

Komentarz do skonsolidowanego raportu kwartalnego SAB - QS II/01 za II kwartał 2001 roku.

Podsumowanie wyników finansowych II kwartału 2001 roku

Skonsolidowany raport kwartalny przedstawia wyniki finansowe Grupy Kapitałowej Banku obejmującej Bank, jako jednostkę dominującą oraz objęte konsolidacją jednostki od niego zależne i z nim stowarzyszone. Wykaz jednostek objętych konsolidacją wraz z określeniem zastosowanej metody konsolidacji przedstawiony został w dalszej części komentarza.

Zysk netto Grupy Kapitałowej Banku za II kwartał 2001 roku wyniósł 65,4 mln PLN co oznacza spadek o 1,1 mln PLN (1,6%) w stosunku do zysku netto Banku za ten okres przedstawiony we wcześniej opublikowanym „jednostkowym raporcie kwartalnym”.

Ze względu na nieznaczny wpływ efektów konsolidacji na wynik finansowy Grupy za II kwartał 2001 roku podstawowy wpływ na jego poziom miały zdarzenia i czynniki kształtujące w tym okresie wynik jednostkowy Banku, do których w szczególności należy połączenie Banku z Citibank (Poland) S.A., które nastąpiło z dniem 28 lutego 2001 roku.

Grupa Kapitałowa Banku osiągnęła w II kwartale br. wynik na działalności bankowej w wysokości 546,1 mln PLN. Najpoważniejszy wpływ na jego poziom, z udziałem sięgającym 41%, miał wynik z tytułu odsetek, w głównej mierze kształtowany przez wynik odsetkowy na operacjach z klientami (podmiotami niefinansowymi). Drugim najważniejszym czynnikiem był wynik z pozycji wymiany, który stanowił 34% wyniku z działalności bankowej, głównie w efekcie osiągnięcia dobrego wyniku na walutowych operacjach instrumentami finansowymi. Wysoki udział (24%) miał wreszcie wynik z tytułu prowizji, źródłem którego były przede wszystkim przychody z tytułu prowizji od usług powierniczych, opłat za administrowanie rachunkiem bankowym oraz za wydanie i użytkowanie kart płatniczych

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), w 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) oraz w uchwale Nr 2/98 Komisji Nadzoru Bankowego z dnia 3 czerwca 1998 roku w sprawie szczególnych zasad sporządzania przez banki skonsolidowanych sprawozdań finansowych (Dz. Urz. NBP Nr 14, poz. 28).

Zasady przyjęte przy sporządzaniu skonsolidowanego raportu kwartalnego są zgodne z zasadami rachunkowości przyjętymi i opisanymi w skonsolidowanym raporcie rocznym za 2000 rok oraz z przedstawionymi poniżej w ich uzupełnieniu zmianami.

Rozliczenie Połączenia Banku – jednostki dominującej 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 akcją 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

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”.

Przeniesienie wyodrębnionej organizacyjnie części Banku – jednostki dominującej działającej pod nazwą Bank Handlowy w Warszawie SA V Oddział w Warszawie – Centrum Operacji Kapitałowych („COK BH”) do spółki zależnej Citibrokerage S.A. z siedzibą w Warszawie („Citibrokerage”), które nastąpiło z dniem 1 kwietnia 2001 roku.

Wniesienie przedsiębiorstwa maklerskiego COK BH, stanowiącego wyodrębnioną część organizacyjną Banku, do Citibrokerage zostało dokonane w celu pokrycia akcji w podwyższonym kapitale zakładowym Citibrokerage emitowanych na podstawie uchwały Walnego Zgromadzenia Akcjonariuszy Citibrokerage z dnia 7 marca 2001 roku w sprawie podwyższenia kapitału zakładowego w drodze emisji 37.300 akcji imiennych serii B o wartości nominalnej 1.500 PLN każda, o łącznej wartości nominalnej 55.950.000 PLN. Właścicielem wszystkich akcji jest Bank. Wartość ewidencyjna wszystkich aktywów wchodzących w skład przedsiębiorstwa maklerskiego COK BH, stanowiącego aport wniesiony do Citibrokerage, w księgach rachunkowych Banku według stanu na dzień 1 kwietnia 2001 roku wynosiła 231.099 tys. PLN. Wartość przedsiębiorstwa maklerskiego COK BH, będącego przedmiotem aportu, stosownie do wyceny sporządzonej w oparciu o metodę skorygowanych aktywów netto, ustalona według stanu na dzień 31 stycznia 2001 roku i zweryfikowana na dzień 1 kwietnia 2001 roku wynosiła 55.950.000 PLN.

Z dniem przeniesienia COK BH do Citibrokerage nastąpiła zmiana dotychczasowej nazwy spółki Citibrokerage S.A. na „Dom Maklerski Banku Handlowego SA”.

Wprowadzone zmiany w zasadach konsolidacji

Do skonsolidowanego sprawozdania finansowego Banku na dzień 30 czerwca 2001 roku włączone zostało dodatkowo sprawozdanie finansowe jednostki zależnej Dom Maklerski Banku Handlowego S.A („DM BH”) przy zastosowaniu metody konsolidacji pełnej. Konsolidacji bilansów, rachunków zysków i strat oraz rachunków środków pieniężnych dokonano poprzez zsumowanie odpowiednich pozycji bilansów, rachunków zysków i strat oraz rachunków środków pieniężnych Banku i DM BH z uwzględnieniem korekt i wyłączeń konsolidacyjnych. Bilans oraz rachunek zysków i strat DM BH zostały przed włączeniem do konsolidacji odpowiednio przekształcone i dostosowane do sposobu grupowania i prezentowania operacji gospodarczych w bilansie i rachunku zysków i strat Banku.

W wyniku sprzedaży w dniu 27 czerwca 2001 roku części posiadanych akcji jednostki stowarzyszonej Mitteleuropäische Handelsbank AG, objętej dotychczas konsolidacją metodą praw własności, zaangażowanie kapitałowe Banku uległo zmniejszeniu i stanowi 19,99% udziału w kapitale akcyjnym spółki. W skonsolidowanym bilansie na dzień 30 czerwca 2001 roku akcje Mitteleuropäische Handelsbank AG wykazywane są według ceny nabycia jako akcje mniejszościowe o charakterze lokacyjnym. Zysk ze sprzedaży części akcji tej jednostki wykazywany jest w skonsolidowanym rachunku zysków i strat jako zysk nadzwyczajny

Struktura Grupy Kapitałowej Banku

Jednostki wchodzące w skład Grupy Kapitałowej Banku objęte konsolidacją metodą pełną

Jednostki zależne:

1. Dom Maklerski Banku Handlowego SA (dawny Citibrokerage S.A.)

Jednostki wchodzące w skład Grupy Kapitałowej Banku objęte konsolidacją metodą praw własności

Jednostki zależne:

2. Handlowy Inwestycje Sp. z o.o., Warszawa
3. Handlowy Inwestycje II Sp. z o.o., Warszawa
4. Handlowy Investments S.A., Luksemburg
5. Handlowy Investments II S.a.r.l., Luksemburg
6. Bank Handlowy International S.A., Luksemburg

Jednostki stowarzyszone:

7. Grupa Kapitałowa Centro Internationale Handelsbank AG, Austria
8. PKO/Handlowy Powszechny Towarzystwo Emerytalne S.A., Warszawa

Jednostki wchodzące w skład Grupy Kapitałowej Banku nie objęte konsolidacją i przyczyny odstąpienia od konsolidacji

Wykaz jednostek wchodzących w skład Grupy Kapitałowej Banku wyłączonych z konsolidacji na podstawie przepisów § 3, ust. 3, pkt. 2 uchwały Nr 2/98 Komisji Nadzoru Bankowego z dnia 3 czerwca 1998 roku w sprawie szczególnych zasad sporządzania przez banki skonsolidowanych sprawozdań finansowych:

| Nazwa spółki | Suma bilansowa jednostki tys. PLN | % udziału sumy bilansowej Banku | Przychody odsetkowe z działalności bankowej albo przychody netto ze sprzedaży towarów i produktów oraz operacji finansowych tys. PLN | % udziału w przychodach odsetkowych Banku |
|----------------------------------------------------------------------|--------------------------------------|---------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------|
| <u>Jednostki zależne:</u> | | | | |
| <i>Podmioty finansowe</i> | | | | |
| 1. Handlowy Leasing S.A., Warszawa | 547.150 | 1,74% | 56.093 | 4,09% |
| 2. Handlowy Zarządzanie Aktywami S.A., Warszawa | 5.264 | 0,02% | 1.852 | 0,14% |
| 3. Polskie Pracownicze Towarzystwo Emerytalne DIAMENT S.A., Warszawa | 2.180 | 0,01% | 8 | 0,00% |
| 4. Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych BH S.A., Warszawa | 7.080 | 0,02% | 1.039 | 0,08% |
| 5. Citileasing Sp. z o.o., Warszawa | 365.561 | 1,16% | 53.541 | 3,90% |
| <i>Pozostałe podmioty</i> | | | | |
| 6. Tower Service Sp. z o.o., Warszawa | 3.199 | 0,01% | 7.989 | 0,58% |
| <u>Jednostki stowarzyszone:</u> | | | | |
| <i>Podmioty finansowe</i> | | | | |
| 7. Polska Giełda Finansowa S.A., Warszawa | 371 | 0,00% | 768 | 0,06% |
| 8. Handlowy Heller S.A., Warszawa | 284.491 | 0,91% | 16.845 | 1,23% |
| <i>Pozostałe podmioty</i> | | | | |
| 9. KP Konsorcjum Sp. z o.o., Warszawa | 18.683 | 0,06% | 9.567 | 0,70% |
| 10. Obsługa Funduszy Inwestycyjnych Sp. z o.o., Warszawa | 3.048 | 0,01% | 2.638 | 0,19% |
| Razem jednostki wyłączone z konsolidacji | 1.237.027 | | 150.340 | |
| Grupa Kapitałowa razem bez dokonywania wyłączeń | 31.546.683 | | 1.384.466 | |
| Udział procentowy jednostek wyłączonych z konsolidacji | | 3,92% | | 10,86% |

W tabeli przedstawiono dane finansowe spółek dostępne na dzień sporządzenia niniejszego raportu, pochodzące z nie zbadanych sprawozdań finansowych spółek

Jednostki wykazują w sprawozdaniach finansowych na dzień 30 czerwca 2001 roku wielkości nieznaczące w stosunku do danych sprawozdania finansowego Banku, tj. sumy bilansowe tych jednostek były niższe od 5% sumy bilansowej Banku oraz przychody odsetkowe z działalności bankowej albo przychody netto ze sprzedaży towarów i produktów oraz operacji finansowych z działalności niebankowej tych jednostek były niższe od 5% przychodów odsetkowych Banku.

Łączna kwota sum bilansowych, łączna kwota sum przychodów odsetkowych z działalności bankowej i przychodów netto ze sprzedaży towarów i produktów oraz operacji finansowych z działalności niebankowej tych jednostek nie przekracza 20% odpowiednich wielkości skonsolidowanego sprawozdania finansowego, obliczonych przy założeniu, że w jego zakres wchodzi wszystkie jednostki zależne i stowarzyszone, bez dokonywania wyłączeń i kompensacji.

Wykaz jednostek wchodzących w skład Grupy Kapitałowej Banku wyłączonych z konsolidacji na podstawie przepisów § 3, ust. 3, pkt. 1 uchwały Nr 2/98 Komisji Nadzoru Bankowego z dnia 3 czerwca 1998 roku w sprawie szczególnych zasad sporządzania przez banki skonsolidowanych sprawozdań finansowych:

Bank Rozwoju Cukrownictwa S.A., Poznań

Creditreform PL. Sp. z o.o., Warszawa
Cuprum Bank S.A., Lubin
Elektromontaż Poznań S.A., Poznań
IPC JV Sp. z o.o., Warszawa
Mostostal Zabrze Holding S.A., Zabrze
NIF FUND Holdings PCC Ltd., Guernsey
Pia Piasecki S.A., Kielce
Polimex - Cekop S.A., Warszawa
Zakłady Odzieżowe Bytom S.A., Bytom

Nabycie tych jednostek miało na celu ich odsprzedaż.

Ponadto konsolidacją nie objęto spółek postawionych w stan likwidacji:

Handlowy Finance B.V., Holandia
Budowa Centrum Plac Teatralny Sp. z o.o., Warszawa

Skrócone sprawozdania finansowe jednostek wyłączonych z konsolidacji przedstawione zostały w ostatnio opublikowanym raporcie rocznym za 2000 rok przekazanym do KPWiG, GPW i PAP w dniu 30 maja 2001 roku.

Zmiany w strukturze Grupy Kapitałowej Banku w II kwartale 2001 roku

W II kwartale 2001 roku nastąpiło zwiększenie składu Grupy Kapitałowej Banku o jednostkę stowarzyszoną Pia Piasecki S.A.. Nabycie tej jednostki dokonane zostało w wyniku konwersji obligacji zamiennych na akcje. W wyniku tej transakcji Bank posiada na dzień 30 czerwca 2001 roku 36,52% kapitału akcyjnego spółki i tyle samo głosów na walnym zgromadzeniu akcjonariuszy. Nabycie tej jednostki ma na celu jej odsprzedaż.

Jednocześnie w II kwartale 2001 roku nastąpiło zmniejszenie składu Grupy Kapitałowej Banku w wyniku sprzedaży części posiadanych akcji jednostki stowarzyszonej Mitteleuropaeische Handelsbank AG. W wyniku tej transakcji Bank posiada 19,99% udziału w kapitale akcyjnym spółki i kwalifikuje go jako udział mniejszościowy.

Porównywalne dane finansowe

Porównywalne skonsolidowane dane finansowe za poprzednie okresy 2000 roku stanowią skonsolidowane dane finansowe Grupy Kapitałowej Banku przed połączeniem Banku z CPSA i przeniesieniem COK BH do spółki Citibrokerage. W rachunku przepływu środków pieniężnych Grupy Kapitałowej Banku wyeliminowano wpływ ruchów niepieniężnych związanych z połączeniem Banku z CPSA oraz przeniesieniem COK BH w drodze aportu do spółki Citibrokerage.

W związku z tym, iż obowiązek przekazywania skonsolidowanych raportów kwartalnych powstał począwszy od przekazania skonsolidowanego raportu kwartalnego za I kwartał 2001 roku, niniejszy raport nie zawiera skonsolidowanych porównywalnych danych bilansowych na dzień 30 marca 2000 roku oraz skonsolidowanych porównywalnych danych rachunku zysków i strat oraz rachunku przepływu środków pieniężnych za II kwartał 2000 roku.

Wybrane dane finansowe

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 czerwca 2001 roku wynosi 3,3783 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 II kwartału 2001 roku wynosi 3,4372 zł; w odniesieniu do II kwartałów 2001 roku narastająco wynosi 3,5806 zł.

Wyniki II kwartału

Skonsolidowany zysk netto za II kwartał 2001 roku wyniósł 65.429 tys. PLN, zaś zysk netto w ujęciu narastającym (za okres od stycznia do czerwca) 153.069 tys. PLN. Decydujący wpływ na kształtowanie się zysku netto Grupy Kapitałowej Banku miało połączenie Banku z CPSA, które nastąpiło z dniem 28 lutego 2001 roku, a które rozliczone zostało zgodnie z metodą nabycia.

Podstawowy wpływ na poziom zysku netto Grupy Kapitałowej Banku miał wynik z tytułu odsetek, który stanowił 41% wyniku z działalności bankowej, chociaż w związku z zawężaniem się marży odsetkowej jego udział systematycznie maleje. Wynik z tytułu prowizji, którego udział w wyniku z działalności bankowej wynosił 24%, kształtowały głównie przychody prowizyjne za wydanie i użytkowanie kart płatniczych, od usług powierniczych oraz od kredytów. Umocnienie pozycji Banku na rynku operacji walutowych po połączeniu z CPSA umożliwiło Bankowi osiągnięcie wysokiego wyniku z pozycji wymiany, który w II kwartale 2001 roku stanowił 34% wyniku z działalności bankowej.

W II kwartale 2001 roku Grupa Kapitałowa Banku osiągnęła zysk ze sprzedaży części posiadanych akcji jednostki stowarzyszonej Mitteleuropäische Handelsbank AG w kwocie 12.039 tys. PLN, wykazywany w skonsolidowanym rachunku zysków i strat w pozycji zyski nadzwyczajne oraz uzyskała przychód w wysokości 8.213 tys. PLN z tytułu dywidend od udziałów w jednostkach stowarzyszonych, wykazany w pozycji przychody z akcji i udziałów, pozostałych papierów wartościowych i innych praw majątkowych. Jednocześnie istotny wpływ na udział w zyskach jednostek objętych konsolidacją metodą praw własności miał przychód z tytułu dywidendy otrzymanej od jednej z jednostek z udziałem mniejszościowym w kwocie 18.764 tys. PLN oraz dochód osiągnięty ze sprzedaży posiadanych akcji tej jednostki w kwocie 9.685 tys. PLN.

W bieżącym kwartale sprawozdawczym dokonano odpisu amortyzacyjnego wartości firmy powstałej w wyniku połączenia Banku z CPSA w kwocie 17.778 tys. PLN. Kwota ta zwiększyła pozostałe koszty operacyjne.

Wpływ na wynik finansowy Grupy Kapitałowej Banku za II kwartał 2001 roku miały dokonane dodatkowe odpisy na rezerwy na kredyty zagrożone, które wyniosły netto 132.466 tys. PLN. Utworzenie w II kwartale 2001 roku dodatkowych rezerw celowych na należności było wynikiem dokonania odpisów związanych z zakwalifikowaniem zaangażowania wobec kilku klientów Banku do należności nieregularnych.

Na koniec II kwartału 2001 roku w Grupie Kapitałowej Banku wystąpiła ujemna przejściowa różnica z tytułu odroczonego podatku dochodowego, w wysokości 269.505 tys. PLN, spowodowana odmiennością momentu uznania przychodów za osiągnięte i kosztów za poniesione w myśl ustawy o rachunkowości i przepisów podatkowych.

Zmiany w sposobie prezentacji informacji

W prezentowanych danych za I kwartał 2001 roku nastąpiły zmiany w stosunku do danych opublikowanych wcześniej w nie zbadanym skonsolidowanym raporcie kwartalnym za ten okres. W wyniku dokonanej weryfikacji przy nie zmienionych aktywach netto Grupy Kapitałowej Banku, skonsolidowany niepodzielony zysk z lat ubiegłych uległ zmniejszeniu o 22 375 tys. PLN, zaś pozostałe kapitały własne Grupy zwiększyły się o tę samą kwotę.

Informacja o akcjonariuszach Banku

Akcjonariuszami Banku posiadającymi bezpośrednio lub pośrednio poprzez podmioty zależne co najmniej 5% głosów na walnym zgromadzeniu Banku Handlowego w Warszawie SA na dzień sporządzenia raportu tj. 30 czerwca 2001 r. był jeden podmiot tj. Citibank Overseas Investment Corporation, podmiot zależny od Citibank N.A., który posiadał 98.315.744 akcji Banku, co dawało mu prawo do 91,39 % głosów na walnym zgromadzeniu akcjonariuszy Banku.

Zestawienie zmian w stanie posiadania akcji Banku przez osoby zarządzające i nadzorujące Bank

Według stanu na dzień 31 marca 2001 r.:

- 1) osoby zarządzające posiadały 9.333 akcje Banku Handlowego w Warszawie SA.
- 2) osoby nadzorujące nie posiadały akcji Banku Handlowego w Warszawie SA.

Według stanu na dzień 30 czerwca 2001 r.:

- 1) osoby zarządzające posiadały 5.259 akcji Banku Handlowego w Warszawie SA.
- 2) osoby nadzorujące nie posiadały akcji Banku Handlowego w Warszawie SA.

Zwięzły opis dokonań Grupy Kapitałowej Banku w II kwartale 2001 roku

1. Pierwsza nagroda dla oddziału Banku Handlowego w Warszawie SA w Bydgoszczy, uznanego po raz drugi najlepszym bankiem w rankingu „Złota Setka Pomorza i Kujaw” organizowanym przez Gazetę Pomorską.

Wykaz najważniejszych zdarzeń przekazanych w formie raportów bieżących w II kwartale 2001 r. do KPWiG, GPW i PAP

1. Informacja o zmianie treści prospektu emisyjnego akcji serii C Banku Handlowego, nabyciu przez Bank Handlowy aktywów o znacznej wartości, transakcji z podmiotem powiązany oraz o nabyciu przez podmiot zależny aktywów o znacznej wartości.

W dniu 1 kwietnia 2001 r., w wykonaniu umowy z dnia 23 marca 2001 r. zawartej pomiędzy Bankiem Handlowym a Citibrokerage S.A. nastąpiło zbycie na rzecz Citibrokerage S.A. przedsiębiorstwa w rozumieniu art. 55 1 kodeksu cywilnego, stanowiącego wyodrębnioną organizacyjnie część Banku Handlowego, działającą dotychczas pod nazwą Bank Handlowy w Warszawie SA V Oddział w Warszawie - Centrum Operacji Kapitałowych. Przedsiębiorstwo Centrum Operacji Kapitałowych zostało wniesione do Citibrokerage S.A. jako aport na pokrycie podwyższenia kapitału zakładowego Citibrokerage S.A., dokonanego na mocy uchwały Walnego Zgromadzenia Akcjonariuszy tej spółki z dnia 7 marca 2001 r.
(raport bieżący z dnia 2 kwietnia 2001 r.)

2. Informacja o asymilacji dnia 4 kwietnia 2001 roku 37.659.600 akcji zwykłych na okaziciela serii C Banku Handlowego w Warszawie SA, z 69.917.500 akcjami zwykłymi na okaziciela serii A Banku Handlowego w Warszawie SA notowanymi na Giełdzie Papierów Wartościowych. W związku z powyższym na GPW notowanych będzie 107.577.100 akcji zwykłych na okaziciela Banku Handlowego w Warszawie SA, począwszy od dnia 12 kwietnia 2001 roku. (raport bieżący z dnia 4 kwietnia 2001 r.)
3. Informacja o podwyższeniu przez agencję ratingową Moody's Investors Service Limited przyznanej Bankowi Handlowemu w Warszawie SA oceny siły finansowej z D+ do C-. w dniu 26 kwietnia 2001 r. Zmiana ta wynika z rozszerzenia przez Agencję skali tej oceny z dziewięciu do trzynastu poziomów. Obecna skala obejmuje następujące poziomy: A, A-, B+, B, B-, C+, C, C-, D+, D, D-, E+ i E. (raport bieżący z dnia 27 kwietnia 2001 r.)
4. Informacja o zawarciu przez Bank Handlowy w Warszawie SA w dniu 7 maja 2001 r. umowy kredytu konsorcjalnego z Polskimi Kolejami Państwowymi Spółką Akcyjną na łączną kwotę 700.000.000 złotych ekwiwalent w EURO. Stronami umowy są również Dresdner Klienwort Wassertein, Westdeutsche Landesbank Girozentrale London Branch, Westdeutsche Landesbank Polska S.A. Udział Banku Handlowego w kredycie wyniósł 233.333.334 złotych, ekwiwalent w EURO. (raport bieżący z dnia 9 maja 2001 r.)
5. Informacja o dokonaniu w dniu 18 maja 2001 roku zapisu 4.000.000 sztuk akcji spółki Pia Piasecki S.A. z siedzibą w Kielcach na rachunku papierów wartościowych emitenta. W wyniku konwersji 400 obligacji zamiennych na akcje o wartości nominalnej 100.000 złotych każda spółki Pia Piasecki S.A. Bank Handlowy w Warszawie SA wraz z jednostkami zależnymi posiada 4.615.093 akcji, które stanowią łącznie 42,13% kapitału zakładowego spółki i tyle samo głosów na walnym zgromadzeniu akcjonariuszy. (raport bieżący z dnia 21 maja 2001 r.)
6. Informacja o zbyciu przez podmiot zależny Banku Handlowego w Warszawie S.A. - Handlowy Investments S.A. z siedzibą w Luksemburgu, w dniu 1 czerwca 2001 roku 2.500.000 akcji Frantschach Świecie S.A. co stanowi 5% udziału w kapitale i głosach tej spółki. W wyniku transakcji zbycia akcji Bank Handlowy w Warszawie S.A. i Handlowy Investments S.A. nie posiadają żadnych akcji Frantschach Świecie S.A. (raport bieżący z dnia 1 czerwca 2001 r.)
7. Informacja o zmianach w Radzie Nadzorczej i Zarządzie Banku Handlowego w Warszawie SA, w wyniku których 25 czerwca 2001 r. Zwyczajne Walne Zgromadzenie Akcjonariuszy Banku odwołało z członków Rady Nadzorczej Banku Handlowego w Warszawie SA następujące osoby: Dipaka Rastogi - pełniącego funkcję Wiceprezesa Rady Nadzorczej Banku; Dinyara Devitre - pełniącego funkcję członka Rady Nadzorczej Banku; Aamira Zahidi - pełniącego funkcję członka Rady Nadzorczej Banku; Jacka Michalskiego - pełniącego funkcję członka Rady Nadzorczej Banku. Jacek Michalski został odwołany na skutek złożenia rezygnacji z udziału w Radzie Nadzorczej.

Jednocześnie w dniu 25 czerwca 2001 r. Zwyczajne Walne Zgromadzenie powołało do Rady Nadzorczej następujące osoby: Jean'a Paul'a Votrona, Allana Hirst'a, Carlosa Urrutię, Edwarda Walsh'a. Na posiedzeniu w dniu 25 czerwca 2001 r. Jean-Paul Votron został wybrany na funkcję Wiceprezesa Rady Nadzorczej Banku.

Rada Nadzorcza Banku na posiedzeniu w dniu 25 czerwca 2001 r. odwołała również z funkcji Wiceprezesa - Członka Zarządu Banku Richarda Jacksona. (raport bieżący z dnia 26 czerwca 2001 r.)

8. Informacja o uchwałach podjętych przez ZWZ Banku Handlowego w Warszawie SA podjętych 25 czerwca 2001 r. w tym m.in. uchwały w sprawie podziału zysku za 2000 r. oraz określenia dnia dywidendy i określenia terminu wypłaty dywidendy.

Zwyczajne Walne Zgromadzenie postanowiło:

- 1) zysk za 2000 r. w kwocie: 204.711.297 złotych 6 groszy podzielić w sposób następujący:
 - a) dywidenda dla akcjonariuszy i obligatariuszy posiadających obligacje zamienne emisji I - 130.659.600,00 złotych co oznacza, iż kwota dywidendy przypadająca zarówno na jedną akcję jak i na obligację wynosi 1 złoty
 - b) odpis na fundusze własne - 71.051.697 złotych 6 groszy w tym:
 - na kapitał zapasowy - 21.051.697 złotych 6 groszy,
 - na fundusz ogólnego ryzyka - 50.000.000,00 złotych,
 - c) odpis na fundusz specjalny - fundusz załogi - 3.000.000,00 złotych,
 - 2) upoważnić Zarząd Banku do wykorzystania odpisu na fundusz załogi na zasilenie zakładowego funduszu świadczeń socjalnych w kwocie 3.000.000 złotych z przeznaczeniem na potrzeby mieszkaniowe pracowników Banku,
 - 3) określić dzień dywidendy na dzień 26 lipca 2001 r. (dzień dywidendy),
 - 4) określić termin wypłaty dywidendy na dzień 3 września 2001 r. (termin wypłaty dywidendy). (raport bieżący z dnia 26 czerwca 2001 r.)
9. Informacja o wykonaniu umowy sprzedaży akcji Bank MHB Mitteleuropäische Handelsbank Aktiengesellschaft Deutsch - Polnische Bank w dniu 27 czerwca 2001 r. przez Bank Handlowy w Warszawie SA. Na podstawie podpisanej 21 grudnia 2000 r. umowy sprzedaży akcji, Bank Handlowy (jako Sprzedający) zbył na rzecz NORD/LB Nordeutsche Landesbank Girozentrale z siedzibą w Hanowerze (jako Kupujący) 2.131 akcji zwykłych o wartości nominalnej jednej akcji równej 10.000 DEM (słownie: dziesięć tysięcy marek niemieckich) Banku MHB Mitteleuropäische Handelsbank Aktiengesellschaft Deutsch - Polnische Bank, za kwotę 24.184.795 DEM.

Sprzedany przez Bank Handlowy w Warszawie S.A. pakiet akcji stanowi 22,80% udziału w kapitale akcyjnym i uprawnia do wykonywania 22,80% głosów na Walnym Zgromadzeniu Akcjonariuszy Banku MHB AG.

(raport bieżący z dnia 27 czerwca 2001 r.)

Informacja o wszczętych postępowaniach

W drugim kwartale 2001r nie zostały wszczęte przed sądem lub organem administracji publicznej postępowania dotyczące zobowiązań lub wierzytelności Banku lub jednostek z grupy kapitałowej, których wartość przekroczyła 10% kapitałów własnych Banku. Poniżej podaje się jedynie opis spraw wszczętych z udziałem Banku Handlowego w Warszawie SA lub jednostek z grupy kapitałowej w drugim kwartale 2001 r. o najwyższej wartości.

Największe postępowania w grupie zobowiązań Banku

| L.p. | Powód | Pozwany | Data wszczęcia postępowania | Wartość przedmiotu sporu | Przedmiot postępowania |
|------|---------------------------------------|------------------------------|-----------------------------|--------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 1 | Fabryka Papieru Szczecin Skolwin S.A. | Bank Handlowy w Warszawie SA | 31 maja 2001 r. | 2.050.157,50 zł | Powód będący dłużnikiem Banku, który zawarł układ z wierzycielami (zaskarżony przez Bank) dochodzi zwrotu sum z których Bank zaspokoił swoje roszczenie z przedmiotu zabezpieczenia (przelew wierzytelności). |
| 2 | Ewa Szczęsna | Bank Handlowy w Warszawie SA | 25.06.2001 r. | 1.402.664 zł | Powódka dochodzi odszkodowania z tytułu nienależytego wykonania umowy rachunku bankowego przez Bank. |

Największe postępowania w grupie wierzytelności Banku

| L.p. | Powód | Pozwany | Data wszczęcia postępowania | Wartość przedmiotu sporu | Przedmiot postępowania |
|------|--------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------|--------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 1 | Bank Handlowy w Warszawie S.A. | Wspólnicy spółki cywilnej TECHMET s.c. dziewięć osób fizycznych i poręczyciele | 17 maj 2001 r. | 4.128.667,96 zł | Bank złożył wniosek o nadanie klauzuli wykonalności bankowemu tytułowi egzekucyjnemu wobec współników spółki TECHMET i poręczycielom. |
| 2 | Bank Handlowy w Warszawie S.A. | MOSTOSTAL BĘDZIN S.A. | 4 kwiecień 2001 r. | 14.344.128,19 zł | W dniu 4 kwietnia 2001 r. otwarto postępowanie upadłościowe wobec MOSTOSTALU BĘDZIN S.A. Wierzytelności wymagalne przed upadłością wynosiły 3.968.335 zł. Pozostałe wierzytelności Banku nie były wymagalne w dniu otwarcia postępowania i są to wierzytelności z tytułu gwarancji bankowych. |
| 3 | Bank Handlowy w Warszawie S.A. | Leszek Grzybowski PPU GALMEKO | 19 czerwiec 2001 r. | 2.360.974,86 zł | Bank wystąpił z wnioskiem o nadanie klauzuli wykonalności bankowemu tytułowi egzekucyjnemu. |

Największe postępowania w grupie zobowiązań jednostek zależnych Banku

| L.p. | Powód | Pozwany | Data wszczęcia postępowania | Wartość przedmiotu sporu | Przedmiot postępowania |
|------|------------------------------|------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 1 | Bau Holding Beteligung us AG | Handlowy Inwestycje Spółka z o.o.(jednostka zależna) | 18 maj 2001 r. Sąd Arbitrażowy International Chamber of Commerce Paryż | 1.306.698 USD plus odsetki ustawowe od dnia 14 kwietnia 2000 r. | Powód dochodzi zapłaty przedmiotowej kwoty z tytułu naruszenia postanowień umownych „Przedwstępnej umowy sprzedaży” 7.397.800 akcji spółki DROMEX S.A. |

Największe postępowania w grupie wierzytelności jednostek zależnych Banku

| L.p. | Powód | Pozwany | Data wszczęcia postępowania | Wartość przedmiotu sporu | Przedmiot postępowania |
|------|------------------|-------------------------------------|-----------------------------|--------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 1 | Cuprum Bank S.A. | Zakłady Przemysłu Odzieżowego RAFIO | II kwartał 2001 r. | 1.283.996 zł | Jest to wniosek o nadanie klauzuli wykonalności bankowemu tytułowi egzekucyjnemu wobec dłużnika Banku. |

Największe postępowania w grupie wierzytelności jednostek stowarzyszonych

| L.p. | Powód | Pozwany | Data wszczęcia postępowania | Wartość przedmiotu sporu | Przedmiot postępowania |
|------|------------------------------------------------|-----------------------|-----------------------------|--------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 1 | Handlowy Heller S.A. (jednostka stowarzyszona) | GP Spółka z o.o. | II kwartał 2001 r. | 1.856.451, 68 zł | Postępowanie egzekucyjne przeciwko dłużnikowi GP Spółka z o.o. |
| 2 | Handlowy Heller S.A. (jednostka stowarzyszona) | Uniwers Spółka z o.o. | II kwartał 2001 r. | 1.930.252,69 zł | Jest to zgłoszenie wierzytelności Handlowy Heller Sp. Z o.o. w postępowaniu upadłościowym dłużnika. |

Podpis Szefa Pionu Finansowego

Podpis Członka Zarządu

Data i podpis

Data i podpis

.....

.....

Formularz SAB-QS 2/2001

(dla grupy kapitałowej, w której jednostką dominującą jest bank)

Zgodnie z § 46 ust. 8 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 skonsolidowany raport kwartalny za II kwartał 2001 roku:

dnia 14 sierpnia 2001 rok
(data przekazania)

| WYBRANE DANE FINANSOWE (rok bieżący) | w tys. zł. | | w tys. EURO | |
|------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------|-------------------------------------|-------------------------------------|-------------------------------------|
| | II kwartał | II kwartał narastająco | II kwartał | II kwartał narastająco |
| | okres od 01/04/01 do 30/06/01 | okres od 01/01/01 do 30/06/01 | okres od 01/04/01 do 30/06/01 | okres od 01/01/01 do 30/06/01 |
| I. Przychody z tytułu odsetek | 757 091 | 1 360 902 | 203 300 | 1 360 902 |
| II. Przychody z tytułu prowizji | 141 240 | 247 269 | 37 927 | 247 269 |
| III. Wynik na działalności bankowej | 546 136 | 933 797 | 146 653 | 933 797 |
| IV. Zysk (strata) brutto | 77 695 | 204 781 | 20 863 | 204 781 |
| V. Zysk (strata) netto | 65 429 | 153 069 | 17 570 | 153 069 |
| VI. Aktywa (stan na 30.06.2001r.) | | 31 359 445 | | 8 670 015 |
| VII. Kapitał własny (stan na 30.06.2001r.) | | 5 823 502 | | 1 610 036 |
| VIII. Liczba akcji i Specjalnych Partycypacyjnych Obligacji Zamiennych (stan na 30.06.2001r.)* | | 130 659 600 | | 130 659 600 |
| IX. Rozwodniona wartość księgowa na jedną akcję - w zł./EURO (stan na 30.06.2001r.) | | 44,57 | | 12,32 |
| X. Współczynnik wypłacalności (stan na 30.06.2001r.) | | 20,17 | | 20,17 |

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

| SKONSOLIDOWANY BILANS (w tys. zł.) | stan na 30/06/01 koniec kwartału (rok bieżący) | stan na 31/03/01 koniec poprz. kwartału (rok bieżący) | stan na 30/06/00 koniec kwartału (rok poprz.) | stan na 31/03/00 koniec poprz. kwartału (rok poprz.) |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------|
| Aktywa | | | | |
| I. Kasa, operacje z bankiem centralnym | 1 223 241 | 741 767 | 622 569 | |
| II. Dłużne papiery wartościowe uprawnione do redyskontowania w banku centralnym | - | - | - | |
| III. Należności od sektora finansowego | 4 534 186 | 5 633 938 | 3 444 398 | |
| 1. W rachunku bieżącym | 392 635 | 324 318 | 530 990 | |
| 2. Terminowe | 4 141 551 | 5 309 620 | 2 913 408 | |
| IV. Należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego | 15 165 273 | 15 965 084 | 10 647 424 | |
| 1. W rachunku bieżącym | 3 981 752 | 3 617 375 | 1 859 884 | |
| 2. Terminowe | 11 183 521 | 12 347 709 | 8 787 540 | |
| V. Należności od jednostek zależnych i stowarzyszonych nie objętych konsolidacją | 730 833 | 523 596 | 368 561 | |
| VI. Należności od jednostek zależnych i stowarzyszonych objętych konsolidacją metodą praw własności | 311 | 122 126 | 346 504 | |
| VII. Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu | - | - | - | |
| VIII. Dłużne papiery wartościowe | 3 226 059 | 2 284 458 | 2 074 514 | |
| IX. Akcje i udziały w jednostkach zależnych i stowarzyszonych nie objętych konsolidacją | 304 310 | 273 314 | 137 968 | |
| X. Akcje i udziały w jednostkach zależnych i stowarzyszonych objętych konsolidacją metodą praw własności | 291 476 | 382 877 | 496 193 | |
| XI. Akcje i udziały w pozostałych jednostkach | 132 688 | 104 600 | 142 400 | |
| XII. Pozostałe papiery wartościowe i inne prawa majątkowe | 20 119 | 20 119 | 20 119 | |
| XIII. Wartości niematerialne i prawne | 1 471 026 | 1 486 158 | 62 395 | |
| XIV. Wartość firmy z konsolidacją | - | - | - | |
| XV. Rzeczowy majątek trwały | 908 543 | 876 002 | 642 073 | |
| XVI. Akcje własne do zbycia | - | - | - | |
| XVII. Inne aktywa | 3 023 144 | 2 488 322 | 1 720 580 | |
| 1. Przejęte aktywa - do zbycia | 7 719 | 7 719 | 19 | |
| 2. Pozostałe | 3 015 425 | 2 480 603 | 1 720 561 | |
| XVIII. Rozliczenia międzyokresowe | 328 236 | 290 884 | 183 994 | |
| 1. Z tytułu odroczonego podatku dochodowego | 269 505 | 237 434 | 161 953 | |
| 2. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe | 58 731 | 53 450 | 22 041 | |
| Aktywa razem | 31 359 445 | 31 193 245 | 20 909 692 | |

(nazwa emitenta)

| Pasywa | | | |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------|-------------------|-------------------|
| I. Zobowiązania wobec banku centralnego | 558 559 | 303 676 | 380 311 |
| II. Zobowiązania wobec sektora finansowego | 5 084 546 | 4 942 484 | 5 512 258 |
| 1. Bieżące | 627 497 | 485 377 | 1 049 401 |
| 2. Terminowe | 4 457 049 | 4 457 107 | 4 462 857 |
| III. Zobowiązania wobec sektora niefinansowego i sektora budżetowego | 15 195 087 | 16 042 388 | 9 189 267 |
| 1. Lokaty oszczędnościowe, w tym: | - | - | - |
| a) bieżące | | | |
| b) terminowe | | | |
| 2. Pozostałe, w tym | 15 195 087 | 16 042 388 | 9 189 267 |
| a) bieżące | 3 368 779 | 3 523 630 | 1 572 805 |
| b) terminowe | 11 826 308 | 12 518 758 | 7 616 462 |
| IV. Zobowiązania wobec jednostek zależnych i stowarzyszonych nie objętych konsolidacją | 112 473 | 83 950 | 167 085 |
| V. Zobowiązania wobec jednostek zależnych i stowarzyszonych objętych konsolidacją metodą praw własności | 84 955 | 129 199 | 142 190 |
| VI. Zobowiązania z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu | - | - | - |
| VII. Zobowiązania z tytułu emisji własnych papierów wartościowych | 24 143 | 23 136 | 40 283 |
| VIII. Fundusze specjalne i inne pasywa | 3 337 331 | 2 671 684 | 1 545 466 |
| IX. Koszty i przychody rozliczane w czasie oraz zastrzeżone | 646 437 | 685 709 | 520 739 |
| X. Rezerwy | 430 557 | 368 357 | 258 469 |
| 1. Rezerwy na podatek dochodowy | - | - | - |
| 2. Pozostałe rezerwy | 430 557 | 368 357 | 258 469 |
| XI. Zobowiązania podporządkowane | 59 845 | 61 552 | - |
| XII. Kapitał własny akcjonariuszy (udziałowców) mniejszościowych | - | - | - |
| XIII. Rezerwa kapitałowa z konsolidacji | 2 010 | 2 261 | 3 016 |
| XIV. Kapitał (fundusz) podstawowy | 430 308 | 430 308 | 279 670 |
| XV. Należne wpłaty na poczet kapitału podstawowego (wielkość ujemna) | - | - | - |
| XVI. Kapitał (fundusz) zapasowy | 3 045 557 | 3 023 534 | 538 000 |
| XVII. Kapitał (fundusz) rezerwowy z aktualizacji wyceny | 77 618 | 77 725 | 78 516 |
| XVIII. Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe | 2 097 438 | 2 069 705 | 2 058 934 |
| XIX. Różnice kursowe z przeliczenia oddziałów zagranicznych | - | - | - |
| XX. Różnice kursowe z konsolidacji | 5 432 | 7 601 | 10 087 |
| XXI. Niepodzielony zysk lub niepokryta strata z lat ubiegłych (wynik finansowy w trakcie zatwierdzenia) | 14 080 | 182 336 | - |
| XXII. Zysk (strata) netto | 153 069 | 87 640 | 185 401 |
| Pasywa razem | 31 359 445 | 31 193 245 | 20 909 692 |

| SKONSOLIDOWANE POZYCJE POZABILANSOWE | stan na 30/06/01 koniec kwartału (rok bieżący) | stan na 31/03/01 koniec poprzedniego kwartału (rok bieżący) | stan na 30/06/00 koniec kwartału (rok poprzedni) | stan na 31/03/00 koniec poprzedniego kwartału (rok poprzedni) |
|----------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------|
| I. Pozabilansowe zobowiązania warunkowe | 11 365 277 | 12 633 774 | 7 810 262 | |
| 1. Zobowiązania udzielone: | 9 953 639 | 10 864 826 | 6 954 827 | |
| a) dotyczące finansowania | 6 847 112 | 7 262 836 | 3 842 372 | |
| b) gwarancyjne | 3 106 527 | 3 601 990 | 3 112 455 | |
| 2. Zobowiązania otrzymane: | 1 411 638 | 1 768 948 | 855 435 | |
| a) dotyczące finansowania | 168 240 | 154 764 | 1 717 | |
| b) gwarancyjne | 1 243 398 | 1 614 184 | 853 718 | |
| II. Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna/sprzedaży | 120 424 074 | 124 506 876 | 28 359 562 | |
| III. Pozostałe, w tym: | 1 037 768 | 979 436 | 1 680 198 | |
| - Zobowiązania Banku z tytułu umów najmu, dzierżawy lub innych o podobnym charakterze w tym: | 54 596 | 54 596 | 55 480 | |
| - wartość gruntów użytkowanych w wieczyste | 54 596 | 54 596 | 55 480 | |
| - Zabezpieczenia otrzymane przez Bank | 983 172 | 924 840 | 1 624 718 | |
| Pozycje pozabilansowe razem | 132 827 119 | 138 120 086 | 37 850 022 | |

(nazwa emitenta)

| SKONSOLIDOWANY RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT | II kwartał (rok bieżący) | II kwartał narastająco (rok bieżący) | II kwartał (rok poprz.) | II kwartał narastająco (rok poprz.) |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------|--------------------------------------------|-------------------------------------|-------------------------------------------|
| | okres od 01/04/01 do 30/06/01 | okres od 01/01/01 do 30/06/01 | okres od 01/04/00 do 30/06/00 | okres od 01/01/00 do 30/06/00 |
| I. Przychody z tytułu odsetek | 757 091 | 1 360 902 | | 968 915 |
| II. Koszty odsetek | (533 577) | (1 000 482) | | (647 174) |
| III. Wynik z tytułu odsetek (I-II) | 223 514 | 360 420 | | 321 741 |
| IV. Przychody z tytułu prowizji | 141 240 | 247 269 | | 183 761 |
| V. Koszty z tytułu prowizji | (11 270) | (23 430) | | (21 760) |
| VI. Wynik z tytułu prowizji (IV-V) | 129 970 | 223 839 | | 162 001 |
| VII. Przychody z akcji i udziałów, pozostałych papierów wartościowych i innych praw majątkowych | 8 213 | 8 213 | | 2 194 |
| VIII. Wynik na operacjach finansowych | (1 205) | (21 678) | | 19 459 |
| IX. Wynik z pozycji wymiany | 185 644 | 363 003 | | 226 626 |
| X. Wynik na działalności bankowej | 546 136 | 933 797 | | 732 021 |
| XI. Pozostałe przychody operacyjne | 10 346 | 24 656 | | 60 142 |
| XII. Pozostałe koszty operacyjne | (23 452) | (39 306) | | (36 858) |
| XIII. Koszty działania banku | (291 876) | (476 952) | | (343 711) |
| XIV. Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych | (43 283) | (77 789) | | (56 862) |
| XV. Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości | (271 979) | (403 681) | | (262 031) |
| XVI. Rozwiązanie rezerw i zmniejszenia dotyczące aktualizacji wartości | 139 513 | 231 514 | | 79 278 |
| XVII. Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV- XVI) | (132 466) | (172 167) | | (182 753) |
| XVIII. Wynik na działalności operacyjnej | 65 405 | 192 239 | | 171 979 |
| XIX. Wynik na operacjach nadzwyczajnych | 12 039 | 12 039 | | 19 |
| 1. Zyski nadzwyczajne | 12 039 | 12 039 | | 20 |
| 2. Straty nadzwyczajne | - | - | | (1) |
| XX. Odpis wartości firmy z konsolidacji | - | - | | - |
| XXI. Odpis rezerwy kapitałowej z konsolidacji | 251 | 503 | | 503 |
| XXII. Zysk (strata) brutto | 77 695 | 204 781 | | 172 501 |
| XXIII. Podatek dochodowy | (34 641) | (77 555) | | (52 563) |
| XXIV. Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty) | - | - | | - |
| XXV. Udział w zyskach (stratach) jednostek objętych konsolidacją metodą praw własności | 22 375 | 25 843 | | 65 463 |
| XXVI. (Zysk) strata akcjonariuszy(udziałowców) mniejszościowych | - | - | | - |
| XXVII. Zysk (strata) netto | 65 429 | 153 069 | | 185 401 |
| Zysk (strata) netto (za 12 miesięcy) | | 150 004 | | 376 580 |
| Średnia ważona liczba akcji zwykłych | | 130 659 600 | | 93 000 000 |
| Zysk (strata) na jedną akcję zwykłą (w zł) | | 1,15 | | 4,05 |

| SKONSOLIDOWANY RACHUNEK PRZEPIYU ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH | II kwartał (rok bieżący) | II kwartał narastająco (rok bieżący) | II kwartał (rok poprz.) | II kwartał narastająco (rok poprz.) |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------|--------------------------------------------|-------------------------------------|-------------------------------------------|
| | okres od 01/04/01 do 30/06/01 | okres od 01/01/01 do 30/06/01 | okres od 01/04/00 do 30/06/00 | okres od 01/01/00 do 30/06/00 |
| A. Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I+-II) - metoda pośrednia | 554 476 | 699 813 | 0 | 1 017 647 |
| I. Zysk (strata) netto | 65 429 | 153 069 | | 185 401 |
| II. Korekty razem: | 489 047 | 546 744 | 0 | 832 246 |
| 1. Zysk (strata) akcjonariuszy(udziałowców) | - | - | | - |
| 2. Udział w (zyskach) stratach jednostek objętych konsolidacją metodą praw własności | (22 375) | (25 843) | | (65 463) |
| 3. Amortyzacja (w tym odpisy wartości firmy z konsolidacji lub rezerwy kapitałowej z konsolidacji) | 43 032 | 77 286 | | 56 359 |
| 4. Zyski/straty z tytułu różnic kursowych | (105 561) | (185 281) | | 36 669 |
| 5. Odsetki i dywidendy | 11 382 | 30 433 | | 33 951 |
| 6. (Zysk) strata z tytułu działalności inwestycyjnej | (1 366) | 18 487 | | (16 765) |
| 7. Zmiany stanu pozostałych rezerw | 62 200 | 85 551 | | 9 623 |
| 8. Podatek dochodowy (wykazany w rachunku zysków i strat) | 34 641 | 77 555 | | 52 563 |
| 9. Podatek dochodowy zapłacony | (47 158) | (75 700) | | (128 742) |
| 10. Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych | (972 264) | (1 202 275) | | 148 723 |
| 11. Zmiana stanu należności od sektora finansowego | 1 026 822 | 2 023 929 | | (570 656) |
| 12. Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego | 790 999 | 817 542 | | (470 352) |
| 13. Zmiana stanu należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu | - | - | | - |
| 14. Zmiana stanu akcji, udziałów i innych papierów wartościowych o zmiennej kwocie dochodu | (41 121) | (52 425) | | (17 557) |
| 15. Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora finansowego | 555 673 | (1 268 344) | | 1 054 471 |
| 16. Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora niefinansowego i sektora budżetowego | (795 450) | 257 600 | | 619 959 |

(nazwa emitenta)

| | | | | |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---|---|--|----------|
| 17. Zmiana stanu zobowiązań z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu | - | - | | (41 141) |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---|---|--|----------|

(nazwa emitenta)

| | | | | |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------|------------------|----------|------------------|
| 18. Zmiana stanu zobowiązań z tytułu papierów wartościowych | 1 006 | 1 346 | | 40 279 |
| 19. Zmiana stanu innych zobowiązań | (55 058) | (118 616) | | (6 287) |
| 20. Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych | (30 574) | (73 959) | | (12 208) |
| 21. Zmiana stanu przychodów przyszłych okresów | (2 660) | 39 291 | | 15 274 |
| 22. Pozostałe pozycje | 36 879 | 120 167 | | 93 546 |
| B. Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I-II) | 50 842 | 55 629 | 0 | (42 167) |
| I. Wpływy z działalności inwestycyjnej | 130 540 | 210 930 | 0 | 338 123 |
| 1. Sprzedaż wartości niematerialnych i prawnych | - | - | | 3 000 |
| 2. Sprzedaż składników rzeczowego majątku trwałego | 51 | 1 329 | | 31 481 |
| 3. Sprzedaż akcji i udziałów w jednostkach zależnych | - | - | | - |
| 4. Sprzedaż akcji i udziałów w jednostkach stowarzyszonych | 41 774 | 41 774 | | - |
| 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 | 3 805 | 16 575 | | 106 526 |
| 7. Pozostałe wpływy | 84 910 | 151 252 | | 197 116 |
| II. Wydatki z tytułu działalności inwestycyjnej | (79 698) | (155 301) | 0 | (380 290) |
| 1. Nabycie wartości niematerialnych i prawnych | (10 759) | (12 126) | | (1 483) |
| 2. Nabycie składników rzeczowego majątku trwałego | (60 326) | (97 932) | | (51 912) |
| 3. Nabycie akcji i udziałów w jednostkach zależnych | (6 000) | (38 696) | | (6 194) |
| 4. Nabycie akcji i udziałów w jednostkach stowarzyszonych | - | - | | (89 313) |
| 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 | (33) | (33) | | (221 431) |
| 7. Nabycie akcji własnych | - | - | | - |
| 8. Pozostałe wydatki | (2 580) | (6 514) | | (9 957) |
| C. Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I-II) | (39 583) | (476 830) | 0 | (978 890) |
| I. Wpływy z działalności finansowej | 669 | 15 189 | 0 | 140 |
| 1. Zaciągnięcie długoterminowych kredytów od banków | - | - | | - |
| 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 | 669 | 15 189 | | 140 |
| II. Wydatki z tytułu działalności finansowej | (40 252) | (492 019) | 0 | (979 030) |
| 1. Spłata długoterminowych kredytów na rzecz banków | - | (396 603) | | (2 664) |
| 2. Spłata długoterminowych pożyczek na rzecz innych niż banki instytucji finansowych | - | - | | (824 505) |
| 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. Dywidendy wypłacone akcjonariuszom (udziałowcom) mniejszościowym | - | - | | - |
| 11. Płatności zobowiązań z tytułu umów leasingu finansowego | - | - | | - |
| 12. Pozostałe wydatki | (40 252) | (90 916) | | (146 361) |
| D. Przepływy pieniężne netto, razem (A+/-B+/-C) | 565 735 | 278 612 | 0 | (3 410) |
| E. Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych | 565 735 | 278 612 | | (3 410) |
| - w tym zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych od walut obcych | (2 635) | (6 437) | | 1 542 |
| F. Środki pieniężne na początek okresu | 547 219 | 834 342 | 0 | 706 265 |
| G. Środki pieniężne na koniec okresu (F+/- D) | 1 112 954 | 1 112 954 | 0 | 702 855 |