

Komentarz do raportu kwartalnego SAB - Q III/01 za III kwartał 2001 roku.

Podsumowanie wyników finansowych III kwartału 2001 r.

Zysk netto Banku w III kwartale 2001 roku wyniósł 58,4 mln PLN, co oznacza spadek o 33% w stosunku do analogicznego okresu roku ubiegłego. Spadek ten był spowodowany przede wszystkim:

- wzrostem odpisów na rezerwy netto o 55% na skutek pogorszenia jakości portfela kredytowego, będącego wynikiem utrzymującej się niekorzystnej koniunktury gospodarczej w kraju. Z ogólnej kwoty 140 mln PLN odpisów netto za III kwartał 2001 roku kwota 29,4 mln PLN dotyczyła utworzonych rezerw na pożyczki podporządkowane udzielone jednostkom zależnym, w tym 19,7 mln PLN na pożyczki finansujące inwestycje kapitałowe, odzwierciedlające utratę wartości tych inwestycji oraz kwota 25 mln PLN dotyczyła utworzonej rezerwy na ryzyko ogólne.

Równocześnie negatywny wpływ dodatkowych odpisów na rezerwy został zrekompenzowany korzystnymi wynikami na działalności bankowej, w szczególności:

- dobrym wynikiem z tytułu prowizji, który wzrósł o 65,2%, przede wszystkim za sprawą prowizji od usług powierniczych, udzielonych kredytów, operacji gotówkowych oraz opłat za wydanie i użytkowanie kart płatniczych;
- wzrostem wyniku na operacjach finansowych o 76,8%, w głównej mierze kształtowany przez wzrost wyniku na operacjach papierami wartościowymi;
- dobrym wynikiem z pozycji wymiany, który wzrósł 63,5%, będącym efektem umacniania się pozycji Banku na rynku operacji walutowych.

Ogółem wynik na działalności bankowej za III kwartał 2001r. wzrósł 41,3% w porównaniu z analogicznym okresem roku ubiegłego.

Na koniec III kwartału 2001 roku istotny wpływ na kształtowanie się sumy bilansowej Banku miało jednostkowe zdarzenie związane z rozliczeniem operacji Skarbu Państwa, co spowodowało jednodniowy wzrost zobowiązań bieżących o kwotę 2.053 mln PLN.

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 półrocznym za 2001 rok i w III kwartale 2001 roku nie uległy zmianie. Dane finansowe sporządzone zostały z zastosowaniem zasad wyceny aktywów i pasywów oraz pomiaru wyniku finansowego netto określonych na dzień 30 września 2001 roku, z uwzględnieniem korekt z tytułu rezerw, w tym rezerwy na przejściową różnicę z tytułu podatku dochodowego oraz odpisów aktualizujących wartość składników majątku, zgodnie z obowiązującymi przepisami.

Porównawcze dane finansowe za poprzednie okresy 2000 roku stanowią dane finansowe Banku przed połączeniem Banku z Citibank (Poland) S.A. („CPSA”), które nastąpiło z dniem 28 lutego 2001 roku oraz przeniesieniem z dniem 1 kwietnia 2001 roku wyodrębnionej organizacyjnie części Banku, działającej pod nazwą Bank Handlowy w Warszawie SA V Oddział w Warszawie – Centrum Operacji Kapitałowych do spółki Dom Maklerski Banku Handlowego SA („DM BH”), której Bank jest jedynym akcjonariuszem.

W rachunku przepływu środków pieniężnych wyeliminowano wpływ ruchów niepieniężnych związanych z połączeniem Banku z CPSA oraz przeniesieniem COK BH w drodze aportu do spółki DM BH.

Wybrane dane finansowe

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

1. poszczególne pozycje aktywów i pasywów bilansu przeliczone są na EURO według średniego kursu obowiązującego na dzień bilansowy, ogłoszonego przez Narodowy Bank Polski, który na dzień 30 września 2001 roku wynosi 3,8810 zł.
2. poszczególne pozycje rachunku zysków i strat przeliczone są na EURO według kursu stanowiącego średnią arytmetyczną średnich kursów, ogłaszanych przez Narodowy Bank Polski, obowiązujących na ostatni dzień każdego zakończonego miesiąca okresów objętych raportem kwartalnym, który w odniesieniu do III kwartału 2001 roku wynosi 3,8254 zł; w odniesieniu do III kwartałów 2001 roku narastająco wynosi 3,6622 zł.

Wyniki III kwartału

Wynik netto za III kwartał 2001 roku był niższy o 29.376 tys. PLN w porównaniu z tym samym kwartałem roku poprzedniego, zaś zysk netto w ujęciu narastającym (za okres od stycznia do września) był niższy o 28.838 tys. PLN. Było to w szczególności spowodowane dokonaniem w III kwartale 2001 roku dodatkowymi odpisami na rezerwy na należności zagrożone, inwestycje kapitałowe oraz na rezerwę na ryzyko ogólne, które wyniosły ogółem netto 140.043 tys. PLN (w III kwartale 2000 roku: 90.385 tys. PLN). Kwota utworzonych rezerw netto za III kwartały 2001 roku narastająco wyniosła 310.608 tys. PLN, a za analogiczny okres 2000 roku 297.057 tys. PLN.

Kwota utworzonych w III kwartale 2001 roku dodatkowych rezerw na należności wyniosła netto 108.947 tys. PLN, z czego kwota 29.447 tys. PLN dotyczyła odpisów na pożyczki podporządkowane udzielone jednostkom zależnym, w tym 19.684 tys. PLN na pożyczki finansujące inwestycje kapitałowe, odzwierciedlające utratę wartości tych inwestycji.

Odpisy z tytułu deprecjacji majątku finansowego w III kwartale 2001 roku wyniosły 6.096 tys. PLN i w głównej mierze dotyczyły rezerwy utworzonej na zaangażowanie kapitałowe w jednej ze spółek zależnych, w kwocie 5.291 tys. PLN.

Ponadto w III kwartale 2001 roku Bank utworzył w ciężar kosztów rezerwę na ryzyko ogólne w kwocie 25.000 tys. PLN (w III kwartale 2000 roku: 20.000 tys. PLN) zgodnie z art. 130 ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 roku – Prawo Bankowe, służącą pokryciu ryzyk związanych z prowadzeniem działalności bankowej. Rezerwa ta wykazywana jest w pasywach bilansu w pozycji "pozostałe rezerwy". Całkowity poziom tej rezerwy na dzień 30 września 2001 roku wynosi 275.000 tys. PLN (30 września 2000 roku: 230.000 tys. PLN).

Wynik z tytułu prowizji wzrósł w porównaniu z III kwartałem roku ubiegłego o 51.220 tys. PLN (tj. o 65,2%). Najwyższy przyrost odnotowano w przychodach prowizyjnych od usług powierniczych, udzielonych kredytów, operacji gotówkowych oraz opłat za wydanie i użytkowanie kart płatniczych.

Wynik na operacjach finansowych w III kwartale 2001 roku w głównej mierze kształtowany był przez wynik na operacjach dłużnymi papierami wartościowymi i wzrósł w porównaniu z III kwartałem roku ubiegłego o 10.420 tys. PLN (tj. o 76,8%).

Umocnienie pozycji Banku na rynku operacji walutowych przyniosło efekt w postaci wzrostu wyniku z pozycji wymiany o 76.639 tys. PLN (tj. o 63,5%) w stosunku do III kwartału 2000 roku.

W III kwartale 2001 roku Bank osiągnął zysk ze sprzedaży posiadanych akcji jednostki stowarzyszonej Centro Internationale Handelsbank AG w kwocie 2.187 tys. PLN oraz przychód w wysokości 13.004 tys. PLN z tytułu dywidend, w tym dywidendy od Domu Maklerskiego Banku Handlowego SA w kwocie 12.954 tys. PLN, wykazane w pozycji przychody z akcji i udziałów, pozostałych papierów wartościowych i innych praw majątkowych.

W związku z zaprzestaniem działalności operacyjnej oddziału w Londynie i jego postępującą likwidacją Bank w III kwartale 2001 roku uzyskał przychód ze sprzedaży nieruchomości należących do tego oddziału w łącznej kwocie 15.454 tys. PLN wykazany w pozostałych przychodach operacyjnych. Koszty dotyczące sprzedaży tych nieruchomości wyniosły 6.830 tys. PLN i wykazane zostały w pozostałych kosztach operacyjnych. W rezultacie Bank ze sprzedaży tych nieruchomości osiągnął zysk netto w wysokości 8.624 tys. PLN.

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 III kwartale 2001 roku Bank uzyskał również przychód z tytułu spłaconych odsetek od pożyczki podporządkowanej w kwocie 6.104 tys. PLN, które uprzednio nie były ujmowane w wyniku.

Na koniec III kwartału 2001 roku w Banku wystąpiła ujemna przejściowa różnica z tytułu odroczonego podatku dochodowego, w wysokości 252.923 tys. PLN, spowodowana odmiennością momentu uznania przychodów za osiągnięte i kosztów za poniesione w myśl ustawy o rachunkowości i przepisów podatkowych.

Informacja o akcjonariuszach

Akcjonariuszami Banku posiadających bezpośrednio lub pośrednio poprzez podmioty zależne co najmniej 5% głosów na walnym zgromadzeniu Banku Handlowego w Warszawie S.A. na dzień sporządzenia raportu tj. 30 września 2001 r. był jeden podmiot tj: **Citibank Overseas Investment Corporation** podmiot zależny od Citibank N.A. i posiadał 91,39% głosów na walnym zgromadzeniu Banku Handlowego w Warszawie S.A.

Zmian w strukturze własności znacznych pakietów akcji Banku w okresie od sporządzenia poprzedniego raportu kwartalnego tj. od 30 czerwca 2001 r. nie było.

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

Według stanu na dzień 30 czerwca 2001 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 września 2001 r.:

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

Zwięzły opis dokonań emitenta w III kwartale 2001 roku

Nagroda miesięcznika „The Banker” dla Banku Handlowego w Warszawie SA, w kategorii „Najlepszy Bank w Polsce w 2001 roku”.

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

1. Informacja o zmianie wysokości i struktury kapitału zakładowego Domu Maklerskiego Banku Handlowego.

W dniu 12 lipca 2001 r. Bank Handlowy uzyskał wiadomość o wydaniu w dniu 10 lipca 2001 r. postanowienia Sądu Rejonowego dla m. st. Warszawy o rejestracji podwyższenia kapitału zakładowego oraz zmian statutu spółki Dom Maklerski Banku Handlowego S.A., zależnej od Banku Handlowego. Kapitał zakładowy Spółki został podwyższony w zamian za wkład niepieniężny wniesiony do Spółki przez Bank Handlowy w formie przedsiębiorstwa maklerskiego, działającego pod nazwą V Oddział w Warszawie Banku Handlowego w Warszawie SA – Centrum Operacji Kapitałowych. W związku z podwyższeniem kapitału zakładowego Spółki, Bank Handlowy objął 37.300 imiennych akcji zwykłych serii B Spółki o wartości nominalnej 1.500 złotych każda tj. wszystkie nowo emitowane akcje Spółki. Po rejestracji podwyższenia, kapitał zakładowy Spółki wynosi 70.950.000 złotych i dzieli się na 47.300 akcji zwykłych imiennych o wartości nominalnej 1.500 złotych każda, w tym 10.000 akcji serii A oraz 37.300 akcji serii B, dających prawo do 47.300 głosów na walnym zgromadzeniu Spółki. Właścicielem wszystkich akcji jest Bank Handlowy.

Wartość ewidencyjna wszystkich aktywów wchodzących w skład przedsiębiorstwa maklerskiego, stanowiącego aport wniesiony do Spółki, w księgach rachunkowych Banku Handlowego według stanu na dzień 1 kwietnia 2001 r. wynosiła 231.099.231,92 złotych.

Wartość przedsiębiorstwa maklerskiego, będącego przedmiotem aportu, stosownie do wyceny sporządzonej w oparciu o metodę skorygowanych aktywów netto, ustalona według stanu na dzień 31 stycznia 2001 r. i zweryfikowana na dzień 1 kwietnia 2001 r. wynosiła 55.950.000 złotych. (raport bieżący z dnia 12 lipca 2001 r.)

2. Informacja dotycząca zamknięcia transakcji sprzedaży 295.336 akcji (o nominale 1.000 ATS) Centro Internationale Handelsbank AG (Centrobank), stanowiących całość pakietu posiadanego przez Bank Handlowy na rzecz Raiffeisen Zentralbank Oesterreich AG (RZB-Austria) za cenę 300.000.000 ATS. Sprzedany przez Bank Handlowy pakiet akcji stanowi 45,09 proc. udziału w kapitale akcyjnym Centro Internationale Handelsbank AG (Centrobank) i tyleż głosów na Walnym Zgromadzeniu Akcjonariuszy Banku. (raport bieżący z dnia 21 września 2001 r.)
3. Informacja o zmianach w składzie Zarządu Banku Handlowego w Warszawie SA. Uchwałą Rady Nadzorczej Banku z dnia 25 września 2001 r. do Zarządu Banku został powołany Pan Witold Walkowiak na stanowisko Wiceprezesa Zarządu i Dyrektora Finansowego Banku. Jednocześnie Rada Nadzorcza odwołała z dniem 25 września 2001 r. Wiceprezesa Zarządu Banku Pana Artura Nieradko, który będzie pełnił funkcję Dyrektora Zarządzającego odpowiedzialnego za portfel inwestycji kapitałowych. (raport bieżący z dnia 25 września 2001 r.)

Informacja o wszczętych postępowaniach

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

Największe postępowania w grupie zobowiązań Banku

Nie wystąpiły sprawy wszczęte przeciwko Bankowi przed sądem lub organem administracji publicznej.

Największe postępowania w grupie wierzytelności Banku

L.p.	Powód	Pozwany	Data wszczęcia postępowania	Wartość przedmiotu sporu	Przedmiot postępowania
1	Bank Handlowy w Warszawie SA	Browary Strzelec S.A	3 lipiec 2001 r.	306.145 PLN	Bank wszczął postępowanie nakazowe o zapłatę z weksla przeciwko pozwanemu jako wystawcy weksla własnego.
2	Bank Handlowy w Warszawie SA	Zakłady Mięsne Lubmeat S.A	12 lipiec 2001 r.	wierzytelność banku wynosi 2.542.617 PLN	W dniu 12 lipca 2001 r. Sąd Rejonowy w Lublinie otworzył postępowanie upadłościowe wobec Zakładów Mięsnych Lubmeat S.A. Bank zgłosił swoją wierzytelność w tym postępowaniu.

Największe postępowania w grupie zobowiązań jednostek zależnych Banku

Nie wystąpiły sprawy wszczęte przez jednostki zależne Banku przed sądem lub organem administracji publicznej.

Największe postępowania w grupie wierzytelności jednostek zależnych

Nie wystąpiły sprawy wszczęte przeciwko jednostkom zależnym Banku przed sądem lub organem administracji publicznej.

Podpis Członka Zarządu
Dyrektora Finansowego Banku

Podpis Członka Zarządu

Data i podpis

Data i podpis

.....

.....

Formularz SAB-Q III / 01

(dla banków)

Zgodnie z § 46 ust. 1 pkt 2 Rozporządzenia Rady Ministrów z dnia 22 grudnia 1998 r. (Dz.U. Nr 163, poz. 1160)

Zarząd Spółki: **Bank Handlowy w Warszawie SA**
 podaje do wiadomości raport kwartalny za III kwartał 2001 roku:

dnia 5 listopada 2001 r.
 (data przekazania)

WYBRANE DANE FINANSOWE (rok bieżący)	w tys. zł.		w tys. EURO	
	III kwartał	III kwartał narastająco	III kwartał	III kwartał narastająco
	okres od 01/07/01 do 30/09/01	okres od 01/01/01 do 30/09/01	okres od 01/07/01 do 30/09/01	okres od 01/01/01 do 30/09/01
I. Przychody z tytułu odsetek	682 051	2 053 346	178 295	560 686
II. Przychody z tytułu prowizji	141 426	379 453	36 970	103 613
III. Wynik na działalności bankowej	566 385	1 529 985	148 059	417 778
IV. Zysk (strata) brutto	99 286	307 163	25 954	83 874
V. Zysk (strata) netto	58 423	198 467	15 272	54 193
VI. Aktywa (stan na 30.09.2001)		34 238 780		8 822 154
VII. Kapitał własny (stan na 30.09.2001)		5 940 520		1 530 667
VIII. Liczba akcji i Specjalnych Partycypacyjnych Obligacji Zamiennych (stan na 30.09.2001)*		130 659 600		130 659 600
IX. Rozwodniona wartość księgowa na jedną akcję - w zł./EURO (stan na 30.09.2001)		45,47		11,71
X. Współczynnik wypłacalności (stan na 30.09.2001)		19,85		19,85

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

BILANS (w tys. zł.)	stan na 30/09/01 koniec kwartału (rok bieżący)	stan na 30/06/01 koniec poprz. kwartału (rok bieżący)	stan na 30/09/00 koniec kwartału (rok poprz.)	stan na 30/06/00 koniec poprz. kwartału (rok poprz.)
A k t y w a				
I. Kasa, operacje z bankiem centralnym	1 834 455	1 223 241	739 054	622 569
II. Dłużne papiery wartościowe uprawnione do redyskontowania w banku centralnym	-	-	-	-
III. Należności od sektora finansowego	7 471 948	5 119 376	3 338 189	4 127 721
1. W rachunku bieżącym	905 886	400 222	347 738	535 488
2. Terminowe	6 566 062	4 719 154	2 990 451	3 592 233
IV. Należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego	15 321 950	15 297 141	10 509 175	10 679 166
1. W rachunku bieżącym	3 820 266	3 990 665	1 966 452	1 859 884
2. Terminowe	11 501 684	11 306 476	8 542 723	8 819 282
V. Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	-	-	-	-
VI. Dłużne papiery wartościowe	3 261 647	3 226 059	2 835 562	2 074 514
VII. Akcje i udziały w jednostkach zależnych	382 144	377 067	99 642	101 708
VIII. Akcje i udziały w jednostkach stowarzyszonych	217 244	304 479	424 519	437 199
IX. Akcje i udziały w pozostałych jednostkach	90 821	88 299	112 857	142 400
X. Pozostałe papiery wartościowe i inne prawa majątkowe	35 119	20 119	20 119	20 119
XI. Wartości niematerialne i prawne	1 471 018	1 497 652	64 029	62 395
XII. Rzeczowy majątek trwały	922 087	912 854	644 818	642 073
XIII. Akcje własne do zbycia	-	-	-	-
XIV. Inne aktywa	2 925 154	3 001 941	1 949 734	1 815 529
1. Przejęte aktywa - do zbycia	7 719	7 719	19	19
2. Pozostałe	2 917 435	2 994 222	1 949 715	1 815 510
XV. Rozliczenia międzyokresowe	305 193	353 322	183 297	183 994
1. Z tytułu odroczonego podatku dochodowego	252 923	301 009	169 001	161 953
2. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	52 270	52 313	14 296	22 041
A k t y w a r a z e m	34 238 780	31 421 550	20 920 995	20 909 387

P a s y w a				
I. Zobowiązania wobec banku centralnego	267 988	558 559	527 011	380 311
II. Zobowiązania wobec sektora finansowego	5 113 123	5 197 907	5 456 742	5 656 962
1. Bieżące	1 390 403	630 419	825 686	1 055 835
2. Terminowe	3 722 720	4 567 488	4 631 056	4 601 127
III. Zobowiązania wobec sektora niefinansowego i sektora budżetowego	19 016 300	15 304 476	9 601 358	9 353 838
1. Lokaty oszczędnościowe, w tym:	-	-	-	-
a) bieżące				
b) terminowe				
2. Pozostałe, w tym:	19 016 300	15 304 476	9 601 358	9 353 838
a) bieżące	5 749 245	3 369 479	1 608 175	1 575 345
b) terminowe	13 267 055	11 934 997	7 993 183	7 778 493
IV. Zobowiązania z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	-	-	-	-
V. Zobowiązania z tytułu emisji własnych papierów wartościowych	5 000	24 143	4	40 283
VI. Fundusze specjalne i inne pasywa	2 755 732	3 318 851	1 265 590	1 545 466
VII. Koszty i przychody rozliczane w czasie oraz zastrzeżone	668 472	669 195	558 034	523 793
VIII. Rezerwy	408 066	406 476	250 111	234 388
1. Rezerwy na podatek dochodowy	-	-	-	-
2. Pozostałe rezerwy	408 066	406 476	250 111	234 388
IX. Zobowiązania podporządkowane	63 579	59 845	-	-
X. Kapitał (fundusz) podstawowy	430 308	430 308	279 670	279 670
XI. Należne wpłaty na poczet kapitału podstawowego (wielkość ujemna)	-	-	-	-
XII. Kapitał (fundusz) zapasowy	3 044 585	3 044 585	538 000	538 000
XIII. Kapitał (fundusz) rezerwowy z aktualizacji wyceny	77 520	77 609	78 228	78 516
XIV. Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	2 189 640	2 189 552	2 138 942	2 138 654
XV. Różnice kursowe z przeliczenia oddziałów zagranicznych	-	-	-	-
XVI. Niepodzielony zysk lub niepokryta strata z lat ubiegłych (wynik finansowy w trakcie zatwierdzenia)	-	-	-	-
XVII. Zysk (strata) netto	198 467	140 044	227 305	139 506
P a s y w a r a z e m	34 238 780	31 421 550	20 920 995	20 909 387

POZYCJE POZABILANSOWE	stan na 30/09/01 koniec kwartału (rok bieżący)	stan na 30/06/01 koniec poprz. kwartału (rok bieżący)	stan na 30/09/00 koniec kwartału (rok poprz.)	stan na 30/06/00 koniec poprz. kwartału (rok poprz.)
I. Pozabilansowe zobowiązania warunkowe	12 236 014	11 325 276	7 451 041	7 810 262
1. Zobowiązania udzielone:	10 806 349	9 913 639	6 718 964	6 954 827
a) dotyczące finansowania	7 781 750	6 847 112	3 681 666	3 842 372
b) gwarancyjne	3 024 599	3 066 527	3 037 298	3 112 455
2. Zobowiązania otrzymane:	1 429 665	1 411 637	732 077	855 435
a) dotyczące finansowania	141 333	168 240	-	1 717
b) gwarancyjne	1 288 332	1 243 397	732 077	853 718
II. Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna/sprzedaży	104 916 290	103 162 207	37 170 555	28 359 562
III. Pozostałe, w tym:	1 294 318	1 037 768	1 153 484	1 680 198
- Zobowiązania Banku z tytułu umów najmu, dzierżawy lub innych o podobnym charakterze w tym:	54 596	54 596	54 596	55 480
- wartość gruntów użytkowanych wieczystie	54 596	54 596	54 596	55 480
- Zabezpieczenia otrzymane przez Bank	1 239 722	983 172	1 098 888	1 624 718
Pozycje pozabilansowe razem	118 446 622	115 525 251	45 775 080	37 850 022

RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT	III kwartał (rok bieżący)	III kwartał narastająco (rok bieżący)	III kwartał (rok poprz.)	III kwartał narastająco (rok poprz.)
	okres od 01/07/01 do 30/09/01	okres od 01/01/01 do 30/09/01	okres od 01/07/00 do 30/09/00	okres od 01/01/00 do 30/09/00
I. Przychody z tytułu odsetek	682 051	2 053 346	533 589	1 533 104
II. Koszty odsetek	(482 076)	(1 483 197)	(347 414)	(994 588)
III. Wynik z tytułu odsetek (I-II)	199 975	570 149	186 175	538 516
IV. Przychody z tytułu prowizji	141 426	379 453	83 236	266 997
V. Koszty z tytułu prowizji	(11 582)	(30 992)	(4 612)	(26 372)
VI. Wynik z tytułu prowizji (IV-V)	129 844	348 461	78 624	240 625
VII. Przychody z akcji i udziałów, pozostałych papierów wartościowych i innych praw majątkowych	15 191	47 519	1 820	17 404
VIII. Wynik na operacjach finansowych	23 994	3 472	13 574	33 033
IX. Wynik z pozycji wymiany	197 381	560 384	120 742	347 368
X. Wynik na działalności bankowej	566 385	1 529 985	400 935	1 176 946
XI. Pozostałe przychody operacyjne	26 196	50 851	8 068	68 210
XII. Pozostałe koszty operacyjne	(27 971)	(67 771)	(3 262)	(40 120)
XIII. Koszty działania banku	(283 052)	(775 671)	(169 818)	(513 529)
XIV. Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	(42 241)	(119 635)	(31 071)	(87 933)
XV. Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości	(269 965)	(673 587)	(186 749)	(472 699)
XVI. Rozwiązanie rezerw i zmniejszenia dotyczące aktualizacji wartości	129 922	362 979	96 364	175 642
XVII. Różnica wartości rezerw i aktualizacji	(140 043)	(310 608)	(90 385)	(297 057)
XVIII. Wynik na działalności operacyjnej	99 274	307 151	114 467	306 517
XIX. Wynik na operacjach nadzwyczajnych	12	12	0	19
1. Zyski nadzwyczajne	12	12	0	20
2. Straty nadzwyczajne	0		0	(1)
XX. Zysk (strata) brutto	99 286	307 163	114 467	306 536
XXI. Podatek dochodowy	(40 863)	(108 696)	(26 668)	(79 231)
XXII. Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)	-	-	-	-
XXIII. Zysk (strata) netto	58 423	198 467	87 799	227 305

Zysk (strata) netto (za 12 miesięcy)		175 874		380 919
Średnia ważona liczba akcji i Specjalnych Partycypacyjnych Obligacji Zamiennych		130 659 600		93 000 000
Rozwodniony zysk (strata) na jedną akcję (w zł)		1,35		4,10

RACHUNEK PRZEPLÝWU ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH	III kwartał (rok bieżący)	III kwartał narastająco (rok bieżący)	III kwartał (rok poprz.)	III kwartał narastająco (rok poprz.)
	okres od 01/07/01 do 30/09/01	okres od 01/01/01 do 30/09/01	okres od 01/07/00 do 30/09/00	okres od 01/01/00 do 30/09/00
A. Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I+/-II) - metoda pośrednia	1 241 265	1 958 158	368 670	1 386 317
I. Zysk (strata) netto	58 423	198 467	87 799	227 305
II. Korekty razem:	1 182 842	1 759 691	280 871	1 159 012
1. Amortyzacja	42 241	119 635	31 071	87 933
2. Zyski/straty z tytułu różnic kursowych	181 784	(3 497)	(88 452)	(51 783)
3. Odsetki i dywidendy	9 997	27 524	22 787	12 748
4. (Zysk) strata z tytułu działalności inwestycyjnej	43 138	53 440	3 577	(13 188)
5. Zmiany stanu pozostałych rezerw	1 590	84 263	15 722	18 341
6. Podatek dochodowy (wykazany w rachunku zysków i strat)	40 863	108 696	26 668	79 231
7. Podatek dochodowy zapłacony	(14 766)	(89 307)	(11 889)	(140 631)
8. Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych	(24 929)	(1 227 204)	(727 539)	(578 816)
9. Zmiana stanu należności od sektora finansowego	(1 898 887)	156 886	813 821	243 165
10. Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego	(24 809)	794 714	169 992	(300 360)
11. Zmiana stanu należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	-	-	-	-
12. Zmiana stanu akcji, udziałów i innych papierów wartościowych o zmiennej kwocie dochodu	-	(8 046)	7 562	(9 995)
13. Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora finansowego	(584 664)	(1 886 321)	51 862	1 106 333
14. Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora niefinansowego i sektora budżetowego	3 711 824	3 942 211	247 519	867 478
15. Zmiana stanu zobowiązań z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	-	-	-	(41 141)

16. Zmiana stanu zobowiązań z tytułu papierów wartościowych	(19 143)	(17 797)	(40 279)	-
17. Zmiana stanu innych zobowiązań	(30 157)	(77 598)	(22 039)	(28 326)
18. Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	(20 744)	(87 331)	26 926	14 718
19. Zmiana stanu przychodów przyszłych okresów	(5 803)	30 517	29 262	44 536
20. Pozostałe pozycje	(224 693)	(161 094)	(275 700)	(151 231)
B. Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I-II)	(14 028)	43 128	(4 287)	(46 454)
I. Wpływy z działalności inwestycyjnej	137 405	348 252	78 692	416 815
1. Sprzedaż wartości niematerialnych i prawnych	-	-	104	3 104
2. Sprzedaż składników rzeczowego majątku trwałego	16 653	17 982	103	31 584
3. Sprzedaż akcji i udziałów w jednostkach zależnych	-	-	-	-
4. Sprzedaż akcji i udziałów w jednostkach stowarzyszonych	89 439	131 213	-	-
5. Sprzedaż akcji i udziałów w jednostce dominującej	-	-	-	-
6. Sprzedaż akcji i udziałów w innych jednostkach, pozostałych papierów wartościowych (w tym również przeznaczonych do obrotu) i innych praw majątkowych	6 467	23 042	29 149	135 675
7. Pozostałe wpływy	24 846	176 015	49 336	246 452
II. Wydatki z tytułu działalności inwestycyjnej	(151 433)	(305 124)	(82 979)	(463 269)
1. Nabycie wartości niematerialnych i prawnych	(8 928)	(20 283)	(4 918)	(6 401)
2. Nabycie składników rzeczowego majątku trwałego	(71 279)	(168 372)	(31 281)	(83 193)
3. Nabycie akcji i udziałów w jednostkach zależnych	-	(38 696)	-	(6 194)
4. Nabycie akcji i udziałów w jednostkach stowarzyszonych	-	-	-	(89 313)
5. Nabycie akcji i udziałów w jednostce dominującej	-	-	-	-
6. Nabycie akcji i udziałów w innych jednostkach, pozostałych papierów wartościowych (w tym również przeznaczonych do obrotu) i innych praw majątkowych	(15 000)	(15 033)	(12 789)	(234 220)
7. Nabycie akcji własnych	-	-	-	-
8. Pozostałe wydatki	(56 226)	(62 740)	(33 991)	(43 948)
C. Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I-II)	(162 337)	(639 817)	(223 609)	(1 202 499)
I. Wpływy z działalności finansowej	0	14 520	182	322
1. Zaciągnięcie długoterminowych kredytów od banków	-	-	-	-
2. Zaciągnięcie długoterminowych pożyczek od innych niż banki instytucji finansowych	-	-	-	-
3. Emisja obligacji lub innych dłużnych papierów wartościowych dla innych instytucji finansowych	-	-	-	-
4. Zwiększenie stanu zobowiązań podporządkowanych	-	-	-	-

5. Wpływy z emisji akcji własnych	-	-	-	-
6. Dopłaty do kapitału	-	-	-	-
7. Pozostałe wpływy	-	14 520	182	322
II. Wydatki z tytułu działalności finansowej	(162 337)	(654 337)	(223 791)	(1 202 821)
1. Spłata długoterminowych kredytów na rzecz banków	(2 464)	(399 067)	(2 665)	(5 329)
2. Spłata długoterminowych pożyczek na rzecz innych niż banki instytucji finansowych	-	-	-	(824 505)
3. Wykup obligacji lub innych papierów wartościowych od innych instytucji finansowych	-	-	-	-
4. Zmniejszenie stanu zobowiązań podporządkowanych	-	-	-	-
5. Koszty emisji akcji własnych	-	-	-	-
6. Umorzenie akcji własnych	-	-	-	-
7. Płatności dywidend i innych wypłat na rzecz właścicieli	(130 660)	(130 660)	(186 000)	(186 000)
8. Wypłaty z zysku dla osób zarządzających i nadzorujących	-	-	-	-
9. Wydatki na cele społecznie użyteczne	-	(4 500)	-	(5 500)
10. Płatności zobowiązań z tytułu umów leasingu finansowego	-	-	-	-
11. Pozostałe wydatki	(29 213)	(120 110)	(35 126)	(181 487)
D. Przepływy pieniężne netto, razem (A+/-B+/-C)	1 064 900	1 361 469	140 774	137 364
E. Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych	1 064 900	1 361 469	140 774	137 364
- w tym zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych od walut obcych	23 746	1 437	(1 791)	(147)
F. Środki pieniężne na początek okresu	1 103 378	806 809	702 855	706 265
G. Środki pieniężne na koniec okresu (F+/- D)	2 168 278	2 168 278	843 629	843 629