

POCZTA

Od : EM AMERBANK Tomasz Ośko

Data odbioru : 03-04-30 14:56:26

Do : EM Kancelaria Publiczna

KOMISJA PAPIERÓW WARTOŚCIOWYCH I GIEŁD

Formularz SAB-Q 1/2003

(dla banków)

Zgodnie z § 57 ust. 1 pkt 1 Rozporządzenia Rady Ministrów z dnia 16 października 2001 r.

- Dz. U. Nr 139, poz. 1569 i z 2002 r. Nr 31, poz. 280

Zarząd Spółki **Bank Amerykański w Polsce S.A.**

podaje do wiadomości raport kwartalny za I kwartał roku obrotowego 2003

dnia 03-04-30

(data przekazania)

WYBRANE DANE FINANSOWE	w tys. zł.		w tys. EUR	
	1 kwartały narastająco / 2003 okres od 03-01-01 do 03-03-31	1 kwartały narastająco / 2002 okres od 02-01-01 do 02-03-31	1 kwartały narastająco / 2003 okres od 03-01-01 do 03-03-31	1 kwartały narastająco / 2002 okres od 02-01-01 do 02-03-31
I. Przychody z tytułu odsetek	13 333	27 898	3 139	7 723
II. Przychody z tytułu prowizji	1 962	1 414	462	391
III. Wynik na działalności bankowej	10 045	11 208	2 365	3 103
IV. Wynik na działalności operacyjnej	1 667	-2 004	392	-555
V. Zysk (strata) brutto	1 667	-2 004	392	-555
VI. Zysk (strata) netto	389	1 302	92	360
VII. Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej	254 021	110 929	59 806	30 707
VIII. Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej	-13 678	23 340	-3 220	6 461
IX. Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej	-264 028	-9 593	-62 162	-2 656
X. Przepływy pieniężne netto, razem	-23 685	124 676	-5 576	34 512
XI. Aktywa razem	1 139 973	1 740 548	258 779	483 003
XIII. Zobowiązania wobec sektora finansowego	305 465	784 857	69 342	217 798
XIV. Zobowiązania wobec sektora niefinansowego i sektora budżetowego	503 729	724 405	114 349	201 023
XV. Kapitał własny	207 151	106 073	47 024	29 435
XVI. Kapitał zakładowy	123 000	23 100	27 922	6 410
XVII. Liczba akcji	41 000 000	7 700 000		
XVIII. Wartość księgowa na jedną akcję (w zł / EUR)	5,05	13,78	1,15	3,82
XX. Współczynnik wypłacalności	17,29	2,91		
XXI. Zysk (strata) na jedną akcję zwykłą (w zł / EUR)	0,07	-1,47	0,02	-0,33

BILANS

	stan na 03-03-31 koniec kwartału / 2003	stan na 02-12-31 koniec poprz. kwartału / 2002	stan na 02-03-31 koniec kwartału / 2002	stan na 01-12-31 koniec poprz. kwartału / 2001
A k t y w a				
I. Kasa, operacje z Bankiem Centralnym	66 371	23 525	42 613	41 405
III. Należności od sektora finansowego	97 914	162 436	508 058	390 689
1. W rachunku bieżącym	26 534	35 155	36 712	65 040
2. Terminowe	71 380	127 281	471 346	325 649
IV. Należności od sektora niefinansowego	605 959	606 999	683 928	748 989
1. W rachunku bieżącym	35 610	46 577	34 860	48 042
2. Terminowe	570 349	560 422	649 068	700 947
V. Należności od sektora budżetowego	461	646	871	1 994
2. Terminowe	461	646	871	1 994
VII. Dłużne papiery wartościowe	295 882	340 374	417 303	436 588
VIII. Udziały lub akcje w jednostkach zależnych	12 212	12 476	12 637	12 881
X. Udziały lub akcje w jednostkach stowarzyszonych	0	0	280	2 853
XI. Udziały lub akcje w innych jednostkach	12 706	12 899	12 480	12 325
XIII. Wartości niematerialne i prawne, w tym:	1 823	2 068	2 322	2 448
XIV. Rzeczowe aktywa trwałe	7 960	8 582	11 281	12 282
XV. Inne aktywa	19 321	15 644	18 692	19 442
2. Pozostałe	19 321	15 644	18 692	19 442
XVI. Rozliczenia międzyokresowe	19 364	20 884	30 083	26 957
1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	18 482	20 008	27 755	24 990
2. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	882	876	2 328	1 967
A k t y w a r a z e m	1 139 973	1 206 533	1 740 548	1 708 853
P a s y w a				
II. Zobowiązania wobec sektora finansowego	305 465	406 613	784 857	775 856
1. W rachunku bieżącym	27 197	26 481	16 602	10 023
2. Terminowe	278 268	380 132	768 255	765 833
III. Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	426 393	443 907	628 345	670 882
2. Pozostałe, w tym:	426 393	443 907	628 345	670 882
a) bieżące	114 946	128 539	175 638	215 399
b) terminowe	311 447	315 368	452 707	455 483
IV. Zobowiązania wobec sektora budżetowego	77 336	14 033	96 060	48 381
1. Bieżące	0	952	11 069	912
2. Terminowe	77 336	13 081	84 991	47 469
VIII. Fundusze specjalne i inne zobowiązania	22 419	16 483	27 819	22 908
IX. Koszty i przychody rozliczane w czasie oraz zastrzeżone	89 561	108 417	83 698	69 867
3. Pozostałe przychody przyszłych okresów oraz zastrzeżone	89 561	108 417	83 698	69 867
X. Rezerwy	11 648	10 585	13 696	17 356
1. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	3 489	2 745	5 345	9 318
2. Pozostałe rezerwy	8 159	7 840	8 351	8 038
XII. Kapitał zakładowy	123 000	123 000	23 100	23 100
XV. Kapitał zapasowy	82 389	82 387	91 247	91 247

	stan na 03-03-31 koniec kwartału / 2003	stan na 02-12-31 koniec poprz. kwartału / 2002	stan na 02-03-31 koniec kwartału / 2002	stan na 01-12-31 koniec poprz. kwartału / 2001
XVI. Kapitał z aktualizacji wyceny	568	303	351	2 524
XVII. Pozostałe kapitały rezerwowe	301	301	301	301
XVIII. Zysk (strata) z lat ubiegłych	504	-2 807	-10 228	-1 632
XIX. Zysk (strata) netto	389	3 311	1 302	-11 937
P a s y w a r a z e m	1 139 973	1 206 533	1 740 548	1 708 853
Współczynnik wypłacalności	17,29	16,52	2,91	8,28
Wartość księgową	207 151	206 495	106 073	103 603
Liczba akcji	41 000 000	41 000 000	7 700 000	7 700 000
Wartość księgową na jedną akcję (w zł)	5,05	5,04	13,78	13,45

POZYCJE POZABILANSOWE

	stan na 03-03-31 koniec kwartału / 2003	stan na 02-12-31 koniec poprz. kwartału / 2002	stan na 02-03-31 koniec kwartału / 2002	stan na 01-12-31 koniec poprz. kwartału / 2001
I. Pozabilansowe zobowiązania warunkowe udzielone i otrzymane	224 928	231 022	222 896	219 680
1. Zobowiązania udzielone:	109 098	98 579	141 128	177 794
a) finansowe	67 892	62 221	86 574	122 336
b) gwarancyjne	41 206	36 358	54 554	55 458
2. Zobowiązania otrzymane:	115 830	132 443	81 768	41 886
a) finansowe	0	0	289	119
b) gwarancyjne	115 830	132 443	81 479	41 767
II. Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna/sprzedaży	2 655 676	746 551	1 927 853	1 024 842
III. Pozostałe (z tytułu)	669 822	589 708	410 064	420 807
-swapy stopy procentowej	345 591	324 658	410 064	400 007
-przejęcie emisji	14 500	20 000	0	20 800
-inne zobowiązania	309 731	245 050	0	0
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	3 550 426	1 567 281	2 560 813	1 665 329

RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT

	1 kwartał / 2003 okres od 03-01-01 do 03-03-31	1 kwartał / 2002 okres od 02-01-01 do 02-03-31
I. Przychody z tytułu odsetek	13 333	27 898
II. Koszty odsetek	6 783	22 600
III. Wynik z tytułu odsetek (I-II)	6 550	5 298
IV. Przychody z tytułu prowizji	1 962	1 414
V. Koszty prowizji	442	446
VI. Wynik z tytułu prowizji (IV-V)	1 520	968
VIII. Wynik operacji finansowych	807	2 427
IX. Wynik z pozycji wymiany	1 168	2 515
X. Wynik działalności bankowej	10 045	11 208
XI. Pozostałe przychody operacyjne	942	161
XII. Pozostałe koszty operacyjne	1 005	882
XIII. Koszty działania banku	8 997	11 444
XIV. Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	876	1 427
XV. Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości	6 110	19 675
1. Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe	5 863	17 102
2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	247	2 573
XVI. Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości	7 668	20 055
1. Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe	7 650	20 055
2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	18	0
XVII. Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV- XVI)	-1 558	-380
XVIII. Wynik działalności operacyjnej	1 667	-2 004
XX. Zysk (strata) brutto	1 667	-2 004
XXI. Podatek dochodowy	1 013	3 550
1. Część bieżąca	-1 257	-1 748
2. Część odroczone	2 270	5 298
XXIII. Udział w zyskach (stratach) netto jednostek podporządkowanych wycenianych metodą praw własności	-265	-244
XXVI. Zysk (strata) netto	389	1 302
Zysk (strata) netto (zanalizowany)	2 398	-11 284
Średnia ważona liczba akcji zwykłych	35 450 000	7 700 000
Zysk (strata) na jedną akcję zwykłą (w zł)	0,07	-1,47

ZESTAWIENIE ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM

	1 kwartał / 2003 okres od 03-01-01 do 03-03-31	1 kwartał / 2002 okres od 02-01-01 do 02-03-31
I. Kapitał własny na początek okresu (BO)	206 495	106 081
a) zmiany przyjętych zasad (polityki) rachunkowości		-1 310
I.a. Kapitał własny na początek okresu (BO), po uzgodnieniu do danych porównywalnych	206 495	104 771
1. Kapitał zakładowy na początek okresu	123 000	23 100
1.2. Kapitał zakładowy na koniec okresu	123 000	23 100
4. Kapitał zapasowy na początek okresu	82 387	91 247
4.1. Zmiany kapitału zapasowego	2	
a) zwiększenia (z tytułu)	2	
- z tytułu przeszacowania środków trwałych	2	
4.2. Kapitał zapasowy na koniec okresu	82 389	91 247
5. Kapitał z aktualizacji wyceny na początek okresu	303	351
5.1. Zmiany kapitału z aktualizacji wyceny	265	
a) zwiększenia (z tytułu)	265	
- z tytułu wyceny aktywów finansowych	265	
5.2. Kapitał z aktualizacji wyceny na koniec okresu	568	351
7. Inne pozostałe kapitały rezerwowe na początek okresu	301	301
7.2. Inne pozostałe kapitały rezerwowe na koniec okresu	301	301
8. Zysk (strata) z lat ubiegłych na początek okresu	504	
8.1. Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	504	
8.2. Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po uzgodnieniu do danych porównywalnych	504	
8.4. Zysk z lat ubiegłych na koniec okresu	504	
a) zmiany przyjętych zasad (polityki) rachunkowości		-1 310

	1 kwartał / 2003 okres od 03-01-01 do 03-03-31	1 kwartał / 2002 okres od 02-01-01 do 02-03-31
8.6. Strata z lat ubiegłych na początek okresu, po uzgodnieniu do danych porównywalnych		-1 310
8.7. Zmiana straty z lat ubiegłych		-8 918
a) zwiększenia (z tytułu)		-8 918
- przeniesienia straty z lat ubiegłych do pokrycia		-8 918
8.8. Strata z lat ubiegłych na koniec okresu		-10 228
8.9. Zysk (strata) z lat ubiegłych na koniec okresu	504	-10 228
9. Wynik netto	389	1 302
a) zysk netto	389	1 302
II. Kapitał własny na koniec okresu (BZ)	207 151	106 073

RACHUNEK PRZEPŁYWÓW PIENIĘŻNYCH

	1 kwartał / 2003 okres od 03-01-01 do 03-03-31	1 kwartał / 2002 okres od 02-01-01 do 02-03-31
A. Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej - metoda pośrednia	254 021	110 929
I. Zysk (strata) netto	389	1 302
II. Korekty razem:	253 632	109 627
1. Udział w (zyskach) stratach netto jednostek podporządkowanych wycenianych metodą praw własności	-265	-244
2. Amortyzacja	876	1 427
3. (Zyski) straty z tytułu różnic kursowych	66	20 384
4. Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)	-810	246
5. (Zysk) strata z działalności inwestycyjnej	196	-1 665
6. Zmiany stanu rezerw	1 116	4 945
7. Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych	72 724	3 252
8. Zmiana stanu należności od sektora finansowego	-2 009	7 535
9. Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego	1 225	60 071
11. Zmiana stanu udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych aktywów finansowych	-3	
12. Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora finansowego	148 656	-8 075
13. Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora niefinansowego i sektora budżetowego	45 789	5 142
16. Zmiana stanu innych zobowiązań	2 259	10 674
17. Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	1 386	-3 063
18. Zmiana stanu przychodów przyszłych okresów i zastrzeżonych	-18 856	11 607
19. Inne korekty	1 282	-2 609
III. Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I +/- II) - metoda pośrednia	254 021	110 929
B. Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej	-13 678	23 340
I. Wpływy	95 605	173 917
4. Zbycie udziałów lub akcji w innych jednostkach, pozostałych papierów wartościowych i innych aktywów finansowych	90 093	
6. Zbycie inwestycji w nieruchomości oraz wartości niematerialne i prawne		120
7. Inne wpływy inwestycyjne	5 512	173 797
II. Wydatki	-109 283	-150 577
4. Nabycie udziałów lub akcji w innych jednostkach, pozostałych papierów wartościowych i innych aktywów finansowych	-106 342	
5. Nabycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	-1	-223
6. Inwestycje w nieruchomości oraz wartości niematerialne i prawne		-223
7. Inne wydatki inwestycyjne	-2 940	-150 131
III. Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I - II)	-13 678	23 340
C. Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej	-264 028	-9 593
II. Wydatki	-264 028	-9 593
1. Spłaty długoterminowych kredytów na rzecz innych banków	-262 629	-3 733
10. Inne wydatki finansowe	-1 399	-5 860
III. Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I - II)	-264 028	-9 593
D. Przepływy pieniężne netto, razem (A.III +/- B.III +/- C.III)	-23 685	124 676
E. Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym:	-23 685	124 676
F. Środki pieniężne na początek okresu	116 211	353 652
G. Środki pieniężne na koniec okresu (F +/- D), w tym:	92 526	478 328

"KOMENTARZ"

INFORMACJE DODATKOWE DO SPRAWOZDANIA KWARTALNEGO ZA I KWARTAŁ 2003 ROKU

I. PODSTAWOWE ZASADY RACHUNKOWOŚCI

Sprawozdanie za I kwartał 2003 roku zostało sporządzone na podstawie ksiąg rachunkowych prowadzonych zgodnie ze znowelizowaną Ustawą o rachunkowości z 29 września 1994 (Dz. U. Nr 121, poz. 591) i na podstawie Rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 10 grudnia 2001 r. w sprawie szczególnych zasad rachunkowości banków (Dz. U. Nr 149, poz. 1673) oraz zgodnie z Rozporządzeniem Rady Ministrów z dnia 16 października 2001 r. w sprawie informacji bieżących i okresowych przekazywanych przez emitentów papierów wartościowych (Dz. U. Nr 139, poz. 1569).

Podstawowe zasady rachunkowości zostały szczegółowo przedstawione w raporcie rocznym SAB_R2002.

W I kwartale 2003 roku Bank dokonał wyceny aktywów i pasywów oraz pomiaru wyniku finansowego zgodnie z obowiązującymi zasadami rachunkowości.

W celu zapewnienia danych porównywalnych, dane za poprzednie okresy uległy następującym przekształceniom:

Rachunek zysków i strat	stan na 31.12.2001	korekty	stan po korektach
a) przeklasyfikowanie odsetek skapitalizowanych w tyt.normalnej			
przychody z tyt. odsetek	151 690	33	151 723
b) przeklasyfikowanie odsetek od należności pod obserwacją			
przychody z tyt. odsetek	151 723	-656	151 067
c) przeklasyfikowanie kosztów z tyt. premii od dłużnych pap.wart.			
koszty z tyt.odsetek	116 507	-922	115 585
d) przeklasyfikowanie prowizji z tyt. gwarancji i poręczeń			
przychody z tyt.prowizji	9 852	-572	9 280
e) przeklasyfikowanie kosztów premii			
wynik na operacjach finansowych	2 126	-922	1204
f) przeklasyfikowanie prowizji z tyt. gwarancji i poręczeń			
wynik na operacjach finansowych	1 204	572	1 776
g) przeklasyfikowanie amortyzacji od kosztów emisji akcji			
wynik na operacjach finansowych	1 776	-912	864
h) wycena kontraktów IRS do wartości godziwej			
wynik na operacjach finansowych	864	-2 923	-2 059
i) wycena papierów wartościowych wg zamortyzowanego kosztu			
rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości	132 557	177	132 734
j) przeniesienie przychodów dot.rozwiązania rezerw na inne należności			
rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości	132 734	-158	132 576
k) przeklasyfikowanie kosztów utworzenie rezerw na inne aktywa			
pozostałe koszty operacyjne	680	392	1 072
l) przeklasyfikowanie kosztów utworzenia rezerw na inne aktywa			
odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości	144 523	-392	144 131
l) przeklasyfikowanie przychodów z tyt rozwiązania rezerw na inne aktywa			
pozostałe przychody operacyjne	607	158	765
m) przeniesienie amortyzacji od kosztów emisji akcji			
amortyzacja	6 981	-912	6 069
Bilans	stan na 31.12.2001	korekty	stan po korektach
1) Należności od sektora finansowego przeniesienie lokat jednodniowych z terminowych do bieżących			
1. Bieżące	21 791	43 189	64 980
2. Terminowe	370 334	-43 189	327 145
2) Należności od sektora finansowego przeniesienie odsetek od depozytów bieżących			
1. Bieżące	64 980	60	65 040
2. Terminowe	327 145	-60	327 085
3) Należności od sektora finansowego przeniesienie dyskonta od wierzytelności			
terminowe	327 085	-1 436	325 649
4) przeniesienie należności sektora budżetowego z sektora niefinansowego			
terminowe	704 529	-1 994	702 535
5) przeniesienie odsetek od depozytów bieżących			
Należności od sektora niefinansowego			
1. Bieżące	47 242	800	48 042
2. Terminowe	702 535	-800	701 735
6) Należności od sektora niefinansowego przeniesienie dyskonta od wierzytelności			
1. terminowe	701 735	-788	700 947
7) przeniesienie depozytów jednodniowych z terminowych do bieżących			
Zobowiązania wobec sektora finansowego			
1. Bieżące	5 812	4 168	9 980
2. Terminowe	769 311	-4 168	765 143
8) przeniesienie zabezpieczeń pieniężnych z innych pasywów do zobowiązań wobec sektorów			
Zobowiązania wobec sektora finansowego			
2. Terminowe	765 143	733	765 876
9) przeniesienie odsetek od depozytów bieżących			
Zobowiązania wobec sektora finansowego			
1. Bieżące	9 980	43	10 023
2. Terminowe	765 876	-43	765 833
10) wyodrębnienie zobowiązań wobec sektora budżetowego z sektora niefinansowego			

Zobowiązania wobec sektora niefinansowego			
1. Bieżące	122 663	-907	121 756
2. Terminowe	552 561	-47 474	505 087
11) przeniesienie odsetek od depozytów bieżących			
Zobowiązania wobec sektora budżetowego			
1. Bieżące	907	5	912
2. Terminowe	47 474	-5	47 469
12) przeniesienie depozytów jednodniowych z terminowych do bieżących			
Zobowiązania wobec sektora niefinansowego			
1. Bieżące	121 756	93 003	214 759
2. Terminowe	505 087	-93 003	412 084
13) przeniesienie zabezpieczeń pieniężnych z innych pasywów do zobowiązań wobec sektorów			
Zobowiązania wobec sektora niefinansowego			
2. Terminowe	412 084	44 039	456 123
14) przeniesienie odsetek od depozytów bieżących			
Zobowiązania wobec sektora niefinansowego			
1. Bieżące	214 759	640	215 399
2. Terminowe	456 123	-640	455 483
15) przeniesienie dyskonta od wierzytelności			
pozostałe przychody przyszłych okresów oraz zastrzeżone	72 091	-2 224	69 867
16) przeniesienie zabezpieczeń pieniężnych z innych pasywów do zobowiązań wobec sektorów			
Fundusze specjalne i inne pasywa	64 851	-44 772	20 079
17) wyksięgowanie odsetek dot. swapów stopy procentowej			
Fundusze specjalne i inne pasywa	20 079	-2 125	17 954
18) zaksięgowanie wyceny swapów stopy procentowej			
Fundusze specjalne i inne pasywa	17 954	4 954	22 908
19) przeniesienie prawa wieczystego użytkowania gruntów oraz kosztów organizacji spółki			
Wartości niematerialne i prawne	2 911	-463	2 448
20) przeniesienie prawa wieczystego użytkowania gruntów			
Środki trwałe	12 026	256	12 282
21) wycena dłużnych papierów wartościowych			
dłużne papiery wartościowe	433 393	3 195	436 588
22) wycena udziałów w jednostkach zależnych			
akcje lub udziały w jednostkach zależnych	16 700	-1 809	14 891
23) przeniesienie kosztów organizacji spółki			
Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	1 760	207	1 967
24) przeklasyfikowanie rezerwy na inne aktywa			
inne aktywa	20 023	-487	19 536
25) wyksięgowanie odsetek dot. swapów stopy procentowej			
inne aktywa	19 536	-94	19 442
26) przeklasyfikowanie rezerwy na inne aktywa			
pozostałe rezerwy	5 824	-487	5 337
27) przeklasyfikowanie rezerw na przyszłe zobowiązania			
pozostałe rezerwy	5 337	2 701	8 038
28) przejście z metody wynikowej na bilansową			
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochod.	16 659	7 281	23 940
29) efekt podatkowy zmian ustawy o rachunkowości			
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochod.	23 940	1 050	24 990
30) przejście z metody wynikowej na bilansową			
Rezerwa tytułu odroczonego podatku dochod.	0	8 598	8 598
31) efekt podatkowy z wyceny dłużnych pap.wartościowych			
Rezerwa tytułu odroczonego podatku dochod.	8 598	845	9 443
32) efekt podatkowy zmian ustawy o rachunkowości			
Rezerwa tytułu odroczonego podatku dochod.	9 443	-125	9 318
33) przejście z metody wynikowej na bilansową			
Zysk/ strata z lat ubiegłych	0	-1 317	-1 317
34) przeniesienie rezerw na przyszłe zobowiązania oraz odsetki skapitalizowane oraz od należności pod obserwacją			
Koszty i przychody rozliczane w czasie	76 848	-2 078	74 770
35) wycena udziałów metodą praw własności			
Koszty i przychody rozliczane w czasie	74 770	-669	74 101

36) przeniesienie ujem. wart. firmy z kategorii koszty i przychody rozliczane w czasie do kategorii jednostki zależne			
ujemna wartość firmy	2 010	-2 010	0
37) wycena papierów wartościowych dostępnych do sprzedaży			
kapitał z aktualizacji wyceny	351	2 173	2 524
38) wycena udziałów metodą praw własności			
Zysk/strata z lat ubiegłych	-1 317	-316	-1 633
39) wycena udziałów metodą praw własności			
zysk/ strata netto	-8 918	-824	-9 742
40) wycena papierów wartościowych			
zysk/ strata netto	-9 742	177	-9 565
41) wycena swapów stopy procentowej			
zysk/ strata netto	-9 565	-3 546	-13 111
42) efekt podatkowy zmiany ustawy o rachunkowości			
zysk/ strata netto	-13 111	1 174	-11 937
42) przeniesienie ujem. Wart. firmy z kategorii koszty i przychody rozl. w czasie do kategorii jednostki zależne			
udziały w jednostkach zależnych	14 891	-2 010	12 881

Bilans	Stan na 31-03-2002	Korekty	Stan po korektach
1) Przeniesienie odsetek dotyczących należności bieżących sektora finansowego			
1. Należności bieżące	36 688	24	36 712
2. Należności terminowe	471 370	-24	471 346
2) Przeniesienie odsetek dotyczących należności bieżących sektora niefinansowego			
1. Należności bieżące	34 291	569	34 860
2. Należności terminowe	649 637	-569	649 068
3) Przeniesienie odsetek dotyczących zobowiązań bieżących sektora finansowego			
1. Zobowiązania bieżące	16 399	203	16 602
2. Zobowiązania terminowe	768 458	-203	768 255
4) Przeniesienie odsetek dotyczących zobowiązań bieżących sektora niefinansowego			
1. Zobowiązania bieżące	175 067	571	175 638
2. Zobowiązania terminowe	453 278	-571	452 707
4) Przeniesienie odsetek dotyczących zobowiązań bieżących sektora budżetowego			
1. Zobowiązania bieżące	11 056	13	11 069
2. Zobowiązania terminowe	85 004	-13	84 991
5) Wycena udziałów w jednostkach zależnych			
Udziały zależne	16 700	-4 220	12 480
6) Przejście z metody wynikowej na metodę bilansowej w kalkulacji podatku dochodowego			
1) aktywa z tytułu odroczonego podatku	26 177	1 577	27 755
2) rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	5 305	40	5 345
3) zysk /strata z lat ubiegłych	- 10 626	1 577	-9 043
7) wycena udziałów w jednostkach zależnych metodą praw własności			
1) zysk /strata z lat ubiegłych	-9 043	- 1 185	- 10 228
2) zysk / strata netto	1 546	-244	1 302
3) koszty i przychody rozliczane w czasie oraz zastrzeżone	2 679	-2 679	0

II. KALKULACJA PODATKU DOCHODOWEGO ORAZ REZERWY NA PODATEK ODROZONY

Zysk brutto	1 402
Różnice stałe (koszty nie uznawane przez przepisy podatkowe za koszt uzyskania przychodu)	2 351
Zysk brutto po korektach o różnice stałe	3 753
Koszt podatkowy wykazywany w rachunku wyników	- 1 013
Suma różnic czasowych	- 8 408
Przyrost salda rezerwy na podatek odroczony	- 2 270
Zysk brutto po korektach o różnice stałe i czasowe	- 4 655
Podatek dochodowy zapłacony	0

III. WSPÓŁCZYNNIK WYPŁACALNOŚCI

Współczynnik wypłacalności został obliczony zgodnie z metodologią określoną w uchwale Komisji Nadzoru Bankowego z

dnia 12 grudnia 2001 r., obowiązującą od dnia 1 stycznia 2002 r.

IV. UTWORZENIE I ROZWIĄZANIE REZERW

W I kwartale 2003 roku Bank Amerykański w Polsce S.A. dokonał odpisów na rezerwy celowe oraz aktualizację wartości aktywów finansowych w kwocie 6 110 tys. PLN oraz rozwiązał w wysokości 7 668 tys. PLN.

V. OPIS CZYNNIKÓW I ZDARZEŃ MAJĄCYCH ZNACZĄCY WPŁYW NA OSIĄGNIĘTY ZYSK ORAZ ZDARZEŃ MOGĄCYCH W ZNACZĄCY SPOSÓB WPŁYNAĆ NA PRZYSZŁE WYNIKI FINANSOWE.

W I kwartale 2003 Bank zawarł z firmą ComputerLand S.A. umowę na zakup i wdrożenie nowego systemu informatycznego. W ramach umowy ComputerLand S.A. dostarczy Bankowi rozwiązania informatyczne, na które składają się: system centralny Profile - firmy Sanchez CA, system bankowości elektronicznej - autorstwa ComputerLand S.A., oraz właściwy sprzęt komputerowy. Wartość umowy wraz z pięcioletnim serwisem aplikacji oraz trzyletnim serwisem sprzętu wynosi około 22,2 mln zł., co stanowi ponad 10% wartości kapitałów własnych Banku.

VI. AKCJONARIUSZE POSIADAJĄCY CO NAJMNIEJ 5% OGÓLNEJ LICZBY GŁOSÓW NA WALNYM ZGROMADZENIU

Na dzień 31 marca 2003 roku struktura akcjonariuszy posiadających co najmniej 5% głosów na Walnym Zgromadzeniu Akcjonariuszy prezentowała się następująco:

Akcjonariusz	Liczba akcji	% udział	Liczba głosów na WZA	% udział głosów na WZA
DZ Bank	39 947 717	97,43	39 947 717	94,96*

* Uchwałą KNB z dnia 6 marca 2002 r. zezwala DZ BANK na wykonywanie ponad 66% głosów, nie więcej niż 75% głosów na Walnym Zgromadzeniu.

Od przekazania poprzedniego raportu kwartalnego struktura własności nie uległa zmianie.

VII. OPIS ISTOTNYCH DOKONAŃ LUB NIEPOWODZEŃ EMITENTA W OKRESIE, KTÓREGO DOTYCZY RAPORT

W bieżącym okresie nie wystąpiły istotne dokonania lub niepowodzenia.

VIII. ZESTAWIENIE ZMIAN W STANIE POSIADANIA AKCJI EMITENTA PRZEZ OSOBY ZARZĄDZAJĄCE I NADZORUJĄCE EMITENTA

Według informacji posiadanych przez Bank na 31 marca 2003 roku akcje emitenta znajdujące się w posiadaniu osób nadzorujących przedstawiają się w następujący sposób:

Katherina von Fraunhofer-Kosiński - 52.960 akcji imiennych Banku

IX. INNE INFORMACJE FINANSOWE

1. Informacje finansowe podlegające przeliczaniu i ujawnianiu w raporcie kwartalnym przeliczone zostały na EURO według następujących zasad:

- Poszczególne pozycje aktywów i pasywów bilansu przeliczone zostały na EURO według średniego kursu ogłoszonego na dzień bilansowy tj. 31 marca 2003 roku przez Narodowy Bank Polski czyli 4,4052 zł.
- Poszczególne pozycje rachunku zysków i strat oraz przepływów pieniężnych za I kwartał przeliczone zostały na EURO według kursu stanowiącego średnią arytmetyczną średnich kursów ustalonych przez Narodowy Bank Polski z ostatnich trzech miesięcy I kwartału 2003r. czyli po kursie 4,2474 zł
Kurs na koniec stycznia 2003r. - 4,1286,
kurs na koniec lutego 2003r. - 4,2083,
kurs na koniec marca 2003r. - 4,4052,

2. W I kwartale 2003 r. Bank nie zawarł żadnych nietypowych transakcji z podmiotami powiązаныmi.

3. W I kwartale tego roku Bank nie udzielił łącznie jednemu podmiotowi żadnych poręczeń kredytu lub gwarancji, których łączna wartość przekraczałaby 10% jego kapitałów własnych.

4. W I kwartale 2003 r. Bank prowadził następujące postępowania:

A) Postępowania dotyczące zobowiązań lub wierzytelności Banku, których wartość stanowi co najmniej 10 % kapitałów własnych Banku:

- Sąd ogłosił upadłość spółki. 28 listopada 2001 r. Bank zgłosił do masy upadłości wierzytelność z tytułu umowy kredytowej na kwotę 27 370 tys. PLN. Syndyk ogłosił powtórny przetarg na nabycie nieruchomości wchodzącej w skład masy upadłości.

- Sąd ogłosił upadłość spółki. 16 lutego 2002 r. Bank zgłosił do masy upadłości wierzytelność z tytułu umowy kredytowej na kwotę 39 870 tys. PLN. Syndyk dokonał sprzedaży przedsiębiorstwa spółki. Bank wniósł apelację od postanowienia o ujawnieniu nowego właściciela części budynku oraz gruntu w użytkowaniu wieczystym. W dniu 31.03.2003 Bank otrzymał od Syndyka kwotę 6 100 tys. PLN w ramach podziału środków masy uzyskanych ze sprzedaży przedsiębiorstwa.
- Bank złożył wniosek o ogłoszenie upadłości spółki oraz 16 lutego 2002 r. zgłosił do masy upadłości wierzytelność z tytułu umowy kredytowej na kwotę 28 226 tys. PLN.
- Powództwo przeciwko Bankowi o odszkodowanie w kwocie 145.895 tys. PLN oraz o zasądzenie 1 000 tys. PLN nawiązki na rzecz PCK za utraconą dobrą opinię biznesmena; 18 kwietnia 2002 r.; Bank uważa pozew za całkowicie bezzasadny i w odpowiedzi na pozew, wniósł o oddalenie powództwa w całości. Pełnomocnicy powoda wnieśli o zawieszenie postępowania.

B) Pozostałe postępowania, których łączna wartość stanowi co najmniej 10 % kapitałów własnych Banku:

- Grupa wierzytelności:
Łączna wartość postępowań w grupie wierzytelności wynosi: 187 830 tys. PLN
Największe postępowanie w tej grupie: Bank złożył 11 grudnia 2002 r. wniosek o wszczęcie egzekucji na kwotę 20 090 tys. PLN dotyczącą wierzytelność z tytułu umowy kredytowej.
- Grupa zobowiązań:
Łączna wartość postępowań w grupie zobowiązań wynosi: 21 730 tys. PLN
Największe postępowanie w tej grupie: Pozew syndyka masy upadłości o stwierdzenie bezskuteczności czynności prawnej, polegającej na ustanowieniu przez zarząd firmy hipoteki na nieruchomości będącej zabezpieczeniem udzielonego kredytu na kwotę 9 600 tys. PLN. Bank wystosował odpowiedź wnoszącą o oddalenie powództwa. Sąd wydał wyrok oddalający powództwa syndyka masy upadłości.

5. Po dniu, na który sporządzono skrócone kwartalne sprawozdanie finansowe nie wystąpiły zdarzenia mogące w znaczący sposób wpłynąć na przyszłe wyniki emitenta.

6. Bank nie dokonał wcześniejszej publikacji prognozy wyników.

PODPISY

Podpisy osób reprezentujących spółkę			
Data	Imię i Nazwisko	Stanowisko/Funkcja	Podpis
03-04-30	Ewa Lipińska	Dyrektor Zarządzający Departamentu Finansów i Kontroli Ryzyka	(-)
03-04-30	Agnieszka Dębińska	Główny Księgowy Banku	(-)