

**Kwartalne sprawozdanie finansowe Banku Millennium S.A.  
sporządzone zgodnie z  
Polskimi Standardami Rachunkowości  
za III kwartał roku 2005**

WYBRANE DANE FINANSOWE	w tys. zł		w tys. EURO	
	3 kwartały / 2005 okres od 1.01.2005 do 30.09.2005	3 kwartały / 2004 okres od 1.01.2004 do 30.09.2004	3 kwartały / 2005 okres od 1.01.2005 do 30.09.2005	3 kwartały / 2004 okres od 1.01.2004 do 30.09.2004
I. Przychody z tytułu odsetek	951 602	769 528	234 483	166 515
II. Przychody z tytułu prowizji	178 709	171 440	44 035	37 097
III. Wynik działalności bankowej	849 094	661 239	209 224	143 083
IV. Wynik działalności operacyjnej	361 246	98 865	89 014	21 393
V. Zysk (strata) brutto	361 246	98 865	89 014	21 393
VI. Zysk (strata) netto	189 969	129 242	46 810	27 966
VII. Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej	1 942 317	-122 545	478 604	-26 517
VIII. Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej	-847 144	-73 409	-208 744	-15 885
IX. Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej	-1 221 334	-82 128	-300 947	-17 771
X. Przepływy pieniężne netto, razem	-126 161	-278 082	-31 087	-60 173
XI. Aktywa razem	23 107 634	20 485 992	5 899 922	4 673 753
XII. Zobowiązania wobec Banku Centralnego	0	0	0	0
XIII. Zobowiązania wobec sektora finansowego	2 428 143	2 546 008	619 962	580 856
XIV. Zobowiązania wobec sektora niefinansowego i sektora budżetowego	12 837 512	11 864 688	3 277 718	2 706 855
XV. Kapitał własny	2 023 255	1 867 523	516 585	426 064
XVI. Kapitał zakładowy	849 182	849 182	216 816	193 736
XVII. Liczba akcji	849 181 744	849 181 744	849 181 744	849 181 744
XVIII. Wartość księgową na jedną akcję (w zł / EUR)	2,38	2,20	0,61	0,50
XIX. Rozwodniona wartość księgową na jedną akcję (w zł / EUR)	-	-	-	-
XX. Współczynnik wypłacalności	13,85%	16,12%	13,85%	16,12%
XXI. Zysk (strata) na jedną akcję zwykłą (w zł / EUR)	0,35	0,16	0,09	0,03
XXII. Rozwodniony zysk (strata) na jedną akcję zwykłą (w zł / EUR)	-	-	-	-
XXIII. Zadeklarowana lub wypłacona dywidenda na jedną akcję (w zł / EUR)	0,28	-	0,07	-

## SPIS TREŚCI

I.	ZASADY PRZYJĘTE PRZY SPORZĄDZANIU RAPORTU KWARTALNEGO .....	3
II.	INFORMACJA O DZIAŁALNOŚCI BANKU MILLENNIUM S.A. W OKRESIE III KWARTAŁÓW 2005 ROKU .....	5
III.	DANE FINANSOWE.....	10
IV.	DYWIDENDA ZA ROK 2004.....	18
V.	INFORMACJE O EMISJI/WYKUPIE/SPŁACIE DŁUŻNYCH I KAPITAŁOWYCH PAPIERÓW WARTOŚCIOWYCH .....	18
VI.	WSKAZANIE ISTOTNYCH ZDARZEŃ, KTÓRE WYSTĄPIŁY POMIĘDZY DATA, NA KTÓRĄ SPORZĄDZONO NINIEJSZY RAPORT A DATA JEGO PUBLIKACJI .....	18
VII.	AKCJONARIUSZE POSIADAJĄCY CO NAJMNIEJ 5% OGÓLNEJ LICZBY GŁOSÓW NA WZA BANKU MILLENNIUM S.A.....	19
VIII.	ZESTAWIENIE ZMIAN W STANIE AKCJI BANKU MILLENNIUM S.A. POSIADANYCH PRZEZ OSOBY ZARZĄDZAJĄCE I NADZORUJĄCE BANK .....	19
IX.	WSKAZANIE POSTĘPOWAŃ TOCZĄCYCH SIĘ PRZED SĄDEM .....	19
X.	TRANSAKCJE Z PODMIOTAMI POWIĄZANYMI, KTÓRYCH RÓWNOWARTOŚĆ PRZEKRACZAŁA 500 000 EURO.....	19
XI.	INFORMACJE O UDZIELENIU PRZEZ BANK PORĘCZEŃ KREDYTU LUB GWARANCJI...	20
XII.	INFORMACJA O PODATKU DOCHODOWYM .....	20
XIII.	DODATKOWE OBJAŚNIENIA DO DANYCH FINANSOWYCH.....	21

## I. ZASADY PRZYJĘTE PRZY SPORZĄDZANIU RAPORTU KWARTALNEGO

Niniejszy raport zawiera dane finansowe Banku Millennium S.A. („Bank”), przedstawione w formie bilansu, rachunku zysków i strat, rachunku przepływu środków pieniężnych, zestawienia zmian w kapitale własnym oraz informacji dodatkowych, sporządzone na dzień 30 września 2005 roku zgodnie z Rozporządzeniem Rady Ministrów z dnia 21 marca 2005 r. w sprawie informacji bieżących i okresowych przekazywanych przez emitentów papierów wartościowych (Rozporządzenie).

Dane zostały przygotowane w oparciu o „Zasady rachunkowości obowiązujące w Banku Millennium”, których szczegółowy opis znajduje się w raporcie rocznym sporządzonym na dzień 31 grudnia 2004 r., opublikowanym w dniu 17 lutego 2005 r.

W roku 2005 Bank dokonał zmiany przyjętych zasad rachunkowości rozpoczynając stosowanie metody efektywnej stopy procentowej (ESP) w przypadku niektórych instrumentów finansowych wycenianych według zamortyzowanego kosztu. Wynikało to z zapisów Rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 10 grudnia 2001 r. w sprawie szczególnych zasad rachunkowości banków, z późniejszymi zmianami.

Z przeprowadzonych przez Bank analiz wynika, iż implementacja metodologii ESP w odniesieniu do posiadanych instrumentów finansowych powoduje materialne korekty jedynie w przypadku rozłożenia w czasie prowizji związanych z działalnością kredytową (1) oraz w przypadku rozliczenia specyficznej, długoterminowej umowy, zawartej z jednym kontrahentem, opisanej poniżej (2). Należy zaznaczyć, iż dyskonto oraz premia od dłużnych papierów wartościowych były już wcześniej rozliczane metodą wykładniczą.

(1) Prowizje, do końca roku 2004, były zaliczane do rachunku zysków i strat Banku na bazie kasowej w momencie pobrania (wyjątek stanowiły specyficzne prowizje, które były rozliczane w czasie metodą liniową). Od 1 stycznia 2005 wybrane prowizje są rozpoznawane w rachunku zysków i strat przez cały czas trwania umowy kredytowej. Takiej amortyzacji w czasie podlegają te prowizje okołokredytowe, które przez swoją charakterystykę stanowią substytut przychodów odsetkowych. Nierozliczona część prowizji prezentowana jest w bilansie jako korekta wartości ekspozycji kredytowej, natomiast rozliczona część stanowi przychód odsetkowy (lub prowizyjny w przypadku prowizji pobranych od instrumentów z nieokreślonym harmonogramem spłat). Bank w zależności od charakteru prowizji rozkłada je w czasie w oparciu o metodę liniową, sumy cyfr, lub ESP. W efekcie, w porównaniu do lat ubiegłych znacznie zmniejszyła się kwota prezentowanych w sprawozdaniu finansowym przychodów prowizyjnych, oraz zmniejszeniu uległ stan kapitałów własnych Banku w dniu implementacji ESP (korekta bilansu otwarcia wynikająca z wyodrębnienia z zysków lat ubiegłych części prowizji od czynnych umów kredytowych, które będą rozliczane w czasie).

Dodatkowo rozliczeniu w czasie podlegają:

- wybrane prowizje pobierane od kart płatniczych, amortyzowane metodą liniową ujmowane jako przychód z tytułu prowizji

- niektóre koszty własne ponoszone przez Bank, bezpośrednio związane z zawarciem umowy kredytowej takie jak prowizje płacone agentom zewnętrznym i własnym za zawarcie umowy kredytu hipotecznego oraz związane z tym typem umów koszty wyceny nieruchomości.

(2) Wspomniana wcześniej umowa skutkowałą jednoczesnym zaciągnięciem kredytu przez Bank oraz nabyciem papierów wartościowych kontrahenta. Dodatkowo Bank dokonał przedpłaty (zdyskontowanych) odsetek od kredytu za 10 ostatnich lat z góry. Taka konstrukcja spowodowała istotną korektę (zwiększenie) stanu bilansu otwarcia kapitałów własnych w momencie zastosowania ESP.

(3) Nastąpiło również dostosowanie w obszarze metodologii ESP, zasad rachunkowości obowiązujących w podmiocie zależnym Banku, co poprzez stosowanie wyceny metodą praw własności w odniesieniu do akcji i udziałów w podmiotach podporządkowanych skutkowało dokonaniem korekty stanu bilansu otwarcia kapitałów własnych Banku.

Proces adaptacji zmian regulacji prawnych określonych w Rozporządzeniu, którego metodologia ESP jest częścią, został zapoczątkowany w roku 2002 (przyjęcie metody ESP z uwagi na złożoność problematyki i konieczny zakres zmian dostosowawczych zostało odroczone w czasie do roku 2005). Bazując na tych samych przesłankach (to jest korzystając z możliwości sięgnięcia do MSR w przypadku braku odpowiedniej regulacji krajowej), Bank implementując z dniem 1 stycznia 2005 zasadę ESP, zastosował analogiczne podejście jak w przypadku poprzednich zmian wynikających z zapisów Rozporządzenia tożsamych z regulacjami MSR 39 i nie dokonał przekształceń danych porównywalnych za rok 2004.

Jednakże przez wzgląd na porównywalność danych i możliwość poprawnej oceny sytuacji finansowej, Bank przygotował sprawozdania finansowe pro forma za III kwartały 2004 roku (o mniejszym stopniu szczegółowości) zgodnie z wymogami ESP. Sprawozdania te wykorzystane zostały na potrzeby analizy zarządczej jak też posłużyły za podstawę przygotowania informacji o działalności Banku w okresie objętym raportowaniem, wchodzącej w skład niniejszego raportu (rozdział II).

Korekty stanu kapitałów własnych Banku na dzień 1 stycznia 2005 r. w rezultacie adaptacji ESP prezentują się następująco:

Dane w tys. zł			
	Wycena instrumentów finansowych według zamortyzowanego kosztu z zastosowaniem ESP - Bank	Wycena instrumentów finansowych według zamortyzowanego kosztu z zastosowaniem ESP – podm. zależny	RAZEM
Wartość korekty brutto	+ 62.210	- 1.866	+ 60.344
Wartość korekty netto (po uwzględnieniu efektu podatku odroczonego)	+ 50.391	- 1.511	+ 48.880

Dla wyliczenia wielkości w EURO zastosowano następujące kursy:

- dla pozycji bilansowych 3,9166 PLN/EURO kurs z dnia 30 września 2005 roku (dla danych porównywalnych: 4,3832 PLN/EURO),
- dla pozycji rachunku zysków i strat za okres 1 stycznia – 30 września 2005 r. – 4,0583 PLN/EURO, kurs wyliczony jako średnia z kursów na koniec miesiący objętych sprawozdaniem (dla danych porównywalnych 4,6214 PLN/EURO).

## **II. INFORMACJA O DZIAŁALNOŚCI BANKU MILLENNIUM S.A. W OKRESIE III KWARTAŁÓW 2005 ROKU**

Zarząd Banku Millennium („Bank”) informuje, iż po trzech kwartałach 2005 roku zysk netto Banku liczony według Polskich Standardów Rachunkowości wyniósł 190,0 mln zł i był o 30,8% wyższy niż w analogicznym okresie 2004 roku (145,2 mln zł).

Zarówno zysk netto jak i inne wielkości finansowe za 2004 rok podane w niniejszym rozdziale wyliczone zostały na zasadzie proforma. Podejście takie umożliwia porównywalność wyników bieżącego okresu z analogicznym okresem poprzedniego roku.

### **W pierwszych dziewięciu miesiącach 2005 roku Bank Millennium osiągnął znaczącą poprawę dochodowości, szczególnie z podstawowej działalności biznesowej:**

- wzrost współczynnika zwrotu z kapitału ROE dla całej Grupy Banku Millennium z 11,6% do 12,8%
- wzrost dochodu odsetkowego netto o 1,8% pomimo spadku marży odsetkowej
- znaczący wzrost dochodów z tytułu prowizji o 22,2% głównie z kredytów i kart kredytowych
- utrzymujący się spadek kosztów operacyjnych (spadek o 3,6%, w porównaniu z dziewięcioma miesiącami 2004 roku)
- spadek należności nieregularnych o 330 mln zł, spadek wskaźnika kredytów nieregularnych (według polskich standardów rachunkowości) z 19% do 12%
- spadek tworzonych rezerw na kredyty nieregularne o 55,5% dzięki pozytywnym efektom działań restrukturyzacyjnych

### **Do głównych osiągnięć Banku w omawianym okresie zaliczyć można:**

- wzrost portfela kredytowego o 24%, głównie dzięki kredytom hipotecznym, których udział w rynku nowo udzielonych kredytów po 8 miesiącach br. wyniósł 10,4%
- wzrost depozytów Klientów o 8,2%
- dwukrotny wzrost ilości kart kredytowych do poziomu prawie 100 tysięcy
- znaczącą dynamikę wzrostu ilości użytkowników bankowości internetowej Millenet (ponad 250 tysięcy), Millenet otrzymał tytuł „Best Consumer Internet Bank in Poland” w rankingu magazynu „Global Finance”

**Najważniejsze czynniki mające wpływ na wynik finansowy Banku Millennium po pierwszych dziewięciu miesiącach 2005 roku**

**DOCHÓD**

<b>Dochód operacyjny netto (mln zł)</b>	<b>9 miesięcy 2005</b>	<b>9 miesięcy 2004 proforma</b>	<b>Zmiana</b>
Dochód odsetkowy netto	364,3	357,9	1,8%
Dochód prowizyjny netto	161,7	132,3	22,2%
Pozostałe dochody nieodsetkowe	323,1	193,0	67,4%
<i>w tym zdarzenia jednorazowe</i>	<i>221,2</i>	<i>155,5</i>	
<b>Wynik na działalności bankowej</b>	<b>849,1</b>	<b>683,2</b>	<b>24,3%</b>
<b>Wynik na działalności bankowej (bez zdarzeń jednorazowych)</b>	<b>627,9</b>	<b>527,7</b>	<b>19 %</b>

1.

**Wynik z odsetek** uzyskany przez Bank Millennium po trzech kwartałach 2005 roku wyniósł 364,3 mln zł i był o 1,8% wyższy niż w porównywalnym okresie minionego roku (357,9 mln zł) pomimo spadających marż. Wynik ten osiągnięto głównie dzięki wzrostowi depozytów i kredytów jak również poprawie jakości aktywów.

2.

**Dochód z prowizji netto** wyniósł 161,7 mln zł (132,3 mln po trzech kwartałach ubiegłego roku), co oznacza jego wzrost o 22,2% i jest wynikiem intensywnego rozwoju działalności biznesowej, w tym głównie w obszarze kredytów i kart kredytowych.

3.

**Wynik na pozostałych dochodach nieodsetkowych** w pierwszych dziewięciu miesiącach 2005 roku, wyniósł 323,1 mln zł w porównaniu do 193,0 mln zł uzyskanych po trzech kwartałach poprzedniego roku. Niniejsza pozycja obejmuje zdarzenia zaklasyfikowane jako „jednorazowe”: otrzymane dywidendy (w 2005 roku) oraz sprzedaż portfela kredytów samochodowych i otrzymane dywidendy (2004 rok).

4.

**Wynik na działalności bankowej** wyniósł 849,1 mln zł, niemniej po wyeliminowaniu przychodów o jednorazowym charakterze miał on wartość 627,9 mln zł, co oznacza 19% wzrost w porównaniu z analogicznym okresem roku poprzedniego (527,7 mln zł, również bez zdarzeń jednorazowych).

## KOSZTY

Koszty operacyjne (mln zł)	9 miesięcy 2005	9 miesięcy proforma 2004	Zmiana
Koszty osobowe	213,5	203,2	5,0%
Koszty nieosobowe	230,6	236,2	-2,4%
Amortyzacja	56,8	80,3	-29,3%
<b>Koszty Ogółem</b>	<b>500,9</b>	<b>519,7</b>	<b>-3,6%</b>

### 5.

**Koszty ogółem** Banku Millennium po trzech kwartałach 2005 roku spadły o 3,6% w porównaniu z trzema kwartałami ubiegłego roku i wyniosły 500,9 mln zł (519,7 mln zł w porównywalnym okresie 2004 roku). Jest to efekt spadku zarówno kosztów administracyjnych (głównie redukcji kosztów utrzymania majątku trwałego i teleinformatycznych) oraz amortyzacji. **Koszty nieosobowe** wyniosły 230,6 mln zł (236,2 mln zł w 2004 roku), co oznacza spadek o 2,4%, natomiast **amortyzacja** spadła o 29,3% do poziomu 56,8 mln zł (w porównaniu z 80,3 mln zł w pierwszych trzech kwartałach 2004 roku).

W **kosztach osobowych** nastąpił niewielki wzrost w porównaniu z analogicznym okresem 2004 roku do poziomu 213,5 mln zł (5,0%), spowodowany głównie wzrostem liczby zatrudnionych w służbach sprzedaży Banku, zgodnie z aktualną polityką rozwoju działalności biznesowej Banku. Według stanu na 30 września 2005 roku w Banku Millennium zatrudnionych było 4041 osoby w porównaniu do 3974 na koniec września 2004 roku.

**Wskaźnik koszty do dochodów** dla całej Grupy Banku Millennium wyniósł 69%

### 6.

Pomyślna realizacja programów restrukturyzacji kredytów oraz poprawa zarządzania ryzykiem kredytowym pozwoliła Bankowi zmniejszyć po raz kolejny tworzone **rezerwy**. Saldo utworzonych rezerw na ryzyko kredytowe w wysokości 24,1 mln zł było o 55,5% niższe niż w porównywalnym okresie minionego roku (54,1 mln zł).

### 7.

Po dziewięciu miesiącach 2005 roku zysk przed opodatkowaniem Banku Millennium wyniósł 361,2 mln zł, a **zysk netto** 190,0 mln zł i był wyższy o 30,8% w porównaniu z wynikiem pro-forma za trzy kwartały 2004 roku (145,2 mln zł).

## WIELKOŚCI BIZNESOWE

### 8.

Na dzień 30 września 2005 roku **aktywa ogółem** wyniosły **23 108 mln zł**, co oznacza ich wzrost w porównaniu z końcem września ubiegłego roku o 14,1%.

<b>Podstawowe wielkości bilansowe</b>	<b>30.09.2005</b>	<b>30.09.2004 proforma</b>	<b>Zmiana</b>
Suma bilansowa	23 108	20 258	14,1%
Depozyty Klientów	12 838	11 865	8,2%
Kredyty udzielone Klientom ogółem	8 469	6 832	24,0%
Kapitały własne	2 023	1 911	5,9%

Na dzień 30 września 2005 roku wartość **kredytów** netto udzielonych Klientom wzrosła o 24% w porównaniu do pierwszych dziewięciu miesięcy ubiegłego roku i wyniosła 8 469 mln zł. Był to kolejny z rzędu kwartał wzrostu portfela kredytowego.

Wzrost kredytów jest zasługą przede wszystkim dynamicznego przyrostu portfela **kredytów hipotecznych**, którego udział w portfelu kredytowym Grupy wynosi obecnie 31%. W pierwszych dziewięciu miesiącach 2005 roku udzielono nowych kredytów hipotecznych o wartości 1 597 mln zł tj. ponad 4 razy więcej niż w pierwszych trzech kwartałach 2004 roku (373 mln zł), co pozwoliło Bankowi utrzymać 3 pozycję na rynku (styczeń – sierpień 2005) z 10,4% udziałem w tym okresie. Te bardzo dobre rezultaty uzyskane zostały dzięki lepszym wynikom sprzedaży oddziałów oraz sukcesom w wykorzystaniu zróżnicowanych kanałów dystrybucji, takich jak sprzedaż bezpośrednia, pośrednicy i portale internetowe.

### 9.

**Depozyty** wyniosły na dzień 30.09 2005 roku 12 838 mln zł, co oznacza ich wzrost w porównaniu z tym samym okresem roku 2004 o 8,2% (11 865 mln zł).

Produkty i usługi Banku Millennium znalazły uznanie wśród niezależnych ekspertów.

W rankingu miesięcznika Forbes „Najlepszy Bank dla Firm” oferta Banku Millennium dostępna pod markami Millennium Biznes oraz Bankowość Przedsiębiorstw, została uznana za jedną z najlepszych na rynku i zajęła trzecie miejsce. W kategorii „Najlepszy Bank Detaliczny” sieć Millennium zajęła 4 miejsce.

Bankowość internetowa Banku Millennium dla klientów indywidualnych Millenet została uznana za najlepszą w Polsce przez międzynarodowy magazyn finansowy Global Finance i otrzymała tytuł „Best Consumer Internet Bank in Poland”.



We wrześniu 2005 roku liczba Klientów korzystających z obsługi Banku za pośrednictwem **internetu** wynosiła 252 tysiące, w tym 243 tys. to klienci indywidualni, których liczba wzrosła o 95% w porównaniu z końcem września 2004 roku. Za pośrednictwem kanałów elektronicznych jest wykonywanych obecnie 66% operacji klientów indywidualnych i prawie 90% operacji klientów firmowych.

W pierwszych dziewięciu miesiącach 2005 roku nastąpił prawie dwukrotny wzrost liczby **kart kredytowych** używanych przez Klientów Banku w porównaniu z analogicznym okresem 2004 roku (do 99 tys. według stanu na dzień 30.09.2005 roku). Wzrost ten spowodowany jest przede wszystkim zintensyfikowaną sprzedażą krzyżową. We wrześniu sprzedano rekordową liczbę 9 tysięcy kart. Wraz ze wzrostem ilości kart wzrósł także stopień ich wykorzystania: saldo kredytów wzrosło o 110%, natomiast transakcje przy użyciu POS wzrosły we wrześniu 2005 o 66% w porównaniu z wrześniem 2004 roku.

## 10.

### Jakość kredytów

Jakość portfela kredytowego Banku (liczonego według Polskich Standardów Rachunkowości) na dzień 30 września 2005 roku po raz kolejny uległa poprawie. **Wartość kredytów nieregularnych** w porównaniu z rokiem ubiegłym była niższa o 330 mln zł, to jest o 23%. Efekt ten osiągnięto dzięki dobrze rozwiniętej i ostrożnej polityce kredytowej oraz bardzo skutecznym działaniom restrukturyzacyjno-windykacyjnym. W ciągu dziewięciu miesięcy br. roku wartość odzyskanych należności w całej Grupie Banku Millennium wyniosła 254 mln zł.

<b>Współczynniki jakościowe kredytów</b>	<b>30.09.05</b>	<b>30.09.04</b>
<i>Wartość kredytów nieregularnych (*) (mln zł)</i>	1.110	1.440
<i>Współczynnik kredyty zagrożone/kredyty ogółem</i>	12,0 %	18,8 %
<i>Współczynnik rezerwy / kredyty zagrożone</i>	67,3 %	54,6 %

(\*) według Polskich Standardów Rachunkowości

**Współczynnik kredyty zagrożone do kredytów ogółem** znacząco poprawił się z 18,8% (na dzień 30.09.2004) do 12% (na dzień 30.09.2005), natomiast współczynnik pokrycia rezerwami kredytów zagrożonych wzrósł z 54,7% do 67,3% w tych samych okresach.

## 11.

**Współczynnik wypłacalności** Banku Millennium wyniósł 13,85% (w okresie porównywalnym 16,12%)

### III. DANE FINANSOWE

<b>BILANS</b>	<b>stan na 30.09.2005 koniec kwartału / 2005</b>	<b>stan na 30.06.2005 koniec kwartału / 2005</b>	<b>stan na 31.12.2004 koniec kwartału / 2004</b>	<b>stan na 30.09.2004 koniec kwartału / 2004</b>
<b>Aktywa</b>				
I. Kasa, operacje z Bankiem Centralnym	738 278	664 315	871 835	514 787
II. Dłużne papiery wartościowe uprawnione do redyskontowania w Banku Centralnym	21 855	18 288	9 993	11 009
III. Należności od sektora finansowego	2 333 185	1 450 675	3 546 406	2 812 869
1. W rachunku bieżącym	66 188	403 375	80 927	1 200 059
2. Terminowe	2 266 997	1 047 300	3 465 479	1 612 810
IV. Należności od sektora niefinansowego	8 098 853	7 305 226	6 336 432	6 425 361
1. W rachunku bieżącym	1 075 224	1 031 380	852 881	1 357 779
2. Terminowe	7 023 629	6 273 846	5 483 551	5 067 582
V. Należności od sektora budżetowego	369 934	377 908	409 009	442 190
1. W rachunku bieżącym	5 593	6 255	4 987	4 996
2. Terminowe	364 341	371 653	404 022	437 194
VI. Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	198 403	204 232	80 651	267 778
VII. Dłużne papiery wartościowe	8 260 967	8 365 606	6 915 891	6 662 363
VIII. Udziały lub akcje w jednostkach zależnych	570 319	572 832	1 659 836	1 438 511
IX. Udziały lub akcje w jednostkach współzależnych	0	0	0	0
X. Udziały lub akcje w jednostkach stowarzyszonych	3 605	3 524	6 227	6 067
XI. Udziały lub akcje w innych jednostkach	12 271	12 273	12 676	12 811
XII. Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe	507 487	431 531	546 850	480 773
XIII. Wartości niematerialne i prawne, w tym:	30 385	33 346	40 626	215 983
- wartość firmy	4 410	4 875	5 804	6 268
XIV. Rzeczowe aktywa trwałe	486 266	498 458	534 386	602 460
XV. Inne aktywa	999 527	1 006 341	53 920	91 016
1. Przejęte aktywa - do zbycia	761	757	756	2 917
2. Pozostałe	998 766	1 005 584	53 164	88 099
XVI. Rozliczenia międzyokresowe	476 299	481 007	512 388	502 014
1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	249 189	222 456	228 631	210 794
2. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	227 110	258 551	283 757	291 220
<b>A k t y w a r a z e m</b>	<b>23 107 634</b>	<b>21 425 562</b>	<b>21 537 126</b>	<b>20 485 992</b>

<b>Pasywa</b>				
I. Zobowiązania wobec Banku Centralnego	0	1	1	0
II. Zobowiązania wobec sektora finansowego	2 428 143	1 601 340	1 979 583	2 546 008
1. W rachunku bieżącym	476 881	933 063	312 765	793 277
2. Terminowe	1 951 262	668 277	1 666 818	1 752 731
III. Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	11 617 678	11 598 757	13 336 914	11 005 404
1. Rachunki oszczędnościowe, w tym:	0	0	0	0
a) bieżące	0	0	0	0
b) terminowe	0	0	0	0
2. Pozostałe, w tym:	11 617 678	11 598 757	13 336 914	11 005 404
a) bieżące	2 951 431	3 312 374	2 528 331	3 031 906
b) terminowe	8 666 247	8 286 383	10 808 583	7 973 498
IV. Zobowiązania wobec sektora budżetowego	1 219 834	1 193 622	874 069	859 284
1. Bieżące	582 084	669 990	510 810	625 770
2. Terminowe	637 750	523 632	363 259	233 514
V. Zobowiązania z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	3 950 367	3 228 489	1 446 214	1 740 819
VI. Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	143 924	142 852	275 544	726 292
1. Krótkoterminowe	134 274	133 302	176 899	491 085
2. Długoterminowe	9 650	9 550	98 645	235 207
VII. Inne zobowiązania z tytułu instrumentów finansowych	449 176	366 739	390 636	391 138
VIII. Fundusze specjalne i inne zobowiązania	192 917	213 240	154 237	141 550
IX. Koszty i przychody rozliczane w czasie oraz zastrzeżone	353 183	398 349	415 893	412 744
1. Rozliczenia międzyokresowe kosztów	81 173	83 551	91 070	78 530
2. Ujemna wartość firmy	0	0	0	0
3. Pozostałe przychody przyszłych okresów oraz zastrzeżone	272 010	314 798	324 823	334 214
X. Rezerwy	412 254	382 684	342 154	440 536
1. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	181 647	152 929	117 430	130 197
2. Pozostałe rezerwy	230 607	229 755	224 724	310 339
a) krótkoterminowe	0	0	0	0
b) długoterminowe	230 607	229 755	224 724	310 339
XI. Zobowiązania podporządkowane	316 903	323 824	326 978	354 694
XII. Kapitał zakładowy	849 182	849 182	849 182	849 182
XIII. Należne wpłaty na kapitał zakładowy (wielkość ujemna)	0	0	0	0
XIV. Akcje własne (wielkość ujemna)	0	0	0	0
XV. Kapitał zapasowy	472 343	472 343	508 095	508 095
XVI. Kapitał z aktualizacji wyceny	79 616	89 770	52 341	36 223
XVII. Pozostałe kapitały rezerwowe	383 265	383 265	380 532	380 532
XVIII. Zysk (strata) z lat ubiegłych	48 880	48 880	-35 751	-35 751
XIX. Zysk (strata) netto	189 969	132 225	240 504	129 242
<b>P a s y w a r a z e m</b>	<b>23 107 634</b>	<b>21 425 562</b>	<b>21 537 126</b>	<b>20 485 992</b>

Współczynnik wypłacalności	13,85%	17,98%	17,35%	16,12%
----------------------------	--------	--------	--------	--------

Wartość księgowa	2 023 255	1 975 665	1 994 903	1 867 523
Liczba akcji	849 181 744	849 181 744	849 181 744	849 181 744
Wartość księgowa na jedną akcję (w zł)	2,38	2,33	2,35	2,20

Rozwodniona liczba akcji	-	-	-	-
Rozwodniona wartość księgowa na jedną akcję (w zł)	-	-	-	-

<b>POZYCJE POZABILANSOWE</b>	<b>stan na 30.09.2005 koniec kwartału / 2005</b>	<b>stan na 30.06.2005 koniec kwartału / 2005</b>	<b>stan na 31.12.2004 koniec kwartału / 2004</b>	<b>stan na 30.09.2004 koniec kwartału / 2004</b>
I. Pozabilansowe zobowiązania warunkowe udzielone i otrzymane	5 672 890	5 428 558	4 476 562	4 485 025
1. Zobowiązania udzielone:	5 072 574	4 404 604	3 422 724	3 614 782
a) finansowe	4 319 242	3 720 070	2 974 234	3 124 529
b) gwarancyjne	753 332	684 534	448 490	490 253
2. Zobowiązania otrzymane:	600 316	1 023 954	1 053 838	870 243
a) finansowe	0	0	0	0
b) gwarancyjne	600 316	1 023 954	1 053 838	870 243
II. Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna/sprzedaży	12 090 860	13 346 305	13 024 534	15 616 193
III. Pozostałe (z tytułu)	34 935 455	23 520 188	22 775 802	27 694 105
- swapy stóp procentowych	25 722 579	19 336 262	21 361 292	25 640 095
- opcje	5 582 409	2 598 418	514 510	104 010
- kontrakty FRA	2 710 000	1 410 000	900 000	1 950 000
- inne	920 467	175 508	0	0
<b>Pozycje pozabilansowe razem</b>	<b>52 699 205</b>	<b>42 295 051</b>	<b>40 276 898</b>	<b>47 795 323</b>

<b>RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT</b>	<b>3 kwartał (rok bieżący) okres od 1.07.2005 do 30.09.2005</b>	<b>3 kwartały (rok bieżący) okres od 1.01.2005 do 30.09.2005</b>	<b>3 kwartał (rok ubiegły) okres od 1.07.2004 do 30.09.2004</b>	<b>3 kwartały (rok ubiegły) okres od 1.01.2004 do 30.09.2004</b>
I. Przychody z tytułu odsetek	344 144	951 602	250 382	769 528
II. Koszty odsetek	191 534	587 296	151 620	450 549
III. Wynik z tytułu odsetek (I-II)	152 610	364 306	98 762	318 979
IV. Przychody z tytułu prowizji	69 742	178 709	59 088	171 440
V. Koszty prowizji	6 129	17 059	7 711	22 163
VI. Wynik z tytułu prowizji (IV-V)	63 613	161 650	51 377	149 277
VII. Przychody z udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych instrumentów finansowych, o zmiennej kwocie dochodu	3 214	221 381	1 046	14 470
1. Od jednostek zależnych	2 917	219 692	951	13 655
2. Od jednostek współzależnych	0	0	0	
3. Od jednostek stowarzyszonych	0	0	-513	207
4. Od innych jednostek	297	1 689	608	608
VIII. Wynik operacji finansowych	7 859	42 779	-5 251	121 670
IX. Wynik z pozycji wymiany	22 707	58 978	18 241	56 843
X. Wynik działalności bankowej	250 003	849 094	164 175	661 239
XI. Pozostałe przychody operacyjne	9 896	51 303	13 032	32 766
XII. Pozostałe koszty operacyjne	5 231	14 232	8 040	21 293
XIII. Koszty działania banku i koszty ogólnego zarządu	146 674	444 046	140 982	439 409
XIV. Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	17 919	56 804	25 676	80 301
XV. Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości	232 513	547 395	91 893	708 007
1. Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe	232 513	543 847	91 926	708 007
2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0	3 548	-33	0
XVI. Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości	215 577	523 326	95 474	653 870
1. Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe	215 577	519 041	95 474	653 870
2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0	4 285	0	0
XVII. Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XIX - XX)	16 936	24 069	-3 581	54 137
XVIII. Wynik działalności operacyjnej	73 139	361 246	6 090	98 865
XIX. Wynik operacji nadzwyczajnych	0	0	0	0
1. Zyski nadzwyczajne	0	0	0	0
2. Straty nadzwyczajne	0	0	0	0
XX. Zysk (strata) brutto	73 139	361 246	6 090	98 865
XXI. Podatek dochodowy	13 938	31 707	3 835	22 986
1. Część bieżąca	8 970	8 970	0	0
2. Część odroczone	4 968	22 737	3 835	22 986
XXII. Pozostałe obowiązkowe zmniejszenia zysku (zwiększenia straty)	0	0	0	0
XXIII. Udział w zyskach (stratach) netto jednostek podporządkowanych wycenianych metodą praw własności	-1 457	-139 570	14 987	53 363
<b>XXIV. Zysk (strata) netto</b>	<b>57 744</b>	<b>189 969</b>	<b>17 242</b>	<b>129 242</b>

Zysk (strata) netto (zanualizowany)	-	301 231	-	133 231
Średnia ważona liczba akcji zwykłych	-	849 181 744	-	849 181 744
Zysk (strata) na jedną akcję zwykłą (w zł)	-	0,35	-	0,16
Średnia ważona rozwodniona liczba akcji zwykłych	-		-	
Rozwodniony zysk (strata) na jedną akcję zwykłą (w zł)	-		-	

<b>ZESTAWIENIE ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM</b>	<b>3 kwartał (rok bieżący) okres od 1.07.2005 do 30.09.2005</b>	<b>3 kwartały (rok bieżący) okres od 1.01.2005 do 30.09.2005</b>	<b>2004 (rok ubiegły) okres od 1.01.2004 do 31.12.2004</b>	<b>3 kwartały (rok ubiegły) okres od 1.01.2004 do 30.09.2004</b>
I. Kapitał własny na początek okresu (BO)	1 975 665	1 994 903	1 734 906	1 734 906
a) zmiany przyjętych zasad (polityki) rachunkowości	0	48 880	0	0
b) korekty błędów podstawowych	0	0	0	0
I.a. Kapitał własny na początek okresu (BO), po uzgodnieniu do danych porównywalnych	1 975 665	2 043 783	1 734 906	1 734 906
1. Kapitał zakładowy na początek okresu	849 182	849 182	849 182	849 182
1.1. Zmiany kapitału zakładowego	0	0	0	0
a) zwiększenia (z tytułu)	0	0	0	0
-	0	0	0	0
b) zmniejszenia (z tytułu)	0	0	0	0
-	0	0	0	0
1.2. Kapitał zakładowy na koniec okresu	849 182	849 182	849 182	849 182
2. Należne wpłaty na kapitał zakładowy na początek okresu	0	0	0	0
2.1. Zmiana należnych wpłat na kapitał zakładowy	0	0	0	0
a) zwiększenia (z tytułu)	0	0	0	0
-	0	0	0	0
b) zmniejszenia (z tytułu)	0	0	0	0
-	0	0	0	0
2.2. Należne wpłaty na kapitał zakładowy na koniec okresu	0	0	0	0
3. Akcje własne na początek okresu	0	0	0	0
a) zwiększenia (z tytułu)	0	0	0	0
-	0	0	0	0
b) zmniejszenia (z tytułu)	0	0	0	0
-	0	0	0	0
3.1. Akcje własne na koniec okresu	0	0	0	0
4. Kapitał zapasowy na początek okresu	472 343	508 095	542 970	542 970
4.1. Zmiany kapitału zapasowego	0	-35 752	-34 875	-34 875
a) zwiększenia (z tytułu)	0	0	0	0
-	0	0	0	0
b) zmniejszenia (z tytułu)	0	35 752	34 875	34 875
- pokrycie straty z lat ubiegłych BIG BANK S.A.	0	35 752	17 876	17 876
- pokrycie wyniku z lat ubiegłych	0	0	16 999	16 999
4.2. Kapitał zapasowy na koniec okresu	472 343	472 343	508 095	508 095
5. Kapitał z aktualizacji wyceny na początek okresu	89 770	52 341	32 847	32 847
a) zmiany przyjętych zasad (polityki) rachunkowości	0	0	0	0
b) korekty błędów podstawowych	0	0	0	0
5.a. Kapitał z aktualizacji wyceny na początek okresu po uzgodnieniu do danych porównywalnych	89 770	52 341	32 847	32 847
5.1. Zmiany kapitału z aktualizacji wyceny	-10 154	27 275	19 494	3 376
a) zwiększenia (z tytułu)	0	27 275	19 494	3 376
- zakup i wycena aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży	0	27 275	19 494	3 376
b) zmniejszenia (z tytułu)	10 154	0	0	0
- sprzedaż i wycena aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży	10 154	0	0	0
5.2. Kapitał z aktualizacji wyceny na koniec okresu	79 616	79 616	52 341	36 223

6. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na początek okresu	383 265	380 532	339 637	339 637
6.1. Zmiany funduszu ogólnego ryzyka bankowego	0	2 733	40 895	40 895
a) zwiększenia (z tytułu)	0	2 733	40 895	40 895
- podział zysku	0	2 733	40 895	40 895
b) zmniejszenia (z tytułu)	0	0	0	0
-	0	0	0	0
6.2. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na koniec okresu	383 265	383 265	380 532	380 532
7. Inne pozostałe kapitały rezerwowe na początek okresu	0	0	0	0
7.1. Zmiany innych pozostałych kapitałów rezerwowych	0	0	0	0
a) zwiększenia (z tytułu)	0	0	0	0
-	0	0	0	0
b) zmniejszenia (z tytułu)	0	0	0	0
-	0	0	0	0
7.2. Inne pozostałe kapitały rezerwowe na koniec okresu	0	0	0	0
8. Zysk (strata) z lat ubiegłych na początek okresu	48 880	-35 752	-70 626	-70 626
8.1. Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	48 880	0	-16 999	-16 999
a) zmiany przyjętych zasad (polityki) rachunkowości	0	48 880	0	0
b) korekty błędów podstawowych	0	0	0	0
8.2. Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po uzgodnieniu do danych porównywalnych	48 880	48 880	-16 999	-16 999
8.3. Zmiana zysku z lat ubiegłych	0	0	16 999	16 999
a) zwiększenia (z tytułu)	0	240 504	57 894	57 894
- przeniesienie zysku za 2004/2003	0	240 504	40 895	40 895
- pokrycie wyniku z lat ubiegłych	0	0	16 999	16 999
b) zmniejszenia (z tytułu)	0	240 504	40 895	40 895
- podział zysku - fundusz ogólnego ryzyka	0	2 733	40 895	40 895
- podział zysku - dywidenda	0	237 771	0	0
8.4. Zysk z lat ubiegłych na koniec okresu	48 880	48 880	0	0
8.5. Strata z lat ubiegłych na początek okresu	0	35 752	53 627	53 627
a) zmiany przyjętych zasad (polityki) rachunkowości	0	0	0	0
b) korekty błędów podstawowych	0	0	0	0
8.6. Strata z lat ubiegłych na początek okresu, po uzgodnieniu do danych porównywalnych	0	35 752	53 627	53 627
8.7. Zmiana straty z lat ubiegłych	0	-35 752	-17 876	-17 876
a) zwiększenia (z tytułu)	0	-35 752	0	0
- pokrycie straty z kapitału zapasowego	0	-35 752	0	0
b) zmniejszenia (z tytułu)	0	0	17 876	17 876
- pokrycie kapitałem zapasowym strat z lat ubiegłych BIG BANK S.A.	0	0	17 876	17 876
8.8. Strata z lat ubiegłych na koniec okresu	0	0	35 751	35 751
8.9. Zysk (strata) z lat ubiegłych na koniec okresu	48 880	48 880	-35 751	-35 751
9. Wynik netto	57 744	189 969	240 504	129 242
a) zysk netto	57 744	189 969	240 504	129 242
b) strata netto	0	0	0	0
II. Kapitał własny na koniec okresu (BZ )	2 023 255	2 023 255	1 994 903	1 867 523

<b>PRZEPIŁYWI PIENIĘŻNE</b>	<b>3 kwartał (rok bieżący) okres od 1.07.2005 do 30.09.2005</b>	<b>3 kwartały (rok bieżący) okres od 1.01.2005 do 30.09.2005</b>	<b>3 kwartał (rok ubiegły) okres od 1.07.2004 do 30.09.2004</b>	<b>3 kwartały (rok ubiegły) okres od 1.01.2004 do 30.09.2004</b>
<b>A. Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej - metoda bezpośrednia</b>				
I. Wpływy	0	0	0	0
1. Odsetki				
2. Prowizje				
3. Sprzedaż				
4. Inne wpływy operacyjne				
II. Wydatki	0	0	0	0
1. Odsetki				
2. Prowizje				
3. Dostawy i usługi				
4. Wynagrodzenia				
5. Ubezpieczenia i inne świadczenia				
6. Inne koszty działania banku i koszty ogólnego zarządu				
7. Podatki i opłaty o charakterze publicznoprawnym				
8. Inne wydatki operacyjne				
III. Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I - II) - metoda bezpośrednia	0	0	0	0
<b>A. Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej - metoda pośrednia</b>				
I. Zysk (strata) netto	57 744	189 969	17 242	129 242
II. Korekty razem:	335 975	1 752 348	-139 047	-251 787
1. Udział w (zyskach) stratach netto jednostek podporządkowanych wycenianych metodą praw własności	1 457	139 570	-14 987	-53 363
2. Amortyzacja	17 919	56 804	25 676	80 301
3. (Zyski) straty z tytułu różnic kursowych	-9 906	-16 911	-49 168	-103 222
4. Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)	15 504	-152 211	28 303	83 299
5. (Zysk) strata z działalności inwestycyjnej	-777	430	-883	-422
6. Zmiany stanu rezerw	32 775	49 507	11 856	29 399
7. Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych	471 642	-352 702	38 400	-1 736 296
8. Zmiana stanu należności od sektora finansowego	-904 479	1 208 745	-326 685	-1 013 007
9. Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego	-785 653	-1 723 346	327 652	2 966 358
10. Zmiana stanu należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	5 829	-117 752	-7 654	-167 420
11. Zmiana stanu udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych aktywów finansowych	-75 956	39 363	-87 479	192 562
12. Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora finansowego	810 585	1 529 249	107 430	-603 860
13. Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora niefinansowego i sektora budżetowego	45 133	-1 373 471	-34 409	394 085
14. Zmiana stanu zobowiązań z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	721 878	2 504 153	-202 856	205 341
15. Zmiana stanu zobowiązań z tytułu papierów wartościowych	0	0	65 839	-299 878
16. Zmiana stanu innych zobowiązań	68 928	100 203	-5 484	18 158
17. Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	-36 544	-47 461	-8 292	-25 064
18. Zmiana stanu przychodów przyszłych okresów i zastrzeżonych	-42 788	-92 483	-6 306	-218 758
19. Inne korekty	428	661	0	0
III. Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I +/- II) - metoda pośrednia	393 719	1 942 317	-121 805	-122 545



B. Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej				
I. Wpływy	47 872	49 855	3 508	19 897
1. Zbycie udziałów lub akcji w jednostkach zależnych	0	0	0	0
2. Zbycie udziałów lub akcji w jednostkach współzależnych	0	0	0	0
3. Zbycie udziałów lub akcji w jednostkach stowarzyszonych	0	175	986	986
4. Zbycie udziałów lub akcji w innych jednostkach, pozostałych papierów wartościowych i innych aktywów finansowych	1 367	1 367	0	12
5. Zbycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	3 151	4 959	963	3 916
6. Zbycie inwestycji w nieruchomości oraz wartości niematerialne i prawne	0	0	0	0
7. Inne wpływy inwestycyjne	43 354	43 354	1 559	14 983
II. Wydatki	386 158	896 999	7 922	93 306
1. Nabycie udziałów lub akcji w jednostkach zależnych	0	0	0	4
2. Nabycie udziałów lub akcji w jednostkach współzależnych	0	0	0	0
3. Nabycie udziałów lub akcji w jednostkach stowarzyszonych	0	0	0	0
4. Nabycie udziałów lub akcji w innych jednostkach, pozostałych papierów wartościowych i innych aktywów finansowych	380 906	888 842	5 165	84 699
5. Nabycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	4 520	7 425	0	1 755
6. Inwestycje w nieruchomości oraz wartości niematerialne i prawne	732	732	2 757	6 848
7. Inne wydatki inwestycyjne	0	0	0	0
III Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I - II)	-338 286	-847 144	-4 414	-73 409
C. Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej				
I. Wpływy	263	931	0	0
1. Zaciągnięcie długoterminowych kredytów od innych banków	0	0	0	0
2. Zaciągnięcie długoterminowych pożyczek od innych niż banki podmiotów sektora finansowego	0	0	0	0
3. Emisja dłużnych papierów wartościowych	0	0	0	0
4. Zwiększenie stanu zobowiązań podporządkowanych	0	0	0	0
5. Wpływy netto z emisji akcji i dopłat do kapitału	0	0	0	0
6. Inne wpływy finansowe	263	931	0	0
II. Wydatki	130	1 222 265	5 496	82 128
1. Spłaty długoterminowych kredytów na rzecz innych banków	0	793 053	0	0
2. Spłaty długoterminowych pożyczek na rzecz innych niż banki podmiotów sektora finansowego	0	0	0	0
3. Wykup dłużnych papierów wartościowych	0	133 073	0	0
4. Z tytułu innych zobowiązań finansowych	0	0	0	0
5. Płatności zobowiązań z tytułu umów leasingu finansowego	0	0	0	0
6. Zmniejszenie stanu zobowiązań podporządkowanych	0	0	0	0
7. Dywidendy i inne wypłaty na rzecz właścicieli	0	237 771	0	0
8. Inne, niż wypłaty na rzecz właścicieli, wydatki z tytułu podziału zysku	0	0	0	0
9. Nabycie akcji własnych	0	0	0	0
10. Inne wydatki finansowe	130	58 368	5 496	82 128
III. Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I - II)	133	-1 221 334	-5 496	-82 128

D. Przepływy pieniężne netto, razem (A.III +/- B.III +/- C.III)	55 566	-126 161	-131 715	-278 082
E. Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym:	55 566	-126 161	-131 715	-278 082
- zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych				
F. Środki pieniężne na początek okresu	700 290	882 017	659 035	805 402
G. Środki pieniężne na koniec okresu (F+/- D), w tym:	755 856	755 856	527 320	527 320
- o ograniczonej możliwości dysponowania				

#### IV. DYWIDENDA ZA ROK 2004

Zgodnie z Uchwałą nr 5 Walnego Zgromadzenia Akcjonariuszy Banku z dnia 8 marca 2005 r. w sprawie podziału zysku za rok obrotowy 2004, Walne Zgromadzenie Akcjonariuszy postanowiło przeznaczyć z zysku netto wypracowanego w 2004 r. na wypłatę dywidendy kwotę 237.770.888,32 zł. Wysokość kapitału zakładowego Banku wynosi 849.181.744 zł i dzieli się na 849.181.744 akcji, co daje wypłatę dywidendy w wysokości 0,28 zł za 1 akcję. Wypłata dywidendy nastąpiła w dniu 22 kwietnia 2005 r.

#### V. INFORMACJE O EMISJI/WYKUPIE/SPŁACIE DŁUŻNYCH I KAPITAŁOWYCH PAPIERÓW WARTOŚCIOWYCH

Zmianę stanu zobowiązań z tytułu emisji własnych papierów wartościowych w opisywanym okresie prezentuje poniższa tabela (dane w tys. zł):

ZMIANA STANU ZOBOWIĄZAŃ Z TYTUŁU EMISJI WŁASNYCH PAPIERÓW WARTOŚCIOWYCH	01.01.05-30.09.05
<b>Stan na początek okresu</b>	<b>275 544</b>
a) zwiększenia (z tytułu)	5 384
- naliczenie odsetek	5 067
- rozliczenie dyskonta	163
- różnice kursowe	154
b) zmniejszenia (z tytułu)	137 004
- wykup obligacji	133 073
- różnice kursowe	1 689
- spłata odsetek	2 242
<b>Stan na koniec okresu</b>	<b>143 924</b>

#### VI. WSKAZANIE ISTOTNYCH ZDARZEŃ, KTÓRE WYSTĄPIŁY POMIĘDZY DATĄ, NA KTÓRĄ SPORZĄDZONO NINIEJSZY RAPORT A DATĄ JEGO PUBLIKACJI

Przedmiotowe zdarzenia nie wystąpiły

## VII. AKCJONARIUSZE POSIADAJĄCY CO NAJMNIEJ 5% OGÓLNEJ LICZBY GŁOSÓW NA WZA BANKU MILLENNIUM S.A.

Dane na dzień przekazania raportu kwartalnego sporządzonego według stanu na 30 czerwca 2005

Akcjonariusz	Ilość akcji	% udział w kapitale zakładowym	Ilość głosów	% udział w głosach na WZA
Banco Comercial Portugues S.A.	424.624.072	50,00	424.624.072	50,00
Carothers Trading Limited	84.833.256	9,99	84.833.256	9,99
Priory Investments Group Corp.	84.833.256	9,99	84.833.256	9,99
M+P Holding S.A.	84.833.256	9,99	84.833.256	9,99

Dane na dzień przekazania bieżącego raportu kwartalnego sporządzonego według stanu na 30 września 2005

Akcjonariusz	Ilość akcji	% udział w kapitale zakładowym	Ilość głosów	% udział w głosach na WZA
Banco Comercial Portugues S.A.	424.624.072	50,00	424.624.072	50,00
Carothers Trading Limited	84.833.256	9,99	84.833.256	9,99
Priory Investments Group Corp.	84.833.256	9,99	84.833.256	9,99
M+P Holding S.A.	84.833.256	9,99	84.833.256	9,99

## VIII. ZESTAWIENIE ZMIAN W STANIE AKCJI BANKU MILLENNIUM S.A. POSIADANYCH PRZEZ OSOBY ZARZĄDZAJĄCE I NADZORUJĄCE BANK

Bank nie posiada informacji o zmianach w stanie posiadania akcji Banku przez osoby zarządzające i nadzorujące w okresie od przekazania poprzedniego raportu kwartalnego.

## IX. WSKAZANIE POSTĘPOWAŃ TOCZĄCYCH SIĘ PRZED SĄDEM

Największymi postępowaniami toczącymi się z udziałem Banku Millennium S.A. są:

- postępowanie wytoczone przez Bank pozwem z dnia 22.07.1998 r., przeciwko Skarbowi Państwa o 65.613.512,20 zł., z tytułu odpowiedzialności Skarbu Państwa w związku z nabyciem przez b. Bank Gdański S.A. wierzytelności w stosunku do jednostek służby zdrowia, które wbrew zapewnieniom okazały się sporne. Sprawa odroczone, bez terminu.
- postępowanie z powództwa Grzegorza Jedamskiego przeciwko Bankowi, w związku z wniesionym pozwem do Sądu Okręgowego w Warszawie o zasądzenie na jego rzecz kwoty w wysokości 299.833.300 zł, jako odszkodowanie za przejęty jego zdaniem bezprawnie BIG BANK Spółka Akcyjna (dawniej ŁBR S.A.).

## X. TRANSAKCJE Z PODMIOTAMI POWIĄZANYMI, KTÓRYCH RÓWNOWARTOŚĆ PRZEKRACZAŁA 500 000 EURO

W okresie od 1 stycznia do 30 września 2005 r. wszelkie transakcje zawierane pomiędzy Bankiem a podmiotami powiązаныmi były zawierane na warunkach rynkowych i wynikały z bieżącej działalności.

## **XI. INFORMACJE O UDZIELENIU PRZEZ BANK PORĘCZEŃ KREDYTU LUB GWARANCJI**

W III kwartale 2005 r. Bank nie udzielił ani jednemu podmiotowi poręczeń kredytu lub pożyczki, lub gwarancji, w wyniku czego łączna wartość zaangażowania Banku z tego tytułu wobec Klienta przekraczałaby 10% kapitałów własnych Banku.

## **XII. INFORMACJA O PODATKU DOCHODOWYM**

### Podatek dochodowy należny

Podatek dochodowy należny, obciążający wynik finansowy brutto, został ustalony zgodnie z zapisami ustawy z dnia 15 lutego 1992 roku o podatku dochodowym od osób prawnych.

Za III kwartały 2005 roku Bank osiągnął dochód w wysokości 185.693 tys. zł, który został pomniejszony o 50% straty podatkowej uzyskanej w roku 2003 w wysokości 138.346 tys. zł oraz przekazane darowizny w kwocie 135 tys. zł.

W efekcie podstawa opodatkowania ukształtowała się na poziomie 47.212 tys. zł. W związku z możliwością pokrycia zobowiązania podatkowego z tytułu podatku dochodowego od osób prawnych podatkiem zryczałtowanym potrąconym u źródła od otrzymanych dywidend Bank nie odprowadził podatku za dziewięć miesięcy br.

Głównymi pozycjami kształtującymi podstawę opodatkowania na wskazanym poziomie były:

- zrealizowane odsetki oraz punkty swapowe od operacji na instrumentach pochodnych,
- zysk kasowy na transakcjach papierami dłużnymi oraz operacjami typu sell buy back,
- zrealizowane różnice kursowe od operacji typu SWAP
- otrzymane i zapłacone prowizje i opłaty od kredytów rozliczane według efektywnej stopy procentowej,
- odsetki skapitalizowane stanowiące przychód podatkowy w dacie kapitalizacji.

### Podatek dochodowy odroczony

Na podstawie Ustawy o rachunkowości podmioty gospodarcze są zobligowane do tworzenia rezerwy na podatek odroczony, w efekcie różnic w sposobie uznawania przychodu za osiągnięty, a kosztu za poniesiony, w myśl ustawy o podatku dochodowym od osób prawnych. Wobec powyższego Bank tworzy rezerwę na podatek dochodowy co miesiąc przyjmując do jej ustalenia wszystkie różnice przejściowe, co do których istnieje pewność, że staną się kosztem bądź przychodem podatkowym w następnych okresach sprawozdawczych. Stosowanie niniejszej metodologii pozwala na równomierne obciążenie wyniku finansowego brutto oraz gwarantuje, że koszty i przychody bieżącego roku obrotowego nie będą miały wpływu na wynik finansowy osiągnięty w latach następnych. Wykazywana w rachunku zysków i strat część odroczonego stanowi różnicę pomiędzy zmianą stanu rezerwy i aktywa z tytułu podatku odroczonego. W bilansie rezerwa i aktywa z tytułu podatku odroczonego prezentowane są odrębnie.

Podatek dochodowy odroczoney rozpoznany w rachunku zysków i strat Banku za III kwartały roku 2005 wyniósł 22.737 tys. zł.

### **XIII. DODATKOWE OBJAŚNIENIA DO DANYCH FINANSOWYCH**

- Zysk na jedną akcję za III kwartały 2005 r. prezentowany w danych finansowych wynoszący 0,35 zł., został wyliczony w oparciu o zysk zanualizowany w wysokości 301.231 tys. zł. Składową tego zysku jest wynik wypracowany za okres 1 października – 31 grudnia 2004, wynoszący 111.262 tys. zł., wyliczony bez przekształcania danych porównywalnych z tytułu wdrożenia metodologii ESP (sposób ujęcia korekt został opisany w rozdziale I „Zasady przyjęte przy sporządzaniu raportu kwartalnego”).
- W efekcie zmiany sposobu prezentacji składników marży odsetkowej wynikających z instrumentów pochodnych, począwszy od roku 2005 wynik z tych operacji jest prezentowany w wartości netto (uprzednio przychody i koszty były prezentowane rozłącznie); wartość zarówno przychodów jak i kosztów odsetkowych za III kwartały roku 2004 została pomniejszona o kwotę 391.971 tys. zł. Niniejsza korekta nie wpływa na wysokość wyniku z tytułu odsetek.
- W okresie od 1 stycznia do 30 września 2005 r. Bank dokonał odpisów należności nieściągalnych w ciężar utworzonych rezerw w wysokości 68.480 tys. zł.