

**Formularz SAB-Q IV / 00**

**(dla banków)**

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

Zarząd Spółki: **Bank Handlowy w Warszawie Spółka Akcyjna**  
 podaje do wiadomości raport kwartalny za IV kwartał 2000 roku:

dnia 14 lutego 2001 r.

(data przekazania)

WYBRANE DANE FINANSOWE  (rok bieżący)	w tys. zł.		w tys. EURO	
	IV kwartał okres od 01/10/00 do 31/12/00	IV kwartał narastająco okres od 01/01/00 do 31/12/00	IV kwartał okres od 01/10/00 do 31/12/00	IV kwartał narastająco okres od 01/01/00 do 31/12/00
I. Przychody z tytułu odsetek	595 361	2 128 465	153 057	531 505
II. Przychody z tytułu prowizji	99 707	366 704	25 633	91 571
III. Wynik na działalności bankowej	378 332	1 555 278	97 263	388 373
IV. Zysk (strata) brutto	(18 020)	288 516	(4 633)	72 046
V. Zysk (strata) netto	(20 458)	206 847	(5 259)	51 652
VI. Aktywa (stan na 31.12.2000)		21 004 629		5 449 520
VII. Kapitał własny (stan na 31.12.2000)		3 241 687		841 035
VIII. Liczba akcji i Specjalnych Partycypacyjnych Obligacji Zamiennych (stan na 31.12.2000)*		93 000 000		93 000 000
IX. Rozwodniona wartość księgowa na jedną akcję - w zł./EURO (stan na 31.12.2000)		34,86		9,04
X. Współczynnik wypłacalności (stan na 31.12.2000)		15,84		15,84

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

BILANS (w tys. zł.)	stan na 31/12/00 koniec kwartału (rok bieżący)	stan na 30/09/00 koniec poprz. kwartału (rok bieżący)	stan na 31/12/99 koniec kwartału (rok poprz.)	stan na 30/09/99 koniec poprz. kwartału (rok poprz.)
<b>A k t y w a</b>				
I. Kasa, operacje z bankiem centralnym	699 315	739 054	634 908	336 000
II. Dłużne papiery wartościowe uprawnione do redyskontowania w banku centralnym	-	-	-	-
III. Należności od sektora finansowego	5 703 753	3 338 189	3 548 136	3 438 774
1. W rachunku bieżącym	282 247	347 738	85 440	217 502
2. Terminowe	5 421 506	2 990 451	3 462 696	3 221 272
IV. Należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego	10 054 121	10 509 175	10 208 815	10 669 174
1. W rachunku bieżącym	2 047 389	1 966 452	1 602 357	1 729 690
2. Terminowe	8 006 732	8 542 723	8 606 458	8 939 484
V. Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	-	-	-	-
VI. Dłużne papiery wartościowe	1 454 331	2 835 562	2 059 937	1 903 618
VII. Akcje i udziały w jednostkach zależnych	124 236	99 642	129 604	102 954
VIII. Akcje i udziały w jednostkach stowarzyszonych	407 568	424 519	376 691	421 743
IX. Akcje i udziały w pozostałych jednostkach	87 514	112 857	132 642	125 480
X. Pozostałe papiery wartościowe i inne prawa majątkowe	20 119	20 119	20 119	20 119
XI. Wartości niematerialne i prawne	66 952	64 029	65 507	67 902
XII. Rzeczowy majątek trwały	667 327	644 818	661 485	640 933
XIII. Akcje własne do zbycia	-	-	-	-
XIV. Inne aktywa	1 546 290	1 949 734	1 170 585	1 357 637
1. Przejęte aktywa - do zbycia	7 696	19	19	19
2. Pozostałe	1 538 594	1 949 715	1 170 566	1 357 618
XV. Rozliczenia międzyokresowe	173 103	183 297	151 447	61 094
1. Z tytułu odroczonego podatku dochodowego	168 359	169 001	142 063	49 850
2. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	4 744	14 296	9 384	11 244
<b>A k t y w a r a z e m</b>	<b>21 004 629</b>	<b>20 920 995</b>	<b>19 159 876</b>	<b>19 145 428</b>

<b>P a s y w a</b>				
I. Zobowiązania wobec banku centralnego	315 483	527 011	403 511	438 239
II. Zobowiązania wobec sektora finansowego	5 356 138	5 456 742	5 411 664	5 911 168
1. Bieżące	586 543	825 686	571 285	585 710
2. Terminowe	4 769 595	4 631 056	4 840 379	5 325 458
III. Zobowiązania wobec sektora niefinansowego i sektora budżetowego	10 166 268	9 601 358	8 733 880	8 272 315
1. Lokaty oszczędnościowe, w tym:	-	-	-	-
a) bieżące				
b) terminowe				
2. Pozostałe, w tym:	10 166 268	9 601 358	8 733 880	8 272 315
a) bieżące	1 873 078	1 608 175	1 644 323	1 518 701
b) terminowe	8 293 190	7 993 183	7 089 557	6 753 614
IV. Zobowiązania z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	-	-	41 141	40 358
V. Zobowiązania z tytułu emisji własnych papierów wartościowych	4	4	4	224
VI. Fundusze specjalne i inne pasywa	1 095 356	1 265 590	601 754	688 141
VII. Koszty i przychody rozliczane w czasie oraz zastrzeżone	554 363	558 034	505 312	519 536
VIII. Rezerwy	275 330	250 111	231 770	198 222
1. Rezerwy na podatek dochodowy	-	-	-	-
2. Pozostałe rezerwy	275 330	250 111	231 770	198 222
IX. Zobowiązania podporządkowane	-	-	-	-
X. Kapitał (fundusz) podstawowy	279 670	279 670	279 670	270 710
XI. Należne wpłaty na poczet kapitału podstawowego (wielkość ujemna)	-	-	-	-
XII. Kapitał (fundusz) zapasowy	538 000	538 000	490 000	490 000
XIII. Kapitał (fundusz) rezerwy z aktualizacji wyceny	77 860	78 228	79 752	81 363
XIV. Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	2 139 310	2 138 942	1 908 963	1 916 311
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	206 847	227 305	472 455	318 841
<b>P a s y w a r a z e m</b>	<b>21 004 629</b>	<b>20 920 995</b>	<b>19 159 876</b>	<b>19 145 428</b>

	stan na	stan na	stan na	stan na
	31/12/00 koniec kwartalu (rok bieżący)	30/09/00 koniec poprzedniego kwartalu (rok bieżący)	31/12/99 koniec kwartalu (rok poprzedni)	30/09/99 koniec poprzedniego kwartalu (rok poprzedni)
<b>POZYCJE POZABILANSOWE</b>				
I. Pozabilansowe zobowiązania warunkowe	6 598 565	7 451 041	7 343 994	7 702 128
1. Zobowiązania udzielone:	5 870 446	6 718 964	6 336 511	6 247 115
a) dotyczące finansowania	3 227 861	3 681 666	3 293 978	3 209 134
b) gwarancyjne	2 642 585	3 037 298	3 042 533	3 037 981
2. Zobowiązania otrzymane:	728 119	732 077	1 007 483	1 455 013
a) dotyczące finansowania	296	-	1 701	8 974
b) gwarancyjne	727 823	732 077	1 005 782	1 446 039
II. Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna/sprzedazy	23 063 316	37 170 555	17 084 222	22 725 486
III. Pozostałe, w tym:	913 698	1 153 484	1 755 913	4 141 683
- Zobowiązania Banku z tytułu umów najmu, dzierżawy lub innych o podobnym charakterze w tym:	54 596	54 596	43 750	38 453
- wartość gruntów użytkowanych wieczysto	54 596	54 596	43 750	38 453
- Zabezpieczenia otrzymane przez Bank	859 102	1 098 888	1 712 163	4 103 230
<b>P o z y c j e p o z a b i l a n s o w e r a z e m</b>	<b>30 575 579</b>	<b>45 775 080</b>	<b>26 184 129</b>	<b>34 569 297</b>

RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT	IV kwartał (rok bieżący)	IV kwartał narastająco (rok bieżący)	IV kwartał (rok poprz.)	IV kwartał narastająco (rok poprz.)
	okres od 01/10/00 do 31/12/00	okres od 01/01/00 do 31/12/00	okres od 01/10/99 do 31/12/99	okres od 01/01/99 do 31/12/99
I. Przychody z tytułu odsetek	595 361	2 128 465	458 707	1 662 395
II. Koszty odsetek	(408 611)	(1 403 199)	(287 276)	(1 063 175)
III. Wynik z tytułu odsetek (I-II)	186 750	725 266	171 431	599 220
IV. Przychody z tytułu prowizji	99 707	366 704	91 314	329 850
V. Koszty z tytułu prowizji	(8 663)	(35 035)	(11 488)	(45 343)
VI. Wynik z tytułu prowizji (IV-V)	91 044	331 669	79 826	284 507
VII. Przychody z akcji i udziałów, pozostałych papierów wartościowych i innych praw majątkowych	1 344	18 748	82 383	144 343
VIII. Wynik na operacjach finansowych	(36 096)	(3 063)	30 909	62 717
IX. Wynik z pozycji wymiany	135 290	482 658	77 248	240 117
X. Wynik na działalności bankowej	378 332	1 555 278	441 797	1 330 904
XI. Pozostałe przychody operacyjne	13 042	81 252	68 311	125 520
XII. Pozostałe koszty operacyjne	(19 868)	(59 988)	(18 916)	(29 711)
XIII. Koszty działania banku	(303 306)	(816 835)	(169 289)	(592 242)
XIV. Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	(28 450)	(116 383)	(26 035)	(96 040)
XV. Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości	(251 884)	(724 583)	(205 828)	(450 398)
XVI. Rozwiązanie rezerw i zmniejszenia dotyczące aktualizacji wartości	194 114	369 756	84 202	312 780
XVII. Różnica wartości rezerw i aktualizacji	(57 770)	(354 827)	(121 626)	(137 618)
XVIII. Wynik na działalności operacyjnej	(18 020)	288 497	174 242	600 813
XIX. Wynik na operacjach nadzwyczajnych	-	19	0	(132)
1. Zyski nadzwyczajne	-	20	-	0
2. Straty nadzwyczajne	-	(1)	0	(132)
XX. Zysk (strata) brutto	(18 020)	288 516	174 242	600 681
XXI. Podatek dochodowy	(2 438)	(81 669)	(20 628)	(128 226)
XXII. Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)	-	-	-	-
XXIII. Zysk (strata) netto	(20 458)	206 847	153 614	472 455
Zysk (strata) netto (za 12 miesięcy)		206 847		472 455
Srednia wazona liczba akcji i Specjalnych Partycypacyjnych Obligacji Zamiennych		93 000 000		93 000 000
Rozwodniony zysk (strata) na jedna akcje (w zł)		2,22		5,08

RACHUNEK PRZEPLYWU ŚRODKÓW PIENIEŻNYCH	IV kwartał (rok bieżący)	IV kwartał narastająco (rok bieżący)	IV kwartał (rok poprz.)	IV kwartał narastająco (rok poprz.)
	okres od 01/10/00 do 31/12/00	okres od 01/01/00 do 31/12/00	okres od 01/10/99 do 31/12/99	okres od 01/01/99 do 31/12/99
A. Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I+/-II) - metoda pośrednia	(772 822)	613 495	122 515	(391 165)
I. Zysk (strata) netto	(20 458)	206 847	153 614	472 455
II. Korekty razem:	(752 364)	406 648	(31 099)	(863 620)
1. Amortyzacja	28 450	116 383	26 035	96 040
2. Zyski/straty z tytułu różnic kursowych	(25 041)	(76 824)	(65 035)	(15 151)
3. Odsetki i dywidendy	(36 791)	(24 043)	(34 088)	(18 488)
4. (Zysk) strata z tytułu działalności inwestycyjnej	44 337	31 149	(106 419)	(105 638)
5. Zmiany stanu pozostałych rezerw	25 219	43 560	33 547	55 709
6. Podatek dochodowy (wykazany w rachunku zysków i strat)	2 438	81 669	20 628	128 226
7. Podatek dochodowy zapłacony	(47 229)	(187 860)	(96 426)	(187 373)
8. Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych	726 259	147 443	(181 432)	669 908
9. Zmiana stanu należności od sektora finansowego	(2 362 645)	(2 119 480)	(135 184)	(814 556)
10. Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego	455 054	154 694	460 360	(737 088)
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	11 170	1 175	219	(5 972)
13. Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora finansowego	(273 129)	833 204	(465 121)	(1 614 194)
14. Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora niefinansowego i sektora budżetowego	564 910	1 432 388	461 564	1 649 840
15. Zmiana stanu zobowiązań z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	-	(41 141)	783	41 141

16. Zmiana stanu zobowiazan z tytulu papierów wartosciowych	-	-	(220)	(119 942)
17. Zmiana stanu innych zobowiazan	12 269	(16 057)	39 989	15 619
18. Zmiana stanu rozliczen miedzyokresowych	139 150	153 868	(978)	21 129
19. Zmiana stanu przychodów przyszłych okresów	(123 871)	(79 335)	3 319	(29 353)
20. Pozostale pozycje	107 086	(44 145)	7 360	106 523
<b>B. Przeplywy pieniezne netto z dzialalnosci inwestycyjnej (I-II)</b>	<b>736 002</b>	<b>689 548</b>	<b>160 887</b>	<b>(60 426)</b>
<b>I. Wplywy z dzialalnosci inwestycyjnej</b>	<b>848 357</b>	<b>1 265 172</b>	<b>548 114</b>	<b>1 228 839</b>
1. Sprzedaz wartosci niematerialnych i prawnych	99	3 203	10 023	10 023
2. Sprzedaz skladników rzeczowego majatku trwalego	481	32 065	34 874	36 573
3. Sprzedaz akcji i udzialów w jednostkach zaleznych	92	92	85 347	89 141
4. Sprzedaz akcji i udzialów w jednostkach stowarzyszonych	6 959	6 959	167 449	171 007
5. Sprzedaz akcji i udzialów w jednostce dominujacej	-	-	-	-
6. Sprzedaz akcji i udzialów w innych jednostkach, pozostalych papierów wartosciowych (w tym również przeznaczonych do obrotu) i innych praw majatkowych	520 629	656 304	139 371	660 213
7. Pozostale wplywy	320 097	566 549	111 050	261 882
<b>II. Wydatki z tytulu dzialalnosci inwestycyjnej</b>	<b>(112 355)</b>	<b>(575 624)</b>	<b>(387 227)</b>	<b>(1 289 265)</b>
1. Nabycie wartosci niematerialnych i prawnych	(5 557)	(11 958)	(36 224)	(37 444)
2. Nabycie skladników rzeczowego majatku trwalego	(57 099)	(140 292)	(80 863)	(130 893)
3. Nabycie akcji i udzialów w jednostkach zaleznych	(28 285)	(34 479)	(133 934)	(172 092)
4. Nabycie akcji i udzialów w jednostkach stowarzyszonych	-	(89 313)	(53 683)	(96 688)
5. Nabycie akcji i udzialów w jednostce dominujacej	-	-	-	-
6. Nabycie akcji i udzialów w innych jednostkach, pozostalych papierów wartosciowych (w tym również przeznaczonych do obrotu) i innych praw majatkowych	(9 807)	(244 027)	(66 553)	(781 048)
7. Nabycie akcji własnych	-	-	-	-
8. Pozostale wydatki	(11 607)	(55 555)	(15 970)	(71 100)
<b>C. Przeplywy pieniezne netto z dzialalnosci finansowej (I-II)</b>	<b>0</b>	<b>(1 202 499)</b>	<b>(10 317)</b>	<b>454 706</b>
<b>I. Wplywy z dzialalnosci finansowej</b>	<b>0</b>	<b>322</b>	<b>0</b>	<b>1 075 036</b>
1. Zaciagniecie dlugoterminowych kredytów od banków	-	-	-	1 075 036
2. Zaciagniecie dlugoterminowych pozyczek od innych niz banki instytucji finansowych	-	-	-	-
3. Emisja obligacji lub innych dluznych papierów wartosciowych dla innych instytucji finansowych	-	-	-	-
4. Zwiekszenie stanu zobowiazan podporzadkowanych	-	-	-	-
5. Wplywy z emisji akcji własnych	-	-	-	-
6. Dopłaty do kapitalu	-	-	-	-
7. Pozostale wplywy	-	322	-	-
<b>II. Wydatki z tytulu dzialalnosci finansowej</b>	<b>0</b>	<b>(1 202 821)</b>	<b>(10 317)</b>	<b>(620 330)</b>
1. Splata dlugoterminowych kredytów na rzecz banków	-	(5 329)	-	(5 229)
2. Splata dlugoterminowych pozyczek na rzecz innych niz banki instytucji finansowych	-	(824 505)	-	-
3. Wykup obligacji lub innych papierów wartosciowych od innych instytucji finansowych	-	-	-	(350 400)
4. Zmniejszenie stanu zobowiazan podporzadkowanych	-	-	-	-
5. Koszty emisji akcji własnych	-	-	-	-
6. Umorzenie akcji własnych	-	-	-	-
7. Płatności dywidend i innych wyplat na rzecz właścicieli	-	(186 000)	-	(93 000)
8. Wyplaty z zysku dla osób zaradzajacych i nadzorujacych	-	-	-	-
9. Wydatki na cele spolecznie uzyteczne	-	(5 500)	-	(3 600)
10. Płatności zobowiazan z tytulu umów leasingu finansowego	-	-	-	-
11. Pozostale wydatki	-	(181 487)	(10 317)	(168 101)
<b>D. Przeplywy pieniezne netto, razem (A+/-B+/-C)</b>	<b>(36 820)</b>	<b>100 544</b>	<b>273 085</b>	<b>3 115</b>
<b>E. Bilansowa zmiana stanu srodków pienieznych</b>	<b>(36 820)</b>	<b>100 544</b>	<b>273 085</b>	<b>3 115</b>
- w tym zmiana stanu srodków pienieznych z tytulu różnic kursowych od walut obcych	(10 033)	(8 002)	(2 203)	13 170
<b>F. Srodki pieniezne na poczatek okresu</b>	<b>843 629</b>	<b>706 265</b>	<b>433 180</b>	<b>703 150</b>
<b>G. Srodki pieniezne na koniec okresu (F+/- D)</b>	<b>806 809</b>	<b>806 809</b>	<b>706 265</b>	<b>706 265</b>

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

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

#### *Informacje ogólne*

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

Zasady przyjęte przy sporządzaniu raportu kwartalnego są zgodne z zasadami rachunkowości przyjętymi i opisanymi w raporcie półrocznym za 2000 rok i w IV kwartale 2000 roku nie uległy zmianie. Dane finansowe sporządzone zostały z zastosowaniem zasad wyceny aktywów i pasywów oraz pomiaru wyniku finansowego netto określonych na dzień 31 grudnia 2000 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.

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 **31 grudnia 2000 roku wynosi 3,8544 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 IV kwartału 2000 roku wynosi **3,8898 zł**; w odniesieniu do IV kwartałów 2000 roku narastająco wynosi **4,0046 zł.**

#### *Wyniki IV kwartału*

Wynik netto za IV kwartał 2000 roku był niższy o 174.072 tys. PLN w porównaniu z tym samym kwartałem roku poprzedniego, zaś zysk netto w ujęciu narastającym (za okres od stycznia do grudnia) był niższy o 265.608 tys. PLN. Było to w szczególności spowodowane utworzonymi w IV kwartale 2000 roku rezerwami na koszty restrukturyzacji w kwocie 122.609 tys. PLN, w związku z mającym nastąpić w najbliższym czasie połączeniem Banku Handlowego w Warszawie SA z Citibankiem (Poland) S.A., planowaną centralizacją i integracją funkcji centrali i oddziałów, użytkowanych budynków i środków trwałych oraz systemów komputerowych. Rezerwa ta wykazana jest w kosztach działania banku w kwocie 110.178 tys. PLN i dotyczy kosztów osobowych (92.209 tys. PLN) i rzeczowych (17.969 tys. PLN) oraz w pozostałych kosztach operacyjnych w kwocie 12.431 tys. PLN, dotyczących likwidacji środków trwałych.

Ponadto w IV kwartale 2000 roku Bank utworzył w ciężar kosztów rezerwę na ryzyko ogólne w kwocie 20.000 tys. PLN (w IV kwartale 1999 roku: 45.000 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 31 grudnia 2000 roku wynosi 250.000 tys. PLN (31 grudnia 1999 roku: 210.000 tys. PLN).

W IV kwartale 2000 roku odpisy na rezerwy netto na kredyty zagrożone wyniosły 93.377 tys. PLN (w IV kwartale 1999 roku: 101.356 tys. PLN) jednocześnie nastąpiło rozwiązanie rezerw netto na

inwestycje kapitałowe w kwocie 55.607 tys. PLN (w IV kwartale 1999 roku: 24.729 tys. PLN). Kwota utworzonych rezerw netto za IV kwartały 2000 roku narastająco wyniosła 354.827 tys. PLN, a za analogiczny okres 1999 roku wyniosła 137.619 tys. PLN.

Utworzenie w IV kwartale 2000 roku oraz w całym tym roku dodatkowych rezerw celowych na należności było przede wszystkim wynikiem generalnie pogarszającej się sytuacji gospodarczej w kraju, przy wciąż utrzymujących się wysokich rynkowych stopach procentowych. Spowodowało to konieczność dodatkowych odpisów na rezerwy na portfel kredytowy Banku w szczególności na zaangażowania wobec podmiotów z przemysłu stalowego, samochodowego, transportu morskiego oraz jednej z firm leasingowych.

Ponadto w IV kwartale 2000 roku Bank poniósł stratę na sprzedaży dłużnych papierów wartościowych w kwocie 35.836 tys. PLN, wykazaną w pozycji „Wynik na operacjach finansowych”. W wyniku tej transakcji została jednocześnie rozwiązana rezerwa na deprecjację, utworzona na te papiery w latach ubiegłych w kwocie 56.749 tys. PLN, która wykazana jest w pozycji „Rozwiązanie rezerw i zmniejszenia dotyczące aktualizacji wartości”. Z powyższej operacji Bank osiągnął zysk netto w kwocie 20.914 tys. PLN.

Jednocześnie w IV kwartale 2000 roku Bank osiągnął zysk ze sprzedaży akcji spółki stowarzyszonej FO Rafamet S.A. w kwocie 1.344 tys. PLN, wykazany w pozycji przychody z akcji i udziałów, pozostałych papierów wartościowych i innych praw majątkowych. Bank w bieżącym kwartale sprawozdawczym uzyskał również przychód z tytułu odsetek, które uprzednio nie były ujmowane w wyniku, od spłaconej pożyczki podporządkowanej w kwocie 36.323 tys. PLN.

W rezultacie w IV kwartale 2000 roku wynik z tytułu odsetek wzrósł o 8,9% w stosunku do analogicznego okresu roku poprzedniego, wynik z tytułu prowizji o 14,1% oraz wynik z pozycji wymiany o 75,1%.

Na koniec IV kwartału 2000 roku w Banku wystąpiła ujemna przejściowa różnica z tytułu odroczonego podatku dochodowego, w wysokości 168.359 tys. PLN, spowodowana odmiennością momentu uznania przychodów za osiągnięte i kosztów za poniesione w myśl ustawy o rachunkowości i przepisów podatkowych. Omawiana różnica była niższa w porównaniu ze stanem na koniec III kwartału 2000 roku o 642 tys. PLN głównie na skutek niższej stawki podatkowej obowiązującej w 2001 roku, przyjętej do wyliczenia podatku odroczonego.

#### *Zmiany w sposobie prezentacji informacji*

W prezentowanych danych za IV kwartał 1999 roku, które zostały sporządzone w oparciu o dane wynikające z opublikowanego rocznego sprawozdania finansowego za 1999 rok, dokonano zmian w sposobie ich prezentacji. Zmiany te pozwalają na zachowanie porównywalności z danymi dotyczącymi pozostałych okresów sprawozdawczych.

Są to następujące zmiany:

- zapasy w magazynie zaliczone w uprzednio opublikowanym raporcie kwartalnym do czynnych rozliczeń międzyokresowych, zostały wykazane w bilansie jako inne aktywa.
- zaangażowanie w spółce Handlowy Leasing S.A. wykazane w uprzednio opublikowanym raporcie kwartalnym w pozycji „Akcje i udziały w pozostałych jednostkach” zostało wykazane w pozycji „Akcje i udziały w jednostkach zależnych”.
- odpisy na rezerwy celowe na należności do dłużników różnych zaliczane uprzednio w rachunku zysków i strat do pozycji „odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości” zakwalifikowane zostały do pozycji „pozostałe koszty operacyjne”;
- rozwiązania rezerw celowych na należności od dłużników różnych zaliczane uprzednio w rachunku zysków i strat do pozycji „rozwiązania rezerw i zmniejszenia dotyczące aktualizacji wartości”, zakwalifikowane zostały do pozycji „pozostałe przychody operacyjne”;

## **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 grudnia 2000 r. były następujące podmioty:

- 1) **Citibank Overseas Investment Corporation** podmiot zależny od Citibank N.A. posiadał 87,83 % głosów na walnym zgromadzeniu Banku Handlowego w Warszawie S.A.
- 2) **Skarb Państwa** posiada 6,88 % 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 nie było ( od 30 września do 31 grudnia 2000 r.).

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

### **Według stanu na dzień 30 września 2000 r.:**

- 1) osoby zarządzające posiadały 9.533 akcje Banku Handlowego w Warszawie SA.
- 2) osoby nadzorujące nie posiadały akcji Banku Handlowego w Warszawie SA.

W trakcie IV kwartału nie wystąpiły zmiany, w związku z czym:

### **Według stanu na dzień 31 grudnia 2000 r.:**

- 1) osoby zarządzające posiadały 9.533 akcje Banku Handlowego w Warszawie SA.
- 2) osoby nadzorujące nie posiadały akcji Banku Handlowego w Warszawie

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

1. Otrzymanie nagrody miesięcznika Euromoney „Best Foreign Bond House in Poland”.
2. Otrzymanie tytułu Mecenasa Kultury 2000 nadanego przez Ministra Kultury i Dziedzictwa Narodowego za kolekcję numizmatyczną w Zamku Królewskim w Warszawie.

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

1. Informacja, iż w dniach 2 i 3 listopada 2000 roku spółka zależna Handlowy Investments II Sarl z siedzibą w Luxemburgu zbyła 3.074.653 akcji Banku Polska Kasa Opieki S.A.  
W wyniku transakcji zbycia spółka posiada 1.306.414 akcji Banku Polska Kasa Opieki S.A., co stanowi 0,90% kapitału akcyjnego i daje prawo do wykonywania 0,90% głosów na WZA tej spółki. (raport bieżący z dnia 3 listopada 2000 r.)
2. Informacja dotycząca uchwał podjętych przez Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie Banku w dniu 3 listopada 2000 r. w sprawach:
  - 1) połączenia Banku Handlowego w Warszawie Spółka Akcyjna z Bankiem Citibank (Poland) Spółka Akcyjna oraz zmiany Statutu Banku Handlowego w Warszawie Spółka Akcyjna dotyczącej podwyższenia kapitału akcyjnego Banku w następstwie połączenia.
  - 2) zmian w Statucie Banku Handlowego w Warszawie Spółka Akcyjna.

- 3) zmian w składzie Rady Nadzorczej Banku Handlowego w Warszawie Spółka Akcyjna – NWZA powołało do Rady Nadzorczej Banku Panów Görana Collerta i Heinricha Focke.
  - 4) wyrażenia zgody na wniesienie zorganizowanej części przedsiębiorstwa Banku Handlowego Spółka Akcyjna w postaci przedsiębiorstwa maklerskiego do spółki Citibrokerage S.A. (raport bieżący z dnia 3 listopada 2000 r.)
3. Informacja, iż w dniu 1 grudnia br. agencja ratingowa Fitch Ratings Ltd przyznała Bankowi oceny ratingowe dla długo- i krótkoterminowych depozytów denominowanych w walutach obcych oraz zmodyfikowała posiadaną przez Bank ocenę wsparcia.

Depozyty długoterminowe uzyskały ocenę BBB+ (ocena ósma od góry w skali dwudziestoczerostopniowej i trzecia od dołu w przedziale ocen wysokiej wiarygodności kredytowej), a depozytom krótkoterminowym przyznano ocenę F2 (ocena czwarta od góry w skali ośmiostopniowej). Obie oceny znajdują się na poziomie ocen przyznanych zadłużeniu Rzeczypospolitej Polskiej, wyznaczającym górny limit ocen, jakie może uzyskać podmiot krajowy. Agencja Fitch oceniła perspektywę długoterminową Banku jako stabilną.

Agencja Fitch zmieniła równocześnie ocenę wsparcia z poziomu 2 na 3 (ocena trzecia od góry w pięciostopniowej skali) informując, że modyfikacja ta spowodowana jest zmianą struktury akcjonariatu Banku i osłabieniem bezpośrednich powiązań Banku ze Skarbem Państwa.

Przedmiotem oceny wsparcia jest prawdopodobieństwo uzyskania pomocy z zewnątrz przez bank w potencjalnej sytuacji zagrożenia jego stabilności. Ocena ta nie dotyczy bieżącej i prognozowanej sytuacji finansowej banku. (raport bieżący z dnia 1 grudnia 2000 r.)

4. Informacja, iż w dniu 21 grudnia 2000 r. została zawarta „Umowa kupna akcji” , na podstawie której Bank Handlowy w Warszawie S.A. zbędzie 2.131 akcji zwykłych (o wartości nominalnej 10.000 DEM) Mitteleuropäische Handelsbank Aktiengesellschaft Deutsch-Polnische Bank AG na rzecz NORD/LB Nordeutsche Landesbank Girozentrale z siedzibą w Hannoverze. Strony ww. Umowy ustaliły, iż dniem wykonania Umowy będzie 29 czerwca 2001 r. (raport bieżący z dnia 22 grudnia 2000 r.).
5. Informacja, iż w dniu 28 grudnia 2000 r., Spółka zależna Handlowy Investments II Sarl z siedzibą w Luxemburgu zbyła 4 .000.000 zkcji zwykłych serii B banku AS Hansapank z siedzibą w Tallinie, Estonia.  
W wyniku transakcji zbycia akcji banku AS Hansapank Handlowy Investments II Sarl nie posiada akcji tej spółki. (raport bieżący z dnia 28 grudnia 2000 r.)

### **Informacja o wszczętych postępowaniach**

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

W czwartym kwartale 2000 r. nie zostały wszczęte sprawy, których wartość przekroczyła 10% kapitałów własnych Banku.



Poniżej podajemy wykaz spraw, których wartość wszczętych postępowań nie przekroczyła 10% kapitałów własnych Banku, ale obejmuje najwyższe kwoty postępowań.

**Największe postępowania w grupie zobowiązań .**

L.p	Powód	Pozwany	Data wszczęcia postępowania	Wartość przedmiotu sporu	Przedmiot postępowania
1	Witold Piecuch	BH	12.06.1996 r.	6.863.949 zł	Kwota będąca przedmiotem roszczeń powoda obejmuje utracone korzyści, jakie według twierdzeń powoda poniósł on w związku z niewywiązywaniem się Banku z umowy kredytowej. Sprawa dotyczy wykorzystania kredytu pomocowego przyznanego przez rząd włoski na realizację kontraktów inwestycyjnych związanych z dostawą z Włoch linii technologicznych dla ośmiu firm polskich, w tym dla powoda. Powód zawarł z Bankiem umowę o kredyt dewizowy( finansowany ze środków włoskiego kredytu pomocowego), zgodnie z którym zapłata przez bank włoski miała nastąpić po przedstawieniu przez eksporterów włoskich dokumentów dostawy. Każdy z polskich odbiorców zawarł indywidualne umowy importowe z wybranymi dostawcami włoskimi na warunkach określonych w tych kontraktach. Argumentacja powoda sprowadza się do twierdzenia że w umowie kredytowej Bank przejął na siebie odpowiedzialność z tytułu realizacji kontraktu handlowego. Bank w odpowiedzi na pozew wniósł o oddalenie powództwa w całości podnosząc, że z umowy kredytowej nie wynika odpowiedzialność Banku
2	J., A, Wierzbicka	BH	19.06.1996 r.	20.000.000 zł	Podstawa prawna oparta na art.. 446& 3 k.c.. W ocenie Banku powództwo jest oczywiście bezzasadne. Od orzeczenia oddalającego została wniesiona apelacja

### Największe postępowania w grupie wierzytelności

L.p.	Powód	Pozwany	Data wszczęcia postępowania	Wartość przedmiotu sporu	Przedmiot postępowania
1	BH	Tomasz Kulig, Małgorzata Kulig	21.11.2000	15.851.515,77 zł	Podstawę roszczenia stanowią weksle wystawione przez Firmę "Fala" sp z o.o. Poręczone przez pozwanych. W stosunku do wystawcy został ogłoszona upadłość.
2	BH	Morstone sp z o.o., Piotr Ludwiński	04.09.2000	4.722.168,24 zł	Na zabezpieczenie spłaty kredytu 67-KNA-0453 Kredytobiorca wystawił weksel in blanco wraz z awalem. Wobec nieterminowej spłaty kredytu bank wypełnił weksel i wystąpił z wekslem w trybie nakazowym
3	BH	Montenegro -banka	09.1999	2.448.826,6 USD	Przedmiotem sporu jest windykacja należności Banku powstałych w wyniku nieuregulowania przez pozwanego salda powstałego po likwidacji rachunku specjalnego. Montenegrobanka nie uregulował salda rachunku zgłaszając zastrzeżenia odnośnie wysokości naliczonych odsetek i dokonanych rozliczeń salda. Sprawa przed sądem w Jugosławii. Sąd I instancji uznał roszczenie Banku. Pozwany złożył rewizję od wyroku. Kancelaria jugosłowiańska sugeruje możliwość zakończenia sporu drogą ugody. Sprawa rozpoznawana przez Sąd Najwyższy.

Podpis Dyrektora Departamentu Rachunkowości

Podpis Członka Zarządu

Data i podpis

Data i podpis

.....

.....

