

Formularz SAB-Q III / 99

(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 III kwartał 1999 roku:

dnia 4 listopada 1999 r.
(data przekazania)

WYBRANE DANE FINANSOWE (rok bieżący)	w tys. zł.		w tys. EURO	
	III kwartał	III kwartały narastająco	III kwartał	III kwartały narastająco
	okres od 01.07.1999 do 30.09.1999	okres od 01.01.1999 do 30.09.1999	okres od 01.07.1999 do 30.09.1999	okres od 01.01.1999 do 30.09.1999
I. Przychody z tytułu odsetek	425,264	1,203,688	100,256	285,586
II. Przychody z tytułu prowizji	82,125	238,536	19,361	56,595
III. Wynik na działalności bankowej	281,666	889,107	66,402	210,949
IV. Zysk (strata) brutto	110,722	426,439	26,103	101,177
V. Zysk (strata) netto	74,918	318,841	17,662	75,648
VI. Aktywa (stan na 30.09.1999)	19,145,428		4,353,509	
VII. Kapitał własny (stan na 30.09.1999)	3,077,225		699,735	
VIII. Liczba akcji i Specjalnych Partycypacyjnych Obligacji Zamiennych (stan na 30.09.1999)*	93,000,000		93,000,000	
IX. Rozwodniona wartość księgowa na jedną akcję - w zł./EURO (stan na 30.09.1999)	33.09		7.52	
X. Współczynnik wypłacalności (stan na 30.09.1999)	14.54		14.54	

*Liczba ta obejmuje 67.677.500 akcji zwykłych i 25.322.500 Specjalnych Partycypacyjnych Obligacji Zamiennych.

BILANS (w tys. zł.)	stan na 30/09/98 koniec kwartału (rok poprz.)	stan na 30/06/98 koniec poprz. kwartału (rok poprz.)	stan na 30/09/99 koniec kwartału (rok bieżący)	stan na 30/06/99 koniec poprz. kwartału (rok bieżący)
A k t y w a				
I. Kasa, operacje z bankiem centralnym	203,504	494,734	336,000	788,172
II. Dłużne papiery wartościowe uprawnione do redyskontowania w banku centralnym	-	-	-	-
III. Należności od sektora finansowego	2,155,047	2,894,755	3,438,774	3,663,518
1. W rachunku bieżącym	291,214	284,037	217,502	314,783
2. Terminowe	1,863,833	2,610,718	3,221,272	3,348,735
IV. Należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego	9,576,752	8,984,993	10,669,174	9,636,102
1. W rachunku bieżącym	1,402,384	1,459,418	1,729,690	1,634,544
2. Terminowe	8,174,368	7,525,575	8,939,484	8,001,558
V. Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	-	-	-	-
VI. Dłużne papiery wartościowe	3,023,009	2,752,070	1,903,618	2,433,990
VII. Akcje i udziały w jednostkach zależnych	65,179	46,791	99,845	62,191
VIII. Akcje i udziały w jednostkach stowarzyszonych	326,054	302,269	421,743	395,073
IX. Akcje i udziały w pozostałych jednostkach	320,924	329,868	128,589	126,949
X. Pozostałe papiery wartościowe i inne prawa majątkowe	-	3,573	20,119	20,119
XI. Wartości niematerialne i prawne	46,830	47,264	67,902	56,977
XII. Rzeczowy majątek trwały	625,463	598,545	640,933	625,121
XIII. Akcje własne do zbycia	-	-	-	-
XIV. Inne aktywa	1,088,253	862,576	1,351,845	1,510,256
1. Przejęte aktywa - do zbycia	609	609	19	257
2. Pozostałe	1,087,644	861,967	1,351,826	1,509,999
XV. Rozliczenia międzyokresowe	61,112	30,254	66,886	80,546
1. Z tytułu odroczonego podatku dochodowego	35,127	-	49,850	56,685
2. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	25,985	30,254	17,036	23,861
A k t y w a r a z e m	17,492,127	17,347,692	19,145,428	19,399,014

P a s y w a				
I. Zobowiązania wobec banku centralnego	458,402	451,485	438,239	422,929
II. Zobowiązania wobec sektora finansowego	6,103,740	6,136,635	5,911,168	5,495,470
1. Bieżące	691,097	851,352	585,710	643,465
2. Terminowe	5,412,643	5,285,283	5,325,458	4,852,005
III. Zobowiązania wobec sektora niefinansowego i sektora budżetowego	5,867,863	5,637,799	8,272,315	8,970,424
1. Lokaty oszczędnościowe, w tym:	-	-	-	-
a) bieżące	-	-	-	-
b) terminowe	-	-	-	-
2. Pozostałe, w tym:	5,867,863	5,637,799	8,272,315	8,970,424
a) bieżące	1,425,679	1,351,638	1,518,701	1,462,691
b) terminowe	4,442,184	4,286,161	6,753,614	7,507,733
IV. Zobowiązania z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	38,440	495,251	40,358	-
V. Zobowiązania z tytułu emisji własnych papierów wartościowych	516,796	420,782	224	1,414
VI. Fundusze specjalne i inne pasywa	811,986	654,433	516,011	737,716
VII. Koszty i przychody rozliczane w czasie oraz zastrzeżone	627,295	517,998	691,666	596,025
VIII. Rezerwy	156,852	165,316	198,222	172,729
1. Rezerwy na podatek dochodowy	-	-	-	-
2. Pozostałe rezerwy	156,852	165,316	198,222	172,729
IX. Zobowiązania podporządkowane	-	-	-	-
X. Kapitał (fundusz) podstawowy	260,000	260,000	270,710	264,480
XI. Należne wpłaty na poczet kapitału podstawowego (wielkość ujemna)	-	-	-	-
XII. Kapitał (fundusz) zapasowy	448,000	448,000	490,000	490,000
XIII. Kapitał (fundusz) rezerwowany z aktualizacji wyceny	83,483	83,707	81,363	81,541
XIV. Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	1,766,352	1,766,127	1,916,311	1,922,363
XV. Różnice kursowe z przeliczenia oddziałów zagranicznych	-	-	-	-
XVI. Niepodzielony zysk lub niepokryta strata z lat ubiegłych (wynik finansowy w trakcie zatwierdzenia)	-	-	-	-
XVII. Zysk (strata) netto	352,918	310,159	318,841	243,923
P a s y w a r a z e m	17,492,127	17,347,692	19,145,428	19,399,014

POZYCJE POZABILANSOWE	stan na 30/09/98		stan na 30/06/98		stan na 30/09/99		stan na 30/06/99	
	koniec kwartału (rok poprz.)	koniec kwartału (rok poprz.)	koniec poprz. kwartału (rok poprz.)	koniec poprz. kwartału (rok poprz.)	koniec kwartału (rok bieżący)	koniec kwartału (rok bieżący)	koniec poprz. kwartału (rok bieżący)	koniec poprz. kwartału (rok bieżący)
I. Pozabilansowe zobowiązania warunkowe	7,598,017	7,965,744	7,965,744	7,965,744	8,547,095	8,547,095	8,338,820	8,338,820
1. Zobowiązania udzielone:	6,136,707	6,433,119	6,433,119	6,433,119	7,092,082	7,092,082	6,782,954	6,782,954
a) dotyczące finansowania	2,728,988	3,147,301	3,147,301	3,147,301	3,209,134	3,209,134	3,162,846	3,162,846
b) gwarancyjne	3,407,719	3,285,818	3,285,818	3,285,818	3,882,948	3,882,948	3,620,108	3,620,108
2. Zobowiązania otrzymane:	1,461,310	1,532,625	1,532,625	1,532,625	1,455,013	1,455,013	1,555,866	1,555,866
a) dotyczące finansowania	4,073	8,311	8,311	8,311	8,974	8,974	10,768	10,768
b) gwarancyjne	1,457,237	1,524,314	1,524,314	1,524,314	1,446,039	1,446,039	1,545,098	1,545,098
II. Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna/sprzedaży	13,545,646	15,914,386	15,914,386	15,914,386	22,725,486	22,725,486	17,959,408	17,959,408
III. Pozostałe, w tym:	1,191,371	1,007,798	1,007,798	1,007,798	4,141,683	4,141,683	1,867,827	1,867,827
- Zobowiązania Banku z tytułu umów najmu, dzierżawy lub innych o podobnym charakterze w tym:	36,189	36,189	36,189	36,189	38,453	38,453	36,188	36,188
- wartość gruntów użytkowanych wieczysto	36,188	36,188	36,188	36,188	38,453	38,453	36,188	36,188
- Zabezpieczenia otrzymane przez Bank	1,155,182	971,609	971,609	971,609	4,103,230	4,103,230	1,831,639	1,831,639
P o z y c j e p o z a b i l a n s o w e r a z e m	22,335,034	24,887,928	24,887,928	24,887,928	35,414,264	35,414,264	28,166,055	28,166,055

RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT	III kwartał	III kwartały narastająco	III kwartał	III kwartały narastająco
	okres od 01.07.1998 do 30.09.1998	okres od 01.01.1998 do 30.09.1998	okres od 01.07.1999 do 30.09.1999	okres od 01.01.1999 do 30.09.1999
I. Przychody z tytułu odsetek	489,347	1,575,939	425,264	1,203,688
II. Koszty odsetek	(315,297)	(953,823)	(255,022)	(775,899)
III. Wynik z tytułu odsetek (I-II)	174,050	622,116	170,242	427,789
IV. Przychody z tytułu prowizji	67,536	205,731	82,125	238,536
V. Koszty z tytułu prowizji	(8,585)	(30,291)	(8,077)	(33,855)
VI. Wynik z tytułu prowizji (IV-V)	58,951	175,440	74,048	204,681
VII. Przychody z akcji i udziałów, pozostałych papierów wartościowych i innych praw majątkowych	12	8,551	0	61,960
VIII. Wynik na operacjach finansowych	(74,041)	(80,760)	(9,260)	31,808
IX. Wynik z pozycji wymiany	53,125	161,938	46,636	162,869
X. Wynik na działalności bankowej	212,097	887,285	281,666	889,107
XI. Pozostałe przychody operacyjne	9,853	49,504	18,214	57,078
XII. Pozostałe koszty operacyjne	(3,594)	(27,163)	(2,157)	(10,693)
XIII. Koszty działania banku	(123,603)	(368,042)	(133,652)	(422,834)
XIV. Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	(18,174)	(51,368)	(23,948)	(70,005)
XV. Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości	(122,316)	(410,794)	(97,344)	(244,672)
XVI. Rozwiązanie rezerw i zmniejszenia dotyczące aktualizacji wartości	122,061	419,070	67,918	228,614
XVII. Różnica wartości rezerw i aktualizacji	(255)	8,276	(29,426)	(16,058)
XVIII. Wynik na działalności operacyjnej	76,324	498,492	110,697	426,595
XIX. Wynik na operacjach nadzwyczajnych	0	1	25	(156)
1. Zyski nadzwyczajne	0	6	46	95
2. Straty nadzwyczajne	0	(5)	(21)	(251)
XX. Zysk (strata) brutto	76,324	498,493	110,722	426,439
XXI. Podatek dochodowy	(33,565)	(145,575)	(35,804)	(107,598)
XXII. Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)				
XXIII. Zysk (strata) netto	42,759	352,918	74,918	318,841
Zysk (strata) netto (za 12 miesięcy)	504,027		267,472	
Średnia ważona liczba akcji i Specjalnych Partycypacyjnych Obligacji Zamiennych	93,000,000		93,000,000	
Rozwodniony zysk (strata) na jedną akcję (w zł)	5.42		2.88	

RACHUNEK PRZEPIŹYWU ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH	III kwartał	III kwartały narastająco	III kwartał	III kwartały narastająco
	okres od 01.07.1998 do 30.09.1998	okres od 01.01.1998 do 30.09.1998	okres od 01.07.1999 do 30.09.1999	okres od 01.01.1999 do 30.09.1999
A. Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I+/-II) - metoda pośrednia	(282,751)	(192,902)	980	(513,680)
I. Zysk (strata) netto	42,759	352,918	74,918	318,841
II. Korekty razem:	(325,510)	(545,820)	(73,938)	(832,521)
1. Amortyzacja	18,174	51,368	23,948	70,005
2. Zyski/straty z tytułu różnic kursowych	16,861	9,067	82,588	49,884
3. Odsetki i dywidendy	8,611	27,295	16,160	15,600
4. (Zysk) strata z tytułu działalności inwestycyjnej	2,293	(46,086)	1,304	781
5. Zmiany stanu pozostałych rezerw	(8,464)	(17,006)	25,493	22,162
6. Podatek dochodowy (wykazany w rachunku zysków i strat)	33,565	145,575	35,804	107,598
7. Podatek dochodowy zapłacony	(90,446)	(203,103)	(20,192)	(90,947)
8. Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych	(376,244)	(1,178,058)	943,951	851,340
9. Zmiana stanu należności od sektora finansowego	731,445	1,918,019	179,009	(679,372)
10. Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego	(591,758)	(1,051,264)	(1,033,072)	(1,197,448)
11. Zmiana stanu należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	-	-	-	-
12. Zmiana stanu akcji, udziałów i innych papierów wartościowych o zmiennej kwocie dochodu	13,947	2,782	311	(6,191)
13. Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora finansowego	(97,918)	(629,203)	211,181	(1,149,073)
14. Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora niefinansowego i sektora budżetowego	230,063	409,610	(698,108)	1,188,276
15. Zmiana stanu zobowiązań z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	(456,811)	18,307	40,358	40,358
16. Zmiana stanu zobowiązań z tytułu papierów wartościowych	80,024	(72,608)	(1,190)	(119,722)
17. Zmiana stanu innych zobowiązań	(36,558)	(28,482)	(20,284)	(24,370)
18. Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	86,307	148,552	109,783	90,998
19. Zmiana stanu przychodów przyszłych okresów	3,245	(116,952)	(29,458)	(32,672)
20. Pozostałe pozycje	108,154	66,367	58,476	30,272
B. Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (III)	(7,068)	(71,994)	(415,224)	(221,313)

I. Wpływy z działalności inwestycyjnej	275,930	2,640,246	252,936	680,725
1. Sprzedaż wartości niematerialnych i prawnych	-	-	-	-
2. Sprzedaż składników rzeczowego majątku trwałego	67	18,603	70	1,699
3. Sprzedaż akcji i udziałów w jednostkach zależnych	-	0	-	3,794
4. Sprzedaż akcji i udziałów w jednostkach stowarzyszonych	-	450	-	3,558
5. Sprzedaż akcji i udziałów w jednostce dominującej	-	-	-	-
6. Sprzedaż akcji i udziałów w innych jednostkach, pozostałych papierów wartościowych (w tym również przeznaczonych do obrotu) i innych praw majątkowych	275,134	2,607,122	146,782	520,842
7. Pozostałe wpływy	729	14,071	106,084	150,832
II. Wydatki z tytułu działalności inwestycyjnej	(282,998)	(2,712,240)	(668,160)	(902,038)
1. Nabycie wartości niematerialnych i prawnych	(431)	(3,602)	(187)	(1,220)
2. Nabycie składników rzeczowego majątku trwałego	(32,042)	(69,920)	(21,588)	(50,030)
3. Nabycie akcji i udziałów w jednostkach zależnych	(4,655)	(21,562)	(34,049)	(35,049)
4. Nabycie akcji i udziałów w jednostkach stowarzyszonych	(13,524)	(104,723)	(2,505)	(43,005)
5. Nabycie akcji i udziałów w jednostce dominującej	-	-	-	-
6. Nabycie akcji i udziałów w innych jednostkach, pozostałych papierów wartościowych (w tym również przeznaczonych do obrotu) i innych praw majątkowych	(146,739)	(2,370,639)	(579,850)	(717,604)
7. Nabycie akcji własnych	-	-	-	-
8. Pozostałe wydatki	(85,607)	(141,794)	(29,981)	(55,130)
C. Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I-II)	(9,674)	(192,182)	(83,663)	465,023
I. Wpływy z działalności finansowej	-	29,205	30,036	1,075,036
1. Zaciągnięcie długoterminowych kredytów od banków	-	29,205	30,036	1,075,036
2. Zaciągnięcie długoterminowych pożyczek od innych niż banki instytucji finansowych	-	-	-	-
3. Emisja obligacji lub innych dłużnych papierów wartościowych dla innych instytucji finansowych	-	-	-	-
4. Zwiększenie stanu zobowiązań podporządkowanych	-	-	-	-
5. Wpływy z emisji akcji własnych	-	-	-	-
6. Dopłaty do kapitału	-	-	-	-
7. Pozostałe wpływy	-	-	-	-
II. Wydatki z tytułu działalności finansowej	(9,674)	(221,387)	(113,699)	(610,013)
1. Spłata długoterminowych kredytów na rzecz banków	-	-	(2,615)	(5,229)
2. Spłata długoterminowych pożyczek na rzecz innych niż banki instytucji finansowych	-	-	-	-
3. Wykup obligacji lub innych papierów wartościowych od innych instytucji finansowych	-	-	-	(350,400)
4. Zmniejszenie stanu zobowiązań podporządkowanych	-	-	-	-
5. Koszty emisji akcji własnych	-	-	-	-
6. Umorzenie akcji własnych	-	-	-	-
7. Płatności dywidend i innych wypłat na rzecz właścicieli	-	(130,000)	(93,000)	(93,000)
8. Wypłaty z zysku dla osób zarządzających i nadzorujących	-	-	-	-
9. Wydatki na cele społecznie użyteczne	(750)	(2,250)	-	(3,600)
10. Płatności zobowiązań z tytułu umów leasingu finansowego	-	-	-	-
11. Pozostałe wydatki	(8,924)	(89,137)	(18,084)	(157,784)
D. Przepływy pieniężne netto, razem (A+/-B+/-C)	(299,493)	(457,078)	(497,907)	(269,970)
E. Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych	(299,493)	(457,078)	(497,907)	(269,970)
- w tym zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych od walut obcych	6,458	5,196	10,262	16,946
F. Środki pieniężne na początek okresu	611,526	769,111	931,087	703,150
G. Środki pieniężne na koniec okresu (F+/- D)	312,033	312,033	433,180	433,180

Komentarz do raportu kwartalnego SAB - Q III/99 za III kwartał 1999 roku.

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

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).

Zasady przyjęte przy sporządzaniu raportu kwartalnego są zgodne z zasadami rachunkowości przyjętymi i opisanymi w rocznym sprawozdaniu finansowym za 1998 rok.

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

1. poszczególne pozycje aktywów i pasywów bilansu przeliczone są na EURO według średniego kursu obowiązującego na dzień bilansowy, ogłoszonego przez Narodowy Bank Polski, który na dzień 30 września 1999 roku wynosi - 4,3977 zł.
2. poszczególne pozycje rachunku zysków i strat przeliczone są na EURO według kursu stanowiącego średnią arytmetyczną średnich kursów, ogłaszanych przez Narodowy Bank Polski, obowiązujących na ostatni dzień każdego zakończonego miesiąca okresów objętych raportem kwartalnym, który w odniesieniu do III kwartału 1999 roku wynosi 4,2418 zł; w odniesieniu do III kwartałów 1999 roku narastająco wynosi 4,2148 zł.

W latach 1994 - 1995 Bank, na podstawie rozporządzenia Rady Ministrów z dnia 25 stycznia 1994r. w sprawie odliczeń od dochodu wydatków inwestycyjnych oraz obniżek podatku dochodowego /Dz.U. Nr 18 poz. 62 z późniejszymi zmianami/ skorzystał z ulgi inwestycyjnej i odliczył od dochodu do opodatkowania wydatki inwestycyjne w łącznej kwocie 125.707 tys. PLN. Ponadto w latach 1995-1996 Bank odliczył od podstawy opodatkowania kwotę 62.853 tys. PLN, stanowiącą 50% wydatków inwestycyjnych odliczonych od dochodu w latach poprzednich (tzw. premia inwestycyjna).

W 1998 roku Bank również skorzystał z ulgi inwestycyjnej na podstawie art. 18a ustawy z dnia 15 lutego 1992 roku o podatku dochodowym od osób prawnych i odliczył od dochodu wydatki inwestycyjne w kwocie 30.230 tys. PLN. W rozliczeniu podatku dochodowego za III kwartały br. Bank odliczył od dochodu wydatki inwestycyjne w kwocie 16.047 tys. PLN i premię inwestycyjną w kwocie 15.115 tys. PLN stanowiącą 50% wydatków inwestycyjnych odliczonych od dochodu w 1998 roku.

Kwota ulgi podlega rozliczeniu w czasie w ciężar kosztów nie stanowiących kosztu uzyskania przychodu, przy zastosowaniu stawek amortyzacji przewidzianych w planie amortyzacji.

Na dzień 30 września 1999 r. do rozliczenia pozostała kwota 121.065 tys. PLN, która jest uwzględniona w rezerwie na przejściową różnicę z tytułu podatku dochodowego. W rezerwie tej nie jest uwzględniona kwota premii inwestycyjnej stanowiącej 50% odliczenia, która traktowana jest jako różnica trwała.

Na dzień 30 września 1999 roku w Banku wystąpiła ujemna przejściowa różnica z tytułu podatku dochodowego, spowodowana odmiennością momentu uznania przychodów za osiągnięte i kosztów za poniesione w myśl ustawy o rachunkowości i przepisów podatkowych. Ujemna przejściowa różnica z tytułu podatku dochodowego na dzień 30 września 1999 roku wyniosła 49.850 tys. PLN.

Wynik netto za III kwartał 1999 roku był wyższy o 32.159 tys. PLN w porównaniu z tym samym kwartałem roku poprzedniego. Zysk netto w ujęciu narastającym (za okres od stycznia do września) był niższy o 34.077 tys. PLN. Było to w szczególności spowodowane spadkiem wyniku z tytułu odsetek pomiędzy tymi okresami.

W lipcu 1999 roku Bank utworzył w ciężar kosztów rezerwę na ryzyko ogólne w kwocie 35.000 tys. PLN zgodnie z art. 130 ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 roku – Prawo Bankowe, służącą pokryciu ryzyk związanych z prowadzeniem działalności bankowej. We wrześniu 1999 roku spłacona została przez Bank Gospodarki Żywnościowej kolejna rata odsetek w wysokości 11.452 tys. PLN od powstałych w latach ubiegłych spornych należności, spłaconych w wyniku ugód zawartych w 1998 roku. Kwota ta zwiększyła pozostałe przychody operacyjne. Kwota utworzonych rezerw netto wyniosła za III kwartały 1999 roku narastająco 16.058 tys. PLN, natomiast za analogiczny okres 1998 roku miało miejsce rozwiązanie rezerw netto na kwotę 8.276 tys. PLN.

W dniu 21 lipca 1999 roku Bank otrzymał decyzję Ministra Finansów utrzymującą w mocy zaskarżoną przez Bank w dniu 12 stycznia 1996 roku decyzję Izby Skarbowej z dnia 28 grudnia 1995 roku. Spór w powyższej sprawie dotyczy kwoty 16.646 tys. PLN zobowiązań podatkowych Banku potrąconych z wzajemnych wierzytelności Banku. W międzyczasie w tej samej sprawie, w odniesieniu do części wierzytelności Banku, zapadł korzystny dla Banku wyrok NSA (6 listopada 1996 roku), od którego nie została wniesiona rewizja nadzwyczajna. W związku z tym na podstawie decyzji Urzędu Skarbowego Bank dokonał potrącenia całości swojej wierzytelności w kwocie 26.796 tys. PLN ze swoimi zobowiązaniami podatkowymi. W tej sytuacji Bank uznał otrzymaną obecnie decyzję Ministra Finansów za całkowicie bezzasadną i wniósł skargę do NSA.

W lipcu 1999 roku nastąpiło podwyższenie kapitału akcyjnego Banku w wyniku zamiany Specjalnych Partycypacyjnych Obligacji Zamiennych na akcje Banku dokonanej przez akcjonariusza Banku Morgan Guaranty International Finance Corporation w ilości 437.500 sztuk oraz Powszechny Zakład Ubezpieczeń S.A. w ilości 1.120.000 sztuk.

W wyniku tej zamiany kapitał akcyjny Banku na dzień 30 września 1999 roku wynosi 270.710.000 PLN i dzieli się na 67.677.500 akcji o wartości nominalnej 4 PLN każda, a łączna wartość nominalna Specjalnych Partycypacyjnych Obligacji Zamiennych na akcje, zaliczonych do funduszy uzupełniających Banku - 101.290.000 PLN i dzieli się na 25.322.500 obligacji.

W prezentowanych danych za III kwartał 1998 roku w stosunku do uprzednio publikowanego raportu kwartalnego dokonano zmian w sposobie ich prezentacji. Zmiany te pozwalają na zachowanie porównywalności z danymi dotyczącymi pozostałych okresów sprawozdawczych.

Są to następujące zmiany:

- należności od banku zagranicznego związane z udziałem w kredycie konsorcjalnym w formie tzw. „cichej subpartycypacji” zaliczone w uprzednio publikowanym raporcie kwartalnym do należności od sektora finansowego, zostały wykazane w bilansie jako należności od sektora niefinansowego. Zmiana kwalifikacji tych należności nastąpiła po otrzymaniu interpretacji z Generalnego Inspektoratu Nadzoru Bankowego;
- wynik na opcjach walutowych zaliczany w rachunku zysków i strat w uprzednio publikowanym raporcie kwartalnym do wyniku na operacjach finansowych, zakwalifikowany został do wyniku z pozycji wymiany;
- pozostałe zmiany dotyczące sposobu prezentowania danych wynikają z wprowadzenia przez Komisję Papierów Wartościowych i Giełd nowego układu wzorów raportów.

Informacja o akcjonariuszach

Akcjonariusze Banku posiadający bezpośrednio lub pośrednio poprzez podmioty zależne co najmniej 5% ogólnej liczby głosów na walnym zgromadzeniu Banku Handlowego w Warszawie SA na dzień sporządzania raportu tj. dzień 30 września 1999 r.

1) Bank of New York, który nabył akcje BH w ramach programu Kwitów Depozytowych posiada 22,99 % głosów na walnym zgromadzeniu,

2) J.P.Morgan & Co Incorporated jako podmiot dominujący posiada pośrednio 16,50% głosów na walnym zgromadzeniu. Podmioty zależne od J.P.Morgan & Co Incorporated posiadają bezpośrednio następujące ilości głosów na walnym zgromadzeniu:

- JPMorgan International Capital Corporation posiada 7,33% głosów
- Corsair Partnership posiada 5,94% głosów
- Sixty Wall Street Fund L.P. posiada 0,48% głosów
- Morgan Guaranty International Finance Corporation posiada 2,75% głosów,

3) Skarb Państwa posiada 7,10 % głosów na walnym zgromadzeniu,

4) Zurich Financial Services i Zurich Insurance Company jako podmioty dominujące posiadają pośrednio 5,94% głosów poprzez podmiot zależny ZCI Netherlans B.V., który bezpośrednio posiada 5,94% głosów na walnym zgromadzeniu,

Zmiany w strukturze własności znacznych pakietów akcji Banku w okresie od przekazania poprzedniego raportu kwartalnego tj. od dnia **30 czerwca 1999 r. do dnia 30 września 1999 r.** przedstawiają się następująco:

1) ilość akcji będących w posiadaniu Bank of New York zmniejszyła się z 25,35% do 22,99% kapitału akcyjnego,

2) ilość akcji będących w posiadaniu grupy J.P. Morgan zmieniła się w następujący sposób:

- ilość akcji posiadanych przez J.P. Morgan & Co.Incorporated zwiększyła się z 16, 21% do 16,50% kapitału akcyjnego,
- ilość akcji będących w posiadaniu przez JP Morgan International Capital Corporation zmniejszyła się z 7,50% do 7,33% kapitału akcyjnego,
- ilość akcji będących w posiadaniu przez Corsair Partnership zmniejszyła się z 6,08% do 5,94% kapitału akcyjnego,
- ilość akcji posiadanych przez Sixty Wall Street Fund L.P. nie zmieniła się,
- ilość akcji posiadanych przez Morgan Guaranty International Finance Corporation zwiększyła się z 2,15% do 2,75% kapitału akcyjnego,

3) ilość akcji będących w posiadaniu Skarbu Państwa zmniejszyła się z 7,27% do 7,10% kapitału akcyjnego,

4) ilość akcji posiadanych przez ZCI Netherlands (Zurich Financial Services i Zurich Insurance Company - podmioty dominujące) zmniejszyła się z 6,08% do 5,94% kapitału akcyjnego.

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

W III kwartale 1999 r. Członek Zarządu Banku Pan Artur Nieradko zbył 3441 sztuk akcji zwykłych na okaziciela Banku Handlowego w Warszawie SA i tym samym nie posiada akcji BH.

Wykaz najważniejszych zdarzeń przekazanych w formie raportów bieżących w III kwartale 1999 r. do KPWiG, GPW i PAP

1. Informacja o nabyciu akcji Best Przedsiębiorstwo Handlowe SA co dało Bankowi Handlowemu 5,03% maksymalnej liczby głosów na WZA Spółki. (raport bieżący z dnia 13 lipca 1999 r.)
2. Informacja o prowadzonych rozmowach między Bankiem Handlowym w Warszawie SA i Bankiem Rozwoju Eksportu SA w sprawie połączenia obu Banków. (raport bieżący z dnia 15 lipca 1999 r.)
3. Informacja o otrzymanym wniosku od Powszechnego Zakładu Ubezpieczeń SA w sprawie wystąpienia Banku Handlowego w Warszawie SA, w imieniu PZU SA, do Komisji Nadzoru Bankowego w sprawie wydania zezwolenia na nabycie akcji dających nie mniej niż 20% i nie więcej niż 25% ogólnej liczby głosów na WZA Banku. (raport bieżący z dnia 16 lipca 1999 r.)
4. Informacja o sprzedaży 3441 sztuk akcji zwykłych na okaziciela Banku Handlowego w Warszawie SA przez Członka Zarządu Banku Artura Nieradko. (raport bieżący z dnia 20 lipca 1999 r.)
5. Informacja o podjętej w dniu 22 lipca 1999 r. uchwale przez Zarząd Banku o zamiarze połączenia Banku Handlowego w Warszawie SA z BRE Bankiem SA w drodze przeniesienia całego majątku BRE Banku SA na Bank Handlowy w zamian za akcje, które Bank Handlowy w Warszawie SA wyda akcjonariuszom BRE Banku SA, zgodnie z propozycją Zarządu, aby każdy akcjonariusz BRE Banku SA otrzymał za jedną akcję BRE Banku SA 2,6 akcji Banku Handlowego w Warszawie SA. (raport bieżący z dnia 22 lipca 1999 r.)
6. Informacja o zarejestrowaniu przez Sąd Gospodarczy podwyższenia kapitału akcyjnego Banku do 270.710.000 złotych. (raport bieżący z dnia 29 lipca 1999 r.)
7. Informacja o zgłoszeniu przez Bank do Urzędu Ochrony Konkurencji i Konsumentów zamiaru połączenia Banku Handlowego w Warszawie SA z BRE Bankiem SA. (raport bieżący z dnia 5 sierpnia 1999 r.)
8. Informacja o zgłoszeniu przez Commerzbank AG z siedzibą we Frankfurcie nad Menem, Urzędowi Ochrony Konkurencji i Konsumentów zamiaru nabycia akcji Banku Handlowego w Warszawie SA w ilości powodującej przekroczenie 33% głosów na WZA Banku. (raport bieżący z dnia 6 sierpnia 1999 r.)
9. Informacja, iż przy ocenie ekonomicznych skutków fuzji z BRE Bankiem SA, Bank Handlowy w Warszawie SA opierał się na założeniach dotyczących zysku netto w wariantcie samodzielnej działalności:
 - 430 mln zł w 1999 roku
 - 459 mln zł w 2000 roku
 - 527 mln zł w 2001 roku. (raport bieżący z dnia 10 sierpnia 1999 r.)
10. Informacja o wyrażeniu zgody przez Radę Nadzorczą Banku Handlowego w Warszawie SA na prowadzenie przez Zarząd Banku działań mających na celu połączenie Banku z BRE Bankiem SA oraz o złożeniu wspólnie z BRE Bankiem SA do Komisji Nadzoru Bankowego wniosku o wyrażenie zgody na połączenie obu banków poprzez przejęcie przez Bank Handlowy w Warszawie SA majątku BRE Banku SA w zamian za akcje wydane akcjonariuszom BRE Banku SA. (raport bieżący z dnia 12 sierpnia 1999 r.)
11. Informacja o podpisaniu aktu notarialnego zawiązania spółki Handlowy Zarządzania Aktywami Spółka Akcyjna. (raport bieżący z dnia 19 sierpnia 1999 r.)

- 12.1. Informacja w sprawie złożenia przez Commerzbank Aktiengesellschaft zawiadomienia do Komisji Papierów Wartościowych i Giełd celem uzyskania zgody Komisji na nabycie akcji Banku Handlowego w Warszawie SA powodujące przekroczenie 33% głosów na walnym zgromadzeniu Banku.
2. Informacja o tym, że Bank Handlowy wystąpił w imieniu Commerzbank Aktiengesellschaft z siedzibą we Frankfurcie do Komisji Nadzoru Bankowego o wydanie zezwolenia na objęcie lub nabycie przez Commerzbank AG w terminie co najmniej dwóch lat po planowanym połączeniu Banku Handlowego w Warszawie SA z BRE Bankiem SA, pakietu akcji uprawniającego do wykonywania ponad 33% lecz nie więcej niż 50% głosów na Walnym Zgromadzeniu Banku Handlowego w Warszawie SA. (raport bieżący z dnia 6 września 1999 r.)
13. Informacja w sprawie zawarcia umowy przez Bank na badanie półrocznych sprawozdań finansowych z firmą KPMG Polska Audyt Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością. (raport bieżący z dnia 14 września 1999 r.)
14. Informacja o zawiadomieniu Banku, iż Commerzbank AG przekroczył 5% ogólnej liczby głosów na walnym zgromadzeniu Banku Handlowego w Warszawie SA z tytułu posiadanych akcji i kwitów depozytowych. (raport bieżący z dnia 17 września 1999 r.)
15. Informacja o zawiadomieniu Banku, iż Prezes Urzędu Ochrony Konkurencji i Konsumentów nie zgłasza zastrzeżeń do zamiaru łączenia, polegającego na przeniesieniu całego majątku Spółki BRE Bank SA z siedzibą w Warszawie na spółkę Bank Handlowy w Warszawie w zamian za co akcjonariusze BRE Banku SA otrzymają akcje Banku Handlowego w Warszawie SA. (raport bieżący z dnia 21 września 1999 r.)
16. Informacja, iż Bank of New York powiadomił Bank Handlowy w Warszawie SA, że zbył akcje Banku i po dokonaniu transakcji posiada 22,99% ogólnej liczby głosów na Walnym Zgromadzeniu Banku. (raport bieżący z dnia 23 września 1999 r.)

Informacja o wszczętych postępowaniach

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

W kwartale sprawozdawczym łączna wartość wszczętych postępowań wyniosła 1.666.460,86 zł, a więc nie przekroczyła 10 % kapitałów własnych Banku, tj. kwoty 27.071.000 zł.

Największe postępowania w grupie zobowiązań (wszystkie postępowania)					
L.p.	Powód	Po-zwa-ny	Data wszczęcia postępowania	Wartość przedmiotu sporu	Przedmiot postępowania
1	Jan, Aleksandra i Małgorzata	BH	19.06.1996 r.	20.000.000 zł	Podstawa prawna pozwu oparta jest na art. 446 § 3 K.c. Postępowanie toczy się przed sądem I instancji. W ocenie Banku powództwo jest oczywiście bezzasadne.

	Mazowieńska Wierzbicka				
2	Witold Piecuch	BH	12.06.1996 r.	6.863.949 zł	Kwota będąca przedmiotem roszczeń powoda obejmuje utracone korzyści, jakie według twierdzeń powoda poniósł on w związku z niewywiązywaniem się Banku z umowy kredytowej. Sprawa dotyczy wykorzystania kredytu pomocowego przyznanego przez rząd włoski na realizację kontraktów inwestycyjnych związanych z dostawą z Włoch linii technologicznych dla ośmiu firm polskich, w tym dla powoda. Powód zawarł z Bankiem umowę o kredyt dewizowy (finansowany ze środków włoskiego kredytu pomocowego), zgodnie z którym zapłata przez bank włoski miała nastąpić po przedstawieniu przez eksporterów włoskich dokumentów dostawy. Każdy z polskich odbiorców zawarł indywidualne umowy importowe z wybranymi dostawcami włoskimi na warunkach określonych w tych kontraktach. Argumentacja powoda sprowadza się do twierdzenia, że w umowie kredytowej Bank przyjął na siebie odpowiedzialność z tytułu realizacji kontraktu handlowego. Bank w odpowiedzi na pozew wniósł o oddalenie powództwa w całości podnosząc, że z umowy kredytowej wynika odpowiedzialność Banku wyłącznie jako kredytodawcy, w związku z czym nie ponosi on odpowiedzialności z tytułu realizacji kontraktu handlowego zawartego przez powoda z dostawcą włoskim.
3	Beogradzka Banka DD	BH	10.06.1995 r.	2.236.196 USD	Sprawa o zapłatę dochodzonej kwoty z tytułu 72 weksli. Sprawa dotyczy wzajemnych zobowiązań BH i Beogradzka Banka w wyniku realizacji porozumienia kredytowego z 1979 r. W 1990 r. obsługę z naszej strony przejął FOZZ, a następnie Minister Finansów. W związku z tym ewentualne koszty będą pokrywane przez Ministerstwo Finansów. W dniu 17.11.97 r. Sąd Gospodarczy

					w Belgradzie podjął decyzję o umorzeniu postępowania w procesie z powództwa Beogradzka Banka przeciw BH. Jednakże z treści uzasadnienia wynika, iż postępowania zostało zawieszono (a nie umorzono) w związku z próbami ugody.
--	--	--	--	--	--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------

Największe postępowania w grupie wierzytelności (wszystkie postępowania)					
L.p.	Powód	Pozwany	Data wszczęcia postępowania	Wartość przedmiotu sporu	Przedmiot postępowania
1	BH	Montenegro-banka	09.1992 r.	2.448.826 USD	Przedmiotem sporu jest windykacja należności Banku powstałych w wyniku nieuregulowania przez pozwanego salda powstałego po likwidacji rachunku specjalnego. Montenegrobanka nie uregulował salda rachunku zgłaszając zastrzeżenia odnośnie wysokości naliczonych odsetek i dokonanych rozliczeń salda. Sprawa przed sądem w Jugosławii. Sąd I instancji uznał roszczenie Banku. Pozwany złożył rewizję od wyroku. Kancelaria jugosłowiańska (Kancelaria Adwokacka Soni i Vesny Cejowic z Baru) sugeruje możliwość zakończenia sporu drogą ugody. Obecnie sprawa rozpoznawana jest przez Sąd Najwyższy (II instancja).

W kwartale sprawozdawczym nie wszczęto nowych postępowań w grupie zobowiązań.

Największe postępowania w grupie wierzytelności (postępowania wszczęte w kwartale sprawozdawczym)					
L.p.	Powód	Pozwany	Data wszczęcia postępowania	Wartość przedmiotu sporu	Przedmiot postępowania
1	BH	Tomasz Rybak, Urszula Rybak, Paweł Nowak, Wojciech Przybył	06.08 99 r.	812.468,30 zł	Bank wystawił bankowy tytuł wykonawczy wobec nie dotrzymania terminów spłaty należności z tytułu przeterminowanych kredytów (ugoda z dnia 19.04.99 r.). Złożono do sądu wnioski o nadanie klauzuli wykonalności bankowemu tytułowi egzekucyjnemu.

2	BH	Petrarco Sp. z o.o.	14.09.99 r.	350.000 zł	Pozew w postępowaniu nakazowym o zapłatę z wypełnionego przez Bank weksla własnego in blanco Petrarco Sp. z o.o. Dłużnik jest poręczycielem zobowiązań najemcy C.I.C. S.A.
---	----	---------------------	-------------	------------	----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------

Podpis Członka Zarządu

Data i podpis

03-11-99

Cezary Stypułkowski
Prezes Zarządu Banku

.....

Podpis Dyrektora Finansowego Banku

Data i podpis

03-11-99

Witold Walkowiak
Dyrektor Finansowy Banku

.....