

KOMISJA PAPIERÓW WARTOŚCIOWYCH I GIEŁD
Skonsolidowany raport kwartalny Qsr 1 / 2005

godnie z § 93 ust. 2 i § 94 ust. 1 Rozporządzenia Rady Ministrów z dnia 21 marca 2005 r. (Dz. U. Nr 49, poz. 46)
(dla banków)

za I kwartał roku obrotowego 2005 obejmujący okres od 2005-01-01 do 2005-03-31
zawierający skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe według Międzynarodowych Standardów Rachunkowości
w walucie: zł
oraz skrócone sprawozdanie finansowe według Międzynarodowych Standardów Rachunkowości
w walucie: zł

data przekazania : 16 maja 2005 roku

Bank Handlowy w Warszawie SA (pełna nazwa emitenta)	
HANDLOWY (skrótowa nazwa emitenta)	Banki (sektor wg klasyfikacji GPW w Warszawie)
00-923 (kod pocztowy)	Warszawa (miejscowość)
Senatorska (ulica)	16 (numer)
(22) 657-72-00 (telefon)	(22) 657-75-80 (fax)
listybh@citigroup.com (e-mail)	www.citibankhandlowy.pl (www)
526-030-02-91 (NIP)	000013037 (REGON)

WYBRANE DANE FINANSOWE	w tys. zł		w tys. EUR	
	I kwartał narastająco okres od 01/01/05 do 31/03/05	I kwartał narastająco okres od 01/01/04 do 31/03/04	I kwartał narastająco okres od 01/01/05 do 31/03/05	I kwartał narastająco okres od 01/01/04 do 31/03/04
<i>dane dotyczące skróconego skonsolidowanego sprawozdania finansowego</i>				
I. Przychody z tytułu odsetek	443 422	387 326	110 433	80 797
II. Przychody z tytułu opłat i prowizji	166 817	160 962	41 545	33 577
III. Wynik działalności bankowej	546 691	509 855	136 152	106 357
IV. Wynik działalności operacyjnej	166 270	118 427	41 409	24 704
V. Zysk (strata) brutto	166 595	118 961	41 490	24 816
VI. Zysk (strata) netto	138 522	92 314	34 499	19 257
VII. Zmiana stanu środków pieniężnych	879 078	(523 947)	215 265	(110 409)
VIII. Aktywa razem	33 798 531		8 276 448	
IX. Zobowiązania wobec Banku Centralnego	723		177	
X. Zobowiązania wobec sektora finansowego	4 432 215		1 085 343	
XI. Zobowiązania wobec sektora niefinansowego i sektora budżetowego	16 140 945		3 952 530	
XII. Kapitał własny	6 396 840	6 070 250	1 566 432	1 279 159
XIII. Kapitał zakładowy	522 638	522 638	127 981	110 133
XIV. Liczba akcji (w szt.)	130 659 600	130 659 600	130 659 600	130 659 600
XV. Wartość księgową na jedną akcję (w zł / EUR)	48,96	46,46	11,99	9,79
XVI. Współczynnik wypłacalności (w %)	22,42		22,42	
XVII. Zysk (strata) na jedną akcję zwykłą (w zł / EUR)	4,14	2,85	0,96	0,62
<i>dane dotyczące skróconego sprawozdania finansowego</i>				
XVIII. Przychody z tytułu odsetek	435 420	373 145	108 440	77 839
XIX. Przychody z tytułu prowizji	141 688	148 245	35 287	30 924
XX. Wynik działalności bankowej	517 732	485 001	128 940	101 173
XXI. Wynik działalności operacyjnej	146 768	104 956	36 552	21 894
XXII. Zysk (strata) brutto	146 768	104 956	36 552	21 894
XXIII. Zysk (strata) netto	118 984	81 464	29 633	16 994
XXIV. Zmiana stanu środków pieniężnych	879 130	(523 929)	215 278	(110 405)
XXV. Aktywa razem	33 375 617		8 172 887	
XXVI. Zobowiązania wobec Banku Centralnego	723		177	
XXVII. Zobowiązania wobec sektora finansowego	4 865 909		1 191 544	
XXVIII. Zobowiązania wobec sektora niefinansowego i sektora budżetowego	16 069 463		3 935 025	
XXIX. Kapitał własny	6 299 176	6 008 352	1 542 517	1 266 116
XXX. Kapitał zakładowy	522 638	522 638	127 981	110 133
XXXI. Liczba akcji (w szt.)	130 659 600	130 659 600	130 659 600	130 659 600
XXXII. Wartość księgową na jedną akcję (w zł / EUR)	48,21	45,98	11,81	9,69
XXXIII. Współczynnik wypłacalności (w %)	21,89		21,89	
XXXIV. Zysk (strata) na jedną akcję zwykłą (w zł / EUR)	3,72	2,51	0,86	0,55
XXXV. Zadeklarowana lub wypłacona dywidenda na jedną akcję (w zł / EUR)*	11,97	1,85	2,93	0,39

* Przedstawione wskaźniki dotyczą odpowiednio: zadeklarowanej dywidendy z podziału zysku za 2004 rok i pochodzącej z zysku z lat ubiegłych oraz wypłaconej dywidendy w 2004 roku z podziału zysku za 2003 rok.

SKONSOLIDOWANY BILANS

	stan na 31/03/05 koniec kwartału (rok bieżący)	stan na 31/12/04 koniec kwartału (rok bieżący)
AKTYWA		
I. Kasa, operacje z Bankiem Centralnym	1 348 314	841 114
II. Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	5 334 849	5 317 395
1. instrumenty kapitałowe	1 209	151
2. instrumenty dłużne	1 721 867	1 212 121
3. instrumenty pochodne	3 611 773	4 105 123
III. Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży	6 027 314	6 119 271
1. instrumenty kapitałowe	27 748	28 077
2. instrumenty dłużne	5 999 566	6 091 194
IV. Kredyty, pożyczki i inne należności (włączając leasing finansowy)	18 422 057	18 788 787
1. od sektora finansowego	8 338 839	8 363 780
w tym: od pozostałych monetarnych instytucji finansowych	7 383 190	7 298 580
2. od sektora niefinansowego	10 083 067	10 423 700
w tym: od klientów korporacyjnych	7 089 436	7 546 192
3. od sektora instytucji rządowych i samorządowych	151	1 307
V. Aktywa finansowe utrzymywane do terminu zapadalności	-	-
VI. Odsetki należne od aktywów finansowych	75 587	64 305
VII. Rzeczowe aktywa trwałe	743 697	747 651
1. nieruchomości i wyposażenie	694 259	700 176
2. nieruchomości stanowiące inwestycje	49 438	47 475
VIII. Wartości niematerialne i prawne, w tym:	1 327 223	1 309 766
1. wartość firmy	1 244 839	1 243 645
IX. Udziały w podmiotach wycenianych metodą praw własności	82 635	86 955
X. Aktywa z tytułu podatku dochodowego	219 749	227 558
1. bieżące	3 503	-
2. odroczone	216 246	227 558
XI. Pozostałe aktywa	217 106	401 124
XII. Aktywa trwałe przeznaczone do sprzedaży	-	-
A k t y w a r a z e m	33 798 531	33 903 926
PASYWA		
I. Zobowiązania wobec Banku Centralnego	723	718
II. Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu	3 602 693	4 194 290
1. zobowiązania z tytułu krótkiej sprzedaży papierów wartościowych	-	268 117
2. instrumenty pochodne	3 602 693	3 926 173
3. pozostałe zobowiązania	-	-
III. Zobowiązania finansowe wyceniane według zamortyzowanego kosztu	22 096 758	22 065 757
1. depozyty	20 573 160	20 245 389
a) sektora finansowego	4 432 215	3 333 241
w tym: pozostałych monetarnych instytucji finansowych	2 440 145	1 859 091
b) sektora niefinansowego	15 731 613	16 381 140
c) sektora instytucji rządowych i samorządowych	409 332	531 008
2. zobowiązania z tytułu własnej emisji	-	-
w tym: z tytułu obligacji	-	-
3. pozostałe zobowiązania	1 523 598	1 820 368
IV. Zobowiązania finansowe z tytułu przeniesienia aktywów finansowych	789 851	751 277
V. Odsetki naliczone od zobowiązań finansowych	71 230	57 423
VI. Rezerwy	50 226	53 724
1. na sprawy sporne	15 166	14 456
2. na zobowiązania pozabilansowe	35 060	39 268
VII. Zobowiązania z tytułu podatku dochodowego	-	13 611
1. bieżące	-	13 611
2. odroczone	-	-
VIII. Inne zobowiązania	790 210	528 216
Z o b o w i ą z a n i a r a z e m	27 401 691	27 665 016
KAPITAŁY		
I. Kapitał zakładowy	522 638	522 638
II. Należne wpłaty na kapitał zakładowy (wielkość ujemna)	-	-
III. Kapitał zapasowy	3 077 176	3 077 176
w tym: premia emisyjna	2 485 534	2 485 534
IV. Kapitał z aktualizacji wyceny	33 089	19 651
1. różnice z wyceny aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży	9 101	(9 371)
2. różnice z wyceny rzeczowych aktywów trwałych	23 988	29 022
3. różnice z tytułu różnic kursowych	-	-
4. inne	-	-

V. Pozostałe kapitały rezerwowe, w tym:	2 625 415	2 124 516
1. zysk (strata) z lat ubiegłych	488 921	(6 944)
2. fundusz ogólnego ryzyka	390 000	390 000
VI. Zysk (strata) roku bieżącego	138 522	494 929
VII. Dywidendy wypłacone w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)		
VIII. Kapitały mniejszości		
Kapitały razem	6 396 840	6 238 910
Pasywa razem	33 798 531	33 903 926
Współczynnik wypłacalności (w %)	22,42	20,07
Wartość księgowa	6 396 840	6 238 910
Liczba akcji (w szt.)	130 659 600	130 659 600
Wartość księgowa na jedną akcję (w zł)	48,96	47,75
Rozwodniona liczba akcji	-	-
Rozwodniona wartość księgowa na jedną akcję (w zł)	-	-

POZABILANSOWE ZOBOWIĄZANIA WARUNKOWE

	stan na 31/03/05 koniec kwartału (rok bieżący)	stan na 31/12/04 koniec kwartału (rok bieżący)
I. Zobowiązania warunkowe udzielone i otrzymane	13 796 518	13 963 927
1. Zobowiązania udzielone	10 874 361	11 011 586
a) finansowe	8 481 841	8 643 172
- akredytywy importowe wystawione	127 319	168 073
- linie kredytowe udzielone	8 268 804	8 353 740
- lokaty do wydania	85 718	121 359
b) gwarancyjne	2 392 520	2 368 414
- gwarancje i poręczenia	2 376 011	2 351 306
- akredytywy eksportowe potwierdzone	16 509	17 108
2. Zobowiązania otrzymane	2 922 157	2 952 341
a) finansowe	-	335 975
b) gwarancyjne	2 922 157	2 616 366
- gwarancje otrzymane	2 922 157	2 616 366
II. Transakcje pozabilansowe bieżące	3 468 494	453 050
III. Transakcje pozabilansowe terminowe	251 638 707	191 454 555
IV. Pozostałe (z tytułu)	5 660 101	5 267 673
- zabezpieczenia otrzymane przez Bank	5 660 101	5 267 673
Pozabilansowe zobowiązania warunkowe razem	274 563 820	211 139 205

SKONSOLIDOWANY RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT

	I kwartał (rok bieżący) okres od 01/01/05 do 31/03/05	I kwartał (rok poprz.) okres od 01/01/04 do 31/03/04
I. Przychody z tytułu odsetek i przychody o podobnym charakterze	443 422	387 326
II. Koszty odsetek i podobne koszty	(183 046)	(164 966)
III. Wynik z tytułu odsetek	260 376	222 360
IV. Przychody z tytułu dywidend		
V. Przychody z tytułu opłat i prowizj	166 817	160 962
VI. Koszty opłat i prowizj	(22 278)	(17 833)
VII. Wynik z tytułu prowizj	144 539	143 129
VIII. Zrealizowany wynik z aktywów i zobowiązań finansowych innych niż wyceniane według wartości godziwej poprzez rachunek zysków i strat	29 626	5 053
IX. Wynik z tytułu aktywów i zobowiązań finansowych przeznaczonych do obrotu	3 715	34 020
X. Wynik z tytułu różnic kursowych (rewaluacja)	108 435	105 293
XI. Wynik na działalności bankowej	546 691	509 855
XII. Inne przychody operacyjne	15 061	16 642
XIII. Inne koszty operacyjne	(13 940)	(6 460)
XIV. Wynik na innych przychodach/kosztach operacyjnych	1 121	10 182
XV. Koszty działania banku i koszty ogólnego zarządu	(342 372)	(366 292)
XVI. Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	(34 585)	(37 189)
XVII. Wynik z tytułu zbycia aktywów innych niż przeznaczone do sprzedaży	(305)	(32)
XVIII. Różnica wartości rezerw	1 377	37 153
XIX. Odpisy (netto) na utratę wartości	(5 826)	(35 427)
1. Odpisy (netto) na utratę wartości aktywów finansowych niewycenianych według wartości godziwej poprzez rachunek zysków i strat	(5 826)	(35 427)
a) aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży		
b) kredytów i pożyczek wycenianych według zamortyzowanego kosztu (łącznie z leasingiem finansowym)	(5 826)	(35 427)
c) aktywów utrzymywanych do terminu zapadalności wycenianych według zamortyzowanego kosztu		

2. Odpisy (netto) na utratę wartości	-	-
a) rzeczowych aktywów trwałych		
b) nieruchomości inwestycyjnych		
c) wartości niematerialnych i prawnych		
w tym: wartości firmy		
XX. Wynik z aktywów trwałych i aktywów do zbycia przeznaczonych do sprzedaży	169	177
XXI. Wynik na działalności operacyjnej	166 270	118 427
XXII. Udział w zyskach (stratach) netto podmiotów wycenianych metodą praw własności	325	534
XXIII. Zysk (strata) brutto	166 595	118 961
XXIV. Podatek dochodowy	(28 073)	(26 647)
1. część bieżąca	(68 380)	(94 380)
2. część odroczonej	40 307	67 733
XXV. Zysk (strata) netto (bez udziałowców mniejszościowych)		
XXVI. Zyski (straty) udziałowców mniejszościowych		
XXVII. Wynik (zysk/strata) netto	138 522	92 314
Zysk (strata) netto (zanalizowany)	541 137	372 415
Średnia ważona liczba akcji zwykłych (w szt.)	130 659 600	130 659 600
Zysk (strata) na jedną akcję zwykłą (w zł)	4,14	2,85
Średnia ważona rozwodniona liczba akcji zwykłych	-	-
Rozwodniony zysk (strata) na jedną akcję zwykłą (w zł)	-	-

ZESTAWIENIE ZMIAN W SKONSOLIDOWANYM KAPITALE WŁASNYM

	Przypadający na akcjonariuszy Spółki						Udziały mniejszości	Razem
	Kapitał zakładowy	Kapitał zapasowy	Kapitał z aktualizacji wyceny	Pozostałe kapitały rezerwowe	Zysk (strata) z lat ubiegłych	Zysk (strata) roku bieżącego		
Stan na 1 stycznia 2004	522 638	3 068 974	(13 212)	2 082 580	286 543		5 947 523	
- zmiany przyjętych zasad (polityki) rachunkowości		3 199		44 835	(42 688)		5 346	
- korekty błędów podstawowych								
Skorygowany stan na 1 stycznia 2004 r.	522 638	3 072 173	(13 212)	2 127 415	243 855		5 952 869	
Różnice z bieżącej wyceny według wartości godziwej aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży			30 946				30 946	
Korekty z tytułu podatku odroczonego od wyceny aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży			(5 879)				(5 879)	
Zbycie środków trwałych			(100)	100			-	
Różnice kursowe								
Inne zwiększenia/zmniejszenia kapitału (podać tytuł zmiany)								
Wynik finansowy netto za I kwartał 2004						92 314	92 314	
Dywidendy wypłacone								
Transfer na kapitały								
Stan na 31 marca 2004 r.	522 638	3 072 173	11 755	2 127 515	243 855	92 314	6 070 250	
Stan na 1 stycznia 2005 r.	522 638	3 077 176	19 651	2 131 460	487 985		6 238 910	
- zmiany przyjętych zasad (polityki) rachunkowości			2 479		936		3 415	
- korekty błędów podstawowych								
Skorygowany stan na 1 stycznia 2005 r.	522 638	3 077 176	22 130	2 131 460	488 921		6 242 325	
Różnice z wyceny według wartości godziwej aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży			19 744				19 744	
Korekty z tytułu podatku odroczonego od wyceny aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży			(3 752)				(3 752)	
Zbycie środków trwałych			(5 033)	5 033			-	
Różnice kursowe								
Inne zwiększenia/zmniejszenia kapitału (podać tytuł zmiany)								
Wynik finansowy netto za I kwartał 2005						138 522	138 522	
Dywidendy wypłacone								
Transfer na kapitały								
Stan na 31 marca 2005 r.	522 638	3 077 176	33 089	2 136 494	488 921	138 522	6 396 840	

SKONSOLIDOWANY RACHUNEK PRZEPLYWÓW PIENIĘŻNYCH

	I kwartał narastająco (rok bieżący) okres od 01/01/05 do 31/03/05	I kwartał narastająco (rok poprz.) okres od 01/01/04 do 31/03/04
I. Stan środków pieniężnych na początek okresu sprawozdawczego	972 156	1 211 882
II. Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej	943 345	(577 343)
III. Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej	(44 088)	(23 022)
IV. Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej	(20 178)	76 418
V. Stan środków pieniężnych na koniec okresu sprawozdawczego	1 851 235	687 935
Zmiana stanu środków pieniężnych	879 078	(523 947)

SKRÓCONE KWARTALNE SPRAWOZDANIE FINANSOWE

BILANS

	stan na 31/03/05 koniec kwartału (rok bieżący)	stan na 31/12/04 koniec kwartału (rok bieżący)
AKTYWA		
I. Kasa, operacje z Bankiem Centralnym	1 348 314	841 114
II. Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	5 333 324	5 316 962
1. instrumenty kapitałowe	-	-
2. instrumenty dłużne	1 721 612	1 211 839
3. instrumenty pochodne	3 611 712	4 105 123
III. Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży	6 327 687	6 423 705
1. instrumenty kapitałowe	328 121	332 511
2. instrumenty dłużne	5 999 566	6 091 194
IV. Kredyty, pożyczki i inne należności (włączając leasing finansowy)	17 793 648	18 315 271
1. od sektora finansowego	8 430 607	8 675 599
w tym: od pozostałych monetarnych instytucji finansowych	7 383 190	7 298 580
2. od sektora niefinansowego	9 362 979	9 638 395
w tym: od klientów korporacyjnych	7 085 799	7 373 709
3. od sektora instytucji rządowych i samorządowych	62	1 277
V. Aktywa finansowe utrzymywane do terminu zapadalności	-	-
VI. Odsetki należne od aktywów finansowych	75 587	64 305
VII. Rzeczowe aktywa trwałe	732 815	735 490
1. nieruchomości i wyposażenie	683 377	688 015
2. nieruchomości stanowiące inwestycje	49 438	47 475
VIII. Wartości niematerialne i prawne, w tym	1 326 892	1 309 578
1. wartość firmy	1 244 839	1 243 645
IX. Aktywa z tytułu podatku dochodowego	221 337	237 205
1. bieżące	-	-
2. odroczone	221 337	237 205
X. Pozostałe aktywa	216 013	401 435
XI. Aktywa trwale przeznaczone do sprzedaży	-	-
A k t y w a r a z e m	33 375 617	33 645 065

PASYWA		
I. Zobowiązania wobec Banku Centralnego	723	718
II. Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu	3 602 693	4 194 290
1. zobowiązania z tytułu krótkiej sprzedaży papierów wartościowych	-	268 117
2. instrumenty pochodne	3 602 693	3 926 173
3. pozostałe zobowiązania	-	-
III. Zobowiązania finansowe wyceniane według zamortyzowanego kosztu	21 781 355	21 916 608
1. depozyty	20 935 372	20 667 770
a) sektora finansowego	4 865 909	3 814 669
w tym: pozostałych monetarnych instytucji finansowych	2 440 145	1 859 091
b) sektora niefinansowego	15 660 140	16 322 099
c) sektora instytucji rządowych i samorządowych	409 323	531 002
2. zobowiązania z tytułu własnej emisji	-	-
w tym: z tytułu obligacji	-	-
3. pozostałe zobowiązania	845 983	1 248 838
IV. Zobowiązania finansowe z tytułu przeniesienia aktywów finansowych	789 851	751 277
V. Odsetki naliczone od zobowiązań finansowych	71 152	57 720
VI. Rezerwy	49 135	52 633
1. na sprawy sporne	14 075	13 365
2. na zobowiązania pozabilansowe	35 060	39 268
VII. Zobowiązania z tytułu podatku dochodowego	6 841	23 509
1. bieżące	6 841	23 509
2. odroczone	-	-
VIII. Inne zobowiązania	774 691	506 326
Z o b o w i ą z a n i a r a z e m	27 076 441	27 503 081
KAPITAŁY		
I. Kapitał zakładowy	522 638	522 638
II. Należne wpłaty na kapitał zakładowy (wielkość ujemna)	-	-
III. Kapitał zapasowy	3 044 585	3 044 585
w tym: premia emisyjna	2 485 534	2 485 534
IV. Kapitał z aktualizacji wyceny	33 089	19 651
1. różnice z wyceny aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży	9 101	(9 371)
2. różnice z wyceny rzeczowych aktywów trwałych	23 988	29 022
3. inne	-	-
V. Pozostałe kapitały rezerwowe, w tym:	2 579 880	2 106 588
1. zysk (strata) z lat ubiegłych	458 285	(9 973)
2. fundusz ogólnego ryzyka	390 000	390 000
VI. Zysk (strata) roku bieżącego	118 984	448 522

VII. Dywidendy wypłacone w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)		
Kapitały razem	6 299 176	6 141 984
Pasywa razem	33 375 617	33 645 065
Współczynnik wypłacalności (w %)	21,89	19,28
Wartość księgowa	6 299 176	6 141 984
Liczba akcji (w szt.)	130 659 600	130 659 600
Wartość księgowa na jedną akcję (w zł)	48,21	47,01
Rozwodniona liczba akcji	-	-
Rozwodniona wartość księgowa na jedną akcję (w zł)	-	-

POZABILANSOWE ZOBOWIĄZANIA WARUNKOWE

	stan na 31/03/05 koniec kwartału (rok bieżący)	stan na 31/12/04 koniec kwartału (rok bieżący)
I. Zobowiązania warunkowe udzielone i otrzymane	13 796 518	13 963 927
1. Zobowiązania udzielone	10 874 361	11 011 586
a) finansowe	8 481 841	8 643 172
- akredytywy importowe wystawione	127 319	168 073
- linie kredytowe udzielone	8 268 804	8 353 740
- lokaty do wydania	85 718	121 359
b) gwarancyjne	2 392 520	2 368 414
- gwarancje i poręczenia	2 376 011	2 351 306
- akredytywy eksportowe potwierdzone	16 509	17 108
2. Zobowiązania otrzymane	2 922 157	2 952 341
a) finansowe	-	335 975
b) gwarancyjne	2 922 157	2 616 366
- gwarancje otrzymane	2 922 157	2 616 366
II. Transakcje pozabilansowe bieżące	3 468 494	453 050
III. Transakcje pozabilansowe terminowe	251 653 353	191 473 315
IV. Pozostałe (z tytułu)	5 660 101	5 267 673
- zabezpieczenia otrzymane przez Bank	5 660 101	5 267 673
Pozabilansowe zobowiązania warunkowe razem	274 578 466	211 157 965

RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT

	I kwartał (rok bieżący) okres od 01/01/05 do 31/03/05	I kwartał (rok poprz.) okres od 01/01/04 do 31/03/04
I. Przychody z tytułu odsetek i przychody o podobnym charakter	435 420	373 145
II. Koszty odsetek i podobne koszty	(183 969)	(165 064)
III. Wynik z tytułu odsetek	251 451	208 081
IV. Przychody z tytułu dywidenc	583	
V. Przychody z tytułu opłat i prowiz	141 688	148 245
VI. Koszty opłat i prowizj	(17 790)	(15 593)
VII. Wynik z tytułu prowizji	123 898	132 652
VIII. Zrealizowany wynik z aktywów i zobowiązań finansowych innych niż wyceniane według wartości godziwej poprzez rachunek zysków i strat	29 626	5 053
IX. Wynik z tytułu aktywów i zobowiązań finansowych przeznaczonych do obrotu	3 301	33 729
X. Wynik z tytułu różnic kursowych (rewaluacja)	108 873	105 486
XI. Wynik na działalności bankowej	517 732	485 001
XII. Inne przychody operacyjne	12 680	15 418
XIII. Inne koszty operacyjne	(12 125)	(5 936)
XIV. Wynik na innych przychodach/kosztach operacyjnych	555	9 482
XV. Koszty działania banku i koszty ogólnego zarządu	(329 961)	(355 606)
XVI. Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	(34 443)	(37 021)
XVII. Wynik z tytułu zbycia aktywów innych niż przeznaczone do sprzedaży	(305)	(32)
XVIII. Różnica wartości rezerw	1 394	37 011
XIX. Odpisy (netto) na utratę wartości	(8 204)	(33 879)
1. Odpisy (netto) na utratę wartości aktywów finansowych niewycenianych według wartości godziwej poprzez rachunek zysków i strat	(8 204)	(33 879)
a) aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży		1 548
b) kredytów i pożyczek wycenianych według zamortyzowanego kosztu (łącznie z leasingiem finansowym)	(8 204)	(35 427)
c) aktywów utrzymywanych do terminu zapadalności wycenianych według zamortyzowanego kosztu		
2. Odpisy (netto) na utratę wartości	-	-
a) rzeczowych aktywów trwałych		
b) nieruchomości inwestycyjnych		
c) wartości niematerialnych i prawnych		
w tym: wartości firmy		

XX. Wynik z aktywów trwałych i aktywów do zbycia przeznaczonych do sprzedaży		
XXI. Wynik na działalności operacyjnej	146 768	104 956
XXII. Zysk (strata) brutto	146 768	104 956
XXIII. Podatek dochodowy	(27 784)	(23 492)
1. część bieżąca:	(65 626)	(92 034)
2. część odroczonej:	37 842	68 542
XXIV. Wynik (zysk/strata) netto	118 984	81 464
Zysk (strata) netto (zanalizowany)	486 042	327 794
Średnia ważona liczba akcji zwykłych (w szt.)	130 659 600	130 659 601
Zysk (strata) na jedną akcję zwykłą (w zł)	3,72	2,51
Średnia ważona rozwodniona liczba akcji zwykłych	-	-
Rozwodniony zysk (strata) na jedną akcję zwykłą (w zł)	-	-

ZESTAWIENIE ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM

	Kapitał zakładowy	Kapitał zapasowy	Kapitał z aktualizacji wyceny	Pozostałe kapitały rezerwowe	Zysk (strata) z lat ubiegłych	Zysk (strata) roku bieżącego	Razem
Stan na 1 stycznia 2004	522 638	3 044 585	(13 212)	2 115 273	277 646		5 946 930
- zmiany przyjętych zasad (polityki) rachunkowości					(45 109)		(45 109)
- korekty błędów podstawowych							
Skorygowany stan na 1 stycznia 2004 r.	522 638	3 044 585	(13 212)	2 115 273	232 537		5 901 821
Różnice z bieżącej wyceny według wartości godziwej aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży			30 946				30 946
Korekty z tytułu podatku odroczonego od wyceny aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży			(5 879)				(5 879)
Zbycie środków trwałych			(100)	100			-
Różnice kursowe							
Inne zwiększenia/zmniejszenia kapitału (podać tytuł zmiany)							
Wynik finansowy netto za I kwartał 2004						81 464	81 464
Dywidendy wypłacone							
Transfer na kapitały							
Stan na 31 marca 2004 r.	522 638	3 044 585	11 755	2 115 373	232 537	81 464	6 008 352
Stan na 1 stycznia 2005 r.	522 638	3 044 585	19 651	2 116 561	438 549		6 141 984
- zmiany przyjętych zasad (polityki) rachunkowości			2 479		19 736		22 215
- korekty błędów podstawowych							
Skorygowany stan na 1 stycznia 2005 r.	522 638	3 044 585	22 130	2 116 561	458 285		6 164 199
Różnice z wyceny według wartości godziwej aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży			19 744				19 744
Korekty z tytułu podatku odroczonego od wyceny aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży			(3 752)				(3 752)
Zbycie środków trwałych			(5 033)	5 033			-
Różnice kursowe							
Inne zwiększenia/zmniejszenia kapitału (podać tytuł zmiany)							
Wynik finansowy netto za I kwartał 2005						118 984	118 984
Dywidendy wypłacone							
Transfer na kapitały							
Stan na 31 marca 2005 r.	522 638	3 044 585	33 089	2 121 595	458 285	118 984	6 299 176

RACHUNEK PRZEPIŁYWÓW PIENIĘŻNYCH

	I kwartał narastająco (rok bieżący) okres od 01/01/05 do 31/03/05	I kwartał narastająco (rok poprzedz.) okres od 01/01/04 do 31/03/04
I. Stan środków pieniężnych na początek okresu sprawozdawczego	972 013	1 211 861
II. Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej	941 199	(476 567)
III. Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej	(43 906)	(22 424)
IV. Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej	(18 163)	(24 938)
V. Stan środków pieniężnych na koniec okresu sprawozdawczego	1 851 143	687 932
Zmiana stanu środków pieniężnych	879 130	(523 929)