

Komentarz do raportu kwartalnego SAB - Q I/01 za I kwartał 2001 roku.

Podsumowanie wyników finansowych I kwartału 2001 r.

Zysk netto Banku po I kwartale 2001 r. wyniósł 84,6 mln PLN, co oznacza spadek o 44% w stosunku do analogicznego okresu roku ubiegłego. Spadek ten był spowodowany przede wszystkim dwoma czynnikami:

- Spadkiem wyniku z tytułu odsetek o 21%, głównie w styczniu i lutym, przy czym w marcu nastąpiło odwrócenie tej tendencji. Był on wywołany zawężaniem się marży odsetkowej odzwierciedlającej niepewność rynku bankowego co do poziomu stóp procentowych w dłuższym okresie, spadkowi rynkowych stóp procentowych dla instrumentów denominowanych w dolarach amerykańskich, utrzymującej się silnej konkurencji na rynku usług bankowych, a przede wszystkim pogorszeniem koniunktury gospodarczej i – co za tym idzie – jakością portfela kredytowego Banku (odsetki od kredytów zagrożonych nie są zaliczane do rachunku zysków i strat do momentu ich faktycznej spłaty);
- Wzrostem odpisów na rezerwy celowe netto o 126%, ponownie przede wszystkim na skutek pogorszenia jakości portfela kredytowego. Warto jednak podkreślić, że z ogólnej kwoty 39,7 mln PLN odpisów netto za I kwartał 2001 r. 33,8 mln PLN dotyczyło pojedynczego kredytobiorcy z sektora usług transportowych. Został on sklasyfikowany do grupy klientów zagrożonych zgodnie z zasadą ostrożności, Bank jest jednak przekonany, że należności od tej firmy będą na bieżąco spłacane.

Równocześnie negatywny wpływ słabszego wyniku z odsetek na wynik z działalności bankowej został prawie w całości zrekomensowany dobrym wynikiem z tytułu prowizji, który wzrósł o 28%, przede wszystkim za sprawą prowizji od usług powierniczych, opłat za administrowanie rachunkiem bankowym oraz za wydanie i użytkowanie kart płatniczych, jak również wynikiem na operacjach finansowych, który wzrósł o 39%, przede wszystkim w efekcie osiągnięcia przez Bank dobrego wyniku na operacjach instrumentami finansowymi. Ogółem wynik na działalności bankowej za I kwartał 2001r. spadł jedynie o 1% w porównaniu z analogicznym okresem roku ubiegłego.

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 rocznym za 2000 rok oraz przedstawionymi poniżej w ich uzupełnieniu zasadami rozliczenia Połączenia Banku Handlowego w Warszawie S.A. („Bank”) z Citibank (Poland) S.A. („CPSA”), które nastąpiło z dniem 28 lutego 2001 roku. Rozliczenie Połączenia dokonane zostało zgodnie z metodą nabycia, w drodze nabycia CPSA przez Bank poprzez przeniesienie całego majątku CPSA na Bank w zamian za akcje, które Bank wydał akcjonariuszom CPSA. Nastąpiło to w drodze emisji 37.659.600 akcji zwykłych na okaziciela, serii C o wartości nominalnej 4 PLN każda. Akcjonariusze CPSA za jedną swoją akcję otrzymali 1.350 akcji Banku nowej emisji. Cena nabycia akcji serii C wydanych akcjonariuszom CPSA ustalona została w oparciu o ich wartość godziwą w wysokości 70,00 PLN każda (odzwierciedlającą cenę, jaką Citibank Overseas Investment Corporation zaoferował w roku 2000 w dwóch publicznych wezwaniach na akcje

Banku). Nadwyżka ceny nabycia nad godziwą wartością aktywów netto CPSA wykazywana jest w aktywach Banku jako wartość firmy. Zgodnie z decyzją Zarządu wartość firmy amortyzowana będzie liniowo przez 20 lat, począwszy od marca 2001 roku. Odpisy amortyzacyjne zalicza się do pozostałych kosztów operacyjnych

Dane finansowe za I kwartał 2001 roku obejmują określone na dzień 31 marca 2001 roku aktywa i pasywa, w tym kapitały własne Banku po Połączeniu. Do rachunku zysków i strat Banku włączone zostały przychody i koszty przejętego CPSA od 1 marca do 31 marca 2001 roku. W rachunku przepływu środków pieniężnych wyeliminowano wpływ ruchów niepieniężnych związanych z połączeniem Banku z CPSA.

Dane finansowe sporządzone zostały z zastosowaniem zasad wyceny aktywów i pasywów oraz pomiaru wyniku finansowego netto określonych na dzień 31 marca 2001 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.

Porównywalne dane finansowe za poprzednie okresy stanowią dane finansowe Banku przed połączeniem.

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 31 marca 2001 roku wynosi 3,617 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 I kwartału 2001 roku wynosi 3,724 zł.

Rozliczenie połączenia

W wyniku rozliczenia połączenia Banku z CPSA metodą nabycia zgodnie z zasadami rachunkowości opisanymi powyżej kapitały własne i zyski niepodzielone CPSA zostały wyeliminowane. Jednocześnie nadwyżka wartości godziwej wyemitowanych akcji ponad ich wartość nominalną została odniesiona na kapitał zapasowy Banku, który w związku z tym zwiększył się o 2.485.534 tys. PLN (66 PLN * 37.659.600 akcji). Wartość nominalna akcji (4 PLN) została odniesiona na kapitał akcyjny, który w związku z tym zwiększył się o 150.638 tys. PLN.

Aktywa netto CPSA według wstępnego sprawozdania finansowego na dzień 28 lutego 2001 roku wyniosły 1.213.925 tys. PLN. Powstała w związku z tym nadwyżka oszacowanej wartości godziwej nowej emisji akcji nad aktywami netto nabytej spółki została wykazana w aktywach bilansu Banku jako wartość firmy w kwocie 1.422.247 tys. PLN w pozycji „wartości niematerialne i prawne”.

Wyniki I kwartału

Wynik netto za I kwartał 2001 roku był niższy o 67.824 tys. PLN w porównaniu z tym samym kwartałem roku poprzedniego. Było to w szczególności spowodowane dokonaniem w I kwartale 2001 roku dodatkowymi odpisami na rezerwy na kredyty zagrożone, które wyniosły netto 50.109 tys. PLN. Natomiast za analogiczny okres 2000 roku kwota netto utworzonych rezerw celowych osiągnęła wartość 18.195 tys. PLN. Jednocześnie w bieżącym kwartale nastąpiło rozwiązanie rezerw netto na inwestycje kapitałowe w kwocie 10.408 tys. PLN (w I kwartale 2000 roku: 627 tys. PLN).

Utworzenie w I kwartale 2001 roku dodatkowych rezerw celowych na należności było przede wszystkim wynikiem dokonania odpisów związanych z zakwalifikowaniem zaangażowania wobec jednego z klientów Banku do należności nieregularnych w kwocie 33.795 tys. PLN. Bank dokonał tej klasyfikacji zgodnie z zasadą ostrożności, uważa jednakże, że należności te zostaną w całości spłacone.

Ponadto w I kwartale 2001 roku Bank poniósł stratę na sprzedaży akcji i dłużnych papierów wartościowych w kwocie 9.281 tys. PLN, wykazaną w pozycji „Wynik na operacjach finansowych”. W wyniku tej transakcji została jednocześnie rozwiązana rezerwa na deprecjację, utworzona na te papiery w latach ubiegłych w kwocie 10.417 tys. PLN, która wykazana jest w pozycji „Rozwiązanie rezerw i zmniejszenia dotyczące aktualizacji wartości”. Z powyższej operacji Bank osiągnął dochód netto w kwocie 1.136 tys. PLN.

Bank w bieżącym kwartale sprawozdawczym przekazał darowiznę na rzecz Fundacji Bankowej im. L. Kronenberga w kwocie 4.500 tys. PLN oraz dokonał odpisu amortyzacyjnego wartości firmy powstałej w wyniku połączenia Banku z CPSA w kwocie 5.926 tys. PLN. Kwoty te zwiększyły pozostałe koszty operacyjne.

Na koniec I kwartału 2001 roku w Banku wystąpiła ujemna przejściowa różnica z tytułu odroczonego podatku dochodowego, w wysokości 237.434 tys. PLN, spowodowana odmiennością momentu uznania przychodów za osiągnięte i kosztów za poniesione w myśl ustawy o rachunkowości i przepisów podatkowych.

Informacja o akcjonariuszach

Akcjonariuszem Banku posiadającym bezpośrednio lub pośrednio poprzez podmioty zależne co najmniej 5% głosów na walnym zgromadzeniu Banku Handlowego w Warszawie SA na dzień sporządzenia raportu tj. 31 marca 2001 r. był jeden podmiot tj. Citibank Overseas Investment Corporation podmiot zależny od Citibank N.A. i posiadał 98.315.774 akcji Banku co stanowiło 93,39% 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 31 grudnia 2000 r. przedstawiają się następująco:

Ilość akcji posiadanych przez Citibank Overseas Investment Corporation podmiot zależny od Citibank N.A. zwiększyła się z 87,83 % do 93,39% kapitału zakładowego.

Ilość akcji posiadanych przez Skarb Państwa spadła z 6,88% do poniżej 5% kapitału zakładowego Banku.

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

Według stanu na dzień 31 grudnia 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.

W trakcie I kwartału nie wystąpiły zmiany, w związku z czym:

Według stanu na dzień 31 marca 2001 r.:

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

Wykaz najważniejszych zdarzeń przekazanych w formie raportów bieżących w IV kwartale 2000 r. do KPWiG, GPW i PAP

1. Informacja, iż Bank Handlowy w Warszawie SA nabył od Narodowego Banku Polskiego pakiet akcji spółki Bank Handlowy International S.A. Nabyty przez Bank Handlowy w Warszawie SA pakiet akcji stanowi 28,79% udziału w kapitale akcyjnym Banku Handlowego International S.A. i tyleż głosów na Walnym Zgromadzeniu Akcjonariuszy Banku.
Po przeniesieniu własności w/w akcji Banku Handlowego International S.A., Bank Handlowy w Warszawie SA pozostanie właścicielem 87.741 akcji Banku dających 73,12% udziału w kapitale akcyjnym. (raport bieżący z dnia 13 lutego 2001 r.)
2. Informacja o połączeniu Banku Handlowego w Warszawie SA (zwanego dalej „Bankiem Handlowym”) z Bankiem Citibank (Poland) Spółka Akcyjna (zwanym dalej „CPSA”) oraz związanych z tym połączeniem; nabyciu przez Bank Handlowy aktywów o znacznej wartości oraz rejestracji przez sąd zmiany wysokości i struktury kapitału zakładowego Banku Handlowego. W dniu 28 lutego 2001 r. Zarząd Banku Handlowego otrzymał informacje potwierdzające dokonanie przez Sąd Rejestrowy w dniu 28 lutego 2001 r. rejestracji w rejestrze przedsiębiorców prowadzonym w Krajowym Rejestrze Sądowym połączenia Banku Handlowego z CPSA uchwalonego przez Walne Zgromadzenia Akcjonariuszy obu banków w dniu 3 listopada 2001 r. (dalej "Połączenie") oraz dokonanie rejestracji w rejestrze przedsiębiorców podwyższenia kapitału zakładowego Banku Handlowego wynikającego z Połączenia. Wpis ten wywołuje, zgodnie z art. 493 § 2 Kodeksu spółek handlowych, skutek wykreślenia CPSA z rejestru przedsiębiorców. (raport bieżący z dnia 28 lutego 2001 r.)
3. Informacja, iż w dniu 7 marca 2001 r. Walne Zgromadzenie Akcjonariuszy spółki Citibrokerage S.A., której jedynym akcjonariuszem jest Bank Handlowy w Warszawie SA podjęło uchwałę o podwyższeniu kapitału Zakładowego Citibrokerage S.A. oraz zmianie statutu Citibrokerage S.A. (raport bieżący z dnia 8 marca 2001 r.)
4. Informacja, iż w dniu 14 marca 2001 r. została podpisana umowa Przedwstępna Sprzedaży Akcji Cuprum Banku S.A. z siedzibą w Lubinie. Sprzedawany przez Bank Handlowy w Warszawie SA pakiet akcji stanowi 55,2% kapitału zakładowego oraz 50,2% głosów na Walnym Zgromadzeniu Cuprum Bank S.A. (raport bieżący z dnia 15 marca 2001 r.)
5. Informacja, iż w dniu 20 marca 2001 r. Zarząd Banku podjął uchwałę w sprawie proponowanego podziału zysku za 2000 rok. Zarząd Banku zaproponował przeznaczyć na wypłatę dywidendy kwotę 130.659.600,00 zł. (raport bieżący z dnia 21 marca 2001 r.)
6. Informacja dotycząca zapisu na rachunkach Citibank Overseas Investment Corporation oraz firm zależnych od tej spółki akcji Banku Handlowego w Warszawie SA wyemitowanych w związku z połączeniem Banku Handlowego w Warszawie SA z Citibank (Poland) S.A. (raport bieżący z dnia 22 marca 2001 r.)
7. Informacja, iż w dniu 23 marca 2001 r. Bank Handlowy w Warszawie SA zawarł ze spółką zależną Citibrokerage S.A. z siedzibą w Warszawie, której jest jedynym akcjonariuszem, umowę przeniesienia przedsiębiorstwa w rozumieniu art. 55 1 kodeksu cywilnego, stanowiącego wyodrębnioną organizacyjnie część Banku Handlowego, działającą pod nazwą Bank Handlowy w Warszawie SA V Oddział w Warszawie - Centrum Operacji Kapitałowych. Skutek przeniesienia wymienionego wyżej przedsiębiorstwa na Citibrokerage S.A. nastąpi z dniem 1 kwietnia 2001 r. (raport bieżący z dnia 23 marca 2001 r.)
8. Informacja, iż uchwałą Rady Nadzorczej Banku Handlowego w Warszawie SA z dnia 29 marca 2001 r. został powołany do Zarządu Banku Pan Shirish Apte na stanowisko Wiceprezesa Zarządu.
Jednocześnie w tym samym dniu Rada Nadzorcza odwołała członków Zarządu Banku Pana Marka Olesia - Wiceprezesa Zarządu Banku - z dniem 30 czerwca 2001 r.; Pana Antoniego Sałę - Wiceprezesa Zarządu Banku - z dniem odbycia Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia

zatwierdzającego wyniki działalności Banku Handlowego w Warszawie SA za 2000 r. (raport bieżący z dnia 30 marca 2001 r.)

Informacja o wszczętych postępowaniach

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

W pierwszym kwartale 2001r nie zostały wszczęte postępowania dotyczące zobowiązań lub wierzytelności Banku lub jednostek od niego zależnych, których łączna wartość przekroczyła 10% kapitałów własnych Banku. Poniżej podajemy jedynie opis sprawy wszczętej przeciwko Bankowi Handlowemu w Warszawie SA w pierwszym kwartale 2001 r. o najwyższej wartości.:

Lp	Powód	Pozwany	Data wszczęcia postępowania	Wartość przedmiotu sporu	Przedmiot postępowania
1.	REGENT Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością	Bank Handlowy w Warszawie SA	12.02.2001 r.	17.535.008,50	o zapłatę

Podpis Dyrektora Biura Sprawozdawczości Finansowej

Podpis Członka Zarządu

Data i podpis

Data i podpis

.....

.....

Formularz SAB-Q I / 01

(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 SA
podaje do wiadomości raport kwartalny za I kwartał 2001 roku:

dnia 07 maja 2001 r.
(data przekazania)

WYBRANE DANE FINANSOWE (rok bieżący)	w tys. zł.		w tys. EURO	
	I kwartał okres od 01/01/01 do 31/03/01	I kwartał narastająco okres od 01/01/01 do 31/03/01	I kwartał okres od 01/01/01 do 31/03/01	I kwartał narastająco okres od 01/01/01 do 31/03/01
I. Przychody z tytułu odsetek	604 506		162 327	
II. Przychody z tytułu prowizji	106 029		28 472	
III. Wynik na działalności bankowej	388 356		104 285	
IV. Zysk (strata) brutto	127 529		34 245	
V. Zysk (strata) netto	84 615		22 722	
VI. Aktywa (stan na 31.03.2001)	31 248 391		8 639 312	
VII. Kapitał własny (stan na 31.03.2001)	5 960 337		1 647 868	
VIII. Liczba akcji i Specjalnych Partycypacyjnych Obligacji Zamiennych (stan na 31.03.2001)*	130 659 600		130 659 600	
IX. Rozwodniona wartość księgowa na jedną akcję - w zł./EURO (stan na 31.03.2001)	45,62		12,61	
X. Współczynnik wypłacalności (stan na 31.03.2001)	19,58		19,58	

*Liczba ta obejmuje 107.577.100 akcji zwykłych i 23.082.500 Specjalnych Partycypacyjnych Obligacji Zamiennych.

BILANS (w tys. zł.)	stan na 31/03/01 koniec kwartału (rok bieżący)	stan na 31/12/00 koniec poprz. kwartału (rok bieżący)	stan na 31/03/00 koniec kwartału (rok poprz.)	stan na 31/12/99 koniec poprz. kwartału (rok poprz.)
A k t y w a				
I. Kasa, operacje z bankiem centralnym	741 767	699 315	448 324	634 908
II. Dłużne papiery wartościowe uprawnione do redyskontowania w banku centralnym	-	-	-	-
III. Należności od sektora finansowego	6 148 753	5 703 753	5 034 518	3 548 136
1. W rachunku bieżącym	338 489	282 247	282 138	85 440
2. Terminowe	5 810 264	5 421 506	4 752 380	3 462 696
IV. Należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego	16 095 991	10 054 121	10 385 789	10 208 815
1. W rachunku bieżącym	3 644 017	2 047 389	1 922 197	1 602 357
2. Terminowe	12 451 974	8 006 732	8 463 592	8 606 458
V. Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przwrzeczaniem odkupu	-	-	-	-
VI. Dłużne papiery wartościowe	2 284 458	1 454 331	2 059 199	2 059 937
VII. Akcje i udziały w jednostkach zależnych	320 481	124 236	130 134	129 604
VIII. Akcje i udziały w jednostkach stowarzyszonych	345 706	407 568	364 528	376 691
IX. Akcje i udziały w pozostałych jednostkach	104 600	87 514	121 702	132 642
X. Pozostałe papiery wartościowe i inne prawa majątkowe	20 119	20 119	20 119	20 119
XI. Wartości niematerialne i prawne	1 486 158	66 952	63 333	65 507
XII. Rzeczowy majątek trwały	876 002	664 275	656 529	661 485
XIII. Akcje własne do zbycia	-	-	-	-
XIV. Inne aktywa	2 533 472	1 547 206	1 555 786	1 170 585
1. Przejęte aktywa - do zbycia	7 719	7 696	19	19
2. Pozostałe	2 525 753	1 539 510	1 555 767	1 170 566
XV. Rozliczenia międzyokresowe	290 884	173 103	163 051	151 447
1. Z tytułu odroczonego podatku dochodowego	237 434	168 359	134 572	142 063
2. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	53 450	4 744	28 479	9 384
A k t y w a r a z e m	31 248 391	21 002 493	21 003 012	19 159 876

P a s y w a				
I. Zobowiązania wobec banku centralnego	303 676	315 483	396 776	403 511
II. Zobowiązania wobec sektora finansowego	5 038 814	5 356 138	6 539 942	5 411 664
1. Bieżące	488 828	586 543	864 369	571 285
2. Terminowe	4 549 986	4 769 595	5 675 573	4 840 379
III. Zobowiązania wobec sektora niefinansowego i sektora budżetowego	16 159 207	10 166 268	8 817 227	8 733 880
1. Lokaty oszczędnościowe, w tym:	-	-	-	-
a) bieżące				
b) terminowe				
2. Pozostałe, w tym:	16 159 207	10 166 268	8 817 227	8 733 880
a) bieżące	3 527 896	1 873 078	1 389 347	1 644 323
b) terminowe	12 631 311	8 293 190	7 427 880	7 089 557
IV. Zobowiązania z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	-	-	49 612	41 141
V. Zobowiązania z tytułu emisji własnych papierów wartościowych	23 136	4	37 577	4
VI. Fundusze specjalne i inne pasywa	2 671 684	1 095 356	1 033 503	601 754
VII. Koszty i przychody rozliczane w czasie oraz zastrzeżone	685 709	554 363	518 311	505 312
VIII. Rezerwy	344 276	275 330	226 786	231 770
1. Rezerwy na podatek dochodowy	-	-	-	-
2. Pozostałe rezerwy	344 276	275 330	226 786	231 770
IX. Zobowiązania podporządkowane	61 552	-	-	-
X. Kapitał (fundusz) podstawowy	430 308	279 670	279 670	279 670
XI. Należne wpłaty na poczet kapitału podstawowego (wielkość ujemna)	-	-	-	-
XII. Kapitał (fundusz) zapasowy	3 023 534	538 000	490 000	490 000
XIII. Kapitał (fundusz) rezerwowany z aktualizacji wyceny	77 725	77 860	78 950	79 752
XIV. Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	2 139 444	2 139 310	1 909 764	1 908 963
XV. Różnice kursowe z przeliczenia oddziałów zagranicznych	-	-	-	-
XVI. Niepodzielony zysk lub niepokryta strata z lat ubiegłych (wynik finansowy w trakcie zatwierdzania)	204 711	-	472 455	-
XVII. Zysk (strata) netto	84 615	204 711	152 439	472 455
P a s y w a r a z e m	31 248 391	21 002 493	21 003 012	19 159 876

POZYCJE POZABILANSOWE	stan na 31/03/01 koniec kwartału (rok bieżący)	stan na 31/12/00 koniec popr. kwartału (rok bieżący)	stan na 31/03/00 koniec kwartału (rok popr.)	stan na 31/12/99 koniec popr. kwartału (rok popr.)
I. Pozabilansowe zobowiązania warunkowe	12 633 774	6 823 065	7 430 949	7 343 994
1. Zobowiązania udzielone:	10 864 826	6 094 946	6 521 773	6 336 511
a) dotyczące finansowania	7 262 836	3 452 361	3 438 637	3 293 978
b) gwarancyjne	3 601 990	2 642 585	3 083 136	3 042 533
2. Zobowiązania otrzymane:	1 768 948	728 119	909 176	1 007 483
a) dotyczące finansowania	154 764	296	2 208	1 701
b) gwarancyjne	1 614 184	727 823	906 968	1 005 782
II. Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna/sprzedaży	124 506 876	23 166 816	30 506 934	17 084 222
III. Pozostałe, w tym:	979 436	913 698	1 725 555	1 755 913
- Zobowiązania Banku z tytułu umów najmu, dzierżawy lub innych o podobnym charakterze w tym:	54 596	54 596	55 480	43 750
- wartość gruntów użytkowanych w wieczyste	54 596	54 596	55 480	43 750
- Zabezpieczenia otrzymane przez Bank	924 840	859 102	1 670 075	1 712 163
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	138 120 086	30 903 579	39 663 438	26 184 129

RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT	I kwartał (rok bieżący)	I kwartał narastająco (rok bieżący)	I kwartał (rok poprz.)	I kwartał narastająco (rok poprz.)
	okres od 01/01/01 do 31/03/01	okres od 01/01/01 do 31/03/01	okres od 01/01/00 do 31/03/00	okres od 01/01/00 do 31/03/00
I. Przychody z tytułu odsetek	604 506		488 444	
II. Koszty odsetek	(466 905)		(313 571)	
III. Wynik z tytułu odsetek (I-II)	137 601		174 873	
IV. Przychody z tytułu prowizji	106 029		83 170	
V. Koszty z tytułu prowizji	(12 160)		(9 766)	
VI. Wynik z tytułu prowizji (IV-V)	93 869		73 404	
VII. Przychody z akcji i udziałów, pozostałych papierów wartościowych i innych praw majątkowych	-			
VIII. Wynik na operacjach finansowych	37 959		27 245	
IX. Wynik z pozycji wymiany	118 927		116 693	
X. Wynik na działalności bankowej	388 356		392 215	
XI. Pozostałe przychody operacyjne	14 310		29 475	
XII. Pozostałe koszty operacyjne	(15 854)		(10 694)	
XIII. Koszty działania banku	(185 076)		(158 585)	
XIV. Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	(34 506)		(27 829)	
XV. Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości	(131 702)		(57 690)	
XVI. Rozwiązanie rezerw i zmniejszenia dotyczące aktualizacji wartości	92 001		40 122	
XVII. Różnica wartości rezerw i aktualizacji	(39 701)		(17 568)	
XVIII. Wynik na działalności operacyjnej	127 529		207 014	
XIX. Wynik na operacjach nadzwyczajnych	-		19	
1. Zyski nadzwyczajne			20	
2. Straty nadzwyczajne			(1)	
XX. Zysk (strata) brutto	127 529		207 033	
XXI. Podatek dochodowy	(42 914)		(54 594)	
XXII. Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)				
XXIII. Zysk (strata) netto	84 615		152 439	
Zysk (strata) netto (za 12 miesięcy)	136 887		518 642	
Średnia ważona liczba akcji i Specjalnych Partycypacyjnych Obligacji Zamiennych	130 659 600		93 000 000	
Rozwodniony zysk (strata) na jedną akcję (w zł)	1,05		5,58	

RACHUNEK PRZEPLYWU ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH	I kwartał (rok bieżący)	I kwartał narastająco (rok bieżący)	I kwartał (rok poprz.)	I kwartał narastająco (rok poprz.)
	okres od 01/01/01 do 31/03/01	okres od 01/01/01 do 31/03/01	okres od 01/01/00 do 31/03/00	okres od 01/01/00 do 31/03/00
A. Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I+/-II) - metoda pośrednia	172 804		(165 540)	
I. Zysk (strata) netto	84 615		152 439	
II. Korekty razem:	88 189		(317 979)	
1. Amortyzacja	34 506		27 829	
2. Zyski/straty z tytułu różnic kursowych	(79 720)		(68 604)	
3. Odsetki i dywidendy	18 356		(3 388)	
4. (Zysk) strata z tytułu działalności inwestycyjnej	19 787		(11 755)	
5. Zmiany stanu pozostałych rezerw	23 351		(4 983)	
6. Podatek dochodowy (wykazany w rachunku zysków i strat)	42 914		54 594	
7. Podatek dochodowy zapłacony	(28 542)		(87 787)	
8. Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych	(230 011)		96 282	
9. Zmiana stanu należności od sektora finansowego	997 107		(1 475 237)	
10. Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego	26 543		(176 975)	
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	(11 304)		(5 851)	
13. Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora finansowego	(1 824 017)		1 197 103	
14. Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora niefinansowego i sektora budżetowego	1 053 050		83 348	

15. Zmiana stanu zobowiązań z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	-	8 471
16. Zmiana stanu zobowiązań z tytułu papierów wartościowych	340	37 572
17. Zmiana stanu innych zobowiązań	(63 558)	(10 248)
18. Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	(43 385)	(7 168)
19. Zmiana stanu przychodów przyszłych okresów	41 951	13 067
20. Pozostałe pozycje	110 821	15 751
B. Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I-II)	4 853	18 409
I. Wpływy z działalności inwestycyjnej	80 456	169 035
1. Sprzedaż wartości niematerialnych i prawnych	66	3 000
2. Sprzedaż składników rzeczowego majątku trwałego	1 278	7 196
3. Sprzedaż akcji i udziałów w jednostkach zależnych	-	-
4. Sprzedaż akcji i udziałów w jednostkach stowarzyszonych	-	-
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	12 770	58 396
7. Pozostałe wpływy	66 342	100 443
II. Wydatki z tytułu działalności inwestycyjnej	(75 603)	(150 626)
1. Nabycie wartości niematerialnych i prawnych	(1 367)	(392)
2. Nabycie składników rzeczowego majątku trwałego	(37 606)	(20 511)
3. Nabycie akcji i udziałów w jednostkach zależnych	(32 696)	(4 000)
4. Nabycie akcji i udziałów w jednostkach stowarzyszonych	-	-
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	-	(122 107)
7. Nabycie akcji własnych	-	-
8. Pozostałe wydatki	(3 934)	(3 616)
C. Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I-II)	(437 247)	(28 308)
I. Wpływy z działalności finansowej	14 520	140
1. Zaciągnięcie długoterminowych kredytów od banków	-	-
2. Zaciągnięcie długoterminowych pożyczek od innych niż bank 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	14 520	140
II. Wydatki z tytułu działalności finansowej	(451 767)	(28 448)
1. Spłata długoterminowych kredytów na rzecz banków	(396 603)	(2 664)
2. Spłata długoterminowych pożyczek na rzecz innych niż banki instytucji finansowych	-	-
3. Wykup obligacji lub innych papierów wartościowych od innych instytucji finansowych	-	-
4. Zmniejszenie stanu zobowiązań podporządkowanych	-	-
5. Koszty emisji akcji własnych	-	-
6. Umorzenie akcji własnych	-	-
7. Płatności dywidend i innych wypłat na rzecz właścicieli	-	-
8. Wypłaty z zysku dla osób zarządzających i nadzorujących	-	-
9. Wydatki na cele społecznie użyteczne	(4 500)	(5 500)
10. Płatności zobowiązań z tytułu umów leasingu finansowego	-	-
11. Pozostałe wydatki	(50 664)	(20 284)
D. Przepływy pieniężne netto, razem (A+/-B+/-C)	(259 590)	(175 439)
E. Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych	(259 590)	(175 439)
- w tym zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych od walut obcych	(2 968)	(2 267)
F. Środki pieniężne na początek okresu	806 809	706 265
G. Środki pieniężne na koniec okresu (F+/- D)	547 219	530 826