

Śródroczne Sprawozdanie Finansowe Grupy Kapitałowej BA-CA

Rachunek Zysków i Strat Grupy Kapitałowej BA-CA za I półrocze 2005 roku w porównaniu z I półroczem 2004 roku, po uwzględnieniu efektów pierwszego zastosowania zmienionych zasad rachunkowości*)

	(Noty)	1.1.– 30.6.2005 mln euro	1.1.– 30.6.2004 mln euro	Zmiana w mln euro	w %
Przychody z tytułu odsetek		2.748	2.434	314	12,9
Koszty odsetek		–1.466	–1.250	–217	17,3
Wynik z tytułu odsetek	(5)	1.282	1.185	97	8,2
Odpisy na utratę wartości	(6)	–208	–207	–2	0,8
Wynik z tytułu odsetek uwzględniający odpisy na trwałą utratę wartości		1.074	978	96	9,8
Przychody z tytułu prowizji		829	758	72	9,4
Koszty prowizji		–163	–143	–20	14,3
Wynik z tytułu prowizji	(7)	666	615	51	8,3
Wynik handlowy	(8)	118	91	28	30,4
Koszty działania i koszty ogólnego zarządu	(9)	–1.271	–1.215	–55	4,6
Wynik z tytułu pozostałych przychodów i kosztów operacyjnych	(10)	10	–12	23	>100
Wynik na działalności operacyjnej		598	456	142	31,0
Wynik z inwestycji finansowych		15	8	7	90,2
Amortyzacja wartości firmy lub wartości niematerialnych i prawnych		0	–36	36	–
Wynik z tytułu innych przychodów i kosztów		–2	–1	–1	73,2
Zysk brutto z działalności		611	427	184	43,0
Podatek dochodowy		–116	–111	–5	4,9
Zysk netto		495	317	178	56,3
Część okresowego wyniku netto przypadająca na udziały mniejszości		–41	–31	–10	32,7
Skonsolidowany zysk netto bez udziałów mniejszości		453	285	168	58,9

Wskaźniki

	1.1.– 30.6.2005	1.1.– 30.6.2004
Zysk (strata) na jedną akcję (w euro)	3,09	1,94
Wskaźnik rentowności kapitału ROE brutto (w %)	16,8	13,3
Wskaźnik rentowności kapitału ROE netto (w %)	13,4	9,4
Wskaźnik koszty/dochody (C/I-Ratio, w %)	61,2	64,7
Wskaźnik ryzyko/zysk (Risk/Earnings-Ratio, w %)	16,2	17,4

*) Patrz nota 2 na str. 16.

Rachunek Zysków i Strat Grupy Kapitałowej BA-CA zestawienie kwartalne, po uwzględnieniu efektów pierwszego zastosowania zmienionych zasad rachunkowości*)

mln euro	2 kw. 2005	1 kw. 2005	4 kw. 2004	3 kw. 2004	2 kw. 2004
Przychody z tytułu odsetek	1.436	1.312	1.355	1.250	1.274
Koszty odsetek	-750	-716	-708	-641	-632
Wynik z tytułu odsetek	686	596	647	609	642
Odpisy na utratę wartości	-98	-110	-89	-102	-102
Wynik z tytułu odsetek uwzględniający odpisy na trwałą utratę wartości	588	486	558	507	540
Przychody z tytułu prowizji	421	408	390	401	391
Koszty prowizji	-85	-78	-89	-84	-72
Wynik z tytułu prowizji	336	330	301	317	319
Wynik handlowy	39	79	88	55	31
Koszty działania i koszty ogólnego zarządu	-637	-634	-644	-620	-612
Wynik z tytułu pozostałych przychodów i kosztów operacyjnych	1	9	-57	-3	-12
Wynik na działalności operacyjnej	328	270	246	255	266
Wynik z inwestycji finansowych	5	10	-17	-11	-24
Amortyzacja wartości firmy lub wartości niematerialnych i prawnych	0	0	-22	-18	-18
Wynik z tytułu innych przychodów i kosztów	-2	0	-3	2	-1
Zysk brutto z działalności	331	280	204	227	223
Podatek dochodowy	-63	-53	-23	-54	-62
Zysk netto	268	227	181	173	162
Część okresowego wyniku netto przypadająca na udziały mniejszości	-21	-20	-14	-16	-15
Skonsolidowany zysk netto bez udziałów mniejszości	246	207	167	157	146

Wskaźniki

	2 kw. 2005	1 kw. 2005	4 kw. 2004	3 kw. 2004	2 kw. 2004
Zysk (strata) na jedną akcję (w euro)	1,68	1,41	1,14	1,07	0,99
Wskaźnik rentowności kapitału ROE brutto (w %)	18,0	15,7	11,9	13,8	13,8
Wskaźnik rentowności kapitału ROE netto (w %)	14,4	12,3	10,4	10,1	9,6
Wskaźnik koszty/dochody (C/I-Ratio, w %)	59,9	62,5	65,8	63,4	62,4
Wskaźnik ryzyko/zysk (Risk/Earnings-Ratio, w %)	14,3	18,5	13,8	16,8	15,9

*) Patrz nota 2 na str. 16.

Bilans Grupy Kapitałowej BA-CA na dzień 30 czerwca 2005 roku w porównaniu z Bilansami na dzień 31 grudnia 2004 roku i 30 czerwca 2004 roku, po uwzględnieniu efektów pierwszego zastosowania zmienionych zasad rachunkowości*)

Aktywa

	(Noty)	30.6.2005 mln euro	31.12.2004 mln euro	Zmiana mln euro	w %	30.6.2004 mln euro	Zmiana mln euro	w %
Kasa i operacje z Bankiem Centralnym	(11)	2.730	2.724	6	0,2	2.463	268	10,9
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	(12)	19.496	18.575	921	5,0	13.895	5.601	40,3
Należności od banków	(13)	23.752	23.995	-244	-1,0	23.777	-25	-0,1
Należności od klientów	(14)	85.958	81.260	4.698	5,8	78.875	7.083	9,0
– Odpisy na utratę wartości	(15)	-3.235	-3.305	70	-2,1	-3.535	301	-8,5
Aktywa finansowe	(16)	18.728	17.316	1.412	8,2	17.822	906	5,1
Aktywa trwałe i rzeczowe	(17)	1.144	1.122	22	1,9	1.110	34	3,0
Wartości niematerialne i prawne	(18)	1.199	1.133	67	5,9	1.163	37	3,2
Pozostałe aktywa	(19)	4.688	3.700	987	26,7	3.381	1.307	38,7
AKTYWA RAZEM		154.459	146.521	7.939	5,4	138.949	15.510	11,2

Pasywa

	(Noty)	30.6.2005 mln euro	31.12.2004 mln euro	Zmiana mln euro	w %	30.6.2004 mln euro	Zmiana mln euro	w %
Zobowiązania wobec banków	(20)	43.387	39.927	3.460	8,7	38.738	4.649	12,0
Zobowiązania wobec klientów	(21)	60.438	57.856	2.582	4,5	55.129	5.308	9,6
Zobowiązania zabezpieczone	(22)	20.102	19.617	485	2,5	18.585	1.517	8,2
Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu	(23)	9.270	8.930	340	3,8	7.586	1.684	22,2
Rezerwy	(24)	3.817	3.757	60	1,6	3.609	208	5,8
Pozostałe pasywa	(25)	4.328	4.063	265	6,5	3.463	864	25,0
Fundusze podporządkowane	(26)	5.532	5.291	241	4,6	5.321	211	4,0
Kapitał własny		7.587	7.081	506	7,1	6.518	1.069	16,4
w tym: kapitał mniejszości		503	439	64	14,7	394	109	27,6
PASYWA RAZEM		154.459	146.521	7.939	5,4	138.949	15.510	11,2

*) Patrz nota 2 na str. 16.

Zestawienie zmian w kapitale własnym Grupy Kapitałowej BA-CA

mln euro	Kapitał podstawowy	Kapitał rezerwowy	Rezerwy utworzone z zysku	Rezerwy walutowe	Rezerwy według MSR 39 ²⁾	Kapitał własny bez udziałów mniejszości	Kapitał mniejszości	Kapitał własny
Stan na dzień 1.1.2004	1.069	2.737	2.733	-584	-139	5.815	362	6.177
Efekty pierwszego zastosowania zmienionych i nowych MSSF ³⁾			-24		12	-12	1	-11
Stan na dzień 1.1.2004 po uwzględnieniu efektów pierwszego zastosowania zmienionych zasad rachunkowości	1.069	2.737	2.709	-584	-128	5.803	363	6.166
Zysk netto			285			285	32	317
Dywidendy wypłacone			-150			-150		-150
Akcje własne/Udziały w jednostkach dominujących		23				23		23
Pozostałe zmiany			12	78	72	162		162
Stan na dzień 30.6. 2004 r.	1.069	2.760¹⁾	2.856	-506	-56	6.123	395	6.518

mln euro	Kapitał podstawowy	Kapitał rezerwowy	Rezerwy utworzone z zysku	Rezerwy walutowe	Rezerwy według MSR 39 ²⁾	Kapitał własny bez udziałów mniejszości	Kapitał mniejszości	Kapitał własny
Stan na dzień 1.1.2005	1.069	2.749	3.197	-409	36	6.641	439	7.080
Efekty pierwszego zastosowania zmienionych i nowych MSSF ³⁾			-17		17	1	1	1
Stan na dzień 1.1.2005 po uwzględnieniu efektów pierwszego zastosowania zmienionych zasad rachunkowości	1.069	2.749	3.180	-409	53	6.642	440	7.081
Zysk netto			453			453	41	495
Dywidendy wypłacone			-221			-221		-221
Akcje własne/Udziały w jednostkach dominujących		1				1		1
Pozostałe zmiany			-1	62	148	209	22	231
Stan na dzień 30.6. 2005 r.	1.069	2.749¹⁾	3.412	-346	201	7.084	503	7.587

1) Kapitał rezerwowy wykazany w sprawozdaniu odrębnym BA-CA AG 2.154 mln euro

2) Rezerwy według MSR 39	31.12. 2004	30.6. 2005
Zabezpieczenia przepływów środków pieniężnych	-161	-57
Aktywa dostępne do sprzedaży	214	258
Razem	53	201

3) Patrz nota 2 na str. 16.

Rachunek Przepływów Pieniężnych

mln euro	1.1. – 30.6.2005	1.1. – 30.6.2004
ŚRODKI PIENIĘŻNE NA POCZĄTKU OKRESU SPRAWOZDAWCZEGO	2.724	2.282
Przepływy pieniężne z działalności operacyjnej	1.291	1.961
Przepływy pieniężne z działalności inwestycyjnej	-1.309	-1.552
Przepływy pieniężne z działalności finansowej	27	-227
Skutki zmian kursów walut obcych	-3	-1
ŚRODKI PIENIĘŻNE NA KONIEC OKRESU SPRAWOZDAWCZEGO	2.730	2.463