

Formularz SAB-Q I / 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 I kwartał 1999 roku:

dnia 05 maja 1999 r.
(data przekazania)

WYBRANE DANE FINANSOWE (rok bieżący)	w tys. zł.		w tys. EURO	
	I kwartał okres od 01/01/99 do 31/03/99	I kwartał narastająco okres od 01/01/99 do 31/03/99	I kwartał okres od 01/01/99 do 31/03/99	I kwartał narastająco okres od 01/01/99 do 31/03/99
I. Przychody z tytułu odsetek	388,228		90,920	
II. Przychody z tytułu prowizji	73,415		17,193	
III. Wynik na działalności bankowej	290,107		67,941	
IV. Zysk (strata) brutto	160,450		37,576	
V. Zysk (strata) netto	106,253		24,884	
VI. Aktywa (stan na 31.03.1999)	19,186,647		4,462,011	
VII. Kapitał własny (stan na 31.03.1999)	2,965,637		689,683	
VIII. Liczba akcji i Specjalnych Partycypacyjnych Obligacji Zamiennych (stan na 31.03.1999)*	93,000,000		93,000,000	
IX. Rozwodniona wartość księgowa na jedną akcję - w zł./EURO (stan na 31.03.1999)	31.89		7.42	
X. Współczynnik wypłacalności (stan na 31.03.1999)	14.50		14.50	

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

BILANS (w tys. zł.)	stan na 31/03/98 koniec kwartału (rok poprz.)	stan na 31/12/97 koniec poprz. kwartału (rok poprz.)	stan na 31/03/99 koniec kwartału (rok bieżący)	stan na 31/12/98 koniec poprz. kwartału (rok bieżący)
A k t y w a				
I. Kasa, operacje z bankiem centralnym	447,663	651,602	438,250	553,603
II. Dłużne papiery wartościowe uprawnione do redyskontowania w banku centralnym	-	-	-	-
III. Należności od sektora finansowego	3,146,567	4,262,048	3,312,777	2,990,826
1. W rachunku bieżącym	233,946	244,622	387,461	215,188
2. Terminowe	2,912,621	4,017,426	2,925,316	2,775,638
IV. Należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego	8,747,274	8,345,485	9,419,004	9,292,669
1. W rachunku bieżącym	1,638,700	1,339,257	1,597,395	1,293,400
2. Terminowe	7,108,574	7,006,228	7,821,609	7,999,269
V. Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	-	-	-	-
VI. Dłużne papiery wartościowe	2,538,309	2,207,989	2,889,031	2,556,173
VII. Akcje i udziały w jednostkach zależnych	17,822	14,370	61,452	64,426
VIII. Akcje i udziały w jednostkach stowarzyszonych	238,843	231,311	381,281	381,600
IX. Akcje i udziały w pozostałych jednostkach	93,503	83,683	112,949	54,285
X. Pozostałe papiery wartościowe i inne prawa majątkowe	-	-	16,135	-
XI. Wartości niematerialne i prawne	47,673	47,538	49,354	51,441
XII. Rzeczowy majątek trwały	572,285	583,721	616,973	626,820
XIII. Akcje własne do zbycia	-	-	-	-
XIV. Inne aktywa	795,303	579,480	1,842,545	1,126,366
1. Przejęte aktywa - do zbycia	638	638	257	257
2. Pozostałe	794,665	578,842	1,842,288	1,126,109
XV. Rozliczenia międzyokresowe	32,100	12,823	46,896	46,186
1. Z tytułu odroczonego podatku dochodowego	-	-	13,641	29,921
2. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	32,100	12,823	33,255	16,265
A k t y w a r a z e m	16,677,342	17,020,050	19,186,647	17,744,395

P a s y w a				
I. Zobowiązania wobec banku centralnego	476,357	494,259	468,347	417,480
II. Zobowiązania wobec sektora finansowego	5,799,598	6,640,259	5,809,970	5,790,095
1. Bieżące	835,572	1,037,812	773,793	612,642
2. Terminowe	4,964,026	5,602,447	5,036,177	5,177,453
III. Zobowiązania wobec sektora niefinansowego i sektora budżetowego	5,491,123	5,458,252	7,877,624	7,084,040
1. Lokaty oszczędnościowe, w tym:	-	-	-	-
a) bieżące	-	-	-	-
b) terminowe	-	-	-	-
2. Pozostałe, w tym:	5,491,123	5,458,252	7,877,624	7,084,040
a) bieżące	1,356,739	1,464,007	1,389,530	1,364,953
b) terminowe	4,134,384	3,994,245	6,488,094	5,719,087
IV. Zobowiązania z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	196,757	20,133	49,391	-
V. Zobowiązania z tytułu emisji własnych papierów wartościowych	594,819	701,237	431,388	485,336
VI. Fundusze specjalne i inne pasywa	758,133	316,413	776,055	319,156
VII. Koszty i przychody rozliczane w czasie oraz zastrzeżone	584,764	564,467	626,937	612,844
VIII. Rezerwy	172,913	206,731	181,298	176,060
1. Rezerwy na podatek dochodowy	17,229	32,873	-	-
2. Pozostałe rezerwy	155,684	173,858	181,298	176,060
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	390,000	448,000	448,000
XIII. Kapitał (fundusz) rezerwowany z aktualizacji wyceny	84,332	84,442	82,046	82,153
XIV. Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	1,653,503	1,306,390	1,763,308	1,763,201
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	157,043	577,467	106,253	301,550
P a s y w a r a z e m	16,677,342	17,020,050	19,186,647	17,744,395

POZYCJE POZABILANSOWE	stan na 31/03/98 koniec kwartału (rok poprz.)	stan na 31/12/97 koniec poprz. kwartału (rok poprz.)	stan na 31/03/99 koniec kwartału (rok bieżący)	stan na 31/12/98 koniec poprz. kwartału (rok bieżący)
I. Pozabilansowe zobowiązania warunkowe	7,703,891	8,214,990	7,689,028	7,368,584
1. Zobowiązania udzielone:	6,195,703	6,565,057	6,224,358	5,845,163
a) dotyczące finansowania	3,080,451	3,403,599	2,621,879	2,584,007
b) gwarancyjne	3,115,252	3,161,458	3,602,479	3,261,156
2. Zobowiązania otrzymane:	1,508,188	1,649,933	1,464,670	1,523,421
a) dotyczące finansowania	-	29,452	-	-
b) gwarancyjne	1,508,188	1,620,481	1,464,670	1,523,421
II. Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna/sprzedaży	12,759,682	10,056,202	13,639,037	11,387,525
III. Pozostałe, w tym:	959,947	926,765	1,590,935	1,458,630
- 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	923,758	890,576	1,554,747	1,422,442
Pozycje pozabilansowe razem	21,423,520	19,197,957	22,919,000	20,214,739

RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT	I kwartał (rok poprz.)	I kwartał narastająco (rok poprz.)	I kwartał (rok bieżący)	I kwartał narastająco (rok bieżący)
	okres od 01/01/98 do 31/03/98	okres od 01/01/98 do 31/03/98	okres od 01/01/99 do 31/03/99	okres od 01/01/99 do 31/03/99
I. Przychody z tytułu odsetek	535,826		388,228	
II. Koszty odsetek	(321,361)		(264,735)	
III. Wynik z tytułu odsetek (I-II)	214,465		123,493	
IV. Przychody z tytułu prowizji	68,195		73,415	
V. Koszty z tytułu prowizji	(7,606)		(11,610)	
VI. Wynik z tytułu prowizji (IV-V)	60,589		61,805	
VII. Przychody z akcji i udziałów, pozostałych papierów wartościowych i innych praw majątkowych	-		22,723	
VIII. Wynik na operacjach finansowych	15,331		27,924	
IX. Wynik z pozycji wymiany	59,431		54,162	
X. Wynik na działalności bankowej	349,816		290,107	
XI. Pozostałe przychody operacyjne	22,609		19,870	
XII. Pozostałe koszty operacyjne	(18,655)		(6,122)	
XIII. Koszty działania banku	(114,423)		(148,567)	
XIV. Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	(16,352)		(22,113)	
XV. Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości	(41,135)		(69,738)	
XVI. Rozwiązanie rezerw i zmniejszenia dotyczące aktualizacji wartości	46,253		97,029	
XVII. Różnica wartości rezerw i aktualizacji	5,118		27,291	
XVIII. Wynik na działalności operacyjnej	228,113		160,466	
XIX. Wynik na operacjach nadzwyczajnych	(3)		(16)	
1. Zyski nadzwyczajne	0		6	
2. Straty nadzwyczajne	(3)		(22)	
XX. Zysk (strata) brutto	228,110		160,450	
XXI. Podatek dochodowy	(71,067)		(54,197)	
XXII. Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)				
XXIII. Zysk (strata) netto	157,043		106,253	
Zysk (strata) netto (za 12 miesięcy)	588,946		250,759	
Średnia ważona liczba akcji i Specjalnych Partycypacyjnych Obligacji Zamiennych	93,000,000		93,000,000	
Rozwodniony zysk (strata) na jedną akcję (w zł)	6.33		2.70	

RACHUNEK PRZEPIYU ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH	I kwartał (rok poprz.)	I kwartał narastająco (rok poprz.)	I kwartał (rok bieżący)	I kwartał narastająco (rok bieżący)
	okres od 01/01/98 do 31/03/98	okres od 01/01/98 do 31/03/98	okres od 01/01/99 do 31/03/99	okres od 01/01/99 do 31/03/99
A. Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I+/-II) - metoda pośrednia	(293,043)		(212,516)	
I. Zysk (strata) netto	157,043		106,253	
II. Korekty razem:	(450,086)		(318,769)	
1. Amortyzacja	16,352		22,113	
2. Zyski/straty z tytułu różnic kursowych	(14,702)		10,797	
3. Odsetki i dywidendy	927		4,193	
4. (Zysk) strata z tytułu działalności inwestycyjnej	946		(65)	
5. Zmiany stanu pozostałych rezerw	(18,174)		5,238	
6. Podatek dochodowy (wykazany w rachunku zysków i strat)	71,067		54,197	
7. Podatek dochodowy zapłacony	(66,388)		(9,194)	
8. Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych	(429,209)		(351,099)	
9. Zmiana stanu należności od sektora finansowego	1,141,245		(387,464)	
10. Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego	(401,789)		(126,334)	
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	(10,484)		(2,099)	
13. Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora finansowego	(857,642)		(74,953)	
14. Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora niefinansowego i sektora budżetowego	32,870		793,584	
15. Zmiana stanu zobowiązań z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	176,624		49,391	
16. Zmiana stanu zobowiązań z tytułu papierów wartościowych	(105,205)		(113,730)	
17. Zmiana stanu innych zobowiązań	27,344		2,450	
18. Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	27,312		(8,553)	

(nazwa emitenta)

19. Zmiana stanu przychodów przyszłych okresów	(17,634)	(7,181)
20. Pozostałe pozycje	(23,546)	(180,060)
B. Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I-II)	92,784	49,054
I. Wpływy z działalności inwestycyjnej	1,764,463	111,361
1. Sprzedaż wartości niematerialnych i prawnych	-	-
2. Sprzedaż składników rzeczowego majątku trwałego	17,318	532
3. Sprzedaż akcji i udziałów w jednostkach zależnych	0	3,136
4. Sprzedaż akcji i udziałów w jednostkach stowarzyszonych	-	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	1,742,455	100,870
7. Pozostałe wpływy	4,690	3,265
II. Wydatki z tytułu działalności inwestycyjnej	(1,671,679)	(62,307)
1. Nabycie wartości niematerialnych i prawnych	(2,023)	(1,042)
2. Nabycie składników rzeczowego majątku trwałego	(12,508)	(7,835)
3. Nabycie akcji i udziałów w jednostkach zależnych	(3,562)	-
4. Nabycie akcji i udziałów w jednostkach stowarzyszonych	(15,554)	(12,500)
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	(1,621,712)	(38,100)
7. Nabycie akcji własnych	-	-
8. Pozostałe wydatki	(16,320)	(2,830)
C. Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I-II)	22,084	(17,405)
I. Wpływy z działalności finansowej	29,205	-
1. Zaciągnięcie długoterminowych kredytów od banków	29,205	-
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	(7,121)	(17,405)
1. Spłata długoterminowych kredytów na rzecz banków	-	(2,758)
2. Spłata długoterminowych pożyczek na rzecz innych niż banki instytucji finansowych	-	-
3. Wykup obligacji lub innych papierów wartościowych od innych instytucji finansowych	-	-
4. Zmniejszenie stanu zobowiązań podporządkowanych	-	-
5. Koszty emisji akcji własnych	-	-
6. Umorzenie akcji własnych	-	-
7. Płatności dywidend i innych wypłat na rzecz właścicieli	-	-
8. Wypłaty z zysku dla osób zarządzających i nadzorujących	-	-
9. Wydatki na cele społecznie użyteczne	-	(3,600)
10. Płatności zobowiązań z tytułu umów leasingu finansowego	-	-
11. Pozostałe wydatki	(7,121)	(11,047)
D. Przepływy pieniężne netto, razem (A+/-B+/-C)	(178,175)	(180,867)
E. Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych	(178,175)	(180,867)
- w tym zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych od walut obcych	(2,662)	10,014
F. Środki pieniężne na początek okresu	742,045	703,150
G. Środki pieniężne na koniec okresu (F+/- D)	563,870	522,283

Komentarz do raportu kwartalnego SAB - Q I/99 za I 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 31 marca 1999 roku wynosi - 4,30 zł.
2. poszczególne pozycje rachunku zysków i strat przeliczone są na EURO według kursu - 4,27 zł stanowiącego średnią arytmetyczną średnich kursów, ogłaszanych przez Narodowy Bank Polski, obowiązujących na ostatni dzień każdego zakończonego miesiąca I kwartału 1999 roku.

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 I kwartał br. Bank odliczył od dochodu wydatki inwestycyjne w kwocie 1,7 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 31 marca 1999 r. do rozliczenia pozostała kwota 115,3 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 31 marca 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 31 marca 1999 roku wyniosła 13,6 mln PLN.

Wynik netto za I kwartał 1999 roku był niższy o 50,8 mln PLN w porównaniu z I kwartałem roku poprzedniego. Było to w szczególności spowodowane spadkiem wyniku z tytułu odsetek pomiędzy tymi okresami o 91,0 mln PLN.

W styczniu 1999 roku Bank uzyskał przychód w wysokości 21,9 mln PLN z tytułu podziału majątku w likwidowanej spółce stowarzyszonej. W marcu 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. W I kwartale 1999 roku nastąpiła spłata należności przez „Hotele Francuskie w Warszawie” Spółka z o.o. w upadłości w wysokości 50,6 mln PLN i w związku z tym rozwiązana została utworzona na nią w latach ubiegłych rezerwa celowa w kwocie 50,6 mln PLN. Kwota rozwiązanych rezerw netto wyniosła w I kwartale 1999 roku 27,3 mln PLN, natomiast za analogiczny okres 1998 roku 5,1 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 grudnia 1997 roku i 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 grudnia 1998 roku i 31 marca 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 dniu 30 marca 1999 roku Zarząd Banku zaproponował wypłatę dywidendy za rok 1998 w wysokości 93,0 mln PLN. Ponadto Zarząd Banku zaproponował przekazanie 8,0 mln PLN z zysku netto do podziału na fundusz załogi.

W prezentowanych danych za I kwartał 1998 roku w stosunku do uprzednio publikowanego raportu kwartalnego dokonano zmian w sposobie ich prezentacji. Zmiany te wynikają z wprowadzenia przez Komisję Papierów Wartościowych i Giełd nowego układu wzorów raportów i pozwalają na zachowanie porównywalności z danymi dotyczącymi pozostałych okresów sprawozdawczych.

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% głosów na walnym zgromadzeniu Banku Handlowego w Warszawie SA na dzień składania raportu:

- 1) Bank of New York, który nabył akcje BH w ramach programu Kwitów Depozytowych posiada 23,33% 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) J.P. Morgan 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.

Żadne zmiany w strukturze własności znacznych pakietów akcji Banku w okresie od przekazania poprzedniego raportu kwartalnego nie zaistniały.

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

Według oświadczeń złożonych przez osoby nadzorujące i zarządzające nie wystąpiły zmiany w ich stanie posiadania akcji Banku w stosunku do informacji przekazanej w poprzednim kwartale.

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

1. Informacja o otrzymaniu od firmy Credit Suisse First Boston – doradcy Ministerstwa Skarbu przy prywatyzacji Banku Pekao SA – listu z informacją, że Bank Handlowy w Warszawie SA, nie został wybrany do następnego etapu procedury wyboru strategicznego inwestora Pekao. (raport bieżący z dnia 19 stycznia 1999 r.)
2. Informacja o zawarciu przez Bank z firmą Polkomtel SA w Warszawie transakcji typu swap procentowo-walutowy na okres 5 lat dla relacji walutowej EUR/PLN na kwotę 95 milionów euro oraz USD/PLN na kwotę 40 milionów dolarów. (raport bieżący z dnia 25 stycznia 1999 r.)
3. Informacja, że PKO/Handlowy Powszechne Towarzystwo Emerytalne Spółka Akcyjna, jako jednostka stowarzyszona Banku Handlowego, otrzymało zezwolenie na utworzenie otwartego funduszu emerytalnego od Urzędu Nadzoru nad Funduszami Emerytalnymi. (raport bieżący z dnia 26 stycznia 1999 r.)
4. Informacja o podjętych uchwałach przez Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie w dniu 2 lutego 1999 r. (raport bieżący z dnia 2 lutego 1999 r.)
5. Informacja o asymilacji 1.120.000 akcji na okaziciela serii B z 50.563.155 akcjami serii A Banku Handlowego w Warszawie SA. (raport bieżący z dnia 5 lutego 1999 r.)
6. Informacja dot. zorganizowania konsorcjum celem udzielenia Bankowi Handlowemu w Warszawie SA kredytu syndykowanego w wysokości 175 mln EURO na okres 3 lat z przeznaczeniem na finansowanie bieżącej działalności Banku. (raport bieżący z dnia 26 lutego 1999 r.)
7. Informacja o złożeniu przez Bank Handlowy w Warszawie SA wstępnej propozycji zakupu akcji Banku Zachodniego S.A. od Skarbu Państwa. (raport bieżący z dnia 8 marca 1999 r.)

8. Informacja o wpłynięciu na rachunek Banku kwoty 38.113.437,35 zł z tytułu realizacji podziału masy upadłości "Hotele Francuskie w Warszawie" Spółka z o.o. w upadłości. (raport bieżący z dnia 17 marca 1999 r.)
9. Informacja dot. zwiększenia kredytu syndykowanego dla Banku z przeznaczeniem na finansowanie bieżącej działalności Banku z wysokości 175 mln EURO do 225 mln EURO. (raport bieżący z dnia 18 marca 1999 r.)
10. Informacja otrzymana przez Bank od Ministerstwa Skarbu Państwa o stanie posiadania obligacji emisji I zamiennych na akcje zwykłe serii B Banku Handlowego w Warszawie SA. (raport bieżący z dnia 30 marca 1999 r.)
11. Informacja o podjęciu przez Zarząd Banku uchwały w sprawie wniosku na Walne Zgromadzenie Banku dotyczącego podziału zysku za 1998 r., określenia terminu ustalenia prawa do dywidendy na dzień 26 lipca 1999 r. oraz terminu wypłaty dywidendy na dzień 1 września 1999 r. (raport bieżący z dnia 31 marca 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 3.638.260,75 zł, a więc nie przekroczyła 10 % kapitałów własnych Banku, tj. kwoty 26.448.000 zł.

Największe postępowania w grupie zobowiązań (wszystkie postępowania)					
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 zawieszona (a nie umorzona) w związku z próbami ugody.

Największe postępowania w grupie wierzytelności (wszystkie postępowania)					
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 złaśzaiac

					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).
--	--	--	--	--	--

Największe postępowania w grupie zobowiązań (postępowania wszczęte w kwartale sprawozdawczym)					
L.p.	Powód	Pozwany	Data wszczęcia postępowania	Wartość przedmiotu sporu	Przedmiot postępowania
1	Skarb Państwa	BH	31.03.1999 r.	1.399.965 zł plus równowartość 30.000 USD	Roszczenie obejmuje obowiązek zapłaty kary umownej wynikającej z niewykonania zobowiązań przez Bank jako kupującego zawartych w umowie "prywatyzacyjnej" – umowa sprzedaży akcji Lubelskiej Fabryki Maszyn.

Największe postępowania w grupie wierzytelności (postępowania wszczęte w kwartale sprawozdawczym)					
L.p.	Powód	Pozwany	Data wszczęcia postępowania	Wartość przedmiotu sporu	Przedmiot postępowania
1	BH	1)APC Metchem Sp. z o.o. 2) Zakłady Aparatury Chemicznej APC Metalchem S.A.	22.01.1999 r.	1.467.502,61 zł	W związku z niespłaceniem przez kredytobiorcę APC Metchem Sp. z o.o. kredytu, Bank wypełnił weksle stanowiące jego zabezpieczenie. Ponieważ kredytobiorca i poręczyciel wekslowy APC Metalchem S.A. nie uiścili sumy wekslowej, wystąpiono na drogę postępowania sądowego celem uzyskania nakazu zapłaty. Po wydaniu przez sąd nakazu zapłaty (23.02.1999 r.) pozwany złożył

					zarzuty.
--	--	--	--	--	----------

Podpis Członka Zarządu

Data i podpis

Cezary Stypułkowski – Prezes Zarządu
Banku

.....

Podpis osoby odpowiedzialnej
za prowadzenie rachunkowości banku
Data i podpis

Witold Walkowiak – Dyrektor Finansowy
Banku

.....