

Formularz SAB-Q II / 02

(dla banków)

Zgodnie z § 57 ust. 1 pkt 1 Rozporządzenia Rady Ministrów z dnia 16 października 2001 r. (Dz. U. Nr 139, poz. 1569 i z 2002 r. Nr 31, poz. 280)

Zarząd Spółki: Bank Handlowy w Warszawie Spółka Akcyjna
podaje do wiadomości raport kwartalny za II kwartał 2002 roku:

dnia 05 sierpnia 2002 roku
(data przekazania)

WYBRANE DANE FINANSOWE	w tys. zł		w tys. EUR	
	II kwartał narastająco okres od 01/01/02 do 30/06/02	II kwartał narastająco okres od 01/01/01 do 30/06/01	II kwartał narastająco okres od 01/01/02 do 30/06/02	II kwartał narastająco okres od 01/01/01 do 30/06/01
I. Przychody z tytułu odsetek	945 170	1 371 295	255 272	382 979
II. Przychody z tytułu prowizji	264 768	238 027	71 509	66 477
III. Wynik na działalności bankowej	1 080 714	963 600	291 880	269 117
IV. Wynik na działalności operacyjnej	222 039	207 877	59 968	58 056
V. Zysk (strata) brutto	222 039	207 877	59 968	58 056
VI. Zysk (strata) netto	139 626	140 044	37 710	39 112
VII. Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej	1 251 257	600 772	312 104	177 833
VIII. Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej	(25 356)	(4 380)	(6 325)	(1 297)
IX. Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej	(945 700)	(40 233)	(235 888)	(11 909)
X. Przepływy pieniężne netto, razem	280 201	556 159	69 891	164 627
XI. Aktywa razem	32 704 556	31 421 550	8 157 581	9 300 995
XII. Zobowiązania wobec Banku Centralnego	172 245	558 559	42 964	165 337
XIII. Zobowiązania wobec sektora finansowego	4 181 473	5 259 033	1 042 995	1 556 710
XIV. Zobowiązania wobec sektora niem finansowego i sektora budżetowego	16 946 085	15 543 365	4 226 905	4 600 943
XV. Kapitał własny	5 864 084	5 882 098	1 462 693	1 741 141
XVI. Kapitał zakładowy	500 902	430 308	124 941	127 374
XVII. Liczba akcji i Specjalnych Partycypacyjnych Obligacji Zamiennych*	130 659 600	130 659 600	130 659 600	130 659 600
XVIII. Wartość księgowa bez Specjalnych Partycypacyjnych Obligacji Zamiennych na jedną akcję (w zł / EUR)	46,65	53,82	11,64	15,93
XIX. Rozwodniona wartość księgowa na jedną akcję (w zł / EUR)	44,88	45,02	11,19	13,33
XX. Współczynnik wypłacalności	18,20	20,19	18,20	20,19
XXI. Zysk (strata) na jedną akcję zwykłą (w zł / EUR)	1,30	1,91	0,35	0,51
XXII. Rozwodniony zysk (strata) na jedną akcję zwykłą (w zł / EUR)	1,25	1,57	0,34	0,42
XXIII. Zadeklarowana lub wypłacona dywidenda na jedną akcję zwykłą (w zł / EUR)	1,25	1,00	0,31	0,30

* Liczba ta obejmuje 125.225.600 akcji zwykłych i 5.434.000 Specjalnych Partycypacyjnych Obligacji Zamiennych.

BILANS (w tys. zł.)	stan na 30/06/02 koniec kwartału (rok bieżący)	stan na 31/03/02 koniec poprz. kwartału (rok bieżący)	stan na 30/06/01 koniec kwartału (rok poprz.)	stan na 31/03/01 koniec poprz. kwartału (rok poprz.)
A k t y w a				
I. Kasa, operacje z Bankiem Centralnym	1 139 203	1 453 035	1 223 241	741 767
II. Dłużne papiery wartościowe uprawnione do redyskontowania w Banku Centralnym	-	-	-	-
III. Należności od sektora finansowego	7 529 501	6 513 222	5 262 550	6 342 220
1. W rachunku bieżącym	928 832	1 597 758	3 245 745	2 178 249
2. Terminowe	6 600 669	4 915 464	2 016 805	4 163 971
IV. Należności od sektora niefinansowego	13 858 474	13 404 494	15 281 194	16 085 991
1. W rachunku bieżącym	4 371 316	3 870 439	3 981 477	3 643 965
2. Terminowe	9 487 158	9 534 055	11 299 717	12 442 026
V. Należności od sektora budżetowego	9 620	10 185	15 948	10 000
1. W rachunku bieżącym	377	19	9 188	52
2. Terminowe	9 243	10 166	6 760	9 948

VI. Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	-	-	-	-
VII. Dłużne papiery wartościowe	3 080 305	3 953 761	3 226 059	2 284 458
VIII. Udziały lub akcje w jednostkach zależnych	365 483	367 885	434 681	365 631
IX. Udziały lub akcje w jednostkach współzależnych	20 661	21 706	71 829	71 829
X. Udziały lub akcje w jednostkach stowarzyszonych	94 064	119 870	234 184	275 413
XI. Udziały lub akcje w innych jednostkach	62 355	58 570	88 299	104 600
XII. Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe	3 386 313	2 700 672	2 374 565	1 036 764
XIII. Wartości niematerialne i prawne, w tym:	1 414 203	1 431 267	1 464 346	1 451 365
- wartość firmy	1 352 313	1 370 425	1 424 758	1 416 321
XIV. Rzeczowe aktywa trwałe	801 481	818 067	919 846	883 046
XV. Inne aktywa	565 035	322 030	445 172	1 276 674
1. Przejęte aktywa - do zbycia	7 677	7 677	7 677	7 677
2. Pozostałe	557 358	314 353	437 495	1 268 997
XVI. Rozliczenia międzyokresowe	377 858	336 891	379 636	318 633
1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	315 922	281 410	301 009	237 434
2. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	61 936	55 481	78 627	81 199
A k t y w a r a z e m	32 704 556	31 511 655	31 421 550	31 248 391

P a s y w a				
I. Zobowiązania wobec Banku Centralnego	172 245	216 734	558 559	303 676
II. Zobowiązania wobec sektora finansowego	4 181 473	4 936 150	5 259 033	5 111 176
1. W rachunku bieżącym	2 134 793	1 642 742	1 262 596	1 474 294
2. Terminowe	2 046 680	3 293 408	3 996 437	3 636 882
III. Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	15 941 736	14 930 964	14 647 617	15 311 870
1. Rachunki oszczędnościowe, w tym:	-	-	-	-
a) bieżące				
b) terminowe				
2. Pozostałe, w tym:	15 941 736	14 930 964	14 647 617	15 311 870
a) bieżące	6 722 311	5 889 951	5 031 941	5 493 179
b) terminowe	9 219 425	9 041 013	9 615 676	9 818 691
IV. Zobowiązania wobec sektora budżetowego	1 004 349	977 572	895 748	995 877
1. Bieżące	353 330	312 407	269 034	334 336
2. Terminowe	651 019	665 165	626 714	661 541
V. Zobowiązania z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	-	-	-	-
VI. Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	-	-	24 143	23 136
1. Krótkoterminowe	-	-	24 143	23 136
2. Długoterminowe	-	-	-	-
VII. Inne zobowiązania z tytułu instrumentów finansowych	3 302 433	2 633 126	1 709 486	1 018 300
VIII. Fundusze specjalne i inne zobowiązania	1 056 547	690 187	1 369 195	1 494 034
IX. Koszty i przychody rozliczane w czasie zastrzeżone	746 271	706 012	669 195	685 709
1. Rozliczenia międzyokresowe kosztów	106 213	105 232	194 871	197 782
2. Ujemna wartość firmy	-	-	-	-
3. Pozostałe przychody przyszłych okresów oraz zastrzeżone	640 058	600 780	474 324	487 927
X. Rezerwy	435 418	454 019	406 476	344 276
1. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	-	-	-	-
2. Pozostałe rezerwy	435 418	454 019	406 476	344 276
a) krótkoterminowe	39 008	115 800	79 197	85 493
b) długoterminowe	396 410	338 219	327 279	258 783
XI. Zobowiązania podporządkowane	-	-	-	-
XII. Kapitał zakładowy	500 902	430 308	430 308	430 308
XIII. Należne wpłaty na kapitał zakładowy (wielkość ujemna)	-	-	-	-
XIV. Akcje własne (wielkość ujemna)	-	-	-	-
XV. Kapitał zapasowy	3 044 586	3 044 585	3 044 585	3 023 534
XVI. Kapitał z aktualizacji wyceny	30 891	30 979	77 609	77 725
XVII. Pozostałe kapitały rezerwowe	2 165 987	2 236 181	2 189 552	2 139 444
XVIII. Zysk (strata) z lat ubiegłych /wynik finansowy w trakcie zatwierdzenia/	(17 908)	145 728		204 711
XIXI. Zysk (strata) netto	139 626	79 110	140 044	84 615
P a s y w a r a z e m	32 704 556	31 511 655	31 421 550	31 248 391

Współczynnik wypłacalności	18,20	18,41	20,19	19,58
----------------------------	-------	-------	-------	-------

Wartość księgowa bez Specjalnych Partycypacyjnych Obligacji Zamiennych	5 842 348	5 874 561	5 789 768	5 868 007
Liczba akcji	125 225 600	107 577 100	107 577 100	107 577 100
Wartość księgowa na jedną akcję (w zł)	46,65	54,61	53,82	54,55

Wartość księgowa z uwzględnieniem Specjalnych Partycypacyjnych Obligacji Zamiennych	5 864 084	5 966 891	5 882 098	5 960 337
Rozwodniona liczba akcji *	130 659 600	130 659 600	130 659 600	130 659 600
Rozwodniona wartość księgowa na jedną akcję (w zł)*	44,88	45,67	45,02	45,62

* Rozwodniona liczba akcji obejmuje, oprócz akcji zwykłych, Specjalne Partycypacyjne Obligacje Zamienne.

POZYCJE POZABILANSOWE	stan na 30/06/02 koniec kwartału (rok bieżący)	stan na 31/03/02 koniec poprz. kwartału (rok bieżący)	stan na 30/06/01 koniec kwartału (rok poprz.)	stan na 31/03/01 koniec poprz. kwartału (rok poprz.)
I. Pozabilansowe zobowiązania warunkowe udzielone i otrzymane	11 557 029	12 708 135	12 544 868	12 747 151
1. Zobowiązania udzielone:	9 352 042	10 915 165	11 133 230	10 970 878
a) finansowe	6 318 492	7 706 835	8 066 703	7 368 888
b) gwarancyjne	3 033 550	3 208 330	3 066 527	3 601 990
2. Zobowiązania otrzymane:	2 204 987	1 792 970	1 411 638	1 776 273
a) finansowe	79 380	106 392	168 241	162 089
b) gwarancyjne	2 125 607	1 686 578	1 243 397	1 614 184
II. Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna/sprzedaży	118 111 844	114 749 491	101 942 615	124 393 499
III. Pozostałe (z tytułu)	5 346 123	1 473 935	1 037 768	979 436
- Zobowiązania Banku z tytułu umów najmu, dzierżawy lub innych o podobnym charakterze	38 548	38 548	54 596	54 596
- Zabezpieczenia otrzymane przez Bank	5 307 575	1 435 387	983 172	924 840
Pozycje pozabilansowe razem	135 014 996	128 931 561	115 525 251	138 120 086

RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT	II kwartał (rok bieżący)	II kwartały narastająco (rok bieżący)	II kwartał (rok poprz.)	II kwartały narastająco (rok poprz.)
	okres od 01/04/02 do 30/06/02	okres od 01/01/02 do 30/06/02	okres od 01/04/01 do 30/06/01	okres od 01/01/01 do 30/06/01
I. Przychody z tytułu odsetek	460 802	945 170	766 789	1 371 295
II. Koszty odsetek	(295 261)	(626 555)	(534 217)	(1 001 122)
III. Wynik z tytułu odsetek (I-II)	165 541	318 615	232 572	370 173
IV. Przychody z tytułu prowizji	136 796	264 768	131 998	238 027
V. Koszty prowizji	(6 639)	(13 823)	(7 250)	(19 410)
VI. Wynik z tytułu prowizji (IV-V)	130 157	250 945	124 748	218 617
VII. Przychody z udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych instrumentów finansowych, o zmiennej kwocie	3 781	27 283	32 328	32 328
1. Od jednostek zależnych	3 781	27 283		
2. Od jednostek współzależnych			140	140
3. Od jednostek stowarzyszonych			32 188	32 188
4. Od innych jednostek				
VIII. Wynik operacji finansowych	40 897	87 723	(48)	(20 521)
IX. Wynik z pozycji wymiany	198 855	396 148	185 644	363 003
X. Wynik działalności bankowej	539 231	1 080 714	575 244	963 600

XI. Pozostałe przychody operacyjne	13 942	27 870	10 345	24 655
XII. Pozostałe koszty operacyjne	(23 829)	(59 345)	(23 946)	(39 800)
XIII. Koszty działania banku	(267 960)	(529 406)	(307 543)	(492 619)
XIV. Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	(37 451)	(77 744)	(42 888)	(77 394)
XV. Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości	(358 351)	(617 603)	(271 920)	(403 622)
1. Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe	(318 571)	(552 376)	(271 920)	(402 824)
2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	(39 780)	(65 227)	0	(798)
XVI. Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości	222 496	397 553	141 056	233 057
1. Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe	220 901	393 871	141 092	221 887
2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	1 595	3 682	(36)	11 170
XVII. Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV- XVI)	(135 855)	(220 050)	(130 864)	(170 565)
XVIII. Wynik działalności operacyjnej	88 078	222 039	80 348	207 877
XIX. Wynik operacji nadzwyczajnych	-	-	-	-
1. Zyski nadzwyczajne				
2. Straty nadzwyczajne				
XX. Zysk (strata) brutto	88 078	222 039	80 348	207 877
XXI. Podatek dochodowy	(35 114)	(83 347)	(24 919)	(67 833)
1. Część bieżąca	(18 720)	(122 340)	(85 194)	(101 809)
2. Część odroczone	(16 394)	38 993	60 275	33 976
XXII. Pozostałe obowiązkowe zmniejszenia zysku (zwiększenia straty)				
XXIII. Udział w zyskach (stratach) netto jednostek podporządkowanych wycenianych metodą praw własności	7 552	934		
XXIV. Zysk (strata) netto	60 516	139 626	55 429	140 044
Zysk (strata) netto (zanalizowany)	163 218		205 249	
Średnia ważona liczba akcji zwykłych	125 225 600		107 577 100	
Zysk (strata) na jedną akcję zwykłą (w zł)	1,30		1,91	
Średnia ważona rozwodniona liczba akcji zwykłych	130 659 600		130 659 600	
Rozwodniony zysk (strata) na jedną akcję zwykłą (w zł)	1,25		1,57	

ZESTAWIENIE ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM	II kwartał (rok bieżący)	II kwartały narastająco (rok bieżący)	II kwartał (rok poprz.)	II kwartały narastająco (rok poprz.)
	okres od 01/04/02 do 30/06/02	okres od 01/01/02 do 30/06/02	okres od 01/04/01 do 30/06/01	okres od 01/01/01 do 30/06/01
I. Kapitał własny na początek okresu (BO)	5 966 892	5 905 690	5 960 337	3 239 551
a) zmiany przyjętych zasad (polityki) rachunkowości	0	(17 908)	-	-
b) korekty błędów podstawowych	-	-	-	-
I.a. Kapitał własny na początek okresu (BO), po uzgodnieniu do danych porównywalnych	5 966 892	5 887 782	5 960 337	3 239 551
1. Kapitał zakładowy na początek okresu	430 308	430 308	430 308	279 670
1.1. Zmiany kapitału zakładowego	70 594	70 594	0	150 638
a) zwiększenia (z tytułu)	70 594	70 594	0	150 638
- emisji akcji	-	-	-	150 638
- zamiana Specjalnych Partycypacyjnych Obligacji Zamiennych na akcje	70 594	70 594	-	-
b) zmniejszenia (z tytułu)	-	-	-	-
- umorzenia	-	-	-	-
1.2. Kapitał zakładowy na koniec okresu	500 902	500 902	430 308	430 308
2. Należne wpłaty na kapitał zakładowy na początek okresu	-	-	-	-
2.1. Zmiana należnych wpłat na kapitał zakładowy	-	-	-	-
a) zwiększenia (z tytułu)	-	-	-	-
b) zmniejszenia (z tytułu)	-	-	-	-
2.2. Należne wpłaty na kapitał zakładowy na koniec okresu	-	-	-	-
3. Akcje własne na początek okresu	-	-	-	-
a) zwiększenia (z tytułu)	-	-	-	-
b) zmniejszenia (z tytułu)	-	-	-	-
3.1. Akcje własne na koniec okresu	-	-	-	-
4. Kapitał zapasowy na początek okresu	3 044 585	3 044 585	3 023 534	538 000
3.1. Zmiany kapitału zapasowego	-	0	21 051	2 506 585
a) zwiększenia (z tytułu)	-	0	21 051	2 506 585

- emisji akcji powyżej wartości nominalnej				2 485 534
- podziału zysku (ustawowo)				
- podziału zysku (ponad wymaganą ustawowo minimalną wartość)			21 051	21 051
b) zmniejszenia (z tytułu)	-	-	-	-
- pokrycia straty				
4.2. Kapitał zapasowy na koniec okresu	3 044 585	3 044 585	3 044 585	3 044 585
5. Kapitał z aktualizacji wyceny na początek okresu	30 979	76 958	77 725	77 860
5.1. Zmiany kapitału z aktualizacji wyceny	(88)	(46 067)	(116)	(251)
a) zwiększenie (z tytułu)	-	-	-	-
b) zmniejszenie (z tytułu)	(88)	(46 067)	(116)	(251)
- zbycia środków trwałych	(88)	(46 067)	(107)	(242)
- przeniesienie aportem COK BH do spółki DM BH			(9)	(9)
5.2. Kapitał z aktualizacji wyceny na koniec okresu	30 891	30 891	77 609	77 609
6. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na początek okresu	390 000	390 000	340 000	340 000
6.1. Zmiany funduszu ogólnego ryzyka bankowego	-	0	50 000	50 000
a) zwiększenie (z tytułu)	-	0	50 000	50 000
- podziału zysku			50 000	50 000
b) zmniejszenie (z tytułu)	-	-	-	-
6.2. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na koniec okresu	390 000	390 000	390 000	390 000
7. Inne pozostałe kapitały rezerwowe na początek okresu	1 846 182	1 800 203	1 799 444	1 799 310
7.1. Zmiany innych pozostałych kapitałów rezerwowych	(70 194)	(24 215)	107	242
a) zwiększenie (z tytułu)	400	46 379	107	242
- podziału zysku	312	312		
- zrealizowania rezerwy rewaluacyjnej	88	46 067	107	242
b) zmniejszenie (z tytułu)	(70 594)	(70 594)		
- zamiana Specjalnych Partycypacyjnych Obligacji Zamiennych na akcje	(70 594)	(70 594)		
7.2 Inne pozostałe kapitały rezerwowe na koniec okresu	1 775 988	1 775 988	1 799 552	1 799 552
8. Zysk (strata) z lat ubiegłych na początek okresu	145 728	163 636	204 711	204 711
8.1. Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	145 728	163 636	204 711	204 711
a) zmiany przyjętych zasad (polityki) rachunkowości	0	(17 908)	-	-
b) korekty błędów podstawowych	-	-	-	-
8.2. Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po uzgodnieniu do	145 728	145 728	204 711	204 711
8.3. Zmiana zysku z lat ubiegłych	(163 636)	(163 636)	(204 711)	(204 711)
a) zwiększenie (z tytułu)	-	-	-	-
- podziału zysku z lat ubiegłych				
b) zmniejszenie (z tytułu)	(163 636)	(163 636)	(204 711)	(204 711)
- odpis na kapitał rezerwowy	(312)	(312)	-	-
- odpis na kapitał zapasowy			(21 052)	(21 052)
- odpis na fundusz ogólnego ryzyka			(50 000)	(50 000)
- dywidenda	(163 324)	(163 324)	(130 659)	(130 659)
- odpis na fundusze specjalne - fundusz załogi			(3 000)	(3 000)
8.4. Zysku z lat ubiegłych na koniec okresu				
8.5. Strata z lat ubiegłych na początek okresu				
a) zmiany przyjętych zasad (polityki) rachunkowości	-	(17 908)		
b) korekty błędów podstawowych				
8.6. Strata z lat ubiegłych na początek okresu, po uzgodnieniu do danych porównywalnych		(17 908)		
8.7. Zmiana straty z lat ubiegłych				
a) zwiększenie (z tytułu)				
- przeniesienia straty z lat ubiegłych do pokrycia				
b) zmniejszenie (z tytułu)				
8.8. Strata z lat ubiegłych na koniec okresu	(17 908)	(17 908)		
8.9. Zysk (strata) z lat ubiegłych na koniec okresu				
8.10. Zysk (strata) za poprzedni kwartał	79 110		84 615	
9. Wynik netto	60 516	139 626	55 429	140 044
a) zysk netto	60 516	139 626	55 429	140 044
b) strata netto				
II. Kapitał własny na koniec okresu (BZ)	5 864 084	5 864 084	5 882 098	5 882 098
III. Kapitał własny, po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)	5 864 084	5 864 084	5 882 098	5 882 098

RACHUNEK PRZEPLYWÓW PIENIĘŻNYCH	II kwartał (rok bieżący)	II kwartały narastająco (rok bieżący)	II kwartał (rok poprz.)	II kwartały narastająco (rok poprz.)
	okres od 01/04/02 do 30/06/02	okres od 01/01/02 do 30/06/02	okres od 01/04/01 do 30/06/01	okres od 01/01/01 do 30/06/01
A. Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej - metoda pośrednia				
I. Zysk (strata) netto	60 516	139 626	55 429	140 044
II. Korekty razem :	1 190 741	(544 739)	545 343	694 455
1. Udział w (zyskach) stratach netto jednostek podporządkowanych wycenianych metodą praw własności	(7 552)	(934)		
2. Amortyzacja	37 451	77 744	42 888	77 394
3. (Zysk)straty z tytułu różnic kursowych	5 419	32 295	(106 865)	(187 075)
4. Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)	39 563	65 728	12 810	31 166
5. (Zysk) strata z działalności inwestycyjnej	55 909	52 862	(9 551)	10 302
6. Zmiany stanu rezerw	(18 602)	9 505	59 322	82 673
7. Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych	876 783	(1 007 593)	(972 264)	(1 202 275)
8. Zmiana stanu należności od sektora finansowego	(422 246)	(111 888)	1 459 520	2 164 271
9. Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego	(453 415)	331 953	792 980	819 523
10. Zmiana stanu należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu				
11. Zmiana stanu udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych aktywów finansowych	(687 357)	(26 892)	(760 072)	(788 994)
12. Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora finansowego budżetowego	100 869	103 607	512 831	(1 305 219)
14. Zmiana stanu zobowiązań z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	1 037 550	(424 033)	(732 314)	394 867
15. Zmiana stanu zobowiązań z tytułu papierów wartościowych			1 006	1 346
16. Zmiana stanu innych zobowiązań	(25 530)	(34 452)	58 614	78 501
17. Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	(22 917)	(95 319)	(83 297)	(195 757)
18. Zmiana stanu przychodów przyszłych okresów i zastrzeżonych	40 117	27 451	(5 631)	36 320
19. Inne korekty	634 699	455 227	275 366	677 412
III. Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I+/-II) - metoda pośrednia	1 251 257	(405 113)	600 772	834 499
B. Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej				
I. Wpływy	91 775	725 699	71 578	86 610
1. Zbycie udziałów lub akcji w jednostkach zależnych	1 101	38 387		
2. Zbycie udziałów lub akcji w jednostkach współzależnych				
3. Zbycie udziałów lub akcji w jednostkach stowarzyszonych	3 300	8 091	41 774	41 774
4. Zbycie udziałów lub akcji w innych jednostkach, pozostałych papierów wartościowych i innych aktywów finansowych	81 460	578 117	3 805	16 575
5. Zbycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	2 332	93 129	51	1 329
6. Zbycie inwestycji w nieruchomości oraz wartości niematerialne i prawne				
7. Inne wpływy inwestycyjne	3 582	7 975	25 948	26 932
II. Wydatki	(117 131)	(251 460)	(75 958)	(151 560)
1. Nabycie akcji i udziałów w jednostkach zależnych	(3 004)	(10 627)	(6 000)	(38 696)
2. Nabycie akcji i udziałów w jednostkach współzależnych				
3. Nabycie akcji i udziałów w jednostkach stowarzyszonych				
4. Nabycie udziałów lub akcji w innych jednostkach, pozostałych papierów wartościowych i innych aktywów finansowych	(87 284)	(177 081)	(33)	(33)
5. Nabycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	(26 843)	(63 752)	(69 345)	(108 317)
6. Inwestycje w nieruchomości oraz wartości niematerialne i prawne				
7. Inne wydatki inwestycyjne			(580)	(4 514)
III. Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I-II)	(25 356)	474 239	(4 380)	(64 950)

C. Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej				
I. Wpływy	0	0	0	14 520
1. Zaciągnięcie długoterminowych kredytów od banków				
2. Zaciągnięcie długoterminowych pożyczek od innych niż banki podmiotów sektora finansowego				
3. Emisja dłużnych papierów wartościowych				
4. Zwiększenie stanu zobowiązań podporządkowanych				
5. Wpływy netto z emisji akcji i dopłat do kapitału				
6. Inne wpływy finansowe				14 520
II. Wydatki	(945 700)	(961 430)	(40 233)	(487 500)
1. Spłaty długoterminowych kredytów na rzecz innych banków	(880 475)	(882 634)		(396 603)
2. Spłaty długoterminowych pożyczek na rzecz innych niż banki podmiotów sektora finansowego				
3. Wykup dłużnych papierów wartościowych				
4. Z tytułu innych zobowiązań finansowych				
5. Płatności zobowiązań z tytułu umów leasingu finansowego				
6. Zmniejszenie stanu zobowiązań podporządkowanych				
7. Dywidendy i inne wypłaty na rzecz właścicieli				
8. Inne, niż wypłaty na rzecz właścicieli, wydatki z tytułu podziału zysku				
9. Nabycie akcji własnych				
10. Inne wydatki finansowe	(65 225)	(78 796)	(40 233)	(90 897)
III. Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I-II)	(945 700)	(961 430)	(40 233)	(472 980)
D. Przepływy pieniężne netto, razem (A.III+/-B.III+/-C.III)	280 201	(892 304)	556 159	296 569
E. Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym:	280 201	(892 304)	556 159	296 569
- zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	43 531	54 743	(2 635)	(6 437)
F. Środki pieniężne na początek okresu	1 553 794	2 726 299	547 219	806 809
G. Środki pieniężne na koniec okresu (F+/-D), w tym:	1 833 995	1 833 995	1 103 378	1 103 378
- o ograniczonej możliwości dysponowania	-	-	-	-

Komentarz do raportu kwartalnego SAB - Q II/02 za II kwartał 2002 roku.

Podsumowanie wyników finansowych

Za II kwartał 2002 roku Bank wypracował zysk netto w wysokości 60,5 mln PLN, co oznacza wzrost o 5,1 mln PLN (tj. 9,2%) w porównaniu z analogicznym okresem roku ubiegłego. Zysk brutto za II kwartał 2002 roku wyniósł 88,1 mln PLN, co oznacza wzrost o 7,7 mln PLN (tj. 9,6%) w stosunku do II kwartału roku poprzedniego.

Zwiększenie zysku w stosunku do analogicznego okresu roku ubiegłego było następstwem przede wszystkim:

- wzrostu wyniku operacji finansowych o 40,9 mln PLN, w głównej mierze kształtowanym przez wzrost wyniku na operacjach dłużnymi papierami wartościowymi;
- dobrego wyniku z pozycji wymiany, który wzrósł o 13,2 mln PLN (tj. 7,1%), głównie w efekcie osiągnięcia dobrego wyniku na walutowych instrumentach pochodnych;
- wzrostu wyniku z tytułu prowizji, który wzrósł o 5,4 mln PLN (tj. 4,3%), przede wszystkim za sprawą prowizji od udzielonych kredytów oraz operacji gotówkowych;
- spadku kosztów działania o 39,6 mln PLN (tj. 12,9%), głównie w wyniku niższych kosztów dotyczących usług serwisowych, reklamy i marketingu oraz świadczeń na rzecz pracowników.

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

Informacje ogólne

Z dniem 1 stycznia 2002 roku weszły w życie - w pełnym zakresie - przepisy ustawy z dnia 9 listopada 2000 r. o zmianie ustawy o rachunkowości (Dz. U. Nr 113, poz. 1189), która w całości ma zastosowanie po raz pierwszy do sprawozdań finansowych sporządzonych za rok obrotowy rozpoczęty w 2002 roku. Na jej podstawie zostały wydane, z mocą obowiązującą od 1 stycznia 2002 roku następujące rozporządzenia wykonawcze uwzględniające specyfikę prowadzenia rachunkowości banków:

- Rozporządzenie Ministra Finansów z dnia 10 grudnia 2001 r. w sprawie szczególnych zasad rachunkowości banków (Dz. U. Nr 149, poz.1673),
- Rozporządzenie Ministra Finansów z dnia 12 grudnia 2001 r. w sprawie szczegółowych zasad uznawania, metody wyceny, zakresu ujawniania i sposobu prezentacji instrumentów finansowych (Dz. U. Nr 149, poz.1674),
- Rozporządzenie Ministra Finansów z dnia 10 grudnia 2001 r. w sprawie zasad tworzenia rezerw na ryzyko związane z działalnością banków (Dz. U. Nr 149, poz.1672).

W stosunku do zasad rachunkowości przyjętych i opisanych w raporcie rocznym za 2001 rok przy sporządzaniu raportu kwartalnego wprowadzone zostały zmiany, które w istotnych aspektach uwzględniają większość wprowadzonych od 1 stycznia 2002 roku zmian w wyżej wymienionych regulacjach ustawowych i wydanych aktach wykonawczych. Zmiany te dotyczą w szczególności zasad ujmowania i wyceny poniżej wymienionych pozycji bilansu oraz rachunku zysków i strat.

Inwestycje kapitałowe

Akcje i udziały w jednostkach podporządkowanych

Akcje i udziały w jednostkach podporządkowanych rozumianych jako jednostki zależne, współzależne i stowarzyszone zaliczane są do kategorii aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży.

Trwałe i istotne akcje i udziały w jednostkach podporządkowanych wyceniane są metodą praw własności. Zmiany ich wartości na dzień wyceny wykazywane są w rachunku zysków i strat jako udział w zyskach (stratach) netto jednostek podporządkowanych wycenianych metodą praw własności. Wynik przeszacowania tych jednostek podporządkowanych na dzień 31 grudnia 2001 roku wykazany został jako korekta bilansu otwarcia wyniku z lat ubiegłych.

Akcje i udziały w jednostkach podporządkowanych przeznaczonych do sprzedaży oraz nieistotne trwałe akcje i udziały w tych jednostkach wykazywane są w bilansie według ceny nabycia, z uwzględnieniem odpisów z tytułu trwałej utraty wartości.

Akcje i udziały w pozostałych jednostkach

Akcje i udziały w innych jednostkach niż podporządkowane zaliczane są do kategorii aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży. Wykazywane są w bilansie według ceny nabycia, z uwzględnieniem odpisów z tytułu trwałej utraty wartości.

Kredyty i inne należności

Bank jest w trakcie wdrażania wyceny udzielonych kredytów i pożyczek według zamortyzowanego kosztu z uwzględnieniem efektywnej stopy procentowej, po pomniejszeniu o utworzone rezerwy celowe. Do końca pierwszego półrocza 2002 roku Bank wdrożył tę procedurę w jednym ze stosowanych systemów informatycznych, który użytkowany jest w Sektorze Bankowości Detalicznej. W systemie tym prowadzona jest ewidencja kredytów konsumpcyjnych oraz ewidencja kredytów związanych z funkcjonowaniem kart kredytowych.

Pozostałe udzielone kredyty i inne należności wyceniane są według zamortyzowanego kosztu przy zastosowaniu liniowej metody naliczania odsetek i po pomniejszeniu o utworzone rezerwy celowe.

Rezerwy celowe utworzone są według zasad określonych w Rozporządzeniu Ministra Finansów z dnia 10 grudnia 2001 r. w sprawie zasad tworzenia rezerw na ryzyko związane z działalnością banków (Dz. U. Nr 149, poz.1672) - w pełnej wysokości wymaganej powyższym rozporządzeniem. Rezerwy celowe na potencjalne ryzyko kredytowe obliczone są stosownie do klasyfikacji poszczególnych zaangażowań bilansowych i pozabilansowych według grup ryzyka. Dla poszczególnych grup ryzyka zastosowano następujące minimalne procentowe stopy rezerw celowych:

Zaangażowania normalne (wyłącznie pożyczki i kredyty konsumpcyjne) oraz zaangażowania pod obserwacją	1,5 %
Zaangażowania poniżej standardu	20 %
Zaangażowania wątpliwe	50 %
Zaangażowania stracone	100 %

Przy wyliczaniu niezbędnych rezerw celowych na zaangażowanie obciążone ryzykiem kredytowym uwzględniono zabezpieczenia przewidziane rozporządzeniem Ministra Finansów z dnia 10 grudnia 2001 roku w sprawie zasad tworzenia rezerw na ryzyko związane z działalnością banków. Ponadto zgodnie z przepisami tego rozporządzenia wymagany poziom rezerw celowych na zaangażowania normalne z tytułu pożyczek i kredytów konsumpcyjnych oraz zaangażowania pod obserwacją pomniejszany jest o kwotę równą 25% rezerwy na ryzyko ogólne.

Dłużne papiery wartościowe

Dłużne papiery wartościowe kwalifikowane są do kategorii aktywów finansowych przeznaczonych do obrotu, dostępnych do sprzedaży oraz utrzymywanych do terminu zapadalności. Dłużne papiery wartościowe przeznaczone do obrotu oraz dostępne do sprzedaży wyceniane są według wartości godziwej. Skutki zmiany wartości godziwej odnoszone są odpowiednio do przychodów lub kosztów z operacji finansowych.

W związku ze zmianami zasad rachunkowości Bank zastosował powyższą zasadę wyłącznie prospektywnie. Na dzień 31 grudnia 2001 roku papiery wartościowe wycenione były według ceny nabycia nie wyższej od ich wartości godziwej. Zwyżka wartości wobec ceny nabycia odnoszona była do wyniku w momencie jej realizacji.

Na dzień 31 grudnia 2001 roku niezrealizowane zyski z wyceny dłużnych papierów wartościowych wynosiły 26.970 tys. PLN. Z całej tej kwoty 23.954 tys. PLN zysku zostało zrealizowane w pierwszym kwartale 2002 roku, zaś pozostała część w drugim kwartale 2002 roku. Wyniki te zostały uznane w rachunku zysków i strat odpowiednio za te okresy. Zapewniło to zachowanie porównywalności z danymi za okres poprzedzający, gdy zysk z tytułu papierów wartościowych uznawany był w momencie jego realizacji.

Dłużne papiery wartościowe utrzymywane do terminu zapadalności obejmują w szczególności obligacje Narodowego Banku Polskiego przeznaczone na zmniejszenie rezerwy obowiązkowej. Dłużne papiery wartościowe utrzymywane do terminu zapadalności wycenia się według cen nabycia pomniejszonych o rezerwę na trwałą utratę wartości.

Odsetki, dyskonto lub premię od wszystkich rodzajów papierów wartościowych rozlicza się do rachunku zysków i strat metodą liniową. Korekty do wartości godziwej lub trwałej utraty wartości dokonywane są w stosunku do tak ustalonej wartości papierów.

Instrumenty pochodne

Bank w poprzednich okresach i według stanu na dzień 30 czerwca 2002 roku zaliczał wszystkie instrumenty pochodne do kategorii aktywów i zobowiązań finansowych przeznaczonych do obrotu. Instrumenty pochodne w poprzednich okresach i według stanu na dzień 30 czerwca 2002 roku wyceniane są według wartości rynkowej. Skutki zmiany wartości rynkowej zalicza się odpowiednio do przychodów lub kosztów z operacji finansowych. Bank nie stosował dotychczas rachunkowości zabezpieczeń.

Rzeczowy majątek trwały oraz wartości niematerialne i prawne

Rzeczowy majątek trwały oraz wartości niematerialne i prawne ujmowane są zgodnie ze zmienioną ich definicją i wykazywane są według ceny nabycia pomniejszonej o naliczone umorzenie. Umorzenie naliczane jest metodą liniową przy zastosowaniu stawek określonych w zatwierdzonym planie amortyzacji na 2002 rok.

Stosowane przez Bank przykładowe roczne stawki amortyzacji są następujące:

Budynki i budowle	1,5 %	-	4,5 %
Środki transportu	14,0 %	-	20,0 %
Komputery			34,0 %
Wyposażenie biurowe			20,0 %
Inne środki trwałe	7,0 %	-	20,0 %
Oprogramowanie komputerowe i prawa autorskie (z wyjątkiem podstawowego systemu operacyjnego, do			34,0 %

którego stosuje się stawkę 20%)

Pozostałe wartości niematerialne i prawne

20,0%

Składniki majątku o jednostkowej wartości początkowej nie przekraczającej 3.500 PLN podlegają jednorazowemu odpisaniu w koszty pod datą wydania ich do używania.

Rezerwa i aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego

Zgodnie z przyjętymi zasadami rachunkowości do dnia 31 grudnia 2001 roku Bank tworzył rezerwę na odroczonego podatek dochodowy lub uznawał należność z tytułu podatku odroczonego na podstawie oszacowania przejściowych różnic pomiędzy momentem uznawania przychodów i kosztów dla celów rachunkowości i dla celów podatkowych.

W 2002 roku Bank nadal tworzy rezerwę i ustala aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego, którego jest podatnikiem. Jednocześnie rezerwy i aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego, dotyczące operacji rozliczanych z kapitałem własnym, Bank odnosi na ten kapitał.

Sposób sporządzenia informacji finansowych

Informacje finansowe przedstawione w raporcie kwartalnym sporządzone zostały z uwzględnieniem zmian w sposobie grupowania operacji wynikających z wprowadzonych zmian w regulacjach ustawowych i wydanych aktach wykonawczych w zakresie definicji i pojęć aktywów i zobowiązań. W celu zachowania porównywalności w sposobie grupowania i prezentowania operacji gospodarczych z ujęciem bieżącego okresu, stosownym reklasyfikacjom uległy uprzednio opublikowane dane finansowe dotyczące poprzednich okresów sprawozdawczych 2001 roku przedstawionych w raporcie. Odstępstwem od zapewnienia porównywalności danych jest nie dokonanie przekształcenia danych porównawczych w zakresie skutków wprowadzonych zmian w zasadach wyceny aktywów i pasywów. Przyczyną nie dokonania tych przekształceń jest brak możliwości rzetelnego ustalenia kwoty wszelkich wynikających ze zmian korekt odnoszących się do ubiegłych okresów bądź praktyczna niewykonalność ustalenia kwoty tych korekt.

Przekształcenia porównawczych, uprzednio opublikowanych danych finansowych wynikające ze zmian w sposobie kwalifikowania i grupowania operacji gospodarczych są następujące:

- lokaty i depozyty jednodniowe typu „overnight” zaliczane w uprzednio opublikowanych sprawozdaniach odpowiednio do należności od sektora finansowego (banków) i zobowiązań wobec sektora finansowego, niefinansowego i budżetowego o charakterze terminowym zostały wykazane w bilansie jako należności i zobowiązania o charakterze bieżącym,
- należności z tytułu udzielonych pożyczek podporządkowanych wykazywane we wcześniej opublikowanych sprawozdaniach w pozycji bilansu „Inne aktywa” zakwalifikowane zostały w bilansie odpowiednio do należności od sektora finansowego bądź niefinansowego,
- dopłaty do spółek wykazywane w uprzednio opublikowanych sprawozdaniach w pozycji bilansu „Inne aktywa” zaliczane są w bilansie odpowiednio do akcji i udziałów w jednostkach podporządkowanych,
- spółdzielcze własnościowe prawo do lokalu użytkowego i mieszkalnego zaliczane w uprzednio opublikowanych sprawozdaniach do wartości niematerialnych i prawnych zakwalifikowane jest w bilansie do rzeczowych aktywów trwałych,
- koszty organizacji poniesione przy założeniu lub późniejszym rozszerzeniu spółki akcyjnej oraz saldo nadwyżki pierwszej opłaty nad opłatą roczną wieczystego użytkowania gruntów kwalifikowane we wcześniej opublikowanych sprawozdaniach do wartości niematerialnych i prawnych zaliczane są w bilansie do rozliczeń międzyokresowych czynnych,

- zobowiązania z tytułu zabezpieczeń pieniężnych wykazywane we wcześniej opublikowanych sprawozdaniach w pozycji bilansu „Inne pasywa” zakwalifikowane są odpowiednio do zobowiązań terminowych wobec sektora finansowego, niefinansowego oraz budżetowego,

- należności do otrzymania i zobowiązania do uregulowania z tytułu wyceny operacji instrumentami pochodnymi wykazywane w uprzednio opublikowanych sprawozdaniach w pozycji bilansu „Inne aktywa” i „Inne pasywa” zakwalifikowane zostały w bilansie odpowiednio do pozycji „Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe” oraz „Inne zobowiązania z tytułu instrumentów finansowych”.

W celu zachowania porównywalności danych finansowych za okres I kwartału 2002 roku z ujęciem bieżącego okresu, stosownym zmianom uległy uprzednio opublikowane dane finansowe za ten okres:

- należności do otrzymania i zobowiązania do uregulowania z tytułu wyceny operacji instrumentami pochodnymi wykazywane w uprzednio opublikowanych sprawozdaniach w pozycji bilansu „Inne aktywa” i „Inne pasywa” zakwalifikowane zostały w bilansie odpowiednio do pozycji „Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe” oraz „Inne zobowiązania z tytułu instrumentów finansowych”.

- wynik przeszacowania jednostek podporządkowanych na dzień 31 grudnia 2001 wykazywany we wcześniej opublikowanym raporcie jako korekta bilansu otwarcia wyniku z lat ubiegłych uległ zmianie w wyniku weryfikacji tego przeszacowania o dane finansowe pochodzące ze zbadanych sprawozdań finansowych tych jednostek sporządzonych na dzień 31.12.2001 roku.

W efekcie tej zmiany suma bilansowa na dzień 31.03.2002 roku uległa zwiększeniu o kwotę 19.856 tys. PLN, oraz o tę samą kwotę zwiększyły się kapitały własne Banku.

Pozostałe zmiany dotyczące sposobu prezentowania danych za poprzednie okresy sprawozdawcze wynikają z wprowadzenia nowego układu wzorów sprawozdań finansowych dla banków określających wymagany zakres ujawnień.

Wybrane dane finansowe

Wybrane dane finansowe przedstawione na początku raportu kwartalnego 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 2002 roku wynosi 4,0091 zł; na dzień 30 czerwca 2001 roku wynosi 3,3783 zł;
2. poszczególne pozycje rachunku zysków i strat przeliczone są na EURO według kursu stanowiącego średnią arytmetyczną średnich kursów, ogłaszanych przez Narodowy Bank Polski, obowiązujących na ostatni dzień każdego zakończonego miesiąca okresów objętych raportem kwartalnym, który w odniesieniu do II kwartałów 2002 roku narastająco wynosi 3,7026 zł; w odniesieniu do II kwartałów 2001 roku narastająco wynosi 3,5806 zł;
3. zysk na jedną akcję zwykłą oraz rozwodniony zysk na jedną akcję zwykłą przeliczone są na EURO według kursu stanowiącego średnią arytmetyczną średnich kursów, ogłaszanych przez Narodowy Bank Polski, obowiązujących na ostatni dzień każdego zakończonego miesiąca okresu kolejnych 12 miesięcy kończącego się dnia 30.06.2002 roku i 30.06.2001 roku, który wynosi odpowiednio 3,7119 zł i 3,7563 zł.

Zwięzły opis dokonań emitenta w II kwartale 2002 roku

1. W II kwartale Bank przyspieszył prace nad wdrożeniem platformy informatycznej Flexcube, w ramach której docelowo odbywać się będzie obsługa klientów korporacyjnych. Kolejno w

kwietniu, maju i czerwcu na nowy system przekonwertowano regiony Kraków, Bydgoszcz i Poznań. W następnych miesiącach konwersją zostaną objęte regiony Katowice i Warszawa.

2. Dążąc do ograniczenia wpływu niekorzystnej koniunktury gospodarczej na rentowność swojej działalności, Bank kontynuował restrukturyzację kosztów. Proces ten znalazł odzwierciedlenie w dalszym spadku zatrudnienia, które zmniejszyło się do 4.922 etatów wg stanu na koniec czerwca br., tj. o 85 etatów w porównaniu z końcem I kw. br. oraz o 278 etatów w porównaniu z końcem 2001 r. Ponadto, Bank realizował program optymalizacji kanałów dystrybucji ukierunkowany na wzrost efektywności wykorzystania sieci oddziałów oraz zacieśnienie współpracy Sektorów Bankowości Korporacyjnej i Inwestycyjnej oraz Bankowości Detalicznej w zakresie sprzedaży produktów bankowych. Według stanu na koniec czerwca br. Sektor Bankowości Detalicznej dysponował siecią dystrybucji liczącą 11 oddziałów Citigold, 95 oddziałów depozytowych oraz 214 bankomatów, natomiast Sektor Bankowości Komercyjnej i Inwestycyjnej prowadził działalność w oparciu o 60 placówek.
3. W II kw. odnotowano wzrost liczby klientów Sektora Bankowości Detalicznej. Liczba prowadzonych rachunków bieżących powiększyła się w opisywanym okresie z 277,9 tys. do 285,0 tys., natomiast liczba aktywnych kart kredytowych wzrosła z 379,6 tys. do 395,4 tys. Na wzrost liczby obsługiwanych kart kredytowych w dużym stopniu wpłynął sukces oferty karty kredytowej MasterCard FIFA 2002, wprowadzonej na rynek w ramach specjalnej edycji nawiązującej do Mistrzostw Świata w Piłce Nożnej. Bank był pierwszą instytucją w Polsce, która wzbogaciła swoją ofertę produktową o tego rodzaju instrument. W okresie od 15 kwietnia do końca czerwca br. wydano kilkanaście tysięcy egzemplarzy karty MasterCard FIFA 2002.
4. Bank kontynuował realizację strategii wzmocnienia swojej pozycji na rynku małych przedsiębiorstw, definiowanych jako firmy uzyskujące przychody ze sprzedaży do 4 mln zł rocznie. W I połowie 2002 r. Bank pozyskał 1.800 nowych klientów z tej grupy. Kierowana do małych firm oferta Inter Biznes została w II kw. rozszerzona o kartę płatniczą typu VISA Electron „charge” oraz nowy program kredytowy, który daje możliwość zaoferowania nowym klientom niezabezpieczonego kredytu w rachunku bieżącym. Jednocześnie w Banku trwały prace nad rozwojem kanałów dystrybucji dla oferty Inter Biznes, w tym zwłaszcza nad udostępnieniem małym firmom możliwości obsługi w ramach sieci oddziałów detalicznych Citibank oraz powiększeniem liczby agentów sprzedaży bezpośredniej.
5. II kwartał był udany pod względem rozwoju oferty produktowej w obszarze bankowości transakcyjnej przedsiębiorstw. Bank systematycznie umacnia swoją pozycję lidera na tym rynku, wykorzystując światowej klasy dorobek technologiczny Citigroup. W dniu 28 maja 2002 r., we współpracy z Citibank Card Acceptance (CCA), Bank Handlowy wzbogacił swoją ofertę o usługę pełnego rozliczania transakcji dokonywanych przy użyciu kart płatniczych. Usługa ta jest skierowana do przedsiębiorstw akceptujących karty jako formę płatności i obejmuje udostępnienie nowoczesnej infrastruktury obsługującej terminale POS, 24-godzinny dostęp do serwisu technicznego i autoryzacyjnego oraz codzienne raporty o stanie rozliczeń. Z kolei w czerwcu uruchomiono usługę autoryzacji płatności przez system CitiConnect w Pasażu Handlowym portalu Wirtualna Polska, który obejmuje 60 sklepów internetowych.

Opis czynników i zdarzeń mających wpływ na osiągnięte wyniki finansowe w II kwartale 2002 roku

Wynik netto za II kwartał 2002 roku był wyższy o 5.087 tys. PLN w porównaniu z tym samym kwartałem roku poprzedniego, natomiast zysk netto w ujęciu narastającym (za okres od stycznia do czerwca) był niższy o 418 tys. PLN.

Podstawowy wpływ na poziom zysku netto Banku miał wynik operacji finansowych, który wzrósł o 40.945 tys. PLN w stosunku do II kwartału 2001 roku. Wzrost ten był w głównej mierze kształtowany przez wynik na operacjach dłużnymi papierami wartościowymi.

Umocnienie pozycji Banku na rynku operacji walutowych przyniosło efekt w postaci wzrostu wyniku z pozycji wymiany o 13.211 tys. PLN (tj. o 7,1%) w stosunku do II kwartału 2001 roku.

W II kwartale 2002 roku wynik z tytułu prowizji w stosunku do analogicznego okresu 2001 roku wzrósł o 5.409 tys. PLN (tj. 4,3%). Najwyższy przyrost odnotowano w przychodach prowizyjnych od udzielonych kredytów oraz operacji gotówkowych.

Ponadto Bank w II kwartale 2002 roku obniżył koszty działania o 39.583 tys. PLN (tj. 12,9%) w porównaniu z II kwartałem 2001 roku. Przede wszystkim spadek ten był efektem niższych kosztów z zakresu usług serwisowych, reklamy i marketingu oraz świadczeń na rzecz pracowników.

Bank w bieżącym kwartale sprawozdawczym dokonał odpisu amortyzacyjnego wartości firmy powstałej w wyniku połączenia Banku z CPSA w kwocie 18.111 tys. PLN. Kwota ta zwiększyła pozostałe koszty operacyjne.

W bieżącym kwartale sprawozdawczym efekt wyceny metodą praw własności akcji i udziałów w jednostkach podporządkowanych wyrażał się udziałem w zyskach netto tych jednostek w kwocie 7.552 tys. PLN, natomiast w ujęciu narastającym w kwocie 934 tys. PLN.

W II kwartale 2002 roku odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości wyniosły netto 135.855 tys. PLN, podczas gdy w analogicznym okresie 2001 roku wyniosły 130.864 tys. PLN. Kwota utworzonych rezerw netto za II kwartały 2002 roku narastająco wyniosła 220.050 tys. PLN, a za analogiczny okres 2001 roku 170.565 tys. PLN.

Odpisy na rezerwy na należności zagrożone i zobowiązania pozabilansowe wyniosły netto w II kwartale 2002 roku 97.670 tys. PLN i były niższe o 33.158 tys. PLN w porównaniu z analogicznym okresem roku poprzedniego. Natomiast odpisy z aktualizacji wartości aktywów finansowych w II kwartale br. wyniosły netto 38.185 tys. PLN i były wyższe niż w II kwartale roku ubiegłego o 38.149 tys. PLN.

Jednocześnie utrzymująca się niekorzystna koniunktura gospodarcza, a w konsekwencji dalsze osłabienie kondycji finansowej przedsiębiorstw, wpłynęły na nieznaczne pogorszenie jakości portfela kredytowego Banku w II kwartale 2002 roku. W efekcie Bank odnotował wzrost udziału należności zagrożonych w portfelu kredytów dla sektora niebankowego z 29,4% w końcu marca do 31,6% w końcu czerwca 2002 roku.

Bank na koniec II kwartału 2002 roku, wykazał w aktywach bilansu kwotę 315.922 tys. PLN przewidzianą do odliczenia w przyszłości od podatku dochodowego z tytułu różnic przejściowych między wykazywaną w księgach rachunkowych wartością aktywów i pasywów a ich wartością podatkową.

Znaczące zdarzenia po dniu bilansowym

W dniu 2 lipca 2002 roku została zawarta umowa subskrypcyjna pomiędzy Bankiem a Europejskim Bankiem Inwestycyjnym, w ramach której Bank zobowiązał się do objęcia na rynku pierwotnym obligacji zerokuponowych o wartości nominalnej 100.000.000 złotych z terminem wykupu w grudniu 2011 roku. Obligacje mają zostać wyemitowane w dniu 12 lipca 2002 roku po cenie emisyjnej 53,6250 proc. Jest to kolejna czwarta umowa zawarta z Europejskim Bankiem Inwestycyjnym w ramach uruchomionego programu emisji obligacji tego Banku o wartości 3 mld złotych. Obligacje o terminie wykupu od roku do 30 lat, dopuszczone do publicznego obrotu, emitowane są w kilku transzach. Do końca 2001 roku przeprowadzono dwie emisje – na kwotę 200 mln złotych i 300 mln złotych oraz 14 lutego 2002 roku - na kwotę 300 mln złotych.

W wyniku odstąpienia przez Dom Maklerski Banku Handlowego w Warszawie SA ("DM BH"), będący jednostką zależną od Banku od umowy o subemisję usługową i zapisaniem w dniu 25 lipca 2002 roku na rachunku papierów wartościowych PIA Piasecki SA 600.000 akcji serii H spółki PIA Piasecki SA, DM BH nie posiada obecnie akcji tej spółki. Odstąpienie od umowy nastąpiło w wyniku zaistnienia przewidzianych w niej przesłanek odstąpienia. Przed wykonaniem prawa odstąpienia od powyższej umowy DM BH posiadał 600.000 akcji spółki PIA Piasecki SA, a ich udział w kapitale zakładowym spółki wynosił 5,48% i dawał prawo do wykonywania takiej samej ilości głosów na walnym zgromadzeniu. Stan posiadania akcji spółki PIA Piasecki SA bezpośrednio przez Bank nie uległ zmianie na skutek powyższego odstąpienia od umowy i wynosi 4.000.000 akcji, a ich udział w kapitale zakładowym spółki wynosi 36,52% i daje prawo do wykonywania takiej samej liczby głosów na walnym zgromadzeniu.

Informacja o akcjonariuszach

Akcjonariuszami Banku posiadającymi bezpośrednio lub pośrednio poprzez podmioty zależne co najmniej 5% głosów na walnym zgromadzeniu Banku Handlowego w Warszawie SA na dzień sporządzenia raportu tj. 30 czerwca 2002 roku był jeden podmiot tj: Citibank Overseas Investment Corporation („COIC”) podmiot zależny od Citibank N.A. i posiadał 93,20% głosów na walnym zgromadzeniu Banku. Liczba posiadanych przez COIC akcji wynosiła 116.717.574 co stanowiło 93,20 % kapitału zakładowego Banku. Liczba głosów wynikających z posiadanych przez COIC akcji wynosiła 116.717.574, co stanowiło 93,20 % ogólnej liczby głosów na Walnym Zgromadzeniu Banku.

W okresie od przekazania poprzedniego raportu kwartalnego COIC zwiększył ilość posiadanych akcji w kapitale zakładowym Banku o 17.648.500 akcji w wyniku konwersji Specjalnych Partycypacyjnych Obligacji Zamiennych na akcje.

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

Według stanu na dzień 31 marca 2002 r.:

osoby zarządzające posiadały 5.259 akcji Banku Handlowego w Warszawie SA.
osoby nadzorujące nie posiadały akcji Banku Handlowego w Warszawie SA.

Według stanu na dzień 30 czerwca 2002 r.:

osoby zarządzające posiadały 5.259 akcji Banku Handlowego w Warszawie SA.
osoby nadzorujące nie posiadały akcji Banku Handlowego w Warszawie SA.

Informacja o wszczętych postępowaniach

W drugim kwartale 2002 roku nie zostało wszczęte przed sądem, organem administracji publicznej lub organem właściwym dla postępowania arbitrażowego postępowanie dotyczące zobowiązań lub wierzytelności Banku lub jednostki od niego zależnej, którego wartość stanowiłaby co najmniej 10% kapitałów własnych Banku. Nie wystąpiły też dwa lub więcej postępowania dotyczące zobowiązań albo wierzytelności, których łączna wartość stanowiłaby co najmniej 10% kapitałów własnych Banku. Poniżej podaje się jedynie opis największych postępowań przed sądem wszczętych z udziałem Banku Handlowego w Warszawie SA w drugim kwartale 2002 roku o najwyższej wartości, a dotyczących wierzytelności Banku.

Największe postępowania w grupie wierzytelności Banku

L.p.	Powód	Pozwany	Data wszczęcia postępowania	Wartość przedmiotu sporu	Przedmiot postępowania

1.	Bank Handlowy w Warszawie SA	Bogusław Lepiarz Firma STARTER Częstochowa	27 czerwca 2002 r.	2.078.420,69 zł	Bank skierował przeciwko pozwanemu pozew w trybie nakazowym o zapłatę z weksła. Pozwany nie wykupił w terminie weksła wystawionego jako poręczenie kredytu faktoringowego, który nie został spłacony.
----	------------------------------	--	--------------------	-----------------	---

L.p.	Wierzyciel	Dłużnik	Data wszczęcia postępowania	Wartość przedmiotu sporu	Przedmiot postępowania
1.	Bank Handlowy w Warszawie SA	Ryszard Garlej, Lucjan Ossowski P.P.H. DANGO spółka cywilna	16 kwietnia 2002 r.	4.939.679,97 zł	Postępowanie dotyczy wniosku Banku Handlowego w Warszawie SA o nadanie bankowemu tytułowi egzekucyjnemu wystawionemu przeciwko dłużnikom klauzuli wykonalności.
2.	Bank Handlowy w Warszawie SA	P.P.H. REWİN Spółka z o.o.	4 kwietnia 2002 r.	3.512.389,95 zł	Postępowanie dotyczy wniosku Banku Handlowego w Warszawie SA o nadanie bankowemu tytułowi egzekucyjnemu wystawionemu przeciwko dłużnikowi klauzuli wykonalności.

Informacja o znaczących transakcjach z podmiotami powiązanymi

W dniu 26 kwietnia 2002 roku Bank, na mocy umowy sprzedaży akcji, zbył w całości posiadany pakiet 87.741 akcji spółki Bank Handlowy International S.A. z siedzibą w Luksemburgu („BHI”) za łączną kwotę 22.666,43 EUR. Przeniesienie własności akcji na rzecz nabywającego nastąpiło w dniu 6 maja 2002 roku. Sprzedany przez Bank pakiet akcji stanowi 73,12% udziału w kapitale zakładowym i uprawnia do wykonywania 73,12 % głosów na Walnym Zgromadzeniu BHI.

W dniu 6 maja 2002 roku Bank otrzymał Decyzję Komisji Nadzoru Bankowego z dnia 26 kwietnia 2002 roku w sprawie zmian w Statucie Banku, która to decyzja zezwala na dokonanie zmiany treści Statutu Banku dotyczącej podwyższenia kapitału zakładowego Banku do kwoty 500.902.400 PLN. Podwyższenie kapitału zakładowego Banku następuje w związku z zamianą przez podmiot dominujący Banku Citibank Overseas Investment Corporation („COIC”) podmiot zależny od Citibank N.A. 17.648.500 obligacji zamiennych emisji I na akcje Banku serii B. Oświadczenie o zamianie wszystkich posiadanych przez siebie obligacji COIC złożył w dniu 14 marca 2002 roku. Rejestracja podwyższenia kapitału zakładowego Banku z kwoty 430.308.400 PLN do kwoty 500.902.400 PLN w Krajowym Rejestrze Sądowym nastąpiła w dniu 24 maja 2002 roku. Aktualny kapitał zakładowy Banku wynosi 500.902.400 PLN i podzielony jest na 125.225.600 akcji na okaziciela, o wartości nominalnej 4 PLN każda. Po rejestracji podwyższenia kapitału i po zamianie obligacji na akcje COIC jest posiadaczem 116.717.574 akcji Banku stanowiących 93,20% kapitału zakładowego Banku i reprezentujących tyleż samo głosów na Walnym Zgromadzeniu Banku.

W dniu 3 czerwca 2002 roku Bank złożył ZO Bytom SA (jednostce stowarzyszonej z Bankiem), oświadczenie o przejęciu na własność 6.000 udziałów w spółce "Bytom Collection" Spółka z o.o. z siedzibą w Radzionkowie. Wartość nominalna przejętych udziałów wynosi 3.000.000,00 PLN. Przejęcie udziałów nastąpiło na podstawie umowy o zastaw rejestrowy zawartej przez Bank z ZO Bytom SA w dniu 8 czerwca 2001 roku. - tytułem częściowego zaspokojenia wymagalnej wierzytelności kredytowej Banku wobec ZO Bytom SA, a mianowicie tytułem zaspokojenia wierzytelności Banku do wysokości 3.000.000,00 PLN.

Wskutek przejęcia udziałów w dniu 3 czerwca 2002 roku Bank stał się wyłącznym posiadaczem wszystkich udziałów w spółce "Bytom Collection" Sp. z o.o. z siedzibą w Radzionkowie, których łączna liczba wynosi 6.008 udziałów, a zatem wymieniona spółka stała się jednostką zależną Banku.

Informacja o znaczących umowach poręczeń kredytu, pożyczki lub udzieleniu gwarancji

Po podjęciu w dniu 24 czerwca 2002 roku przez Komisję Nadzoru Bankowego decyzji o ustanowieniu Zarządu Komisarycznego Wschodniego Banku Cukrownictwa S.A. w Lublinie spełnił się warunek określony w zawartym w dniu 22 czerwca 2002 roku przez Bank z 11 innymi Bankami " Porozumieniu w sprawie udzielenia pomocy w przeprowadzeniu restrukturyzacji Wschodniego Banku Cukrownictwa S.A. w Lublinie". Porozumienie to przewiduje otwarcie linii kredytowej dla WBC S.A. oraz udzielenie wsparcia kapitałowego dla WBC S.A.

Podpis Dyrektora Departamentu
Sprawozdawczości Finansowej
Data i podpis

Podpis Członka Zarządu
Dyrektora Finansowego Banku
Data i podpis

.....

.....