

Formularz SAB-QS 1 / 2002

(dla banków)

Zgodnie z § 57 ust. 2 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 skonsolidowany raport kwartalny za I kwartał 2002 roku:

dnia 15 maja 2002 roku
(data przekazania)

WYBRANE DANE FINANSOWE	w tys. zł		w tys. EUR	
	I kwartał narastająco okres od 01/01/02 do 31/03/02	I kwartał narastająco okres od 01/01/01 do 31/03/01	I kwartał narastająco okres od 01/01/02 do 31/03/02	I kwartał narastająco okres od 01/01/01 do 31/03/01
I. Przychody z tytułu odsetek	484 390	603 811	134 087	162 140
II. Przychody z tytułu prowizji	133 203	106 029	36 873	28 472
III. Wynik na działalności bankowej	546 971	387 661	151 411	104 098
IV. Wynik na działalności operacyjnej	135 924	126 834	37 626	34 059
V. Zysk (strata) brutto	135 924	127 086	37 626	34 126
VI. Zysk (strata) netto	78 349	87 640	21 688	23 534
VII. Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej	(1 897 737)	233 727	(526 623)	64 619
VIII. Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej	499 594	(60 570)	138 637	(16 746)
IX. Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej	(15 489)	(432 747)	(4 298)	(119 643)
X. Przepływy pieniężne netto, razem	(1 413 632)	(259 590)	(392 283)	(71 769)
XI. Aktywa razem	31 494 516	31 193 245	8 739 737	8 624 066
XII. Zobowiązania wobec Banku Centralnego	216 734	303 676	60 144	83 958
XIII. Zobowiązania wobec sektora finansowego	4 724 459	5 048 499	1 311 039	1 395 770
XIV. Zobowiązania wobec sektora niefinansowego i sektora budżetowego	15 970 889	16 241 225	4 431 926	4 490 247
XV. Kapitał własny	5 939 937	5 878 849	1 648 334	1 625 338
XVI. Kapitał zakładowy	430 308	430 308	119 411	118 968
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)	54,36	53,79	15,08	14,87
XIX. Rozwodniona wartość księgowa na jedną akcję (w zł / EUR)	45,46	44,99	12,62	12,44
XX. Współczynnik wypłacalności	18,39	19,58	18,41	19,58
XXI. Zysk (strata) na jedną akcję zwykłą (w zł / EUR)	1,43	1,65	0,40	0,42
XXII. Rozwodniony zysk (strata) na jedną akcję zwykłą (w zł / EUR)	1,18	1,36	0,33	0,35
XXIII. Zadeklarowana lub wypłacona dywidenda na jedną akcję zwykłą (w zł / EUR)	1,25	1,00	0,35	0,28

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

SKONSOLIDOWANY BILANS (w tys. zł.)	stan na 31/03/02 koniec kwartału (rok bieżący)	stan na 31/12/01 koniec popr. kwartału (rok bieżący)	stan na 31/03/01 koniec kwartału (rok popr.)	stan na 31/12/00 koniec popr. kwartału (rok popr.)
A k t y w a				
I. Kasa, operacje z Bankiem Centralnym	1 453 035	2 322 443	741 767	699 315
II. Dłużne papiery wartościowe uprawnione do redyskontowania w Banku Centralnym				
III. Należności od sektora finansowego	5 654 322	7 022 503	6 026 657	5 294 099
1. Należności krótkoterminowe	1 631 318	3 334 207	2 177 910	784 217
a) w rachunku bieżącym	1 584 376	3 298 564	2 177 910	784 217
b) pozostałe należności krótkoterminowe	46 942	35 643		
2. Należności długoterminowe	4 023 004	3 688 296	3 848 747	4 509 882
IV. Należności od sektora niefinansowego	13 406 337	14 170 384	16 085 991	10 005 748
1. Należności krótkoterminowe	3 872 283	3 524 807	3 643 965	2 037 030
a) w rachunku bieżącym	3 870 439	3 522 887	3 643 965	2 037 030
b) pozostałe należności krótkoterminowe	1 844	1 920		
2. Należności długoterminowe	9 534 054	10 645 577	12 442 026	7 968 718
V. Należności od sektora budżetowego	10 361	31 750	10 000	48 373
1. Należności krótkoterminowe	195	20 266	52	10 359
a) w rachunku bieżącym	19	20 099	52	10 359
b) pozostałe należności krótkoterminowe	176	167		
2. Należności długoterminowe	10 166	11 484	9 948	38 014
VI. Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu				
VII. Dłużne papiery wartościowe	3 953 761	2 462 497	2 284 458	1 454 331
VIII. Należności od jednostek podporządkowanych wycenianych metodą praw własności	905 969	176 258	315 563	661 326
1. Zależnych	905 969	176 258	193 437	251 672
2. Współzależnych				
3. Stowarzyszonych			122 126	409 654
IX. Udziały lub akcje w jednostkach zależnych wycenianych metodą praw własności	188 317	51 435	144 116	61 822
X. Udziały lub akcje w jednostkach współzależnych wycenianych metodą praw własności	21 707	25 077	38 540	39 440
XI. Udziały lub akcje w jednostkach stowarzyszonych wycenianych metodą praw własności	5 774		200 221	264 164
XII. Udziały lub akcje w innych jednostkach	291 662	460 004	379 450	325 894
XIII. Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe	5 589	20 119	20 119	20 119
XIV. Wartości niematerialne i prawne, w tym:	1 431 804	1 454 530	1 451 365	30 063
- wartość firmy	1 370 425	1 388 536	1 416 321	
XV. Wartość firmy jednostek podporządkowanych				
XVI. Rzeczowe aktywa trwałe	818 714	910 336	883 046	671 371
XVII. Inne aktywa	3 017 113	3 652 025	2 293 319	1 167 262
1. Przejęte aktywa - do zbycia	7 677	7 677	7 677	7 677
2. Zapasy				
3. Pozostałe	3 009 436	3 644 348	2 285 642	1 159 585
XVIII. Rozliczenia międzyokresowe	330 051	321 756	318 633	202 896
1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	274 493	271 927	237 434	168 359
2. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	55 558	49 829	81 199	34 537
A k t y w a r a z e m	31 494 516	33 081 117	31 193 245	20 946 223

P a s y w a				
I. Zobowiązania wobec Banku Centralnego	216 734	212 486	303 676	315 483
II. Zobowiązania wobec sektora finansowego	4 724 459	4 849 003	5 048 499	5 149 379
1. Zobowiązania krótkoterminowe	1 497 216	1 993 665	1 472 658	824 899
a) w rachunku bieżącym	1 478 934	1 971 475	1 472 658	824 899
b) pozostałe zobowiązania krótkoterminowe	18 282	22 190		
2. Zobowiązania długoterminowe	3 227 243	2 855 338	3 575 841	4 324 480
III. Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	14 987 118	16 455 339	15 245 348	9 174 609
1. Zobowiązania krótkoterminowe	5 946 105	6 677 385	5 492 788	3 423 688
a) w rachunku bieżącym, w tym:	5 945 320	6 675 527	5 492 788	3 423 688
- oszczędnościowe				
b) pozostałe zobowiązania krótkoterminowe, w tym:	785	1 858		
- oszczędnościowe				
2. Zobowiązania długoterminowe, w tym:	9 041 013	9 777 954	9 752 560	5 750 921
- oszczędnościowe				
IV. Zobowiązania wobec sektora budżetowego	983 771	883 219	995 877	888 012
1. Zobowiązania krótkoterminowe	318 606	284 375	334 336	334 447
a) w rachunku bieżącym	317 800	284 098	334 336	334 447
b) pozostałe zobowiązania krótkoterminowe	806	277		
2. Zobowiązania długoterminowe	665 165	598 844	661 541	553 565
V. Zobowiązania z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu				
VI. Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	0	0	23 136	4
1. Krótkoterminowe			23 136	4
2. Długoterminowe				
VII. Inne zobowiązania z tytułu instrumentów finansowych				
VIII. Zobowiązania wobec jednostek podporządkowanych wycenianych metodą praw własności	151 733	79 272	129 199	389 658
1. Zależnych	147 334	78 529	66 522	178 056
2. Współzależnych	4 364	743	967	783
3. Stowarzyszonych	35		61 710	210 819
IX. Fundusze specjalne i inne zobowiązania	3 323 313	3 603 291	2 512 334	1 016 105
X. Koszty i przychody rozliczane w czasie oraz zastrzeżone	706 372	729 025	685 709	554 363
1. Rozliczenia międzyokresowe kosztów	105 555	146 903	197 782	199 554
2. Ujemna wartość firmy				
3. Pozostałe przychody przyszłych okresów oraz zastrzeżone	600 817	582 122	487 927	354 809
XI. Ujemna wartość firmy jednostek podporządkowanych			2 261	2 513
XII. Rezerwy	461 079	432 972	368 357	299 411
1. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego				
2. Pozostałe rezerwy	461 079	432 972	368 357	299 411
a) krótkoterminowe	122 860	86 984	109 574	29 935
b) długoterminowe	338 219	345 988	258 783	269 476
XIII. Zobowiązania podporządkowane				
XIV. Kapitały mniejszości				
XV. Kapitał zakładowy	430 308	430 308	430 308	279 670
XVI. Należne wpłaty na kapitał zakładowy (wielkość ujemna)				
XVII. Akcje własne (wielkość ujemna)				
XVIII. Kapitał zapasowy	3 059 638	3 059 638	3 023 534	538 000
XIX. Kapitał z aktualizacji wyceny	30 979	76 958	77 725	77 860
XX. Pozostałe kapitały rezerwowe	2 144 067	2 098 089	2 069 705	2 069 570
XXI. Różnice kursowe z przeliczenia jednostek podporządkowanych	8 231	8 231	7 601	9 250
1. Dodatnie różnice kursowe	8 231	8 231	7 601	9 250
2. Ujemne różnice kursowe				
XXII. Zysk (strata) z lat ubiegłych	188 365		182 336	
XXIII. Zysk (strata) netto	78 349	163 286	87 640	182 336
P a s y w a r a z e m	31 494 516	33 081 117	31 193 245	20 946 223
Współczynnik wypłacalności	18,39	21,22	19,58	15,64

Wartość księgowa bez Specjalnych Partycypacyjnych Obligacji Zamiennych	5 847 607	5 744 180	5 786 519	3 064 356
Liczba akcji	107 577 100	107 577 100	107 577 100	69 917 500
Wartość księgowa na jedną akcję (w zł)	54,36	53,40	53,79	43,83

Wartość księgowa z uwzględnieniem Specjalnych Partycypacyjnych Obligacji Zamiennych	5 939 937	5 836 510	5 878 849	3 156 686
Rozwodniona liczba akcji *	130 659 600	130 659 600	130 659 600	93 000 000
Rozwodniona wartość księgowa na jedną akcję (w zł)*	45,46	44,67	44,99	33,94

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

POZYCJE POZABILANSOWE	stan na 31/03/02 koniec kwartału (rok bieżący)	stan na 31/12/01 koniec poprz. kwartału (rok bieżący)	stan na 31/03/01 koniec kwartału (rok poprz.)	stan na 31/12/00 koniec poprz. kwartału (rok poprz.)
I. Pozabilansowe zobowiązania warunkowe udzielone i otrzymane	12 374 091	10 886 021	12 633 774	6 823 065
1. Zobowiązania udzielone:	10 616 162	9 765 095	10 864 826	6 094 946
a) finansowe	7 407 632	6 964 149	7 262 836	3 452 361
b) gwarancyjne	3 208 530	2 800 946	3 601 990	2 642 585
2. Zobowiązania otrzymane:	1 757 929	1 120 926	1 768 948	728 119
a) finansowe	71 351	-	154 764	296
b) gwarancyjne	1 686 578	1 120 926	1 614 184	727 823
II. Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna/sprzedaży	114 749 491	110 289 284	124 393 499	22 567 419
III. Pozostałe (z tytułu)	1 473 935	1 391 792	979 436	913 698
- Zobowiązania Banku z tytułu umów najmu, dzierżawy lub innych o podobnym charakterze	38 548	54 596	54 596	54 596
- Zabezpieczenia otrzymane przez Bank	1 435 387	1 337 196	924 840	859 102
Pozycje pozabilansowe razem	128 597 517	122 567 097	138 006 709	30 304 182

SKONSOLIDOWANY RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT	I kwartał (rok bieżący)	I kwartały narastająco (rok bieżący)	I kwartał (rok poprz.)	I kwartały narastająco (rok poprz.)
	okres od 01/01/02 do 31/03/02	okres od 01/01/02 do 31/03/02	okres od 01/01/01 do 31/03/01	okres od 01/01/01 do 31/03/01
I. Przychody z tytułu odsetek	484 390		603 811	
II. Koszty odsetek	(329 300)		(466 905)	
III. Wynik z tytułu odsetek (I-II)	155 090		136 906	
IV. Przychody z tytułu prowizji	133 203		106 029	
V. Koszty prowizji	(9 069)		(12 160)	
VI. Wynik z tytułu prowizji (IV-V)	124 134		93 869	
VII. Przychody netto ze sprzedaży produktów, towarów i materiałów				
VIII. Koszty sprzedanych produktów, towarów i materiałów				
IX. Koszty sprzedaży				
X. Wynik ze sprzedaży (VII-VIII-IX)				
XI. Przychody z udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych instrumentów finansowych, o zmiennej kwocie dochodu	23 502			
1. Od jednostek zależnych	23 502			
2. Od jednostek współzależnych				
3. Od jednostek stowarzyszonych				
4. Od innych jednostek				
XII. Wynik operacji finansowych	46 952		(20 473)	
XIII. Wynik z pozycji wymiany	197 293		177 359	
XIV. Wynik działalności bankowej	546 971		387 661	
XV. Pozostałe przychody operacyjne	13 945		14 310	
XVI. Pozostałe koszty operacyjne	(35 552)		(15 854)	
XVII. Koszty działania banku i koszty ogólnego zarządu	(264 729)		(185 076)	
XVIII. Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	(40 480)		(34 506)	
XIX. Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości	(259 299)		(131 702)	
1. Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe	(233 852)		(130 904)	
2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	(25 447)		(798)	
XX. Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości	175 068		92 001	
1. Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe	172 981		80 795	
2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	2 087		11 206	
XXI. Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XIX - XX)	(84 231)		(39 701)	
XXII. Wynik działalności operacyjnej	135 924		126 834	
XXIII. Wynik operacji nadzwyczajnych				
1. Zyski nadzwyczajne				
2. Straty nadzwyczajne				
XXIV. Odpis wartości firmy jednostek podporządkowanych				
XXV. Odpis ujemnej wartości firmy jednostek podporządkowanych			252	
XXVI. Zysk (strata) brutto	135 924		127 086	
XXVII. Podatek dochodowy	(48 818)		(42 914)	
1. Część bieżąca	(104 205)		(16 615)	
2. Część odroczone	55 387		(26 299)	
XXVIII. Pozostałe obowiązkowe zmniejszenia zysku (zwiększenia straty)				
XXIX. Udział w zyskach (stratach) netto jednostek podporządkowanych wycenianych metodą praw własności	(8 757)		3 468	
XXX. (Zyski) straty mniejszości				
XXXI. Zysk (strata) netto	78 349		87 640	
Zysk (strata) netto (zannualizowany)	153 995		177 276	
Średnia ważona liczba akcji zwykłych	107 577 100		107 577 100	
Zysk (strata) na jedną akcję zwykłą (w zł)	1,43		1,65	
Średnia ważona rozwodniona liczba akcji zwykłych	130 659 600		130 659 600	
Rozwodniony zysk (strata) na jedną akcję zwykłą (w zł)	1,18		1,36	

ZESTAWIENIE ZMIAN W SKONSOLIDOWANYM KAPITALE WŁASNYM	I kwartał (rok bieżący)	I kwartały narastająco (rok bieżący)	I kwartał (rok poprz.)	I kwartały narastająco (rok poprz.)
	okres od 01/01/02 do 31/03/02	okres od 01/01/02 do 31/03/02	okres od 01/01/01 do 31/03/01	okres od 01/01/01 do 31/03/01
I. Kapitał własny na początek okresu (BO)	5 836 510		3 178 813	
a) zmiany przyjętych zasad (polityki) rachunkowości	25 079			
b) korekty błędów podstawowych				
I.a. Kapitał własny na początek okresu (BO), po uzgodnieniu do danych porównywalnych	5 861 589		3 178 813	
1. Kapitał zakładowy na początek okresu	430 308		279 670	
1.1. Zmiany kapitału zakładowego	0		150 638	
a) zwiększenia (z tytułu)	0		150 638	
- emisji akcji			150 638	
b) zmniejszenia (z tytułu)	-		-	
- umorzenia akcji				
1.2. Kapitał zakładowy na koniec okresu	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	3 059 638		538 000	
4.1. Zmiany kapitału zapasowego	0		2 485 534	
a) zwiększenia (z tytułu)	0		2 485 534	
- emisji akcji powyżej wartości nominalnej			2 485 534	
- podziału zysku (ustawowo)			-	
- podziału zysku (ponad wymaganą ustawowo minimalną wartość)			-	
b) zmniejszenia (z tytułu)			-	
- pokrycia straty			-	
4.2. Kapitał zapasowy na koniec okresu	3 059 638		3 023 534	
5. Kapitał z aktualizacji wyceny na początek okresu	76 958		77 860	
5.1. Zmiany kapitału z aktualizacji wyceny	(45 979)		(135)	
a) zwiększenia (z tytułu)	-		-	
b) zmniejszenia (z tytułu)	(45 979)		(135)	
- zbycia środków trwałych	(45 979)		(135)	
5.2. Kapitał z aktualizacji wyceny na koniec okresu	30 979		77 725	
6. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na początek okresu	390 000		340 000	
6.1. Zmiany funduszu ogólnego ryzyka bankowego	-		-	
a) zwiększenia (z tytułu)	-		-	
b) zmniejszenia (z tytułu)	-		-	
6.2. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na koniec okresu	390 000		340 000	
7. Inne pozostałe kapitały rezerwowe na początek okresu	1 708 089		1 729 571	
7.1. Zmiany innych pozostałych kapitałów rezerwowych	45 979		135	
a) zwiększenia (z tytułu)	45 979		135	
- zrealizowanej rezerwy rewaluacyjnej	45 979		135	
b) zmniejszenia (z tytułu)	-		-	
7.2. Inne pozostałe kapitały rezerwowe na koniec okresu	1 754 067		1 729 705	
8. Różnice kursowe z przeliczenia jednostek podporządkowanych	8 231		7 601	
9. Zysk (strata) z lat ubiegłych na początek okresu	163 286		182 336	
9.1. Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	163 286		182 336	
a) zmiany przyjętych zasad (polityki) rachunkowości	25 079		-	
b) korekty błędów podstawowych	-		-	
9.2. Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po uzgodnieniu do danych porównywalnych	188 365		182 336	
9.3. Zmiana zysku z lat ubiegłych	-		-	
a) zwiększenia (z tytułu)				

- podziału zysku z lat ubiegłych				
b) zmniejszenia (z tytułu)				
9.4. Zysk z lat ubiegłych na koniec okresu	188 365		182 336	
9.5. Strata z lat ubiegłych na początek okresu				
a) zmiany przyjętych zasad (polityki) rachunkowości				
b) korekty błędów podstawowych				
9.6. Strata z lat ubiegłych na początek okresu, po uzgodnieniu do danych porównywalnych				
9.7. Zmiana straty z lat ubiegłych				
a) zwiększenia (z tytułu)				
- przeniesienia straty z lat ubiegłych do pokrycia				
b) zmniejszenia (z tytułu)				
9.8. Strata z lat ubiegłych na koniec okresu				
9.9. Zysk (strata) z lat ubiegłych na koniec okresu	188 365		182 336	
10. Wynik netto	78 349		87 640	
a) zysk netto	78 349		87 640	
b) strata netto				
II. Kapitał własny na koniec okresu (BZ)	5 939 937		5 878 849	
III. Kapitał własny po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)	5 776 612		5 745 190	

SKONSOLIDOWANY RACHUNEK PRZEPŁYWÓW PIENIĘŻNYCH	I kwartał (rok bieżący)	I kwartały narastająco (rok bieżący)	I kwartał (rok popr.)	I kwartały narastająco (rok popr.)
	okres od 01/01/02 do 31/03/02	okres od 01/01/02 do 31/03/02	okres od 01/01/01 do 31/03/01	okres od 01/01/01 do 31/03/01
A. Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej - metoda pośrednia				
I. Zysk (strata) netto	78 349		87 640	
II. Korekty razem :	(1 976 086)		146 087	
1. Zyski (straty) mniejszości				
2. Udział w (zyskach) stratach netto jednostek podporządkowanych wycenianych metodą praw własności	8 757		(3 468)	
3. Amortyzacja, w tym:	40 480		34 254	
- odpisy wartości firmy jednostek podporządkowanych i ujemnej wartości firmy jednostek podporządkowanych			(252)	
4. (Zyski) straty z tytułu różnic kursowych	26 876		(80 210)	
5. Odsetki i udziały w zyskach dywidendy	25 924		19 051	
6. (Zysk) strata z działalności inwestycyjnej	(3 047)		19 853	
7. Zmiany stanu rezerw	28 106		23 351	
8. Zmiana stanu zapasów	0		0	
9. Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych	(1 884 376)		(230 011)	
10. Zmiana stanu należności od sektora finansowego	311 812		704 751	
11. Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego	772 746		26 543	
12. Zmiana stanu należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu				
13. Zmiana stanu udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych aktywów finansowych	(239)		(11 304)	
14. Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora finansowego	(247 932)		(1 818 050)	
15. Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora niefinansowego i sektora budżetowego	(1 440 969)		1 127 181	
16. Zmiana stanu zobowiązań z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu				
17. Zmiana stanu zobowiązań z tytułu papierów wartościowych			340	
18. Zmiana stanu innych zobowiązań	(8 920)		19 887	
19. Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	(71 802)		(112 460)	
20. Zmiana stanu przychodów przyszłych okresów i zastrzeżonych	(12 664)		41 951	
21. Inne korekty	479 162		384 428	
III. Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I+/-II) - metoda pośrednia	(1 897 737)		233 727	
B. Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej				
I. Wpływy	633 924		15 032	
1. Zbycie udziałów lub akcji w jednostkach zależnych	37 286			
2. Zbycie udziałów lub akcji w jednostkach współzależnych				
3. Zbycie udziałów lub akcji w jednostkach stowarzyszonych	4 791			
4. Zbycie udziałów lub akcji w innych jednostkach, pozostałych papierów wartościowych i innych aktywów finansowych	496 657		12 770	
5. Zbycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	90 797		1 278	
6. Zbycie inwestycji w nieruchomości oraz wartości niematerialne i prawne				
7. Inne wpływy inwestycyjne	4 393		984	
II. Wydatki	(134 330)		(75 602)	
1. Nabycie udziałów lub akcji w jednostkach zależnych	(7 623)		(32 696)	
2. Nabycie udziałów lub akcji w jednostkach współzależnych				
3. Nabycie udziałów lub akcji w jednostkach stowarzyszonych				
4. Nabycie udziałów lub akcji w innych jednostkach, pozostałych papierów wartościowych i innych aktywów finansowych	(89 797)			
5. Nabycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	(36 910)		(38 972)	
6. Inwestycje w nieruchomości oraz wartości niematerialne i prawne				
7. Inne wydatki inwestycyjne			(3 934)	
III. Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I-II)	499 594		(60 570)	
C. Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej				

I. Wpływy	246		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	246		14 520	
II. Wydatki	(15 735)		(447 267)	
1. Spłaty długoterminowych kredytów na rzecz innych banków	(2 159)		(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. Dywidendy i inne udziały w zyskach wypłacone mniejszości				
9. Inne, niż wypłaty na rzecz właścicieli, wydatki z tytułu podziału zysku				
10. Nabycie akcji własnych				
11. Inne wydatki finansowe	(13 576)		(50 664)	
III. Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I-II)	(15 489)		(432 747)	
D. Przepływy pieniężne netto, razem (A.III+/-B.III+/-C.III)	(1 413 632)		(259 590)	
E. Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym:	(1 413 632)		(259 590)	
- zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	3 419		(2 968)	
F. Środki pieniężne na początek okresu	2 726 426		806 809	
G. Środki pieniężne na koniec okresu (F+/-D), w tym:	1 312 794		547 219	
- o ograniczonej możliwości dysponowania	-		-	

Komentarz do skonsolidowanego raportu kwartalnego SAB - QS I/02 za I kwartał 2002 roku.

Podsumowanie wyników finansowych

Skonsolidowany raport kwartalny przedstawia wyniki finansowe Grupy Kapitałowej Banku obejmującej Bank, jako jednostkę dominującą oraz jednostki od niego zależne. Wykaz jednostek zależnych wchodzących w skład Grupy Kapitałowej Banku i pozostałych jednostek podporządkowanych (współzależnych i stowarzyszonych) wraz z określeniem zastosowanej metody wyceny przedstawiony został w dalszej części komentarza.

Za I kwartał 2002 roku Grupa Kapitałowa Banku wypracowała zysk netto w wysokości 78,4 mln PLN, w porównaniu z 87,6 mln PLN zysku netto za I kwartał roku ubiegłego. Zysk brutto za I kwartał 2002 roku wyniósł natomiast 135,9 mln PLN, co oznacza wzrost o 8,8 mln PLN (tj. 6,9%) w stosunku do I kwartału roku poprzedniego.

Wynik na działalności bankowej za I kwartał 2002 roku wzrósł o 159,3 mln złotych (tj. o 41,1%) w porównaniu z analogicznym okresem roku ubiegłego. Wynik na działalności operacyjnej wzrósł natomiast o 9,1 mln złotych (tj. o 7,2%). Spowodowane było to przede wszystkim:

- wzrostem wyniku operacji finansowych o 67,4 mln PLN, w głównej mierze kształtowany przez wzrost wyniku na operacjach dłużnymi papierami wartościowymi;
- dobrym wynikiem z tytułu prowizji, który wzrósł o 30,3 mln PLN (tj. 32,2%), przede wszystkim za sprawą prowizji od udzielonych kredytów, operacji gotówkowych oraz opłat za wydanie i użytkowanie kart płatniczych i kredytowych;
- wzrostem wyniku z tytułu odsetek o 18,2 mln PLN (tj. 13,3%) w efekcie osiągnięcia przez Grupę Kapitałową Banku dobrego wyniku odsetkowego na dłużnych papierach wartościowych;
- wzrostem przychodów z tytułu udziałów i akcji jednostek zależnych w wysokości 23,5 mln PLN;
- dobrym wynikiem z pozycji wymiany, który wzrósł o 19,9 mln PLN (tj. 11,2%);

W tym samym okresie nastąpił wzrost kosztów działania o 79,7 mln PLN (tj. 43%) oraz odpisów na rezerwy na należności zagrożone i zobowiązania pozabilansowe, które wyniosły ogółem netto 60,8 mln PLN i były wyższe niż w I kwartale roku poprzedniego o 10,7 mln PLN (tj. 21,4%).

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),
- Rozporządzenie Ministra Finansów z dnia 12 grudnia 2001 r. w sprawie zasad sporządzania skonsolidowanych sprawozdań finansowych banków oraz skonsolidowanych sprawozdań finansowych holdingu finansowego (Dz. U. Nr 152, poz.1728).

W stosunku do zasad rachunkowości stosowanych w 2001 roku i opisanych w skonsolidowanym raporcie półrocznym za 2001 rok oraz skonsolidowanym raporcie kwartalnym za IV kwartał 2001 roku przy sporządzaniu raportu kwartalnego za okres bieżący 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 następujących aktywów i pasywów:

Zasady ujmowania w skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym Banku danych jednostek podporządkowanych

Zasady ujmowania jednostek podlegających konsolidacji

Zgodnie z ustawą o rachunkowości oraz rozporządzeniem Ministra Finansów z dnia 12 grudnia 2001 r. Bank zobowiązany jest do konsolidacji jednostek zależnych będących bankami oraz instytucjami finansowymi z możliwością zastosowania wyłączeń z konsolidacji oraz dodatkowych zwolnień z konsolidacji określonych w art. 57 ust. 1 i art. 58 ustawy.

W poprzednich okresach i według stanu na 31 marca 2002 roku konsolidacją, przy zastosowaniu metody konsolidacji pełnej obejmowane są dane jednostki zależnej Dom Maklerski Banku Handlowego SA. Dane pozostałych zależnych jednostek finansowych włączone są do skonsolidowanego sprawozdania finansowego metodą praw własności za wyjątkiem jednostek przeznaczonych do sprzedaży oraz jednostek, których dane finansowe są nieistotne w stosunku do danych finansowych Banku – jednostki dominującej. Akcje i udziały w zależnych jednostkach finansowych przeznaczonych do sprzedaży oraz akcje i udziały w tych jednostkach, nie stanowiące istotnych pozycji aktywów trwałych Banku wykazywane są w bilansie według ceny nabycia z uwzględnieniem odpisów z tytułu trwałej utraty wartości.

Zasady ujmowania pozostałych jednostek podporządkowanych

Akcje i udziały w pozostałych jednostkach podporządkowanych (nie podlegających konsolidacji) stanowiące istotne pozycje aktywów trwałych Banku włączone są do skonsolidowanego sprawozdania finansowego metodą praw własności za wyjątkiem jednostek przeznaczonych do sprzedaży. Akcje i udziały w tych jednostkach wykazywane są w bilansie według ceny nabycia z uwzględnieniem odpisów z tytułu trwałej utraty wartości.

Zmiany wartości jednostek podporządkowanych wycenianych metodą praw własności na dzień wyceny wykazywane są w skonsolidowanym rachunku zysków i strat jako „Udział w zyskach (stratach) netto jednostek podporządkowanych wycenianych metodą praw własności”. Wynik przeszacowania jednostek podporządkowanych na dzień 31 grudnia 2001 roku nie wycenianych w poprzednich okresach w skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym metodą praw własności wykazany został jako korekta bilansu otwarcia wyniku skonsolidowanego z lat ubiegłych.

Akcje i udziały w pozostałych jednostkach

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

Przychody i koszty z tytułu odsetek

Przychody z tytułu odsetek obejmują odsetki otrzymane i należne z tytułu lokat międzybankowych, kredytów oraz papierów wartościowych. Przychody z tytułu odsetek i dyskonta od należności, zakwalifikowanych jako normalne, ujmowane są w rachunku zysków i strat na zasadzie memoriału. Przychody pobierane z góry ujmowane są w rachunku zysków i strat w okresie, którego dotyczą. Koszty okresu sprawozdawczego z tytułu odsetek od zobowiązań także ujmowane są w rachunku zysków i strat zgodnie z zasadą memoriału.

Przychody i koszty z tytułu prowizji

Prowizje obejmują głównie kwoty inne niż odsetki otrzymane od kredytów, gwarancji, akredytyw, prowadzenia rachunków bankowych i wykonywania operacji bankowych, obsługi kart płatniczych. Prowizje przekraczające kwotę 40 tys. PLN i nie dotyczące jednorazowych zakończonych transakcji rozliczane są do rachunku zysków i strat na zasadzie liniowej, poprzez okres trwania produktu którego dotyczą. Prowizje nie przekraczające tej kwoty zaliczane są do rachunku zysków i strat w momencie ich otrzymania.

Kredyty i inne należności

Udzielone kredyty i inne należności nie przeznaczone do obrotu wyceniane są według zamortyzowanego kosztu przy zastosowaniu liniowej metody naliczenia odsetek i po pomniejszeniu o utworzone rezerwy celowe.

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 zastosowano 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. Wynik ten został uznany w rachunku zysków i strat za ten okres. Zapewniło to zachowanie porównywalności z danymi za okres poprzedzający, gdy zysk z tytułu papierów wartościowych uznawany był w momencie jego realizacji. Jednocześnie zgodnie ze wspomnianym powyżej prospektywnym zastosowaniem metody wyceny dłużnych papierów wartościowych według wartości godziwej w rachunku zysków i strat pierwszego kwartału 2002 roku uwzględniono zysk z niezrealizowanej wyceny tych papierów w kwocie 3.015 tys. PLN. Ze względu na nieistotność tej kwoty dla przychodów i wyniku finansowego nie dokonywano korekty danych za okresy ubiegłe.

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

W poprzednich okresach i według stanu na dzień 31 marca 2002 roku wszystkie instrumenty pochodne zaliczane są do kategorii aktywów i zobowiązań finansowych przeznaczonych do obrotu. Instrumenty pochodne w poprzednich okresach i według stanu na dzień 31 marca 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 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 którego stosuje się stawkę 20%)			34,0 %
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.

Dane finansowe sporządzone zostały z zastosowaniem zasad wyceny aktywów i pasywów oraz pomiaru wyniku finansowego netto określonych na dzień 31 marca 2002 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.

Struktura Grupy Kapitałowej Banku (jednostki zależne)

Jednostki zależne wchodzące w skład Grupy Kapitałowej Banku objęte konsolidacją (metodą pełną)

Jednostka zależna finansowa:

1. Dom Maklerski Banku Handlowego SA

Jednostki zależne wchodzące w skład Grupy Kapitałowej Banku nie objęte konsolidacją (metodą pełną), wycenione metodą praw własności

Jednostki zależne finansowe:

2. Handlowy Inwestycje Sp. z o.o., Warszawa
3. Handlowy Inwestycje II Sp. z o.o., Warszawa
4. Handlowy Investments S.A., Luksemburg
5. Handlowy Investments II S.a.r.l., Luksemburg
6. Citileasing Sp. z o.o., Warszawa
7. Handlowy Leasing S.A., Warszawa

Wymienione jednostki zależne finansowe nie objęte zostały konsolidacją (metodą pełną) na podstawie art. 58, ust. 1 ustawy z dnia 29 września 1994 r. o rachunkowości (Dz. U. Nr 121, poz. 591 z późniejszymi zmianami). Dane finansowe tych jednostek są nieznaczące w stosunku do danych finansowych Banku - jednostki dominującej i nieistotne dla realizacji obowiązku rzetelnego przedstawienia sytuacji majątkowej i finansowej oraz wyniku finansowego Banku.

Pozostałe jednostki zależne wchodzące w skład Grupy Kapitałowej Banku nie objęte konsolidacją (metodą pełną) oraz wyceną metodą praw własności

Jednostki zależne finansowe:

8. Bank Handlowy International S.A., Luksemburg
9. Bank Rozwoju Cukrownictwa S.A., Poznań
10. Handlowy Zarządzanie Aktywami S.A., Warszawa
11. Polskie Pracownicze Towarzystwo Emerytalne DIAMENT S.A., Warszawa
12. Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych BH S.A., Warszawa

Wymienione jednostki zależne finansowe nie objęte zostały konsolidacją (metodą pełną) oraz wyceną metodą praw własności na podstawie art. 57, ust. 1, oraz art. 58, ust. 1, ustawy z dnia 29 września 1994 r. o rachunkowości (Dz. U. Nr 121, poz. 591 z późniejszymi zmianami). Wymienione jednostki będące bankami przeznaczone są do sprzedaży. Dane finansowe pozostałych wymienionych jednostek są nieznaczące w stosunku do danych finansowych Banku - jednostki dominującej i nieistotne dla realizacji obowiązku rzetelnego przedstawienia sytuacji majątkowej i finansowej oraz wyniku finansowego Banku.

Jednostki zależne niefinansowe:

13. Budowa Centrum Plac Teatralny Sp. z o.o., Warszawa
14. PPU Spomasz Sp. z o.o., Warszawa

Wymienione jednostki zależne niefinansowe nie objęte zostały wyceną metodą praw własności na podstawie art. 57, ust. 1, ustawy z dnia 29 września 1994 r. o rachunkowości (Dz. U. Nr 121, poz. 591 z późniejszymi zmianami). Wymienione jednostki przeznaczone są do sprzedaży.

Zmiany w strukturze Grupy Kapitałowej Banku w I kwartale 2002 roku

W I kwartale 2002 roku nastąpiła zmiana składu Grupy Kapitałowej Banku z tytułu:

- sprzedaży wszystkich posiadanych akcji jednostki Cuprum Bank S.A., reprezentujących 55,26 % udziału w kapitale i 50,20 % w głosach na WZA tej jednostki.
- sprzedaży całego pakietu akcji jednostki Tower Service Sp. z o.o., w której Bank posiadał 50,30 % udziału w kapitale i tyleż samo głosów na WZA tej jednostki.
- nabycia dodatkowych akcji jednostki Bank Rozwoju Cukrownictwa S.A. W wyniku tej transakcji Bank posiada 97,44% udziału w kapitale i 88,16% głosów na WZA tej jednostki. Nabycie tej jednostki ma na celu wyłącznie jej odsprzedaż.

Pozostałe jednostki podporządkowane (współzależne i stowarzyszone)

Jednostki współzależne i stowarzyszone wycenione metodą praw własności

Jednostki współzależne finansowe:

1. PKO/Handlowy PTE S.A.
2. Handlowy Heller S.A., Warszawa

Jednostki stowarzyszone finansowe:

3. KP Konsorcjum Sp. z o.o., Warszawa

Jednostki stowarzyszone nie objęte wyceną metodą praw własności

Jednostki stowarzyszone niefinansowe:

4. Elektromontaż Poznań S.A., Poznań
5. Hortex Holding S.A., Płońsk
6. Mostostal Zabrze Holding S.A., Zabrze
7. NIF FUND Holdings PCC Ltd., Guernsey
8. Pia Piasecki S.A., Kielce
9. Polimex - Cekop S.A., Warszawa
10. Creditreform PL. Sp. z o.o., Warszawa
11. IPC JV Sp. z o.o., Warszawa

Wymienione jednostki stowarzyszone niefinansowe nie objęte zostały wyceną metodą praw własności na podstawie art. 57, ust. 1, ustawy z dnia 29 września 1994 r. o rachunkowości (Dz. U. Nr 121, poz. 591 z późniejszymi zmianami). Wymienione jednostki przeznaczone są do sprzedaży.

Zmiany w strukturze jednostek współzależnych i stowarzyszonych w I kwartale 2002 roku

W I kwartale 2002 roku nastąpiło zmniejszenie składu jednostek współzależnych i stowarzyszonych z tytułu:

- Sprzedaży wszystkich udziałów posiadanych w spółce Obsługa Funduszy Inwestycyjnych Sp. z o.o., które uprawniały do 50,00 % udziału w kapitale spółki i głosach na WZA tej jednostki.

- Sprzedaży całego pakietu akcji w spółce Polska Giełda Finansowa S.A., w której Bank posiadał 22,90 % udziału w kapitale i tyleż samo głosów na WZA tej jednostki.

Sposób sporządzenia informacji finansowych

Informacje finansowe przedstawione w skonsolidowanym 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 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 jej ustalenia.

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,

- 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,

Pozostałe zmiany dotyczące sposobu prezentowania danych za poprzednie okresy sprawozdawcze wynikają z wprowadzenia nowego układu wzorów skonsolidowanych 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 31 marca 2002 roku wynosi 3,6036 zł; na dzień 31 marca 2001 roku wynosi 3,6170 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 I kwartału 2002 roku wynosi 3,6125 zł; w odniesieniu do I kwartału 2001 roku wynosi 3,7240 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 31.03.2002 roku i 31.03.2001 roku, który wynosi odpowiednio 3,6230 zł i 3,9236 zł.

Zwięzły opis dokonań Grupy Kapitałowej Banku w I kwartale 2002 roku

W I kwartale 2002 roku Bank kontynuował proces restrukturyzacji wynikający z połączenia Banku z Citibank (Poland) S.A. oraz prowadził intensywne prace zmierzające do wdrożenia w całym Banku docelowego systemu informatycznego Flexcube. Zakończone zostały w tym okresie prace nad konwersją do systemu Flexcube regionu Kraków, co faktycznie nastąpiło w dniu 6-7 kwietnia. Miały miejsce również kolejne redukcje zatrudnienia, które spadło z 5.200 na koniec roku do 5.007 osób w dniu 31 marca br. Umożliwiło to osiągnięcie widocznych oszczędności w kosztach działania Banku.

Spśród transakcji zawartych w omawianym okresie na szczególną uwagę zasługuje objęcie przez Bank trzeciej transzy obligacji wyemitowanych przez Europejski Bank Inwestycyjny o wartości nominalnej 300 mln złotych. Bank jest jedynym organizatorem i gwarantem programu, którego łączna wartość wynosi 3 mld złotych – czyniąc z niego tym największą jak dotąd tego typu transakcję na Polskim rynku. Dużym sukcesem było też uzyskanie przez Bank mandatu na organizację emisji papierów dłużnych o wartości 1 mld złotych dla FCE Bank Polska (dawny Ford Bank) i FCE Credit Polska (dawny Ford Credit). Pięcioletni program przewiduje wyemitowanie przez obydwie te instytucje obligacji i certyfikatów depozytowych o terminie wykupu od 7 dni do 5 lat. Gwarantem emisji jest Ford Motor Credit Company. Poza organizatorem emisji Bank pełni również rolę agenta emisji, agenta do spraw płatności i depozytariusza.

Z transakcji zawartych w omawianym okresie przez podmioty tworzące Grupę Kapitałową Banku na szczególną uwagę zasługuje podpisanie 20 lutego br. przez Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych BH S.A. umowy ze spółką Polskie Koleje Państwowe S.A. w sprawie utworzenia i zarządzania Funduszem Własności Pracowniczej PKP. Jest to jak do tej pory największy projekt na polskim rynku zarządzania aktywami. Szacuje się, że suma wpłat na Fundusz, stanowiąca część wpływów ze sprzedaży majątku PKP w procesie prywatyzacji spółki, wyniesie 1,3 mld złotych. Dla porównania szacuje się, że wielkość środków zgromadzonych do tej pory we wszystkich towarzystwach funduszy inwestycyjnych wynosi 14 mld złotych.

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

Grupa Kapitałowa Banku za I kwartał 2002 roku wypracowała zysk netto w wysokości 78.349 tys. PLN, w porównaniu z 87.640 tys. PLN zysku netto za analogiczny okres roku poprzedniego.

Wpływ na wysokość zysku netto osiągniętego za I kwartał 2002 roku miał wzrost odpisów na rezerwy na należności zagrożone i zobowiązania pozabilansowe, które wyniosły ogółem netto 60.871 tys. PLN, podczas gdy w analogicznym okresie 2001 roku wyniosły 50.109 tys. PLN.

Odpisy z aktualizacji wartości aktywów finansowych w bieżącym kwartale sprawozdawczym wyniosły netto 23.360 tys. PLN, natomiast w I kwartale poprzedniego roku miało miejsce rozwiązanie z tego tytułu w kwocie 10.408 tys. PLN.

Ogólne saldo odpisów netto w I kwartale 2002 roku wyniosło 84.231 tys. PLN i było wyższe niż w I kwartale roku poprzedniego o 44.530 tys. PLN (tj. 112,1%).

Ponadto podstawowy wpływ na poziom zysku netto Grupy Kapitałowej Banku miał wynik operacji finansowych, który wzrósł o 67.425 tys. PLN w stosunku do I kwartału 2001 roku, co stanowi udział 42,3% w przyroście wyniku z działalności bankowej. Wzrost ten był w głównej mierze kształtowany przez wynik na operacjach dłużnymi papierami wartościowymi.

W I kwartale 2002 roku wynik z tytułu prowizji w stosunku do analogicznego okresu 2001 roku wzrósł o 30.265 tys. PLN (tj. 32,2%). Najwyższy przyrost odnotowano w przychodach prowizyjnych od udzielonych kredytów, operacji gotówkowych oraz opłat za wydanie i użytkowanie kart płatniczych i kredytowych.

Wynik z tytułu odsetek w I kwartale 2002 roku wzrósł w porównaniu z I kwartałem 2001 roku o 18.184 tys. PLN (tj. 13,3%). Przede wszystkim wzrost ten był efektem osiągnięcia dobrego wyniku odsetkowego na dłużnych papierach wartościowych.

Umocnienie pozycji Grupy Kapitałowej Banku na rynku operacji walutowych przyniosło efekt w postaci wzrostu wyniku z pozycji wymiany o 19.934 tys. PLN (tj. o 11,2%) w stosunku do I kwartału 2001 roku.

W I kwartale 2002 roku Grupa Kapitałowa Banku osiągnęła zysk ze sprzedaży wszystkich posiadanych akcji jednostki zależnej Cuprum Bank S.A. w kwocie 4.714 tys. PLN wykazany w pozycji przychody z udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych instrumentów finansowych.

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

Ponadto w I kwartale 2002 roku poniesiono stratę na sprzedaży nieruchomości w kwocie 6.761 tys. PLN wykazaną w pozycji pozostałe koszty operacyjne.

W bieżącym kwartale sprawozdawczym efekt wyceny metodą praw własności akcji i udziałów w jednostkach podporządkowanych wyrażał się udziałem w stratach netto tych jednostek w kwocie 8.757 tys. PLN.

Na koniec I kwartału 2002 roku wystąpiła ujemna przejściowa różnica z tytułu odroczonego podatku dochodowego, w wysokości 274.493 tys. PLN, spowodowana odmiennością momentu uznania przychodów za osiągnięte i kosztów za poniesione w myśl ustawy o rachunkowości i przepisów podatkowych.

Znaczące zdarzenia po dniu bilansowym

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.

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. 31 marca 2002 r. był jeden podmiot tj: Citibank Overseas Investment Corporation („COIC”) podmiot zależny od Citibank N.A. i posiadał 92,09% głosów na Walnym Zgromadzeniu Banku Handlowego w Warszawie. Liczba posiadanych przez COIC akcji wynosiła 99.069.074 co stanowiło 92,09 % kapitału zakładowego Banku. Liczba głosów wynikających z posiadanych przez COIC akcji wynosiła 99.069.074 co stanowiło 92,09 % ogólnej liczby głosów na Walnym Zgromadzeniu Banku.

W okresie od przekazania poprzedniego raportu kwartalnego COIC zwiększył ilość posiadanych akcji w kapitale zakładowym Banku o 753.300 akcji.

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

Według stanu na dzień 31 grudnia 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 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.

Informacja o wszczętych postępowaniach

W I kwartale 2002 roku nie zostało wszczęte przed sądem, organem administracji publicznej lub organem właściwym dla postępowania arbitrażowego postępowanie dotyczące zobowiązań lub wierzytelności Banku, 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. W I kwartale 2002 roku z udziałem jednostek należących do Grupy Kapitałowej Banku nie zostało wszczęte żadne postępowanie dotyczące wierzytelności albo zobowiązań przed sądem, organem administracji publicznej lub organem właściwym dla postępowania arbitrażowego dotyczące zobowiązań lub wierzytelności Grupy Kapitałowej Banku, 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 wszczętych z udziałem Banku Handlowego w Warszawie SA w I kwartale 2002 roku o najwyższej wartości oraz największe postępowania w grupie zobowiązań jednostek wchodzących w skład Grupy Kapitałowej 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	Grupa Inwestycyjna AS	19 marzec 2002 r.	4.260.445,15 zł	Pozwany jest dłużnikiem rzeczowym Banku i właścicielem nieruchomości na której została ustanowiona hipoteka na rzecz Banku tytułem zabezpieczenia spłaty kredytu zaciągniętego w banku przez spółkę BTH Zamrażalnie. Bank korzystając z zabezpieczenia kredytu wystąpił z powództwem przeciwko pozwanemu

Największe postępowania w grupie zobowiązań Banku

L.p.	Powód	Pozwany	Data wszczęcia postępowania	Wartość przedmiotu sporu	Przedmiot postępowania
1	Halina i Włodzimierz Chrzanowscy	Bank Handlowy w Warszawie SA	28 styczeń 2002 r.	Łącznie wartość przedmiotu sporu: 4.524.042,34 zł	Powodowie wystąpili o zapłatę przez Bank na ich rzecz kwoty 2.929.042,34 zł – podstawą tego roszczenia jest rzekome przywłaszczenie tej kwoty przez Bank. Ponadto wystąpili o umorzenie przez Bank ich długu w wysokości 1.600.000 zł.

Największe postępowania w grupie zobowiązań jednostek Banku wchodzących w skład Grupy Kapitałowej Banku

L.p.	Powód	Pozwany	Data wszczęcia postępowania	Wartość przedmiotu sporu	Przedmiot postępowania
1	Renata Majek BHZ ERELI S we Wrocławiu	Handlowy Heller S.A.	25.03.2002 r.	682.796 zł 55 gr	Powódka dochodzi roszczeń z tytułu cesji wierzytelności nabytej od Fabryki Szczecin-Skolwin S.A. przysługującej tej fabryce od Handlowy Heller S.A.

Informacja o znaczących transakcjach z podmiotami powiązanymi

W dniu 7 marca 2002 roku spółka Citibank Overseas Investment Corporation z siedzibą w New Castle, Stany Zjednoczone Ameryki („COIC”) podmiot zależny od Citibank N.A. nabyła łącznie 753.300 akcji zwykłych na okaziciela serii C Banku. COIC jest podmiotem dominującym w stosunku do Banku. COIC nabył 376.650 akcji, po cenie jednostkowej 67,00 zł. od Centaur Investment Corporation oraz 376.650 akcji, po cenie jednostkowej 67,00 zł. od Foremost Investment Corporation. Podmioty zbywające akcje należą do grupy kapitałowej Citigroup Inc.

W dniu 14 marca 2002 roku podmiot dominujący Banku Citibank Overseas Investment Corporation

("COIC"), podmiot zależny od Citibank N.A., złożył oświadczenie o zamianie wszystkich posiadanych przez siebie obligacji na okaziciela emisji I zamiennych na akcje Banku. Ilość obligacji zgłoszonych do zamiany przez COIC wynosi 17.648.500.

W dniu 26 marca 2002 roku Bank, w związku ze spełnieniem wszystkich warunków zawieszających wynikających z Umowy przedwstępnej sprzedaży akcji Cuprum Banku S.A. zawartej pomiędzy Bankiem a firmą Dominet S.A., zbył na rzecz tej spółki wszystkie posiadane akcje Cuprum Banku S.A. Bank posiadał 55,2 proc. w kapitale Cuprum Banku S.A. oraz 50,2 proc. głosów na Walnym Zgromadzeniu Akcjonariuszy.

Informacja o znaczących umowach poręczeń kredytu, pożyczki lub udzieleniu gwarancji

W dniu 4 lutego 2002 roku została zawarta umowa subskrypcyjna pomiędzy Bankiem a Europejskim Bankiem Inwestycyjnym, w ramach której Bank zobowiązał się do objęcia na rynku pierwotnym obligacji o wartości nominalnej 300.000.000 złotych. Obligacje zostały wyemitowane w dniu 14 lutego 2002 roku po cenie emisyjnej 49,53 proc. Jest to kolejna trzecia 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 oraz na 300 mln.

Podpis Dyrektora Departamentu
Sprawozdawczości Finansowej

Podpis Członka Zarządu
Dyrektora Finansowego Banku

Data i podpis

Data i podpis

.....

.....