

## Formularz SAB-Q II / 00

(dla banków)

Zgodnie z § 46 ust. 1 pkt 2 Rozporządzenia Rady Ministrów z dnia 22 grudnia 1998 r.

(Dz.U. Nr 163, poz. 1160)

Zarząd Spółki: **Bank Handlowy w Warszawie SA**

podaje do wiadomości raport kwartalny za **II kwartał 2000 roku:** **dnia 4 sierpnia 2000 r.**

(data przekazania)

WYBRANE DANE FINANSOWE (rok bieżący)	w tys. zł.		w tys. EURO	
	II kwartał okres od 01/04/00 do 30/06/00	II kwartał narastająco okres od 01/01/00 do 30/06/00	II kwartał okres od 01/04/00 do 30/06/00	II kwartał narastająco okres od 01/01/00 do 30/06/00
I. Przychody z tytułu odsetek	511 071	999 515	124 454	245 147
II. Przychody z tytułu prowizji	100 591	183 761	24 496	45 070
III. Wynik na działalności bankowej	383 796	776 011	93 461	190 329
IV. Zysk (strata) brutto	(14 964)	192 069	(3 644)	47 108
V. Zysk (strata) netto	(12 933)	139 506	(3 149)	34 216
VI. Aktywa (stan na 30.06.2000)		20 909 387		4 969 551
VII. Kapitał własny (stan na 30.06.2000)		3 174 346		754 449
VIII. Liczba akcji i Specjalnych Partycypacyjnych Obligacji Zamiennych (stan na 30.06.2000)*		93 000 000		93 000 000
IX. Rozwodniona wartość księgowa na jedną akcję - w zł./EURO (stan na 30.06.2000)		34,13		8,11
X. Współczynnik wypłacalności (stan na 30.06.2000)		15,04		15,04

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

BILANS (w tys. zł.)	stan na 30/06/00 koniec kwartału (rok bieżący)	stan na 31/03/00 koniec poprz. kwartału (rok bieżący)	stan na 30/06/99 koniec kwartału (rok poprz.)	stan na 31/03/99 koniec poprz. kwartału (rok poprz.)
<b>A k t y w a</b>				
I. Kasa, operacje z bankiem centralnym	622 569	448 324	788 172	438 250
II. Dłużne papiery wartościowe uprawnione do redyskontowania w banku centralnym	-	-	-	-
III. Należności od sektora finansowego	4 127 721	5 034 518	3 663 518	3 111 582
1. W rachunku bieżącym	535 488	282 138	314 783	387 461
2. Terminowe	3 592 233	4 752 380	3 348 735	2 724 121
IV. Należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego	10 679 166	10 385 789	9 636 102	9 620 199
1. W rachunku bieżącym	1 859 884	1 922 197	1 634 544	1 597 395
2. Terminowe	8 819 282	8 463 592	8 001 558	8 022 804
V. Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	-	-	-	-
VI. Dłużne papiery wartościowe	2 074 514	2 059 199	2 433 990	2 889 031
VII. Akcje i udziały w jednostkach zależnych	101 708	130 134	62 191	61 452
VIII. Akcje i udziały w jednostkach stowarzyszonych	437 199	364 528	395 073	381 281
IX. Akcje i udziały w pozostałych jednostkach	142 400	121 702	126 949	112 949
X. Pozostałe papiery wartościowe i inne prawa majątkowe	20 119	20 119	20 119	16 135
XI. Wartości niematerialne i prawne	62 395	63 333	56 977	49 354
XII. Rzeczowy majątek trwały	642 073	656 529	625 121	616 973
XIII. Akcje własne do zbycia	-	-	-	-
XIV. Inne aktywa	1 815 529	1 555 786	1 515 937	1 850 795
1. Przejęte aktywa - do zbycia	19	19	257	257
2. Pozostałe	1 815 510	1 555 767	1 515 680	1 850 538
XV. Rozliczenia międzyokresowe	183 994	163 051	74 865	38 646
1. Z tytułu odroczonego podatku dochodowego	161 953	134 572	56 685	13 641
2. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	22 041	28 479	18 180	25 005
<b>A k t y w a r a z e m</b>	<b>20 909 387</b>	<b>21 003 012</b>	<b>19 399 014</b>	<b>19 186 647</b>

<b>P a s y w a</b>				
<b>I. Zobowiązania wobec banku centralnego</b>	<b>380 311</b>	<b>396 776</b>	<b>422 929</b>	<b>468 347</b>
<b>II. Zobowiązania wobec sektora finansowego</b>	<b>5 656 962</b>	<b>6 539 942</b>	<b>5 495 470</b>	<b>5 809 970</b>
1. Bieżące	1 055 835	864 369	643 465	773 793
2. Terminowe	4 601 127	5 675 573	4 852 005	5 036 177
<b>III. Zobowiązania wobec sektora niefinansowego i sektora budżetowego</b>	<b>9 353 838</b>	<b>8 817 227</b>	<b>8 970 424</b>	<b>7 877 624</b>
1. Lokaty oszczędnościowe, w tym:	-	-	-	-
a) bieżące				
b) terminowe				
2. Pozostałe, w tym:	9 353 838	8 817 227	8 970 424	7 877 624
a) bieżące	1 575 345	1 389 347	1 462 691	1 389 530
b) terminowe	7 778 493	7 427 880	7 507 733	6 488 094
<b>IV. Zobowiązania z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu</b>	<b>-</b>	<b>49 612</b>	<b>-</b>	<b>49 391</b>
<b>V. Zobowiązania z tytułu emisji własnych papierów wartościowych</b>	<b>40 283</b>	<b>37 577</b>	<b>1 414</b>	<b>431 388</b>
<b>VI. Fundusze specjalne i inne pasywa</b>	<b>1 545 466</b>	<b>1 033 503</b>	<b>820 829</b>	<b>865 751</b>
<b>VII. Koszty i przychody rozliczane w czasie oraz zastrzeżone</b>	<b>523 793</b>	<b>518 311</b>	<b>512 912</b>	<b>537 241</b>
<b>VIII. Rezerwy</b>	<b>234 388</b>	<b>226 786</b>	<b>172 729</b>	<b>181 298</b>
1. Rezerwy na podatek dochodowy	-	-	-	-
2. Pozostałe rezerwy	234 388	226 786	172 729	181 298
<b>IX. Zobowiązania podporządkowane</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>X. Kapitał (fundusz) podstawowy</b>	<b>279 670</b>	<b>279 670</b>	<b>264 480</b>	<b>264 480</b>
<b>XI. Należne wpłaty na poczet kapitału podstawowego (wielkość ujemna)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>XII. Kapitał (fundusz) zapasowy</b>	<b>538 000</b>	<b>490 000</b>	<b>490 000</b>	<b>448 000</b>
<b>XIII. Kapitał (fundusz) rezerwowy z aktualizacji wyceny</b>	<b>78 516</b>	<b>78 950</b>	<b>81 541</b>	<b>82 046</b>
<b>XIV. Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe</b>	<b>2 138 654</b>	<b>1 909 764</b>	<b>1 922 363</b>	<b>1 763 308</b>
<b>XV. Różnice kursowe z przeliczenia oddziałów</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>XVI. Niepodzielony zysk lub niepokryta strata z lat ubiegłych (wynik finansowy w trakcie zatwierdzania)</b>	<b>-</b>	<b>472 455</b>	<b>-</b>	<b>301 550</b>
<b>XVII. Zysk (strata) netto</b>	<b>139 506</b>	<b>152 439</b>	<b>243 923</b>	<b>106 253</b>
<b>P a s y w a r a z e m</b>	<b>20 909 387</b>	<b>21 003 012</b>	<b>19 399 014</b>	<b>19 186 647</b>

<b>POZYCJE POZABILANSOWE</b>	<b>stan na 30/06/00 koniec kwartału (rok bieżący)</b>	<b>stan na 31/03/00 koniec poprzedniego kwartału (rok bieżący)</b>	<b>stan na 30/06/99 koniec kwartału (rok poprzedni)</b>	<b>stan na 31/03/99 koniec poprzednie o kwartału (rok poprzedni)</b>
<b>I. Pozabilansowe zobowiązania warunkowe</b>	<b>7 810 262</b>	<b>7 430 949</b>	<b>7 545 724</b>	<b>6 836 870</b>
<b>1. Zobowiązania udzielone:</b>	<b>6 954 827</b>	<b>6 521 773</b>	<b>5 989 858</b>	<b>5 372 200</b>
a) dotyczące finansowania	3 842 372	3 438 637	3 162 846	2 621 879
b) gwarancyjne	3 112 455	3 083 136	2 827 012	2 750 321
<b>2. Zobowiązania otrzymane:</b>	<b>855 435</b>	<b>909 176</b>	<b>1 555 866</b>	<b>1 464 670</b>
a) dotyczące finansowania	1 717	2 208	10 768	-
b) gwarancyjne	853 718	906 968	1 545 098	1 464 670
<b>II. Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna/sprzedaży</b>	<b>28 359 562</b>	<b>30 506 934</b>	<b>17 959 408</b>	<b>13 639 037</b>
<b>III. Pozostałe, w tym:</b>	<b>1 680 198</b>	<b>1 725 555</b>	<b>1 867 827</b>	<b>1 590 935</b>
- Zobowiązania Banku z tytułu umów najmu, dzierżawy lub innych o podobnym charakterze w tym:				
- wartość gruntów użytkowanych	55 480	55 480	36 188	36 188
- Zabezpieczenia otrzymane przez Bank	1 624 718	1 670 075	1 831 639	1 554 747
<b>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</b>	<b>37 850 022</b>	<b>39 663 438</b>	<b>27 372 959</b>	<b>22 066 842</b>

RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT	II kwartał (rok bieżący) okres od 01/04/00	II kwartał narastająco okres od 01/01/00	II kwartał (rok poprz.) okres od 01/04/99	II kwartał narastająco okres od 01/01/99
	I. Przychody z tytułu odsetek	511 071	999 515	390 196
II. Koszty odsetek	(333 603)	(647 174)	(256 142)	(520 877)
III. Wynik z tytułu odsetek (I-II)	177 468	352 341	134 054	257 547
IV. Przychody z tytułu prowizji	100 591	183 761	82 996	156 411
V. Koszty z tytułu prowizji	(11 994)	(21 760)	(14 168)	(25 778)
VI. Wynik z tytułu prowizji (IV-V)	88 597	162 001	68 828	130 633
VII. Przychody z akcji i udziałów, pozostałych papierów wartościowych i innych praw majątkowych	15 584	15 584	39 237	61 960
VIII. Wynik na operacjach finansowych	(7 786)	19 459	4 803	41 068
IX. Wynik z pozycji wymiany	109 933	226 626	70 412	116 233
X. Wynik na działalności bankowej	383 796	776 011	317 334	607 441
XI. Pozostałe przychody operacyjne	30 667	60 142	19 037	38 913
XII. Pozostałe koszty operacyjne	(25 172)	(35 835)	(2 414)	(8 536)
XIII. Koszty działania banku	(185 126)	(343 711)	(140 693)	(289 282)
XIV. Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	(29 033)	(56 862)	(23 944)	(46 057)
XV. Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości	(229 252)	(286 973)	(77 590)	(147 328)
XVI. Rozwiązanie rezerw i zmniejszenia dotyczące	39 156	79 278	63 667	160 696
XVII. Różnica wartości rezerw i aktualizacji	(190 096)	(207 695)	(13 923)	13 368
XVIII. Wynik na działalności operacyjnej	(14 964)	192 050	155 397	315 847
XIX. Wynik na operacjach nadzwyczajnych	-	19	(130)	(130)
1. Zyski nadzwyczajne	-	20	-	-
2. Straty nadzwyczajne	-	(1)	(130)	(130)
XX. Zysk (strata) brutto	(14 964)	192 069	155 267	315 717
XXI. Podatek dochodowy	2 031	(52 563)	(17 597)	(71 794)
XXII. Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku	-	-	-	-
XXIII. Zysk (strata) netto	(12 933)	139 506	137 670	243 923
Zysk (strata) netto (za 12 miesięcy)		368 039		235 314
Średnia ważona liczba akcji i Specjalnych Partycypacyjnych Obligacji Zamiennych		93 000 000		93 000 000
Rozwodniony zysk (strata) na jedną akcję (w zł)		3,96		2,53

RACHUNEK PRZEPIYU ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH	II kwartał (rok bieżący) okres od 01/04/00	II kwartał narastająco okres od 01/01/00	II kwartał (rok poprz.) okres od 01/04/99	II kwartał narastająco okres od 01/01/99
	A. Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I+/-II) - metoda pośrednia	1 183 187	1 017 647	(302 032)
I. Zysk (strata) netto	(12 933)	139 506	137 670	243 923
II. Korekty razem:	1 196 120	878 141	(439 702)	(758 924)
1. Amortyzacja	29 033	56 862	23 944	46 057
2. Zyski/straty z tytułu różnic kursowych	105 273	36 669	(43 501)	(32 704)
3. Odsetki i dywidendy	(6 651)	(10 039)	(4 753)	(560)
4. (Zysk) strata z tytułu działalności	(5 010)	(16 765)	(345)	(864)
5. Zmiany stanu pozostałych rezerw	7 602	2 619	(8 569)	(3 331)
6. Podatek dochodowy (wykazany w rachunku)	(2 031)	52 563	17 597	71 794
7. Podatek dochodowy zapłacony	(40 955)	(128 742)	(61 561)	(70 755)
8. Zmiana stanu dłużnych papierów	52 441	148 723	258 488	(92 611)
9. Zmiana stanu należności od sektora	904 581	(570 656)	(493 055)	(858 381)
10. Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego	(293 377)	(470 352)	(15 904)	(164 376)
11. Zmiana stanu należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym	-	-	-	-
12. Zmiana stanu akcji, udziałów i innych papierów wartościowych o zmiennej kwocie dochodu	(11 706)	(17 557)	(4 403)	(6 502)
13. Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora	(142 632)	1 054 471	(1 285 301)	(1 360 254)
14. Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora niefinansowego i sektora budżetowego	536 611	619 959	1 092 800	1 886 384
15. Zmiana stanu zobowiązań z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym	(49 612)	(41 141)	(49 391)	-
16. Zmiana stanu zobowiązań z tytułu papierów	2 707	40 279	(4 802)	(118 532)
17. Zmiana stanu innych zobowiązań	3 961	(6 287)	(6 537)	(4 086)
18. Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	(5 040)	(12 208)	(6 218)	1 232
19. Zmiana stanu przychodów przyszłych	2 207	15 274	3 967	(3 214)
20. Pozostałe pozycje	108 718	124 469	147 842	(48 221)

<b>B. Przepływy pieniężne netto z działalności</b>	<b>(60 576)</b>	<b>(42 167)</b>	<b>144 745</b>	<b>194 252</b>
<b>I. Wpływy z działalności inwestycyjnej</b>	<b>169 088</b>	<b>338 123</b>	<b>316 769</b>	<b>428 130</b>
1. Sprzedaż wartości niematerialnych i prawnych	-	3 000	-	-
2. Sprzedaż składników rzeczowego majątku	24 285	31 481	1 438	1 970
3. Sprzedaż akcji i udziałów w jednostkach	-	-	658	3 794
4. Sprzedaż akcji i udziałów w jednostkach	-	-	-	3 558
5. Sprzedaż akcji i udziałów w jednostce	-	-	-	-
6. Sprzedaż akcji i udziałów w innych jednostkach, pozostałych papierów wartościowych (w tym również przeznaczonych do obrotu) i innych praw	48 130	106 526	273 190	374 060
7. Pozostałe wpływy	96 673	197 116	41 483	44 748
<b>II. Wydatki z tytułu działalności inwestycyjnej</b>	<b>(229 664)</b>	<b>(380 290)</b>	<b>(172 024)</b>	<b>(233 878)</b>
1. Nabycie wartości niematerialnych i prawnych	(1 091)	(1 483)	(444)	(1 033)
2. Nabycie składników rzeczowego majątku	(31 401)	(51 912)	(20 607)	(28 442)
3. Nabycie akcji i udziałów w jednostkach	(2 194)	(6 194)	(1 000)	(1 000)
4. Nabycie akcji i udziałów w jednostkach	(89 313)	(89 313)	(28 000)	(40 500)
5. Nabycie akcji i udziałów w jednostce	-	-	-	-
6. Nabycie akcji i udziałów w innych jednostkach, pozostałych papierów wartościowych (w tym również przeznaczonych do obrotu) i innych	(99 324)	(221 431)	(99 654)	(137 754)
7. Nabycie akcji własnych	-	-	-	-
8. Pozostałe wydatki	(6 341)	(9 957)	(22 319)	(25 149)
<b>C. Przepływy pieniężne netto z działalności</b>	<b>(950 582)</b>	<b>(978 890)</b>	<b>566 091</b>	<b>548 686</b>
<b>I. Wpływy z działalności finansowej</b>	<b>0</b>	<b>140</b>	<b>1 045 000</b>	<b>1 045 000</b>
1. Zaciągnięcie długoterminowych kredytów od	-	-	1 045 000	1 045 000
2. Zaciągnięcie długoterminowych pożyczek od innych niż banki instytucji finansowych	-	-	-	-
3. Emisja obligacji lub innych dłużnych papierów wartościowych dla innych instytucji	-	-	-	-
4. Zwiększenie stanu zobowiązań	-	-	-	-
5. Wpływy z emisji akcji własnych	-	-	-	-
6. Dopłaty do kapitału	-	-	-	-
7. Pozostałe wpływy	-	140	-	-
<b>II. Wydatki z tytułu działalności finansowej</b>	<b>(950 582)</b>	<b>(979 030)</b>	<b>(478 909)</b>	<b>(496 314)</b>
1. Spłata długoterminowych kredytów na rzecz	-	(2 664)	-	(2 614)
2. Spłata długoterminowych pożyczek na rzecz innych niż banki instytucji finansowych	(824 505)	(824 505)	-	-
3. Wykup obligacji lub innych papierów wartościowych od innych instytucji finansowych	-	-	(350 400)	(350 400)
4. Zmniejszenie stanu zobowiązań	-	-	-	-
5. Koszty emisji akcji własnych	-	-	-	-
6. Umorzenie akcji własnych	-	-	-	-
7. Płatności dywidend i innych wypłat na rzecz	-	-	-	-
8. Wypłaty z zysku dla osób zarządzających i	-	-	-	-
9. Wydatki na cele społecznie użyteczne	-	(5 500)	-	(3 600)
10. Płatności zobowiązań z tytułu umów	-	-	-	-
11. Pozostałe wydatki	(126 077)	(146 361)	(128 509)	(139 700)
<b>D. Przepływy pieniężne netto, razem (A+/-B+/-C)</b>	<b>172 029</b>	<b>(3 410)</b>	<b>408 804</b>	<b>227 937</b>
<b>E. Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych</b>	<b>172 029</b>	<b>(3 410)</b>	<b>408 804</b>	<b>227 937</b>
- w tym zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych od walut obcych	3 709	1 542	(6 439)	10 554
<b>F. Środki pieniężne na początek okresu</b>	<b>530 826</b>	<b>706 265</b>	<b>522 283</b>	<b>703 150</b>
<b>G. Środki pieniężne na koniec okresu (F+/- D)</b>	<b>702 855</b>	<b>702 855</b>	<b>931 087</b>	<b>931 087</b>

## **Komentarz do raportu kwartalnego SAB - Q II/00 za II kwartał 2000 roku.**

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

#### *Informacje ogólne*

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

Zasady przyjęte przy sporządzaniu raportu kwartalnego są zgodne z zasadami rachunkowości przyjętymi i opisanymi w raporcie rocznym za 1999 rok. Zastosowane zasady wyceny aktywów i pasywów oraz pomiaru wyniku finansowego netto są zgodne z obowiązującymi na dzień 30 czerwca 2000 roku przepisami. Dane finansowe mają charakter wstępny i sporządzone zostały w trakcie badania półrocznego sprawozdania finansowego. W związku z tym ostateczne dane finansowe, jakie zostaną przedstawione w zbadanym raporcie półrocznym, mogą ulec zmianie.

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 2000 roku wynosi 4,2075 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 2000 roku wynosi 4,1065 zł; w odniesieniu do II kwartałów 2000 roku narastająco wynosi 4,0772 zł.

#### *Ulgi inwestycyjne i podatek odroczony*

W latach 1994-1999 na podstawie rozporządzenia Rady Ministrów z dnia 25 stycznia 1994 roku w sprawie odliczeń od dochodu wydatków inwestycyjnych oraz obniżek podatku dochodowego /Dz.U.Nr 18 poz. 62 z późniejszymi zmianami/ i następnie w oparciu o art.18a ustawy z dnia 15 lutego 1992 roku o podatku dochodowym od osób prawnych, Bank skorzystał z ulgi inwestycyjnej i odliczył od dochodu do opodatkowania wydatki inwestycyjne w łącznej kwocie 187.102 tys. PLN (z uwzględnieniem korekt ulgi inwestycyjnej z tytułu sprzedanych bądź zlikwidowanych środków trwałych objętych ulgą).

Ponadto w latach 1995-1999 Bank odliczył od podstawy do opodatkowania kwotę 77.858 tys. PLN (z uwzględnieniem korekt ulgi inwestycyjnej), stanowiącą 50% wydatków inwestycyjnych odliczonych od dochodu w poprzednim roku obrachunkowym (tzw. premia inwestycyjna).

W rozliczeniu podatkowym na koniec II kwartału br. została także uwzględniona kwota premii w wysokości 15.693 tys. PLN stanowiąca połowę wydatków inwestycyjnych odliczonych od dochodu w 1999 roku.

Kwota ulgi inwestycyjnej podlega rozliczeniu w czasie w ciężar kosztów nie stanowiących kosztu uzyskania przychodu, przy zastosowaniu stawek amortyzacji przewidzianych w planie amortyzacji. Na dzień 30 czerwca 2000 roku do rozliczenia pozostała kwota 122.942 tys.

PLN, która jest uwzględniana w wyliczeniu odroczonego podatku dochodowego. Natomiast w podatku odroczonym nie jest uwzględniana kwota premii inwestycyjnej, która jest traktowana jako różnica trwała.

Na koniec II kwartału br. w Banku wystąpiła ujemna przejściowa różnica z tytułu odroczonego podatku dochodowego, w wysokości 161.953 tys. PLN, spowodowana odmiennością momentu uznania przychodów za osiągnięte i kosztów za poniesione w myśl ustawy o rachunkowości i przepisów podatkowych.

#### *Wyniki II kwartału*

Wynik netto za II kwartał 2000 roku był niższy o 150.603 tys. PLN w porównaniu z tym samym kwartałem roku poprzedniego, zaś zysk netto w ujęciu narastającym (za okres od stycznia do czerwca) był niższy o 104.417 tys. PLN. Było to w szczególności spowodowane dokonaniem w II kwartale 2000 roku dodatkowymi odpisami na rezerwy na kredyty zagrożone oraz inwestycje kapitałowe, które wyniosły netto 190.096 tys. PLN. Natomiast za analogiczny okres 1999 roku kwota netto utworzonych rezerw celowych osiągnęła wartość 13.923 tys. PLN. Kwota utworzonych rezerw netto za II kwartały 2000 roku narastająco wyniosła 207.695 tys. PLN, a za analogiczny okres 1999 roku miało miejsce rozwiązanie rezerw netto na kwotę 13.368 tys. PLN.

Utworzenie dodatkowych rezerw na należności nieregularne było w szczególności spowodowane wzrostem kredytów nieregularnych brutto o około 16% w stosunku do ich stanu na koniec I kwartału 2000 roku. Odpisy z tytułu deprecjacji majątku finansowego w II kwartale 2000 roku obejmują rezerwy utworzone na udziały w spółkach zależnych: Bank Rozwoju Cukrownictwa S.A. w kwocie 18.263 tys. PLN, Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych BH S.A. w kwocie 11.600 tys. PLN, Handlowy Leasing S.A. w kwocie 3.109 tys. PLN oraz w spółce stowarzyszonej PKO/Handlowy PTE S.A. w kwocie 30.923 tys. PLN. Jednocześnie wynik z tytułu odsetek w II kwartale 2000 roku wzrósł o 32,4% w stosunku do analogicznego okresu roku poprzedniego, wynik z tytułu prowizji o 28,7%, wynik z pozycji wymiany o 56,1%, co w rezultacie przyniosło wzrost wyniku na działalności bankowej o 20,9%. W II kwartale 2000 roku Bank uzyskał także przychody w wysokości 15.584 tys. PLN z tytułu dywidend od udziałów w jednostkach zależnych i stowarzyszonych oraz zysk ze sprzedaży nieruchomości w kwocie 5.700 tys. PLN.

W kwietniu 2000 roku w wyniku upadłości Banku Staropolskiego S.A. Bank został zobowiązany do dokonania dodatkowej wpłaty na rzecz Bankowego Funduszu Gwarancyjnego w kwocie 18.529 tys. PLN. Kwota ta zwiększyła koszty działania Banku. Po wyłączeniu tej kwoty, koszty działania Banku w II kwartale 2000 roku wzrosły o 18,4% w stosunku do II kwartału roku ubiegłego.

#### *Zmiany w sposobie prezentacji informacji*

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

Są to następujące zmiany:

- różnice z tytułu wyceny instrumentów finansowych zaliczone w uprzednio opublikowanym raporcie kwartalnym do biernych rozliczeń międzyokresowych kosztów, zostały wykazane w bilansie jako inne pasywa;
- z poprzednio prezentowanej kwoty w pozycji pozabilansowych udzielonych zobowiązań gwarancyjnych usunięta została gwarancja wykupu przez Bank euroobligacji wyemitowanych za pośrednictwem spółki Handlowy Finance B.V., Holandia. Gwarancja ta nie stanowi rzeczywistego zaangażowania Banku, bowiem dotyczy spłaty własnych zobowiązań Banku, już wykazanych w pasywach bilansu;

- zapasy w magazynie zaliczone w uprzednio opublikowanym raporcie kwartalnym do czynnych rozliczeń międzyokresowych, zostały wykazane w bilansie jako inne aktywa. Reklasyfikacja ta została również uwzględniona w prezentowanych danych finansowych za I kwartał 1999 roku.

Ponadto w prezentowanych danych za I kwartał 2000 rok w stosunku do uprzednio publikowanego raportu kwartalnego dokonano reklasyfikacji zaangażowania w spółce Handlowy Leasing S.A. z pozycji „Akcje i udziały w pozostałych jednostkach” do pozycji „Akcje i udziały w jednostkach zależnych”.

## Informacja o akcjonariuszach

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

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

- 1) **Skarb Państwa** posiada 6,88 % głosów,
- 2) **Zurich Financial Services i Zurich Insurance Company** jako podmioty dominujące posiadają pośrednio 5,61 % głosów poprzez podmiot zależny **ZCI Netherlands B.V.**, który bezpośrednio posiada 5,61 % głosów na walnym zgromadzeniu Banku,
- 3) **Citibank Overseas Investment Corporation** podmiot zależny od **Citibank N.A.** posiada 65,99 % głosów na walnym zgromadzeniu Banku.

Zmiany w strukturze własności znacznych pakietów akcji Banku w okresie od dnia sporządzenia poprzedniego raportu kwartalnego tj. od dnia 31 marca 2000 r. do dnia 30 czerwca 2000 r. przedstawiają się następująco:

Ilość akcji będących w posiadaniu Bank of New York zmniejszyła się z 20,75 % kapitału akcyjnego do poniżej 5 %.

Ilość akcji będących w posiadaniu grupy J.P. Morgan w tym J.P. Morgan & o.Incorporated jako podmiotu dominującego i podmiotów zależnych: J.P. Morgan International Capital Corporation, Corsair Partnership, Sixty Wall Street Fund L.P. i Morgan Guaranty International Finance Corporation zmniejszyła się z 15,96 % do poniżej 5 % kapitału akcyjnego Banku.

Ilość akcji będących w posiadaniu Skarbu Państwa nie zmieniła się.

Ilość akcji posiadanych przez ZCI Netherlands (Zurich Financial Services i Zurich Insurance Company podmioty dominujące) zmniejszyła się z 7,36 % kapitału akcyjnego do 5,61 % kapitału akcyjnego.

Ilość akcji Swedbank (Sparbanken Sverige AB) zmniejszyła się z 6,44 % kapitału akcyjnego do poniżej 5 % kapitału akcyjnego.

Ilość akcji Citibank Overseas Investment Corporation podmiotu zależnego od Citibank N.A. zwiększyła się z 9,55 % kapitału akcyjnego do 65,99 % kapitału akcyjnego.

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

Według stanu na 31 marca 2000 r.

1. osoby zarządzające w Banku posiadały 27 737 akcji Banku Handlowego w Warszawie SA
2. osoby nadzorujące Bank posiadały 878 akcji Banku Handlowego w Warszawie SA.

W trakcie II kwartału sprawozdawczego sprzedano 4.826 akcji Banku Handlowego w Warszawie SA

#### **Według stanu na 30 czerwca 2000 r.**

1. osoby zarządzające w Banku posiadały 22 981 akcji Banku Handlowego w Warszawie SA
2. osoby nadzorujące Bank posiadały 808 akcji Banku Handlowego w Warszawie SA.

#### **Zwięzły opis dokonań emitenta w II kwartale 2000 roku**

1. Udostępnienie usług handlobanku w Internecie.
2. Zajęcie II miejsca w konkursie miesięcznika Home & Market na najbardziej zaawansowany system informatyczny wśród banków.

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

1. Informacja o uruchomieniu środków na rzecz Fundacji Bankowej imienia Leopolda Kronenberga w wysokości PLN 5.500.000,00 na 2000 r. (raport bieżący z dnia 5 kwietnia 2000 r.)
2. Informacja o nabyciu przez Bank Handlowy akcji Rafamet SA. W wyniku transakcji Bank posiada 578.365 akcji tej spółki co stanowi 40,18% kapitału akcyjnego i daje prawo do 40,18% maksymalnej liczby głosów na WZA Spółki (raport bieżący z dnia 11 kwietnia 2000 r.)
3. Informacja o treści uchwał podjętych na WZA w dniu 14 kwietnia 2000 r. (raport bieżący z 14 kwietnia 2000 r.)
4. Informacja o wygaśnięciu z dniem 14 kwietnia 2000 r. Definitywnego Porozumienia o Połączeniu zawartego w dniu 23 października 1999 r. pomiędzy Bankiem Handlowym w Warszawie SA a BRE Bankiem S.A. (raport bieżący z dnia 14 kwietnia 2000 r.)
5. Informacja o powiadomieniu Zarządu Banku przez Förenings Sparbanken AB (Swedbank) iż zamierza zbyć wszystkie posiadane przez niego akcje i obligacje zamienne Banku Handlowego na rzecz Citibank. (raport bieżący z dnia 21 kwietnia 2000 r.)
6. Informacja o podpisaniu w dniu 27 kwietnia 2000 r. przez Bank Handlowy w Warszawie SA „Umowy Inwestycyjnej” z Mostostalem Zabrze Holding S.A., dotyczącej możliwości objęcia przez Bank akcji VI emisji. (raport bieżący z dnia 27 kwietnia 2000 r.)



7. Informacja o podpisaniu w dniu 9 maja 2000 r. przez Bank Handlowy w Warszawie SA Umowy Subskrypcyjnej dotyczącej objęcia przez Bank emisji 400 obligacji zamiennych na akcje serii „I” spółki PIA Piasecki S.A. z siedzibą w Kielcach. (raport bieżący z dnia 9 maja 2000 r.)
8. Informacja o zwołaniu na dzień 30 czerwca 2000 r. Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia Akcjonariuszy Banku wraz z porządkiem obrad. (raport bieżący z dnia 18 maja 2000 r.)
9. Informacja, iż Bank of New York, który nabył akcje w ramach Programu Kwitów Depozytowych od dnia 17 maja 2000 r. jest właścicielem 7.986.549 akcji Banku Handlowego w Warszawie SA, co daje mu 11,42% ogólnej liczby głosów na Walnym Zgromadzeniu Akcjonariuszy Banku (raport bieżący z dnia 19 maja 2000 r.)
10. Informacja, iż Bank Handlowy w Warszawie SA rozpoczął wspólnie z Citibank (Poland) S.A. prace studialne mające na celu wypracowanie podstaw ewentualnych decyzji zarządów obu Banków dotyczących zamiaru połączenia oraz dostosowania działalności Banku Handlowego do standardów działania obowiązujących w Citigroup. (raport bieżący z dnia 24 maja 2000 r.)
11. Informacja o podpisaniu w dniu 31 maja 2000 r. Umowy zmieniającej Umowę zawartą w dniu 25 czerwca 1997 r. dotyczącą sprzedaży Papierów Wartościowych Banku Handlowego w Warszawie SA przez Skarb Państwa grupie kapitałowej J.P. Morgan & Co. Incorporated, Zurich Insurance Company oraz Förenings AB (Swedbank) jako Inwestorom Stabilnym Banku. (raport bieżący z dnia 1 czerwca 2000 r.)
12. Informacja, iż w dniu 9 czerwca 2000 r. Förenings Sparbanken AB (Swedbank) zbył 4.128.424 akcji zwykłych na okaziciela Banku Handlowego w Warszawie SA oraz 595.566 kwitów depozytowych w odpowiedzi na publiczne wezwanie ogłoszone przez Citibank Overseas Investment Corporation w dniu 15 maja 2000 r. W wyniku zbycia Sparbanken posiada 962.345 akcji zwykłych Banku co stanowi 1,37% ogólnej liczby głosów na walnym zgromadzeniu Banku. Ponadto Sparbanken posiada 138.828 kwitów depozytowych GDR stanowiących prawo do wykonywania w ramach programu kwitów depozytowych do 0,20% ogólnej liczby głosów na walnym zgromadzeniu Banku (raport bieżący z dnia 12 czerwca 2000 r.)
13. Informacja, iż podmioty zależne od J.P. Morgan Co. Incorporated spółki utworzonej wg prawa Stanu Delaware Stany Zjednoczone tj. J.P. Morgan International Capital Corporation, Corsair Partnership L.P., Morgan Guaranty International Finance Corporation i Sixty Wall Street Fund L.P. zbyły łącznie 9.050.345 akcji zwykłych Banku Handlowego w Warszawie SA oraz 162.207 kwitów depozytowych GDR-ów) w odpowiedzi na publiczne wezwanie ogłoszone przez Citibank Overseas Investment Corporation w dniu 15 maja 2000 r., w tym J.P Morgan International Capital Corporation zbył 4.081.486 akcji zwykłych Banku oraz 162.207 kwitów depozytowych (GDR-ów) , a Corsair Partnertship L.P. zbył 3.261.385 akcji zwykłych Banku.

Po zbyciu podmioty zależne od J.P. Morgan & Co. Incorporated łącznie posiadają 2.109.655 akcji zwykłych Banku Handlowego oraz 37.811 kwitów depozytowych uprawniających do 37.811 akcji zwykłych Banku, stanowiących 3,07% kapitału akcyjnego Banku, które uprawniają ich do 2.147.466 głosów na walnym zgromadzeniu akcjonariuszy Banku tj. do 3,07 % w ogólnej liczbie głosów na walnym zgromadzeniu akcjonariuszy Banku. Po zbyciu Corsair Partnership L.P. posiada 760.236 akcji zwykłych Banku , stanowiących 1,08% kapitału akcyjnego Banku, które uprawniają do 760.236 głosów na walnym zgromadzeniu akcjonariuszy Banku tj. do 1,08% w ogólnej liczbie głosów na walnym zgromadzeniu akcjonariuszy Banku J.P. Morgan International Capital Corporation po zbyciu posiada 951.404 akcji zwykłych Banku Handlowego oraz 37.811

kwitów depozytowych uprawniających do 37.811 akcji zwykłych Banku stanowiących 1,4% kapitału akcyjnego Banku Handlowego, które uprawniają do 989.215 głosów na walnym zgromadzeniu akcjonariuszy Banku tj. do 1,4% w ogólnej liczbie głosów na walnym zgromadzeniu akcjonariuszy Banku Handlowego. (raport bieżący z dnia 12 czerwca 2000 r.)

14. Informacja, iż Citibank Overseas Investment Corporation z siedzibą w New Castle, Stany Zjednoczone Ameryki (dalej „COIC”) nabył w dniu 9 czerwca 2000 r. w wyniku transakcji zawartych w ramach wezwania do zapisywania się na sprzedaż akcji Banku Handlowego w Warszawie SA (dalej "Bank Handlowy") ogłoszonego w dniu 15 maja 2000 r., 39.155.549 akcji tej spółki, dopuszczonych do publicznego obrotu.

COIC posiada obecnie 46.145.549 akcji Banku Handlowego stanowiących 66% kapitału akcyjnego tej spółki minus jedna akcja, co uprawnia do 46.145.549 głosów na walnym zgromadzeniu Banku Handlowego, stanowiących 66% ogólnej liczby głosów na walnym zgromadzeniu tej spółki minus jeden głos.

Citibank N.A., wraz z podmiotami zależnymi, posiada obecnie 46.145.549 akcji Banku Handlowego, które stanowią 66% kapitału akcyjnego tej spółki minus jedna akcja, co uprawnia do 46.145.549 głosów na walnym zgromadzeniu Banku Handlowego, które stanowią 66% ogólnej liczby głosów na walnym zgromadzeniu tej spółki minus jeden głos.

15. Informacja, iż Commerzbank Aktiengesellschaft z siedzibą we Frankfurcie nad Menem w dniu 9 czerwca 2000 r. w wyniku zbycia 8.553.595 akcji Banku Handlowego w Warszawie SA stał się posiadaczem akcji zapewniających mniej niż 5% głosów na walnym zgromadzeniu Banku. Po zbyciu Commerzbank Aktiengesellschaft i podmioty zależne posiadają 1.993.864 akcji zwykłych na okaziciela Banku Handlowego co stanowi 2,85% kapitału akcyjnego Banku. (raport bieżący z dnia 13 czerwca 2000 r.)

16. Informacja, iż w dniu 9 czerwca 2000 r. Powszechny Zakład Ubezpieczeń S.A. zbył 1.703.384 akcji Banku Handlowego w Warszawie SA, zaś Powszechny Zakład Ubezpieczeń na Życie SA, tj. podmiot zależny od Powszechnego Zakładu Ubezpieczeń S.A. zbył 2.023.269 akcji Banku Handlowego w Warszawie SA. Łącznie PZU S.A. i PZU Życie S.A. zbyły 3.726.653 akcji Banku Handlowego w Warszawie SA.

W wyniku transakcji sprzedaży akcji Banku Handlowego w Warszawie SA, PZU S.A. wraz z podmiotem zależnym PZU Życie S.A. posiada 868.692 akcje tej Spółki (w tym PZU S.A. posiada 397.063 szt.), co stanowi 1,24% kapitału akcyjnego i daje prawo do wykonywania 868.692 głosów na Zgromadzeniu Akcjonariuszy Banku Handlowego w Warszawie SA, co stanowi 1,24% maksymalnej liczby głosów na WZA Spółki.

Przed zbyciem PZU S.A. wraz z podmiotem zależnym PZU Życie S.A. posiadał 4.595.345 akcji (w tym PZU S.A. 2.100.447), co stanowiło 6,57% kapitału akcyjnego, dawało prawo do wykonywania 4.595.345 głosów na Zgromadzeniu Akcjonariuszy Banku Handlowego w Warszawie SA, co stanowiło 6,57% maksymalnej liczby głosów na WZA Spółki. (raport bieżący z dnia 14 czerwca 2000 r.)

17. Informacja, iż w dniu 14 czerwca 2000 r. Banku Handlowego w Warszawie SA otrzymał od Bank of New York informację, iż w wyniku transakcji zbycia akcji Bank of New York posiada aktualnie 2.611.755 akcji zapewniających mniej niż 5% głosów na walnym zgromadzeniu Banku Handlowego. (raport bieżący z dnia 15 czerwca 2000 r.)

18. Informacja o aktualnej strukturze akcjonariatu Banku na dzień 9 czerwca 2000 r.

<b>Struktura akcjonariatu Banku Handlowego w Warszawie SA na dzień 9.06.2000 r.</b>	<b>Liczba akcji</b>	<b>% kapitału</b>
Skarb Państwa	4.808.067	6,88
Zurich Financial Services Zurich Insurance Company ZCI Netherlands B.V.	3.926.056	5,61
Citibank Overseas Investment Corporation podmiot zależny od Citibank N.A.	46.145.549	65,99
Pozostałe akcje będące w obrocie giełdowym	15.037.828	21,52
<b>Ogólna liczba akcji Banku</b>	<b>69.917.500</b>	<b>100,00</b>

(raport bieżący z dnia 16 czerwca 2000 r.)

19. Informacja, iż spółka Citibank Overseas Investment Corporation z siedzibą w New Castle, Stany Zjednoczone Ameryki (dalej „COIC”), oraz spółka Citibank N.A. z siedzibą w Nowym Jorku, podmiot dominujący w stosunku do COIC w rozumieniu art. 4 pkt 16 Ustawy zawiadomiły Bank, iż COIC nabył w dniu 21 czerwca 2000 r., poza rynkiem regulowanym, 16.000.000 obligacji zamiennych I Emisji Banku Handlowego w Warszawie SA, dopuszczonych do publicznego obrotu. (raport bieżący z dnia 26 czerwca 2000 r.)
20. Informacja, iż Państwowy Zakład Ubezpieczeń S.A. zbył w dniu 21 czerwca 2000 r. 16.000.000 obligacji zamiennych na akcje Banku Handlowego w Warszawie SA. W wyniku transakcji sprzedaży obligacji zamiennych na akcje Banku Handlowego SA, PZU S.A. obecnie posiada 5.434.000 obligacji zamiennych na akcje tej Spółki, które w przypadku zamiany na akcje dawałyby prawo do objęcia 5.434.000 akcji Banku, co stanowiłoby 5,54% głosów na WZA Banku Handlowego SA. Ponadto PZU S.A. wraz z PZU Życie S.A. posiada 868.692 akcje Banku Handlowego SA, co daje prawo do wykonywania 868.692 głosów na WZA Banku Handlowego SA, co stanowi 1,24% maksymalnej liczby głosów na WZA Spółki. (raport bieżący z dnia 27 czerwca 2000 r.)
21. Informacja, iż w dniu 30 czerwca 2000 r. Walne Zgromadzenie Akcjonariuszy Banku wybrało na kolejną kadencję Rady Nadzorczej Banku następujące osoby: Goran Collert, Dinyar D. Devitre, Heinrich Focke, Krzysztof Grabowski, Mirosław Gryszka, Jacek Michalski, Krzysztof Opawski, Ryszard Pessel, Dipak K. Rastogi, Stanisław Sołtyński, Ryszard Jan Wierzba, Aamir Zahidi.

Jednocześnie w tym samym dniu ukonstytuowała się Rada Nadzorcza Banku, która wybrała na stanowisko Prezesa Rady Pana Prof. Stanisława Sołtyńskiego, a na stanowisko Wiceprezesa Rady Pana Dipaka K. Rastogi.

Rada Nadzorcza powołała na kolejną kadencję następujących członków Zarządu Banku:

1. Pana Cezarego Stypułkowskiego na stanowisko Wiceprezesa Zarządu Banku, powierzając mu jednocześnie pełnienie obowiązków Prezesa Zarządu Banku na okres kolejnej, trzyletniej kadencji.
2. Równocześnie Rada postanowiła powołać Pana Cezarego Stypułkowskiego na stanowisko Prezesa Zarządu Banku na okres kolejnej, trzyletniej kadencji pod warunkiem wyrażenia zgody na powyższe powołanie przez Komisję Nadzoru Bankowego.

Uchwała Rady dotycząca powołania Pana Prezesa C. Stypułkowskiego wchodzi w życie z chwilą podjęcia, z tym że pkt. 2 Uchwały wchodzi w życie z dniem spełnienia się warunku w nim określonego, z dniem tym następuje jednocześnie odwołanie Pana Cezarego Stypułkowskiego ze stanowiska Wiceprezesa Zarządu Banku.

Pana Richarda Jacksona na stanowisko Wiceprezesa Zarządu Banku,  
Pana Wiesława Kalinowskiego na stanowisko Wiceprezesa Zarządu Banku,  
Pana Artura Nieradko na stanowisko Wiceprezesa Zarządu Banku,  
Pana Marka Olesia na stanowisko Wiceprezesa Zarządu Banku,  
Pana Antoniego Salę na stanowisko Wiceprezesa Zarządu Banku,  
Pana Edwarda Brendana Warda na stanowisko Wiceprezesa Zarządu Banku.  
(raport bieżący z dnia 30 czerwca 2000 r.)

22. Informacja o uchwałach podjętych przez Walne Zgromadzenie Akcjonariuszy w dniu 30 czerwca 2000 r. (raport bieżący z dnia 30 czerwca 2000 r.)

### Informacja o wszczętych postępowaniach

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

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

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

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

<b>Największe postępowania w grupie wierzytelności (wszystkie postępowania)</b>					
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. Montenegro-banka 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 Cejovic z Baru) sugeruje możliwość zakończenia sporu drogą ugody. Obecnie sprawa rozpoznawana jest przez Sąd Najwyższy (II instancja).
--	--	--	--	--	---

**Największe postępowania w grupie zobowiązań (postępowania wszczęte w kwartale sprawozdawczym)**

W okresie sprawozdawczym została wszczęta jedna sprawa sądowa przeciwko Bankowi – jest to sprawa pracownicza o uznanie wypowiedzenia umowy o pracę za bezskuteczne.

**Największe postępowania w grupie wierzytelności (postępowania wszczęte w kwartale sprawozdawczym)**

L. p.	Powód	Pozwany	Data wszczęcia postępowania	Wartość przedmiotu sporu	Przedmiot postępowania
1	BH	Remigiusz Podstolski	09.06.2000 r.	3.313.296,89 zł	Pozwany jest poręczycielem wekslowym. Poręczenie zostało złożone przez niego na wekslu wystawionym przez kredytobiorcę ZPM „Rawex” Sp. z o.o. w Płocku.

Podpis Dyrektora Departamentu Rachunkowości

Podpis Członka Zarządu

Data i podpis  
podpis

Data i

.....  
.....