

Formularz SAB-Q II / 99

(dla banków)

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

Zarząd Spółki: Bank Handlowy w Warszawie SA
podaje do wiadomości raport kwartalny za II kwartał 1999 roku:

dnia 4 sierpnia 1999 r.
(data przekazania)

WYBRANE DANE FINANSOWE (rok bieżący)	w tys. zł.		w tys. EURO	
	II kwartał okres od 01.04.1999 do 30.06.1999	II kwartały narastająco okres od 01.01.1999 do 30.06.1999	II kwartał okres od 01.04.1999 do 30.06.1999	II kwartały narastająco okres od 01.01.1999 do 30.06.1999
I. Przychody z tytułu odsetek	390,196	778,424	94,414	185,277
II. Przychody z tytułu prowizji	82,996	156,411	20,082	37,228
III. Wynik na działalności bankowej	305,138	595,245	73,833	141,678
IV. Zysk (strata) brutto	166,404	326,854	40,264	77,796
V. Zysk (strata) netto	128,750	235,003	31,153	55,934
VI. Aktywa (stan na 30.06.1999)	19,412,644		4,782,264	
VII. Kapitał własny (stan na 30.06.1999)	2,993,387		737,415	
VIII. Liczba akcji i Specjalnych Partycypacyjnych Obligacji Zamiennych (stan na 30.06.1999)*	93,000,000		93,000,000	
IX. Rozwodniona wartość księgowa na jedną akcję - w zł./EURO (stan na 30.06.1999)	32.19		7.93	
X. Współczynnik wypłacalności (stan na 30.06.1999)	15.76		15.76	

*Liczba ta obejmuje 66.120.000 akcji zwykłych i 26.880.000 Specjalnych Partycypacyjnych Obligacji Zamiennych.

BILANS (w tys. zł.)	stan na 30/06/98 koniec kwartału (rok poprz.)	stan na 31/03/98 koniec poprz. kwartału (rok poprz.)	stan na 30/06/99 koniec kwartału (rok bieżący)	stan na 31/03/99 koniec poprz. kwartału (rok bieżący)
A k t y w a				
I. Kasa, operacje z bankiem centralnym	494,734	447,663	788,172	438,250
II. Dłużne papiery wartościowe uprawnione do redyskontowania w banku centralnym	-	-	-	-
III. Należności od sektora finansowego	2,894,755	2,974,384	3,663,519	3,111,582
1. W rachunku bieżącym	284,037	233,946	314,783	387,461
2. Terminowe	2,610,718	2,740,438	3,348,736	2,724,121
IV. Należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego	8,984,993	8,919,457	9,636,102	9,620,199
1. W rachunku bieżącym	1,459,418	1,638,700	1,634,544	1,597,395
2. Terminowe	7,525,575	7,280,757	8,001,558	8,022,804
V. Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	-	-	-	-
VI. Dłużne papiery wartościowe	2,752,070	2,538,309	2,433,990	2,889,031
VII. Akcje i udziały w jednostkach zależnych	46,791	17,822	62,191	61,452
VIII. Akcje i udziały w jednostkach stowarzyszonych	302,269	238,843	395,073	381,281
IX. Akcje i udziały w pozostałych jednostkach	329,868	93,503	126,949	112,949
X. Pozostałe papiery wartościowe i inne prawa majątkowe	3,573	-	20,119	16,135
XI. Wartości niematerialne i prawne	47,264	47,673	56,977	49,354
XII. Rzeczowy majątek trwały	598,545	572,285	625,121	616,973
XIII. Akcje własne do zbycia	-	-	-	-
XIV. Inne aktywa	862,576	795,303	1,543,942	1,842,545
1. Przejęte aktywa - do zbycia	609	638	257	257
2. Pozostałe	861,967	794,665	1,543,685	1,842,288
XV. Rozliczenia międzyokresowe	30,254	32,100	60,489	46,896
1. Z tytułu odroczonego podatku dochodowego	-	-	36,628	13,641
2. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	30,254	32,100	23,861	33,255
A k t y w a r a z e m	17,347,692	16,677,342	19,412,644	19,186,647

Pasywa				
I. Zobowiązania wobec banku centralnego	451,485	476,357	422,929	468,347
II. Zobowiązania wobec sektora finansowego	6,136,635	5,799,598	5,491,947	5,809,970
1. Bieżące	851,352	835,572	643,465	773,793
2. Terminowe	5,285,283	4,964,026	4,848,482	5,036,177
III. Zobowiązania wobec sektora niefinansowego i sektora budżetowego	5,637,799	5,491,123	8,970,424	7,877,624
1. Lokaty oszczędnościowe, w tym:	-	-	-	-
a) bieżące				
b) terminowe				
2. Pozostałe, w tym:	5,637,799	5,491,123	8,970,424	7,877,624
a) bieżące	1,351,638	1,356,739	1,462,691	1,389,530
b) terminowe	4,286,161	4,134,384	7,507,733	6,488,094
IV. Zobowiązania z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	495,251	196,757	-	49,391
V. Zobowiązania z tytułu emisji własnych papierów wartościowych	420,782	594,819	1,414	431,388
VI. Fundusze specjalne i inne pasywa	654,433	758,133	741,111	776,055
VII. Koszty i przychody rozliczane w czasie oraz zastrzeżone	517,998	584,764	618,703	626,937
VIII. Rezerwy	165,316	172,913	172,729	181,298
1. Rezerwy na podatek dochodowy	-	17,229	-	-
2. Pozostałe rezerwy	165,316	155,684	172,729	181,298
IX. Zobowiązania podporządkowane	-	-	-	-
X. Kapitał (fundusz) podstawowy	260,000	260,000	264,480	264,480
XI. Należne wpłaty na poczet kapitału podstawowego (wielkość ujemna)	-	-	-	-
XII. Kapitał (fundusz) zapasowy	448,000	448,000	490,000	448,000
XIII. Kapitał (fundusz) rezerwowany z aktualizacji wyceny	83,707	84,332	81,541	82,046
XIV. Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	1,766,127	1,653,503	1,922,363	1,763,308
XV. Różnice kursowe z przeliczenia oddziałów zagranicznych	-	-	-	-
XVI. Niepodzielony zysk lub niepokryta strata z lat ubiegłych (wynik finansowy w trakcie zatwierdzenia)	-	-	-	301,550
XVII. Zysk (strata) netto	310,159	157,043	235,003	106,253
Pasywa razem	17,347,692	16,677,342	19,412,644	19,186,647

POZYCJE POZABILANSOWE	stan na 30/06/98		stan na 31/03/98		stan na 30/06/99		stan na 31/03/99	
	koniec kwartału (rok poprz.)	koniec kwartału (rok poprz.)	koniec kwartału (rok poprz.)	koniec kwartału (rok poprz.)	koniec kwartału (rok bieżący)	koniec kwartału (rok bieżący)	koniec kwartału (rok bieżący)	koniec kwartału (rok bieżący)
I. Pozabilansowe zobowiązania warunkowe	7,965,744	7,703,891	8,338,820	7,689,028				
1. Zobowiązania udzielone:	6,433,119	6,195,703	6,782,954	6,224,358				
a) dotyczące finansowania	3,147,301	3,080,451	3,162,846	2,621,879				
b) gwarancyjne	3,285,818	3,115,252	3,620,108	3,602,479				
2. Zobowiązania otrzymane:	1,532,625	1,508,188	1,555,866	1,464,670				
a) dotyczące finansowania	8,311	-	10,768	-				
b) gwarancyjne	1,524,314	1,508,188	1,545,098	1,464,670				
II. Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna/sprzedaży	15,914,386	12,759,682	17,946,972	13,639,037				
III. Pozostałe, w tym:	1,007,798	959,947	1,867,826	1,590,935				
- Zobowiązania Banku z tytułu umów najmu, dzierżawy lub innych o podobnym charakterze w tym:	36,189	36,189	36,188	36,188				
- wartość gruntów użytkowanych wieczysto	36,188	36,188	36,188	36,188				
- Zabezpieczenia otrzymane przez Bank	971,609	923,758	1,831,638	1,554,747				
Pozycje pozabilansowe razem	24,887,928	21,423,520	28,153,618	22,919,000				

RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT	II kwartał	II kwartały narastająco	II kwartał	II kwartały narastająco
	okres od 01.04.1998 do 30.06.1998	okres od 01.01.1998 do 30.06.1998	okres od 01.04.1999 do 30.06.1999	okres od 01.01.1999 do 30.06.1999
I. Przychody z tytułu odsetek	550,766	1,086,592	390,196	778,424
II. Koszty odsetek	(317,165)	(638,526)	(252,618)	(517,353)
III. Wynik z tytułu odsetek (I-II)	233,601	448,066	137,578	261,071
IV. Przychody z tytułu prowizji	70,000	138,195	82,996	156,411
V. Koszty z tytułu prowizji	(14,100)	(21,706)	(14,168)	(25,778)
VI. Wynik z tytułu prowizji (IV-V)	55,900	116,489	68,828	130,633
VII. Przychody z akcji i udziałów, pozostałych papierów wartościowych i innych praw majątkowych	8,539	8,539	39,237	61,960
VIII. Wynik na operacjach finansowych	(22,050)	(6,719)	13,258	41,182
IX. Wynik z pozycji wymiany	49,382	108,813	46,237	100,399
X. Wynik na działalności bankowej	325,372	675,188	305,138	595,245
XI. Pozostałe przychody operacyjne	17,042	39,651	18,993	38,863
XII. Pozostałe koszty operacyjne	(4,914)	(23,569)	(2,414)	(8,536)
XIII. Koszty działania banku	(130,016)	(244,439)	(140,615)	(289,182)
XIV. Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	(16,842)	(33,194)	(23,944)	(46,057)
XV. Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości	(247,343)	(288,478)	(54,256)	(123,994)
XVI. Rozwiązanie rezerw i zmniejszenia dotyczące aktualizacji wartości	250,756	297,009	63,667	160,696
XVII. Różnica wartości rezerw i aktualizacji	3,413	8,531	9,411	36,702
XVIII. Wynik na działalności operacyjnej	194,055	422,168	166,569	327,035
XIX. Wynik na operacjach nadzwyczajnych	4	1	(165)	(181)
1. Zyski nadzwyczajne	6	6	43	49
2. Straty nadzwyczajne	(2)	(5)	(208)	(230)
XX. Zysk (strata) brutto	194,059	422,169	166,404	326,854
XXI. Podatek dochodowy	(40,943)	(112,010)	(37,654)	(91,851)
XXII. Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)				
XXIII. Zysk (strata) netto	153,116	310,159	128,750	235,003
Zysk (strata) netto (za 12 miesięcy)	627,335		226,393	
Średnia ważona liczba akcji i Specjalnych Partycypacyjnych Obligacji Zamiennych	93,000,000		93,000,000	
Rozwodniony zysk (strata) na jedną akcję (w zł)	6.75		2.43	

RACHUNEK PRZEPEŁYU ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH	II kwartał	II kwartały narastająco	II kwartał	II kwartały narastająco
	okres od 01.04.1998 do 30.06.1998	okres od 01.01.1998 do 30.06.1998	okres od 01.04.1999 do 30.06.1999	okres od 01.01.1999 do 30.06.1999
A. Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I+/-II) - metoda pośrednia	409,958	89,849	(302,032)	(515,001)
I. Zysk (strata) netto	153,116	310,159	128,750	235,003
II. Korekty razem:	256,842	(220,310)	(430,782)	(750,004)
1. Amortyzacja	16,842	33,194	23,944	46,057
2. Zyski/straty z tytułu różnic kursowych	6,908	(7,794)	(43,501)	(32,704)
3. Odsetki i dywidendy	17,757	18,684	(4,753)	(560)
4. (Zysk) strata z tytułu działalności inwestycyjnej	(49,325)	(48,379)	(345)	(864)
5. Zmiany stanu pozostałych rezerw	9,632	(8,542)	(8,569)	(3,331)
6. Podatek dochodowy (wykazany w rachunku zysków i strat)	40,943	112,010	37,654	91,851
7. Podatek dochodowy zapłacony	(46,269)	(112,657)	(61,561)	(70,755)
8. Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych	(372,605)	(801,814)	258,488	(92,611)
9. Zmiana stanu należności od sektora finansowego	80,215	1,186,574	(493,055)	(858,381)
10. Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego	(65,537)	(459,506)	(15,904)	(164,376)
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	(681)	(11,165)	(4,403)	(6,502)
13. Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora finansowego	326,357	(531,285)	(1,286,169)	(1,361,122)
14. Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora niefinansowego i sektora budżetowego	146,677	179,547	1,092,800	1,886,384
15. Zmiana stanu zobowiązań z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	298,494	475,118	(49,391)	-
16. Zmiana stanu zobowiązań z tytułu papierów wartościowych	(47,427)	(152,632)	(4,802)	(118,532)
17. Zmiana stanu innych zobowiązań	(19,268)	8,076	(6,538)	(4,087)
18. Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	34,933	62,245	12,446	3,893
19. Zmiana stanu przychodów przyszłych okresów	(102,563)	(120,197)	3,967	(3,214)
20. Pozostałe pozycje	(18,241)	(41,787)	118,910	(61,150)
B. Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (III)	(157,710)	(64,926)	144,745	3 194,252

(nazwa emitenta)

I. Wpływy z działalności inwestycyjnej	599,853	2,364,316	316,769	428,130
1. Sprzedaż wartości niematerialnych i prawnych	-	-	-	-
2. Sprzedaż składników rzeczowego majątku trwałego	1,218	18,536	1,438	1,970
3. Sprzedaż akcji i udziałów w jednostkach zależnych	-	0	658	3,794
4. Sprzedaż akcji i udziałów w jednostkach stowarzyszonych	450	450	-	3,558
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	589,533	2,331,988	273,190	374,060
7. Pozostałe wpływy	8,652	13,342	41,483	44,748
II. Wydatki z tytułu działalności inwestycyjnej	(757,563)	(2,429,242)	(172,024)	(233,878)
1. Nabycie wartości niematerialnych i prawnych	(1,148)	(3,171)	(444)	(1,033)
2. Nabycie składników rzeczowego majątku trwałego	(25,370)	(37,878)	(20,607)	(28,442)
3. Nabycie akcji i udziałów w jednostkach zależnych	(13,345)	(16,907)	(1,000)	(1,000)
4. Nabycie akcji i udziałów w jednostkach stowarzyszonych	(75,645)	(91,199)	(28,000)	(40,500)
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	(602,188)	(2,223,900)	(99,654)	(137,754)
7. Nabycie akcji własnych	-	-	-	-
8. Pozostałe wydatki	(39,867)	(56,187)	(22,319)	(25,149)
C. Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I-II)	(204,592)	(182,508)	566,091	548,686
I. Wpływy z działalności finansowej	-	29,205	1,045,000	1,045,000
1. Zaciągnięcie długoterminowych kredytów od banków	-	29,205	1,045,000	1,045,000
2. Zaciągnięcie długoterminowych pożyczek od innych niż banki instytucji finansowych	-	-	-	-
3. Emisja obligacji lub innych dłużnych papierów wartościowych dla innych instytucji finansowych	-	-	-	-
4. Zwiększenie stanu zobowiązań podporządkowanych	-	-	-	-
5. Wpływy z emisji akcji własnych	-	-	-	-
6. Dopłaty do kapitału	-	-	-	-
7. Pozostałe wpływy	-	-	-	-
II. Wydatki z tytułu działalności finansowej	(204,592)	(211,713)	(478,909)	(496,314)
1. Spłata długoterminowych kredytów na rzecz banków	-	-	-	(2,614)
2. Spłata długoterminowych pożyczek na rzecz innych niż banki instytucji finansowych	-	-	-	-
3. Wykup obligacji lub innych papierów wartościowych od innych instytucji finansowych	-	-	(350,400)	(350,400)
4. Zmniejszenie stanu zobowiązań podporządkowanych	-	-	-	-
5. Koszty emisji akcji własnych	-	-	-	-
6. Umorzenie akcji własnych	-	-	-	-
7. Płatności dywidend i innych wypłat na rzecz właścicieli	(130,000)	(130,000)	-	-
8. Wypłaty z zysku dla osób zarządzających i nadzorujących	-	-	-	-
9. Wydatki na cele społecznie użyteczne	(1,500)	(1,500)	-	(3,600)
10. Płatności zobowiązań z tytułu umów leasingu finansowego	-	-	-	-
11. Pozostałe wydatki	(73,092)	(80,213)	(128,509)	(139,700)
D. Przepływy pieniężne netto, razem (A+/-B+/-C)	47,656	(157,585)	408,804	227,937
E. Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych	47,656	(157,585)	408,804	227,937
- w tym zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych od walut obcych	2,368	(1,381)	(6,439)	10,554
F. Środki pieniężne na początek okresu	563,870	769,111	522,283	703,150
G. Środki pieniężne na koniec okresu (F+/- D)	611,526	611,526	931,087	931,087

Komentarz do raportu kwartalnego SAB - Q II/99 za II kwartał 1999 roku.

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

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).

Zasady przyjęte przy sporządzaniu raportu kwartalnego są zgodne z zasadami rachunkowości przyjętymi i opisanymi w rocznym sprawozdaniu finansowym za 1998 rok.

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

1. poszczególne pozycje aktywów i pasywów bilansu przeliczone są na EURO według średniego kursu obowiązującego na dzień bilansowy, ogłoszonego przez Narodowy Bank Polski, który na dzień 30 czerwca 1999 roku wynosi - 4,0593 zł.
2. poszczególne pozycje rachunku zysków i strat przeliczone są na EURO według kursu stanowiącego średnią arytmetyczną średnich kursów, ogłaszanych przez Narodowy Bank Polski, obowiązujących na ostatni dzień każdego zakończonego miesiąca okresów objętych raportem kwartalnym, który w odniesieniu do II kwartału 1999 roku wynosi 4,1328 zł; w odniesieniu do II kwartałów 1999 roku narastająco wynosi 4,2014 zł.

W latach 1994 - 1995 Bank, na podstawie rozporządzenia Rady Ministrów z dnia 25 stycznia 1994r. w sprawie odliczeń od dochodu wydatków inwestycyjnych oraz obniżek podatku dochodowego /Dz.U. Nr 18 poz. 62 z późniejszymi zmianami/ skorzystał z ulgi inwestycyjnej i odliczył od dochodu do opodatkowania wydatki inwestycyjne w łącznej kwocie 125,7 mln PLN. Ponadto w latach 1995-1996 Bank odliczył od podstawy opodatkowania kwotę 62,8 mln PLN, stanowiącą 50% wydatków inwestycyjnych odliczonych od dochodu w latach poprzednich (tzw. premia inwestycyjna).

W 1998 roku Bank również skorzystał z ulgi inwestycyjnej na podstawie art. 18a ustawy z dnia 15 lutego 1992 roku o podatku dochodowym od osób prawnych i odliczył od dochodu wydatki inwestycyjne w kwocie 30,2 mln PLN. W rozliczeniu podatku dochodowego za II kwartały br. Bank odliczył od dochodu wydatki inwestycyjne w kwocie 8,5 mln PLN i premię inwestycyjną w kwocie 15,1 mln PLN stanowiącą 50% wydatków inwestycyjnych odliczonych od dochodu w 1998 roku.

Kwota ulgi podlega rozliczeniu w czasie w ciężar kosztów nie stanowiących kosztu uzyskania przychodu, przy zastosowaniu stawek amortyzacji przewidzianych w planie amortyzacji.

Na dzień 30 czerwca 1999 r. do rozliczenia pozostała kwota 118,8 mln PLN, która jest uwzględniona w rezerwie na przejściową różnicę z tytułu podatku dochodowego. W rezerwie tej nie jest uwzględniona kwota premii inwestycyjnej stanowiącej 50% odliczenia, która traktowana jest jako różnica trwała.

Na dzień 30 czerwca 1999 roku w Banku wystąpiła ujemna przejściowa różnica z tytułu podatku dochodowego, spowodowana odmiennością momentu uznania przychodów za osiągnięte i kosztów za poniesione w myśl ustawy o rachunkowości i przepisów podatkowych. Ujemna przejściowa różnica z tytułu podatku dochodowego na dzień 30 czerwca 1999 roku wyniosła 36,6 mln PLN.

Wynik netto za II kwartał 1999 roku był niższy o 24,4 mln PLN w porównaniu z tym samym kwartałem roku poprzedniego, zaś zysk netto w ujęciu narastającym (za okres od stycznia do czerwca) był niższy o 75,2 mln PLN. Było to w szczególności spowodowane spadkiem wyniku z tytułu odsetek pomiędzy tymi okresami.

W kwietniu i maju 1999 roku nie wystąpiły w Banku jednostkowe zdarzenia, które miałyby znaczący wpływ na wynik osiągnięty w II kwartale 1999 roku. Natomiast w czerwcu 1999 roku Bank uzyskał przychód w wysokości 30,8 mln PLN z tytułu dywidendy od udziałów w spółce zależnej „Handlowy Inwestycje Sp. z o.o.”. Ponadto w czerwcu 1999 roku spłacona została przez Bank Gospodarki Żywnościowej rata odsetek w wysokości 11,5 mln PLN od powstałych w latach ubiegłych spornych należności, spłaconych w wyniku ugód zawartych w 1998 roku. Kwota ta zwiększyła pozostałe przychody operacyjne. Kwota rozwiązanych rezerw netto wyniosła w II kwartałach 1999 roku narastająco 36,7 mln PLN, natomiast za analogiczny okres 1998 roku 8,5 mln PLN.

Za zgodą Komisji Nadzoru Bankowego uzyskaną w kwietniu 1998 roku, środki pieniężne przyjęte przez Bank z tytułu wyemitowanych w maju 1997 roku obligacji zamiennych na akcje o łącznej wartości nominalnej 112,0 mln PLN zostały zaliczone do funduszy uzupełniających Banku. Na dzień 31 marca 1998 roku obligacje zamienne na akcje wykazywane są jako zobowiązanie z tytułu emisji własnych papierów wartościowych.

W październiku 1998 roku akcjonariusz Banku Morgan Guaranty International Finance Corporation dokonał zamiany 1.120.000 obligacji zamiennych na akcje Banku. W związku z tym na dzień 31 marca 1999 roku i 30 czerwca 1999 roku kapitał akcyjny Banku wynosi 264.480.000 PLN i dzieli się na 66.120.000 akcji, a łączna wartość nominalna obligacji zamiennych na akcje, zaliczonych do funduszy uzupełniających Banku - 107.520.000 PLN i dzieli się na 26.880.000 obligacji.

W celu zachowania porównywalności z danymi za II kwartał 1999 roku, w prezentowanych danych dokonano reklasyfikacji niektórych pozycji w stosunku do uprzednio publikowanych raportów kwartalnych.

Są to następujące zmiany:

- należności od banku zagranicznego związane z udziałem w kredycie konsorcjalnym w formie tzw. „cichej subpartycypacji” zaliczone w uprzednio publikowanych raportach kwartalnych do należności od sektora finansowego, zostały wykazane w bilansie jako należności od sektora niefinansowego. Zmiana kwalifikacji tych należności nastąpiła po otrzymaniu interpretacji z Generalnego Inspektoratu Nadzoru Bankowego;
- wynik na operacjach opcyjnych walutowych zaliczany w rachunku zysków i strat w uprzednio publikowanych raportach kwartalnych do wyniku na operacjach finansowych, zakwalifikowany został do wyniku z pozycji wymiany;
- pozostałe zmiany dotyczące sposobu prezentowania danych za poprzednie okresy sprawozdawcze wynikają z wprowadzenia przez Komisję Papierów Wartościowych i Giełd nowego układu wzorów raportów.

Informacja o akcjonariuszach

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

Akcjonariusze Banku posiadający bezpośrednio lub pośrednio poprzez podmioty zależne co najmniej 5% ogólnej liczby głosów na walnym zgromadzeniu Banku Handlowego w Warszawie SA na dzień sporządzania raportu tj. dzień **30 czerwca 1999 r.:**

1) Bank of New York, który nabył akcje BH w ramach programu Kwitów Depozytowych posiada 25,35% głosów na walnym zgromadzeniu.

2) J.P.Morgan & Co Incorporated jako podmiot dominujący posiada pośrednio 16,21% głosów na walnym zgromadzeniu. Podmioty zależne od J.P.Morgan & Co Incorporated posiadają bezpośrednio następujące ilości głosów na walnym zgromadzeniu:

- a) JPMorgan International Capital Corporation posiada 7,50% głosów,
- b) Corsair Partnership posiada 6,08% głosów,
- c) Sixty Wall Street Fund L.P. posiada 0,48% głosów,
- d) Morgan Guaranty International Finance Corporation posiada 2,15% głosów.

3) Skarb Państwa posiada 7,27% głosów.

4) Zurich Financial Services i Zurich Insurance Company jako podmioty dominujące posiadają pośrednio 6,08% głosów poprzez podmiot zależny ZCI Netherlans B.V., który bezpośrednio posiada 6,08% głosów.

Zmiany w strukturze własności znacznych pakietów akcji Banku w okresie od przekazania poprzedniego raportu kwartalnego tj. **od dnia 5 maja 1999 r. do dnia 30 czerwca 1999 r.** przedstawiają się następująco:

Ilość akcji będących w posiadaniu Bank of New York zwiększyła się z 23,3% do 25,35% kapitału akcyjnego.

Ilość akcji będących w posiadaniu grupy J.P. Morgan w tym J.P. Morgan & Co.Incorporated jako podmiotu dominującego i podmiotów zależnych: JPMorgan International Capital Corporation, Corsair Partnership, Sixty Wall Street Fund L.P. i Morgan Guaranty International Finance Corporation nie zmieniła się.

Ilość akcji będących w posiadaniu Skarbu Państwa nie zmieniła się.

Ilość akcji posiadanych przez ZCI Netherlands (Zurich Financial Services i Zurich Insurance Company podmioty dominujące) nie zmieniła się.

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

W II kwartale 1999 r. nie nastąpiły zmiany w stanie posiadania akcji Banku Handlowego w Warszawie SA przez osoby zarządzające i nadzorujące Bank.

Zwięzły opis dokonań emitenta

1. Uruchomienie przez COK Internetowego Serwisu Analitycznego dla strategicznych klientów Banku, zawierającego bieżące i okresowe analizy rynku kapitałowego.
2. Otwarcie 6 kolejnych Oddziałów Handlobanku – działalność detaliczna.

Wykaz najważniejszych zdarzeń przekazanych w formie raportów bieżących w II kwartale 1999 r. do KPWiG, GPW i PAP

1. Informacja o złożeniu oświadczeń przez Powszechny Zakład Ubezpieczeń SA i Morgan Guaranty International Finance Corporation w sprawie zgłoszenia do zamiany obligacji zamiennych emisji I na akcje okaziciela serii B (raport bieżący z dnia 14 kwietnia 1999 r.)

2. Informacja o zawarciu pomiędzy Ministrem Finansów działającym w imieniu Skarbu Państwa a Bankiem Handlowym w Warszawie SA umowy w sprawie powierzenia Bankowi obsługi wierzytelności wobec Skarbu Państwa, wynikających z nie uregulowanych zobowiązań ochrony zdrowia. (raport bieżący z dnia 2 kwietnia 1999 r.)
3. Informacja o tym, że Bank Handlowy w Warszawie SA nie został dopuszczony do dalszych rokowań w sprawie nabycia akcji Banku Zachodniego S.A. (raport bieżący z dnia 7 kwietnia 1999 r.)
4. Informacja o zbyciu przez Bank Handlowy w Warszawie SA 205.400 akcji Przedsiębiorstwa Telekomunikacyjnego Szeptel SA. (raport bieżący z dnia 9 kwietnia 1999 r.)
5. Informacja o zaakceptowaniu przez Zarząd Banku Handlowego w Warszawie SA sprawozdania z działalności w 1998 r. Fundacji Bankowej imienia Leopolda Kronenberga oraz o uruchomieniu środków na rzecz Fundacji w kwocie PLN 3.600.000,00 na 1998 r. (raport bieżący z dnia 14 kwietnia 1999 r.)
6. Informacja o podjęciu przez Zarząd Banku Handlowego w Warszawie SA decyzji o zamiarze emisji obligacji złotych. (raport bieżący z dnia 28 kwietnia 1999 r.)
7. Informacja o podpisaniu przez Bank Handlowy w Warszawie SA umowy kredytowej z konsorcjum 34 banków na mocy której Bank Handlowy otrzyma kredyt konsorcjalny w wysokości 250 mln EURO, na okres 3 lat i oprocentowaniu EURIBOR plus marża 0,40% . (raport bieżący z dnia 30 kwietnia 1999 r.)
8. Informacja o nabyciu przez Bank Handlowy w Warszawie SA 100.000 akcji Przedsiębiorstwa Telekomunikacyjnego Szeptel SA. (raport bieżący z dnia 11 maja 1999 r.)
9. Informacje o zwołaniu przez Zarząd Banku Handlowego w Warszawie SA Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia na dzień 22 czerwca 1999 r. (raport bieżący z dnia 17 maja 1999 r.)
10. Informacja o zbyciu przez Bank Handlowy w Warszawie SA – Centrum Operacji Kapitałowych 512.342 akcji spółki Energomontaż Północ S.A. (raport bieżący z dnia 19 maja 1999 r.)
11. Informacja o nabyciu przez Bank of New York akcji Banku Handlowego w Warszawie SA. W wyniku transakcji Bank of New York posiada 16.761.260 akcji Banku, co stanowi 25,35% kapitału akcyjnego. (raport bieżący z dnia 27 maja 1999 r.)
12. Informacja o dokonaniu transakcji przez spółkę zależną Banku Handlowego w Warszawie SA, Handlowy Investments S.a.r.l. z siedzibą w Luksemburgu dotycząca wniesienia przez Handlowy Investments S.a.r.l. aportem całego posiadanego pakietu akcji spółki Handlowy Investments Centrum S.A. z siedzibą w Luksemburgu, będącej już pośrednio w posiadaniu Eastbridge N.V., w zamian za akcje nowej emisji Eastbridge N.V. (raport bieżący z dnia 11 czerwca 1999 r.)
13. Informacja o asymilacji akcji serii A Banku Handlowego w Warszawie SA z akcjami serii A notowanymi na Giełdzie Papierów Wartościowych, w wyniku czego na GPW notowano 66.098.514 akcji Banku Handlowego w Warszawie SA począwszy od dnia 22 czerwca 1999 r. (raport bieżący z dnia 21 czerwca 1999 r.)

14. Informacja o uchwałach podjętych przez Zwyczajne Walne Zgromadzenie Banku Handlowego w Warszawie SA w dniu 22 czerwca 1999 r. (raport bieżący z dnia 23 czerwca 1999 r.)
15. Informacja o podjętej przez Zwyczajne Zgromadzenie Wspólników Spółki zależnej Banku pod firmą "HANDLOWY – INWESTYCJE" Sp. z o.o. z siedzibą w Warszawie o wypłacie na rzecz wspólnika spółki – Banku Handlowego w Warszawie SA dywidendy w kwocie 30.781.087,56 zł. (raport bieżący z dnia 25 czerwca 1999 r.)
16. Informacja o akcjonariuszach posiadających co najmniej 5% ogólnej liczby głosów na Zwyczajnym Walnym Zgromadzeniu Banku Handlowego w Warszawie SA w dniu 22 czerwca z określeniem liczby głosów przysługujących każdemu z nich z posiadanych akcji. (raport bieżący z dnia 29 czerwca 1999 r.)
17. Informacja o zawartej przez Bank Handlowy w Warszawie SA umowie z firmą KPMG Polska Audyt Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością w sprawie przeglądu półrocznych sprawozdań finansowych. (raport bieżący z dnia 29 czerwca 1999 r.)

Informacja o wszczętych postępowaniach

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

W kwartale sprawozdawczym łączna wartość wszczętych postępowań wyniosła 1.600.157,79 zł, a więc nie przekroczyła 10 % kapitałów własnych Banku, tj. kwoty 26.448.000 zł.

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 przyjął na siebie odpowiedzialność z tytułu realizacji kontraktu handlowego. Bank w odpowiedzi na pozew wniósł o oddalenie powództwa w całości podnosząc, że z umowy kredytowej wynika odpowiedzialność Banku wyłącznie jako kredytodawcy, w związku z czym nie ponosi on odpowiedzialności z tytułu realizacji kontraktu handlowego zawartego przez powoda z dostawcą włoskim.
2	Beogradzka Banka DD	BH	10.06.1995 r.	2.236.196 USD	Sprawa o zapłatę dochodzonej kwoty z tytułu 72 weksli. Sprawa dotyczy wzajemnych zobowiązań BH i Beogradzka Banka w wyniku realizacji porozumienia kredytowego z 1979 r. W 1990 r. obsługę z naszej strony przejął FOZZ, a następnie Minister Finansów. W związku z tym ewentualne koszty będą pokrywane przez Ministerstwo Finansów. W dniu 17.11.97 r. Sąd Gospodarczy w Belgradzie podjął decyzję o umorzeniu postępowania w procesie z powództwa Beogradzka Banka przeciw BH. Jednakże z treści uzasadnienia wynika, iż postępowania zostało zawieszono (a nie umorzono) w związku z próbami ugody. Ministerstwo Finansów podjęło decyzję o wynajęciu kancelarii adwokackiej w Jugosławii i zleceniu jej wniesienia powództwa wzajemnego.

Największe postępowania w grupie wierzytelności					
L.p.	Powód	Pozwany	Data wszczęcia postępowania	Wartość przedmiotu sporu	Przedmiot postępowania
1	BH	Montenegro-banka	09.1992 r.	2.448.826 USD	Przedmiotem sporu jest windykacja należności Banku powstałych w wyniku nieuregulowania przez pozwanego salda powstałego po likwidacji rachunku specjalnego. 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 (Kancelaria Adwokacka Soni i Vesny Cejowic z Baru) sugeruje możliwość zakończenia sporu drogą ugody. Obecnie sprawa rozpoznawana jest przez Sąd Najwyższy (II instancja).
--	--	--	--	--	---

Podpis Członka Zarządu

Data i podpis

Wiceprezes Zarządu Banku –
Antoni Sala

03.08.1999 r.

.....

Podpis osoby odpowiedzialnej
za prowadzenie rachunkowości banku

Data i podpis

Dyr. Dep. Planowania Finansowego
z up. Dyr. Finansowego Banku

Henryk Klimczak

03.08.1999 r.

.....