

Formularz SAB-Q III / 00

(dla banków)

Zgodnie z § 46 ust. 1 pkt 2 Rozporządzenia Rady Ministrów z dnia 22 grudnia 1998 r. (Dz.U. Nr 163, poz. 1160)

Zarząd Spółki: Bank Handlowy w Warszawie Spółka Akcyjna
 podaje do wiadomości raport kwartalny za III kwartał 2000 roku:

dnia 6 listopada 2000 r.
 (data przekazania)

WYBRANE DANE FINANSOWE (rok bieżący)	w tys. zł.		w tys. EURO	
	III kwartał okres od 01/07/00 do 30/09/00	III kwartał narastająco okres od 01/01/00 do 30/09/00	III kwartał okres od 01/07/00 do 30/09/00	III kwartał narastająco okres od 01/01/00 do 30/09/00
I. Przychody z tytułu odsetek	533 589	1 533 104	134 263	379 209
II. Przychody z tytułu prowizji	83 236	266 997	20 944	66 041
III. Wynik na działalności bankowej	400 935	1 176 946	100 884	291 114
IV. Zysk (strata) brutto	114 467	306 536	28 803	75 821
V. Zysk (strata) netto	87 799	227 305	22 092	56 223
VI. Aktywa (stan na 30.09.2000)		20 920 995		5 235 484
VII. Kapitał własny (stan na 30.09.2000)		3 262 145		816 353
VIII. Liczba akcji i Specjalnych Partycypacyjnych Obligacji Zamiennych (stan na 30.09.2000)*		93 000 000		93 000 000
IX. Rozwodniona wartość księgowa na jedną akcję - w zł./EURO (stan na 30.09.2000)		35,08		8,78
X. Współczynnik wypłacalności (stan na 30.09.2000)		15,13		15,13

*Liczba ta obejmuje 69.917.500 akcji zwykłych i 23.082.500 Specjalnych Partycypacyjnych Obligacji Zamiennych.

BILANS (w tys. zł.)	stan na 30/09/00 koniec kwartału (rok bieżący)	stan na 30/06/00 koniec poprz. kwartału (rok bieżący)	stan na 30/09/99 koniec kwartału (rok poprz.)	stan na 30/06/99 koniec poprz. kwartału (rok poprz.)
A k t y w a				
I. Kasa, operacje z bankiem centralnym	739 054	622 569	336 000	788 172
II. Dłużne papiery wartościowe uprawnione do redyskontowania w banku centralnym	-	-	-	-
III. Należności od sektora finansowego	3 338 189	4 127 721	3 438 774	3 663 518
1. W rachunku bieżącym	347 738	535 488	217 502	314 783
2. Terminowe	2 990 451	3 592 233	3 221 272	3 348 735
IV. Należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego	10 509 175	10 679 166	10 669 174	9 636 102
1. W rachunku bieżącym	1 966 452	1 859 884	1 729 690	1 634 544
2. Terminowe	8 542 723	8 819 282	8 939 484	8 001 558
V. Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przrzeczeniem odkupu	-	-	-	-
VI. Dłużne papiery wartościowe	2 835 562	2 074 514	1 903 618	2 433 990
VII. Akcje i udziały w jednostkach zależnych	99 642	101 708	102 954	62 191
VIII. Akcje i udziały w jednostkach stowarzyszonych	424 519	437 199	421 743	395 073
IX. Akcje i udziały w pozostałych jednostkach	112 857	142 400	125 480	126 949
X. Pozostałe papiery wartościowe i inne prawa majątkowe	20 119	20 119	20 119	20 119
XI. Wartości niematerialne i prawne	64 029	62 395	67 902	56 977
XII. Rzeczowy majątek trwały	644 818	642 073	640 933	625 121
XIII. Akcje własne do zbycia	-	-	-	-
XIV. Inne aktywa	1 949 734	1 815 529	1 357 637	1 515 937
1. Przejęte aktywa - do zbycia	19	19	19	257
2. Pozostałe	1 949 715	1 815 510	1 357 618	1 515 680
XV. Rozliczenia międzyokresowe	183 297	183 994	61 094	74 865
1. Z tytułu odroczonego podatku dochodowego	169 001	161 953	49 850	56 685
2. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	14 296	22 041	11 244	18 180
A k t y w a r a z e m	20 920 995	20 909 387	19 145 428	19 399 014

P a s y w a				
I. Zobowiązania wobec banku centralnego	527 011	380 311	438 239	422 929
II. Zobowiązania wobec sektora finansowego	5 456 742	5 656 962	5 911 168	5 495 470
1. Bieżące	825 686	1 055 835	585 710	643 465
2. Terminowe	4 631 056	4 601 127	5 325 458	4 852 005
III. Zobowiązania wobec sektora niefinansowego i sektora budżetowego	9 601 358	9 353 838	8 272 315	8 970 424
1. Lokaty oszczędnościowe, w tym:	-	-	-	-
a) bieżące				

b) terminowe				
2. Pozostale, w tym:	9 601 358	9 353 838	8 272 315	8 970 424
a) bieżące	1 608 175	1 575 345	1 518 701	1 462 691
b) terminowe	7 993 183	7 778 493	6 753 614	7 507 733
IV. Zobowiązania z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	-	-	40 358	-
V. Zobowiązania z tytułu emisji własnych papierów wartościowych	4	40 283	224	1 414
VI. Fundusze specjalne i inne pasywa	1 265 590	1 545 466	688 141	820 829
VII. Koszty i przychody rozliczane w czasie oraz zastrzeżone	558 034	523 793	519 536	512 912
VIII. Rezerwy	250 111	234 388	198 222	172 729
1. Rezerwy na podatek dochodowy	-	-	-	-
2. Pozostałe rezerwy	250 111	234 388	198 222	172 729
IX. Zobowiązania podporządkowane	-	-	-	-
X. Kapitał (fundusz) podstawowy	279 670	279 670	270 710	264 480
XI. Należne wpłaty na poczet kapitału podstawowego (wielkość ujemna)	-	-	-	-
XII. Kapitał (fundusz) zapasowy	538 000	538 000	490 000	490 000
XIII. Kapitał (fundusz) rezerwowy z aktualizacji wyceny	78 228	78 516	81 363	81 541
XIV. Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	2 138 942	2 138 654	1 916 311	1 922 363
XV. Różnice kursowe z przeliczenia oddziałów zagranicznych	-	-	-	-
XVI. Niepodzielony zysk lub niepokryta strata z lat ubiegłych (wynik finansowy w trakcie zatwierdzenia)	-	-	-	-
XVII. Zysk (strata) netto	227 305	139 506	318 841	243 923
P a s y w a r a z e m	20 920 995	20 909 387	19 145 428	19 399 014

POZYCJE POZABILANSOWE	stan na 30/09/00 koniec kwartału (rok bieżący)	stan na 30/06/00 koniec poprzedniego kwartału (rok bieżący)	stan na 30/09/99 koniec kwartału (rok poprzedni)	stan na 30/06/99 koniec poprzedniego kwartału (rok poprzedni)
I. Pozabilansowe zobowiązania warunkowe	7 451 041	7 810 262	7 702 128	7 545 724
1. Zobowiązania udzielone:	6 718 964	6 954 827	6 247 115	5 989 858
a) dotyczące finansowania	3 681 666	3 842 372	3 209 134	3 162 846
b) gwarancyjne	3 037 298	3 112 455	3 037 981	2 827 012
2. Zobowiązania otrzymane:	732 077	855 435	1 455 013	1 555 866
a) dotyczące finansowania	-	1 717	8 974	10 768
b) gwarancyjne	732 077	853 718	1 446 039	1 545 098
II. Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna/sprzedazy	37 170 555	28 359 562	22 725 486	17 959 408
III. Pozostałe, w tym:	1 153 484	1 680 198	4 141 683	1 867 827
- Zobowiązania Banku z tytułu umów najmu, dzierżawy lub innych o podobnym charakterze w tym:	54 596	55 480	38 453	36 188
- wartość gruntów użytkowanych wieczysto	54 596	55 480	38 453	36 188
- Zabezpieczenia otrzymane przez Bank	1 098 888	1 624 718	4 103 230	1 831 639
P o z y c j e p o z a b i l a n s o w e r a z e m	45 775 080	37 850 022	34 569 297	27 372 959

RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT	III kwartał (rok bieżący) okres od 01/07/00 do 30/09/00	III kwartał narastająco (rok bieżący) okres od 01/01/00 do 30/09/00	III kwartał (rok poprz.) okres od 01/07/99 do 30/09/99	III kwartał narastająco (rok poprz.) okres od 01/01/99 do 30/09/99
I. Przychody z tytułu odsetek	533 589	1 533 104	425 264	1 203 688
II. Koszty odsetek	(347 414)	(994 588)	(255 022)	(775 899)
III. Wynik z tytułu odsetek (I-II)	186 175	538 516	170 242	427 789
IV. Przychody z tytułu prowizji	83 236	266 997	82 125	238 536
V. Koszty z tytułu prowizji	(4 612)	(26 372)	(8 077)	(33 855)
VI. Wynik z tytułu prowizji (IV-V)	78 624	240 625	74 048	204 681
VII. Przychody z akcji i udziałów, pozostałych papierów wartościowych i innych praw majątkowych	1 820	17 404	0	61 960
VIII. Wynik na operacjach finansowych	13 574	33 033	(9 260)	31 808
IX. Wynik z pozycji wymiany	120 742	347 368	46 636	162 869
X. Wynik na działalności bankowej	400 935	1 176 946	281 666	889 107
XI. Pozostałe przychody operacyjne	8 067	68 209	18 260	57 173
XII. Pozostałe koszty operacyjne	(2 720)	(38 555)	(2 157)	(10 693)
XIII. Koszty działania banku	(169 818)	(513 529)	(133 671)	(422 953)
XIV. Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	(31 071)	(87 933)	(23 948)	(70 005)
XV. Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości	(187 291)	(474 264)	(97 344)	(244 672)

XVI. Rozwiązanie rezerw i zmniejszenia dotyczące aktualizacji wartości	96 365	175 643	67 918	228 614
XVII. Różnica wartości rezerw i aktualizacji	(90 926)	(298 621)	(29 426)	(16 058)
XVIII. Wynik na działalności operacyjnej	114 467	306 517	110 724	426 571
XIX. Wynik na operacjach nadzwyczajnych	-	19	(2)	(132)
1. Zyski nadzwyczajne	-	20	-	0
2. Straty nadzwyczajne	-	(1)	(2)	(132)
XX. Zysk (strata) brutto	114 467	306 536	110 722	426 439
XXI. Podatek dochodowy	(26 668)	(79 231)	(35 804)	(107 598)
XXII. Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)	-	-	-	-
XXIII. Zysk (strata) netto	87 799	227 305	74 918	318 841
Zysk (strata) netto (za 12 miesięcy)		380 919		267 472
Srednia wazona liczba akcji i Specjalnych Partycypacyjnych Obligacji Zamiennych		93 000 000		93 000 000
Rozwodniony zysk (strata) na jedna akcje (w zł)		4,10		2,88

RACHUNEK PRZEPLYWU ŚRODKÓW PIENIEŻNYCH	III kwartał (rok bieżący)	III kwartał narastająco (rok bieżący)	III kwartał (rok poprz.)	III kwartał narastająco (rok poprz.)
	okres od 01/07/00 do 30/09/00	okres od 01/01/00 do 30/09/00	okres od 01/07/99 do 30/09/99	okres od 01/01/99 do 30/09/99
A. Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I+/-II) - metoda pośrednia	368 670	1 386 317	980	(513 680)
I. Zysk (strata) netto	87 799	227 305	74 918	318 841
II. Korekty razem:	280 871	1 159 012	(73 938)	(832 521)
1. Amortyzacja	31 071	87 933	23 948	70 005
2. Zyski/straty z tytułu różnic kursowych	(88 452)	(51 783)	82 588	49 884
3. Odsetki i dywidendy	22 787	12 748	16 160	15 600
4. (Zysk) strata z tytułu działalności inwestycyjnej	3 577	(13 188)	1 304	781
5. Zmiany stanu pozostałych rezerw	15 722	18 341	25 493	22 162
6. Podatek dochodowy (wykazany w rachunku zysków i strat)	26 668	79 231	35 804	107 598
7. Podatek dochodowy zapłacony	(11 889)	(140 631)	(20 192)	(90 947)
8. Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych	(727 539)	(578 816)	943 951	851 340
9. Zmiana stanu należności od sektora finansowego	813 821	243 165	179 009	(679 372)
10. Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego	169 992	(300 360)	(1 033 072)	(1 197 448)
11. Zmiana stanu należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	-	-	-	-
12. Zmiana stanu akcji, udziałów i innych papierów wartościowych o zmiennej kwocie dochodu	7 562	(9 995)	311	(6 191)
13. Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora finansowego	51 862	1 106 333	211 181	(1 149 073)
14. Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora niefinansowego i sektora budżetowego	247 519	867 478	(698 108)	1 188 276
15. Zmiana stanu zobowiązań z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	-	(41 141)	40 358	40 358
16. Zmiana stanu zobowiązań z tytułu papierów wartościowych	(40 279)	-	(1 190)	(119 722)
17. Zmiana stanu innych zobowiązań	(22 039)	(28 326)	(20 284)	(24 370)
18. Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	26 926	14 718	20 875	22 107
19. Zmiana stanu przychodów przyszłych okresów	29 262	44 536	(29 458)	(32 672)
20. Pozostałe pozycje	(275 700)	(151 231)	147 384	99 163
B. Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I-II)	(4 287)	(46 454)	(415 224)	(221 313)
I. Wpływy z działalności inwestycyjnej	78 692	416 815	252 936	680 725
1. Sprzedaż wartości niematerialnych i prawnych	104	3 104	-	-
2. Sprzedaż składników rzeczowego majątku trwałego	103	31 584	70	1 699
3. Sprzedaż akcji i udziałów w jednostkach zależnych	-	-	-	3 794
4. Sprzedaż akcji i udziałów w jednostkach stowarzyszonych	-	-	-	3 558
5. Sprzedaż akcji i udziałów w jednostce dominującej	-	-	-	-
6. Sprzedaż akcji i udziałów w innych jednostkach, pozostałych papierów wartościowych (w tym również przeznaczonych do obrotu) i innych praw majątkowych	29 149	135 675	146 782	520 842
7. Pozostałe wpływy	49 336	246 452	106 084	150 832
II. Wydatki z tytułu działalności inwestycyjnej	(82 979)	(463 269)	(668 160)	(902 038)
1. Nabycie wartości niematerialnych i prawnych	(4 918)	(6 401)	(187)	(1 220)
2. Nabycie składników rzeczowego majątku trwałego	(31 281)	(83 193)	(21 588)	(50 030)
3. Nabycie akcji i udziałów w jednostkach zależnych	-	(6 194)	(37 158)	(38 158)
4. Nabycie akcji i udziałów w jednostkach stowarzyszonych	-	(89 313)	(2 505)	(43 005)
5. Nabycie akcji i udziałów w jednostce dominującej	-	-	-	-
6. Nabycie akcji i udziałów w innych jednostkach, pozostałych papierów wartościowych (w tym również przeznaczonych do obrotu) i innych praw majątkowych	(12 789)	(234 220)	(576 741)	(714 495)
7. Nabycie akcji własnych	-	-	-	-
8. Pozostałe wydatki	(33 991)	(43 948)	(29 981)	(55 130)

C. Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I-II)	(223 609)	(1 202 499)	(83 663)	465 023
I. Wpływy z działalności finansowej	182	322	30 036	1 075 036
1. Zaciągnięcie długoterminowych kredytów od banków	-	-	30 036	1 075 036
2. Zaciągnięcie długoterminowych pożyczek od innych niż banki instytucji finansowych	-	-	-	-
3. Emisja obligacji lub innych dłużnych papierów wartościowych dla innych instytucji finansowych	-	-	-	-
4. Zwiększenie stanu zobowiązań podporządkowanych	-	-	-	-
5. Wpływy z emisji akcji własnych	-	-	-	-
6. Dopłaty do kapitału	-	-	-	-
7. Pozostałe wpływy	182	322	-	-
II. Wydatki z tytułu działalności finansowej	(223 791)	(1 202 821)	(113 699)	(610 013)
1. Spłata długoterminowych kredytów na rzecz banków	(2 665)	(5 329)	(2 615)	(5 229)
2. Spłata długoterminowych pożyczek na rzecz innych niż banki instytucji finansowych	-	(824 505)	-	-
3. Wykup obligacji lub innych papierów wartościowych od innych instytucji finansowych	-	-	-	(350 400)
4. Zmniejszenie stanu zobowiązań podporządkowanych	-	-	-	-
5. Koszty emisji akcji własnych	-	-	-	-
6. Umorzenie akcji własnych	-	-	-	-
7. Płatności dywidend i innych wypłat na rzecz właścicieli	(186 000)	(186 000)	(93 000)	(93 000)
8. Wypłaty z zysku dla osób zarządzających i nadzorujących	-	-	-	-
9. Wydatki na cele społecznie użyteczne	-	(5 500)	-	(3 600)
10. Płatności zobowiązań z tytułu umów leasingu finansowego	-	-	-	-
11. Pozostałe wydatki	(35 126)	(181 487)	(18 084)	(157 784)
D. Przepływy pieniężne netto, razem (A+/-B+/-C)	140 774	137 364	(497 907)	(269 970)
E. Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych	140 774	137 364	(497 907)	(269 970)
- w tym zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych od walut obcych	(1 791)	(147)	10 262	16 946
F. Środki pieniężne na początek okresu	702 855	706 265	931 087	703 150
G. Środki pieniężne na koniec okresu (F+/- D)	843 629	843 629	433 180	433 180

Komentarz do raportu kwartalnego SAB - Q III/00 za III kwartał 2000 roku.

Zasady sporządzenia informacji finansowych oraz opis czynników i zdarzeń mających znaczący wpływ na osiągnięty wynik finansowy

Informacje ogólne

Informacje finansowe sporządzone zostały zgodnie z zasadami rachunkowości określonymi w Ustawie z dnia 29 września 1994 roku o rachunkowości (Dz.U. Nr 121, poz.591 z późniejszymi zmianami) oraz Uchwale Nr 1/98 Komisji Nadzoru Bankowego z dnia 3 czerwca 1998 roku w sprawie szczególnych zasad rachunkowości banków i sporządzania informacji dodatkowej (Dz.Urz. NBP Nr 14, poz. 27), właściwymi dla jednostkowych (nieskonsolidowanych) sprawozdań finansowych banków.

Zasady przyjęte przy sporządzaniu raportu kwartalnego są zgodne z zasadami rachunkowości przyjętymi i opisanymi w raporcie półrocznym za 2000 rok i w III kwartale 2000 roku nie uległy zmianie. Dane finansowe sporządzone zostały z zastosowaniem zasad wyceny aktywów i pasywów oraz pomiaru wyniku finansowego netto określonych na dzień 30 września 2000 roku, z uwzględnieniem korekt z tytułu rezerw, w tym rezerwy na przejściową różnicę z tytułu podatku dochodowego oraz odpisów aktualizujących wartość składników majątku, zgodnie z obowiązującymi przepisami.

Wybrane dane finansowe przedstawione na początku raportu kwartalnego odnoszą się do roku bieżącego i wyrażone są w dwóch walutach - w złotych i EURO. Zasady przeliczenia złotych na EURO są następujące:

1. poszczególne pozycje aktywów i pasywów bilansu przeliczone są na EURO według średniego kursu obowiązującego na dzień bilansowy, ogłoszonego przez Narodowy Bank Polski, który na dzień **30 września 2000 roku wynosi 3,9960 zł.**
2. poszczególne pozycje rachunku zysków i strat przeliczone są na EURO według kursu stanowiącego średnią arytmetyczną średnich kursów, ogłaszanych przez Narodowy Bank Polski, obowiązujących na ostatni dzień każdego zakończonego miesiąca okresów objętych raportem kwartalnym, który w odniesieniu do III kwartału 2000 roku wynosi 3,9742 zł; w odniesieniu do III kwartałów 2000 roku narastająco wynosi 4,0429 zł.

Wyniki III kwartału

Wynik netto za III kwartał 2000 roku był wyższy o 12.881 tys. PLN w porównaniu z tym samym kwartałem roku poprzedniego, zaś zysk netto w ujęciu narastającym (za okres od stycznia do września) był niższy o 91.536 tys. PLN. Było to w szczególności spowodowane dokonanymi w III kwartale 2000 roku dodatkowymi odpisami na rezerwy na kredyty zagrożone w kwocie netto 78.188 tys. PLN (w III kwartale 1999 roku: 24.335 tys. PLN) oraz na inwestycje kapitałowe w kwocie netto 12.739 tys. PLN (w III kwartale 1999 roku: 5.092 tys. PLN). Kwota utworzonych rezerw netto za III kwartały 2000 roku narastająco wyniosła 298.621 tys. PLN, a za analogiczny okres 1999 roku wyniosła 16.058 tys. PLN.

Utworzenie w III kwartale 2000 roku dodatkowych rezerw było w szczególności spowodowane przyrostem należności kwalifikowanych do wyższych grup ryzyka (wątpliwych i straconych) przy nie zmienionym poziomie kredytów nieregularnych brutto w stosunku do ich stanu na koniec II kwartału 2000 roku oraz zmniejszeniem wartości zabezpieczeń prawnych pomniejszających podstawę naliczania rezerw celowych na należności stracone. Odpisy z tytułu deprecjacji majątku finansowego w III kwartale 2000 roku w głównej mierze dotyczą rezerwy utworzonej na zaangażowanie kapitałowe w jednej ze spółek, w której Bank posiadał udziały mniejszościowe, w kwocie 14.996 tys. PLN.

Ponadto w lipcu 2000 roku Bank utworzył w ciężar kosztów rezerwę na ryzyko ogólne w kwocie 20.000 tys. PLN zgodnie z art. 130 ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 roku – Prawo Bankowe, służącą pokryciu ryzyk związanych z prowadzeniem działalności bankowej. Rezerwa ta wykazywana jest w pasywach bilansu w pozycji "pozostałe rezerwy". Całkowity poziom tej rezerwy na dzień 30 września 2000 roku wynosi 230.000 tys. PLN (30 września 1999 roku: 165.000 tys. PLN).

W III kwartale 2000 roku Bank uzyskał przychód z tytułu odsetek od spłaconej pożyczki podporządkowanej w kwocie 10.037 tys. PLN, które uprzednio nie były ujmowane w wyniku. Jednocześnie nastąpił przyrost odsetek od obligacji Narodowego Banku Polskiego (nabytych w 1999 roku w związku z redukcją poziomu rezerw obowiązkowych utrzymywanych przez banki w NBP) w kwocie 10.930 tys. PLN w wyniku urealnienia wysokości stopy procentowej związanej ze wzrostem wskaźnika inflacji.

W III kwartale 2000 roku wynik z tytułu odsetek wzrósł o 9,4% w stosunku do analogicznego okresu roku poprzedniego, wynik z tytułu prowizji o 6,2%, wynik z pozycji wymiany o 158,9%, co w rezultacie przyniosło wzrost wyniku na działalności bankowej o 42,3%.

Na koniec III kwartału 2000 roku w Banku wystąpiła ujemna przejściowa różnica z tytułu odroczonego podatku dochodowego, w wysokości 169.001 tys. PLN, spowodowana odmiennością momentu uznania przychodów za osiągnięte i kosztów za poniesione w myśl ustawy o rachunkowości i przepisów podatkowych. Omawiana różnica była wyższa w porównaniu ze stanem na koniec II kwartału 2000 roku o 7.048 tys. PLN. Przyrost spowodowany był w szczególności wzrostem kosztów z tytułu odpisów na rezerwy celowe, które nie mogły być zaliczone do kosztów uzyskania przychodu w momencie ich dokonania.

Zmiany w sposobie prezentacji informacji

W prezentowanych danych za III kwartał 1999 roku w stosunku do uprzednio publikowanego raportu kwartalnego dokonano zmian w sposobie ich prezentacji. Zmiany te pozwalają na zachowanie porównywalności z danymi dotyczącymi pozostałych okresów sprawozdawczych.

Są to następujące zmiany:

- różnice z tytułu wyceny instrumentów finansowych zaliczone w uprzednio opublikowanym raporcie kwartalnym do biernych rozliczeń międzyokresowych kosztów, zostały wykazane w bilansie jako inne pasywa;
- z poprzednio prezentowanej kwoty w pozycji pozabilansowych udzielonych zobowiązań gwarancyjnych usunięta została gwarancja wykupu przez Bank euroobligacji wyemitowanych za pośrednictwem spółki Handlowy Finance B.V., Holandia. Gwarancja ta nie stanowi rzeczywistego zaangażowania Banku, bowiem dotyczy spłaty własnych zobowiązań Banku, już wykazanych w pasywach bilansu;
- zapasy w magazynie zaliczone w uprzednio opublikowanym raporcie kwartalnym do czynnych rozliczeń międzyokresowych, zostały wykazane w bilansie jako inne aktywa.
- zaangażowanie w spółce Handlowy Leasing S.A. wykazane w uprzednio opublikowanym raporcie kwartalnym w pozycji „Akcje i udziały w pozostałych jednostkach” zostało wykazane w pozycji „Akcje i udziały w jednostkach zależnych”.

Informacja o akcjonariuszach

Informacja o akcjonariuszach posiadających bezpośrednio lub pośrednio przez podmioty zależne co najmniej 5 % ogólnej liczby głosów na walnym zgromadzeniu emitenta, na dzień sporządzenia raportu kwartalnego, oraz zmian w strukturze własności znacznych pakietów akcji emitenta w okresie od przekazania poprzedniego raportu kwartalnego.

Akcjonariusze Banku posiadający bezpośrednio lub pośrednio poprzez podmioty zależne co najmniej 5% głosów na walnym zgromadzeniu Banku Handlowego w Warszawie SA na dzień sporządzenia raportu tj. **30 września 2000 r.:**

- 1) **Citibank Overseas Investment Corporation** podmiot zależny od Citibank N.A. posiada 87,83 % głosów na walnym zgromadzeniu Banku Handlowego w Warszawie S.A.,
- 2) **Skarb Państwa** posiada 6,88 % głosów na walnym zgromadzeniu Banku Handlowego w Warszawie SA.

Zmiany w strukturze własności znacznych pakietów akcji Banku w okresie od sporządzenia poprzedniego raportu kwartalnego tj. od dnia 30 czerwca 2000 r. przedstawiają się następująco:

Ilość akcji będących w posiadaniu Skarbu Państwa nie zmieniła się.

Ilość akcji posiadanych przez ZCI Netherlands (Zurich Financial Services i Zurich Insurance Company podmioty dominujące) spadła z 5,61 % do poniżej 5 % kapitału akcyjnego.

Ilość akcji posiadanych przez Citibank Overseas Investment Corporation podmiot zależny od Citibank N.A. zwiększyła się z 65,99 % do 87,83 % kapitału akcyjnego Banku.

Zestawienie zmian w stanie posiadania akcji emitenta przez osoby zarządzające i nadzorujące

Według stanu na dzień 30 czerwca 2000 r.:

- 1) osoby zarządzające posiadały 22.981 akcji Banku Handlowego w Warszawie SA
- 2) członkowie Rady Nadzorczej powołanej w dniu 30 czerwca 2000 r. na nową kadencję, nie posiadali akcji Banku Handlowego w Warszawie SA.

W trakcie III kwartału – w ramach wezwania do sprzedaży Citibank Overseas Investment Corporation osoby zarządzające sprzedały 13.448 akcji Banku Handlowego w Warszawie SA.

Według stanu na dzień 30 września 2000 r.:

- 1) osoby zarządzające posiadały 9.533 akcje Banku Handlowego w Warszawie SA
- 2) osoby nadzorujące nie posiadały akcji Banku Handlowego w Warszawie SA.

Zwięzły opis dokonań emitenta w III kwartale 2000 roku

1. Bank Handlowy zajął drugie miejsce w siódmej edycji rankingu miesięcznika Businessman „Bank dla biznesmana” 2000.
2. Bank Handlowy otrzymał nagrodę miesięcznika Euromoney – „Best Foreign Bond House in Poland”.

Wykaz najważniejszych zdarzeń przekazanych w formie raportów bieżących

w III kwartale 2000 r. do KPWiG, GPW i PAP

1. Informacja, iż ocena dla międzynarodowego zadłużenia długoterminowego Banku została podwyższona z BBB- na BBB, tj. do poziomu przyznanego zadłużeniu Rzeczypospolitej Polskiej, wyznaczającego górny limit oceny, jaka może być przyznana podmiotowi krajowemu; ocena Banku jako emitenta na rynku krajowym została zmieniona z IC-B na IC-A, tj. do poziomu najwyższej oceny w skali dziewięciostopniowej. (raport bieżący z dnia 27 lipca 2000 r.)
2. Informacja, iż w dniu 28 lipca 2000 r. w wyniku transakcji zawartych w ramach wezwania do zapisywania się na sprzedaż akcji Banku Handlowego w Warszawie SA Citibank Overseas Investment Corporation („COIC”) z siedzibą w New Castle Stany Zjednoczone Ameryki oraz Spółka Citibank N.A. z siedzibą w Nowym Jorku Stany Zjednoczone nabył 15.263.925 akcji i posiada obecnie 61.409.474 akcji Banku Handlowego w Warszawie SA stanowiące 87,83% kapitału akcyjnego, co uprawnia do 61.409.474 głosów na walnym zgromadzeniu Banku Handlowego, które stanowią 87,83% ogólnej liczby głosów na walnym zgromadzeniu Banku. (raport bieżący z dnia 1 sierpnia 2000 r.)
3. Informacja, iż spółka ZCI Netherlands, podmiot zależny od Zurich Financial Services z siedzibą w Szwajcarii, sprzedała w ramach publicznego wezwania do sprzedaży Citibank Overseas Investment Corporation 3.962.056 akcji Banku Handlowego stanowiących 5,62 ogólnej liczby głosów na walnym zgromadzeniu Banku i aktualnie nie posiada żadnych akcji Banku Handlowego w Warszawie SA. (raport bieżący z dnia 3 sierpnia 2000 r.)
4. Informacja, iż w dniu 16 sierpnia 2000 r. agencja ratingowa Moody’s Investors Service Limited podwyższyła niektóre wcześniej przyznane Bankowi oceny ratingowe.

Ocena dla długoterminowych depozytów została podwyższona z Ba 1 do Baa1 (ocena ósma od góry w dziewiętnastostopniowej skali), tj. do poziomu przyznanego zadłużeniu Rzeczypospolitej Polskiej, wyznaczającego górny limit oceny, jaka może być przyznana podmiotowi krajowemu, natomiast ocena dla depozytów krótkoterminowych została zmieniona z „Not Prime” na „Prime 2” tj. do poziomu oceny drugiej od góry w skali czterostopniowej.

Równocześnie agencja Moody’s podtrzymała ocenę ogólnej sytuacji finansowej Banku na poziomie D+ (ocena czwarta od góry w skali pięciostopniowej z wyróżnieniem +), zwracając jednak uwagę, że jej obawy budzi pogarszająca się jakość portfela kredytowego polskich banków, która spowodowała również konieczność poniesienia przez Bank Handlowy na przestrzeni ostatnich 18 miesięcy poważnych kosztów tworzenia rezerw celowych. (raport bieżący z dnia 17 sierpnia 2000 r.)

5. Informacja, iż w dniu 1 września 2000 r. Bank Handlowy w Warszawie SA na wniosek Citibank Overseas Investment Corporation z siedzibą w New Castle (USA) złożył do Komisji Nadzoru Bankowego wniosek o wydanie zezwolenia na nabycie akcji Banku Handlowego w Warszawie SA uprawniających do wykonywania ponad 75% głosów podczas walnego zgromadzenia akcjonariuszy Banku Handlowego w Warszawie SA. (raport bieżący z dnia 1 września 2000 r.)
6. Informacja, iż w dniu 27 września 2000 r. Zarząd Banku podjął uchwałę o zamiarze połączenia Banku Handlowego w Warszawie SA z Citibank (Poland) S.A.

Na podstawie ww. decyzji Zarządu, Bank Handlowy w Warszawie SA zawarł w dniu 27 września 2000 r. Citibank (Poland) S.A. Porozumienie o Połączeniu, które określa warunki i zasady połączenia, a także zasady i warunki współdziałania Banku Handlowego w Warszawie SA oraz Citibank (Poland) S.A. w zakresie przygotowania i przeprowadzenia połączenia.

Planuje się, iż połączenie dokonane będzie w trybie przewidzianym w art. 463 pkt 1 Kodeksu Handlowego, tj. w drodze przeniesienia całego majątku Citibank (Poland) S.A. na Bank Handlowy w zamian za akcje, które Bank Handlowy w Warszawie SA wyda akcjonariuszom Citibank (Poland) S.A.

Proponowany parytet wymiany akcji w związku z połączeniem zakłada, że akcjonariusze Citibank (Poland) S.A. otrzymają za jedną akcję tego Banku 1350 akcji Banku Handlowego w Warszawie SA nowej emisji.

Planowane połączenie zostanie dokonane na podstawie sprawozdań finansowych obu Banków sporządzonych na dzień 30 czerwca 2000 r. (raport bieżący z dnia 27 września 2000 r.)

Informacja o wszczętych postępowaniach

Informacja o wszczęciu przed sądem lub organem administracji publicznej jednego lub więcej postępowań, dotyczących zobowiązań lub wierzytelności emitenta lub jednostek od niego zależnych, których łączna wartość stanowi co najmniej 10 % kapitałów własnych emitenta, z podaniem informacji o podstawowych przedmiotach tych postępowań i ich łącznej wartości oraz informacja o największych postępowaniach w grupie zobowiązań i wierzytelności, w tym ich przedmiot, wartość przedmiotu sporu, data wszczęcia postępowania, strony wszczętego postępowania.

W kwartale sprawozdawczym łączna wartość wszczętych postępowań nie przekroczyła 10 % kapitałów własnych Banku, tj. kwoty 27.967.000 zł.

Największe postępowania w grupie zobowiązań (wszystkie postępowania)					
L. p.	Powód	Pozwany	Data wszczęcia postępowania	Wartość przedmiotu sporu	Przedmiot postępowania
1	Jan, Aleksandra i Małgorzata Mazowieńska Wierzbicka	BH	19.06.1996 r.	20.000.000 zł	Podstawa prawna pozwu oparta jest na art. 446 § 3 K.c. W ocenie Banku powództwo jest oczywiście bezzasadne. Od orzeczenia oddalającego powództwo została wniesiona apelacja.
2	Witold Piecuch	BH	12.06.1996 r.	6.863.949 zł	Kwota będąca przedmiotem roszczeń powoda obejmuje utracone korzyści, jakie według twierdzeń powoda poniósł on w związku z niewywiązywaniem się Banku z umowy kredytowej. Sprawa dotyczy wykorzystania kredytu pomocowego przyznanego przez rząd włoski na realizację kontraktów inwestycyjnych związanych z dostawą z Włoch linii technologicznych dla ośmiu firm polskich, w tym dla powoda. Powód zawarł z Bankiem umowę o kredyt dewizowy (finansowany ze środków włoskiego kredytu pomocowego), zgodnie z

					którym zapłata przez bank włoski miała nastąpić po przedstawieniu przez eksporterów włoskich dokumentów dostawy. Każdy z polskich odbiorców zawarł indywidualne umowy importowe z wybranymi dostawcami włoskimi na warunkach określonych w tych kontraktach. Argumentacja powoda sprowadza się do twierdzenia, że w umowie kredytowej Bank przyjął na siebie odpowiedzialność z tytułu realizacji kontraktu handlowego. Bank w odpowiedzi na pozew wniósł o oddalenie powództwa w całości podnosząc, że z umowy kredytowej wynika odpowiedzialność Banku wyłącznie jako kredytodawcy, w związku z czym nie ponosi on odpowiedzialności z tytułu realizacji kontraktu handlowego zawartego przez powoda z dostawcą włoskim.
3	Beogradzka Banka DD	BH	10.06.1995 r.	2.236.196 USD	Sprawa o zapłatę dochodzonej kwoty z tytułu 72 weksli. Sprawa dotyczy wzajemnych zobowiązań BH i Beogradzka Banka w wyniku realizacji porozumienia kredytowego z 1979 r. W 1990 r. obsługę z naszej strony przejął FOZZ, a następnie Minister Finansów. W związku z tym ewentualne koszty będą pokrywane przez Ministerstwo Finansów. W dniu 17.11.97 r. Sąd Gospodarczy w Belgradzie podjął decyzję o umorzeniu postępowania w procesie z powództwa Beogradzka Banka przeciw BH. Jednakże z treści uzasadnienia wynika, iż postępowania zostało zawieszona (a nie umorzona) w związku z próbami ugody. Ministerstwo Finansów podjęło decyzję o wynajęciu kancelarii adwokackiej w Jugosławii i zleceniu jej wniesienia powództwa wzajemnego.

Największe postępowania w grupie wierzytelności (wszystkie postępowania)					
L. p.	Powód	Pozwany	Data wszczęcia postępowania	Wartość przedmiotu sporu	Przedmiot postępowania
1	BH	Montenegro-banka	09.1992 r.	2.448.826 USD	Przedmiotem sporu jest windykacja należności Banku powstałych w wyniku nieuregulowania przez pozwanego salda powstałego po likwidacji rachunku specjalnego. Montenegrobanka nie uregulował salda rachunku zgłaszając zastrzeżenia odnośnie

					<p>wysokości naliczonych odsetek i dokonanych rozliczeń salda. Sprawa przed sądem w Jugosławii. Sąd I instancji uznał roszczenie Banku. Pozwany złożył rewizję od wyroku. Kancelaria jugosłowiańska (Kancelaria Adwokacka Soni i Vesny Cejowic z Baru) sugeruje możliwość zakończenia sporu drogą ugody.</p> <p>Obecnie sprawa rozpoznawana jest przez Sąd Najwyższy (II instancja).</p>
--	--	--	--	--	--

Podpis Dyrektora Departamentu Rachunkowości

Podpis Członka Zarządu

Data i podpis

Data i podpis

.....

.....