		4 674 708	4 586 245
Liczba akcji		1 213 116 777	1 213 116 777
Wartość księgową na jedną akcję (w zł)		3,85	3,78

ZESTAWIENIE ZMIAN W SKONSOLIDOWANYM KAPITALE WŁASNYM

w tysiącach zł	Razem skonsolidowany kapitał własny	Kapitał zakładowy	Kapitał ze sprzedaży akcji powyżej wart. nominalnej	Kapitał z aktualizacji wyceny	Zyski zatrzymane
Kapitał własny na początek okresu (B/O) 01.01.2012	4 586 245	1 213 117	1 147 502	99 865	2 125 761
- całkowite dochody za III kwartały roku 2012	88 463	0	0	(257 853)	346 316
Kapitał własny na koniec okresu (B/Z) 30.09.2012	4 674 708	1 213 117	1 147 502	(157 988)	2 472 077

w tysiącach zł	Razem skonsolidowany kapitał własny	Kapitał zakładowy	Kapitał ze sprzedaży akcji powyżej wart. nominalnej	Kapitał z aktualizacji wyceny	Zyski zatrzymane
Kapitał własny na początek okresu (B/O) 01.01.2011	4 090 972	1 213 117	1 147 502	(50 256)	1 780 609
- dywidenda za rok 2010	(121 312)	0	0	0	(121 312)
- całkowite dochody za rok 2011	616 585	0	0	150 121	466 464
Kapitał własny na koniec okresu (B/Z) 31.12.2011	4 586 245	1 213 117	1 147 502	99 865	2 125 761

w tysiącach zł	Razem skonsolidowany kapitał własny	Kapitał zakładowy	Kapitał ze sprzedaży akcji powyżej wart. nominalnej	Kapitał z aktualizacji wyceny	Zyski zatrzymane
Kapitał własny na początek okresu (B/O) 01.01.2011	4 090 972	1 213 117	1 147 502	(50 256)	1 780 609
- dywidenda za rok 2010	(121 312)	0	0	0	(121 312)
- całkowite dochody za III kwartały roku 2011	464 829	0	0	123 434	341 395
Kapitał własny na koniec okresu (B/Z) 30.09.2011	4 434 489	1 213 117	1 147 502	73 178	2 000 692

SKONSOLIDOWANE PRZEPLYWY ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH

A. PRZEPLYWY ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH Z DZIAŁALNOŚCI OPERACYJNEJ

w tysiącach zł	1.01.2012 - 30.09.2012	1.01.2011 - 30.09.2011
Zysk (strata) po opodatkowaniu	346 316	341 395
Korekty razem:	2 444 621	(1 363 196)
Zysk/strata przypadająca na udziały niekontrolujące	0	0
Zysk/ strata z akcji (udziałów) w podmiotach podporządkowanych	(3 798)	(880)
Amortyzacja	41 668	49 861
Zyski/straty z tytułu różnic kursowych	(134 186)	182 983
Przychody z tytułu dywidend	(1 307)	(1 934)
Rezerwy	(3 719)	1 427
Wynik na sprzedaży i likwidacji składników działalności inwestycyjnej	(22 805)	(2 439)
Zmiana stanu aktywów finansowych wycenianych do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat (przeznaczone do obrotu)	(624 718)	612 880
Zmiana stanu lokat w innych bankach oraz kredytów i pożyczek udzielonych innym bankom	967 690	(1 052 739)
Zmiana stanu kredytów i pożyczek udzielonych klientom	783 476	(4 360 464)
Zmiana stanu należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z przyrzeczeniem odkupu (kredyty i pożyczki)	(138 299)	(188 092)
Zmiana stanu zobowiązań wycenianych do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat (przeznaczone do obrotu)	(1 291 494)	1 341 768
Zmiana stanu zobowiązań wobec banków	278 279	359 976
Zmiana stanu zobowiązań wobec klientów	3 865 504	1 287 062
Zmiana stanu zobowiązań z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	(1 216 794)	(190 120)
Zmiana stanu zobowiązań z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	(254 723)	498 196
Zmiana stanu rozrachunków z tytułu podatku dochodowego	176 759	88 782
Podatek dochodowy zapłacony	(83 371)	(99 980)
Zmiana stanu pozostałych aktywów i pasywów	91 995	84 003
Pozostałe pozycje	14 464	26 514
Środki pieniężne netto z działalności operacyjnej	2 790 937	(1 021 801)

B. PRZEPLÝWY ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH Z DZIAŁALNOŚCI INWESTYCYJNEJ

w tysiącach zł	1.01.2012 - 30.09.2012	1.01.2011 - 30.09.2011
Wpływy z działalności inwestycyjnej	17 925	2 103 198
Zbycie wartości niematerialnych i prawnych oraz składników rzeczowego majątku trwałego	14 534	529
Zbycie akcji i udziałów w podmiotach podporządkowanych	2 084	0
Zbycie aktywów finansowych wycenianych do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	0	0
Zbycie inwestycyjnych aktywów finansowych	0	2 100 735
Pozostałe wpływy inwestycyjne	1 307	1 934
Wydatki z tytułu działalności inwestycyjnej	(1 090 655)	(12 964)
Nabycie wartości niematerialnych i prawnych oraz składników rzeczowego majątku trwałego	(9 637)	(12 964)
Nabycie akcji i udziałów w podmiotach podporządkowanych	0	0
Nabycie aktywów finansowych wycenianych do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	0	0
Nabycie inwestycyjnych aktywów finansowych	(1 081 018)	0
Pozostałe wydatki inwestycyjne	0	0
Środki pieniężne netto z działalności inwestycyjnej	(1 072 730)	2 090 234

C. PRZEPLÝWY ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH Z DZIAŁALNOŚCI FINANSOWEJ

w tysiącach zł	1.01.2012 - 30.09.2012	1.01.2011 - 30.09.2011
Wpływy z działalności finansowej	298 750	0
Zaciągnięcie kredytów długoterminowych	298 750	0
Emisja dłużnych papierów wartościowych	0	0
Zwiększenie stanu zobowiązań podporządkowanych	0	0
Wpływy z emisji akcji własnych oraz dopłat do kapitału	0	0
Pozostałe wpływy finansowe	0	0
Wydatki z tytułu działalności finansowej	(295 929)	(1 219 193)
Splata kredytów długoterminowych	(72 372)	(787 520)
Wykup dłużnych papierów wartościowych	(194 792)	(275 373)
Zmniejszenie stanu zobowiązań podporządkowanych	0	0
Wydatki z tytułu kosztów emisji	0	0
Umorzenie akcji	0	0
Płatności dywidend i innych wypłat na rzecz właścicieli	0	(121 312)
Pozostałe wydatki finansowe	(28 765)	(34 988)
Środki pieniężne netto z działalności finansowej	2 821	(1 219 193)

D. ZMIANA STANU ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH NETTO (A + B + C)	1 721 028	(150 760)
E. ŚRODKI PIENIĘŻNE NA POCZĄTEK OKRESU SPRAWOZDAWCZEGO	3 643 000	3 259 049
F. ŚRODKI PIENIĘŻNE NA KONIEC OKRESU SPRAWOZDAWCZEGO (D+E)	5 364 028	3 108 289

IV. NOTY DO SKONSOLIDOWANYCH DANYCH FINANSOWYCH

Nota (1) Przychody z tytułu odsetek i przychody o podobnym charakterze obejmujące:

	1.01.2012 - 30.09.2012	1.07.2012 - 30.09.2012	1.01.2011 - 30.09.2011	1.07.2011 - 30.09.2011
Środki w banku centralnym	45 385	15 893	37 421	13 893
Kredyty i pożyczki udzielone innym bankom	8 212	1 545	13 808	6 200
Kredyty i pożyczki udzielone klientom	1 515 862	518 534	1 342 383	486 922
Transakcje z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	9 430	3 924	8 554	3 723
Instrumenty pochodne zabezpieczające	534 677	168 482	401 818	159 845
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu (dłużne papiery wartościowe)	15 578	1 803	21 333	3 445
Inwestycyjne papiery wartościowe	190 032	84 633	154 630	33 952
Razem:	2 319 176	794 814	1 979 947	707 980

Przychody odsetkowe za III kwartały roku 2012 zawierają odsetki naliczone od kredytów z rozpoznaną utratą wartości w kwocie 71 196 tys. zł. (odpowiednio dla danych porównywalnych za III kwartały roku 2011 kwota tych odsetek wynosiła 77 267 tys. zł.). Niniejsze przychody odsetkowe obliczane są w oparciu o kwoty zaangażowania netto uwzględniające dokonane odpisy z tytułu utraty wartości.

Nota (2) Koszty z tytułu odsetek i podobne koszty obejmujące:

	1.01.2012 - 30.09.2012	1.07.2012 - 30.09.2012	1.01.2011 - 30.09.2011	1.07.2011 - 30.09.2011
Depozyty bankowe	(7 113)	(3 110)	(6 424)	(288)
Kredyty i pożyczki	(45 919)	(14 440)	(57 337)	(20 574)
Transakcje z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	(44 043)	(9 739)	(44 175)	(12 684)
Zobowiązania wobec klientów	(1 300 713)	(466 521)	(973 455)	(352 596)
Zobowiązania podporządkowane	(14 105)	(3 924)	(22 393)	(8 512)
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	(27 056)	(6 727)	(30 669)	(12 439)
Inne	(1 205)	(454)	(1 128)	(323)
Razem:	(1 440 154)	(504 915)	(1 135 581)	(407 416)

Nota (3) Przychody z tytułu prowizji

	1.01.2012 - 30.09.2012	1.07.2012 - 30.09.2012	1.01.2011 - 30.09.2011	1.07.2011 - 30.09.2011
Prowizje za prowadzenie rachunków	69 909	23 417	84 374	30 452
Prowizje za realizację przelewów, wpłat i wypłat gotówkowych oraz inne transakcje płatnicze	29 306	10 196	32 166	10 423
Prowizje z tytułu udzielonych kredytów i pożyczek	52 586	16 275	47 338	15 879
Prowizje z tytułu udzielonych gwarancji i poręczeń	13 321	3 822	14 125	4 430
Prowizje za obsługę kart płatniczych i kredytowych	155 532	54 875	137 454	48 330
Prowizje z tytułu sprzedaży produktów ubezpieczeniowych	61 929	15 405	55 636	15 736
Prowizje z tytułu dystrybucji jednostek uczestnictwa i innych produktów oszczędnościowych	33 116	14 459	33 070	7 749
Prowizje z tytułu działalności maklerskiej i powierniczej	14 193	4 266	25 381	8 210
Prowizje z tytułu funduszy inwestycyjnych zarządzanych przez Grupę	52 221	17 574	54 436	16 914
Pozostałe prowizje	11 239	3 211	8 665	2 929
Razem:	493 352	163 500	492 645	161 052

Nota (4) Koszty z tytułu prowizji

	1.01.2012 - 30.09.2012	1.07.2012 - 30.09.2012	1.01.2011 - 30.09.2011	1.07.2011 - 30.09.2011
Prowizje za prowadzenie rachunków	(1 347)	(448)	(1 158)	(464)
Prowizje za realizację przelewów, wpłat i wypłat gotówkowych oraz inne transakcje płatnicze	(1 134)	(366)	(2 233)	(699)
Prowizje z tytułu udzielonych kredytów i pożyczek	(13 195)	(4 433)	(13 549)	(5 207)
Prowizje za obsługę kart płatniczych i kredytowych	(53 945)	(20 647)	(28 255)	(11 376)
Prowizje z tytułu działalności maklerskiej i powierniczej	(2 929)	(903)	(4 698)	(1 721)
Prowizje z tytułu funduszy inwestycyjnych zarządzanych przez Grupę	(2 975)	(933)	(2 291)	(925)
Pozostałe prowizje	(4 502)	(1 124)	(7 505)	(1 722)
Razem:	(80 027)	(28 854)	(59 689)	(22 114)

Nota (5) Wynik z instrumentów finansowych wycenianych do wartości godziwej przez Rachunek zysków i strat

	1.01.2012 - 30.09.2012	1.07.2012 - 30.09.2012	1.01.2011 - 30.09.2011	1.07.2011 - 30.09.2011
Operacje papierami wartościowymi	627	4 072	(12 978)	(6 233)
Operacje instrumentami pochodnymi	15 637	15 556	74 540	48 042
Wynik z rachunkowości zabezpieczeń wartości godziwej:	2 349	(294)	(1 002)	(764)
- wynik z instrumentów zabezpieczających	(3 657)	(7 450)	(6 913)	(9 853)
- wynik z pozycji zabezpieczanej	6 006	7 156	5 912	9 090
Wynik z pozycji wymiany	115 926	41 071	73 982	11 580
Koszty operacji finansowych	(1 751)	(874)	(1 379)	(480)
Razem:	132 788	59 531	133 163	52 145

Nota (6) Koszty działania

	1.01.2012 - 30.09.2012	1.07.2012 - 30.09.2012	1.01.2011 - 30.09.2011	1.07.2011 - 30.09.2011
Koszty pracownicze	(421 191)	(140 055)	(404 946)	(136 046)
Wynagrodzenia	(353 116)	(118 417)	(345 153)	(118 040)
Narzuty na wynagrodzenia	(57 321)	(18 084)	(49 625)	(14 698)
Świadczenia na rzecz pracowników, w tym:	(10 755)	(3 555)	(10 168)	(3 308)
rezerwy na niewykorzystane urlopy	(29)	(14)	(25)	(7)
pozostałe	(10 726)	(3 541)	(10 143)	(3 301)
Koszty ogólnie - administracyjne	(372 491)	(122 188)	(385 564)	(133 705)
Koszty reklamy, promocji i reprezentacji	(22 972)	(8 976)	(36 868)	(15 649)
Koszty związane z konserwacją oprogramowania i usługami informatycznymi	(16 650)	(5 528)	(15 639)	(5 330)
Koszty wynajmu	(141 365)	(46 169)	(138 541)	(46 725)
Koszty utrzymania budynków, wyposażenia, materiałów	(18 830)	(6 129)	(19 748)	(6 369)
Koszty bankomatów i obsługi gotówki	(15 907)	(5 507)	(14 821)	(5 208)
Koszty łączności i informatyki	(45 991)	(15 383)	(51 213)	(17 120)
Koszty usług doradczych, audytowych, prawniczych, tłumaczeń	(12 630)	(5 668)	(14 202)	(6 676)
Podatki i opłaty różne	(14 781)	(5 095)	(13 778)	(4 705)
Koszty KIR	(2 447)	(853)	(2 194)	(755)
Koszty PFRON	(4 460)	(1 469)	(4 489)	(1 553)
Koszty BFG	(25 838)	(8 613)	(23 075)	(7 692)
Koszty Nadzoru Finansowego	(4 458)	765	(4 753)	31
Pozostałe	(46 163)	(13 564)	(46 243)	(15 954)
Razem:	(793 682)	(262 243)	(790 510)	(269 751)

Nota (7) Koszty z tytułu utraty wartości aktywów finansowych

	1.01.2012 - 30.09.2012	1.07.2012 - 30.09.2012	1.01.2011 - 30.09.2011	1.07.2011 - 30.09.2011
Z tytułu odpisów dla kredytów i pożyczek udzielonych klientom	(183 011)	(59 397)	(131 904)	(46 227)
Utworzenie odpisów dla kredytów i pożyczek udzielonych klientom	(526 464)	(143 382)	(439 768)	(136 092)
Odwrócenie odpisów dla kredytów i pożyczek udzielonych klientom	337 227	83 317	307 052	89 449
Kwoty odzyskane z tytułu kredytów uprzednio spisanych w ciężar rezerw	1 491	348	812	416
Sprzedaż wierzytelności	4 735	320	0	0
Z tytułu odpisów dla papierów wartościowych	0	0	0	0
Utworzenie odpisów dla papierów wartościowych	0	0	0	0
Odwrócenie odpisów dla papierów wartościowych	0	0	0	0
Z tytułu odpisów dla zobowiązań pozabilansowych	12 111	64	4 162	(330)
Utworzenie odpisów dla zobowiązań pozabilansowych	(4 489)	(341)	(4 586)	(685)
Odwrócenie odpisów dla zobowiązań pozabilansowych	16 600	405	8 748	355
Razem:	(170 900)	(59 333)	(127 742)	(46 557)

Nota (8a) Podatek dochodowy ujęty w rachunku zysków i strat

	1.01.2012 - 30.09.2012	1.07.2012 - 30.09.2012	1.01.2011 - 30.09.2011	1.07.2011 - 30.09.2011
Bieżący podatek	(111 588)	(25 486)	(110 764)	(38 383)
Bieżący rok	(114 478)	(28 376)	(110 764)	(38 383)
Korekta deklaracji CIT-8	2 890	2 890	0	0
Podatek odroczony:	23 915	(3 919)	18 300	6 222
Powstanie i odwrócenie różnic przejściowych	(1 386)	(28 751)	21 267	6 221
Powstanie / (Wykorzystanie) straty podatkowej	765	296	(2 967)	1
Korekta deklaracji CIT-8	24 536	24 536	0	0
Zobowiązanie wynikające z art. 38a CIT	(2)	0	0	0
Razem obciążenie podatkowe w rachunku zysków i strat:	(87 675)	(29 405)	(92 464)	(32 161)

Nota (8b) Efektywna stawka podatkowa

	1.01.2012 - 30.09.2012	1.07.2012 - 30.09.2012	1.01.2011 - 30.09.2011	1.07.2011 - 30.09.2011
Wynik finansowy brutto	433 991	154 543	433 859	157 134
Ustawowa stawka podatkowa	19%	19%	19%	19%
Podatek dochodowy wg obowiązującej stawki 19%	(82 458)	(29 363)	(82 433)	(29 855)
Wpływ różnic trwałych na obciążenia podatkowe	(8 105)	(2 932)	(10 031)	(2 306)
Przychody niepodlegające opodatkowaniu	1 154	514	1 202	275
Przychody z tytułu dywidend	362	118	479	145
Rozwiązanie pozostałych rezerw	380	0	0	0
Pozostałe	412	396	723	130
Koszty nie stanowiące kosztów podatkowych	(9 259)	(3 446)	(11 233)	(2 581)
Strata na zbyciu wierzytelności	(1 711)	(300)	0	0
Składka PFRON	(848)	(274)	(853)	(296)
Pozostałe	(6 700)	(2 872)	(10 380)	(2 285)
Korekta deklaracji CIT-8	2 890	2 890	0	0
Zobowiązanie wynikające z art. 38a CIT	(2)	0	0	0
Razem obciążenie podatkowe w rachunku zysków i strat:	(87 675)	(29 405)	(92 464)	(32 161)

Nota (8c) Podatek odroczony ujęty bezpośrednio w kapitale własnym

	30.09.2012	31.12.2011
Wycena papierów wartościowych dostępnych do sprzedaży	(104)	652
Wycena instrumentów zabezpieczających przepływy pieniężne	37 163	(24 077)
Podatek odroczony ujęty bezpośrednio w kapitałach:	37 059	(23 425)

Począwszy od 1 stycznia 2011 r. Bank utworzył łącznie z jednostką zależną - spółką Millennium Service Sp. z o.o, Podatkową Grupę Kapitałową (PGK).

PGK jest instytucją prawa podatkowego przewidzianą przepisami ustawy o podatku dochodowym od osób prawnych. Jej istotą jest skupienie dwóch lub więcej podmiotów powiązanych kapitałowo pod postacią jednego podatnika podatku dochodowego od osób prawnych. Utworzenie PGK nie prowadzi do powstania nowego podmiotu, a konsolidacja dokonuje się wyłącznie na poziomie rozliczeń w podatku dochodowym od osób prawnych.

Zawiązanie PGK ma na celu zwiększenie efektywności zarządzania w obszarze podatkowym w ramach Grupy Kapitałowej Banku oraz ograniczenie ryzyk wynikających z obowiązków w zakresie rozliczeń w podatku dochodowym od osób prawnych, poprzez centralizację kompetencji wynikającą z przeniesienia na jeden podmiot obowiązków w zakresie obliczania i wpłacania podatku.

Postępowania kontrolne Urzędu Kontroli Skarbowej

Kontrola podatkowa w spółce Millennium Leasing Sp. z o.o.

W wyniku kontroli przeprowadzonej przez Urząd Kontroli Skarbowej w spółce Millennium Leasing Sp. z o.o. w 2011 r., została zakwestionowana poprawność wyliczenia podatku dochodowego od osób prawnych za rok 2006. Z tego tytułu Spółka wpłaciła do Urzędu Skarbowego kwotę 16,7 mln zł, a Urząd Skarbowy dokonał zwrotu 9,8 miliona złotych z tej kwoty do czasu zakończenia postępowania. Spółka nie zgodziła się ze stanowiskiem organu podatkowego a wydane przez organ podatkowy decyzje zostały zaskarżone przez Spółkę do sądu administracyjnego. W drugim kwartale roku 2012 Zarząd zmienił ocenę ryzyka dotyczącą jednego z aspektów postępowania i utworzył rezerwę w kwocie 2,7 miliona złotych na pokrycie ewentualnych zobowiązań podatkowych. W przedmiotowych kwestiach spornych Zarząd podtrzymuje swoje stanowisko, iż ustalenia postępowania kontrolnego są bezzasadne a szanse wygrania sporu wysokie.

Postępowanie kontrolne w Banku Millennium S.A.

W wyniku negatywnych ustaleń kontroli podatkowej przeprowadzonej w Banku w roku 2011, dotyczącej rozliczeń podatku dochodowego za rok 2005, w listopadzie 2011 Bank dokonał wpłaty kwestionowanych zaległości podatkowych w kwocie 69 milionów złotych. W dniu 30 stycznia 2012 Urząd Skarbowy dokonał zwrotu 66 milionów złotych z powyższej kwoty do czasu zakończenia postępowania toczony przez Urząd Kontroli Skarbowej. Pod koniec marca 2012 Bank otrzymał informację z Urzędu Kontroli Skarbowej o wznowieniu postępowania w sprawie rozliczenia podatku dochodowego za rok 2005. W dniu 24 lipca 2012 r. Dyrektor Urzędu Kontroli Skarbowej wydał decyzję, w której określił stratę Banku w CIT za 2005 r. Bank złożył odwołanie od powyższej decyzji do Dyrektora Izby Skarbowej i obecnie czeka na dalsze działania ze strony organów podatkowych. Doradca zewnętrzny rekomenduje wstrzymanie się z płatnością zaległości do czasu otrzymania decyzji ostatecznej Dyrektora Izby Skarbowej. Na dzień 30 września 2012 r. nie utworzono rezerwy dotyczącej opisanego postępowania, jako że Zarząd Banku podtrzymuje swoje stanowisko w kwestii poprawności rozliczenia podatkowego roku 2005.

Nota (9) Lokaty w innych bankach oraz kredyty i pożyczki udzielone innym bankom

	30.09.2012	31.12.2011
Rachunki bieżące	83 557	141 933
Lokaty w innych bankach	946 888	2 112 220
Kredyty i udzielone pożyczki	426 954	402 152
Odsetki	7 658	4 069
Razem należności brutto:	1 465 057	2 660 374
Odpis aktualizacyjny z tytułu utraty wartości	0	0
Razem należności netto:	1 465 057	2 660 374

Nota (10) Aktywa finansowe wyceniane do wartości godziwej przez Rachunek zysków i strat (przeznaczone do obrotu) oraz korekta z tytułu rachunkowości zabezpieczeń wartości godziwej

	30.09.2012	31.12.2011
Dłużne papiery wartościowe	381 970	316 250
Papiery wartościowe Skarbu Państwa	381 970	316 250
a) bony	431	0
b) obligacje	381 539	316 250
Instrumenty kapitałowe	135	1 996
Kwotowane na aktywnym rynku	135	1 996
a) podmiotów finansowych	0	0
b) podmiotów niefinansowych	135	1 996
Korekta z tytułu rachunkowości zabezpieczeń wartości godziwej	17 751	12 325
Dodatnia wycena pochodnych instrumentów finansowych	424 321	399 254
Razem:	824 177	729 825

Nota (10)/Nota (17) Wycena pochodnych instrumentów finansowych i korekta z tytułu rachunkowości zabezpieczeń wartości godziwej oraz Zobowiązania z tytułu krótkiej sprzedaży papierów wartościowych wg stanu na 30.09.2012

	Wartości godziwe		
	Razem	Aktywa	Pasywa
1. Instrumenty pochodne na stopę procentową	40 863	266 680	225 817
Kontrakty na przyszłą stopę procentową (FRA)	(655)	1 653	2 308
Swapy na stopę procentową (IRS)	44 823	264 000	219 177
Pozostałe kontrakty na stopę procentową: opcje, volatylity swap, swap z opcją walutową	(3 305)	1 027	4 332
2. Walutowe instrumenty pochodne	22 662	60 574	37 912
Kontrakty walutowe	2 900	11 990	9 090
Swapy walutowe	8 232	27 851	19 619
Pozostałe kontrakty walutowe (CIRS)	11 530	20 731	9 201
Opcje walutowe	0	2	2
3. Instrumenty wbudowane	(85 850)	0	85 850
Opcje wbudowane w depozyty	(57 472)	0	57 472
Opcje wbudowane w emitowane papiery wartościowe	(28 378)	0	28 378
4. Opcje na indeksy	84 562	97 067	12 505
Wycena pochodnych instrumentów finansowych, razem:	62 237	424 321	362 084
Wycena pozycji zabezpieczanych z tytułu rachunkowości zabezpieczeń wartości godziwej		17 751	
Zobowiązania z tytułu krótkiej sprzedaży papierów wartościowych			68 264

Nota (10)/Nota (17) Wycena pochodnych instrumentów finansowych i korekta z tytułu rachunkowości zabezpieczeń wartości godziwej oraz Zobowiązania z tytułu krótkiej sprzedaży papierów wartościowych wg stanu na 31.12.2011

	Wartości godziwe		
	Razem	Aktywa	Pasywa
1. Instrumenty pochodne na stopę procentową	2 039	256 334	254 295
Kontrakty na przyszłą stopę procentową (FRA)	658	780	122
Swapy na stopę procentową (IRS)	7 725	255 073	247 347
Pozostałe kontrakty na stopę procentową: opcje, volatylity swap, swap z opcją walutową	(6 345)	481	6 826
2. Walutowe instrumenty pochodne	(172 581)	82 086	254 666
Kontrakty walutowe	(759)	12 474	13 234
Swapy walutowe	(151 902)	65 426	217 329
Pozostałe kontrakty walutowe (CIRS)	(19 919)	4 133	24 052
Opcje walutowe	0	52	52
3. Instrumenty wbudowane	(43 108)	0	43 108
Opcje wbudowane w depozyty	(24 163)	0	24 163
Opcje wbudowane w emitowane papiery wartościowe	(18 945)	0	18 945
4. Opcje na indeksy	47 939	60 834	12 896
Wycena pochodnych instrumentów finansowych, razem:	(165 711)	399 254	564 965
Wycena pozycji zabezpieczanych z tytułu rachunkowości zabezpieczeń wartości godziwej		12 325	
Zobowiązania z tytułu krótkiej sprzedaży papierów wartościowych			9 250

W roku 2012 Grupa zastosowała rachunkowość zabezpieczeń do poniższych relacji:

	Zabezpieczenie wartości godziwej portfela stałoprocentowych zobowiązań walutowych i portfela zmiennoprocentowych należności walutowych	Zabezpieczenie wartości godziwej portfela stałoprocentowych depozytów złotych
Opis relacji zabezpieczającej	Grupa zabezpiecza ryzyko zmiany wartości godziwej portfela stałoprocentowych zobowiązań walutowych i portfela zmiennoprocentowych należności walutowych wynikającego ze zmiany komponentu stóp procentowych (marży).	Grupa zabezpiecza ryzyko zmiany wartości godziwej portfela stałoprocentowych zobowiązań złotych wynikającej z ryzyka stopy procentowej.
Pozycje zabezpieczane	Portfel stałoprocentowych zobowiązań walutowych i portfel zmiennoprocentowych należności walutowych.	Portfel stałoprocentowych depozytów złotych.
Instrumenty zabezpieczające	Transakcje CIRS	Transakcje IRS
Prezentacja wyniku na transakcjach zabezpieczanych i zabezpieczających	Korekta do wartości godziwej pozycji zabezpieczanych oraz wyceny instrumentów zabezpieczających ujmowana jest w Rachunku zysków i strat jako Wynik na instrumentach wycenianych do wartości godziwej przez Rachunek zysków i strat oraz wynik z pozycji wymiany; odsetki od pozycji zabezpieczanych oraz instrumentów zabezpieczających ujmowane są w wyniku odsetkowym.	Korekta do wartości godziwej pozycji zabezpieczanych oraz wyceny instrumentów zabezpieczających ujmowana jest w Rachunku zysków i strat jako Wynik na instrumentach wycenianych do wartości godziwej przez Rachunek zysków i strat oraz wynik z pozycji wymiany; odsetki od pozycji zabezpieczanych oraz instrumentów zabezpieczających ujmowane są w wyniku odsetkowym.

Pozostałe rodzaje rachunkowości zabezpieczeń stosowane przez Grupę:

	Zabezpieczenie zmienności przepływów pieniężnych generowanych przez portfel walutowych kredytów hipotecznych oraz finansujących je depozytów złotych	Zabezpieczenie zmienności przepływów pieniężnych z tytułu przyszłych wpływów i wydatków denominowanych w walutach obcych
Opis relacji zabezpieczającej	Grupa zabezpiecza ryzyko zmienności przepływów pieniężnych generowanych przez walutowe kredyty hipoteczne oraz przez depozyty złote stanowiące bazę finansową dla tych kredytów. Zmienność przepływów pieniężnych wynika z ryzyka walutowego oraz ryzyka stopy procentowej.	Grupa zabezpiecza ryzyko zmienności przyszłych wpływów i wydatków walutowych z tytułu zmian kursu walutowego poprzez ich zamianę na przepływy złote.
Pozycje zabezpieczane	Przeptywy pieniężne wynikające z portfela walutowych kredytów hipotecznych oraz finansujących je depozytów złotych.	Przeptywy pieniężne z tytułu przyszłych wpływów i wydatków walutowych.
Instrumenty zabezpieczające	Transakcje CIRS	Transakcje FX Forward
Prezentacja wyniku na transakcjach zabezpieczanych i zabezpieczających	Efektywna część wyceny instrumentów zabezpieczających ujmowana jest w kapitale z aktualizacji wyceny; odsetki zarówno od instrumentów zabezpieczających jaki i od instrumentów zabezpieczanych ujmowane są w wyniku odsetkowym; wycena instrumentów zabezpieczających oraz zabezpieczanych z tytułu różnic kursowych ujmowana jest jako Wynik na instrumentach wycenianych do wartości godziwej przez Rachunek zysków i strat oraz wynik z pozycji wymiany.	Efektywna część rewaluacji spot instrumentów zabezpieczających ujmowana jest w kapitale z aktualizacji wyceny.

Według stanu na dzień 30.09.2012 Grupa zaprzestała stosowania dwóch relacji zabezpieczających:

- zabezpieczenia wartości godziwej portfela długoterminowych pożyczek konsumpcyjnych,
- zabezpieczenia zmienności przepływów pieniężnych generowanych przez portfel zmiennoprocentowych walutowych kredytów hipotecznych.

Nota (11)/Nota (18) Rachunkowość zabezpieczeń wg stanu na 30.09.2012

	Wartości godziwe			Korekta do wartości godziwej zabezpieczanych pozycji z tytułu zabezpieczanego ryzyka(*)
	Razem	Aktywa	Pasywa	
Instrumenty pochodne stanowiące zabezpieczenie wartości godziwej z tytułu ryzyka stopy procentowej				
Kontrakty IRS	38	38	0	18
Kontrakty CIRS	(81 873)	0	81 873	4 482
Instrumenty pochodne stanowiące zabezpieczenie przepływów pieniężnych związane ze stopą procentową i/lub kursem walutowym				
Kontrakty CIRS	(738 516)	290 770	1 029 286	x
Kontrakty FX Forward	(36 252)	3 061	39 313	x
Razem:	(856 603)	293 869	1 150 472	x

(*) Korekta prezentowana jest dla czynnych relacji zabezpieczających.

Nota (11)/Nota (18) Rachunkowość zabezpieczeń wg stanu na 31.12.2011

	Wartości godziwe			Korekta do wartości godziwej zabezpieczanych pozycji z tytułu zabezpieczanego ryzyka
	Razem	Aktywa	Pasywa	
Instrumenty pochodne stanowiące zabezpieczenie wartości godziwej z tytułu ryzyka stopy procentowej				
Kontrakty IRS	(19 841)	195	20 036	12 325
Instrumenty pochodne stanowiące zabezpieczenie przepływów pieniężnych związane ze stopą procentową i/lub kursem walutowym				
Kontrakty CIRS	(1 986 978)	89 391	2 076 369	x
Kontrakty FX SWAP	(88 359)	41 050	129 409	x
Kontrakty FX Forward	(72 285)	0	72 285	x
Razem:	(2 167 463)	130 636	2 298 099	x

Nota (12) Kredyty i pożyczki udzielone klientom

	30.09.2012	31.12.2011
Kredyty i pożyczki udzielone	37 202 815	37 984 890
- podmiotom gospodarczym	6 487 893	6 438 670
- klientom indywidualnym	29 815 100	30 699 165
- jednostkom budżetowym	899 822	847 055
Należności z tytułu kart płatniczych	778 718	822 652
- od podmiotów gospodarczych	37 788	29 066
- od klientów indywidualnych	740 930	793 586
Skupione wierzytelności	85 999	69 426
- podmiotów gospodarczych	71 885	7 055
- jednostek budżetowych	14 114	62 371
Zrealizowane gwarancje i poręczenia	33 684	234
Dłużne papiery wartościowe uprawnione do redyskonta w Banku Centralnym	16 369	17 573
Należności z tytułu leasingu finansowego	3 429 693	3 397 143
Inne	2 225	1 509
Odsetki	297 318	256 279
Razem brutto:	41 846 821	42 549 706
Odpisy aktualizujące wartość należności	(1 299 164)	(1 217 369)
Razem netto:	40 547 657	41 332 337

W roku 2012 Bank zmienił sposób prezentacji danych finansowych w obszarze należności z tytułu kart płatniczych wyodrębniając z tej pozycji odsetki i prezentując je razem z odsetkami naliczonymi od pozostałych ekspozycji w wydzielonej linii. Zmiany te dotyczą sposobu grupowania danych finansowych i z punktu widzenia sprawozdania finansowego mają wpływ jedynie na sposób przedstawienia informacji w powyższej notcie. W celu zachowania porównywalności danych finansowych dokonano stosownych zmian w prezentacji danych finansowych dotyczących 2011 roku w stosunku do uprzednio opublikowanych danych w sprawozdaniu Banku opublikowanym za rok 2011.

Nota (12) Jakość portfela kredytów i pożyczek udzielonych klientom

	30.09.2012	31.12.2011
Kredyty i pożyczki udzielone klientom (brutto)	41 846 821	42 549 706
- z rozpoznaną utratą wartości	2 140 263	2 104 134
- bez utraty wartości	39 706 558	40 445 572
Odpis aktualizacyjny z tytułu utraty wartości	(1 299 164)	(1 217 369)
- na ekspozycje z rozpoznaną utratą wartości	(1 122 587)	(1 028 290)
- na poniesione ale jeszcze niezareportowane straty (IBNR)	(176 577)	(189 079)
Kredyty i pożyczki udzielone klientom (netto):	40 547 657	41 332 337

Nota (12) Podział portfela kredytów i pożyczek udzielonych klientom według metody szacunku utraty wartości

	30.09.2012	31.12.2011
Kredyty i pożyczki udzielone klientom (brutto)	41 846 821	42 549 706
- wyceniane indywidualnie	1 123 297	1 134 557
- wyceniane portfelowo	40 723 524	41 415 149
Odpis aktualizacyjny z tytułu utraty wartości	(1 299 164)	(1 217 369)
- utworzony na bazie analizy indywidualnej	(517 044)	(440 667)
- utworzony na bazie analizy kolektywnej	(782 120)	(776 702)
Kredyty i pożyczki udzielone klientom (netto):	40 547 657	41 332 337

Nota (12) Podział portfela kredytów i pożyczek udzielonych klientom według rodzaju klientów

	30.09.2012	31.12.2011
Kredyty i pożyczki udzielone klientom (brutto)	41 846 821	42 549 706
- korporacyjnym	11 092 043	10 892 513
- indywidualnym	30 754 778	31 657 193
Odpis aktualizacyjny z tytułu utraty wartości	(1 299 164)	(1 217 369)
- utworzony na należności od klientów korporacyjnych	(700 659)	(628 028)
- utworzony na należności od klientów indywidualnych	(598 505)	(589 341)
Kredyty i pożyczki udzielone klientom (netto):	40 547 657	41 332 337

Nota (12) Zmiana stanu odpisów z tytułu utraty wartości kredytów i pożyczek

	01.01.2012 - 30.09.2012	01.01.2011 - 31.12.2011
Stan na początek okresu	1 217 369	1 187 286
Zmiana w wartości rezerw:	81 795	30 083
Odpisy dokonane w okresie	526 464	599 103
Wartości spisane w ciężar odpisów	(83 125)	(114 239)
Odwrócenie odpisów w okresie	(337 227)	(419 043)
Zmiana z tytułu różnic kursowych	(13 011)	25 638
Sprzedaż wierzytelności	(11 784)	(61 657)
Inne	478	280
Stan na koniec okresu:	1 299 164	1 217 369

Nota (13) Inwestycyjne aktywa finansowe dostępne do sprzedaży

	30.09.2012	31.12.2011
Dłużne papiery wartościowe	6 235 847	3 132 507
Papiery wartościowe Skarbu Państwa	3 001 677	1 927 780
a) bony	0	0
b) obligacje	3 001 677	1 927 780
Papiery wartościowe banku centralnego	3 128 417	1 099 887
a) bony	3 128 417	1 099 887
b) obligacje	0	0
Pozostałe papiery wartościowe:	105 753	104 840
a) notowane	0	0
b) nienotowane	105 753	104 840
Udziały i akcje w innych jednostkach	1 329	1 088
Razem aktywa finansowe dostępne do sprzedaży:	6 237 176	3 133 595

Nota (14) Odpisy aktualizujące z tytułu utraty wartości wybranych składników aktywów

Odpisy aktualizujące:	inwestycyjne papiery wartościowe	rzeczowe aktywa trwałe	wartości niematerialne	aktywa trwałe do zbycia	inne aktywa
Stan na 01.01.2012	16 637	24 870	3 988	1 913	9 588
- Utworzenie odpisów	0	0	0	32	375
- Odwrócenie odpisów	0	(4 325)	0	(77)	(307)
- Wykorzystanie	0	0	0	(1 681)	(1 342)
- Inne zmiany	0	0	0	0	0
Stan na 30.09.2012	16 637	20 545	3 988	187	8 314

Odpisy aktualizujące:	inwestycyjne papiery wartościowe	rzeczowe aktywa trwałe	wartości niematerialne	aktywa trwałe do zbycia	inne aktywa
Stan na 01.01.2011	16 637	27 017	3 988	607	10 368
- Utworzenie odpisów	0	0	0	447	1 032
- Odwrócenie odpisów	0	0	0	(385)	(1 630)
- Wykorzystanie	0	(911)	0	0	(182)
- Inne zmiany	0	(1 236)	0	1 244	0
Stan na 31.12.2011	16 637	24 870	3 988	1 913	9 588

Nota (15) Aktywa / Nota (22) Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego

	30.09.2012			31.12.2011		
	Aktywo z tytułu odroczonego podatku	Rezerwa na odroczone podatki dochodowy	Aktywo z tytułu odroczonego podatku, netto	Aktywo z tytułu odroczonego podatku	Rezerwa na odroczone podatki dochodowy	Aktywo z tytułu odroczonego podatku, netto
Różnica pomiędzy amortyzacją podatkową a bilansową	64 018	(17 051)	46 967	36 303	(43 468)	(7 165)
Wycena bilansowa instrumentów finansowych	416 624	(405 297)	11 327	704 399	(674 714)	29 685
Niezrealizowane należności/ zobowiązania z tytułu instrumentów pochodnych	72 049	(97 228)	(25 179)	86 083	(112 753)	(26 670)
Odsetki do zapłacenia/otrzymania od lokat i papierów wartościowych	63 356	(84 880)	(21 524)	52 288	(78 780)	(26 492)
Odsetki i dyskonto od kredytów i wierzytelności	104	(29 121)	(29 017)	1 266	(21 230)	(19 964)
Przychody i koszty rozliczane wg efektywnej stopy procentowej	3 123	(2 392)	731	5 682	(4 228)	1 454
Rezerwy na kredyty stanowiące różnice przejściowe	112 964	0	112 964	131 992	0	131 992
Świadczenia pracownicze	11 395	0	11 395	11 688	0	11 688
Rezerwy na koszty	23 629	0	23 629	15 709	0	15 709
Wycena aktywów inwestycyjnych oraz zabezpieczenia środków pieniężnych odniesiona na kapitał z aktualizacji wyceny	37 163	(104)	37 059	652	(24 077)	(23 425)
Straty podatkowe do odliczenia w przyszłości	894	0	894	129	0	129
Pozostałe	7 563	(3 132)	4 431	31 873	(4 998)	26 875
Aktywo z tytułu odroczonego podatku, netto	812 882	(639 205)	173 677	1 078 064	(964 248)	113 816

Nota (16) Zobowiązania wobec banków

	30.09.2012	31.12.2011
W rachunku bieżącym	186 890	146 393
Depozyty terminowe	378 516	163 485
Otrzymane kredyty i pożyczki	1 658 808	1 520 012
Odsetki	4 965	1 687
Razem:	2 229 179	1 831 577

Nota (19) Zobowiązania wobec klientów wg struktury rodzajowej

	30.09.2012	31.12.2011
Zobowiązania wobec klientów indywidualnych	24 657 112	23 013 040
Rachunki bieżące	7 428 625	7 341 102
Depozyty terminowe	16 871 974	15 354 993
Inne	143 600	124 686
Naliczone odsetki	212 913	192 259
Zobowiązania wobec podmiotów gospodarczych	13 241 359	12 893 058
Rachunki bieżące	2 509 818	3 069 164
Depozyty terminowe	10 465 198	9 549 544
Inne	198 538	215 016
Naliczone odsetki	67 805	59 334
Zobowiązania wobec jednostek budżetowych	3 394 868	1 521 737
Rachunki bieżące	723 990	714 708
Depozyty terminowe	2 610 576	770 357
Inne	48 145	34 093
Naliczone odsetki	12 157	2 579
Razem:	41 293 339	37 427 835

Nota (20) Zmiana stanu zobowiązań z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych

	01.01.2012 - 30.09.2012	01.01.2011 - 31.12.2011
Stan na początek okresu	1 071 193	1 141 007
- zmiana stanu obligacji wyemitowanych w ramach transakcji sekurytyzacji portfela należności leasingowych	(194 792)	(359 814)
- zmiana stanu obligacji emitowanych przez podmiot zależny	(299 795)	279 763
- zmiana stanu obligacji Banku	(70 917)	(142 562)
- zmiana stanu bankowych papierów wartościowych	115 989	152 799
Stan na koniec okresu:	621 678	1 071 193

Nota (21) Rezerwy

	01.01.2012 - 30.09.2012	01.01.2011 - 31.12.2011
Rezerwa na zobowiązania pozabilansowe		
Stan na początek okresu	22 271	14 273
Utworzenie rezerw	4 489	17 226
Rozwiązanie rezerw	(16 600)	(9 228)
Różnice kursowe	(31)	0
Stan na koniec okresu	10 129	22 271
Rezerwy na roszczenia sporne		
Stan na początek okresu	13 156	7 172
Utworzenie rezerw	10 468	11 468
Rozwiązanie rezerw	(2 005)	(4 646)
Wykorzystanie rezerw w ciągu okresu	(40)	(837)
Stan na koniec okresu	21 579	13 156
Razem:	31 708	35 427

V. ZMIANY W PROCESIE ZARZĄDZANIA RYZYKIEM

Zarządzanie ryzykiem odgrywa kluczową rolę w strategii zrównoważonego i stabilnego rozwoju Grupy Banku Millennium, służąc optymalizacji proporcji pomiędzy ryzykiem i zwrotem w ramach różnych linii biznesowych, jak również utrzymaniu adekwatnego profilu ryzyka w zakresie kapitału i płynności.

W celu zapewnienia efektywnego zarządzania ryzykiem oraz spójnej polityki, Grupa Banku Millennium wdrożyła model zarządzania ryzykiem, w którym w sposób zintegrowany zarządzane jest ryzyko kredytowe, rynkowe, płynności oraz operacyjne.

Ryzyko kredytowe

W segmencie detalicznym w trzecim kwartale 2012 roku zmiany polityki kredytowej Grupy skoncentrowane były na rozszerzeniu oferty kredytowej dla klientów indywidualnych. Zmiany w ofercie skierowane są głównie do nowych klientów (nie posiadających dotychczas historii współpracy z Bankiem). W ramach tej inicjatywy wprowadzono specjalną ofertę kredytową dla wybranych grup zawodowych oraz zmodyfikowano parametry kredytu gotówkowego, dopasowując je do standardów rynkowych.

W III Q 2012 roku Grupa, w segmencie klientów korporacyjnych dokonała:

- rewizji zasad odnośnie przyjmowania i akceptowania zabezpieczeń uzyskiwanych od funduszy poręczeniowych,
- zweryfikowała podejście do oceny ryzyka dla wybranej grupy nowo pozyskiwanych klientów.

Zmiany nastąpiły także w Departamencie Dochodzenia Należności Detalicznych, W celu dostosowania intensywności działań do prawdopodobieństwa spłaty należności przez poszczególnych klientów na etapie wczesnej windykacji, wdrożono nową segmentację dłużników, różnicujących klientów m.in. w zależności od dotychczasowej historii współpracy, produktu oraz cech demograficznych.

Nastąpiły też dalsze zmiany i usprawnienia procesu na etapie późnej windykacji, w szczególności w zakresie postępowania egzekucyjnego, polegające m.in. na wykorzystaniu elektronicznych ścieżek postępowania sądowego (EPU).

Zmiany w portfelu kredytowym Grupy po III kwartałach 2012 r. przedstawia poniższa tabela:

	30.09.2012		31.12.2011	
	Kredyty i pożyczki dla klientów	Kredyty i pożyczki dla banków	Kredyty i pożyczki dla klientów	Kredyty i pożyczki dla banków
Nie przeterminowane i bez rozpoznanej utraty wartości	37 234 969	1 465 057	38 361 813	2 660 374
Przeterminowane, bez rozpoznanej utraty wartości	2 471 589	0	2 083 759	0
Z rozpoznaną utratą wartości	2 140 263	0	2 104 134	0
Razem brutto	41 846 821	1 465 057	42 549 706	2 660 374
Odpisy z tytułu utraty wartości, łącznie z IBNR	(1 299 164)	0	(1 217 369)	0
Razem netto	40 547 657	1 465 057	41 332 337	2 660 374

Ryzyko rynkowe

W trzecim kwartale 2012 roku Bank kontynuował konserwatywne podejście do zarządzania ryzykiem rynkowym, które zostało przyjęte w 2009 roku. W konsekwencji wskaźniki VaR dla całego Banku, czyli łącznie dla Księgi Handlowej oraz Bankowej, wykazywały w analizowanym okresie stosunkowo niską ekspozycję na całkowite ryzyko rynkowe, tj. średnio ok. 19,8 mln PLN (21% limitu) oraz 22,2 mln PLN (23% limitu) na koniec września 2012. Ekspozycje na ryzyko rynkowe w Banku w podziale na typy ryzyka przedstawiono w poniżej tabeli (tys. PLN):

Miary VaR dla ryzyka rynkowego (tys. zł)

	30.09.2012		VaR (Od 30 czerwca 2012 do 30 września 2012 r.)			30.06.2012	
	Ekspozycja	Wykorzystanie limitu	Średnio	Maksimum	Minimum	Ekspozycja	Wykorzystanie limitu
Ryzyko całkowite	22 186	23%	19 830	27 592	14 172	16 233	17%
Ryzyko ogólne	19 402	21%	17 017	24 790	11 349	13 408	14%
VaR stopy procentowej	19 457	21%	17 012	24 765	11 345	13 479	15%
Ryzyko kursowe	197	2%	198	2 367	31	223	2%
Ryzyko cen akcji	0	n.a.	0	0	0	0	n.a.
Efekt dywersyfikacji	1%					2%	
Ryzyko nieliniowe	0	0%	0	0	0	0	0%
Ryzyko cen towarów	0	0%	0	0	0	0	0%
Ryzyko szczególne	2 784	7%	2 813	2 826	2 784	2 826	7%

W trzecim kwartale 2012 roku nie stwierdzono przekroczeń całkowitego limitu dla wartości narażonej na ryzyko ani w Księdze Bankowej, ani w Księdze Handlowej. Nie było zatem przekroczeń limitu dla całego Banku. Nie stwierdzono również przekroczeń limitu wartości narażonej na ryzyko (VaR) w żadnym z obszarów zarządzania ryzykiem zdefiniowanym w Banku.

Otwarte pozycje stanowią głównie instrumenty na stopę procentową oraz instrumenty walutowe. Zgodnie ze Strategią Ryzyka przyjętą w Banku, otwarte pozycje walutowe w Banku są dozwolone, ale powinny być utrzymywane na niskim poziomie. W tym celu wprowadzono w Banku system konserwatywnych limitów na otwartą pozycję walutową (zarówno limity Intraday jak i Overnight), a otwarte pozycje walutowe dozwolone są jedynie w Księdze Handlowej, a dokładnie w obszarze Handlowym oraz w Portfelu Strategicznym Ryzyka Rynkowego. W trzecim kwartale 2012 roku jedyny obszar zarządzania ryzykiem, który generował ryzyko walutowe to obszar Handlowy w Księdze Handlowej. Zarówno całkowita otwarta pozycja walutowa jak i efektywna otwarta pozycja walutowa (zarówno limity Intraday jak i Overnight), pozostawały poniżej ustalonych limitów.

W przypadku Księgi Bankowej, w celu zarządzania ryzykiem stopy procentowej, przeprowadzana jest analiza wrażliwości portfeli niehandlowych, natomiast w celu jego łagodzenia stosuje się strategię zabezpieczającą. Bank przeprowadza comiesięczny transfer ryzyka z obszaru Komercyjnego z Księgi Bankowej do obszarów, w których ryzykiem zarządza się na poziomie operacyjnym (tzn. ALM oraz Finansowania). Transakcje takie mają charakter makrozabezpieczeń.

Ryzyko płynności

W trzecim kwartale 2012 limity na wszystkie miary wewnętrzne, a także nadzorcze miary płynności były przestrzegane. W trzecim kwartale 2012 Nadzorcza Miara Płynności M1 oraz M4 utrzymywana była powyżej wewnętrznie zdefiniowanego minimalnego bufora bezpieczeństwa dzięki uruchomieniu szeregu działań, które mają na celu wzmocnienie pozycji płynnościowej Banku, w tym głównie wzrost bazy depozytowej.

Główne źródło finansowania Banku stanowi duża, silnie zdywersyfikowana i stabilna baza depozytowa. Koncentracja bazy depozytowej na koniec września 2012 roku, mierzona udziałem 5 i 20 największych deponentów utrzymywała się na poziomach obserwowanych od lat - odpowiednio ok. 5% i 10%. Taki poziom koncentracji nie ma negatywnego wpływu na stabilność bazy depozytowej. W przypadku znacznego wzrostu udziału największych deponentów w bazie depozytowej, dodatkowe środki pozyskane od tych deponentów nie są traktowane jako stabilne. Co więcej, w celu zabezpieczenia pozycji płynnościowej Banku przed dużymi fluktuacjami bazy depozytowej, Bank utrzymuje rezerwę płynnych aktywów w postaci portfela papierów wartościowych. Dodatkowo w lutym 2012 roku Bank przedłużył na następny rok umowę z Millennium BCP dotyczącą bezwarunkowego i nieodwołalnego zobowiązania pozabilansowego, które daje Bankowi prawo do pozyskania natychmiastowej pożyczki w kwocie 200 milionów EUR. Umowa ta jest traktowana jako dodatkowa rezerwa płynności, która może być wykorzystana w razie potrzeby, a która do tej pory nie została nigdy przez Bank wykorzystana.

Bank zapewnia płynność w walutach obcych poprzez pożyczki bilateralne denominowane w walucie obcej, dług podporządkowany oraz transakcje swapów walutowych jak i procentowo-walutowych. Portfel swapów jest zdywersyfikowany w zakresie kontrahentów oraz terminów zapadalności. Z większością kontrahentów, Bank ma podpisane aneksy do umów ramowych, regulujące kwestie zabezpieczeń (ang. Credit Support Annex, CSA). W związku z tym, w przypadku niekorzystnych zmian kursów (deprecjacja PLN), Bank zobligowany jest do złożenia depozytu w celu zabezpieczenia rozliczenia instrumentów pochodnych w przyszłości, a w przypadku korzystnych zmian kursów (aprecjacja PLN) Bank otrzymuje depozyt zabezpieczający od kontrahenta.

Bank uwzględnia możliwość niekorzystnej zmiany kursu walut obcych, (w szczególności CHF i EUR powodującej zwiększenie potrzeb płynnościowych) analizuje jej wpływ na ryzyko płynności i uwzględnia to ryzyko w swoich planach płynnościowych.

Wszystkie luki strukturalne utrzymywane były dalece od zadanych limitów, nawet w warunkach skrajnych. Testy warunków skrajnych w zakresie płynności strukturalnej przeprowadza się co miesiąc, aby zrozumieć profil ryzyka płynności Banku, upewnić się, że Bank potrafi wypełnić swoje zobowiązania na wypadek kryzysu płynności oraz przyczynić się do przygotowania planu awaryjnego w zakresie płynności i decyzji zarządczych. Bank dysponuje również procedurami awaryjnymi dla sytuacji zwiększonego ryzyka płynności - Plan Awaryjny Płynności, który jest regularnie aktualizowany.

Ryzyko operacyjne

Zgodnie z przyjętym rozwiązaniem zarządzanie ryzykiem jest procesem ciągłego doskonalenia w zakresie identyfikacji, oceny, monitorowania, kontroli/ograniczania i raportowania poprzez wzajemnie uzupełniające się działania:

- zbieranie informacji o stratach, zarówno wewnętrznych jak i zewnętrznych;
- monitorowanie kluczowych wskaźników ryzyka; oraz
- przeprowadzanie okresowych samoocen poziomu ryzyka w procesach.

W trzecim kwartale 2012 r. w Grupie nadal kontynuowano działania zmierzające do ciągłego doskonalenia i podnoszenia świadomości zagrożeń wśród wszystkich pracowników, a w szczególności wśród pracowników mających wpływ na przebieg procesów w organizacji, poprzez przyjęcie nowego rozwiązania obejmującego wszystkie aspekty zarządzania procesami biznesowymi i wspomagającymi.

VI. INFORMACJE FINANSOWE W PODZIALE NA SEGMENTY DZIAŁALNOŚCI

Działalność Grupy prowadzona jest w oparciu o zróżnicowane linie biznesowe, oferujące określone produkty i usługi skierowane do poniższych segmentów rynku:

Segment Klientów Detalicznych

Segment Klientów Detalicznych obejmuje działalność skierowaną na Klientów masowych, Klientów zamożnych, małe przedsiębiorstwa i przedsiębiorców indywidualnych.

Działalność powyższych linii biznesowych rozwijana jest przy wykorzystaniu pełnej oferty produktów i usług bankowych oraz sprzedaży wyspecjalizowanych produktów oferowanych przez jednostki zależne Grupy. W obszarze produktów kredytowych głównymi czynnikami wzrostu portfela są kredyty hipoteczne, kredyty konsumenckie, kredyty rewolwingowe w kartach kredytowych i produkty leasingowe dla małych przedsiębiorstw. Do głównych funduszy klientów zaliczają się natomiast: rachunki bieżące, depozyty terminowe, fundusze inwestycyjne i produkty strukturalne. Dodatkowo oferta obejmuje produkty ubezpieczeniowe, głównie w powiązaniu z kredytami i kartami kredytowymi, jak i wyspecjalizowane produkty oszczędnościowe. Oferta produktowa dla klientów zamożnych została wzbogacona o wyselekcjonowane fundusze inwestycyjne innych pośredników finansowych, fundusze zagraniczne oraz obligacje strukturyzowane wyemitowane przez Bank.

Segment Klientów Korporacyjnych

Segment Klientów Korporacyjnych opiera się na działalności skierowanej do Średnich i Dużych Przedsiębiorstw. Oferta skierowana jest odpowiednio również do Klientów z sektora budżetowego oraz Podmiotów Publicznych.

Działania biznesowe w segmencie Klientów Korporacyjnych prowadzone są przy wykorzystaniu wysokiej jakości oferty typowych produktów bankowych (kredyty na działalność bieżącą, kredyty inwestycyjne, rachunki bieżące, depozyty terminowe) uzupełnionych o ofertę produktów w zakresie zarządzania gotówką, produktów Departamentu Skarbu, w tym instrumentów pochodnych oraz usług leasingowych i faktoringowych.

Bankowość Inwestycyjna i Skarbcowa

Segment ten obejmuje aktywność Grupy zaangażowaną w inwestycje kapitałowe przeprowadzane na rachunek Banku, działalność maklerską, operacje na rynku międzybankowym, zaangażowanie w dłużne papiery wartościowe, które nie są przypisane innym segmentom.

W segmencie tym znajdują się pozostałe aktywa i pozostałe pasywa, aktywa i pasywa związane z instrumentami pochodnymi zabezpieczającymi, zobowiązania z tytułu zewnętrznego finansowania Grupy oraz aktywa z tytułu podatku odroczonego nieprzypisane do żadnego segmentu.

Niealokowane (Pozostałe) aktywa i pasywa oraz przychody i koszty

Obciążenie z tytułu podatku dochodowego zostało zaprezentowane tylko na poziomie Grupy.

Dla każdego segmentu określany jest wynik przed opodatkowaniem, który obejmuje:

- wynik z tytułu odsetek obliczany na bazie odsetek zewnętrznych aktywów pracujących i pasywów segmentu oraz alokowanych aktywów i pasywów, generujących wewnętrzny przychód lub koszt z tytułu odsetek. Przychody i koszty wewnętrzne wyliczone są w oparciu o rynkowe stopy procentowe z zastosowaniem wewnętrznych metod wyceny;
- wynik z tytułu prowizji;
- pozostałe przychody z operacji finansowych oraz pozycji wymiany jak: przychody z tytułu dywidend, wynik na działalności inwestycyjnej i handlowej, wynik z pozycji wymiany oraz wynik z pozostałych instrumentów finansowych;
- pozostałe przychody i koszty operacyjne;
- koszty z tytułu utraty wartości aktywów finansowych i niefinansowych;
- udział segmentu w kosztach operacyjnych w tym kosztach osobowych i administracyjnych;
- udział segmentu w kosztach amortyzacji.

Aktywami i pasywami segmentów komercyjnych są operacyjne aktywa i pasywa wykorzystywane przez segment w jego działalności operacyjnej, zaalokowane w oparciu o przesłanki biznesowe. Różnica między aktywami i pasywami operacyjnymi pokryta jest przez aktywa/pasywa rynku pieniężnego oraz dłużne papiery wartościowe. Aktywami i pasywami segmentu Bankowości Inwestycyjnej i Skarbcowej są aktywa/pasywa rynku pieniężnego, i dłużne papiery wartościowe pozostałe po zalokowaniu do segmentów komercyjnych.

Rachunek zysków i strat za okres 1.01.2012 - 30.09.2012

w tysiącach zł	Bankowość Detaliczna	Bankowość Korporacyjna	Bankowość Inwestycyjna i Skarbową	Razem Grupa
Wynik z tytułu odsetek	769 259	201 413	(91 649)	879 022
przychody odsetkowe zewnętrzne	1 110 808	507 714	700 655	2 319 176
koszty odsetkowe zewnętrzne	(798 159)	(499 311)	(142 684)	(1 440 154)
Wynik odsetkowy zewnętrzny	312 649	8 403	557 970	879 022
przychody odsetkowe wewnętrzne	874 127	479 147	(1 353 274)	0
koszty odsetkowe wewnętrzne	(417 517)	(286 138)	703 655	0
Wynik odsetkowy wewnętrzny	456 610	193 010	(649 620)	0
Wynik z tytułu prowizji	312 130	95 254	5 941	413 325
Dywidendy, pozostałe przychody z operacji finansowych oraz pozycji wymiany	66 863	37 848	40 998	145 709
Pozostałe przychody i koszty operacyjne	5 783	(10 156)	2 783	(1 590)
Przychody operacyjne razem	1 154 035	324 358	(41 926)	1 436 467
Koszty osobowe	(303 395)	(95 270)	(22 527)	(421 191)
Koszty administracyjne	(293 574)	(54 382)	(24 534)	(372 491)
Koszty z tytułu utraty wartości aktywów	(66 403)	(108 267)	3 748	(170 922)
Amortyzacja	(36 422)	(4 672)	(574)	(41 668)
Koszty operacyjne razem	(699 795)	(262 591)	(43 887)	(1 006 273)
Udział w zyskach jednostek podporządkowanych	0	0	3 798	3 798
Wynik finansowy przed opodatkowaniem	454 240	61 767	(82 016)	433 991
Podatek dochodowy				(87 675)
Wynik finansowy po opodatkowaniu				346 316

Bilans wg stanu na 30.09.2012

w tysiącach zł	Bankowość Detaliczna	Bankowość Korporacyjna	Bankowość Inwestycyjna i Skarbowa	Razem Grupa
Aktywa				
Aktywa segmentu	31 686 091	15 283 504	5 287 077	52 256 672
Aktywa alokowane do segmentu	2 849 326	576 906	(3 426 232)	0
Razem	34 535 416	15 860 410	1 860 846	52 256 672
Pasywa				
Pasywa segmentu	28 528 124	14 589 106	4 464 734	47 581 964
Pasywa alokowane do segmentu	2 672 419	148 733	(2 821 152)	0
Kapitały alokowane do segmentu	3 334 874	1 122 571	217 263	4 674 708
Razem	34 535 416	15 860 410	1 860 846	52 256 672

Rachunek zysków i strat za okres 1.01.2011 - 30.09.2011

w tysiącach zł	Bankowość Detaliczna	Bankowość Korporacyjna	Bankowość Inwestycyjna i Skarbowa	Razem Grupa
Wynik z tytułu odsetek	756 920	207 155	(119 709)	844 366
przychody odsetkowe zewnętrzne	996 402	422 377	561 167	1 979 947
koszty odsetkowe zewnętrzne	(621 428)	(356 764)	(157 389)	(1 135 581)
Wynik odsetkowy zewnętrzny	374 974	65 613	403 778	844 366
przychody odsetkowe wewnętrzne	716 568	349 456	(1 066 024)	0
koszty odsetkowe wewnętrzne	(334 622)	(207 915)	542 537	0
Wynik odsetkowy wewnętrzny	381 946	141 542	(523 487)	0
Wynik z tytułu prowizji	327 226	91 410	14 320	432 956
Dywidendy, pozostałe przychody z operacji finansowych oraz pozycji wymiany	67 037	37 993	32 505	137 535
Pozostałe przychody i koszty operacyjne	(5 095)	(12 039)	2 982	(14 152)
Przychody operacyjne razem	1 146 087	324 519	(69 902)	1 400 705
Koszty osobowe	(285 958)	(94 054)	(24 935)	(404 947)
Koszty administracyjne	(305 852)	(56 851)	(22 860)	(385 563)
Koszty z tytułu utraty wartości aktywów	(73 097)	(54 694)	435	(127 356)
Amortyzacja	(42 073)	(6 232)	(1 556)	(49 861)
Koszty operacyjne razem	(706 981)	(211 830)	(48 916)	(967 726)
Udział w zyskach jednostek podporządkowanych	0	0	880	880
Wynik finansowy przed opodatkowaniem	439 107	112 689	(117 937)	433 859
Podatek dochodowy				(92 464)
Wynik finansowy po opodatkowaniu				341 395

Bilans wg stanu na 31.12.2011

w tysiącach zł	Bankowość Detaliczna	Bankowość Korporacyjna	Bankowość Inwestycyjna i Skarbowa	Razem Grupa
Aktywa				
Aktywa segmentu	29 727 878	13 538 125	7 572 096	50 838 099
Aktywa alokowane do segmentu	3 403 840	1 180 685	(4 584 525)	0
Razem	33 131 718	14 718 810	2 987 571	50 838 099
Pasywa				
Pasywa segmentu	27 971 468	13 447 209	4 833 177	46 251 854
Pasywa alokowane do segmentu	2 287 224	173 654	(2 460 878)	0
Kapitały alokowane do segmentu	2 873 026	1 097 947	615 272	4 586 245
Razem	33 131 718	14 718 810	2 987 571	50 838 099

VII. OPIS TRANSAKCJI Z PODMIOTAMI POWIĄZANYMI

VII.1. Opis transakcji z podmiotami powiązanymi

Wszelkie transakcje dokonane pomiędzy podmiotami Grupy w okresie 1.01 - 30.09.2012 wynikały z bieżącej działalności. Poniżej przedstawione zostały, wyeliminowane w procesie konsolidacji danych, najistotniejsze kwoty transakcji wewnątrzgrupowych zawartych pomiędzy następującymi podmiotami:

- BANK MILLENNIUM S.A.,
- MILLENNIUM LEASING Sp. z o.o.,
- MILLENNIUM DOM MAKLERSKI S.A.,
- MILLENNIUM TFI S.A.,
- MB FINANCE AB,
- ORCHIS Sp. z o.o.,
- MILLENNIUM SERVICE Sp. z o.o.,
- MILLENNIUM TELECOMMUNICATION SERVICES Sp. z o.o.,
- TBM Sp. z o.o.

oraz kwoty transakcji z grupą podmiotu dominującego w stosunku do Banku - Banco Comercial Portugues (transakcje te wynikają w głównej mierze z działalności o charakterze bankowym).

Poza transakcjami opisanymi w niniejszym rozdziale, we wskazanym okresie ani Bank Millennium S.A., ani jednostki zależne od Banku Millennium S.A. nie dokonały innych transakcji z podmiotami powiązanymi, które pojedynczo lub łącznie były istotne i zostały zawarte na innych warunkach niż warunki rynkowe.

Aktywa i pasywa z tytułu transakcji z podmiotami powiązаныmi (tys. zł) według stanu na 30.09.2012

	Z jednostkami zależnymi	Z grupą podmiotu dominującego
AKTYWA		
Kredyty i pożyczki udzielone innym bankom - rachunki i depozyty	251 238	28 099
Kredyty i pożyczki udzielone klientom	2 576 738	0
Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z przyrzeczeniem odkupu	3 005	0
Inwestycje w jednostki podporządkowane	306 146	0
Inwestycyjne aktywa finansowe	823 115	0
Aktywa finansowe wyceniane do wartości godziwej przez Rachunek zysków i strat (przeznaczone do obrotu)	2 829	0
Instrumenty pochodne zabezpieczające	0	20 768
Pozostałe aktywa	250 208	37
ZOBOWIĄZANIA		
Zobowiązania wobec banków	2 327 852	240 330
Zobowiązania wobec klientów	451 538	0
Zobowiązania z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	3 005	0
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	185 952	0
Instrumenty pochodne zabezpieczające	0	149 154
Zobowiązania finansowe wyceniane do wartości godziwej przez Rachunek zysków i strat (przeznaczone do obrotu)	307	171
Zobowiązania podporządkowane	621 438	0
Pozostałe zobowiązania	323 071	615
- w tym zobowiązania z tytułu leasingu finansowego	71 160	0

Aktywa i pasywa z tytułu transakcji z podmiotami powiązаныmi (tys. zł) wg stanu na 31.12.2011

	Z jednostkami zależnymi	Z grupą podmiotu dominującego
AKTYWA		
Kredyty i pożyczki udzielone innym bankom - rachunki i depozyty	221 963	248 655
Kredyty i pożyczki udzielone klientom	2 219 694	0
Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z przyrzeczeniem odkupu	15 707	0
Inwestycje w jednostki podporządkowane	311 287	0
Inwestycyjne aktywa finansowe	878 844	0
Aktywa finansowe wyceniane do wartości godziwej przez Rachunek zysków i strat (przeznaczone do obrotu)	3 618	0
Instrumenty pochodne zabezpieczające	0	0
Pozostałe aktywa	297 105	105

ZOBOWIĄZANIA

Zobowiązania wobec banków	1 761 654	74 971
Zobowiązania wobec klientów	622 226	0
Zobowiązania z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	15 707	0
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	199 864	299 795
Zobowiązania finansowe wyceniane do wartości godziwej przez Rachunek zysków i strat (przeznaczone do obrotu)	1 096	91
Instrumenty pochodne zabezpieczające	0	304 263
Zobowiązania podporządkowane	663 228	0
Pozostałe zobowiązania	379 964	469
- w tym zobowiązania z tytułu leasingu finansowego	72 634	0

Przychody i koszty z tytułu transakcji z podmiotami powiązаныmi (tys. zł) za okres 1.01-30.09.2012

	Z jednostkami zależnymi	Z grupą podmiotu dominującego
Przychody z tytułu:		
Odsetek	102 852	87 840
Prowizji	33 732	110
Instrumentów pochodnych netto	0	0
Dywidend	48 650	0
Pozostałe operacyjne netto	81 020	709
Koszty z tytułu:		
Odsetek	105 733	23 133
Prowizji	36 525	2 113
Instrumentów pochodnych netto	0	232
Działania	79 840	3 387

Przychody i koszty z tytułu transakcji z podmiotami powiązаныmi (tys. zł) za okres 1.01-30.09.2011

	Z jednostkami zależnymi	Z grupą podmiotu dominującego
Przychody z tytułu:		
Odsetek	110 773	73 694
Prowizji	37 563	0
Instrumentów pochodnych netto	0	3 546
Dywidend	24 734	0
Pozostałe operacyjne netto	63 663	1 613
Koszty z tytułu:		
Odsetek	112 758	38 809
Prowizji	37 292	5 144
Instrumentów pochodnych netto	312	0
Działania	57 737	3 196

Transakcje pozabilansowe z podmiotami powiązanyymi (tys. zł) wg stanu na 30.09.2012

	Z jednostkami zależnymi	Z grupą podmiotu dominującego
Zobowiązania warunkowe	67 760	938 817
Instrumenty pochodne (wartość nominalna)	61 079	4 637 777

Transakcje pozabilansowe z podmiotami powiązanyymi (tys. zł) wg stanu na 31.12.2011

	Z jednostkami zależnymi	Z grupą podmiotu dominującego
Zobowiązania warunkowe	123 238	986 570
Instrumenty pochodne (wartość nominalna)	154 177	5 361 126

VII.2. Stan akcji Banku posiadanych przez osoby zarządzające i nadzorujące Bank

Imię i nazwisko	Funkcja	Ilość akcji na dzień przekazania raportu za III kwartał 2012	Ilość akcji na dzień przekazania raportu za II kwartał 2012
Bogusław Kott	Prezes Zarządu	4 465 791	4 465 791
Joao Bras Jorge	Pierwszy Wiceprezes Zarządu	0	0
Fernando Bicho	Wiceprezes Zarządu	0	0
Artur Klimczak	Wiceprezes Zarządu	0	0
Julianna Boniuk-Gorzelańczyk	Członek Zarządu	492 248	492 248
Andrzej Gliński	Członek Zarządu	0	0
Wojciech Haase	Członek Zarządu	7 494	7 494
Maria Jose Campos	Członek Zarządu	0	0
Jerzy Andrzejewicz	Prokurent	6 260	6 260
Maciej Bednarkiewicz	Przewodniczący Rady Nadzorczej	134	134
Nuno Manuel da Silva Amado	Wiceprzewodniczący Rady Nadzorczej	0	0
Marek Furtek	Sekretarz Rady Nadzorczej	1	1
Miguel de Campos Pereira de Bragança	Członek Rady	0	0
Luís Maria França de Castro Pereira Coutinho	Członek Rady	0	0
Andrzej Koźmiński	Członek Rady	0	0
Krzysztof Kwiatkowski	Członek Rady	0	0
Maria da Conceição Mota Soares de Oliveira Callé Lucas	Członek Rady	0	0
Marek Rocki	Członek Rady	0	0
Dariusz Rosati	Członek Rady	0	0
Rui Manuel da Silva Teixeira	Członek Rady	0	0

VIII. ZOBOWIĄZANIA I AKTYWA WARUNKOWE

Łączna wartość przedmiotu sporu największych spraw sądowych wg stanu na dzień 30.09.2012 r., w których spółki Grupy występowały w roli pozwanej lub powoda przed sądami, organami właściwymi dla postępowań arbitrażowych wynosiła 544,6 mln zł. Łączna wartość przedmiotu sporu największych spraw sądowych, w których spółki Grupy występowały w roli pozwanej wynosiła 323,1 mln zł, a łączna wartość przedmiotu sporu największych spraw sądowych, w których spółki Grupy występowały w roli powoda wynosiła 221,5 mln zł.

Poniżej zaprezentowano opisy istotnych zdaniami emitenta spraw toczących się z udziałem jednostek Grupy, w podziale na trzy kategorie:

Postępowania związane z terminowymi operacjami finansowymi

Według stanu na dzień 30 września 2012 r. Bank był stroną 45 postępowań sądowych związanych z terminowymi operacjami finansowymi, przy czym w 34 sprawach Bank występował jako pozwany, zaś w 11 jako powód. Zgodnie z najlepszą wiedzą Banku, łączna wartość przedmiotu sporu w tych sprawach wynosiła 385,1 mln zł. Najwyższa jednostkowa wartość przedmiotu sporu wynosiła 71,1 mln zł.

Największe postępowania sądowe związane z terminowymi operacjami finansowymi, w których spółki Grupy są pozwany:

POSTĘPOWANIE 1

Powód: osoba prawna

Wartość przedmiotu sporu: 71 065 495 zł

Przedmiot: Roszczenie o zwrot kwot należnych z tytułu rozliczenia opcji walutowych.

Stan sprawy: W dniu 10 stycznia 2011 r. pozew został formalnie odebrany przez pełnomocnika Banku, który we współpracy z Bankiem przygotował i przekazał 24 stycznia 2011 r. do sądu odpowiedź na pozew. Pierwsza rozprawa w dniu 23 listopada 2011 r. miała charakter przygotowawczy. W jej trakcie Sąd nałożył na pełnomocników stron szereg zobowiązań do uzupełnienia w terminie 14 dni, pod rygorem zawieszenia postępowania. W trakcie rozpraw w dniach: 16.03.2012 r., 30.03.2012 r. oraz 25.05.2012 r. przesłuchiowano kolejnych świadków. Ze względu na zmianę sędziego referenta nie wyznaczono jeszcze kolejnych terminów rozprawy. Sprawa w toku.

Rokowania sprawy: pełnomocnik Banku pozytywnie ocenia szanse procesowe Banku na uzyskanie korzystnego rozstrzygnięcia.

POSTĘPOWANIE 2

Powód: osoba prawna

Wartość przedmiotu sporu: 31 049 160 zł.

Przedmiot: Powód w roszczeniu podnosi, że transakcja będąca przedmiotem sporu nie została skutecznie zawarta z uwagi na niezgodnienie istotnych elementów. Dodatkowo powód twierdzi, iż uchylił się od skutków prawnych swoich oświadczeń woli, które były złożone pod wpływem błędu.

Stan sprawy: Pierwsza rozprawa odbyła się w dniu 26 października 2010 roku. W jej trakcie zostali przesłuchani świadkowie. Kolejne rozprawy odbyły się 12 kwietnia i 8 listopada 2011 r., 28 lutego i 12 czerwca 2012 r., na których byli przesłuchiwanie kolejni świadkowie i odsłuchano rozmowy telefoniczne. Kolejna rozprawa odbyła się 14 września 2012 r., na której przesłuchano Prezesa Powoda. Sąd nie wyznaczył terminu kolejnej rozprawy.

Rokowania sprawy: pełnomocnik Banku pozytywnie ocenia szanse procesowe Banku na uzyskanie korzystnego rozstrzygnięcia.

Poza postępowaniami sądowymi, Bank był stroną 4 zawezwań do próby ugodowej wniesionych z inicjatywy Klientów, z czego dwa zawezwania wywodzą tą samą odpowiedzialność Banku z tych samych okoliczności a jedynie złożone zostały przez dwa różne podmioty/przedstawicieli Klienta. W związku z tym, łączna kwota roszczeń podnoszonych w zawezwaniach wynosi 116,4 mln zł. (przy największej jednostkowej wartości zawezwania na poziomie 77,4 mln zł.).

Pozostałe największe postępowania sądowe, w których spółki Grupy są pozwany, oprócz postępowania toczącego z udziałem Prezesa Urzędu Ochrony Konkurencji i Konsumentów (UOKiK):

POSTĘPOWANIE 1

Powód: spółka akcyjna (w upadłości)

Wartość przedmiotu sporu: 49 075 504 zł

Przedmiot: uznanie za bezskuteczne:

- warunkowej umowy sprzedaży nieruchomości w Świnoujściu pomiędzy spółką akcyjną z siedzibą w Świnoujściu, a spółką akcyjną z siedzibą w Sopocie;
- umowy sprzedaży nieruchomości w Świnoujściu;
- trzech umów zwrotnego leasingu operacyjnego z dnia 18 czerwca 2002 roku.

Stan sprawy: W dniu 29 kwietnia 2011 r. Sąd Okręgowy w Gdańsku oddalił w całości powództwo, zasądając kwotę 18 015,00 złotych na rzecz Millennium Leasing Sp. z o.o. tytułem zwrotu kosztów procesu. W dniu 27 czerwca 2011 r. do Sądu wpłynęła apelacja powoda, którą pełnomocnik Spółki otrzymał w dniu 9 września. Następnie w dniu 26 września 2011 r. została wystana odpowiedź, w której wniesiono o oddalenie apelacji w całości. Dnia 11 października 2011 r. Sąd Okręgowy na wniosek Millennium Leasing Sp. z o.o. sprostował oczywistą omyłkę pisarską, która znalazła się w wyroku z dnia 29 kwietnia (zamiast określenia przedmiotu sporu jako sprawy "o uznanie czynności prawnych za bezskuteczne" wskazano "o zapłatę"). Sąd Apelacyjny w Gdańsku na pierwszym posiedzeniu, które odbyło się w dniu 28 marca 2012 r. postanowił odroczyć rozprawę do dnia 17 kwietnia. W dniu 17 kwietnia Sąd ponownie odroczył rozprawę (bez terminu), decydując się przesłuchać biegłego w formule videokonferencji. Kolejna rozprawa odbyła się 18 maja br. Wyrok wraz z uzasadnieniem Millennium Leasing Sp. z o.o. otrzymał 2 lipca 2012 r. - Sąd Apelacyjny w Gdańsku oddalił apelację Syndyka masy upadłości od wyroku Sądu Okręgowego w Gdańsku z dnia 29 kwietnia 2011 r., zasądził też od powoda zwrot kosztów procesu za drugą instancję w wysokości 5400 złotych. Powód wniósł skargę kasacyjną, Grupa obecnie nie posiada informacji odnośnie postanowienia Sądu Najwyższego w sprawie przyjęcia lub odmowy przyjęcia skargi do rozpoznania.

Według szacunków Grupy, bez względu na werdykt, jaki wyda sąd, nie istnieje potrzeba tworzenia jakichkolwiek rezerw a jedyne ewentualne skutki finansowe dla Grupy ograniczają się do ponoszonych kosztów sądowych.

Postępowanie sądowe, toczne z udziałem Prezesa UOKiK, dotyczące ustalania opłaty „interchange” w związku z transakcjami dokonywanymi kartami Visa oraz Europay/Eurocard/Mastercard

Bank jest stroną postępowania wszczętego przez Prezesa UOKiK przeciwko operatorom systemu płatniczego Visa, Europay oraz bankom - emitentom kart Visa oraz Europay/Eurocard/Mastercard. Postępowanie to dotyczy praktyk ograniczających konkurencję na rynku płatności za pomocą kart płatniczych w Polsce, mających polegać na wspólnym ustalaniu opłaty „interchange” za transakcje dokonane kartami systemu Visa oraz Europay/Eurocard/Mastercard, a także ograniczaniu dostępu do rynku przedsiębiorcom nienależącym do związków emitentów kart płatniczych, przeciw którym wszczęte zostało przedmiotowe postępowanie.

W dniu 29 grudnia 2006 r. Prezes UOKiK uznał praktyki polegające na wspólnym ustalaniu opłaty „interchange” za ograniczające konkurencję oraz nakazał zaniechanie ich stosowania, jednocześnie nakładając m. in. na Bank karę pieniężną w wysokości 12.158.370 zł. W dniu 19 stycznia 2007 r. Bank wniósł odwołanie od decyzji Prezesa UOKiK do SOKiK. W dniu 25 sierpnia 2008 r. SOKiK wydał postanowienie, na mocy którego postanowił wstrzymać wykonanie zaskarżonej decyzji w punkcie dotyczącym nakazu zaniechania wspólnego ustalania wysokości stawek opłaty „interchange”. Wyrokiem z dnia 12 listopada 2008 r. SOKiK zmienił zaskarżoną decyzję w ten sposób, że nie stwierdził stosowania praktyki ograniczającej konkurencję polegającej na uczestniczeniu przez banki uczestników postępowania (w tym Banku) w porozumieniu ograniczającym konkurencję na rynku usług outsourcingowych związanych z regulowaniem zobowiązań konsumentów wobec akceptantów z tytułu płatności za nabywane przez konsumentów towary i usługi za pomocą kart płatniczych na terytorium Polski, poprzez wspólne ustalanie wysokości stawek opłaty „interchange” pobieranej od transakcji dokonywanych kartami systemu Visa i MasterCard w Polsce. W dniu 12 stycznia 2009 r. Prezes UOKiK złożył apelację od tego wyroku. Odpowiedź na apelację została złożona przez Bank w dniu 13 lutego 2009 r.

Na rozprawie w dniu 22 kwietnia 2010 r. Sąd Apelacyjny uchylił korzystny dla banków wyrok SOKiK z listopada 2008 r. i przekazał sprawę do ponownego rozpoznania przez SOKiK. W dniu 9 lutego 2012 r., odbyło się posiedzenie na którym Sąd uwzględnił wniosek pełnomocnika Banku i odroczył termin kolejnej rozprawy na dzień 24 kwietnia, a następnie na dzień 8 maja br. W dn. 8 maja 2012 r. Sąd wydał postanowienie o zawieszeniu postępowania, na które w dn. 29 maja 2012 r. Bank wniósł zażalenie. Zażalenie nie zostało jeszcze rozpoznane przez sąd. Sprawa w toku.

POZYCJE POZABILANSOWE

w tysiącach zł	30.09.2012	31.12.2011
Pozabilansowe zobowiązania warunkowe udzielone i otrzymane	7 642 845	10 036 027
Zobowiązania udzielone:	6 718 523	8 695 495
- finansowe	5 314 913	6 641 320
- gwarancyjne	1 403 610	2 054 175
Zobowiązania otrzymane:	924 322	1 340 532
- finansowe	834 836	883 360
- gwarancyjne	89 486	457 172

IX. INFORMACJE DODATKOWE

IX.1. Dane o aktywach, które stanowią zabezpieczenie zobowiązań

Na dzień 30.09.2012 r. następujące aktywa Banku stanowiły zabezpieczenie zobowiązań:

Lp.	Rodzaj aktywa	Portfel	Zabezpieczane zobowiązanie	Wartość nominalna aktywa	Wartość bilansowa aktywa
1.	Obligacje skarbowe WZ0115	dostępne do sprzedaży	kredyt lombardowy udzielany Bankowi przez NBP	130 000	131 485
2.	Obligacje skarbowe OK0114	dostępne do sprzedaży	wstępny depozyt zabezpieczający transakcje na kontraktach terminowych na obligacje	500	474
3.	Obligacje skarbowe WZ0115	dostępne do sprzedaży	zabezpieczenie umowy pożyczki	182 000	184 078
4.	Obligacje skarbowe WZ0117	dostępne do sprzedaży	zabezpieczenie umowy pożyczki	400 000	402 488
5.	Obligacje skarbowe WZ0117	dostępne do sprzedaży	zabezpieczenie Funduszu Ochrony Środków Gwarantowanych w ramach Bankowego Funduszu Gwarancyjnego	26 000	26 162
6.	Obligacje skarbowe WZ0118	dostępne do sprzedaży	zabezpieczenie Funduszu Ochrony Środków Gwarantowanych w ramach Bankowego Funduszu Gwarancyjnego	160 000	160 323
7.	Obligacje skarbowe OK0114	dostępne do sprzedaży	zabezpieczenie Funduszu Ochrony Środków Gwarantowanych w ramach Bankowego Funduszu Gwarancyjnego	28 320	26 862
8.	Środki pieniężne		wpłata na Fundusz Gwarantowania Rozliczeń Transakcji Terminowych	100	100
9.	Depozyty złożone	lokaty w bankach	rozliczenie z tytułu zawartych transakcji	815 931	815 931
Razem				1 742 851	1 747 903

Na dzień 31.12.2011 r. następujące aktywa Banku stanowiły zabezpieczenie zobowiązań:

Lp.	Rodzaj aktywa	Portfel	Zabezpieczane zobowiązanie	Wartość nominalna aktywa	Wartość bilansowa aktywa
1.	Obligacje skarbowe WZ0115	dostępne do sprzedaży	kredyt lombardowy udzielany Bankowi przez NBP	280 000	284 301
2.	Obligacje skarbowe OK0114	dostępne do sprzedaży	wstępny depozyt zabezpieczający transakcje na kontraktach terminowych na obligacje	500	453
3.	Obligacje skarbowe WZ0115	dostępne do sprzedaży	zabezpieczenie Funduszu Ochrony Środków Gwarantowanych w ramach Bankowego Funduszu Gwarancyjnego	37 545	38 122
4.	Obligacje skarbowe OK1012	dostępne do sprzedaży	zabezpieczenie Funduszu Ochrony Środków Gwarantowanych w ramach Bankowego Funduszu Gwarancyjnego	16 374	15 788
5.	Obligacje skarbowe PS0416	dostępne do sprzedaży	zabezpieczenie Funduszu Ochrony Środków Gwarantowanych w ramach Bankowego Funduszu Gwarancyjnego	25 548	26 204
6.	Obligacje skarbowe OK0114	dostępne do sprzedaży	zabezpieczenie Funduszu Ochrony Środków Gwarantowanych w ramach Bankowego Funduszu Gwarancyjnego	133 000	120 624
7.	Środki pieniężne		wpłata na Fundusz Gwarantowania Rozliczeń Transakcji Terminowych	100	100
8.	Depozyty złożone	lokaty w bankach	rozliczenie z tytułu zawartych transakcji	1 801 044	1 801 044
9.	Kredyty i pożyczki udzielone klientom	kredyty	umowa pożyczki	127 009	125 793
Razem				2 421 120	2 412 429

IX.2. Dywidenda za rok 2011

Zgodnie z decyzją Walnego Zgromadzenia Akcjonariuszy, które odbyło się 20 kwietnia 2012 r., Bank nie wypłaci dywidendy z zysku za rok obrotowy zakończony 31 grudnia 2011 r. (zysk ten w całości został przeznaczony na zwiększenie kapitału rezerwowego).

W dniu 30 maja 2011 r. Bank dokonał wypłaty dywidendy w wysokości 10 groszy na akcję z zysku za rok obrotowy zakończony 31 grudnia 2010 r.

IX.3. Zysk na akcję

Zysk na jedną akcję za III kwartały roku 2012 (oraz rozwodniony zysk na akcję), wyliczony na bazie skonsolidowanej wynosi 0,29 zł.

IX.4. Akcjonariusze posiadający co najmniej 5% ogólnej liczby głosów na WZA jednostki dominującej Grupy - Banku Millennium S.A.

Dane dotyczące ilości akcji, procentowego udziału w kapitale zakładowym, liczby głosów i ich procentowego udziału w ogólnej liczbie głosów na walnym zgromadzeniu przygotowane zostały w oparciu o: informacje zawarte w zawiadomieniach skierowanych do Banku przez akcjonariuszy, na podstawie art. 69 ustawy o ofercie publicznej i warunkach wprowadzania instrumentów finansowych do zorganizowanego obrotu oraz o spółkach publicznych; informacje przekazane przez akcjonariuszy w ramach dokonywania rejestracji na WZA Banku (ilość akcji zarejestrowanych na WZA może być mniejsza od akcji faktycznie posiadanych) lub informacje podane do publicznej wiadomości w inny sposób przewidziany przepisami prawa.

Dane na dzień przekazania raportu Grupy za III kwartały roku 2012

Akcjonariusz	Ilość akcji	% udział w kapitale zakładowym	Ilość głosów	% udział w głosach na WZA
Banco Comercial Portugues S.A.	794 751 136	65,51	794 751 136	65,51
ING Otwarty Fundusz Emerytalny	61 645 799	5,08	61 645 799	5,08

Dane na dzień przekazania raportu Grupy za I półrocze roku 2012

Akcjonariusz	Ilość akcji	% udział w kapitale zakładowym	Ilość głosów	% udział w głosach na WZA
Banco Comercial Portugues S.A.	794 751 136	65,51	794 751 136	65,51
ING Otwarty Fundusz Emerytalny	61 645 799	5,08	61 645 799	5,08

IX.5. Informacje o udzieleniu przez Grupę poręczeń kredytu lub gwarancji

W III kwartale 2012 r. Grupa nie udzieliła żadnemu z Klientów gwarancji lub poręczeń, w wyniku czego łączna wartość zaangażowania Grupy z tego tytułu wobec Klienta na dzień 30 września 2012 r. przekraczałyby 10% wartości kapitałów własnych Grupy na dzień bilansowy.

IX.6. Pozostałe informacje dodatkowe

Na dzień 30.09.2012 r. Grupa nie posiada istotnych zobowiązań z tytułu dokonania zakupu rzeczowych aktywów trwałych, a w okresie objętym skróconym skonsolidowanym sprawozdaniem Grupa nie dokonywała:

- istotnych odpisów aktualizujących wartość zapasów,
- istotnych transakcji nabycia i sprzedaży rzeczowych aktywów trwałych,
- korekty błędów poprzednich okresów,
- istotnych zmian sposobu ustalania wartości godziwej dla instrumentów finansowych wycenianych wg tej wartości,
- zmiany klasyfikacji aktywów finansowych w wyniku zmiany celu lub wykorzystania.

Ponadto pomiędzy datą, na którą sporządzono niniejszy raport a datą jego publikacji, nie wystąpiły zdarzenia mogące znacząco wpłynąć na przyszłe wyniki finansowe Grupy.

II. SKRÓCONE ŚRÓDROCZNE SPRAWOZDANIE FINANSOWE BANKU MILLENNIUM S.A. ZA OKRES 9 MIESIĘCY ZAKOŃCZONY 30 WRZEŚNIA 2012 R.

SPIS TREŚCI

I.	WSTĘP I ZASADY RACHUNKOWOŚCI	52
II.	JEDNOSTKOWE DANE FINANSOWE (BANK)	53
III.	INFORMACJE UZUPEŁNIAJĄCE DO JEDNOSTKOWYCH DANYCH FINANSOWYCH	60
IV.	ZESTAWIENIE TRANSAKCJI Z PODMIOTAMI POWIĄZANYMI	62
V.	INFORMACJE DODATKOWE	65
	V.1. SEZONOWOŚĆ I CYKLICZNOŚĆ DZIAŁAŃ.....	65
	V.2. OPIS CZYNNIKÓW I ZDARZEŃ O CHARAKTERZE NIETYPOWYM	65
	V.3. EMISJE, WYKUP LUB SPŁATY INSTRUMENTÓW DŁUŻNYCH LUB KAPITAŁOWYCH	65
	V.4. ZOBOWIĄZANIA POZABILANSOWE	65

I. WSTĘP I ZASADY RACHUNKOWOŚCI

Niniejsze skrócone śródroczne jednostkowe sprawozdanie finansowe Banku Millennium S.A. zostało sporządzone zgodnie z Międzynarodowymi Standardami Sprawozdawczości Finansowej (MSSF) MSR 34 „Śródroczna sprawozdawczość finansowa”. Skrócone śródroczne sprawozdanie finansowe nie zawiera wszystkich informacji, które są prezentowane w pełnym sprawozdaniu finansowym, w związku z powyższym niniejsze skrócone śródroczne sprawozdanie finansowe powinno być czytane łącznie z jednostkowym sprawozdaniem finansowym Banku Millennium S.A. za rok obrotowy kończący się 31 grudnia 2011 r.

Przyjęte w niniejszym sprawozdaniu zasady rachunkowości są zgodne z zasadami stosowanymi przy opracowaniu sprawozdania finansowego Banku Millennium S.A. za rok zakończony dnia 31 grudnia 2011 roku.

Zgodnie z Rozporządzeniem Ministra Finansów z dnia 19 lutego 2009 r. w sprawie informacji bieżących i okresowych przekazywanych przez emitentów papierów wartościowych oraz warunków uznawania za równoważne informacji wymaganych przepisami prawa państwa niebędącego państwem członkowskim (Dz. U. z 2009 r., nr 33, poz. 259, z późn. zm.) Bank jest zobowiązany do opublikowania danych finansowych za okres dziewięciu miesięcy kończący się 30 września 2012 r.

Skrócone śródroczne jednostkowe sprawozdanie finansowe zostało:

- sporządzone w oparciu o założenie kontynuowania przez Bank działalności gospodarczej w nie zmniejszonym istotnie zakresie, w okresie nie krótszym niż rok od dnia bilansowego,
- przygotowane w złotych polskich, a wszystkie wartości, o ile nie wskazano inaczej, zostały podane w tysiącach złotych (tys. zł).

Poza jednostkowymi danymi finansowymi w skróconym śródrocznym jednostkowym sprawozdaniu finansowym dodatkowo zaprezentowano te informacje i dane, które są istotne dla właściwej oceny sytuacji majątkowej, finansowej i wyniku finansowego Banku, a które nie zostały zamieszczone w skróconym śródrocznym skonsolidowanym sprawozdaniu Grupy Kapitałowej Banku Millennium S.A. za okres dziewięciu miesięcy zakończony 30 września 2012 roku. Pozostałe informacje i objaśnienia przedstawione w skróconym śródrocznym skonsolidowanym sprawozdaniu Grupy Kapitałowej Banku Millennium S.A. za okres dziewięciu miesięcy zakończony 30 września 2012 roku zawierają wszystkie istotne informacje stanowiące jednocześnie dane objaśniające do sprawozdania Banku.

Niniejsze skrócone śródroczne jednostkowe sprawozdanie finansowe zostało zatwierdzone przez Zarząd Banku w dniu 26 października 2012 r.

II. JEDNOSTKOWE DANE FINANSOWE (BANK)

RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT

w tysiącach zł	1.01.2012 - 30.09.2012	1.07.2012 - 30.09.2012	1.01.2011 - 30.09.2011	1.07.2011 - 30.09.2011
Przychody z tytułu odsetek	2 210 594	761 505	1 875 069	674 262
Koszty z tytułu odsetek	(1 423 573)	(502 090)	(1 118 847)	(400 322)
Wynik z tytułu odsetek	787 021	259 415	756 222	273 940
Przychody z tytułu prowizji	448 672	149 511	440 440	144 835
Koszty z tytułu opłat i prowizji	(64 815)	(23 289)	(44 317)	(16 502)
Wynik z tytułu prowizji	383 857	126 222	396 123	128 333
Przychody z tytułu dywidend	41 467	611	13 526	736
Wynik z inwestycyjnych aktywów finansowych	8 908	3 695	2 439	409
Wynik z instrumentów finansowych wycenianych do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat oraz wynik z pozycji wymiany	130 647	59 455	131 158	51 323
Pozostałe przychody operacyjne	23 367	8 760	20 562	6 113
Przychody operacyjne	1 375 267	458 158	1 320 030	460 854
Koszty działania	(751 842)	(248 932)	(743 576)	(252 130)
Koszty z tytułu utraty wartości aktywów finansowych	(144 319)	(50 673)	(113 411)	(37 309)
Koszty z tytułu utraty wartości aktywów niefinansowych	(71)	42	920	211
Amortyzacja	(40 203)	(13 112)	(47 882)	(15 265)
Pozostałe koszty operacyjne	(26 318)	(8 463)	(29 709)	(10 486)
Koszty operacyjne	(962 753)	(321 138)	(933 658)	(314 979)
Wynik na działalności operacyjnej	412 514	137 020	386 372	145 875
Wynik finansowy przed opodatkowaniem	412 514	137 020	386 372	145 875
Podatek dochodowy	(75 017)	(25 187)	(80 143)	(29 689)
Wynik finansowy po opodatkowaniu	337 497	111 833	306 229	116 186
Średnia ważona liczba akcji zwykłych	1 213 116 777	1 213 116 777	1 213 116 777	1 213 116 777
Zysk (strata) na jedną akcję zwykłą (w zł)	0,28	0,09	0,25	0,10

SPRAWOZDANIE Z CAŁKOWITYCH DOCHODÓW

w tysiącach zł	1.01.2012 - 30.09.2012	1.07.2012 - 30.09.2012	1.01.2011 - 30.09.2011	1.07.2011 - 30.09.2011
Wynik finansowy po opodatkowaniu	337 497	111 833	306 229	116 186
Inne składniki całkowitych dochodów				
Efekt wyceny papierów dłużnych z portfela "dostępne do sprzedaży"	3 730	(1 080)	(10 514)	(1 769)
Efekt wyceny akcji z portfela "dostępne do sprzedaży"	0	0	2 601	986
Rachunkowość zabezpieczeń	(322 314)	(129 876)	160 301	216 558
Inne składniki całkowitych dochodów przed opodatkowaniem	(318 584)	(130 956)	152 388	215 775
Podatek dochodowy dotyczący innych składników całkowitych dochodów	60 531	24 882	(28 954)	(40 997)
Inne składniki całkowitych dochodów po opodatkowaniu	(258 053)	(106 074)	123 434	174 778
Całkowite dochody za okres sprawozdawczy	79 444	5 759	429 663	290 964

BILANS

AKTYWA

w tysiącach zł	30.09.2012	31.12.2011
Kasa, środki w banku centralnym	2 002 553	2 017 550
Lokaty w innych bankach oraz kredyty i pożyczki udzielone innym bankom	1 465 044	2 660 366
Aktywa finansowe wyceniane do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat (przeznaczone do obrotu) oraz korekta z tytułu rachunkowości zabezpieczeń wartości godziwej	826 385	729 029
Instrumenty pochodne zabezpieczające	293 869	130 636
Kredyty i pożyczki udzielone klientom	39 583 809	39 832 055
Inwestycyjne aktywa finansowe	6 236 919	3 133 585
- dostępne do sprzedaży	6 236 919	3 133 585
- utrzymywane do terminu zapadalności	0	0
Inwestycje w jednostki podporządkowane	309 960	311 303
Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z przyrzeczeniem odkupu (kredyty i pożyczki)	140 508	2 209
Rzeczowe aktywa trwałe	175 920	206 525
Wartości niematerialne	28 392	31 895
Aktywa trwałe do zbycia	0	0
Należność od Urzędu Skarbowego z tytułu podatku bieżącego	3 411	86 342
Aktywa z tytułu podatku odroczonego	117 888	66 750
Pozostałe aktywa	339 253	405 032
Aktywa razem	51 523 911	49 613 277

ZOBOWIĄZANIA I KAPITAŁ WŁASNY

w tysiącach zł	30.09.2012	31.12.2011
ZOBOWIĄZANIA		
Zobowiązania wobec banków	1 965 078	1 522 406
Zobowiązania finansowe wyceniane do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat (przeznaczone do obrotu)	430 398	574 418
Instrumenty pochodne zabezpieczające	1 150 472	2 298 099
Zobowiązania wobec klientów	41 429 659	37 549 802
Zobowiązania z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	392 839	1 622 335
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	439 847	394 775
Rezerwy	27 598	34 970
Rezerwa na odroczonego podatek dochodowy	0	0
Bieżące zobowiązania podatkowe	3 201	0
Pozostałe zobowiązania	723 741	693 048
Zobowiązania podporządkowane	621 438	663 228
Zobowiązania razem	47 184 271	45 353 081
KAPITAŁ WŁASNY		
Kapitał zakładowy	1 213 117	1 213 117
Kapitał ze sprzedaży akcji powyżej wart. nominalnej	1 147 241	1 147 241
Kapitał z aktualizacji wyceny	(158 188)	99 865
Zyski zatrzymane	2 137 470	1 799 973
Kapitał własny razem	4 339 640	4 260 196
Zobowiązania i kapitał własny razem	51 523 911	49 613 277
<hr/>		
Wartość księgową	4 339 640	4 260 196
Liczba akcji	1 213 116 777	1 213 116 777
Wartość księgową na jedną akcję (w zł)	3,58	3,51

ZESTAWIENIE ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM

w tysiącach zł	Razem kapitał własny	Kapitał zakładowy	Kapitał ze sprzedaży akcji powyżej wart. nominalnej	Kapitał z aktualizacji wyceny	Zyski zatrzymane
Kapitał własny na początek okresu (B/O) 01.01.2012	4 260 196	1 213 117	1 147 241	99 865	1 799 973
- całkowite dochody za III kwartały roku 2012	79 444	0	0	(258 053)	337 497
Kapitał własny na koniec okresu (B/Z) 30.09.2012	4 339 640	1 213 117	1 147 241	(158 188)	2 137 470

w tysiącach zł	Razem kapitał własny	Kapitał zakładowy	Kapitał ze sprzedaży akcji powyżej wart. nominalnej	Kapitał z aktualizacji wyceny	Zyski zatrzymane
Kapitał własny na początek okresu (B/O) 01.01.2011	3 816 045	1 213 117	1 147 241	(50 256)	1 505 943
- dywidenda za rok 2010	(121 312)	0	0	0	(121 312)
- całkowite dochody za rok 2011	565 463	0	0	150 121	415 342
Kapitał własny na koniec okresu (B/Z) 31.12.2011	4 260 196	1 213 117	1 147 241	99 865	1 799 973

w tysiącach zł	Razem kapitał własny	Kapitał zakładowy	Kapitał ze sprzedaży akcji powyżej wart. nominalnej	Kapitał z aktualizacji wyceny	Zyski zatrzymane
Kapitał własny na początek okresu (B/O) 01.01.2011	3 816 045	1 213 117	1 147 241	(50 256)	1 505 943
- dywidenda za rok 2010	(121 312)	0	0	0	(121 312)
- całkowite dochody za III kwartały roku 2011	429 663	0	0	123 434	306 229
Kapitał własny na koniec okresu (B/Z) 30.09.2011	4 124 396	1 213 117	1 147 241	73 178	1 690 860

A. PRZEPLYWY ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH Z DZIAŁALNOŚCI OPERACYJNEJ

w tysiącach zł	1.01.2012 - 30.09.2012	1.01.2011 - 30.09.2011
Zysk (strata) po opodatkowaniu	337 497	306 229
Korekty razem:	2 216 817	(1 617 224)
Zysk/ strata z akcji (udziałów) w podmiotach podporządkowanych	0	0
Amortyzacja	40 203	47 882
Zyski/straty z tytułu różnic kursowych	(112 784)	182 417
Przychody z tytułu dywidend	(39 583)	(13 526)
Rezerwy	(7 372)	2 246
Wynik na sprzedaży i likwidacji składników działalności inwestycyjnej	(19 812)	(2 316)
Zmiana stanu aktywów finansowych wycenianych do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat (przeznaczone do obrotu)	(627 722)	612 048
Zmiana stanu lokat w innych bankach oraz kredytów i pożyczek udzielonych innym bankom	967 695	(1 052 735)
Zmiana stanu kredytów i pożyczek udzielonych klientom	247 042	(3 938 348)
Zmiana stanu należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z przyrzeczeniem odkupu (kredyty i pożyczki)	(138 299)	(188 092)
Zmiana stanu zobowiązań wycenianych do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat (przeznaczone do obrotu)	(1 291 647)	1 341 462
Zmiana stanu zobowiązań wobec banków	297 327	51 197
Zmiana stanu zobowiązań wobec klientów	3 879 857	1 657 826
Zmiana stanu zobowiązań z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	(1 229 496)	(177 457)
Zmiana stanu zobowiązań z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	45 072	(2 429)
Zmiana stanu rozrachunków z tytułu podatku dochodowego	167 557	76 195
Podatek dochodowy zapłacony	(72 032)	(82 348)
Zmiana stanu pozostałych aktywów i pasywów	96 472	(153 450)
Pozostałe pozycje	14 339	22 204
Środki pieniężne netto z działalności operacyjnej	2 554 314	(1 310 995)

B. PRZEPLŹYWY ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH Z DZIAŁALNOŚCI INWESTYCYJNEJ

w tysiącach zł	1.01.2012 - 30.09.2012	1.01.2011 - 30.09.2011
Wpływy z działalności inwestycyjnej	54 161	2 114 136
Zbycie wartości niematerialnych i prawnych oraz składników rzeczowego majątku trwałego	7 304	447
Zbycie akcji i udziałów w podmiotach podporządkowanych	7 274	0
Zbycie aktywów finansowych wycenianych do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	0	0
Zbycie inwestycyjnych aktywów finansowych	0	2 100 163
Pozostałe wpływy inwestycyjne	39 583	13 526
Wydatki z tytułu działalności inwestycyjnej	(1 089 870)	(10 098)
Nabycie wartości niematerialnych i prawnych oraz składników rzeczowego majątku trwałego	(8 852)	(10 098)
Nabycie akcji i udziałów w podmiotach podporządkowanych	0	0
Nabycie aktywów finansowych wycenianych do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	0	0
Nabycie inwestycyjnych aktywów finansowych	(1 081 018)	0
Pozostałe wydatki inwestycyjne	0	0
Środki pieniężne netto z działalności inwestycyjnej	(1 035 709)	2 104 038

C. PRZEPLŹYWY ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH Z DZIAŁALNOŚCI FINANSOWEJ

w tysiącach zł	1.01.2012 - 30.09.2012	1.01.2011 - 30.09.2011
Wpływy z działalności finansowej	298 750	0
Zaciągnięcie kredytów długoterminowych	298 750	0
Emisja dłużnych papierów wartościowych	0	0
Zwiększenie stanu zobowiązań podporządkowanych	0	0
Wpływy z emisji akcji własnych oraz dopłat do kapitału	0	0
Pozostałe wpływy finansowe	0	0
Wydatki z tytułu działalności finansowej	(96 324)	(943 820)
Splata kredytów długoterminowych	(72 372)	(787 520)
Wykup dłużnych papierów wartościowych	0	0
Zmniejszenie stanu zobowiązań podporządkowanych	0	0
Wydatki z tytułu kosztów emisji	0	0
Umorzenie akcji	0	0
Płatności dywidend i innych wypłat na rzecz właścicieli	0	(121 312)
Pozostałe wydatki finansowe	(23 952)	(34 988)
Środki pieniężne netto z działalności finansowej	202 426	(943 820)

D. ZMIANA STANU ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH NETTO (A + B + C)	1 721 031	(150 777)
E. ŚRODKI PIENIĘŻNE NA POCZĄTEK OKRESU SPRAWOZDAWCZEGO	3 642 752	3 258 828
F. ŚRODKI PIENIĘŻNE NA KONIEC OKRESU SPRAWOZDAWCZEGO (D+E)	5 363 783	3 108 051

III. INFORMACJE UZUPEŁNIAJĄCE DO JEDNOSTKOWYCH DANYCH FINANSOWYCH

Zmiana stanu odpisów z tytułu utraty wartości kredytów i pożyczek

	01.01.2012 - 30.09.2012	01.01.2011 - 31.12.2011
Stan na początek okresu	1 078 603	1 028 761
Zmiana w wartości rezerw:	76 773	49 842
Odpisy dokonane w okresie	407 937	432 714
Wartości spisane w ciężar odpisów	(67 386)	(65 910)
Odwrócenie odpisów w okresie	(241 241)	(278 074)
Zmniejszenie odpisów w związku ze sprzedażą wierzytelności	(11 784)	(61 657)
Zmiana z tytułu różnic kursowych	(10 933)	22 563
Inne	180	206
Stan na koniec okresu	1 155 376	1 078 603

Odpisy aktualizujące z tytułu utraty wartości wybranych składników aktywów

Odpisy aktualizujące:	inwestycyjne papiery wartościowe	inwestycje w jednostki podporządkowane	rzeczowe aktywa trwałe	wartości niematerialne	inne aktywa
Stan na 01.01.2012	16 637	5 184	24 849	0	9 103
- Utworzenie odpisów	0	0	0	0	375
- Odwrócenie odpisów	0	(4 040)	(4 325)	0	(304)
- Wykorzystanie	0	0	0	0	(1 342)
- Inne zmiany	0	0	0	0	0
Stan na 30.09.2012	16 637	1 144	20 524	0	7 832

Odpisy aktualizujące:	inwestycyjne papiery wartościowe	inwestycje w jednostki podporządkowane	rzeczowe aktywa trwałe	wartości niematerialne	inne aktywa
Stan na 01.01.2011	16 637	3 800	25 760	0	9 798
- Utworzenie odpisów	0	3 084	0	0	1 026
- Odwrócenie odpisów	0	(1 700)	0	0	(1 588)
- Wykorzystanie	0	0	(911)	0	(133)
- Inne zmiany	0	0	0	0	0
Stan na 31.12.2011	16 637	5 184	24 849	0	9 103

Koszty z tytułu utraty wartości aktywów finansowych

	01.01.2012 - 30.09.2012	01.01.2011 - 31.12.2011
Z tytułu odpisów dla kredytów i pożyczek udzielonych klientom	(160 470)	(140 895)
- Utworzenie odpisów dla kredytów i pożyczek udzielonych klientom	(407 937)	(432 714)
- Odwrócenie odpisów dla kredytów i pożyczek udzielonych klientom	241 241	278 074
- Kwoty odzyskane z tytułu kredytów uprzednio spisanych w ciężar rezerw	1 491	4 053
- Wynik ze sprzedaży wierzytelności	4 735	9 692
Z tytułu odpisów dla inwestycyjnych papierów wartościowych	0	0
- Utworzenie odpisów dla inwestycyjnych papierów wartościowych	0	0
Z tytułu odpisów dla inwestycji w jednostki podporządkowane	4 040	(1 384)
- Utworzenie odpisów dla inwestycji w jednostki podporządkowane	0	(3 084)
- Odwrócenie odpisów dla inwestycji w jednostki podporządkowane	4 040	1 700
Z tytułu odpisów dla zobowiązań pozabilansowych	12 111	(7 998)
- Utworzenie odpisów dla zobowiązań pozabilansowych	(4 489)	(17 226)
- Odwrócenie odpisów dla zobowiązań pozabilansowych	16 600	9 228
Razem:	(144 319)	(150 277)

Utworzenie, zwiększenie, wykorzystanie i rozwiązanie rezerw

	01.01.2012 - 30.09.2012	01.01.2011 - 31.12.2011
Rezerwa na zobowiązania pozabilansowe		
Stan na początek okresu	22 271	14 273
Utworzenie rezerw	4 489	17 226
Rozwiązanie rezerw	(16 600)	(9 228)
Różnice kursowe	(31)	0
Stan na koniec okresu	10 129	22 271
Rezerwy na roszczenia sporne		
Stan na początek okresu	12 699	6 230
Utworzenie rezerw	6 815	11 134
Rozwiązanie rezerw	(2 005)	(4 138)
Wykorzystanie rezerw w ciągu okresu	(40)	(527)
Stan na koniec okresu	17 469	12 699
Razem:	27 598	34 970

Aktywa i rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego

	30.09.2012			31.12.2011		
	Aktywo z tytułu odroczonego podatku	Rezerwa na odroczonego podatek dochodowy	Aktywo z tytułu odroczonego podatku, netto	Aktywo z tytułu odroczonego podatku	Rezerwa na odroczonego podatek dochodowy	Aktywo z tytułu odroczonego podatku, netto
Różnica pomiędzy amortyzacją podatkową a bilansową	5 993	0	5 993	7 243	0	7 243
Wycena bilansowa instrumentów finansowych	404 749	(405 289)	(540)	668 692	(674 712)	(6 020)
Niezrealizowane należności/ zobowiązania z tytułu instrumentów pochodnych	72 049	(97 228)	(25 179)	86 083	(112 753)	(26 670)
Odsetki do zapłacenia/otrzymania od lokat i papierów wartościowych	62 288	(84 578)	(22 290)	52 288	(78 615)	(26 327)
Odsetki i dyskonto od kredytów i wierzytelności	0	(28 129)	(28 129)	0	(19 975)	(19 975)
Przychody i koszty rozliczane wg efektywnej stopy procentowej	2 938	(1 335)	1 603	5 510	(4 224)	1 286
Rezerwy na kredyty stanowiące różnice przejściowe	112 964	0	112 964	131 992	0	131 992
Świadczenia pracownicze	10 366	0	10 366	10 507	0	10 507
Rezerwy na koszty	22 058	0	22 058	14 261	0	14 261
Wycena aktywów inwestycyjnych oraz zabezpieczenia środków pieniężnych odniesiona na kapitał z aktualizacji wyceny	37 163	(57)	37 106	652	(24 077)	(23 425)
Pozostałe	4 872	(936)	3 936	5 005	(1 127)	3 878
Aktywo z tytułu odroczonego podatku, netto	735 440	(617 552)	117 888	982 233	(915 483)	66 750

IV. ZESTAWIENIE TRANSAKCYJ Z PODMIOTAMI POWIĄZANYMI

Wszelkie transakcje dokonane z podmiotami Grupy w okresie 1.01-30.09.2012 wynikały z bieżącej działalności. Poniżej przedstawione zostały wyeliminowane w procesie konsolidacji danych, najistotniejsze kwoty transakcji wewnątrzgrupowych zawartych z następującymi podmiotami:

- MILLENNIUM LEASING Sp. z o.o.,
- MILLENNIUM DOM MAKLERSKI S.A.,
- MILLENNIUM TFI S.A.,
- MB FINANCE AB,
- ORCHIS Sp. z o.o.,
- MILLENNIUM SERVICE Sp. z o.o.,
- MILLENNIUM TELECOMMUNICATION SERVICES,
- TBM Sp. z o.o.

oraz kwoty transakcji z grupą podmiotu dominującego w stosunku do Banku - Banco Comercial Portugues (transakcje te wynikają w głównej mierze z działalności o charakterze bankowym).

Poza transakcjami opisanymi w niniejszym rozdziale, we wskazanym okresie ani Bank Millennium S.A., ani jednostki zależne Banku Millennium S.A. nie dokonały innych transakcji z podmiotami powiązаныmi, które pojedynczo lub łącznie były istotne i zostały zawarte na innych warunkach niż warunki rynkowe.

Aktywa i pasywa z tytułu transakcji z podmiotami powiązаныmi (tys. zł) wg stanu na 30.09.2012

	Z jednostkami zależnymi	Z grupą podmiotu dominującego
AKTYWA		
Kredyty i pożyczki udzielone innym bankom - rachunki i depozyty	0	28 099
Kredyty i pożyczki udzielone klientom	2 322 702	0
Inwestycje w jednostki podporządkowane	295 304	0
Aktywa finansowe wyceniane do wartości godziwej przez Rachunek zysków i strat (przeznaczone do obrotu)	2 779	0
Instrumenty pochodne zabezpieczające	0	20 768
Pozostałe aktywa	219 896	37
ZOBOWIĄZANIA		
Zobowiązania wobec banków	0	240 330
Zobowiązania wobec klientów	253 122	0
Zobowiązania z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	3 005	0
Instrumenty pochodne zabezpieczające	0	149 154
Zobowiązania finansowe wyceniane do wartości godziwej przez Rachunek zysków i strat (przeznaczone do obrotu)	50	171
Zobowiązania podporządkowane	621 438	0
Pozostałe zobowiązania	102 285	615
- w tym zobowiązania z tytułu leasingu finansowego	70 119	0

Aktywa i pasywa z tytułu transakcji z podmiotami powiązаныmi (tys. zł) wg stanu na 31.12.2011

	Z jednostkami zależnymi	Z grupą podmiotu dominującego
AKTYWA		
Kredyty i pożyczki udzielone innym bankom - rachunki i depozyty	0	248 655
Kredyty i pożyczki udzielone klientom	1 757 548	0
Inwestycje w jednostki podporządkowane	300 687	0
Aktywa finansowe wyceniane do wartości godziwej przez Rachunek zysków i strat (przeznaczone do obrotu)	3 021	0
Instrumenty pochodne zabezpieczające	0	0
Pozostałe aktywa	261 857	105

ZOBOWIĄZANIA

Zobowiązania wobec banków	0	74 971
Zobowiązania wobec klientów	228 926	0
Zobowiązania z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	15 707	0
Instrumenty pochodne zabezpieczające	0	304 263
Zobowiązania finansowe wyceniane do wartości godziwej przez Rachunek zysków i strat (przeznaczone do obrotu)	203	91
Zobowiązania podporządkowane	663 228	0
Pozostałe zobowiązania	118 599	469
- w tym zobowiązania z tytułu leasingu finansowego	72 469	0

Przychody i koszty z tytułu transakcji z podmiotami powiązаныmi (tys. zł) za okres 1.01-30.09.2012

	Z jednostkami zależnymi	Z grupą podmiotu dominującego
Przychody z tytułu:		
Odsetek	67 868	87 840
Prowizji	36 480	110
Instrumentów pochodnych netto	89	0
Dywidend	37 465	0
Pozostałe operacyjne netto	0	709
Koszty z tytułu:		
Odsetek	20 825	17 946
Prowizji	30	2 113
Instrumentów pochodnych netto	0	232
Pozostałe operacyjne netto	977	0
Działania	72 339	3 273

Przychody i koszty z tytułu transakcji z podmiotami powiązаныmi (tys. zł) za okres 1.01-30.09.2011

	Z jednostkami zależnymi	Z grupą podmiotu dominującego
Przychody z tytułu:		
Odsetek	59 094	73 694
Prowizji	37 761	0
Instrumentów pochodnych netto	203	3 546
Dywidend	11 619	0
Pozostałe operacyjne netto	2 452	1 613
Koszty z tytułu:		
Odsetek	36 227	34 609
Prowizji	43	5 144
Działania	52 652	3 110

Transakcje pozabilansowe z podmiotami powiązаныmi (tys. zł) wg stanu na 30.09.2012

	Z jednostkami zależnymi	Z grupą podmiotu dominującego
Zobowiązania warunkowe	67 760	938 817
Instrumenty pochodne (wartość nominalna)	61 079	4 637 777

Transakcje pozabilansowe z podmiotami powiązаныmi (tys. zł) wg stanu na 31.12.2011

	Z jednostkami zależnymi	Z grupą podmiotu dominującego
Zobowiązania warunkowe	123 238	986 570
Instrumenty pochodne (wartość nominalna)	154 177	5 361 126

V. INFORMACJE DODATKOWE

V.1. Sezonowość i cykliczność działań

W działalności Banku nie występują istotne zjawiska podlegające wahaniom sezonowym lub mające charakter cykliczny.

V.2. Opis czynników i zdarzeń o charakterze nietypowym

W jednostkowym Rachunku zysków i strat Banku ujmowane są dywidendy otrzymane od podmiotów podporządkowanych, które na potrzeby sprawozdania skonsolidowanego Grupy są eliminowane jako transakcje wewnątrzgrupowe. Wartości tych dywidend za III kwartały roku 2012 i III kwartały roku 2011 (dane porównywalne) wyniosły odpowiednio: 37 465 tys. zł. oraz 11 619 tys. zł.

V.3. Emisje, wykup lub spłaty instrumentów dłużnych lub kapitałowych

W trakcie 9 miesięcy zakończonych 30 września 2012 roku zobowiązania Banku z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych uległy zwiększeniu o 45,1 miliona zł. Bank emituje obligacje komercyjne na podstawie Programu emisji obligacji Banku, w ramach którego Bank może wyemitować wiele serii obligacji (emisje prywatne) o łącznej wartości nominalnej nie przekraczającej 2.000.000.000 PLN lub równowartości tej kwoty w EUR, USD, CHF. Dodatkowo, Bank oferuje produkty strukturyzowane w formie Bankowych Papierów Wartościowych, których emisja odbywa się na podstawie prawa bankowego i jest zastrzeżona wyłącznie dla banków.

V.4. Zobowiązania pozabilansowe

Na dzień 30 września 2012 i 31 grudnia 2011 struktura zobowiązań pozabilansowych przedstawiała się następująco:

POZYCJE POZABILANSOWE

w tysiącach zł	30.09.2012	31.12.2011
Pozabilansowe zobowiązania warunkowe udzielone i otrzymane	7 710 605	10 159 264
Zobowiązania udzielone:	6 784 994	8 817 765
- finansowe	5 316 426	6 691 362
- gwarancyjne	1 468 568	2 126 403
Zobowiązania otrzymane:	925 611	1 341 499
- finansowe	834 836	883 360
- gwarancyjne	90 775	458 139