

Formularz SAB-Q IV / 98

(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 IV kwartał 1998 roku:

dnia 01 lutego 1998 r.
 (data przekazania)

WYBRANE DANE FINANSOWE (rok bieżący)	w tys. zł.		w tys. ECU	
	IV kwartał okres od 01/10/98 do 31/12/98	IV kwartał narastająco okres od 01/01/98 do 31/12/98	IV kwartał okres od 01/10/98 do 31/12/98	IV kwartał narastająco okres od 01/10/98 do 31/12/98
I. Przychody z tytułu odsetek	428 700,9	2 004 640,3	104 752,8	489 832,7
II. Przychody z tytułu prowizji	72 640,5	278 371,8	17 749,7	68 020,0
III. Wynik na działalności bankowej	304 523,5	1 191 808,5	74 410,1	291 217,7
IV. Zysk (strata) brutto	(32 136,7)	466 356,0	(7 852,6)	113 953,8
V. Zysk (strata) netto	(52 723,9)	300 194,3	(12 883,1)	73 352,3
VI. Aktywa (stan na 31.12.1998)	17 746 624,5		4 336 377,4	
VII. Kapitał własny (stan na 31.12.1998)	2 858 028,9		698 357,7	
VIII. Liczba akcji (stan na 31.12.1998)	66 120 000		66 120 000	
IX. Wartość księgowa na jedną akcję - w zł./ECU (stan na 31.12.1998)	43,22		10,56	
X. Współczynnik wypłacalności - w % (stan na 31.12.1998)	13,63		13,63	
Przewidywana liczba akcji*	93 000 000		93 000 000	
Rozwodniona wartość księgowa na jedną akcję* - w zł./ECU	30,73		7,51	

*/Przewidywana liczba akcji obejmuje, oprócz akcji zwykłych (66.120.000), liczbę obligacji zamiennych (26.880.000).

BILANS (w tys. zł.)	stan na 31/12/97 koniec kwartału (rok poprz.)	stan na 30/09/97 koniec poprz. kwartału (rok poprz.)	stan na 31/12/98 koniec kwartału (rok bieżący)	stan na 30/09/98 koniec poprz. kwartału (rok bieżący)
A k t y w a				
I. Kasa, operacje z bankiem centralnym	651 601,7	809 053,1	553 602,7	203 504,5
II. Długie papiery wartościowe uprawnione do redyskontowania w banku	-	-	-	-
III. Należności od sektora finansowego	4 262 048,5	3 219 260,2	2 988 554,3	2 334 580,4
1. W rachunku bieżącym	244 622,5	262 074,9	212 916,2	291 214,3
2. Terminowe	4 017 426,0	2 957 185,3	2 775 638,1	2 043 366,1
IV. Należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego	8 345 485,0	8 153 319,9	9 292 669,8	9 397 218,1
1. W rachunku bieżącym	1 339 257,3	1 318 426,8	1 293 400,5	1 402 384,2
2. Terminowe	7 006 227,7	6 834 893,1	7 999 269,3	7 994 833,9
V. Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	-	-	-	-
VI. Długie papiery wartościowe	2 207 989,0	2 225 914,6	2 557 957,3	3 023 008,6
VII. Akcje i udziały w jednostkach zależnych	14 370,3	14 321,0	64 425,6	65 179,1

VIII. Akcje i udziały w jednostkach stowarzyszonych	231 311,5	227 348,5	381 599,9	326 053,8
IX. Akcje i udziały w pozostałych jednostkach	83 682,6	97 187,1	54 285,2	320 923,9
X. Pozostałe papiery wartościowe i inne prawa majątkowe	-	31,1	-	-
XI. Wartości niematerialne i prawne	47 537,9	40 179,8	51 302,9	46 830,0
XII. Rzeczowy majątek trwały	583 720,7	539 801,4	633 379,0	625 463,1
XIII. Akcje własne do zbycia	-	-	-	-
XIV. Inne aktywa	579 480,0	986 868,4	1 115 498,5	1 088 253,1
1. Przejęte aktywa - do zbycia	637,6	50,6	257,3	609,4
2. Pozostałe	578 842,4	986 817,8	1 115 241,2	1 087 643,7
XV. Rozliczenia międzyokresowe	12 823,0	39 651,7	53 349,3	61 112,8
1. Z tytułu odroczonego podatku dochodowego	-	-	37 084,0	35 127,4
2. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	12 823,0	39 651,7	16 265,3	25 985,4
A k t y w a r a z e m	17 020 050,2	16 352 936,8	17 746 624,5	17 492 127,4

P a s y w a				
I. Zobowi ¹ zania wobec banku centralnego	494 258,9	509 854,9	417 479,5	458 402,0
II. Zobowi ¹ zania wobec sektora finansowego	6 640 259,0	6 207 164,8	5 790 095,2	6 103 740,1
1. Bie ¹ ce	1 037 812,2	750 445,9	612 642,0	691 097,5
2. Terminowe	5 602 446,8	5 456 718,9	5 177 453,2	5 412 642,6
III. Zobowi ¹ zania wobec sektora niefinansowego i sektora bud ¹ zetowego	5 458 252,5	4 860 507,3	7 084 040,0	5 867 862,9
1. Lokaty oszcz ¹ edno ¹ ciowe, w tym:	-	-	-	-
a) bie ¹ ce	-	-	-	-
b) terminowe	-	-	-	-
2. Pozosta ¹ e, w tym:	5 458 252,5	4 860 507,3	7 084 040,0	5 867 862,9
a) bie ¹ ce	1 464 007,7	1 465 104,5	1 364 953,1	1 425 679,2
b) terminowe	3 994 244,8	3 395 402,8	5 719 086,9	4 442 183,7
IV. Zobowi ¹ zania z tytu ¹ u sprzedanych papierów warto ¹ ciowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	20 133,0	-	-	38 440,3
V. Zobowi ¹ zania z tytu ¹ u emisji w ¹ asn ¹ ych papierów warto ¹ ciowych	701 236,7	681 923,7	485 335,9	516 796,0
VI. Fundusze specjalne i inne pasywa	316 413,1	921 281,1	321 183,7	811 986,3
VII. Koszty i przychody rozliczane w czasie oraz zastrze ¹ one	564 466,9	513 269,6	614 401,0	627 295,2
VIII. Rezerwy	206 730,9	191 745,2	176 060,3	156 851,9
1. Rezerwy na podatek dochodowy	32 873,1	40 804,5	-	-
2. Pozosta ¹ e rezerwy	173 857,8	150 940,7	176 060,3	156 851,9
IX. Zobowi ¹ zania podporz ¹ dkowane	-	-	-	-
X. Kapita ¹ (fundusz) podstawowy	260 000,0	260 000,0	264 480,0	260 000,0
XI. Nale ¹ ne wp ¹ aty na poczet kapita ¹ u podstawowego (wielko ¹ æ ujemna)	-	-	-	-
XII. Kapita ¹ (fundusz) zapasowy	390 000,0	390 000,0	448 000,0	448 000,0
XIII. Kapita ¹ (fundusz) rezerwow ¹ z aktualizacji wyceny	84 441,7	84 558,3	82 153,5	83 482,8
XIV. Pozosta ¹ e kapita ¹ y (fundusze) rezerwowe	1 306 390,0	1 306 273,4	1 763 201,1	1 766 351,7
XV. Ró ¹ nic kursowe z przeliczenia oddzia ¹ ów zagranicznych	-	-	-	-
XVI. Niepodzielony zysk lub niepokryta strata z lat ubieg ¹ ych	-	-	-	-
XVII. Zysk (strata) netto	577 467,5	426 358,5	300 194,3	352 918,2
P a s y w a r a z e m	17 020 050,2	16 352 936,8	17 746 624,5	17 492 127,4

POZYCJE POZABILANSOWE	stan na	stan na	stan na	stan na
	31/12/97 koniec kwarta ¹ u (rok poprz.)	30/09/97 koniec poprz. kwarta ¹ u (rok poprz.)	31/12/98 koniec kwarta ¹ u (rok bie ¹ cy)	30/09/98 koniec poprz. kwarta ¹ u (rok bie ¹ cy)
I. Pozabilansowe zobowi ¹ zania warunkowe	8 214 990,0	9 015 386,9	7 368 584,1	7 598 017,3
1. Zobowi ¹ zania udzielone:	6 565 056,8	6 897 430,1	5 845 163,1	6 136 707,4
a) dotycz ¹ ce finansowania	3 403 598,7	3 668 171,6	2 584 007,1	2 728 988,4
b) gwarancyjne	3 161 458,1	3 229 258,5	3 261 156,0	3 407 719,0
2. Zobowi ¹ zania otrzymane:	1 649 933,2	2 117 956,8	1 523 421,0	1 461 309,9
a) dotycz ¹ ce finansowania	29 452,5	193 600,0	-	4 073,4
b) gwarancyjne	1 620 480,7	1 924 356,8	1 523 421,0	1 457 236,5
II. Zobowi ¹ zania zwi ¹ zane z realizacj ¹ operacji kupna/sprzedaj ¹ y	10 056 202,2	13 704 303,0	11 607 862,7	13 545 646,4
III. Pozosta ¹ e, w tym:	926 765,4	767 566,2	1 458 630,3	1 191 371,3

- Zobowiązania Banku z tytułu umów najmu, dzierżawy lub innych o podobnym charakterze w tym:				
- wartości gruntów użytkowanych wieczystocie	36 189,5	14 049,5	36 187,8	36 189,5
- Zabezpieczenia otrzymane przez Bank	36 187,8	14 047,8	36 187,8	36 187,8
-	890 575,9	753 516,7	1 422 442,5	1 155 181,8
-				
Pozycje pozabilansowe razem	19 197 957,6	23 487 256,1	20 435 077,1	22 335 035,0

RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT	IV kwarta ² (rok poprz.)	IV kwarta ² narastaj ¹ co (rok poprz.)	IV kwarta ² (rok bie ² cy)	IV kwarta ² narastaj ¹ co (rok bie ² cy)
	okres od 01/10/97 do 31/12/97	okres od 01/01/97 do 31/12/97	okres od 01/10/98 do 31/12/98	okres od 01/01/98 do 31/12/98
I. Przychody z tytu ² u odsetek	540 187,2	1 874 009,3	428 700,9	2 004 640,3
II. Koszty odsetek	297 007,8	1 058 472,2	287 497,2	1 241 320,1
III. Wynik z tytu ² u odsetek (I-II)	243 179,4	815 537,1	141 203,7	763 320,2
IV. Przychody z tytu ² u prowizji	67 261,8	228 115,2	72 640,5	278 371,8
V. Koszty z tytu ² u prowizji	10 502,6	38 905,0	9 281,2	39 572,5
VI. Wynik z tytu ² u prowizji (IV-V)	56 759,2	189 210,2	63 359,3	238 799,3
VII. Przychody z akcji i udział ² ów, pozosta ² ych papierów warto ² ciowych i innych praw maj ¹ tkowych	-	6 854,9	-	8 550,9
VIII. Wynik na operacjach finansowych	31 962,5	91 007,8	27 603,6	(54 268,9)
IX. Wynik z pozycji wymiany	68 040,4	250 720,2	72 356,9	235 407,0
X. Wynik na dzia ² alności bankowej	399 941,5	1 353 330,2	304 523,5	1 191 808,5
XI. Pozosta ² e przychody operacyjne	28 119,0	42 681,7	7 819,0	57 329,4
XII. Pozosta ² e koszty operacyjne	5 843,9	12 787,2	6 188,3	33 351,4
XIII. Koszty dzia ² ania banku	156 441,1	466 260,7	163 173,0	531 214,6
XIV. Amortyzacja o rodków trwa ² ych oraz warto ² ci niematerialnych i XV. Odpisy na rezerwy i aktualizacja warto ² ci	21 930,2	65 536,4	21 600,2	72 968,6
XVI. Rozwi ² anie rezerw i zmniejszenia dotycz ² ce aktualizacji warto ² ci	92 962,0	179 885,5	237 178,0	647 971,8
XVII. Różnica warto ² ci rezerw i aktualizacji (XV- XVI)	62 902,5	193 990,3	83 674,5	502 744,0
XVIII. Wynik na dzia ² alności operacyjnej	30 059,5	(14 104,8)	153 503,5	145 227,8
XIX. Wynik na operacjach nadzwyczajnych	213 785,8	865 532,4	(32 122,5)	466 375,5
1. Zyski nadzwyczajne	(25,0)	(118,3)	(14,2)	(19,5)
2. Straty nadzwyczajne	66,1	79,6	-	-
XX. Zysk (strata) brutto	91,1	197,9	14,2	19,5
XXI. Podatek dochodowy	213 760,8	865 414,1	(32 136,7)	466 356,0
XXII. Pozosta ² e obowi ² zkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)	62 651,8	287 946,6	20 587,2	166 161,7
XXIII. Zysk (strata) netto	151 109,0	577 467,5	(52 723,9)	300 194,3
Zysk (strata) netto (za 12 miesięcy)	577 467,5		300 194,3	
Średnia wa ² ona liczba akcji zwyk ² ych	65 000 000		65 202 521	
Zysk (strata) na jedn ² ą akcję zwyk ² ą (w z ²)	8,88		4,60	
Średnia wa ² ona przewidywana liczba akcji zwyk ² ych	93 000 000		93 000 000	
Rozwodniony zysk (strata) na jedn ² ą akcję zwyk ² ą (w z ²)	6,21		3,23	

RACHUNEK PRZEPŁYWU ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH	IV kwarta ² (rok poprz.)	IV kwarta ² narastaj ¹ co (rok poprz.)	IV kwarta ² (rok bie ² cy)	IV kwarta ² narastaj ¹ co (rok bie ² cy)
	okres od 01/10/97 do 31/12/97	okres od 01/01/97 do 31/12/97	okres od 01/10/98 do 31/12/98	okres od 01/01/98 do 31/12/98
A. Przepływy pieniężne netto z dzia ² alności operacyjnej (I+/-II) - metoda pośrednia				
I. Zysk (strata) netto	117 624,1	(2 803 223,8)	46 307,2	(100 761,1)
II. Korekty razem:	151 109,0	577 467,5	(52 723,9)	300 194,3
	(33 484,9)	(3 380 691,3)	99 031,1	(400 955,4)

1. Amortyzacja	21 930,2	65 536,4	21 600,2	72 968,6
2. Zyski/straty z tytułu różnic kursowych	15 704,3	(294 321,1)	11 882,1	20 948,9
3. Odsetki i dywidendy	6 566,9	(1 646,9)	(4 654,7)	24 629,5
4. (Zysk) strata z tytułu działalności inwestycyjnej	(116 062,9)	(121 601,8)	44 811,0	494,9
5. Zmiany stanu pozostałych rezerw	22 917,1	28 760,7	19 208,3	2 202,4
6. Podatek dochodowy (wykazany w rachunku zysków i strat)	62 651,9	287 946,6	20 587,2	166 161,7
7. Podatek dochodowy zapłacony	(85 177,5)	(287 142,9)	(58 938,6)	(262 041,4)
8. Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych	218 806,4	274 023,1	64 841,9	(1 113 216,4)
9. Zmiana stanu należności od sektora finansowego	(963 945,7)	(1 198 775,7)	(615 241,6)	1 330 312,0
10. Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora	(192 456,5)	(2 521 586,8)	104 548,2	(947 184,9)
11. Zmiana stanu należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	-	5 072,8	-	-
12. Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora finansowego	368 324,5	(1 062 491,8)	(554 363,2)	(1 183 566,1)
13. Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora niefinansowego i sektora budżetowego	599 272,1	1 808 756,3	1 216 177,1	1 625 787,6
14. Zmiana stanu zobowiązań z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	20 133,0	(79 084,4)	(38 440,3)	(20 133,0)
15. Zmiana stanu zobowiązań z tytułu papierów wartościowych	3 426,1	113 887,5	(29 832,9)	(102 440,9)
16. Zmiana stanu innych zobowiązań	(49 901,4)	(171 272,7)	43 026,6	14 545,8
17. Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	43 034,2	5 380,2	(51 303,1)	97 248,5
18. Zmiana stanu przychodów przyszłych okresów	34 988,1	(32 583,3)	53 815,6	(63 136,8)
19. Pozostałe pozycje	(43 695,7)	(199 547,5)	(148 692,7)	(64 535,8)
B. Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I-II)	(196 232,9)	2 323 381,8	136 048,3	45 286,6
I. Wpływy z działalności inwestycyjnej	243 263,1	4 964 757,1	675 147,7	3 383 918,4
1. Sprzedaż wartości niematerialnych i prawnych	-	66,2	-	-
2. Sprzedaż składników rzeczowego majątku trwałego	88,4	1 953,2	160,3	18 763,6
3. Sprzedaż akcji i udziałów w jednostkach zależnych	-	46,7	-	0,0
4. Sprzedaż akcji i udziałów w jednostkach stowarzyszonych	-	660,0	-	450,0
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	237 816,6	4 946 456,7	671 838,7	3 349 474,4
7. Pozostałe wpływy	5 358,1	15 574,3	3 148,7	15 230,4
II. Wydatki z tytułu działalności inwestycyjnej	(439 496,0)	(2 641 375,3)	(539 099,4)	(3 338 631,8)
1. Nabycie wartości niematerialnych i prawnych	(7 031,8)	(8 709,0)	(2 401,4)	(6 003,3)
2. Nabycie składników rzeczowego majątku trwałego	(15 403,3)	(41 705,8)	(35 734,0)	(105 654,3)
3. Nabycie akcji i udziałów w jednostkach zależnych	(48,4)	(167,7)	(52,1)	(21 613,8)
4. Nabycie akcji i udziałów w jednostkach stowarzyszonych	(1 620,6)	(27 203,8)	(60 650,0)	(165 373,0)
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	(359 132,0)	(2 371 689,2)	(68 927,1)	(2 526 858,4)
7. Nabycie akcji własnych	-	-	-	-
8. Pozostałe wydatki	(56 259,9)	(191 899,8)	(371 334,8)	(513 129,0)
C. Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I-II)	0,0	778 627,3	206 475,0	14 293,3
I. Wpływy z działalności finansowej	0,0	1 016 292,0	207 225,0	236 430,0
1. Zaciągnięcie długoterminowych kredytów od banków	-	387 800,0	207 225,0	236 430,0

2. Zacięgnięcie długoterminowych pożyczek od innych niż banki instytucji finansowych	-	628 492,0	-	-
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	0,0	(237 664,7)	(750,0)	(222 136,7)
1. Spłata długoterminowych kredytów na rzecz banków	-	-	-	-
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	-	(212 500,0)	-	(130 000,0)
8. Wpłaty z zysku dla osób zarządzających i nadzorujących	-	(399,1)	-	-
9. Wydatki na cele społecznie użyteczne	-	(2 460,0)	(750,0)	(3 000,0)
10. Płatności zobowiązań z tytułu umów leasingu finansowego	-	-	-	-
11. Pozostałe wydatki	-	(22 305,6)	-	(89 136,7)
D. Przepływy pieniężne netto, razem (A+/-B+/-C)	(78 608,8)	298 785,3	388 830,5	(41 181,2)
E. Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych	(78 608,8)	298 785,3	388 830,5	(41 181,2)
- w tym zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych od walut obcych	3 790,2	16 435,9	(5 406,8)	4 301,3
F. Środki pieniężne na początek okresu	820 653,6	443 259,5	312 033,1	742 044,8
G. Środki pieniężne na koniec okresu (F+/- D)	742 044,8	742 044,8	700 863,6	700 863,6